С правом на наследство

Наличные деньги, средства со счетов и вкладов, движимое и недвижимое имущество — стандартный «набор» при получении наследства. Но что делать, если наследодатель имел хранящиеся в сейфовой ячейке украшения, был клиентом Private Banking или владел несколькими домами?

Текст
АННА ДУБРОВСКАЯ,
ОБОЗРЕВАТЕЛЬ **«Б.О»**



Правило шести месяцев

Независимо от того, кем был был «ушедший» — обычным работником или топ-менеджером компании, в первую очередь он являлся физическим лицом. Поэтому необходимо пройти ряд обязательных шагов для получения свидетельства о праве на наследство. Этот документ будет выдан наследнику спустя полгода со дня открытия наследства (не считая исключений). С ним необходимо будет обратиться в банки и другие организации, если есть точные данные об имеющихся там активах.

Родственнику нужно заявить свои права на наследство в течение первых шести месяцев после смерти наследодателя. Сделать это можно, обратившись к нотариусу по последнему месту жительства наследодателя (в том же городе и желательно в районе, где жил человек). Если место жительства неизвестно, то необходимо обратиться к нотариусу по месту нахождения недвижимого имущества, принадлежавшего последнему владельцу.

Если по какой-то причине эти данные также отсутствуют, можно нанять юриста или адвоката, специализирующегося на наследственных делах, который поможет в поиске информации, а также в сборе и подаче необходимых документов в нотариальную контору. Такой специалист также поможет разобраться в очередности наследования и долях наследников, если их несколько, розыске завещания и получении свидетельства о праве на наследство.

В доверенности, оформленной на юриста, необходимо отдельно указать срок ее действия и на какие действия она распространяется. Например, указать, что представитель наследника имеет право запрашивать данные в государственных органах (лучше перечислить, в каких именно), получать от них официальные ответы и различные справки, но не имеет права совершать сделки с имуществом доверителя. Однако если речь идет о представлении интересов именно наследника, то в доверенности обязательно должно быть прописано полномочие на принятие наследства.

Если не вступить в наследственные права в течение полугода после смерти человека, то сделать это можно будет только по суду. Важно понимать, что отсчет идет от той даты, которая зафиксирована в свидетельстве о смерти. Иск в суд необходимо будет подать о восстановлении срока открытия наследства. Если человек не смог озвучить свои права на наследство в нужный срок по уважительной причине, следует предоставить доказательства, например справку из медучреждения о прохождении длительной реабилитации после операции.

Дела семейные

Если наследственное дело уже открыто другими наследниками, следует обратиться к нотариусу, открывшему его. Проверить эту информацию также можно самостоятельно — с помощью

специального сервиса на официальном сайте Федеральной нотариальной палаты, объяснили «Б.О» в сервисе «СберПраво».

«При наличии спора о праве на наследство вы можете обратиться в суд с соответствующим иском. Если в отношении денежных средств умершего было совершено завещательное распоряжение, то нотариус направит в банк запрос с просьбой подтвердить факт удостоверения (отмены или изменения) конкретного завещательного распоряжения», — пояснили эксперты «СберПраво». Впрочем, наследники всегда могут договориться.

«По общему правилу наследственное имущество поступает со дня открытия наследства в общую долевую собственность наследников, если иное не установлено в соглашении между ними. Так, в соглашении можно указать, что одному наследнику передается в собственность недвижимость, а другой получает денежную компенсацию за долю в этой недвижимости», — пояснил **Антон Оглоблин,** управляющий директор Family Office ВТБ Private Banking. Он также указал на определенные ограничения. Например, согласно российскому законодательству, нельзя наследовать брокерский счет, но можно наследовать ценные бумаги и денежные средства с брокерского счета.

Чаще всего наследование происходит по закону, если человек не оставил завещания или так называемого наследственного договора. В этом случае имущество будет в равных долях распределено между наследниками первой очереди. К ним относятся супруг или супруга, дети наследодателя, а также его родители. При этом муж или жена после смерти одного из них могут выделить в наследственной массе супружескую долю — это право на 50%-ную долю в совместно нажитом имуществе. Например, есть семья из четырех человек: мать, отец и двое совершеннолетних детей. Супруг владеет двумя квартирами. Одна была куплена им до брака, а вторая — в браке. Доли владения в первой квартире будут распределены между овдовевшей женой и детьми поровну. Во второй квартире жена сможет выделить супружескую долю (50%), а оставшаяся доля в 50% будет разделена между ней и детьми поровну. Таким образом, один из наследников (супруга) получит долю, превышающую половину.

Супружеская доля может быть выделена и в отношении вкладов и счетов. Эксперты «СберПраво» разъясняют нюансы этого вопроса. «Если умершее лицо на день смерти состояло в зарегистрированном браке, то пережившему супругу, несмотря на то что вклад был открыт не на его имя, принадлежит 1/2 в праве на общее имущество супругов. Если иной размер доли не был определен брачным договором, совместным завещанием супругов, наследственным договором или решением суда, — пояснили эксперты. — Кроме того, индивидуальные условия (в том числе касающиеся правопреемства), предусмотренные договором, заключенным между банком и умершим, могут применяться и к наследникам».

Существует несколько очередей наследников — в зависимости от их родственной близости к наследодателю. Чаще всего классическое наследственное дело ограничивается первой очередью, значительно реже — второй. К ней относятся братья и сестры, племянники и племянницы, а также дедушки и бабушки наследодателя. Обращение к наследникам второй очереди обычно происходит при отсутствии наследников первой очереди или их отказе от вступления в наследство.

Если человек оформлял доверенности на имя других людей, то после его смерти действие таких доверенностей прекратится. Аналогично в случае признания доверителя недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим. Использование подобной доверенности незаконно.

Все или ничего

Важное правило, о котором осведомлены далеко не все: соглашаясь стать владельцем бывшей собственности ушедшего человека, наследник также соглашается взять на себя его обязательства. То есть кредиты или иные долги, закрепленные за усопшим человеком в официальном порядке, выплатить должны будут его наследники. Впрочем, от наследства можно отказаться. Это имеет смысл, если сумма обязательств выше, чем оценочная сумма получаемых активов.

«Смерть должника не прекращает действие кредитного договора и начисление процентов за пользование кредитом, — отметил Антон Оглоблин. — В связи с этим наследники продолжают нести ответственность по возврату кредита и уплате процентов за пользование кредитом в пределах стоимости перешедшего в порядке наследования наследственного имущества».

Активы и пассивы действительно наследуются вместе, подтверждает **Анастасия Чумак,** соруководитель практики защиты прав инвесторов компании «Интерцессия». «Наследники не могут унаследовать только активы (счета, вклады, недвижимость) и отказаться от долгов. Согласно статье 1175 Гражданского кодекса РФ, наследники несут ответственность по долгам наследодателя, но только в пределах стоимости унаследованного имущества, — пояснила она. — Ответственность по долгам распределяется пропорционально долям наследников. Например, если три наследника унаследовали имущество в равных долях, то и обязательства перед банком они также будут нести в равных долях. При этом погашение долгов должно быть произведено до получения наследства».

По словам экспертов сервиса «СберПраво», правопреемство происходит по каждому банковскому продукту отдельно. Каждая ситуация наследования уникальна и может включать в себя специфические виды долгов в зависимости от обстоятельств и имущества, оставленного наследодателем. Это могут быть налоги, кредиты, займы, судебные взыскания и прочие обязательства.

Между тем Анастасия Чумак обратила наше внимание на то, что существуют особые принципы распределения активов и долгов для наследника. Сначала определяется полная стоимость активов умершего, затем — размер непогашенных обязательств, например, перед банком. Наравне с классическими кредитами и кредитными картами во вторую категорию войдут задолженности по договорам (лизинг, инвестиционные обязательства), а также проценты по непогашенным кредитам и другие штрафные санкции. После этого по специальной формуле будет произведен расчет чистой наследуемой суммы, то есть стоимости активов за вычетом долгов. Наследники могут получить только чистую часть активов.

Анастасия Чумак отдельно выделила следующий факт: если наследники приняли наследство (включая активы), они не могут отказаться от погашения долгов, даже если это уменьшает чистую наследуемую сумму. Однако наследники отвечают по долгам наследодателя только в пределах стоимости унаследованного имущества. Если долги превышают активы, то наследники не обязаны погашать оставшуюся часть долга за счет своего имущества. «Если счета или вклады были открыты на нескольких лиц, то после смерти одного из владельцев другие совладельцы продолжают владеть своей долей на законных основаниях. Переход части, принадлежавшей умершему, происходит через процедуру наследования», — добавила Анастасия Чумак.

Физически или материально

В общем виде все активы и обязательства переходят клиенту в той форме, в которой они принадлежали наследодателю, если иное не указано в завещании, сообщил **Андрей Алексеев,** управляющий директор Центра управления инвестиционным частным капиталом Росбанк L'Hermitage Private Banking.

«При наследовании имущества умершего клиента банка наследники могут получить часть активов в денежном эквиваленте, а часть — в их исходном (натуральном) виде. Все зависит от вида имущества и условий его хранения или инвестирования», — уточнила Анастасия Чумак.

В своем исконном виде наследникам перейдет недвижимость. Причем неважно, квартира это, дом или земельный участок. При этом после получения свидетельства о праве на наследство такого имущества наследники должны зарегистрировать новое право собственности в Росреестре.

Автомобиль также переходит наследникам в натуральной форме. После завершения наследственной процедуры и получения свидетельства о праве на наследство необходимо оформить перерегистрацию автомобиля в ГИБДД.

Ценные бумаги, включая акции, облигации и паи инвестиционных фондов, также наследуются в исконной форме.

Что касается банковской сейфовой ячейки, в которую обычно кладут ювелирные украшения, документы и наличные деньги, то все физически хранящиеся в ней предметы переходят наследникам в том виде, в каком они были размещены. Для доступа к содержимому ячейки наследникам необходимо предоставить банку свидетельство о праве на наследство и провести инвентаризацию в присутствии представителя кредитной организации.

Драгоценные металлы (например, золотые слитки), хранящиеся в натуральной форме на депозитах или в сейфах, также переходят наследникам в натуральном виде.

«Все средства на расчетных счетах и вкладах (депозитах) будут переданы наследникам в денежной форме. Это же относится к обезличенным металлическим счетам. Наследники могут получить их на свой банковский счет после предъявления свидетельства о праве на наследство. Если счета являются валютными, то средства также могут быть выданы в соответствующей валюте или обменяны на рубли по текущему курсу банка. Аналогично конвертируются в деньги драгоценные металлы», — пояснила Анастасия Чумак.

Если наследуются паи паевых инвестиционных фондов, то наследники могут либо сохранить паи, либо конвертировать их в денежные средства путем продажи. В этом случае они получат средства в денежном эквиваленте.

В денежном эквиваленте наследники могут получить также накопительную часть страховых и пенсионных накоплений.

Однако наследоваться может не все. «Согласно законодательству, в состав наследства входят принадлежавшие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности. Не входят в состав наследства личные неимущественные права и другие нематериальные блага, права и обязанности, неразрывно связанные с личностью наследодателя. В частности, право на алименты, право на возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина, а также права и обязанности, переход которых в порядке наследования не допускается законом», — рассказал Антон Оглоблин.

Андрей Алексеев из Росбанк L'Hermitage Private Banking обратил наше внимание на то, что порядок вступления в наследство по счетам клиента Private Banking не отличается от описанного выше. Наследнику также первым делом следует обратиться к нотариусу. «Нотариуса необходимо попросить сделать запрос в банки и страховые компании, к брокерам и управляющим компаниям, относительно которых есть подозрение, что в них могут быть остатки, вклады, ценности. Общего запроса сразу во все финансовые институты не существует, поэтому нужно будет перечислить те из них, в которые вы хотите, чтобы был направлен запрос», — рассказал представитель Росбанка.

Клиенты Private Banking могут иметь более сложные финансовые структуры своих активов, указала Анастасия Чумак. В частности, это касается участия в трастах и инвестиционных фондах. «Если клиент перед смертью создал трасты или фонды, активы могут быть переданы бенефициарам (наследникам) в соответствии с условиями этих инструментов, и это может произойти до завершения процедуры наследования, — прокомментировала Анастасия Чумак. — Банк может предложить наследникам поддержку в оформлении необходимых документов и предоставлении доступа к активам, но ключевые юридические ограничения (например, истечение шестимесячного срока) сохраняются».

Юристы советуют при жизни родственников узнавать, в каких финансовых и иных организациях у них открыты счета (включая обезличенные металлические счета), вклады, сейфовые ячейки, инвестиционные портфели и где хранятся ценные бумаги. Желательно и самому поделиться аналогичной информацией с семьей. Размеры накоплений при этом раскрывать необязательно. В случае составления завещания все эти организации также следует перечислить в документе, а если наследник является родственником премиального или VIP-клиента банка или другой организации, то лучшим решением будет поделиться номером телефона своего персонального менеджера с близкими. В будущем это упростит решение любых проблем, связанных с активами привилегированного клиента. Б.О