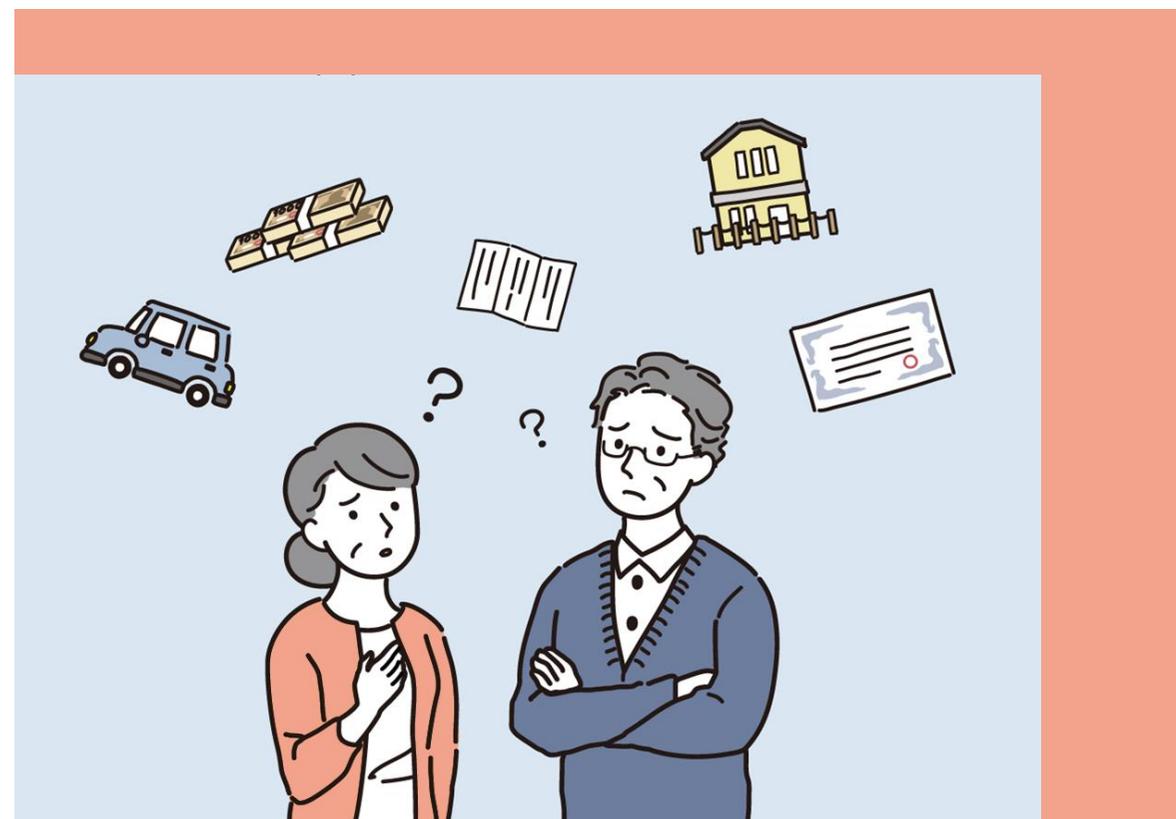


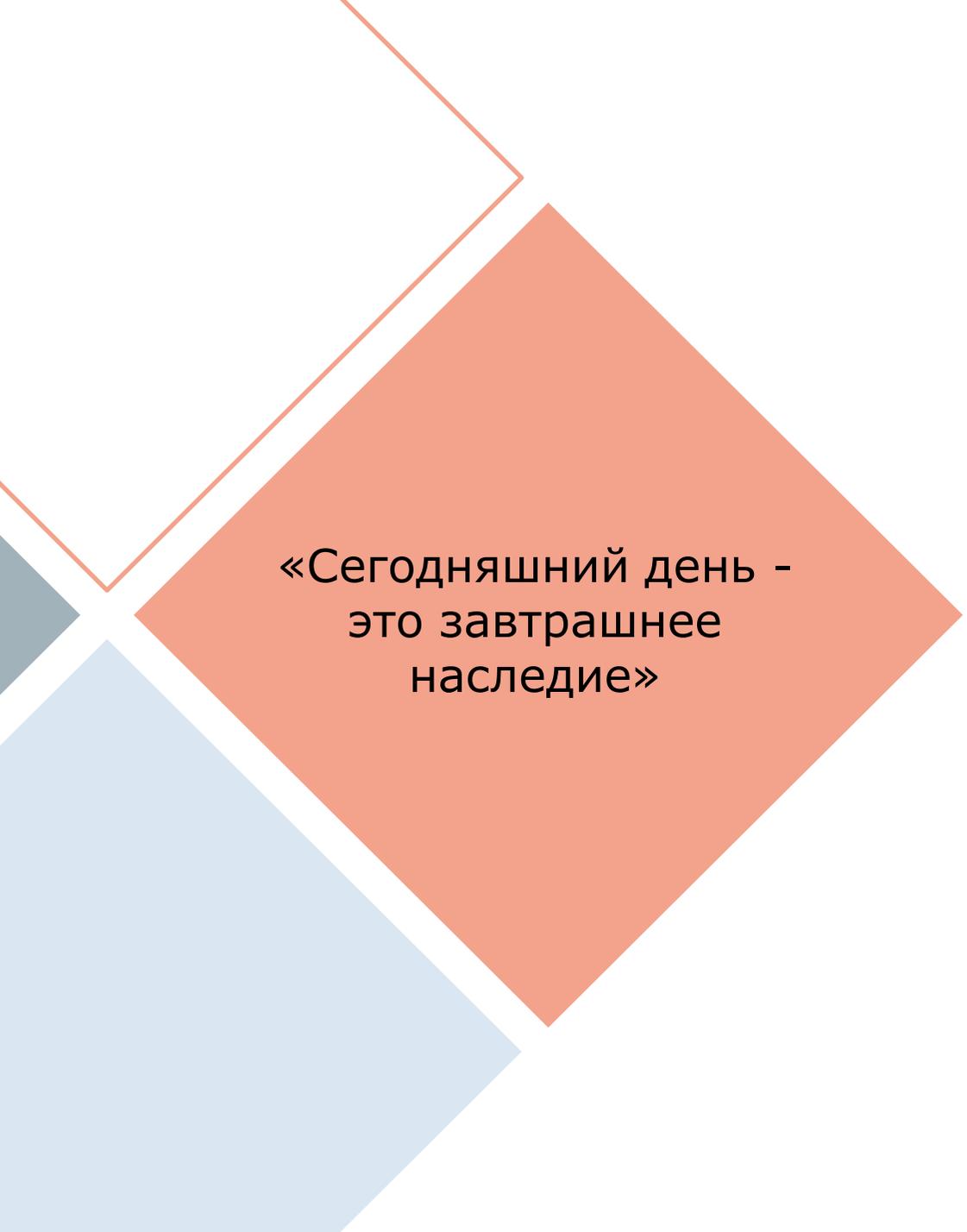


Банк России

# НАСЛЕДСТВО

В каких случаях вы можете претендовать и как его правильно оформить?





«Сегодняшний день -  
это завтрашнее  
наследие»

## О ЧЕМ БУДЕМ ГОВОРИТЬ НА ЗАНЯТИИ

- ✓ Что такое наследство, формы наследования.
- ✓ Долги и расходы, связанные с наследством.
- ✓ Особенности наследования финансовых активов – денег на банковских счетах, ценных бумаг, пенсионных накоплений.



## Интерактив

Сталкивались ли вы или ваши близкие и знакомые с проблемами при получении наследства?

Напишите ответ в чат

# ОФОРМЛЕНИЕ НАСЛЕДСТВА

**Наследство** – это не только имущество наследодателя, которое принадлежало ему на день смерти, но и его долги.

## Кто может рассчитывать на наследство?



### **Наследование по закону**

Наследство распределяется в порядке очереди по степени родства.



### **Наследование по завещанию**

Наследодатель вправе оставить свое имущество и распределить активы между любыми лицами.

# НАСЛЕДОВАНИЕ ПО ЗАКОНУ

- Если есть наследники **первой очереди** (дети, родители, супруг или супруга), то **все делится между ними**. Внуки могут наследовать по праву представления.
- Если никого из первой очереди нет, то наследство распределяется между второй очередью (сестры и братья, бабушки и дедушки). Всего таких очередей семь.
- Люди, которые были на иждивении человека не меньше года до его смерти, также могут заявить о своих правах и присоединиться к любой очереди.



**Обратите внимание:** если интересующее вас дело о наследстве еще не было открыто, то нотариус поможет вам составить заявление о его открытии и принятии наследства.

# НАСЛЕДОВАНИЕ ПО ЗАВЕЩАНИЮ



- Наследодатель вправе оставить свое имущество любым лицам и на свое усмотрение распределить активы между наследниками.
- Кроме того, закон допускает лишение наследства одного, нескольких или сразу всех наследников.

## **Обратите внимание:**

несовершеннолетние или нетрудоспособные ближайшие родственники всегда имеют право на наследство и могут претендовать **минимум на половину той доли**, которую получили бы в отсутствии завещания.

# КАК УЗНАТЬ О ЗАВЕЩАНИИ И ВСТУПИТЬ В НАСЛЕДСТВО?

**Шаг 1. Обратитесь к нотариусу для открытия наследственного дела.**

Но сначала проверьте через специальный сервис на сайте Федеральной нотариальной палаты, что дело еще не открыто другими претендентами на наследство.

## **Нотариус**

- ✓ проверит через закрытый реестр, есть ли завещание;
- ✓ соберет заявки от всех претендентов на наследство;
- ✓ определит, кто имеет право на имущество и в каких долях.



**Главное — успеть заявить о своих правах в течение 6 месяцев со дня смерти наследодателя. Даже если вы единственный наследник.**



Павел Вениаминович оформил завещание, в котором передал все имущество сестре и брату, а жену и сына не упомянул. На момент вступления в наследство его сыну было 15 лет, а жена уже вышла на пенсию.

**Могут ли они рассчитывать на какую-то долю наследства?**

Напишите ответ в чат

## Интерактив

А

Нет, потому что они не упомянуты в завещании.

Б

Да, по 50% по закону, как наследники первой очереди.

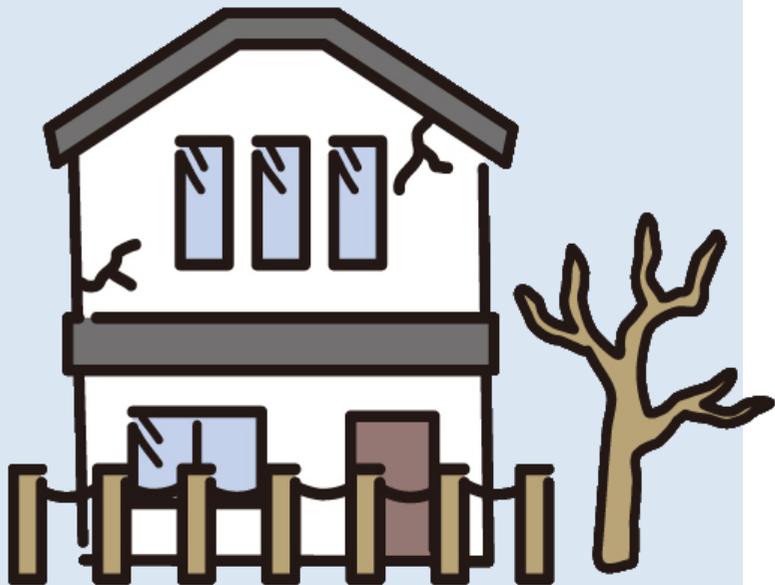
В

Да, наследуют пополам имущество, которое останется после раздела по завещанию.

Г

Да, по 25% как несовершеннолетние и нетрудоспособные родственники.

# ДОЛГИ И НАСЛЕДСТВО



Наследник отвечает по долгам умершего только в пределах стоимости полученного имущества.

**Шаг 2. Оцените вашу долю наследства и выясните, были ли у наследодателя долги.**

Наследуются не только деньги и имущество, но и **финансовые обязательства**:

- ✓ банковские кредиты;
- ✓ займы в МФО или КПК;
- ✓ задолженность по коммунальным платежам, налогам.

Если долги больше суммы наследства или равны ей, возможно, проще отказаться от своей доли.

## **Помните!**

Вы можете отказаться от наследства, но пересмотреть свой отказ в будущем будет нельзя!



# РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С НАСЛЕДСТВОМ

**Шаг 3. Оплатите госпошину и получите свидетельство о праве на наследство.**

- Госпошлина за оформление (0,3% - супруги и дети, родители и братья и сестры, 0,6% - остальные).
- Расходы по регистрации имущества и активов.

**Помните!** Вместе с недвижимостью и транспортом вы приобретаете обязанность платить на них налоги.

# Интерактив



Мария получила в наследство автомобиль по завещанию от отца.

**Какие обязательные выплаты ей необходимо сделать, чтобы принять наследство?**

Напишите ответ в чат

А

Косвенный налог и госпошину за постановку на учет.

Б

Комиссия за оформление документов на наследство и оценку имущества, налог.

В

Налог, госпошлина и процент за услуги нотариуса.

Г

Налог на наследство и госпошлина нотариуса.



# ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

- ✓ банковские вклады и счета
- ✓ ценные бумаги
- ✓ полисы страхования жизни
- ✓ пенсионные накопления

## Кто может претендовать?

Наследники, указанные в:

- **завещании;**
- **договоре** с финансовой организацией;
- **завещательном распоряжении** по вкладу в банке.

**Обратите внимание:** если человек не оставил никаких указаний, то наследство делится по закону в порядке очереди по степени родства.

**Помните!** Супруг или супруга обычно имеют право на **половину** финансовых активов, которые могут быть признаны **совместно нажитым имуществом**.



# КАК ВЫЯСНИТЬ, ЧЕМ ВЛАДЕЛ НАСЛЕДОДАТЕЛЬ?

## Поручите нотариусу обратиться:

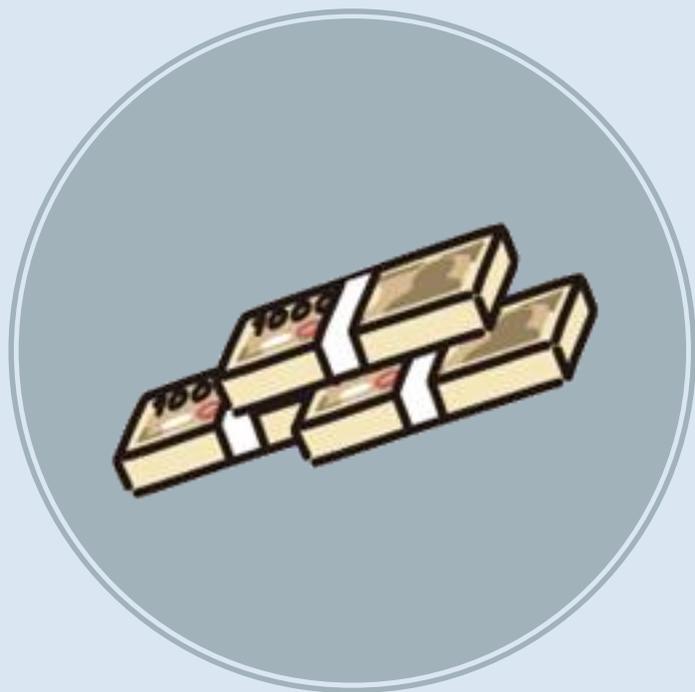
- в крупные и популярные банки, финансовые и страховые компании;
- в депозитарии и регистраторы, если умерший интересовался ценными бумагами;
- в Федеральную налоговую Службу и Бюро кредитных историй.

## Обратите внимание!

- Информацию об активах умершего собирает нотариус.
- Лично наследники обращаются только в Социальный фонд России.
- Если есть завещание, список финансовых активов, договоры с финансовыми организациями или выписки, это облегчит поиск.

**Помните!** Уточнить расценки нотариуса на поиск активов и оценить свои расходы нужно заранее!

# НАСЛЕДОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ И СЧЕТОВ



Основания для получения доступа к деньгам в случае смерти владельца:

01

**Завещательное распоряжение** – составляется владельцем при его жизни самостоятельно и не требует заверения у нотариуса – для получения доступа к счетам и вкладам достаточно паспорта и такого распоряжения.

02

**Наследование по закону или завещанию** – доступ к деньгам предоставляется на основании свидетельства о праве на наследство и паспорта наследника.

**Обратите внимание:** если между завещанием и завещательным распоряжением есть противоречия, то действует тот документ, который был оформлен позднее.

# НАСЛЕДОВАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

- **акций, облигаций, паев** инвестиционных фондов и других инструментов фондового рынка.

## Есть договор:

нотариус выяснит, какими ценными бумагами владел наследодатель, где они хранятся, есть ли деньги на брокерском счете.

## Нет договора:

самостоятельно разослать запросы в регистраторы и депозитарии, либо поручить это нотариусу.

**Обратите внимание:** нотариус обычно выдает наследникам два свидетельства о праве на наследство: одно – на ценные бумаги, другое – на деньги.



- ✓ Ценные бумаги учитываются в депозитариях и регистраторах.
- ✓ Деньги – на брокерском счете.

# ПОЛИС СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ: порядок получения выплаты

## Вариант 1 – в договоре указан выгодоприобретатель:

- выплата **не попадает** в состав наследства;
- другие наследники не могут претендовать на выплату ни по завещанию, ни по закону в порядке наследственной очереди.

## Вариант 2 – выгодоприобретатель в договоре не указан:

- выплата **включается** в состав наследства;
- страховая сумма делится между всеми наследниками **поровну**.



**Помните!** Срок сообщения в страховую компанию – один месяц!

# ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ

## Государственная пенсия

## Дополнительная пенсия

### Пенсионные накопления

находятся в одном из негосударственных пенсионных фондов (НПФ).

находятся в одном из негосударственных пенсионных фондов (НПФ).

Их могут унаследовать:

- преемники, которых назначил владелец накоплений;
- или только наследники **первой или второй очереди.**

Срок подачи заявления – 6 месяцев.

### Помните!

Нотариус не обращается в Социальный фонд России – это могут только **сами наследники.**

В каждом НПФ свои правила, определяющие порядок перехода пенсионных накоплений по наследству.

# Интерактив



Дедушка вписал в завещательное распоряжение по своему вкладу внука Степана, но потом оформил завещание у нотариуса, где получателем по вкладу назначил внучку Настю.

**Кто из наследников получит банковский вклад?**

**А**

Степан.

**Б**

Настя.

**В**

Оба наследника разделят поровну.

Напишите ответ в чат



## Интерактив

Какие советы мы могли бы дать тому, кто задумался о том, что будет с его активами после смерти?

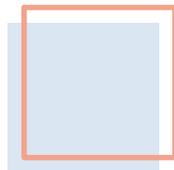
Напишите ответ в чат



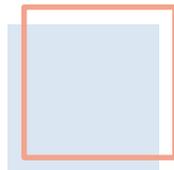
## ПОДВЕДЕМ ИТОГИ

- ✓ По наследству переходят не только имущество, деньги на банковских вкладах, ценные бумаги, но и **долги**.
- ✓ Наследование может быть **по закону и по завещанию**. Завещатель вправе оставить свое имущество любым лицам и распределить активы между наследниками.
- ✓ Главное — успеть заявить о своих правах в течение **шести месяцев** со дня смерти наследодателя. Даже если вы единственный наследник.
- ✓ Ведите список имущества и финансовых активов, которыми вы владеете. Обновляйте документы по мере изменения обстоятельств. Это облегчит поиск, сократит время и расходы для ваших наследников.

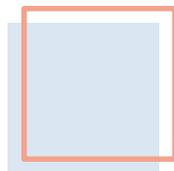
# Как получить сертификат?



Форму отзыва все участники получат в течение СУТОК после окончания занятия на электронную почту.



Отправить отзыв в формате Excel на адрес **basewebinar@fincult.com**.



В случае возникновения вопросов обращайтесь в службу поддержки проекта: **<https://pensionfg.ru/help>**.