

ПРАВО ОТ А ДО Я • КНИГА I

МЕЛКОВ
АЛЕКСЕЙ ВАЛЕРЬЕВИЧ

НАСЛЕДСТВЕННОЕ ПРАВО ОТ А ДО Я



Как передать имущество,
принять наследство
и защитить свои интересы

Алексей Мелков

Наследственное право от А до Я

«Автор»

2026

Мелков А. В.

Наследственное право от А до Я / А. В. Мелков — «Автор»,
2026

Наследство начинается с решений, которые трудно принимать в одиночку. Когда идти к нотариусу? Как проверить долги? Можно ли отказаться от наследства, сохранить квартиру и договориться с родственниками? Мелков Алексей Валерьевич объясняет путь от составления завещания до оформления имущества и исполнения судебного решения. Понятные ситуации помогают разобраться в обязательной и супружеской долях, правах детей от разных браков, семейном бизнесе и расходах. Отдельная часть посвящена зарубежным завещаниям, включая документы из Республики Кипр: роли адвоката, значению апостиля, проверке подлинности и порядку оспаривания. В книге 36 глав, практические памятки, календарь сроков и образцы обращений с пояснениями. Для читателей, которые хотят понимать свои варианты, задавать точные вопросы и защищать интересы, учитывая права других людей.

© Мелков А. В., 2026

© Автор, 2026

Содержание

Как пользоваться этой книгой	6
Часть I. Когда наследство становится вашим вопросом	7
Глава 1. Пока родственники спорят: с чего начинать	7
Начните с трех вопросов	7
Сроки продолжают идти, даже когда семья не договорилась	7
Сохраните сведения об имуществе и расходах	8
Проверьте долги до окончательных решений	8
Найдите интересы, о которых можно договариваться	8
Что сделать после прочтения главы	9
Глава 2. Что вообще входит в наследство	10
Сначала принадлежность, затем стоимость	10
Счет на имя умершего не решает всех вопросов	10
Долг бывает и активом, и обязательством	10
Глава 3. Шесть месяцев: что нужно сделать в срок	12
Два способа принятия	12
Как не ошибиться с календарем	12
Если опоздали	12
Глава 4. Первый разговор с нотариусом	14
Что подготовить	14
Какие ответы получить	14
Как фиксировать результат	14
Глава 5. Наследство, от которого можно отказаться	16
Сравните реальные величины	16
Отказ — юридическое действие	16
Почему бездействие опасно	16
Часть II. Как распорядиться имуществом заранее	18
Глава 6. Завещание, дарение, рента: какое решение вам нужно	18
Начните с желаемого результата	18
Проверьте зависимость после подписи	18
Глава 7. Как подготовить понятное завещание	20
Составьте записку для нотариуса	20
Отделите собственность от права пользования	20
Процедура защищает смысл	20
Глава 8. Кого нельзя просто вычеркнуть	22
Кто имеет право	22
Как считать	22
Возможен ли иной результат	22
Глава 9. Завещания супругов и имущество семьи	23
Два расчета вместо одного	23
Совместное завещание	23
Как обсуждать интересы детей	23
Глава 10. Наследственный договор и другие сложные решения	24
Что дает договор	24
Проверьте каждую обязанность	24
Когда нужен фонд или управление	24
Глава 11. Изменение, отмена и хранение завещания	26

Новое решение оформляется по правилам	26
Хранение — часть исполнения	26
Несколько стран — один согласованный замысел	26
Конец ознакомительного фрагмента.	27

Алексей Мелков

Наследственное право от А до Я

Как пользоваться этой книгой

Наследственный вопрос редко начинается со статьи закона. Он начинается с телефонного звонка, найденной папки, чужой просьбы подписать отказ или собственного желания позаботиться о семье. В такие минуты человеку нужны понятные ориентиры: что принадлежит ему, какие решения еще можно изменить и какое действие нельзя откладывать.

Эта книга проводит читателя через весь путь: от подготовки завещания до оформления имущества и исполнения судебного решения. Основной порядок изложен для Российской Федерации. Международным ситуациям посвящена отдельная часть: российские правила не переносятся автоматически на Кипр, Англию и Уэльс или Германию. Для каждого зарубежного документа необходимо установить применимое право и компетентный орган.

Если наследство уже открылось, начните с глав 1–5. Если вы планируете передачу собственного имущества, прочитайте главы 6–11. При семейном конфликте пригодятся главы 12–17 и 23–29. Неожиданное иностранное завещание подробно разбирается в главах 30–36. Алфавитный указатель в конце отсылает к главам, поэтому им удобно пользоваться и в электронной книге.

Все бытовые истории и расчеты условны. Они показывают способ рассуждения и не являются описанием дел автора. Реальная судебная позиция прямо обозначена и снабжена источником. Цифры в квадратных скобках ведут к перечню правовых источников. Нормы и доступные официальные разъяснения проверены при подготовке издания 6 сентября 2026 года; к конкретному событию применяется соответствующая ему редакция закона.

Книга помогает подготовить документы и вопросы для нотариуса или представителя. Она не может заранее определить исход дела без завещания, сведений о семье, имущества и хронологии. Особенно это относится к срокам: одинаковое число месяцев в двух процедурах еще не означает одинаковое правило.

Часть I. Когда наследство становится вашим вопросом

Глава 1. Пока родственники спорят: с чего начинать

Вечером после похорон на кухне остались трое. Ирина складывала в папку квитанции. Ее брат Андрей вертел ключи от отцовской квартиры. Вдова отца, Лидия, молчала: она жила в этой квартире последние пятнадцать лет и не понимала, куда ей теперь идти.

— Продадим и поделим, — сказал Андрей. — Так будет честно.

— Ты сначала спроси, кому здесь что принадлежит, — ответила Ирина.

Лидия услышала только слово «продадим». Все остальное уже казалось угрозой.

Это вымышленная учебная история. В ней пока никто не предъявил документов и не сформулировал юридического требования. Но конфликт уже возник: один человек думает о деньгах, второй — о справедливости, третий — о возможности остаться дома.

Начните с трех вопросов

Первый вопрос: что действительно принадлежало умершему? Второй: кто и на каком основании вправе наследовать? Третий: что нужно сделать сейчас, чтобы не потерять возможность выбора? Пока на них нет ответа, обсуждать окончательный раздел рано.

Слова «отцовская квартира» могут означать разные вещи. Квартиру могли приобрести до брака, получить в дар, купить в браке на общие средства или оформить в долях. Внешне это одно и то же жилье, но исходные права участников будут различаться. Право пережившего супруга на общее имущество необходимо проверять отдельно от его наследственных прав. [4]

Ирина достала чистый лист и разделила его на две части: «известно» и «нужно выяснить». В первой части оказались адрес квартиры, название банка и место хранения документов. Во второй — договор приобретения, сведения о завещании, возможные долги и состав наследников. Это был первый полезный результат вечера: у семьи появился список вопросов вместо трех несовместимых ответов.

Сроки продолжают идти, даже когда семья не договорилась

По общему правилу российского права наследство принимается в течение шести месяцев со дня его открытия; для отдельных оснований возникновения права наследования предусмотрены специальные сроки. Поэтому распространенный совет «сначала переждите полгода, потом идите к нотариусу» способен привести к ошибке. Свой срок и способ принятия нужно определить заранее. [1]

Переговоры о продаже квартиры могут занять месяцы. Они не заменяют своевременное юридическое действие. Сначала следует выяснить у нотариуса, какие заявления требуются в вашей ситуации и как подтвердить их получение. Если часть документов пока отсутствует, стоит уточнить возможность подать необходимое заявление без ожидания полного комплекта.

Через открытый реестр Федеральной нотариальной палаты можно проверить, заведено ли наследственное дело. Отсутствие результата поиска не дает ответа на все вопросы о наследстве: сведения о завещании и порядок оформления нужно выяснять отдельно. [23]

Сохраните сведения об имуществе и расходах

Соберите доступные вам законным путем документы: свидетельства и договоры, банковскую корреспонденцию, квитанции, сведения о страховании, контакты нотариуса. Составьте перечень того, что известно, и отметьте, где находятся оригиналы. Если документ хранится у другого родственника, предложите обменяться копиями и согласовать порядок доступа.

Не нужно превращать сохранение документов в захват имущества. Самовольная смена замков, вывоз вещей и попытка рассчитаться с собой из денег умершего создают новый спор. Если есть опасность утраты имущества, обсудите с нотариусом законные меры его охраны, а при судебном разбирательстве — необходимость временных мер суда.

Ирина записала понесенные расходы с датами и сохранила подтверждения. Андрей предложил осмотреть квартиру всем вместе. Лидия согласилась, когда услышала, что обсуждается сохранность вещей, а решение о продаже сегодня никто принимать не будет.

Проверьте долги до окончательных решений

Наследование может принести обязательства. По российскому праву принявшие наследство наследники отвечают по долгам наследодателя солидарно, но ответственность каждого ограничивается стоимостью перешедшего к нему наследственного имущества. Это предел ответственности по наследуемым долгам; он не означает, что каждое предъявленное требование верно. [3]

Внутри одного основания наследования нельзя по своему желанию принять только выгодный актив и исключить связанный с наследством остальной состав. При одновременном призвании по нескольким основаниям закон предусматривает особенности выбора. Такой вопрос нужно выяснять до подачи отказа или иных значимых заявлений. [2]

Поэтому просьба «подпиши здесь, все равно тебе достанется только долг» требует проверки. Важно понять, что именно предлагается подписать, какие активы установлены, какие требования подтверждены и какие последствия повлечет подпись. Обещание родственника компенсировать потерю впоследствии не следует принимать за уже исполненную договоренность.

Найдите интересы, о которых можно договариваться

Андрею нужны были деньги на погашение своего кредита. Лидии — определенность с жильем. Ирине — отсутствие решения, принятого за ее спиной. Пока они называли это одним словом «справедливость», разговор не продвигался. Когда каждый назвал конкретную потребность, появились вопросы для расчета.

Можно ли после установления прав договориться о выкупе доли? Возможна ли рассрочка с обеспечением? Сколько будет стоить иной вариант проживания? Какова независимая оценка имущества? Есть ли другие активы, позволяющие предложить раздел без немедленной продажи квартиры? Допустимость каждого решения проверяется применительно к установленным правам и составу участников.

Компромисс становится осмысленным, когда человек понимает, от чего отказывается и что получает взамен. До этого момента лучше фиксировать предложения как предварительные и не выдавать их за окончательный раздел.

Что сделать после прочтения главы

Записать дату открытия наследства и уточнить свой срок принятия.

Найти нотариуса, ведущего дело, либо выяснить, куда обращаться для его открытия.

Составить перечень известных активов, обязательств, родственников и завещательных документов.

Разделить подтвержденные факты и предположения; сохранить законно доступные документы.

Сформулировать собственную цель: жилье, денежная компенсация, определенный предмет или иной результат.

До подписи получить объяснение последствий документа и проверить возможность исполнения обещаний другой стороны.

В тот вечер семья ничего не поделила. Зато Лидия перестала готовиться к немедленному выселению, Андрей согласился узнать стоимость имущества и размер долгов, а Ирина записала вопросы нотариусу. Для первого разговора этого оказалось достаточно: каждый понял, какое действие он может сделать завтра.

Глава 2. Что вообще входит в наследство

В ящике стола нашли ключи от автомобиля, договор банковского вклада и расписку: знакомый должен был вернуть умершему деньги. Родственники первым делом стали делить машину. Позже выяснилось, что она принадлежала работодателю. Зато о праве потребовать долг почти забыли.

Сначала принадлежность, затем стоимость

В наследство входят принадлежавшие умершему вещи, иное имущество, имущественные права и обязанности, которые допускают правопреемство. Личные неимущественные права и обязанности, неразрывно связанные с человеком, не наследуются. Поэтому важно составить перечень не только вещей, но и договоров: умерший мог быть кредитором, участником компании, владельцем исключительного права. [26]

Запись в реестре и фактическое владение дают разные сведения. Документ о собственности на квартиру не исключает супружеских прав другого человека. Нахождение чужой вещи в квартире не превращает ее в наследство. Напротив, отсутствие найденного свидетельства еще не означает отсутствия права: иногда его подтверждают архивные документы, договор или судебный акт.

Удобно составить три списка. Первый — активы, принадлежность которых подтверждена. Второй — предполагаемые активы, по которым нужны запросы. Третий — вещи и деньги с неясным собственником. В каждом укажите источник сведений и место хранения оригинала. Не включайте спорную вещь в окончательный раздел только потому, что она оказалась ближе к одному из наследников.

Счет на имя умершего не решает всех вопросов

На банковском счете могут находиться деньги, относящиеся к общему имуществу супругов. Для определения наследственной массы потребуется установить их происхождение и применимый имущественный режим. По той же причине квартира, купленная в браке на личные средства одного супруга, требует изучения источника этих средств. Формула «в браке — значит пополам» не заменяет документы. [4] [36]

Отдельно проверьте страховые выплаты и невыплаченные при жизни суммы. У страхового договора может быть свой выгодоприобретатель. Для зарплаты, пенсии и других средств к существованию статья 1183 ГК РФ устанавливает специальный порядок получения членами семьи, жившими совместно, и нетрудоспособными иждивенцами; требование по этому правилу предъявляют в течение четырех месяцев. При отсутствии таких лиц или своевременного требования суммы включаются в наследство. Специальные законы о конкретной выплате также подлежат проверке. [27]

Долг бывает и активом, и обязательством

Расписка о займе знакомому может означать право наследников на взыскание. Кредитный договор умершего — возможную обязанность. Для обоих нужны сумма, условия, история платежей и сроки. Не считайте обещанный возврат таким же надежным активом, как деньги на действующем счете: должник может спорить или оказаться неплатежеспособным.

В нашей истории родственники вернули служебную машину собственнику по акту, сохранив сведения о передаче. Затем включили в папку расписку и запросили банковские све-

дения через нотариуса. Наследственная масса стала меньше на одну чужую вещь и больше на одно ранее незамеченное право. Именно такая инвентаризация должна предшествовать разговору о долях.

Глава 3. Шесть месяцев: что нужно сделать в срок

«Приходите после полугода» иногда понимают как разрешение полгода ничего не делать. Между тем срок принятия наследства и время выдачи свидетельства — разные вещи. Обычно наследство принимают в течение шести месяцев со дня открытия, а свидетельство выдают после истечения этого периода. Закон допускает специальные сроки принятия и отдельные случаи более ранней выдачи. [1] [28]

Два способа принятия

Первый способ — подать нотариусу по месту открытия наследства заявление о принятии либо о выдаче свидетельства. При передаче заявления другим лицом или по почте подпись должна быть засвидетельствована в предусмотренном законом порядке. У представителя полномочие на принятие наследства должно быть специально указано в доверенности; законному представителю такая доверенность не нужна. [29]

Второй способ — фактическое принятие. О нем могут свидетельствовать вступление во владение или управление, меры сохранения имущества, расходы на его содержание, погашение долгов умершего или получение причитавшихся ему денег. Однако необходимо установить смысл действий: человек обращался с имуществом как с собственным наследством либо выполнял чужое поручение, просто помогал семье. [29] [30]

Регистрация по одному адресу полезна как часть доказательств, но не заменяет исследование фактических обстоятельств. Если вы оплатили коммунальные счета, сохраните не только квитанции, но и сведения о плательщике, периоде и объекте. При споре суд должен понять, какое именно имущество вы приняли и когда.

Как не ошибиться с календарем

При обычной смерти исходной является дата открытия наследства. Для объявления умершим, отказа другого наследника, отстранения недостойного наследника и непринятия наследства другим лицом действуют специальные правила. В частности, при возникновении права вследствие отказа или отстранения предусмотрено шесть месяцев со дня возникновения права; при праве, возникшем только из-за непринятия другим наследником, — три месяца после окончания общего срока. [1]

Не рассчитывайте свой день подачи по рассказу родственника. Запишите основание призвания и попросите нотариуса проверить календарную дату с учетом правил исчисления сроков. Если документы о родстве еще восстанавливаются, выясните, как своевременно подать заявление, не ожидая всех архивных ответов.

Если опоздали

Проверьте сначала, не было ли фактического принятия в срок. Если оно было, вопрос может состоять в его подтверждении, а не восстановлении срока. Если принятия не было, российский закон предусматривает два пути: письменное согласие всех принявших наследство наследников с соблюдением порядка удостоверения либо обращение в суд при установленных законом основаниях. Для судебного пути необходимо обратиться в течение шести месяцев после отпадения причин пропуска. [31]

Незнание состава имущества само по себе не равнозначно незнанию об открытии наследства. Утрата связи с родственником тоже требует оценки обстоятельств, а не автоматического оправдания. Подробный разбор доказательств приведен в главе 26.

Заявление о принятии сохраняет возможность оформить права, но не завершает всю работу. Позже понадобятся подтверждение состава имущества, расчет долей и регистрация прав там, где она предусмотрена. Главное в первые месяцы — выбрать и своевременно совершить именно действие по принятию, если это соответствует вашему решению.

Глава 4. Первый разговор с нотариусом

На прием пришли с пакетом документов и одной просьбой: «Оформите все на меня, брат не возражает». Нотариусу недостаточно семейного пересказа. Ему нужно установить место открытия наследства, основание наследования, состав лиц и имущества, а воля брата должна выражаться надлежащим юридическим действием.

Что подготовить

Начните с документа, удостоверяющего личность, сведений о смерти, последнем месте жительства умершего и родстве. Приложите имеющееся завещание, если оно у вас есть, документы об активах, браке, смене фамилии и возможных льготах. Не все сведения обязательно приносить на бумаге: часть нотариус получает через информационные системы. Заранее уточните, что необходимо лично от вас.

Наследственное дело можно искать в открытом реестре Федеральной нотариальной палаты по данным умершего. Совпадение имени проверяйте по другим сведениям. Отсутствие результата не означает, что наследства нет: возможно, дело еще не заведено или требуется уточнение данных. Место открытия определяется по закону, а не по удобству расположения конторы. [23] [32]

Полезно принести одностороннюю записку: кто умер и когда; кем вы приходитесь; какие активы известны; какие документы недоступны; какие лица могут наследовать; есть ли спор. Такой лист помогает не забыть обстоятельства, но сам по себе не заменяет заявление.

Какие ответы получить

Уточните свое основание наследования и срок, способ подачи заявления, порядок запроса недостающих документов, необходимость охраны имущества и расчет расходов. Попросите различать федеральный и региональный тарифы, оценку, регистрацию, переводы и иные самостоятельные затраты. Проверьте льготы применительно к каждому платежу. [37] [38]

Если имущество находится за границей или предъявлено иностранное завещание, сообщите об этом сразу. Скрытая международная связь способна изменить перечень нужных документов и проверяемых норм. Если вы оспариваете документ, укажите конкретные обстоятельства, а не только несогласие с итоговым распределением.

Нотариус не становится личным представителем одного наследника против другого. Когда нужен анализ судебной перспективы, переговоров или стратегии получения доказательств, целесообразен отдельный представитель, чьи обязанности перед клиентом ясно определены.

Как фиксировать результат

Сохраните копии поданных заявлений и подтверждение их получения. Запишите номер дела, контакты конторы, следующий шаг и кто его выполняет. Устная просьба принести дополнительную справку и постановление об отказе в нотариальном действии имеют разное значение.

По просьбе лица, которому отказано, нотариус излагает причины письменно, разъясняет порядок обжалования и выносит постановление не позднее десяти дней со дня обращения за совершением действия. Для жалобы на нотариальное действие или отказ предусмотрен спе-

циальный судебный порядок; при споре о самом гражданском праве требуется исковое производство. Не подменяйте один способ другим. [39] [40]

Хороший итог первого приема — не обещание «все будет готово», а понятный список: заявление принято, срок уточнен, два запроса отправляются нотариусом, один документ восстанавливает наследник. Тогда ожидание превращается в управляемую работу.

Глава 5. Наследство, от которого можно отказаться

После смерти дяди племяннику предложили старую машину и сообщили о крупном кредите. Он решил отказаться немедленно. Но размер кредита никто не проверял, о страховке не спросили, а кроме машины существовала доля в гараже. Правильное решение могло оказаться любым; неправильным был способ его принятия — по чужой оценке.

Сравните реальные величины

Проверьте подтвержденные активы, их рыночную стоимость, расходы на оформление и содержание, обеспеченные залогом долги, страховку и качество требований кредиторов. Условные 900 тысяч рублей активов при миллионе долга не означают, что наследнику обязательно придется добавить 100 тысяч из своего кармана: наследуемая ответственность ограничена стоимостью перешедшего имущества. Но это ограничение не устраняет расходы и неудобства спора. [3]

Отдельно проверьте собственные обязательства наследника. Если он и до смерти был созаемщиком, его личная ответственность по договору не исчезает при отказе от наследства. Наследственный предел не защищает от любого долга, где встречается имя умершего.

Отказ — юридическое действие

По российскому праву от наследства можно отказаться в течение срока его принятия, в том числе после принятия. Такой отказ нельзя затем изменить или взять обратно. Для наследника, фактически принявшего имущество, суд в предусмотренном законом случае может признать отказ и после срока, если причины пропуска уважительны. Это специальное исключение, а не удобный запасной выход. [33]

Отказ с условием «если сестра выплатит мне деньги» законом не допускается. Денежная договоренность требует другой конструкции и проверки исполнения. Отказ в пользу другого лица также ограничен: нельзя свободно выбрать любого знакомого, обойти запреты для обязательной доли, подназначения наследника или определенного распределения всего имущества по завещанию. Круг допустимых получателей и исключения проверяются по статье 1158. [34]

При одном основании наследования нельзя оставить себе вклад и отказаться только от долга. При призвании одновременно по нескольким основаниям закон допускает выбор по основаниям, но это не свободное разделение активов и обязательств. [2] [34]

Почему бездействие опасно

Неподача заявления не всегда означает непринятие: человек мог уже фактически принять имущество. И наоборот, хранение семейной фотографии само по себе не дает универсального ответа. Поэтому решение «ничего не делать» следует проверять с учетом совершенных действий.

За несовершеннолетнего или подопечного отказ требует предварительного разрешения органа опеки и попечительства. Удобство взрослых не служит достаточным объяснением потери имущественного права ребенка. [33]

В нашей истории племянник сначала получил расчет долга и сведения о страховке, затем оценил гараж и машину. Он принял решение после проверки документов. До этого он не подписывал ни отказ, ни новый кредитный договор. Для человека, которого торопят, именно такая

пауза на проверку часто оказывается самым полезным действием — при условии, что установленный срок продолжает контролироваться.

Часть II. Как распорядиться имуществом заранее

Глава 6. Завещание, дарение, рента: какое решение вам нужно

Валентина хочет, чтобы квартира досталась внучке. Соседка советует дарение: «Сразу перепишешь — и спорить будет не о чем». Но Валентине нужно сохранить собственность при жизни и возможность передумать. Совет отвечает на чужую задачу.

Начните с желаемого результата

Если вы хотите определить судьбу имущества после смерти и сохранить возможность менять решение, обсуждайте завещание. Оно не передает собственность немедленно. Завещатель вправе впоследствии изменить распоряжение, отменить его или распорядиться самой вещью при жизни. Нельзя обещать наследнику, что имущество обязательно сохранится до открытия наследства. [35] [41]

Дарение переносит вопрос в настоящее: после надлежащего оформления и, для недвижимости, регистрации перехода права собственником становится одаряемый. Возможность отмены дарения существует только по предусмотренным законом основаниям. Обычная семейная ссора или разочарование не дают универсального права вернуть подарок. Договор, предусматривающий передачу дара после смерти дарителя, ничтожен; к такой передаче применяются правила наследования. [42]

С 13 января 2025 года договор дарения недвижимости между гражданами требует нотариального удостоверения. Старый образец «составьте договор дома и отнесите в МФЦ» может не соответствовать действующему закону. [43]

Если цель — получать содержание или уход в обмен на передачу имущества, требуется обсуждать ренту либо пожизненное содержание с иждивением. Здесь встречное предоставление является юридической обязанностью, которую необходимо подробно описать: деньги, питание, уход, медицинская помощь, жилье, периодичность исполнения. Договор ренты подлежит нотариальному удостоверению; при передаче недвижимости учитываются регистрационные требования. [44]

Проверьте зависимость после подписи

Задайте себе простые вопросы. Кто будет собственником завтра? На каком основании я продолжу жить в квартире? Кто оплачивает содержание? Что произойдет при продаже, долгах или смерти получателя? Как доказать нарушение его обязанностей? Сможет ли выбранный человек выполнять обещанное через пять лет?

При дарении с устным обещанием ухода у дарителя может оказаться значительно меньше способов защиты, чем он предполагает. При ренте плохо описанные обязанности делают спор труднее: слова «помогать по возможности» не раскрывают ожидаемого объема содержания.

Не маскируйте возмездную договоренность под подарок и не подменяйте документы обещаниями родственников. Выбранная конструкция должна соответствовать действительным отношениям. Налоговые последствия также различаются и проверяются отдельно.

Валентина объяснила нотариусу свою цель: сохранить квартиру и спокойно определить будущего наследника. Она выбрала обсуждение завещания, а помощь внучки не стала пред-

ставлять как уже оплаченный пожизненный уход. Другой человек при иных обстоятельствах мог бы выбрать договор содержания. Различие определяется потребностью собственника, а не популярностью названия документа.

Глава 7. Как подготовить понятное завещание

Фраза «дом оставить младшему» кажется ясной в семейном разговоре. В документе сразу возникают вопросы: младшему сыну или внуку, какой дом, вместе ли с землей, что делать, если назначенный человек умрет раньше? Хорошее завещание сокращает число таких вопросов.

Составьте записку для нотариуса

Укажите, каким имуществом вы хотите распорядиться и кому оно должно перейти. Допускается завещать имущество, которое будет приобретено в будущем. Если точный состав меняется, обсудите общее распоряжение всем имуществом и специальные правила для отдельных объектов. Назначение нескольких наследников требует ясного определения долей либо порядка передачи вещей. [41] [45]

Для каждого наследника запишите полное имя и данные, позволяющие надежно его определить. Не обязательно перечислять в тексте все сведения из записки: нотариус поможет выбрать достаточные реквизиты. Особенно внимательно проверяйте людей с одинаковыми именами, юридические лица, адреса и доли в праве.

Подназначенный наследник — запасной получатель для предусмотренных законом и завещанием обстоятельств: например, если основной не переживет завещателя, не примет наследство либо откажется. Это полезнее неопределенной просьбы родственникам «решить между собой». [45]

Отделите собственность от права пользования

Если квартира должна перейти сыну, но сестре нужно обеспечить проживание, обсудите завещательный отказ. Несмотря на название, это не отказ наследника от имущества. Завещательный отказ возлагает на наследника имущественную обязанность в пользу другого лица, в том числе в допустимых пределах обязанность предоставить пользование жильем. Закон устанавливает предел исполнения и трехлетний срок существования права на получение отказа; его следует отличать от обычной исковой давности. [46]

Исполнитель завещания помогает исполнению воли, охране и управлению наследством в пределах полномочий. Выбирайте человека или допустимое юридическое лицо по способности выполнять работу, а не только по степени родства. Обсудите согласие, расходы, связь с наследниками и возможный конфликт интересов. [47]

Процедура защищает смысл

Российское завещание совершается лично; представитель не может решить за завещателя, кому передать имущество. Основная форма предполагает нотариальное удостоверение, а предусмотренные законом исключения имеют собственные условия. Если человек не может подписать документ, привлечение другого подписанта производится по установленным правилам с указанием причин. Самостоятельно заменять подпись родственником нельзя. [35] [48]

Завещатель должен понимать текст и свободно выражать волю. Сообщите нотариусу о языке общения, нарушениях зрения, слуха или письма, чтобы процедура учитывала реальные потребности. Родственник, которому достанется имущество, не должен отвечать за собственника на вопросы о его намерениях.

Перед подписанием проверьте три развилки: судьбу имущества при отсутствии основного наследника, положение обязательных наследников и соотношение с другими завещани-

ями. Затем попросите объяснить документ своими словами. Если объяснение и ваше намерение расходятся, текст нужно исправить до подписи.

Глава 8. Кого нельзя просто вычеркнуть

Отец завещал квартиру другу. Совершеннолетний работающий сын решил, что ему «по закону все равно положена половина». Такое правило для каждого ребенка не существует. Но если на день открытия наследства ребенок несовершеннолетний или нетрудоспособный, вопрос об обязательной доле действительно возникает.

Кто имеет право

По российскому праву обязательная доля предусмотрена для несовершеннолетних или нетрудоспособных детей, нетрудоспособных супруга и родителей, а также определенных нетрудоспособных иждивенцев, призываемых к наследованию по статье 1148. Проверяются статус на юридически значимую дату и специальные условия иждивения. [49] [50]

Для применения соответствующих наследственных правил сохраняются возрастные пороги 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин, предусмотренные статьей 8.2 закона о введении в действие части третьей ГК РФ. Их нельзя механически заменять общим повышенным пенсионным возрастом. Основание нетрудоспособности может быть связано и с инвалидностью; документы и дату установления необходимо проверять. [51]

Как считать

Минимум по действующему общему правилу — половина доли, которая причиталась бы человеку при наследовании по закону. Это не половина всего имущества. Для расчета определяют наследственную массу после отделения чужой собственности, полный круг соответствующих наследников по закону и то, что обязательный наследник уже получает из наследства по другим основаниям. [49]

Условный пример: личное имущество умершего стоит 6 миллионов рублей; при отсутствии завещания наследовали бы только два ребенка поровну. Один ребенок несовершеннолетний. Его законная доля составила бы 3 миллиона, а минимальная обязательная — 1,5 миллиона. Если он уже получает по завещанию имущество на 1 миллион, обсуждается недостающая часть, а не еще 1,5 миллиона поверх полученного.

Расчет меняется при появлении других наследников, дополнительных активов, супружеской доли, завещательного отказа и специальных правил о наследственном фонде. Для старых завещаний учитывается переходное законодательство: положения об обязательной доле нельзя выбирать только по дате сегодняшнего обращения. [49] [51]

Возможен ли иной результат

Обязательная доля сначала удовлетворяется из незавещанной части, а при ее недостаточности затрагивает завещанное имущество. Суд в установленных статьей 1149 обстоятельствах может уменьшить долю или отказать в ее присуждении, учитывая использование имущества и имущественное положение участников. Одного желания завещателя или удобства других наследников для этого недостаточно. [49]

Практическая задача завещателя — заранее увидеть такой конфликт. Иногда его уменьшают достаточные денежные активы для обязательного наследника, позволяющие сохранить жилье назначенному получателю. Но распоряжение должно учитывать состав имущества и права, которые возникнут именно к открытию наследства. Гарантировать обход обязательной доли нельзя.

Глава 9. Завещания супругов и имущество семьи

Супруги считают квартиру общей, но в реестре указан только муж. Он пишет: «Всю квартиру — дочери». После его смерти выясняется, что сначала нужно определить право жены на общее имущество, а затем — состав наследства мужа. Само завещание не увеличивает его собственность. [4]

Два расчета вместо одного

Сначала выясняют режим каждого актива: приобретение до брака или в браке, дарение, наследование, личные средства, брачный договор, соглашение или судебный акт. Затем рассчитывают наследственные права. Супружеская доля и наследственная доля могут принадлежать одному человеку, но имеют разные основания. [36]

Для условной квартиры в общей совместной собственности стоимостью 12 миллионов при равных супружеских долях в наследство мужа входят 6 миллионов. Если по закону наследуют только жена и двое детей, наследственная доля каждого равна 2 миллионам. Жена сохраняет свои 6 миллионов и получает еще 2 миллиона по наследству. Этот пример работает только при прямо указанных условиях, без завещания и иных наследников.

Совместное завещание

Российское право допускает совместное завещание супругов, состоящих в зарегистрированном браке. Оно позволяет согласовать последствия смерти каждого, распределение общего и личного имущества, в предусмотренных пределах определить состав наследственных масс. При этом сохраняются ограничения, в частности обязательная доля и правила о недостойных наследниках. [35]

Такой документ не равен безотзывному семейному обещанию. Один супруг вправе совершить последующее завещание или отмену совместного, в том числе после смерти другого. Закон предусматривает правила уведомления при жизни супругов. Расторжение брака или признание его недействительным влечет предусмотренную законом утрату силы совместного завещания. [35]

Поэтому задача «после моей смерти все супругу, а после него обязательно моим детям» требует особенно внимательной проверки конструкции. Нельзя считать, что одно название совместного завещания надежно блокирует будущую волю пережившего супруга.

Как обсуждать интересы детей

Начните не с требования выбрать «своих» или «чужих», а с имущества и потребностей. Кому необходимо проживание? У кого есть обязательная доля? Какие вещи имеют самостоятельную ценность для каждого? Чем можно обеспечить денежную компенсацию?

В семьях с зарубежными активами дополнительно проверяют признание совместного завещания и правила формы в нужной стране. Конструкция, действительная в России, не получает автоматически тех же последствий в иностранном производстве. Для согласования полезен общий перечень активов и один согласованный проект правового решения, который проверяют специалисты обеих стран.

Глава 10. Наследственный договор и другие сложные решения

Предприниматель хочет, чтобы племянник продолжил дело, выплачивал определенные суммы семье и ухаживал за архивом. Простого перечисления получателей имущества ему мало. Возникает вопрос о наследственном договоре, исполнителе и управлении. Однако сложный документ полезен только тогда, когда каждая обязанность выполнима и понятна.

Что дает договор

Наследственный договор определяет круг наследников и порядок перехода прав после смерти, может содержать условия об исполнителе и предусмотренных законом обязанностях. Он подлежит нотариальному удостоверению. В отличие от одностороннего завещания, здесь участвует другая сторона, принимающая договорные условия. [52]

При этом наследодатель сохраняет возможность распоряжаться имуществом при жизни, даже если такое распоряжение лишит будущего получателя ожидаемого имущества. Соглашение об ограничении этой свободы ничтожно. Поэтому договор нельзя оценивать как уже полученную гарантию квартиры или бизнеса. [52]

Обязательная доля сохраняет значение. Возможны изменение, расторжение и односторонний отказ в установленных законом пределах. Наследодатель, отказавшийся от договора, обязан возместить другой стороне убытки, возникшие из исполнения к моменту получения соответствующего уведомления. До заключения нужно понять, какие расходы будут подтверждаться и как их оценивать. [52]

Проверьте каждую обязанность

Фраза «заботиться о семье» не отвечает на вопросы о сумме, получателях, сроках, индексации и прекращении выплат. Фраза «сохранить компанию» не учитывает долги, корпоративные ограничения и потребность в новом капитале. Составьте перечень действий и рядом укажите того, кто вправе требовать исполнения, документы контроля и последствия нарушения.

Отдельно обсудите отказ потенциального наследника, его смерть, изменение состава семьи и появление обязательного наследника. Несколько наследственных договоров требуют проверки приоритета: в отношении одного имущества статья 1140.1 предусматривает специальное значение более раннего договора, поэтому правило «последний документ всегда главный» здесь не подходит. [52]

Когда нужен фонд или управление

Наследственный фонд может использоваться для длительного управления имуществом и предоставления выгод определенным лицам. Его создание требует предусмотренных законом решений, учредительных документов, условий управления и проверки практической работоспособности. Не стоит заменять этим институтом обычное завещание лишь ради внушительного названия. [53]

Для временного сохранения действующего бизнеса после смерти может оказаться важнее своевременное доверительное управление наследственным имуществом. Это иная задача: обеспечить работу актива в период оформления, а не создавать долгосрочную организационную конструкцию. [54]

Предпринимателю из нашей истории полезно сначала описать движение денег и полномочия управляющих на первый год после смерти. Если схема не работает на бумаге — например, выплаты семье превышают доступный доход, — удостоверение договора не исправит ее экономику. Юридическая форма закрепляет реалистичное решение, а не создает отсутствующие ресурсы.

Глава 11. Изменение, отмена и хранение завещания

После примирения с сыном Николай решил изменить завещание. Старый экземпляр он порвал, новый текст набрал дома и оставил в столе. Для российского нотариального завещания такая последовательность не означает надлежащей отмены и замены.

Новое решение оформляется по правилам

Завещатель вправе отменить или изменить завещание без объяснения причин и согласия назначенных наследников. Новое завещание может прямо отменять прежнее либо отменять его в части противоречащих распоряжений. Отмена нового завещания по общему правилу не восстанавливает автоматически прежнее. Распоряжение об отмене также требует установленной формы. [55]

У отдельных форм имеются ограничения: чрезвычайное завещание и банковское завещательное распоряжение не служат универсальными инструментами отмены любого прежнего нотариального документа. Если существуют разные виды распоряжений, покажите нотариусу все известные экземпляры. [55]

После развода, нового брака, рождения ребенка, смерти наследника, продажи значимого актива и переезда за границу полезно пересмотреть план. Но это проверка необходимости изменений, а не требование переписывать документ после каждого события.

Хранение — часть исполнения

Выберите способ, при котором после смерти смогут установить наличие завещания и найти необходимые документы. Сообщать наследникам содержание при жизни необязательно: тайна завещания охраняется законом. Однако полная тайна о месте хранения имущества и документов может увеличить расходы семьи. [56]

Оставьте отдельную памятку с контактами нотариуса, перечнем стран, местом хранения правоустанавливающих документов и сведениями об исполнителе. Такая памятка не должна выдавать себя за завещание или противоречить ему. Пароли и секреты доступа лучше организовывать отдельно с учетом правил соответствующих сервисов и безопасности.

Закрытое завещание по российскому праву имеет особую процедуру: завещатель собственноручно пишет и подписывает текст, а нотариус принимает его в запечатанном конверте при предусмотренных законом условиях. Недостаток этой формы для неспециалиста — нотариус не проверяет смысл скрытого текста до смерти. Если важна точность сложных распоряжений, этот риск нужно оценить заранее. [57]

Несколько стран — один согласованный замысел

Когда составляют отдельные завещания для имущества в разных странах, опасна широкая фраза об отмене всех прежних распоряжений. Она может затронуть документ, который намеревались сохранить. Установите территориальные и имущественные границы, порядок отмены и хранителей оригиналов. Проверка делается по каждому применимому праву.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.