БИБЛИОТЕКА ИНВЕСТОРА

Акции

# Что будет с ценными бумагами, если...?

Ольга Гогаладзе

FINANSY@PRO.FINANSY@PRO.FIN
и доступны всем! Инвестиции доступны всем! Инвестиции до

# ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ПРИ РАЗВОДЕ, НАСЛЕДОВАНИЕ И ИХ ДАРЕНИИ?

> **Ценные бумаги** — это имущество. Его можно подарить, разделить и завещать. Более того, на ценные бумаги могут арестовать. В каждой процедуре свои тонкости, о которых расскажем в нашем гайде.

## Что будет с ценными бумагами при разводе?

Деньги на брокерских счетах и купленные ценные бумаги — это имущество. И в случае, если «один раз и на всю жизнь» не получилось и пришлось разводиться, имущество придётся делить. Как и кота Ваську, который из любимого хвостика превращается в суде в имущество…

Важно определить, когда были получены деньги и куплены ценные бумаги: **до или во время брака.**

> **Если до,** то это личная собственность супруга. Открытые брокерские счета, денежные средства и ценные бумаги на них принадлежат тому супругу, который приобрел их до брака. Они не делятся.

Даже если ценные бумаги во время брака продавались, то ***вырученные деньги*** в любом случае принадлежат только одному супругу. Аналогично, полученные ***дивиденды и купоны*** — личная собственность супруга.

Не являются общей собственностью также ***ценные бумаги, которые были получены в дар или в порядке наследования.***

Например, если мужу от дедушки остались акции Норникеля, а жене бабушка завещала акции Северстали, то это личная собственность каждого из супругов. Другой супруг на неё претендовать не может.

Также не подлежат разделу ***договоры страхования*** (накопительного или инвестиционного), пока по ним не произошли выплаты. А также детские брокерские счета (открытые на имя ребёнка).


©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2022

Если брокерский счёт был открыт и на него закупались ценные бумаги **во время брака,** то это уже совместная собственность супругов.

**Делить ценные бумаги можно по договору или по закону.**

- ***Если заключён брачный договор*** и там прописано, кому что принадлежит — это идеальный вариант. Тогда никаких споров не возникнет.
- ***Если договора нет, но отношения хорошие*** — можно заключить соглашение о разделе совместно нажитого имущество и вместе определить, что и кому.
- ***А вот если договориться совсем не удаётся,*** раздел происходит в суде — по закону. Каждый получает половину совместно нажитого имущества, если не докажет, что его вклад в семейное благополучие был существенно выше.

## Как делить-то?

**Ценные бумаги** — необычное имущество, есть несколько способов его поделить:

### 1 Поделить деньги

Для этого нужно продать все ценные бумаги, а все вырученные средства разделить (пополам или как договорились).

С одной стороны, это удобно — денежные средства можно тратить на свои нужды. С другой стороны, при продаже придётся заплатить налоги, а также можно лишиться многих налоговых льгот.

### 2 Определить рыночную стоимость портфеля

Второй вариант чуть сложнее: нужно определить рыночную стоимость портфеля, который останется у одного из супругов (здесь ещё важно договориться, у кого). Тот, у кого остаётся портфель, выплачивает второму супругу 50% его стоимости в качестве компенсации.

С одной стороны, «и волки сыты, и овцы целы». Инвестиционный портфель со всей доходностью и налоговыми льготами сохранён.


©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2022

С другой стороны, супругу, у которого остался портфель, придётся найти существенную денежную сумму. Плюс этот вариант раздела не сработает, если брокерские счета есть у обоих супругов.

Дополнительно, определение рыночной стоимости тоже может вызвать разногласия. Можно привлечь независимого оценщика, а также суд может провести экспертизу.

**3 Разделить ценные бумаги**

В этом варианте ничего не продаётся, ценные бумаги просто делятся между супругами. И, при необходимости, переносятся с счёта на счёт.

Например, у мужа был брокерский счёт на 1 млн рублей, а у жены — на 700 000 рублей.

Общий размер их инвестиций равен 1,7 млн, каждый должен получить 50% — то есть 850 000 рублей. Соответственно, ценные бумаги на 150 000 рублей нужно будет перевести со счёта мужа на брокерский счёт жены.

❗ **Важно:** супруги не могут претендовать на вычеты по ИИС друг друга. ИИС открывается на конкретного гражданина — и вычет принадлежит только ему.

## Как наследовать ценные бумаги?

Ценные бумаги не существуют в воздухе, они покупаются на брокерский счёт или ИИС (Индивидуальный инвестиционный счёт). Особенности наследования ценных бумаг зависят от того, на каком счёте они находятся.

### *Если ценные бумаги на брокерском счёте, можно:*

**1 Переоформить брокерский счёт на наследника**

В таком случае ценные бумаги переходят к другому владельцу, а вместе с ними — доходность или убыток.

**2 Продать ценные бумаги и получить деньги**

При этом, полученный доход не будет облагаться налогом.


©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2022

### ❸ Перевести ценные бумаги на свой брокерский счёт

Этот способ можно использовать, когда у наследника уже открыт брокерский счёт, или специально открыть счёт для наследуемых ценных бумаг.

***Если ценные бумаги на ИИС,*** то наследнику принадлежат только ценные бумаги (в плюсе они или в минусе). Наследник также может переоформить на себя счёт, перевести ценные бумаги или продать их и получить деньги.

Наследник не может претендовать на вычет по ИИС тип А или тип Б.

Но и при досрочном закрытии ИИС (например, если еще не прошло три года с даты открытия, и наследник продаёт ценные бумаги и закрывает счёт) никакие штрафные санкции не будут взиматься.

Например, два года наследодатель получал вычеты по типу А. То при закрытии счёта до истечения трёх лет наследники не должны возвращать полученные ими вычеты.

Может быть такое, что по наследству перешли ценные бумаги в бумажном виде. Можно обратиться к реестродержателю для того, чтобы перевести их в электронный вид. Или можно продолжать получать дивиденды и купоны и с «бумажных» ценных бумаг.

---

***Наследование может осуществляться по завещанию и по закону.***

В завещании нужно указать брокеров, у которых открыты брокерские счета, номера и реквизиты счетов. Если завещаются конкретные ценные бумаги — обязательно указание их ISIN.

Если завещания нет, то здесь будет сложнее обнаружить ценные бумаги. Нотариусы не будут отправлять запросы всем брокерам, поэтому лучше заранее знать — у какого брокера у наследодателя был счёт.

---


©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2022

## Как подарить ценные бумаги?

С юридической точки зрения, должен составляться и удостоверяться нотариусом договор дарения с указанием ISIN, рыночной стоимости и количества ценных бумаг. После заключения такого договора ценные бумаги переводятся с брокерского счёта дарителя на брокерский счёт одаряемого. Реестродержатель вносит соответствующие изменения в реестр.

С практической точки зрения, процедура сейчас существенно упрощена. Как минимум два брокера сейчас предлагают возможность дарения ценных бумаг: Финам и Тинькофф.

**Все происходит как в обычном магазине:** выбираете акцию, оплачиваете её рыночную стоимость, акцию получает одаряемый на свой брокерский счёт. Составлять договор и посещать нотариуса при этом не требуется, юридическое оформление берёт на себя брокер. Смс-кодом вы подтверждаете сделку.

Между близкими родственниками подаренные ценные бумаги (а точнее, доход по ним) не облагаются НДФЛ. В остальных случаях — нужно заплатить 13% с дохода.

## Когда могут арестовать ценные бумаги?

> **Ценные бумаги** — это имущество, поэтому на них тоже может быть наложен арест. Например, в порядке исполнительного производства, когда у должника не хватает денежных средств на компенсацию. Или он(а) не выплачивает алименты/возмещение.

Однако стоит отметить, что ценные бумаги для приставов — это последнее имущество, на которое они обратят внимание.

В первую очередь, они накладывают арест на банковские счета (деньги), а также недвижимость. И только в редких случаях дело доходит до брокерских счетов: сначала они замораживаются, по ним нельзя проводить сделки. А потом, по решению суда, на ценные бумаги может быть обращено взыскание. В таком случае ценные бумаги продаются, а вырученные деньги идут по назначению.


©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2022

**Ценные бумаги** — это имущество, несмотря на свою электронную форму. Да, ценные бумаги сейчас — это записи в реестре. Но их можно делить при разводе, дарить, наследовать, а также обратить на них взыскание. Надеемся, что наш файл помог разобраться в юридических тонкостях этих процедур.

IT-платформа

profinansy.ru

Официальный сайт

profinansy.net

Телеграм-канал Ольги

profinansy

YouTube канал Ольги

pro.finansy

Страница во ВКонтакте Ольги

pro.finansy

Канал Яндекс.Дзен Ольги

gogaladze



©Copyright: Гогаладзе Ольга Юрьевна, 2022