

НАЛОГОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ СДЕЛОК ЗАВЕЩАНИЯ И ДАРЕНИЯ

This article is devoted problems of the taxation of transactions of inheritance and donation.

Завещание представляет собой одностороннюю сделку, направленную на распределение имущества (имущественных прав) между лицами, названными завещателем своими наследниками. Завещание не может быть совершено через представителя. Порядок распределения имущества (имущественных прав) устанавливает завещатель.

Договор *дарения* предполагает наличие двух сторон — дарителя и одаряемого. Дарение, сопровождаемое передачей дара одаряемому, может быть совершено устно. Исключение составляют случаи, когда договор содержит обещание дарения в будущем, а также если дарится недвижимость. В названных случаях договор дарения, заключенный в устной, а не в письменной форме, считается ничтожным.

Передача дара осуществляется посредством его вручения, символической передачи (вручение ключей и т. п.) либо вручения правоустанавливающих документов.

Взгляд с позиции дарителя и завещателя

За удостоверение завещания придется заплатить государственную пошлину в сумме 100 руб. Госпошлина за принятие закрытого завещания составляет те же 100 руб.

Ст. 333.25 НК РФ предусматривает возможность повышения размеров госпошлины. В частности, за нотариальные действия, совершаемые вне помещений нотариальной конторы, органов исполнительной власти и органов местного самоуправления, государственная пошлина уплачивается в размере, увеличенном в полтора раза.

В случае с договором дарения недвижимого имущества придется понести расходы на регистрацию договора (если их не возьмет на себя одариваемый).

Что сделать: завещать или подарить, если нужно, чтобы близкие выполнили какие-либо условия? Например, позволили проживать в квартире до совершеннолетия внучке завещателя или дарителя. Или выплачивали денежные суммы на содержание животных, принадлежавших завещателю или дарителю?

Дарение. Подарив родственникам имущество (например, квартиру, машину) или имущественное право, даритель может лишь надеяться на то, что одаренные исполнят данные ему обещания.

Однако следует помнить, что гражданское законодательство предусматривает возможность отмены дарения. Например, даритель вправе отменить дарение, если одаренный обращается с подаренной вещью так, что это создает угрозу ее безвозвратной утраты. Ст. 578 ГК РФ предусматривает и иные случаи, в которых можно отменить дарение:

если одаряемый совершил покушение на жизнь дарителя, жизнь кого-либо из членов его семьи или близких родственников либо умышленно причинил дарителю телесные повреждения. В случае умышленного лишения жизни дарителя одаряемым право требовать в суде отмены дарения принадлежит наследникам дарителя;

если договор дарения предусматривает право дарителя отменить дарение в случае, если он переживет одаряемого.

В случае отмены дарения одаряемый обязан возвратить подаренную вещь, если она сохранилась к моменту отмены дарения.

Перечень случаев, в которых можно отменить дарение, содержащийся в ст. 578 ГК РФ, закрытый. Поэтому отменить дарение на основании того, что одаренный впоследствии отказался выполнить какую-либо просьбу дарителя, нельзя.

Также нельзя отменить дарение в отношении обычных подарков небольшой стоимости. Ответ на вопрос, какой подарок следует считать обычным, можно найти в ст. 575 ГК РФ. Обычными подарками именуется подарки, стоимость которых не превышает 3 000 руб.

Существует еще одна интересная особенность договора дарения. Обязанности дарителя, обещавшего дарение, переходят к его наследникам (правопреемникам), если иное не предусмотрено договором дарения. При этом права одаряемого, которому по договору дарения обещан дар, не переходят к его наследникам (правопреемникам), если иное не предусмотрено договором дарения.

Завещание. В гражданском законодательстве содержатся нормы, предполагающие возможности того, чтобы воля человека выполнялась даже после его смерти. Гражданский кодекс РФ содержит положения о завещательном отказе и завещательном возложении.

Завещательный отказ. Ст. 1137 ГК РФ предусматривает возможность возложить на одного или нескольких наследников исполнение за счет наследства какой-либо обязанности имущественного характера в пользу одного или нескольких лиц (отказополучателей), которые приобретают право требовать исполнения этой обязанности. Это и именуется завещательным отказом.

Предметом завещательного отказа может быть передача отказополучателю в собственность вещи, владение, пользование ею, если она входит в состав наследства; передача отказополучателю входящего в состав наследства имущественного права; приобретение для отказополучателя и передача ему иного имущества; выполнение для него определенной работы или оказание ему определенной услуги либо осуществление в пользу отказополучателя периодических платежей и т. п.

В частности, на наследника, к которому переходит жилой дом, квартира или иное жилое помещение, завещатель может возложить обязанность предоставить другому лицу на период жизни этого лица (или на иной срок) право пользования этим помещением либо его определенной частью. Причем при последующем переходе права собственности на имущество, входившее в состав наследства, к другому лицу, право пользования этим имуществом, предоставленное по завещательному отказу, сохраняет силу. Ст. 33 Жилищного кодекса РФ предусмотрено, что по истечении срока, установленного завещательным отказом, у отказополучателя прекращается право пользования жильем.

Существует и исключение из этого правила. Право пользования жилым помещением у бывшего отказополучателя может возникнуть на ином законном основании. Например, если он станет членом семьи собственника (наследника), он сможет продолжить пользоваться жильем, но уже в связи с семейными отношениями.

Завещательный отказ должен быть установлен в завещании. Причем содержание завещания может исчерпываться завещательным отказом. Право на получение завещательного отказа действует в течение трех лет со дня открытия наследства и не переходит к другим лицам.

В завещании может быть указан и другой отказополучатель на случай, если назначенный в завещании умрет до открытия наследства или одновременно с наследодателем, либо откажется от принятия завещательного отказа или не воспользуется своим правом на получение завещательного отказа, либо лишится права на получение завещательного отказа.

Завещательное возложение. Завещатель может возложить на одного или нескольких наследников обязанность совершить какое-либо действие имущественного или неимущественного характера, направленное на осуществление общепольной цели. Речь идет о так называемом завещательном возложении.

Такая же обязанность может быть возложена на исполнителя завещания при условии выделения в завещании части наследственного имущества для исполнения завещательного возложения. Завещатель вправе возложить на одного или нескольких наследников обязанность содержать принадлежащих завещателю домашних животных, а также осуществлять необходимый надзор и уход за ними.

Взгляд с позиции наследника или одаряемого

Наследникам придется нести расходы, в том числе платить госпошлину и налоги. Лицам, получившим имущество в подарок, платить пошлину, естественно, не придется.

Госпошлина. В соответствии со ст. 333.24 НК РФ размеры государственной пошлины за совершение нотариальных действий составляют:

за вскрытие конверта с закрытым завещанием и оглашение закрытого завещания – 300 руб.;

за выдачу свидетельства о праве на наследство по закону и по завещанию:

детям, в том числе усыновленным, супругу, родителям, полнородным братьям и сестрам наследодателя – 0,3% стоимости наследуемого имущества, но не более 100 тыс рублей,

другим наследникам – 0,6 % стоимости наследуемого имущества, но не более 1 млн. рублей;

за принятие мер по охране наследства – 600 рублей.

От уплаты госпошлины за выдачу свидетельств о праве на наследство освобождаются физические лица при наследовании:

жилого дома, а также земельного участка, на котором расположен жилой дом, квартиры, комнаты или долей в указанном недвижимом имуществе, если эти лица проживали совместно с наследодателем на день смерти наследодателя и продолжают проживать в этом доме (этой квартире, комнате) после его смерти;

имущества лиц, погибших в связи с выполнением ими государственных или общественных обязанностей либо с выполнением долга гражданина Российской Федерации по спасению человеческой жизни, охране государственной собственности и правопорядка, а также имущества лиц, подвергшихся политическим репрессиям;

вкладов в банках, денежных средств на банковских счетах физических лиц, страховых сумм по договорам личного и имущественного страхования, сумм оплаты труда, авторских прав и сумм авторского вознаграждения, предусмотренных законодательством Российской Федерации об интеллектуальной собственности, пенсий.

Наследники, не достигшие совершеннолетия ко дню открытия наследства, а также лица, страдающие психическими расстройствами, над которыми в порядке, определенном законодательством, установлена опека, освобождаются от уплаты государственной пошлины при получении свидетельства о праве на наследство во всех случаях независимо от вида наследственного имущества.

Налог на имущество. В общем случае обязанность по уплате налога и (или) сбора прекращается со смертью физического лица – налогоплательщика или с признанием его умершим в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации. Однако это не касается так называемых поимущественных налогов.

Задолженность по поимущественным налогам умершего лица либо лица, признанного умершим, погашается наследниками в пределах стоимости наследственного имущества. Порядок оплаты наследниками долгов наследодателя установлен гражданским законодательством Российской Федерации.

С наследников налог за строение, помещение и сооружение, перешедшее по наследству, взимается с момента открытия наследства.

Сообщение нотариуса в налоговые органы о факте выдачи свидетельства о праве на наследство. Органы (учреждения), уполномоченные совершать нотариальные действия, и нотариусы, занимающиеся частной практикой, обязаны сообщать о выдаче свидетельств о праве на наследство в налоговые органы соответственно по месту своего нахождения, месту жительства не позднее пяти дней со дня соответствующего нотариального удостоверения, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом РФ.

В том же порядке нотариусы и органы (учреждения), уполномоченные совершать нотариальные действия, сообщают в налоговую инспекцию о заверении договоров дарения. При этом информация об удостоверении договоров дарения должна содержать сведения о степени родства между дарителем и одаряемым.

С точки зрения уплаты налога на имущество не имеет значения, получено имущество в подарок или в наследство. Новому собственнику придется платить этот налог в общеустановленном порядке.

Налог на доходы физических лиц. В соответствии с п. 18.1 ст. 217 НК РФ освобождаются от НДФЛ доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в *порядке дарения*. За исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев. Стоимость таких подарков облагается НДФЛ, но и то лишь в случае, если даритель не является членом семьи и (или) близким родственником одаряемого в соответствии с Семейным кодексом РФ¹. Ставка налога для таких доходов составляет 13%.

Что касается доходов в денежной и натуральной формах, получаемых от физических лиц в порядке наследования, то НДФЛ они не облагаются вовсе (п. 18 ст. 217 НК РФ). Исключение составляют вознаграждения, выплачиваемые наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов. Такие доходы облагаются налогом на доходы физических лиц по ставке 13%