

Обязательная доля в наследстве: всем сестрам по серьгам

07.06.2023

СТАТЬИ

НАСЛЕДСТВО

Любой, даже тщательно проработанный, бизнес-план может непредсказуемым образом измениться к худшему, если при наследственном планировании не соблюсти правило об обязательной доле. В результате такого нерационального подхода может возникнуть непропорциональное дробление имущества, что приведет к потенциальным спорам между наследниками. Что такое обязательная доля, и какие существуют варианты управления наследственным имуществом при наличии обязательной доли — эти и другие вопросы исследуются в данной статье.

Что такое обязательная доля

Основой наследственного планирования является свобода завещания. Завещатель вправе по своему усмотрению завещать имущество любым лицам, любым образом определить доли наследников в наследстве или лишить его кого-то из них. Однако свобода завещания не безгранична — противовесом ей выступает принцип охраны прав обязательных наследников.

Право на обязательную долю в наследстве позволяет определенным наследникам невзирая на условия завещания получить не менее половины того, что им причиталось бы, если бы наследование осуществлялось по закону (ст. 1149 ГК РФ). Иными словами, как бы наследодатель при жизни ни распределил принадлежащее ему имущество между

наследниками, если права обязательных наследников при этом не учтены, нотариус выделит причитающуюся им долю в наследственном имуществе.

Кто является обязательным наследником

К такой категории наследников относятся:

- несовершеннолетние (до 18 лет) или нетрудоспособные дети;
- нетрудоспособные супруг и родители;
- нетрудоспособные иждивенцы наследодателя.

Нетрудоспособными признаются лица, достигшие пенсионного возраста (мужчины старше 60 лет и женщины старше 55) или признанные инвалидами I, II, III групп (п. 31 Постановления Пленума ВС РФ от 29.05.2012 No 9 «О судебной практике по делам о наследовании»; ст. 8.2. Федерального закона от 26.11.2001 No 147 «О введении в действие части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации»; ч. 1, 3 ст. 1 Федерального закона «О социальной защите инвалидов в РФ»).

Иждивенцами признаются лица, которые ко дню открытия наследства являлись нетрудоспособными и в период не менее года до смерти наследодателя (независимо от родственных отношений) получали от него полное содержание или систематическую финансовую помощь, которая была для них постоянным и основным источником средств к существованию, независимо от получения собственного заработка, пенсии, стипендии и прочих выплат (п. 31 Постановления Пленума ВС РФ от 29.05.2012 No 9 «О судебной практике по делам о наследовании»).

Как определить размер обязательной доли в наследстве

Чтобы понять, как на практике работает правило об обязательной доле, рассмотрим следующую ситуацию (см. пример 2).

Таким образом, обязательная доля в наследстве часто является препятствием для наследственного планирования и не позволяет исполнить волю завещателя. Учет обязательной доли в завещании и ее правильный расчет позволят предотвратить риск дробления наследственного имущества между наследниками. Так, в приведенном примере в завещании целесообразно сразу предусмотреть долю несовершеннолетней дочери в размере не менее $1/6$ от завещаемого имущества.

Что делать, если в завещании не учтены обязательные наследники

Право на обязательную долю наследников удовлетворяется нотариусом [\[1\]](#) в первую очередь из незавещанной части наследственного имущества, а если ее недостаточно — то из завещанной части. На практике обязательная доля часто не учитывается в завещании, а иное незавещанное имущество отсутствует. В этом случае нотариусы выделяют обязательную долю в каждом активе, входящем в наследственную массу (см. пример 3).

Каковы последствия принудительного выделения нотариусом обязательной доли

Когда обязательная доля не предусмотрена в завещании и выделяется нотариусом, происходит непропорциональное и нерациональное дробление имущества, что приводит к потенциальным спорам между наследниками (например, одна квартира достается нескольким лицам). В результате наследники становятся сособственниками каждого актива. Это требует принятия совместных решений по управлению данным имуществом и сопряжено с определенными сложностями при его продаже в случае, если сособственником становится несовершеннолетний ребенок. Исключением являются деньги на счетах, доли в уставном капитале обществ и ценные бумаги — в той части, в какой количество таковых в наследственной массе позволяет разделить их без образования совместной долевой собственности.

Возможен ли отказ наследника от обязательной доли

Отказ от обязательной доли допускается п. 1 ст. 1158 ГК РФ, однако он невозможен в пользу конкретного наследника. Например, мать не может отказаться в пользу какого-то конкретного ребенка — отказ будет совершен в пользу в пользу других лиц из числа наследников по завещанию или наследников по закону любой очереди, то есть доля матери пропорционально распределится между всеми наследниками.

Как соблюсти правила об обязательной доле, чтобы не пересматривать волю наследодателя

Следует учитывать сложившийся в нотариальной практике подход, согласно которому нотариус в любом случае, независимо от условий завещания, выделяет каждому обязательному наследнику долю в праве во всех активах наследодателя, если завещание обошло их стороной. Такое перераспределение, несомненно, вступает в противоречие с принципом свободы завещания. Избежать дробления активов можно путем использования

нескольких вариантов, позволяющих соблюсти волю наследодателя и не нарушить права обязательных наследников.

ВАРИАНТ 1.

Оставить незавещанным либо отдельно выделить и завещать обязательным наследникам имущество, стоимость которого будет не менее полагающейся им обязательной доли, в то время как иное стратегически важное имущество (например, акции или доли в обществах) будет унаследовано иными наследниками.

ДОСТОИНСТВА:

такой подход позволит определить для обязательных наследников наиболее подходящие активы (например, недвижимость, денежные средства и иные активы, не требующие активного управления).

НЕДОСТАТКИ:

при наследственном планировании следует учитывать, что со временем количество наследников, имеющих право на обязательную долю, так же, как и размер наследственного имущества, может уменьшиться или увеличиться. Окончательно их состав определяется только на дату смерти наследодателя. На момент составления завещания невозможно точно рассчитать и предусмотреть гарантированно достаточную долю, что потребует неоднократного пересмотра условий завещания (путем составления нового завещания).

ВАРИАНТ 2.

Предусмотреть в завещании очередность передачи определенного имущества для удовлетворения права на обязательную долю в наследстве. В завещании может быть указано, например, что

обязательная доля наследников сначала удовлетворяется из денежных средств, а при их недостаточности — из иного движимого имущества, в случае же недостаточности и этого имущества — из недвижимого имущества и так далее по мере возрастания стратегической важности имущества.

ДОСТОИНСТВА:

это позволит ограничить доступ обязательных наследников к такому имуществу, как доли / акции компаний, и не допустить участия обязательных наследников в управлении бизнесом. Установление очередности имущества, за счет которого будет выделяться обязательная доля, позволяет соблюсти волю наследодателя и не требует регулярного пересмотра условий завещания для пересчета размера доли, как в варианте 1.

НЕДОСТАТКИ:

вариант 2 не позволяет передать конкретные активы каждому из обязательных наследников, тем не менее, если его комбинировать с вариантом 1, то в завещании можно предусмотреть условия, когда каждому обязательному наследнику завещается конкретный актив (например, жилое помещение), а дополнительно к этому и иное имущество, если жилого помещения будет недостаточно для удовлетворения обязательной доли.

При выборе данного варианта следует учитывать, что в ряде случаев нотариусы считают подобное структурирование завещания противоречащим императивным нормам Гражданского кодекса РФ и отказывают в его удостоверении. (На практике также наблюдается противоположный подход нотариусов к решению данного вопроса.) Однако с таким вариантом действий можно не согласиться — определение очередности активов для удовлетворения права на обязательную долю в завещании является реализацией права на свободу завещания и не противоречит законодательству РФ, так как направлено на удовлетворение прав наследников с обязательной долей в соответствии с волей наследодателя.

ВАРИАНТ 3.

Использовать корпоративные структуры для наследственного планирования:

Создание группы компаний (холдинга) и передача в ее собственность стратегически важного имущества (долей и акций операционных компаний). Холдинг представляет собой группу организаций, основанную на отношениях экономического контроля, участники которой, сохраняя формальную юридическую самостоятельность, в своей предпринимательской деятельности подчиняются одному из участников — холдинговой компании (головной организации холдинга) [2]. Доли и акции операционных компаний, принимающих непосредственное участие в бизнес-процессах, могут быть переданы в собственность головной организации холдинга, владельцем которой будет являться наследодатель. Это означает, что в наследственное имущество будут входить доли или акции только головной компании холдинга, что позволит операционным компаниям сохранить автономность.

ДОСТОИНСТВА:

наследование доли в головной организации холдинга, которой, в свою очередь, будут принадлежать доли в операционных компаниях, позволит не привлекать обязательных наследников к участию в операционной деятельности бизнеса, оставив управление за менеджментом головной компании.

НЕДОСТАТКИ:

дополнительные затраты на создание и поддержание деятельности группы компаний, усложнение порядка принятия бизнес-решений, необходимость подбора кандидатов на должности в органах управления головной организации холдинга.

Создание прижизненного личного фонда и передача наследственного имущества под его управление или составление завещания, предусматривающего создание наследственного фонда после смерти наследодателя. Личным фондом признается учрежденная при жизни гражданином или после его смерти нотариусом унитарная некоммерческая организация, осуществляющая управление переданным ей наследодателем имуществом в соответствии с утвержденными им условиями управления. Имущество, переданное личному фонду его учредителем, принадлежит личному фонду на праве собственности (п. 4 ст. 123.20–4 ГК РФ).

Личный фонд вправе заниматься предпринимательской деятельностью, соответствующей целям, которые определены уставом личного фонда, и необходимой для достижения этих целей^[3], в том числе выступать участником или акционером хозяйственных обществ.

Основное отличие личного фонда от наследственного состоит в том, что личный фонд создается учредителем еще при его жизни, в то время как наследственный — только после смерти учредителя фонда (п. 2 ст. 123.20–4 ГК РФ). Это позволяет учредителю убедиться, что фонд будет учрежден и органы управления будут назначены в соответствии с его действительной волей, а соответствующие активы — переданы фонду, что снижает неопределенность, характерную для наследственного фонда и часто воспринимаемую в качестве его основного недостатка.

На данный момент нотариусы удостоверили несколько завещаний, предусматривающих создание наследственных фондов, однако случаев фактической реализации данных завещаний еще не было, поскольку наследственные события не состоялись. Также, согласно открытым источникам, было создано всего шесть личных фондов^[4].

Несмотря на то что в должной мере на практике данные способы наследственного структурирования еще не апробированы, потенциально они также позволяют избежать дробления имущества между наследниками и отступления от воли наследодателя.

ДОСТОИНСТВА:

наследник с обязательной долей может быть назначен выгодоприобретателем наследственного фонда, в таком случае действие его права на обязательную долю прекращается (п. 5 ст. 1149 ГК РФ).

НЕДОСТАТКИ:

основным недостатком наследственного фонда является невозможность контроля наследодателя над созданием наследственного фонда и началом ведения его деятельности, так как он создается нотариусом только после смерти учредителя. Недостатком личного фонда является высокая стоимость передаваемого ему имущества — не менее 100 млн рублей^[5], что делает такую конструкцию недоступной для многих наследодателей.

Также следует учитывать, что наследник с обязательной долей вправе добровольно отказаться от статуса выгодоприобретателя в течение шести-месячного срока, отведенного на принятие наследства, тогда право на обязательную долю может быть восстановлено. Однако в этом случае суд может уменьшить размер обязательной доли наследника, если стоимость имущества, причитающегося ему в результате наследования, существенно превышает размер средств, необходимых для содержания наследника (п. 5 ст. 1149 ГК РФ).

Вывод

При наследственном планировании необходимо учитывать, что свобода завещания ограничивается правилами об обязательной доле. Действительно, обязательную долю нельзя обойти, но ее можно прямо предусмотреть так, чтобы при исполнении завещания воля наследодателя не была искажена и права обязательных наследников были защищены в полной мере.

Рассмотренные варианты показывают, как можно учесть волю наследодателя, не ущемив в правах обязательных наследников, но оградив их от стратегически важного

наследственного имущества, бизнес-активов, и тем самым избежать как дробления этих активов, так и возникновения последующих споров.

[1] Пункт 2 ст. 1149 ГК РФ.

[2] Шиткина И.С. Холдинги: Правовое регулирование экономической зависимости. Управление в группах компаний. — М. — 2008. — С. 13.

[3] Пункт 5 ст. 123.20–4 ГК РФ.

[4] <https://notariat.ru/ru-ru/news/lichnye-fondy-pervye-itogi-2305>

[5] Абзац 2 п. 4 ст. 123.20–4 ГК РФ.



Алена

Косина

руководитель практики юридической фирмы Legal Matters



Андрей

Московец

магистрант НИУ ВШЭ

СТАТЬИ

НАСЛЕДСТВО