ЗАВЕЩАНИЕ: НЕКОТОРЫЕ КЛЮЧЕВЫЕ МОМЕНТЫ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ И СОВЕТЫ ПО СОСТАВЛЕНИЮ

Уварова Елена Андреевна
Студент СГЭУ, Россия, Самара
E-mail: uvarova_helen@mail.ru

Научный руководитель: **Агеева Галина Евгеньевна**
зав. кафедрой гражданского и арбитражного процесса,
доцент, к.ю.н СГЭУ
Самара, Россия

АННОТАЦИЯ

В статье представлен анализ ключевых моментов для составления завещания, а также высказаны наиболее эффективные советы для составления удовлетворяющей наследодателя и закон версии завещания. Подняты вопросы, насколько следует избегать двойственной трактовки, учтена возможность и необходимость обновления завещания, важность продумывания заранее долей в наследстве. Рассказаны плюсы использования открытой формы завещания, минусы закрытой, возможные последствия хранение подобных завещаний дома и в нотариальной конторе, упомянуто завещательное распоряжение и то, как оно соотносится с завещанием. Проведено рассуждение, насколько необходимо консультирование с нотариусом.

Подведены итоги и выделен ряд советов, которые обеспечат наилучший вариант составления завещания, которое не смогут оспорить после смерти наследодателя, а так же, как сделать так, чтобы оно дожило до момента получения наследства и вскрытия конверта.

Ключевые слова: завещание; закрытая форма завещания; открытая форма завещания; нотариус.

THE WILL: SOME KEY POINTS IN THE DESIGN AND TIPS FOR COMPILING

Uvarova Elena Andreevna

Student of SSEU, Russia, Samara

Email: uvarova_helen@mail.ru

Scientific supervisor: Ageeva Galina Evgenievna

Head of the Department of Civil and Arbitration Procedure, Associate Professor, Candidate of Law, SSEU

Samara, Russia

ANNOTATION

The article presents an analysis of the key points for making a will, as well as the most effective tips for making the most satisfactory testator and the law version of the will. Questions have been raised as to how much ambivalence should be avoided, the possibility and necessity of updating the will are taken into account, and how much it is necessary to think ahead of the shares in the inheritance. The advantages of using an open form of will are described, the disadvantages of a closed one, the possible consequences of storing such wills at home and in a notary office, the testamentary disposition and how it relates to the will are mentioned. A discussion was conducted on how necessary it is to consult with a notary.

The results are summarized and a number of tips are highlighted that will provide the best option for making a will that cannot be challenged after the death of the testator, as well as how to make sure that it survives until the inheritance is received and the envelope is opened.

Keywords: will; closed form of will; open form of will; notary.

Введение. Завещание является важным документом, который позволяет гражданам распоряжаться своим имуществом после смерти. В целях осуществления волеизъявлений завещательного распоряжения оно играет ключевую роль в закреплении прав наследства для конкретных лиц и соответствующих имущественных ценностей. Однако завещание может иметь не только позитивные последствия, но и негативные, которые требуют внимания и учета при его составлении и исполнении. Многие семьи сталкиваются с проблемой наследования, особенно когда речь идет о распределении завещанного имущества между членами семьи. Чтобы избежать споров и конфликтов важно тщательно спланировать своё завещание и четко, максимально прозрачно донести свои пожелания до близких. В этой статье мы рассмотрим некоторые ключевые моменты, которые следует учитывать при оформлении завещания, а также постараемся разобраться, какие советы помогут действовать наследодателю наиболее эффективно.

Первым шагом при оформлении завещания является тщательное рассмотрение размера наследственной массы и то, как её завещание тому или иному лицу отразится на близких людях. Крайне нелогично, к примеру, будет завещать огромную денежную сумму одному родственнику, которого очень легко лишить её мошенническим путём. Так же следует учитывать, что люди не читают мысли, а истолковать определённые формулировки могут двусмысленно, поэтому «оставляю Лексус Денису», когда марки «Лексус» в доме и машина, и микроволновка, и кофеварка, писать не стоит. Нужно конкретизировать.

Касаемо того, как морально выглядит последняя воля наследодателя, рассуждать можно долго. Будет ли справедливо завещать квартиру своей первой дочери, зная, что вторая её лишится, как только будет возможность? Справедливо ли не оставлять наследство сыну, рождённому не в браке, и усыновлённому другим мужчиной? И как стоит поделить квартиру: всю её отдать младшей дочери, которая ничего, кроме брака и четырёх детей, не имеет, или поделить пополам с той, у которой свой бизнес и три таких же квартиры в собственности?

Так же нужно не забывать об обновлении завещания. В жизни всё может внезапно и резко поменяться, и самый близкий человек отдалится, бросит. В таком случае, если нет желания, чтобы что-то досталось такому родственнику, следует обновить завещание, исключив его из наследников. Аналогично стоит изменить содержание, если человек внезапно скончался. Можно, конечно, ничего не изменять, если трактовка закона и наследники умершего вас удовлетворяют, однако, объективно, лучше самому провести перераспределение.

Стоит учитывать смертность любого из уже своих наследников. Согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации Статье 1121 «Назначение и подназначение наследника в завещании» [1], «Завещатель может указать в завещании другого наследника (подназначить наследника) на случай, если назначенный им в завещании наследник или наследник завещателя по закону умрет до открытия наследства, либо одновременно с завещателем, либо после открытия наследства, не успев его принять, либо не примет наследство по другим причинам или откажется от него, либо не будет иметь право наследовать или будет отстранен от наследования как недостойный».

Поскольку завещание — это односторонняя сделка, которая создаёт права и обязанности после открытия наследства [2], то наследодатель может, в том числе, ставить свои условия. Есть, конечно, ограничения, к примеру, нельзя заставлять кого-то жениться, не жениться, тем самым

ограничивая свободу и права наследника. Однако многие другие условия возможны. Чаще всего ставят условие на завещание дома/квартиры одному наследнику и проживание там другого. Или его же пожизненное содержание. Таким образом умерший заботится об обоих наследниках, и волки сыты, и овцы целы.

Во время написания и обновления завещания следует так же учитывать две вещи: своё ментальное состояние и то, как оно может измениться. То, что вы находитесь в здравом уме и твёрдой памяти сейчас не значит, что так будет всегда. Да, в среднем та же деменция развивается у людей старше 60 лет (обычно в возрасте от 65 до 74 лет заболевание есть у 5% людей, а от 85 и старше — уже у 30% [3]), однако, согласно теории вероятностей, риск не равен нулю, и, следовательно, возможен.

Представим, исходя из этого, следующую ситуацию:

Вы — пожилой наследодатель в постоперационный период, ваши возможные наследники — совершеннолетние трудоспособные дочери. Старшая — мать-одиночка с двумя детьми, которая оказывает вам физическую помощь, при этом уволившись с работы (то есть живут четыре человека на пособие матери-одиночки, пенсию наследодателя и алименты). Младшая — обеспечивает материально (оплата лекарств, продуктов, доставку вышеописанного), однако редко присутствует лично ввиду занятости на работе. Логично завещать своё имущество первой дочери. Однако после случается конфликт на почве заботы о детях и необходимости повторного трудоустройства, и первая дочь разрывает все связи, за исключением материально-выгодной (старший ребёнок приезжает забрать часть денежных средств, полученных с пенсии, в семью матери). Соответственно, она становится недостойным наследником, поскольку начала злостно уклонятся от выполнения лежащих на ней обязанностей в момент необходимости в помощи. На почве стресса (от расстройства сложившей ситуации) происходит развитие заболеваний, и, как следствие, деменции. Завещание не было изменено до ухудшения состояния, и не может быть из-за того, что вы не отдаёте отчёта своим действиям, хоть можете считать обратное. И, следовательно, наследует после вашей смерти именно первая дочь, которая бросила в момент нужды. Вы-прошлый не хотели бы допустить такого, хотели бы изменить завещание на младшую дочь, которая продолжала поддерживать. Но вы-нынешний ничего не можете поделать с этим, потому что уже не отдаёте отчёта своим действиям. Вы — недееспособны.

Какой из этого вывод? Всегда думайте, что именно и кому вы оставляете в завещании. Любовь, особенно от родителей к детям — это, бесспорно, прекрасное явление, однако слишком часто она застилает глаза. Стоит писать завещание «как в последний раз», с расчётом на то, что вы не сможете его изменить.

Одна из причин, по которой завещание не исполняют или не вскрывают (если оно не заверено нотариусом) — его попросту не могут найти или оно оказывается уничтоженным/измененным. Следует хранить документ в надёжном, безопасном месте, куда не доберётся недоброжелательная рука (даже если это ладонь трёхлетнего племянника, который играет с краской, а конкретная бумажка ему показалась хорошим холстом для творчества). В противном случае завещание может подменить, откорректировать или уничтожить кто угодно: от сестры и дочери до пожара и потопа. Хорошее место для хранения — нотариальная контора. А само завещание заверено нотариусом.

Однако даже качественное хранение может не спасти документ при условии, что завещание — закрытое. При обычном, открытом завещании, его содержание, помимо наследодателя, знает ещё как минимум один человек — нотариус. Иногда — больше: душеприказчик, переводчик, свидетель или свидетели. Закрытое завещание же недоступно никому, кроме завещателя, даже не смотря на присутствие двух свидетелей и нотариуса. В случае утраты нотариусом подобного документа, или его изменением до нечитаемого состояния, восстановить

содержимое не выйдет, и наследование пойдёт по закону. Вполне возможно действительно потерять документ в результате затопления помещения, где расположен сейф, поскольку защиту в большинстве случаев организовывают против взлома и огня, а не против воды. К тому же есть ещё одна особенность — некоторые сейфы, не смотря на предназначение, могут выдержать в огне только час. Обычно этого хватает (в административных зданиях по нормативу пожарные тушат огонь за 10-20 минут, плюс 10 минут на то, чтобы доехать), однако вспомним теорию вероятностей — всё возможно. Так же в закрытой форме завещания нотариус не сможет исправить ошибки, и подобный документ будет считаться недействительным.

В случае необходимости существует возможность завещать вклад или счёт отдельно от основного завещания. Для этого составляется завещательное распоряжение, которое имеет отношение только к конкретному банку. Составляется оно по аналогии с обычным завещанием, но заверяется не нотариусом, а уполномоченным специалистом банка. На денежные средства действуют такие же условия, как и в случае использования завещания (то есть инвалиды или несовершеннолетние дети имеют обязательную долю, а при состоянии наследодателя в браке половина денежных средств считаются совместно нажитым имуществом).

Подведём итоги. Для составления наиболее удовлетворяющей наследодателя и закон версии завещания следует:

1. Использовать услуги нотариуса для составления и заверения завещания;

2. Не использовать двусмысленные понятия и/или трактовки;

3. Составить завещание в открытой форме (если это не угрожает жизни и/или здоровью наследника);

4. Подтвердить собственность того, что собираетесь оставить в наследство;

5. На момент удостоверения документа быть дееспособным, понимать значение своих действий;

6. Лично оформить завещание.

Обновить завещание в таком случае будет немного сложнее и дороже (заверение стоит 100 рублей на 2023 год), однако при таком алгоритме действий документ будет в большей сохранности и переживёт своего создателя, исполнив своё предназначение.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья)» от 26.11.2001 N 146-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.08.2023) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34154/b1eb518de03f10ae323b0d7cc7c648c1a15dd2c (дата обращения: 25.12.2023);

2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья)» от 26.11.2001 N 146-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.08.2023) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34154/59c3c1cbccef09776d08dbedb898ee2efe10120 (дата обращения: 25.12.2023);

3. Что такое деменция? [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.health.gov.il/Russian/Subjects/Geriatrics/DEMENTIA/Pages/Background.aspx#:~:text=ия%20де (дата обращения: 25.12.2023).