

Наследственное планирование

Путеводитель по юридическим
и налоговым аспектам

Вер. 1.0 от 29 июля 2021 г.

Buzko Krasnov

Обращаем ваше внимание, что настоящий документ является охраняемым объектом авторского права. Вы можете использовать его исключительно в своих личных целях, если вы приобрели его на нашем сайте www.buzko.legal. Любое распространение допускается только с письменного согласия авторов. Используются автоматизированные методы мониторинга и выявления нарушений исключительных прав.

Вводное слово

Наследственное планирование становится все более актуальным для российских предпринимателей. Это обусловлено в первую очередь тем, что люди, которые начали формировать свой капитал сразу после распада СССР, именно сейчас находятся в стадии передачи благосостояния своим наследникам. Фактически в ближайшие 10-15 лет мы станем свидетелями крупнейшего перехода капитала от одного поколения к другому в истории современной России.

К сожалению, вопросы передачи наследства стали неожиданно актуальны не только по указанной причине. Прошедший 2020 год в связи с COVID-19 поставил перед многими вопросы, так или иначе касающиеся наследства. Пандемия ещё раз показала, что наша жизнь непредсказуема и есть смысл задуматься о судьбе своего имущества как можно раньше.

Отвечая на эти вызовы, мы решили обобщить наш опыт консультирования клиентов по вопросам наследственного планирования в настоящем путеводителе. Мы смотрим на наследственное планирование несколько шире, чем составление завещания. Ведь кроме завещания есть ещё целый ряд инструментов, в том числе иностранных, а само наследственное планирование не ограничивается заверением завещания у нотариуса. В рамках этого процесса всегда возникают вопросы, связанные с налогами, преемственностью бизнеса, корпоративным управлением, передачей цифровых активов и т.д.

Перед вами первая версия путеводителя, который призван осветить эти и многие другие аспекты наследственного планирования в России. Мы планируем регулярно обновлять путеводитель, добавляя законодательные новеллы и актуальную судебную практику. Читатели, которые скачали путеводитель у нас на сайте, могут рассчитывать на получение таких обновлений.

Мы надеемся, что вы найдете здесь ответы на свои вопросы и узнаете о подходах к наследственному планированию в 21 веке.

Июль 2021



Роман Бузько
Партнер
roman.buzko@buzko.legal

Содержание

Вводное слово	3
Содержание	4
Терминология.....	6
Краткое содержание	7
1. Общий подход к наследственному планированию.....	8
1.1. Анализ фактических обстоятельств.....	8
1.2. Цели наследственного планирования	9
1.3. Наследственный план.....	9
1.4. Реализация наследственного плана.....	10
2. Способы передачи наследства	11
3. Наследование по закону.....	13
3.1. Очередность наследников.....	13
3.2. Наследственная трансмиссия и наследование по праву представления	14
3.3. Недостойные наследники.....	16
4. Наследование по завещанию	17
4.1. Обязательная доля.....	17
4.2. Форма и порядок составления завещания	18
4.3. Совместное завещание супругов	20
4.4. Завещательное возложение и завещательный отказ.....	21
5. Наследственный договор.....	22
5.1. Форма и содержание наследственного договора	22
5.2. Соотношение наследственного договора и завещания.....	23
6. Наследственный фонд	24
6.1. Порядок создания и управления наследственным фондом	24
6.2. Как работают наследственные фонды в Европе и США	26
7. Личный фонд.....	28
8. Другие способы передачи наследства.....	30
8.1. Дарение до наступления смерти.....	30
8.2. Рента	30
9. Особенности передачи по наследству отдельных активов	32
9.1. Интеллектуальная собственность.....	32
9.2. Объекты искусства.....	33
9.3. Доли (акции) коммерческих организаций	34

9.4. Криптовалюты	34
10. Налоговые последствия передачи наследства	37
Контакты для связи	39

Терминология

АО	Акционерное общество
ГК РФ	Гражданский кодекс Российской Федерации
Минфин РФ	Министерство финансов Российской Федерации
НДФЛ	Налог на доходы физических лиц
НК РФ	Налоговый кодекс Российской Федерации
ООО	Общество с ограниченной ответственностью
Росреестр	Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии
ФЗ «Об ООО»	Федеральный закон № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08 февраля 1998 г.
ФНС России	Федеральная налоговая служба России

Краткое содержание

Перед вами путеводитель по юридическим и отдельным налоговым вопросам наследственного планирования.

Глава 1 содержит общую информацию о наследственном планировании, в том числе о целях наследственного планирования и способах (инструментах) их достижения.

Глава 2 освещает шесть основных способов передачи наследства, включая новейшие инструменты российского правопорядка, которые более подробно раскрыты в последующих главах 3, 4, 5, 6, 7 и 8.

Глава 9 призвана прояснить отдельные вопросы, связанные с наследованием определённых видов имущества, включая интеллектуальную собственность, доли (акции) коммерческих организаций, а также различные цифровые активы и криптовалюту.

Глава 10 посвящена налоговым аспектам наследственного планирования.

* * *

1. **Общий подход к наследственному планированию**

Наследственное планирование позволяет обеспечить преемственность поколений и продолжить преувеличение капитала даже после смерти основателя бизнеса. Для граждан, не связанных с ведением бизнеса, наследственное планирование – это возможность заранее определить наиболее эффективный способ передачи накопленного за жизнь имущества своим детям или иным наследникам.

Процесс наследственного планирования включает в себя 4 этапа:

- (1) Анализ фактических обстоятельств, в том числе оценка активов, а также анализ родственных связей;
- (2) Определение целей наследственного планирования;
- (3) Создание наследственного плана, то есть алгоритма действий для достижения поставленных целей наследственного планирования;
- (4) Осуществление указанных действий на практике.

В качестве дополнительного этапа можно выделить обновление наследственного плана. Этот этап необходим, когда с момента составления предыдущего наследственного плана прошло много времени или существенно изменились жизненные обстоятельства.

Далее мы раскроем каждый из приведённых этапов чуть подробнее.

1.1. **Анализ фактических обстоятельств**

Данный этап начинается с составления перечня имущества, принадлежащего наследодателю. Как правило, можно выделить следующие категории имущества:

- Бизнес, который в идеале должен продолжить существовать после ухода из жизни наследодателя;
- Личная недвижимость (как в России, так и в других юрисдикциях);
- Денежные средства на банковских счетах и ценные бумаги у брокера;
- Драгоценности и предметы искусства;
- Интеллектуальная собственность.

Этот перечень не является исчерпывающим, однако в нем приведены виды активов, которые обычно формируют больше 80% наследственной массы.

Составление такого перечня имущества, в первую очередь, призвано упорядочить дальнейший анализ, так как передача разных видов активов часто регулируется по-разному.

В процессе составления перечня имущества также рекомендуется сразу сформировать реестр юридических документов, которые опосредуют владение тем или иным активом. Это могут быть договоры купли-продажи, выписки из реестров, уставы и другие документы. Для этого может быть полезно привлечь бухгалтера, аудитора или юриста. Это существенно упростит подготовку и реализацию наследственного плана в будущем.

При составлении перечня имущества не стоит упускать и долговые обязательства наследодателя, ведь долги также переходят по наследству.

В рамках этого же этапа стоит составить перечень лиц или организаций, в пользу которых планируется передать активы. Среди таких лиц стоит сразу выделить тех, кто имеет право на обязательную долю в наследстве (об этом далее). Стоит также по возможности учесть интересы таких лиц и взаимоотношения между ними с целью минимизировать конфликты после передачи активов.

1.2. Цели наследственного планирования

Как правило, наследник преследует одну, а чаще несколько из следующих целей:

- Сохранение и обеспечение преемственности бизнеса;
- Обеспечение финансового благополучия будущих поколений семьи;
- Выражение благодарности лицам, которые не входят в состав прямых наследников;
- Сохранение личного исторического наследия;
- Благотворительность, поддержка науки и культуры.

Опять же, этот список не является исчерпывающим. В каждом индивидуальном случае могут быть уникальные цели, которые также желательно учесть.

1.3. Наследственный план

Наследственный план представляет собой алгоритм действий для достижения целей наследственного планирования путём оформления необходимых документов для передачи активов в пользу наследников.

Следуя полезным традициям составления пошаговых планов, в наследственном плане стоит указать конкретное действие, ответственное лицо и срок исполнения.

Наследодатель должен также принять решение: сохранять ли наследственный план в конфиденциальности или выносить его на обсуждение с заинтересованными лицами. Это деликатный вопрос, который может быть решен только самим наследодателем.

1.4. Реализация наследственного плана

Реализация наследственного плана, как следует из самого названия, заключается в реализации действий, предусмотренных в наследственном плане.

На этом этапе готовится завещание, учреждается семейный (наследственный) фонд, заключаются договоры для передачи активов, происходит восстановление правоустанавливающих документов и совершаются иные действия, необходимые для реализации наследственного плана.

Очевидно, что процесс наследственного планирования может потребовать значительного времени, внимания и учёта психологии отношений при наследовании. В связи с этим основным принципом эффективного наследственного планирования выступает всем известное правило «чем раньше, тем лучше».

* * *

2. Способы передачи наследства

Многим хорошо известно, что такое завещание и что нужно обязательно идти к нотариусу для его составления. Однако способы передачи наследства этим не исчерпываются.

Кроме передачи наследства по закону и завещания можно выделить ещё, как минимум, пять инструментов, с помощью которых можно передать благосостояние от одного поколения к другому.

Схема 1. Способы передачи наследства

Способ	Краткая характеристика	Кому подходит
1. Закон	Предусматривает распределение наследства в порядке очередности наследников	Все граждане
2. Завещание	Позволяет по усмотрению наследодателя в одностороннем порядке распорядиться наследством любым образом	Все граждане
3. Наследственный договор	Позволяет на основании соглашения распорядиться наследством любым образом	Все граждане
4. Наследственный фонд	Предусматривает создание отдельного юридического лица для управления полученным в порядке наследования имуществом после смерти наследодателя	Владельцы значительных материальных активов или бизнеса
5. Личный фонд	Предусматривает создание отдельного юридического лица для управления полученным в порядке наследования имуществом как при жизни, так и после смерти наследодателя	Владельцы значительных материальных активов или бизнеса
6. Дарение	Позволяет минимизировать количество действий по смене собственника имущества	Граждане, передающие родственникам дорогостоящее имущество
7. Рента	Применяется в отношении недвижимого имущества (дом, квартира и т. д.)	Граждане, передающие наследникам недвижимость

Большинство способов передачи наследства требуют совершения определённых подготовительных действий со стороны наследодателя. Если такие действия не были предприняты, то наследство будет распределено по закону (способ 1) в соответствии с Главой 63 Гражданского кодекса Российской Федерации («ГК РФ»).

Мы опишем эти общие правила в следующей главе, однако центральной темой этого путеводителя являются как раз другие указанные способы, которыми может воспользоваться наследодатель.

* * *

3. Наследование по закону

3.1. Очередность наследников

В отсутствие завещания или наследственного договора к наследованию призываются наследники в порядке очерёдности. В законодательстве предусмотрено восемь очередей наследников. Наследники каждой последующей очереди наследуют, если нет наследников предшествующих очередей. Наследники одной очереди наследуют в равных долях, за исключением наследников, наследующих по праву представления (об этом подробнее будет далее).

Таблица 1. Очерёдность наследников

Очередь	Наследники – родственники наследодателя
Первая	Дети, супруг и родители
Вторая	Родные и неполнородные братья и сёстры, бабушки и дедушки
Третья	Тёти и дяди
Четвертая	Прадедушки и прабабушки
Пятая	Двоюродные внуки и внучки, двоюродные дедушки и бабушки
Шестая	Двоюродные правнуки и правнучки, двоюродные племянники и племянницы, двоюродные дяди и тётки
Седьмая	Пасынки, падчерицы, отчим и мачеха
Восьмая	Иждивенцы наследодателя, не входящие в первые 7 очередей

Если среди всех приведенных выше очередей нет наследников, то имущество умершего считается «выморочным» и переходит в собственность государства.

Если наследодатель на момент своей смерти находился в браке, то переживший супруг имеет право на $\frac{1}{2}$ долю имущества, нажитого в браке. Это так называемая «обязательная супружеская доля» (подробнее об этом в разделе 4.1). Остальная $\frac{1}{2}$ доли имущества является наследством и распределяется в соответствии с приведенной выше очерёдностью.

Трое детей и бывшая жена

Рассмотрим гипотетическую ситуацию. При трагических обстоятельствах погибает предприниматель, не успев оставить завещания. В числе его имущества, вошедшего в состав наследственной массы, остались три квартиры, счёт в банке с накоплениями в размере 10 млн. долл. США и автомобиль стоимостью 5 млн рублей.

У предпринимателя осталось трое совершеннолетних детей и бывшая супруга.

В данной ситуации всё имущество должно быть поделено между детьми наследодателя, поскольку бывшие супруги не входят ни в одну из очередей наследования, за исключением случаев, когда они находились на иждивении наследодателя.

Однако, если хотя бы один из общих детей был несовершеннолетним, то в силу ст. 1167 ГК РФ бывшая супруга получила бы право распоряжаться долей несовершеннолетнего ребенка до достижения им 18 лет. Такое распоряжение осуществляется исключительно под контролем органов опеки и попечительства во избежание причинения вреда интересам несовершеннолетнего.

Если же бывшая жена наследодателя находилась у погибшего на иждивении не менее года до его смерти и проживала совместно с ним, то на основании п. 2 ст. 1148 ГК РФ она могла быть призвана к наследованию наравне с детьми – наследниками первой очереди. В таком случае её доля в наследственной массе составила бы не менее 12,5% (п. 1 ст. 1149 ГК РФ).

Если таких исключительных обстоятельств нет, то вся наследственная масса должна быть поделена между наследниками первой очереди (детьми наследодателя) в равных долях, по 33,3%.

При указанных вводных данных имущество может быть распределено двумя способами:

1. Путём выделения долей каждого из наследников в неделимом имуществе (недвижимость и автомобиль) и раздела делимого имущества в равных долях, либо
2. Путём реализации неделимого имущества и последующего раздела полученных от реализации сумм в равных долях и раздела делимого имущества так же в равных долях.

3.2. Наследственная трансмиссия и наследование по праву представления

Наследственная трансмиссия – это переход права на принятие наследства (ст. 1156 ГК РФ). Наследственная трансмиссия происходит в тех случаях, когда сам наследник умирает после момента открытия наследства, не успев принять его. В такой ситуации право на получение причитающейся ему доли в наследстве переходит к его наследникам по закону или по завещанию.

Вопросы применения наследственной трансмиссии часто возникают, когда несколько путешествующих родственников одновременно становятся жертвами катастрофы (авиа- или автомобильной).

Моментом открытия наследства является момент наступления смерти наследодателя¹. Лица, умершие в течение одного календарного дня, точное время смерти которых установить невозможно, не будут наследовать друг после друга, а их наследство будет распределено между наследниками каждого из них в отдельности².

Однако с 1 сентября 2016 года действует правило, согласно которому если точное время смерти можно установить, то наследники лица, умершего позже, получают право наследования за лицом, погибшим раньше, по праву представления (п. 1 ст. 1146 ГК РФ). В таком случае доля наследника, умершего до смерти наследодателя либо одновременно с ним, переходит к его потомкам в порядке очереди, установленной законом. Рассмотрим на конкретном примере.

Наследование по праву представления

В 2019 году дедушка и отец попали в автомобильную катастрофу и оба погибли. У погибшего отца остался сын, внук дедушки.

Медицинскими работниками было установлено, что отец скончался на месте аварии, а дедушка умер позже в больнице. Следовательно, внук сможет наследовать после деда в порядке представления (как бы замещая умершего отца), а после погибшего отца как наследник первой очереди.

То есть, если у дедушки было двое детей-наследников первой очереди – сын и дочь, а у этого сына ещё двое – его сын (внук) и отец (дедушка), то оставшийся внук получит $\frac{1}{2}$ доли в наследстве дедушки по праву представления (вместо отца) и все имущество, оставшееся после гибели самого отца.

Если же отец скончался позже дедушки, то внук будет наследовать за дедушкой в порядке наследственной трансмиссии (право наследования переходит внуку, поскольку отец является законным наследником после деда, но умер до принятия наследства).

При этом стоит отметить, что наследование по праву представления может происходить только в пределах первых трёх очередей наследования³. То есть:

- (1) Дети наследодателя замещаются внуками, правнуками, праправнуками наследодателя;
- (2) Братья и сёстры наследодателя замещаются только племянниками и племянницами наследодателя;
- (3) Дяди и тёти наследодателя замещаются только двоюродными братьями и сёстрами наследодателя.

¹ П. 1 ст. 1114 ГК РФ.

² П. 2 ст. 1114 ГК РФ.

³ Ст. 1142, 1143, 1444 ГК РФ.

3.3. Недостойные наследники

В российском наследственном законодательстве есть такое понятие, как «недостойные наследники». Такие наследники лишены права наследовать за умершим как в порядке очередей, предусмотренных законодательством, так и по завещанию⁴.

Недостойными наследниками считаются следующие категории лиц:

- (1) Лица, совершившие противоправные деяния против наследодателя, кого-либо из его наследников или против осуществления последней воли наследодателя, выраженной в завещании. Деяния могут заключаться, например, в подделке завещания, его уничтожении или хищении, понуждении наследодателя к составлению или отмене завещания, понуждении наследников к отказу от наследства;
- (2) Родители наследодателя, лишенные судом родительских прав;
- (3) Лица, злостно уклонявшиеся от содержания наследодателя в случае, если есть решение суда о взыскании алиментов и о привлечении этих лиц к ответственности за такое уклонение.

* * *

⁴ Ст. 1117 ГК РФ.

4. Наследование по завещанию

Человек, который не хочет полагаться на правила по умолчанию, может составить завещание и предусмотреть в нём более индивидуализированные правила перехода наследства после смерти.

4.1. Обязательная доля

Закон устанавливает свободу завещания, то есть завещатель имеет право завещать любое своё имущество физическим и юридическим лицам, Российской Федерации, субъекту РФ или же муниципальному образованию. Свобода завещания также означает, что завещатель может специальным указанием лишить наследства любых или даже всех наследников по закону. При этом лишить наследства можно либо прямо указав в завещании, либо попросту не указывая наследника (в таком случае происходит лишение по умолчанию).

Единственным ограничением свободы завещания является институт обязательной доли в наследстве. Так, вне зависимости от содержания завещания, закон устанавливает требование о выделении обязательной доли в наследстве для нескольких категорий наследников: нетрудоспособных детей, родителей, супругов или иных нетрудоспособных иждивенцев наследодателя.

При этом под нетрудоспособными иждивенцами понимаются следующие категории лиц:

- (1) Несовершеннолетние лица (п. 1 ст. 21 ГК РФ);
- (2) Граждане, достигшие возраста, дающего право на установление страховой пенсии по старости (п. 1 ст. 8 Федерального закона № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» от 28 декабря 2013 г.);
- (3) Лица предпенсионного возраста (ст. 8.2 Федерального закона № 147-ФЗ «О введении в действие части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» от 26 ноября 2001 г.);
- (4) Граждане, признанные в установленном порядке инвалидами I, II или III группы (п. 1 ст. 9 Федерального закона № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» от 28 декабря 2013 г.).

Согласно ст. 1148 и ст. 1149 ГК РФ правом на получение обязательной доли в наследстве обладают нетрудоспособные иждивенцы наследодателя, вне зависимости от их очереди наследования.

В частности, нетрудоспособные иждивенцы могут наследовать в двух случаях:

- (1) Если такое нетрудоспособное лицо является наследником любой из семи очередей и не менее года до момента смерти наследодателя находилось на его иждивении, вне зависимости от факта совместного проживания (п. 1 ст. 1148 ГК РФ); или

- (2) Если нетрудоспособное лицо хоть и не входит в семь очередей наследования, но оно не менее года до момента смерти наследодателя находилось на его иждивении и проживало с ним совместно.

Необходимо отдельно отметить, что в отношении супругов наследодателя в обязательном порядке выделяется доля в размере $\frac{1}{2}$ от всего совместно нажитого имущества, за исключением случаев, если иной размер доли был определён брачным договором, совместным завещанием супругов, наследственным договором или решением суда (п. 4 ст. 256, ст. 1150 ГК РФ).

По своему смыслу супружеская доля близка к обязательной, хотя на деле таковой не является. О сходстве этих двух категорий говорит в первую очередь то, что завещатель не может лишить наследника этой доли. Выдел этой доли в наследстве для пережившего супруга обеспечивает его имущественный интерес в отношении совместно нажитого имущества, поскольку в противном случае такой супруг приобретал бы меньше прав на совместно нажитое имущество, чем ему было бы предоставлено в случае раздела имущества по закону (п. 1 ст. 39 СК РФ).

4.2. Форма и порядок составления завещания

Статья 1124 ГК РФ устанавливает, что завещание должно быть составлено в письменной форме и удостоверено нотариусом. То есть «домашнее» завещание на полке в серванте, которое хоть и написано от руки, и подписано завещателем, но не удостоверено нотариусом, будет признано недействительным. В случае признания завещания недействительным наследование будет происходить по правилам, установленным [законом](#).

Текст завещания должен быть написан исключительно от руки без использования каких-либо электронных и технических средств (п. 1 ст. 1124 ГК РФ). Завещание может быть написано как самим завещателем, так и нотариусом с его слов. При записи завещания со слов завещателя оно должно быть полностью прочитано завещателем в присутствии нотариуса, после чего завещатель должен подписать завещание собственноручно (п. 2, 3 ст. 1125 ГК РФ).

В особых ситуациях, предусмотренных ст. 1127 ГК РФ, когда у завещателя нет возможности обратиться к нотариусу, завещание может быть заверено следующими лицами в присутствии одного свидетеля:

- (1) Главными и дежурными врачами больниц и других медицинских учреждений, начальниками, главными и дежурными врачами госпиталей, директорами или главными врачами домов престарелых и инвалидов, начальниками госпиталей, в которых завещатель находится на излечении;
- (2) Капитанами морских судов, плавающих под государственным флагом Российской Федерации, если завещание составляется во время плавания;

- (3) Начальниками разведочных, арктических, антарктических или других подобных экспедиций для завещаний, составленных в ходе таких экспедиций;
- (4) Командирами воинских частей заверяются завещания военнослужащих, а также завещания гражданских лиц, членов их семей и членов семей военнослужащих, если в местах дислокации воинской части нет нотариусов;
- (5) Должностными лицами консульских учреждений, если завещание составляется за пределами РФ;
- (6) Органами местного самоуправления городского или сельского поселения, если в таком поселении отсутствует нотариус;
- (7) Начальниками мест лишения свободы могут быть заверены завещания граждан, находящихся в местах лишения свободы.

Кроме того, закон в ст. 1129 ГК РФ предусматривает, что в чрезвычайной ситуации, когда существует угроза жизни завещателя, завещание может быть составлено в простой письменной форме. Но в таком случае оно должно быть написано и подписано в присутствии двух свидетелей. Такое завещание действительно всего месяц со дня прекращения обстоятельств, угрожающих жизни завещателя.

Так же присутствие свидетелей необходимо для составления так называемого закрытого завещания, предусмотренного ст. 1126 ГК РФ. При составлении закрытого завещания его содержание не разглашается даже нотариусу. Закрытое завещание в заклеенном конверте передаётся завещателем нотариусу в присутствии двух свидетелей, которые ставят на конверте свои подписи.

Свидетелями в силу п. 2 ст. 1124 ГК РФ не могут быть:

- (1) Нотариус или другое удостоверяющее завещание лицо;
- (2) Наследник, упомянутый в завещании, его супруг, дети или родители;
- (3) Недееспособные и ограниченно дееспособные граждане;
- (4) Неграмотные;
- (5) Граждане с физическими и психическими отклонениями, которые явно не позволяют им в полной мере осознавать существо происходящего;
- (6) Лица, не владеющие в достаточной степени языком, на котором составлено завещание, за исключением случая, когда составляется закрытое завещание;
- (7) Супруг при совершении [совместного завещания супругов](#);
- (8) Стороны [наследственного договора](#).

Требование о свидетелях является обязательным в перечисленных случаях, и их отсутствие порождает основания для оспаривания такого завещания. Таким образом, завещание может быть оспорено и в дальнейшем признано недействительным по следующим основаниям:

- (1) Совершение завещания гражданином, который не мог понимать значения своих действий и руководить ими (ст. 177 ГК РФ);
- (2) Несоблюдение правил о письменной форме завещания и его удостоверении (ст. 1124 ГК РФ);
- (3) Отсутствие свидетеля при составлении, подписании, удостоверении завещания или передаче его нотариусу в случае, если присутствие свидетеля является обязательным (ст. 1124, 1126, 1127, 1129 ГК РФ).

4.3. Совместное завещание супругов

С 1 июня 2019 года в ГК РФ был введен новый для российского законодательства институт совместного завещания супругов. Совместное завещание можно считать своеобразным аналогом брачного договора в сфере наследственного планирования.

Совместное завещание могут заключить только супруги, находящиеся в официально зарегистрированном браке. Лица, состоящие в фактических брачных отношениях (в простонародье – состоящие в гражданском браке), совместное завещание составить, увы, не могут.

Путем подписания совместного завещания супруги вправе:

- (1) Завещать общее имущество и личное имущество каждого из них любому человеку, юридическому лицу, России, субъекту РФ или муниципальному образованию;
- (2) Определить размеры долей наследников в наследственных массах, лишит наследства одного, нескольких или всех наследников;
- (3) Определить имущество, входящее в индивидуальную наследственную массу каждого из супругов, если это не нарушает прав других лиц.

Совместное завещание, вопреки расхожему мнению, подлежит исполнению после смерти хотя бы одного супруга. В таком случае будет делиться только индивидуальная часть наследственной массы умершего супруга и приходящаяся на такого супруга доля в общем имуществе.

Важно отметить, что одним из основных рисков подписания совместного завещания супругов является возможность пережившего супруга отменить такое завещание после смерти супруга путём создания нового завещания, которое по закону отменит действие совместного завещания.

4.4. Завещательное возложение и завещательный отказ

Завещательным возложением называется поручение наследнику совершить действие, направленное на осуществление общепользной или иной цели (ст. 1139 ГК РФ). Например, завещатель может обязать наследников предоставить право на безвозмездное пользование недвижимым имуществом после его смерти какому-либо человеку или организации в течение определённого времени или пожизненно.

Путем завещательного возложения можно также возложить на одного или нескольких наследников обязанность содержать принадлежащих завещателю домашних животных, а также осуществлять необходимый уход за ними.

Под завещательным отказом понимается поручение исполнить за счёт наследства обязанность имущественного характера в пользу конкретных лиц. Например, в течение трёх лет со дня смерти наследодателя наследнику поручается ежемесячно осуществлять в пользу определённого лица платежи в размере не ниже МРОТ за счёт имущества, входящего в наследственную массу.

Право на получение завещательного отказа действует в течение трех лет со дня открытия наследства и не может быть передано другим лицам. Однако в завещании может быть назначено другое лицо, в пользу которого осуществляется завещательный отказ (отказополучатель) на случай, если изначальный отказополучатель умрёт до открытия наследства или одновременно с наследодателем, либо откажется от принятия завещательного отказа или же не воспользуется своим правом на получение завещательного отказа (ст. 1137 ГК РФ).

Закон устанавливает, что наследнику нельзя отказаться от исполнения как завещательного возложения, так и завещательного отказа иным путём, нежели чем полным отказом от принятия наследства (п. 1 ст. 1138 ГК РФ).

* * *

5. Наследственный договор

В 2018 году в российское законодательство был введен такой институт, как наследственный договор. Регулированию наследственного договора в Российской Федерации посвящена лишь одна статья – статья 1140.1 ГК РФ, однако многие правила сходны с теми, которые применяются к обычным завещаниям.

В соответствии с п. 1 ст. 1140.1 ГК РФ наследодатель вправе заключить с любыми из лиц, которые могут призываться к наследованию, наследственный договор, условия которого определяют круг наследников и порядок перехода прав на имущество наследодателя после его смерти к пережившим наследодателя сторонам договора или к пережившим третьим лицам, которые могут призываться к наследованию.

Помимо этого, наследственный договор может также содержать условие об исполнителе завещания и возлагать на участвующих в наследственном договоре лиц, которые могут призываться к наследованию, обязанность совершить какие-либо непротиворечащие закону действия.

Независимо от содержания наследственного договора недостойные наследники не могут получить имущество после смерти наследодателя за исключением случаев, когда наследственный договор с такими наследниками был заключен после признания таких лиц недостойными наследниками (п. 1 ст. 1118 ГК РФ).

После смерти наследодателя требовать исполнения обязанностей, установленных наследственным договором, могут следующие лица:

- (1) Наследники;
- (2) Исполнитель завещания (душеприказчик);
- (3) Пережившие наследодателя стороны наследственного договора;
- (4) Пережившие третьи лица, которые могут призываться к наследованию;
- (5) Нотариус, который ведет наследственное дело (но только до выдачи наследникам свидетельства о праве на наследство).

5.1. Форма и содержание наследственного договора

Как и завещание, наследственный договор должен быть нотариально удостоверен. Он не может быть заключен в закрытом виде, простой письменной форме или при чрезвычайных обстоятельствах, а также не может быть заверен никем, кроме нотариуса. При удостоверении наследственного договора нотариус обязан осуществлять видеofиксацию процедуры заключения наследственного договора, если стороны наследственного договора не заявили соответствующее возражение против этого.

В наследственном договоре также может быть установлен завещательный отказ, произведено завещательное возложение, назначен исполнитель завещания, а также может быть учрежден наследственный (семейный) фонд.

После открытия наследства наследник может отказаться от имущества по наследственному договору. При этом наследственный договор сохраняет силу в отношении прав и обязанностей других его сторон, так, если бы он был заключен без включения в него прав и обязанностей отказавшейся стороны (п. 3 ст. 1140.1 ГК РФ).

В договоре возможны и указание правовых последствий, наступающих в случае смерти участника договора, и требование об осуществлении обязанностей, например, по содержанию в период жизни наследодателя, что роднит его с договором ренты. Но в отличие от договора ренты, приобретение прав на долю в имуществе наследодателя стороной наследственного договора происходит только в случае смерти наследодателя.

5.2. Соотношение наследственного договора и завещания

В отличие от завещания наследственный договор может создавать правовые последствия для наследников, начиная с момента заключения такого договора, например, при включении в наследственный договор обязанности наследника содержать наследодателя до момента его смерти. Завещание же порождает правовые последствия исключительно с момента смерти наследодателя.

Закон предусматривает приоритет договорных отношений перед завещаниями. Так, например, в соответствии с п. 5 ст. 1140.1 ГК РФ наследственный договор отменяет действие совершенного до заключения договора совместного завещания супругов, но только в случае надлежащего уведомления об этом супругов.

* * *

6. Наследственный фонд

По смыслу п. 1 ст. 123.20–1 ГК РФ наследственным фондом признается фонд, создаваемый в установленном законом порядке во исполнение завещания гражданина и на основе его имущества и осуществляющий деятельность по управлению имуществом этого гражданина, полученным в порядке наследования.

Как и наследственный договор, наследственный фонд в российском правопорядке – явление достаточно новое. Главное достоинство наследственного фонда состоит в том, что он является эффективным инструментом управления имуществом после смерти таким образом и в таких целях, которые выберет и установит сам наследодатель. В большинстве случаев к созданию наследственных фондов прибегают владельцы бизнеса, а также лица, которые имеют значительные материальные активы.

Наследственный фонд позволяет сохранить бизнес во временной промежуток между смертью наследодателя и фактическим вступлением в наследство. В частности, это приобретает особую актуальность, если бизнес велся наследодателем совместно с несколькими партнерами, действия которых после смерти наследодателя могут быть непредсказуемыми.

Суть наследственного фонда состоит в следующем: предположим, что наследники в силу различных причин не могут или не хотят осуществлять руководство бизнесом, доставшимся им по наследству. Учреждение наследственного фонда в таком случае предполагает, что для управления долей наследодателя в бизнесе будет создана унитарная некоммерческая организация, не имеющая членства. Формально организации такого рода могут осуществлять свою деятельность в благотворительных, культурных, образовательных или иных общественно полезных целях (ст. 2, 7 ГК РФ). Фонд использует имущество, входящее в его состав, исключительно для этих некоммерческих целей.

Тем не менее устав фонда может предусматривать право фонда осуществлять деятельность, приносящую доход фонду, в той степени, в которой такая деятельность служит достижению целей, ради которых создан фонд.

6.1. Порядок создания и управления наследственным фондом

Наследственный фонд учреждается путём составления гражданином завещания, в которое наследодатель должен включить решение о создании наследственного фонда. Также в момент составления завещания гражданин должен утвердить устав фонда. После смерти наследодателя нотариус, ведущий наследственное дело, направляет заявление об учреждении фонда в регистрирующий орган, приложив к заявлению завещание, устав и решение об учреждении фонда (п. 2 ст. 123.20–1 ГК РФ).

При создании наследственного фонда наследники становятся выгодоприобретателями. При этом в таком качестве могут выступать как конкретные физические

или юридические лица (за исключением коммерческих организаций), так и целые категории лиц из неопределённого круга.

Управление фондом осуществляется единоличным или коллегиальным исполнительным органом, в состав которого могут входить любые физические и юридические лица, за исключением выгодоприобретателей. Однако выгодоприобретатели могут входить в состав высшего коллегиального органа или же попечительского совета, если их создание предусмотрено уставом наследственного фонда.

Уставом фонда может быть предусмотрен порядок определения членов коллегиальных органов фонда и лица, осуществляющего полномочия единоличного исполнительного органа наследственного фонда, в случае их выбытия, в том числе предусмотрено назначение указанных лиц из определённого наследодателем списка. Таким образом, управление фондом могут осуществлять не только члены семьи или друзья наследодателя, но и профессиональные управляющие, а также финансовые или юридические советники, деятельность которых будет влиять на качество решений, принимаемых в интересах бизнеса и членов семьи наследодателя.

Лица из числа выгодоприобретателей вправе:

- Требовать учреждения фонда в соответствии с завещанием;
- Получать имущество фонда либо доходы, полученные в ходе управления таким имуществом;
- Отказаться от права на получение имущества;
- Требовать проведения аудита деятельности фонда;
- Стать членом высшего коллегиального органа фонда;
- Требовать возмещения убытков, возникших из-за нарушения условий управления фондом, определённых в завещании.

Таким образом, учреждение наследственного фонда отвечает сразу нескольким целям:

- Эффективное управление имуществом наследодателя, позволяющее не только сохранить такое имущество, но и преумножить его;
- Материальное обеспечение наследников за счёт доходов, полученных в ходе управления имуществом, входящим в фонд;
- Предотвращение борьбы за имущество, входящее в наследственный фонд, среди наследников.

Стоит отметить, что зачастую наследственные фонды создаются в благотворительных целях. Например, условия управления фондом, утверждаемые

наследодателем в момент принятия решения о создании наследственного фонда, могут предусматривать ежемесячную передачу определённой суммы денег, полученной в результате управления активами фонда, в пользу благотворительных фондов, отдельных граждан или юридических лиц.

Ключевое достоинство наследственных фондов перед иными инструментами наследственного планирования заключается в возможности заложить правила корпоративного управления бизнесом наследодателя, которые наследники, не входящие в исполнительные органы фонда, не смогут изменить в дальнейшем. Так же наследодатель может заранее определить критерии, по достижении которых его конкретный наследник или все наследники получают право распоряжаться долей или даже всем бизнесом. Так, например, бизнесмен в завещании может указать, что его наследник вправе распоряжаться долей в компании с момента получения высшего образования, повышения квалификации или рождения третьего ребёнка.

Другое достоинство наследственного фонда – возможность защитить имущество, входящее в наследственную массу, от взыскания по долгам наследодателя. В частности, п. 1 ст. 123.18 ГК РФ предусматривает, что фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей. Этот же пункт гласит о том, что любое имущество, переданное фонду его учредителем, является собственностью фонда. Из этого следует нехитрый вывод: создание наследственного фонда – это хороший способ защитить имущество от обращения взыскания.

При этом наследственный фонд решает проблему «лежачего наследства», поскольку передача наследственному фонду определённых наследодателем прав может осуществляться сразу после его смерти, то есть до истечения шестимесячного срока для вступления в наследство.

Однако стоит иметь в виду, что в настоящий момент законодательство не предусматривает создания наследственного фонда двумя супругами, что усложняет процесс распределения доходов от наследственного фонда после смерти наследодателя. Такой механизм существует в Европе уже сейчас. Однако если супруги имеют общий бизнес, который они хотели бы передать на управление наследственным фондом, единственный выход для них – учреждать отдельные фонды от лица каждого супруга. Это, в свою очередь, может привести к корпоративным разногласиям, возникающим вследствие допуска к управлению долями компании нескольких групп лиц.

Следовательно, если супруги хотят выразить свою последнюю волю в отношении имеющихся у них активов совместно, они могут воспользоваться одним из двух способов: совместным завещанием или наследственным договором.

6.2. Как работают наследственные фонды в Европе и США

Институт наследственных фондов был заимствован из зарубежных трастов, широко распространённых в Великобритании, Германии и США. Следовательно,

общие принципы функционирования у отечественных и зарубежных наследственных фондов довольно схожи.

Зарубежные трасты, как и их российский аналог, в качестве главной цели имеют сохранение активов и предотвращение раздела и дальнейшей утраты бизнеса наследниками. В отличие от российского наследственного фонда, в разных странах трасты могут создаваться не только после смерти, но и при жизни владельца активов. Так, например, в Великобритании создание траста позволяет учредить наследственный фонд при жизни наследодателя, чтобы наследодатель ещё при жизни мог убедиться, что фонд будет функционировать надлежащим образом и после его смерти.

Зарубежные трасты также позволяют защищать активы, передаваемые несовершеннолетним детям, до тех пор, пока дети не смогут сами себя защитить или до тех пор, пока дети не станут достаточно сознательными для распоряжения крупными активами. В этом состоит одно из главных отличий от наследственных фондов, в которых в силу особенностей отечественного наследственного права несовершеннолетний наследник вправе отказаться от статуса выгодоприобретателя, и тогда он будет наследовать обязательную долю, положенную ему по закону, вне зависимости от условия о передаче имущества в фонд в завещании.

Тем не менее определённым достоинством российских наследственных фондов по отношению к зарубежным трастам является низкая стоимость их учреждения. Во-первых, размер уставного капитала траста в иностранных юрисдикциях может составлять до 80 000 евро. Так, например, для учреждения траста в Германии наследодатель должен внести в его уставный капитал не менее 50 000 евро. В Российской Федерации в настоящий момент нет регламентации размера уставного капитала наследственного фонда, следовательно его размер может быть абсолютно любым в зависимости от возможностей конкретного учредителя фонда. Это не касается недавно введённого института личных фондов, на чём мы подробнее остановимся далее.

Однако европейские и американские трасты в подавляющем большинстве случаев в качестве цели своего функционирования содержат передачу средств для благотворительности. Так, например, в США регулярно создаются фонды, которые спонсируют университеты, больницы или же целые города. Наиболее известным примером наследственного фонда считается фонд Нобеля, который ежегодно спонсирует передачу Нобелевских премий за особые достижения в науке.

* * *

7. Личный фонд

С 1 марта 2022 года граждане Российской Федерации смогут учреждать личные фонды для управления имуществом ещё при жизни. В контексте наследственного планирования личные фонды частично решают проблемы, возникающие в связи с учреждением наследственных фондов, поскольку они помогают наследодателю при жизни убедиться в том, что управление активами после его смерти будет осуществляться с максимальной эффективностью.

Под личным фондом понимается учрежденная на определённый срок либо бессрочно гражданином или после его смерти нотариусом унитарная некоммерческая организация, осуществляющая управление переданным ей этим гражданином имуществом или унаследованным от этого гражданина имуществом в соответствии с утвержденными им условиями управления⁵.

Если личный фонд учреждается при жизни наследодателя, то правила его регистрации сходны с регистрацией некоммерческих организаций. Если же личный фонд учреждается после смерти наследодателя, порядок его открытия и регистрации идентичен с регистрацией наследственного фонда.

Как и в случае с уставным капиталом зарубежных трастов, нормы нового закона о личном фонде предписывают необходимость передачи лично учредителем фонду имущества рыночной стоимостью не менее 100 миллионов рублей. При этом оценка имущества должна проводиться независимыми оценщиками, а также не допускается внесение имущества в личный фонд третьими лицами.

Имущество, переданное личному фонду его учредителем, принадлежит личному фонду на праве собственности, а учредитель свои права на это имущество утрачивает с момента его передачи. Это, в свою очередь, защищает права бенефициаров, так как их кредиторы не смогут обратиться с взысканием на доходы от личного фонда. Однако законом предусмотрены меры предупреждения недобросовестного выведения активов из-под обращения взыскания: личный фонд субсидиарно отвечает по обязательствам своего учредителя в течение первых трёх лет с момента создания личного фонда. В исключительных случаях, когда кредиторы по уважительным причинам не имели возможность обратиться с требованиями к личному фонду в течение трёх лет, этот срок может быть продлён судом, но не более чем до пяти лет со дня создания личного фонда.

Как и в случае с наследственными фондами, все решения, связанные с управлением фондом, принимает учредитель, утверждает и при необходимости изменяет устав фонда, условия управления фондом и иные внутренние документы, обязательные для всех органов личного фонда. Учредитель может также по своему усмотрению определять структуру и персональный состав органов фонда, привлекая к его управлению высоко квалифицированных специалистов.

⁵ Подп. «г» ст. 1 Федерального закона № 287-ФЗ «О внесении изменений в части первую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации» от 01 июля 2021 г.

Важно отметить, что после смерти учредителя утверждённые им при жизни уставные документы по общему правилу не могут быть изменены. То есть, управление активами будет осуществляться исключительно в соответствии с прямыми указаниями учредителя, и при этом никто из наследников не вправе вмешаться в правила корпоративного управления фондом наследодателя ради собственной выгоды.

Также в отличие от наследственных фондов личные фонды, в том числе созданные при жизни учредителя и продолжившие свою деятельность после его смерти, могут осуществлять управление имуществом как с передачей дохода выгодоприобретателям, так и без передачи. Например, учредитель личного фонда может принять решение о непередаче дохода наследникам в целях сохранения и преумножения имущества.

При этом права выгодоприобретателей личного фонда идентичны правам выгодоприобретателей наследственных фондов. В частности, такие выгодоприобретатели имеют следующие права:

- Право на получение имущества в соответствии с условиями управления личным фондом;
- Право на получение информации о деятельности фонда;
- Право потребовать возмещения убытков в случае нарушения условий управления личным фондом;
- Право потребовать проведения аудита деятельности личного фонда выбранным выгодоприобретателем аудитором.

Уставом личного фонда может быть предусмотрено создание надзорного органа личного фонда, полномочия которого состоят в осуществлении надзора за деятельностью органов личного фонда в согласовании совершения личным фондом отдельных действий. Например, устав личного фонда может предусматривать условие о необходимости одобрения надзорным органом сделок с имуществом личного фонда, стоимость которого составляет свыше 25 миллионов рублей.

Также этот надзорный орган вправе принять решение о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа личного фонда, если станет известно, что этот орган нарушил свою обязанность действовать добросовестно в интересах личного фонда. После принятия такого решения надзорный орган вправе самостоятельно определить и назначить лицо, осуществляющее полномочия временного единоличного исполнительного органа личного фонда.

* * *

8. Другие способы передачи наследства

8.1. Дарение до наступления смерти

Одна из наиболее распространённых альтернатив традиционным способам передачи наследства – передача имущества по дарственной. Дарение отличается от завещания низкой стоимостью оформления. Разумеется, договор дарения должен быть заключён до смерти наследодателя, что требует заблаговременного планирования.

Если дарение производится между ближайшими родственниками, то договор на передачу имущества одаряемому не подлежит нотариальному заверению. Если договор заключается в отношении недвижимого имущества, единственным собственником которого является наследодатель, то для его совершения достаточно наличия подписей дарителя и одаряемого, а также внесения записи в Росреестр о смене собственника недвижимого имущества.

Передача имущества по договору дарения до наступления смерти наследодателя не влечет увеличения налоговой базы в случае, если такая передача осуществляется в пользу близких родственников. К таким родственникам относятся супруги, родители и дети, в том числе усыновители и усыновленные, дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные братья и сёстры (пп. 18.1 п. 1 ст. 217 НК РФ).

Во всех остальных случаях к договорам дарения применяется ставка налога на доходы физических лиц («НДФЛ»), следовательно одаряемый должен будет уплатить в бюджет 13% от стоимости переданного ему имущества.

Главная опасность, связанная с передачей имущества по договору дарения до смерти наследодателя, – это, прежде всего, утрата контроля над имуществом со стороны наследодателя. Так, например, при передаче недвижимости по договору дарения есть риск, что одаряемый попросит наследодателя покинуть помещение.

Основным недостатком дарения до наступления смерти наследодателя является невозможность передать в порядке дарения абсолютно все имущество. Тем не менее в отношении иных видов имущества договор дарения представляет собой реальную альтернативу передаче имущества по наследству.

8.2. Рента

Передача имущества по договору ренты вместо передачи по завещанию или наследственному договору применима лишь в отношении недвижимого имущества.

По договору ренты одна сторона (получатель ренты) передаёт другой стороне (плательщику ренты) в собственность имущество, а плательщик ренты обязуется в обмен на полученное имущество периодически выплачивать получателю ренты

в виде определённой денежной суммы либо предоставления средств на его содержание в иной форме (ст. 583 ГК РФ).

Имущество в таком случае переходит в собственность плательщика ренты, а в его отношении устанавливается обязанность предоставлять пожизненное или постоянное содержание получателю ренты. В большинстве случаев такое содержание является единственным источником получения средств на существование для получателя ренты.

В качестве рентных платежей обычно принимаются выплачиваемые получателю ренты денежные суммы в размере не меньше величины прожиточного минимума на душу населения в соответствующем субъекте страны по месту нахождения имущества, являющегося предметом договора ренты, а при отсутствии указанной величины – не менее установленной в соответствии с законом величины прожиточного минимума на душу населения в целом по Российской Федерации (п. 1 ст. 597 ГК РФ).

Договором также может быть предусмотрена выплата ренты путём предоставления вещей, выполнения работ или оказания услуг, соответствующих по стоимости денежной сумме ренты.

При этом законодательство предусматривает, что отчуждаемое под выплату ренты имущество может быть передано получателем ренты в собственность плательщика ренты за плату или бесплатно (п. 1 ст. 585 ГК РФ). Иными словами, помимо рентных платежей договор ренты может предусматривать необходимость уплатить определённую сумму за получение имущества в собственность.

Что касается налогообложения при применении такого способа передачи имущества, как отметил ФНС РФ в своем Письме № БС-3-11/7921 @ от 5 сентября 2019 г., полученное по договору ренты имущество, в том числе бесплатно, не является даром плательщику ренты и само по себе не рассматривается как его доход. А значит, по мнению налогового органа, в момент получения имущества не возникает объекта обложения НДФЛ.

* * *

9. Особенности передачи по наследству отдельных активов

9.1. Интеллектуальная собственность

Если наследодатель является владельцем интеллектуальной собственности, то права на такую собственность наследуются в общем порядке (ст. 1241 ГК РФ). Наследодатель вправе включить исключительные права на такое имущество в завещание или наследственный договор наравне с любым другим имуществом.

Необходимо отметить, что в силу своего нематериального характера результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации не передаются по наследству в силу п. 4 ст. 129 ГК РФ, а передаются лишь исключительные права на них либо их материальный носитель. То есть, например, нельзя передать по наследству сам товарный знак, однако можно передать права на него. То же самое касается и иных объектов интеллектуальной собственности, перечисленных в ст. 1225 ГК РФ.

Исключительные права переходят к наследникам только в пределах оставшейся части срока их действия, продолжительность которого устанавливается ГК РФ⁶. По истечении указанного срока результаты интеллектуальной деятельности переходят в общественное достояние и могут свободно использоваться любым лицом без чье-либо согласия.

В случае если у наследодателя, являющегося владельцем интеллектуальной собственности, нет наследников, такая интеллектуальная собственность подлежит признанию общественным достоянием сразу после смерти наследодателя.

Положения о выморочном имуществе, указанные в предыдущих двух абзацах, не применяются к исключительным правам на произведение, объекты смежных прав и топологии интегральных микросхем. В их отношении ст. 1283, ст. 1308.1, 1457.1 ГК РФ устанавливает, что, в случае если объект интеллектуальной собственности состоит из нескольких частей, каждая из которых имеет самостоятельное значение, исключительное право в соответствующей части прекращается в момент смерти одного из соавторов. Если же объект интеллектуальной собственности неделим, доля умершего соавтора распределяется между всеми пережившими соавторами в равных долях.

Стоит также отметить, что законодательством закреплен ряд прав, которые не переходят по наследству:

- Право авторства;
- Право на имя;
- Право на неприкосновенность произведения;

⁶ По общему правилу этот срок составляет 70 лет после смерти автора (п. 1 ст. 1281 ГК РФ).

- Право доступа к произведению;
- Право на вознаграждение за служебное произведение;
- Право на фирменное наименование;
- Право передачи эфирного и кабельного вещания.

Наследники вправе осуществлять защиту указанных прав, однако не могут осуществлять эти права самостоятельно.

Наследникам передаётся лишь исключительное право на произведение, включая все правомочия, предусмотренные п. 2 ст. 1270 ГК РФ, в том числе воспроизведение произведения, его распространение, публичный показ, импорт оригинала или экземпляров произведения в целях распространения, прокат оригинала или экземпляра произведения, публичное исполнение, сообщение в эфир, сообщение по кабелю, ретрансляция, перевод или другая переработка произведения, практическая реализация архитектурного, дизайнерского, градостроительного или садово-паркового проекта, доведение произведения до всеобщего сведения.

Также наследникам передаётся право на обнародование произведения, за исключением случаев, когда автор специально запретил обнародование своего произведения (ст. 1268 ГК РФ).

9.2. Объекты искусства

Объекты искусства, как и любое другое имущество, входят в наследственную массу в виде имущества или имущественных прав. Наследование предметов искусства тем не менее имеет свои особенности, которые мы разберем далее.

При приобретении или создании объекта искусства лицо приобретает два вида прав: вещные и исключительные.

При приобретении объектов искусства в виде материального носителя без получения на них исключительного права новый владелец приобретает лишь ограниченный объем прав в отношении таких объектов. Если такой объект искусства будет передан по наследству, то наследник не сможет использовать картину для извлечения прибыли, а также не сможет запретить третьим лицам использовать произведение без его разрешения.

Тем не менее даже если наследникам передаётся весь объем прав на объекты искусства, нередко случаи, когда такие наследники все равно утрачивают права в отношении таких объектов. Так, например, если при жизни наследодателя скульптура была передана в музей для использования в выставках, но при этом между наследодателем и музеем не было заключено никаких договоров в отношении этой скульптуры, сотрудники музея могут правомерно удерживать такую скульптуру у себя. Причина возникновения такой ситуации кроется в том, что музей может исходить из того, что скульптура обременена правом бессрочной лицензии, следовательно музей может использовать ее по своему усмотрению.

В связи с этим необходимо всегда с особой тщательностью проверять, какими именно правами обладал наследодатель в отношении объекта искусства, а также проверять наличие обременений в отношении указанных объектов.

9.3. Доли (акции) коммерческих организаций

В соответствии с п. 1 ст. 1176 ГК РФ доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью входит в состав наследственной массы наследодателя. При этом указанный пункт предусматривает, что в случае если в соответствии с законом или учредительными документами ООО для перехода к наследнику доли в уставном капитале хозяйственного общества требуется согласие остальных участников общества и в такой согласии наследнику отказано, он вправе получить от общества действительную стоимость унаследованной доли либо соответствующую ей часть имущества.

При этом важно помнить, что действительная стоимость доли участника соответствует части стоимости чистых активов компании, пропорциональной размеру его доли (п. 2 ст. 14 ФЗ «Об ООО»). Порядок расчёта стоимости чистых активов определён Приказом Минфина РФ № 84н от 28 августа 2014 г.

Чистые активы представляют собой разницу между активами и пассивами бухгалтерского баланса. Эта величина зачастую может очень сильно отличаться от рыночной стоимостью доли, что приводит к судебным спорам с привлечением экспертов для переоценки имущества на балансе общества.

П. 3 ст. 1176 ГК РФ устанавливает, что в состав наследства участника акционерного общества входят принадлежавшие ему акции. Наследники, к которым перешли эти акции, становятся участниками акционерного общества. Переход права на акции по смыслу ст. 29 Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. происходит в момент внесения приходной записи по лицевому счёту приобретателя в реестре акционеров либо с момента совершения приходной записи по счёту депо, если учёт ценных бумаг производится у лица, осуществляющего депозитарную деятельность.

В случае если наследники не могут установить факт наличия акций в виде бездокументарных ценных бумаг в составе наследственной массы в силу отсутствия документов, подтверждающих права наследодателя на акции, наследники вправе запросить необходимые сведения у реестродержателя, который указан в ЕГРЮЛ.

9.4. Криптовалюты

Стремительное развитие рынка криптовалют привело к тому, что люди стали задаваться вопросом о том, как передать право собственности на криптокошелёк своим наследникам. С 1 января 2021 г. вступил в силу закон о цифровых валютах, который позволяет считать криптовалюту имуществом.

Тем не менее принятие этого закона не даёт однозначного ответа на этот вопрос, поскольку к криптовалюте не могут быть применены правила о наследовании

«обычных» активов в силу анонимности криптокошельков. В связи с этим невозможно унаследовать крипту в привычном понимании этого слова.

Единственным способом передать криптовалюту по наследству является передача номера и ключа криптокошелька наследникам. В случае если владелец криптокошелька умрёт раньше, чем он успеет передать эти сведения наследникам, вся криптовалюта, находящаяся на балансе криптокошелька, будет безвозвратно утеряна.

Следовательно, наследодателю, владеющему криптоактивами, следует заранее обеспокоиться о [наиболее подходящем способе передачи таких активов наследникам](#). Для этого наследодатель может включить в завещание положение о том, кому и каким образом должны быть переданы ключи доступа к криптокошельку в случае смерти его владельца.

Если крипта хранится на бирже, то порядок наследования доступа к счёту и хранящейся там криптовалюты определяется правилами соответствующей биржи.

Вот какие правила наследования аккаунта в случае смерти клиента устанавливают крупнейшие биржи:

- Coinbase: права на аккаунт переходят наследникам (пункт 13.12 Пользовательского соглашения). Если в течение нескольких лет пользователь не проявляет никакой активности в аккаунте, то содержащиеся там криптоактивы могут считаться выморочным имуществом, которое Coinbase обязано передать соответствующему государству (пункт 13.9).
- Binance: в правилах этой биржи ничего нет про уступку в пользу наследников или выморочное имущество. Кроме того, в пункте VI.3 сказано, что если аккаунт закрывается, то все средства переходят в пользу Binance.
- Gemini: содержит аналогичные Coinbase правила в части уступки в пользу наследников. Получателем выморочного имущества указан конкретный штат — Нью-Йорк.

Таким образом, если наследники не были осведомлены о наличии у наследодателя аккаунта на бирже, то средства с него перейдут в пользу штата или самой биржи. Соответственно, чтобы передать по наследству криптовалюту, которая хранится на бирже, наследодатель должен как минимум сообщить о наличии аккаунта на бирже, а ещё лучше — прямо указать наследника в завещании.

В некоторых случаях для получения доступа к криптокошельку необходимо знать не только логин и пароль, а ещё и пин-код или комбинацию из слов или символов, а также обладать физическим ключом в виде флэш-карты.

Чтобы передать кому-то криптовалюту, частный ключ к которой хранится на флэш-карте, нужно передать саму флешку, пин-код от кошелька и комбинацию, необходимую для получения доступа к кошельку.

В настоящий момент существует два наиболее безопасных способа передачи ключа от криптокошелька своим наследникам:

- Передача доступа через электронное хранилище данных;
- Использование банковской ячейки.

Первый способ предполагает передачу сведений о номере криптокошелька и ключе к нему в электронное хранилище данных с установлением условия о раскрытии этих данных конкретным лицам в случае гибели владельца такого кошелька. Однако этот способ не применим к ситуациям, где для доступа к криптокошельку требуется наличие физического ключа.

Второй способ – открытие банковской ячейки, в которую помещается сам ключ от криптокошелька и его номер. В таком случае наследодатель вправе указать в завещании на наличие банковской ячейки, а также определить, кому именно из наследников должно быть передано право собственности на ее содержимое.

Другим способом передачи криптовалюты по наследству является использование кошелька с мультиподписью, который позволяет распоряжаться криптоактивами через механизм консенсуса. Например, операция со средствами совершается только если двое из трех держателей частных ключей одобряют транзакцию.

Если один из подписантов уходит из жизни, то, соответственно, пережившие его фактически могут принять решение о распоряжении оставшимися средствами по своему усмотрению. Включение в такой кошелек наследников позволит заранее упростить передачу им криптоактивов в случае смерти их владельца.

* * *

10. Налоговые последствия передачи наследства

По общему правилу, при принятии наследства наследники освобождаются от НДФЛ (подп. 18 п. 1 ст. 217 НК РФ), за исключением случаев принятия в наследство вознаграждения, выплачиваемого наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов.

Также в отдельных случаях налог в размере 13% подлежит при уплате следующих категорий наследуемых объектов:

Тип имущества	Ставка налога	Основание
Выплата действительной стоимости доли в ООО	13%	Письмо Минфина РФ № 03-04-05/9674 от 20 февраля 2017 г.
Доходы от наследственного фонда	13%	Ст. 209 НК РФ

В случае с наследственным фондом на данный момент в силу отсутствия регламентации в законе применяется общее правило, согласно которому доходы, получаемые выгодоприобретателями от деятельности такого фонда, являются доходами, подлежащими обложению НДФЛ.

С выплатой действительной стоимости доли ситуация обстоит сложнее. В соответствии с пунктом 5 статьи 23 ФЗ «Об ООО» в случае, если согласие участников общества на переход доли не получено, доля или ее часть переходит к обществу. При этом общество обязано выплатить наследнику умершего участника общества действительную стоимость доли в уставном капитале общества, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности общества за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника общества, или с согласия наследника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

При этом доход наследника умершего участника общества в виде действительной стоимости доли, выплаченной ему обществом в связи с отсутствием согласия участников общества на переход к нему доли в обществе, не является доходом, полученным в порядке наследования. Соответственно, положения п. 18 ст. 217 НК РФ в этом случае не применяются.

Несмотря на то, что «налога на наследство» как такового в Российской Федерации нет с 2006 года, наследники могут столкнуться с необходимостью уплаты налога при продаже унаследованного недвижимого имущества. В случае если наследник из числа членов семьи или близких родственников наследодателя владел недвижимым имуществом менее трёх лет до даты продажи, с сумм, вырученных в результате продажи унаследованного имущества, наследник обязан

уплатить налог в размере 13% (пп. 1 п. 3 ст. 217.1 НК РФ, Письмо Минфина России от 19 июня 2018 г. N 03-04-05/41648). При наследовании недвижимого имущества лицами, не относящимися к категории близких родственников по смыслу ст. 14 Семейного кодекса РФ, срок, в течение которого наследник обязан уплатить налог в размере 13% в случае продажи недвижимого имущества, составляет пять лет.

При этом необходимо отметить, что по общему правилу срок владения наследством считается со дня смерти наследодателя. Однако из этого правила есть два исключения:

- В случае если супруг наследует за своим умершим супругом недвижимое имущество, срок владения исчисляется с момента первоначального оформления права собственности на такое имущество (письмо Минфина РФ от 30 мая 2016 №03-04-05/30938);
- В случае если доля в недвижимом имуществе получена в наследство одним дольщиком после смерти другого, срок владения исчисляется с момента регистрации права собственности на первую долю (Письмо Минфина РФ от 24 октября 2013 №03-04-05/45015).

* * *

Контакты для связи

Настоящий путеводитель подготовлен сотрудниками юридической фирмы Buzko Krasnov, которая оказывает услуги по российскому и американскому праву.

Мы надеемся, что этот путеводитель оказался для вас полезным. Если у вас остались вопросы, вы можете записаться на онлайн-консультацию на нашем сайте: www.buzko.legal/ru. Для оперативной связи вы также можете написать одному из авторов на личную почту.



Роман Бузько
roman.buzko@buzko.legal



Олег Бузько
oleg.buzko@buzko.legal



Полина Караченцева
polina.karachentseva@buzko.legal

Обращаем ваше внимание, что настоящий документ является охраняемым объектом авторского права. Вы можете использовать его исключительно в своих личных целях, если вы приобрели его на нашем сайте www.buzko.legal. Любое распространение допускается только с письменного согласия авторов. Используются автоматизированные методы мониторинга и выявления нарушений исключительных прав.