

## ПРИНЯТИЕ НАСЛЕДСТВА В США: СПОСОБЫ, ОХРАНА, НАЛОГИ

*Статья посвящена особенностям принятия наследства в США как в государстве – ярком представителе англосаксонской системы права. Рассмотрены способы принятия и охрана наследства, которые существенным образом отличаются от принятия наследства в странах романо-германской правовой системы, в частности, в Российской Федерации. Особое внимание уделено вопросам налогообложения наследственного имущества в США, в частности, инструментам, позволяющим избежать уплаты налогов на наследственное имущество, которые могли появиться именно в правовой системе США, располагающей соответствующими возможностями, характерными только для стран общего права. Проанализированы вопросы, связанные с отказом от принятия наследства как одного из способов ухода от уплаты высоких налогов на наследство.*

**Ключевые слова:**

*налоги на наследство, наследование, охрана наследства, принятие наследства, способы принятия наследства, траст.*

Алёшина А.В., Косовская В.А. Принятие наследства в США: способы, охрана, налоги // Общество. Среда. Развитие. – 2015, № 2. – С. 13–16.

© Алёшина Александра Владимировна – кандидат юридических наук, доцент, Российский государственный педагогический университет им. А.И. Герцена, Санкт-Петербург; e-mail: aalেশина23@mail.ru

© Косовская Виктория Александровна – кандидат юридических наук, доцент, Российский государственный педагогический университет им. А.И. Герцена, Санкт-Петербург; e-mail: vkosovskaya@mail.ru

Экономическая и политическая ситуация последних десятилетий способствовала увеличению капиталов и активов наших граждан, которыми они располагают как на территории России, так и за рубежом. В этой связи интерес представляет процесс принятия наследства в США, поскольку эта страна является привлекательным объектом для вложения капиталов гражданами различных государств.

Принятие наследства представляет собой юридический факт, который влечет переход прав и обязанностей от умершего лица к его наследникам. Как указывает В.Б. Паничкин, вопрос принятия наследства в американском праве в отличие от российского никогда не порождал проблем и не отражался в доктрине по двум причинам. Первая – приверженность американского права в отличие от российского доктрине автоматического возникновения у всех наследников титула собственника наследственного имущества, аналогичного романо-германской сезине (saisine). Отличия от нее заключаются в том, что хотя наследники автоматически становятся собственниками наследства с момента смерти наследодателя, но без специального постановления суда они обладают лишь голым титулом, а все правомочия сосредоточены у назначаемого судом трастодержателя наследства. Кроме того, с момента открытия наследства кредиторы наследодателя вправе предъявлять свои требования не к

наследникам, а к наследству. Вторая – наличие единственного способа установления прав на наследство – путем подачи заявления об этом в пробационный суд. Эта процедура в США целиком относится к области пробационного (наследственно-процессуального) права. Поэтому главные свои усилия американские праведы уделяют не принятию наследства, а отказу от него [3, с. 51].

Порядок принятия наследства в странах англо-американской системы права, включая США, существенно отличается от таковой процедуры в странах романо-германской правовой системы, рассматривающей наследование как универсальное правопреемство.

Как отмечал А.А. Рубанов, в США, равно как и в Великобритании, Индии, Канаде и ряде иных стран, при наследовании имеет место не преемство в правах и обязанностях, а ликвидация имущества наследодателя [5, с. 135]. Этот процесс осуществляется специально назначенным лицом под контролем суда.

Наследование по-американски можно сравнить с банкротством по-русски, зачастую в самом негативном смысле: праведными (или пусть даже неправедными) трудами нажитое имущество может хищнически и по явно заниженной цене продаваться человеком, зачастую совершенно посторонним как наследодателю, так и наследникам. Те, кто должен по ло-

гике получить все, после выплат всем и все могут не получить ничего или, как выражаются американцы, *next to nothing* (дальше – ничто). Зато львиную долю имущества получают эти самые посторонние лица: доверенное лицо (исполнитель, личный представитель или трастодержатель), нанятые им адвокаты (за час работы адвокат берет 200–300 долларов, а в Нью-Йорке – 500) и (опосредованно, конечно) те, кому достается имуществу по заниженным ценам. Хотя законами и прецедентным правом разработана довольно развитая система судебной защиты от неправомерного поведения доверенных лиц, на практике применить ее не всегда возможно [2, с. 74].

Применительно к американскому наследственному праву о способах принятия наследства, известных странам континентального права, говорить не приходится. Такие способы принятия наследства, как подача заявления нотариусу или фактическое принятие наследства путем совершения каких-либо действий, не характерны для США в силу особой процедуры ликвидации наследства.

В этой связи и вопросы, связанные с охраной наследства, следует рассматривать через призму «управления» наследством, которое осуществляется специальным лицом, занимающимся ликвидацией такого наследства.

Законодательство большинства штатов предусматривает, что охрана наследственного имущества должна протекать под судебным контролем. Так, личный представитель вправе совершать какие-либо действия по охране наследства только с одобрения суда. В некоторых штатах (Вашингтон, Техас) существует возможность завещателя указать в своем завещании, что определенные действия (например, продажа движимого или недвижимого имущества) могут производиться и без разрешения суда.

В качестве личных представителей могут выступать лица, указанные в завещании как исполнители, переживший супруг, любой наследник по завещанию и по закону и др. Как правило, функции таких представителей заключаются в распределении активов наследства, инвентаризации и учете наследства, заботе о его охране, продолжении бизнеса наследодателя, сдаче наследственного имущества в аренду и т.д.

Наряду с возможностью принятия наследства существует также возможность и отказаться от его принятия, поскольку никто не может быть обязан принять ка-

кое-либо имущество в дар. Большинство штатов допускает как полный, так и частичный отказ от принятия наследства, что является существенной особенностью американского наследственного права, отличающей его от российского. Так, в Российской Федерации не предусмотрен частичный отказ от наследства в случае призвания наследника к наследству лишь по одному из оснований (либо по закону, либо по завещанию, либо в порядке наследственной трансмиссии). Такая возможность предоставляется лицу только, если оно призвано к наследованию по нескольким основаниям. Например, если наследник призван к наследованию по завещанию и по закону, он может отказаться от принятия той части наследства, которая наследуется по одному из этих оснований.

В США наследники, отказываясь от наследства, как правило, руководствуются следующими соображениями. Во-первых, это желание уйти от требований кредиторов самого наследника.

В большинстве штатов такой отказ действительно может быть использован в этих целях: наследство, от принятия которого должник отказался, не является предметом для удовлетворения требований его кредиторов. Имущество переходит так, как будто должник умер раньше наследодателя, а поэтому наследник, которому достанется это имущество, недотягаем для кредиторов (прецедент 1978 г. о наследстве Оот). Отказ от наследства перед обращением в суд о собственном банкротстве не считается обманной сделкой, так как имущество, от принятия которого лицо отказалось, «относится к прошлому», а поэтому здесь нет признаков сделки по отказу от имущества вообще (прецедент V судебного округа 1994 г. о наследстве Симпсон). Но если наследник выжидал тот момент, когда он действительно окажется банкротом, и уже после этого отказался принять наследство, то такой отказ не имеет силы [3, с. 53].

Во-вторых, немаловажным аргументом для отказа от наследства является желание наследников уйти от уплаты высоких налогов на него.

**Вопрос о налогообложении является краеугольным камнем не только правовой политики, но политической идеологии в целом.** Позиция Верховного суда США по наследственным гарантиям изначально сводилась к защите компетенции штатов и минимальном вмешательстве федеральной власти в сферу частноправовых отношений. Однако постепенно судьи

Верховного суда приходят к осознанию необходимости расширительного толкования федеральной Конституции с целью передачи федеральной власти некоторых полномочий, в том числе и в вопросах налогообложения, что привело бы к ограничению прав собственников [6, с. 46].

И.Ю. Архангельский отмечает: «...нередко принятие тех или иных положений налогового законодательства в США продиктовано их выгодностью для некоторых политиков и основывается на немногочисленных и порой экзотических случаях налоговых злоупотреблений. Огромное большинство простых налогоплательщиков, по замыслу законодателей, не являвшихся объектами действия суровых поправок налогового законодательства, весьма часто бывают пойманы в налоговые сети, а вменяемые в их отношении обязательства прямо противоречат базовым национальным интересам других государств и нарушают существующие международные налоговые соглашения» [1, с. 110].

По американскому законодательству наследственная масса может состоять из денежных средств и ценных бумаг, недвижимости, страховок, и других активов. Полученная итоговая стоимость уменьшается на ипотечные кредиты и другие долги, а также на расходы по управлению имуществом и иные расходы.

Для граждан США имеется существенная налоговая льгота, размер которой изменяется каждый год, и в 2015 году она составила 5 430 000 долларов США [8]. То есть, если наследство не превышает этой суммы, то никакие налоги с него не платятся, а если превышает, то налогом облагается только превышающая эту сумму часть наследства.

В США налогообложение в сфере наследования осуществляется на двух уровнях: федеральном и на уровне штатов. В.Б. Паничник указывает, что первый вид налога применяется ко всему имуществу (объекты обложения зачастую различны, но в большинстве случаев это недвижимость) умершего независимо от количества наследников и степени их родства. Второй вид налога применяется к доли каждого наследника, а при его исчислении используются различные ставки, учитывающие доходы наследников, размер получаемого наследства, степень родства и т.п. **Налог взимается по ставке от 18 до 50%** [4, с. 37].

Тем самым налоговая политика США в отношении налога на наследство ставит под удар, в первую очередь, наиболее состоятельную часть населения страны, и

это приводит к тому, что появляются различные варианты обхода уплаты такого налога. Для этого имущество может быть передано в специально создаваемые трасты, благотворительные фонды, подарено при жизни, а также наследники могут отказаться от принятия наследства и т.п.

Так, например, для экономии на налоге на наследство, может быть образован безотзывный траст, который создается учредителем траста в целях передачи своей собственности трастодержателю для извлечения прибыли в пользу выгодоприобретателей (бенефициаров), которыми могут быть потенциальные наследники (дети, супруг и др.).

Также в настоящее время в США становится все более популярным завещание недвижимости в благотворительных целях. Такая практика позволяет снизить налог, который должны уплатить наследники. Скидку рассчитывают по рыночной стоимости имущества, независимо от того, по какой цене оно было приобретено. Допустим, гражданин завещал благотворительному фонду дом, который стоил 25 000 долларов и подорожал до 100 000 долларов. Человек получит налоговую льготу в размере 100 000 долларов. Как правило, она распространяется на налоги на наследство, на прирост капитала, на недвижимость, расходы на ее содержание, а также комиссию, которую взимают брокеры.

Отказом от наследства можно уменьшить налоги на наследство штатов или перенаправить наследственное имущество в пользу пережившего супруга, который, в свою очередь, имеет право на особые налоговые льготы при получении такого наследства.

В некоторых случаях, вместо отказа от принятия наследства наследники заключают соглашения об ином его распределении, что далеко не всегда может привести к положительному результату с точки зрения снижения налогового бремени. Примером может послужить прецедент 1991 г. о наследстве Макниколас против штата Индиана [7]. Наследница по завещанию заключила соглашение со своими сестрами о разделе наследственного имущества. Суд признал договор действительным, однако налог на наследство рассчитал исходя из условий завещания, а не в соответствии с размерами долей, определенными данным соглашением, тем самым обязав к уплате налога одну лишь наследницу по завещанию.

На сегодняшний день в большинстве штатов США отсутствует запрет на на-

**16** | следование иностранцами имущества как движимого, так и недвижимого, находящегося на их территории. Однако в нескольких штатах иностранцам, не имеющим права постоянного проживания, запрещено наследовать любую недвижимость (например, Нью-Гэмпшир) либо землю сельскохозяйственного назначения (например, Небраска). В свою очередь российские граждане не ограничены в своих правах наследовать имущество, находящееся за рубежом, в частности, в США.

В заключение следует отметить, что в силу самой природы наследования процедура принятия наследства в США обла-

дает принципиальными особенностями, не позволяющими провести параллели с принятием наследства в странах романо-германской правовой системы, в частности, в Российской Федерации. Это проявляется буквально во всем, начиная от способов принятия наследства и заканчивая выплатами налогового бремени на него. Инструменты, позволяющие избежать необходимости уплаты налогов на наследственное имущество, могли появиться именно в правовой системе США, которая располагает соответствующими возможностями, характерными только для стран общего права.

### Список литературы:

- [1] Архангельский И.Ю. Тракты США и проблемы международного налогообложения // США. Канада: экономика, политика, культура. – 2011, № 11 (503). – С. 109–126.
- [2] Паничкин В.Б., Боровик О.Ю. Наследственное право США. – СПб.: Издательство Р. Асланова «Юридически центр Пресс», 2006. – 850 с.
- [3] Паничкин В.Б. Принятие наследства и отказ от него по праву США и России // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2010, № 1. – С. 51–56.
- [4] Паничкин В.Б. Способы лимитирования наследства и отказ от них в российском и американском праве // Наследственное право. – 2011, № 4. – С. 36–38.
- [5] Рубанов А.А. Наследование в международном частном праве. – М.: Наука, 1966. – 236 с.
- [6] Сафонов В.Н., Сергеева С.А. Конституционные гарантии права наследования в США // Наследственное право. – 2012, № 3. – С. 45–47.
- [7] Estate of McNicholas v. State, 580 N.E. 2d 978 (Ind. App. 1991).
- [8] Internal Revenue Service (IRS). – Интернет-ресурс. Режим доступа: <http://www.irs.gov/Businesses/Small-Businesses-&Self-Employed/Estate-Tax>