Родина Мария Сергеевна
студент, магистрант
ОГУ им.И.С.Тургенева

СОВМЕСТНОЕ ЗАВЕЩАНИЕ СУПРУГОВ

Аннотация: В статье проводится исследование совместного завещания супругов. Подробное внимание уделено проблемам, возникающим на практике реализации совместное завещание супругов. В статье делается вывод, что введение данного института в российское право соответствует общемировой тенденции к диверсификации и персонализации способов распоряжения имуществом на случай смерти.

Ключевые слова: завещание, супруги, наследственное имущество, состав наследственной массы, доля.

В 2019 году в нормы наследственного законодательства введён новый способ распоряжения наследственным имуществом – совместное завещание супругов. Отличительной особенностью данного вида завещания в том, что документ может быть заключен исключительно между супругами, состоящими в официальном браке [4, С. 321]. Совместное завещание супругов представляет собой особый вид завещательного распоряжения. Его появление ознаменовало отход от классического принципа строго индивидуального характера завещания и было направлено на учет интересов семьи, как единого имущественного комплекса, а также на повышение гибкости наследственного планирования.

Совместное завещание супругов – это единый нотариально удостоверенный документ, посредством которого муж и жена, состоящие в законном браке, выражают общую волю в отношении порядка перехода всего их общего имущества, а также личного имущества каждого из них, в случае смерти как одного, так и обоих супругов.

Правовая основа для такого завещания – наличие нажитого в законном браке имущества. Оно, прежде всего, предназначено для распоряжения этой общей массой.

Распоряжения, содержащиеся в совместном завещании, часто носят взаимный характер (например, «все имущество переходит к пережившему супругу, а после его смерти – к нашим детям»). Их реализация зависит от последовательности наступления смерти каждого из супругов.

Б. М. Гонгало в связи с этим отмечает, что «совместное завещание содержит элементы соглашения о разделе общей совместной собственности или брачного договора» [2, С. 14].

Однако, анализируя законодательство регулирующее особенности совместного завещания супругов, можно констатировать, что основная цель совместного завещания – не урегулировать имущественные отношения между супругами в браке (как у брачного договора), а удобно и комплексно распорядиться имуществом на случай смерти, минимизируя конфликты между наследниками. Это цель наследственного права, а не семейного.

Законодатель, вводя совместное завещание, фактически ответил на запрос супругов на договорное по духу, простое планирование судьбы общего имущества, которое ранее можно было реализовать лишь сложной комбинацией брачного договора и двух завещаний. В свою очередь, проводя аналогию с договором, предупреждает о возможных злоупотреблениях и давлениях при составлении, что требует от нотариуса повышенной бдительности в проверке свободы воли каждого супруга.

В заданном контексте, мы можем утверждать, что приведенная точка зрения Б. М. Гонгало в условиях появления новых комплексных правовых форм (как наследственный договор) стимулирует дискуссию о дальнейшем сближении диспозитивных начал наследственного и семейного права.

Совместное завещание супругов, оставаясь по букве закона односторонней сделкой, фактически выполняет функцию, востребованную в договорном праве, – позволяет паре согласованно установить порядок перехода имущества. Однако наделение его полной юридической силой договора противоречило бы базовым принципам наследственного права (свободе завещания и его отмены) и создало бы неоправданные риски для супругов.

Также стоит обратить внимание на выделенную Е. С. Якимовой проблему, что «предоставленная супругам в совместном завещании возможность определения состава наследственной массы после смерти каждого из супругов независимо от того, находится ли имущество в совместной собственности обоих супругов, либо же принадлежит одному из супругов, также создает возможность включения всего имущества, принадлежащего супругам по любым основаниям, в наследственную массу после смерти обоих супругов» [5, С. 85].

Например, супругу принадлежала нажитая до брака квартира, в которой они проживают, а в период брака была приобретена дача и автомобиль, в этом случае в совместном завещании может быть предусмотрено включение не только дачи и автомобиля, но и квартиры в состав наследственной массы супруга, умершего позднее, и при этом ранее собственником квартиры не являвшегося. То есть будет происходить следующая ситуация: после смерти первого из супругов отсутствует имущество, которое входит в его наследственную массу, оно возникнет только после смерти второго супруга.

На первый взгляд такая ситуация всего лишь исключает необходимость наследования пережившим супругом после смерти первого из супругов и формальное оформление такого наследственного правопреемства в отношении имущества, которое «уже принадлежало» этим гражданам.

Однако в данном случае возникает сразу несколько проблем:

– возможность наличия обязательных наследников у умершего первым супруга, права которых должны быть гарантированы (ст. 1149 ГК РФ [1] не содержит исключения для данного основания наследования), а по сути, механизм обязательной доли в наследстве становится здесь фактически неприменимым, так как появления такой доли в «отсутствующей» наследственной массе не будет. Одним из путей разрешения данной проблемы можно считать определение обязательной доли исходя из состава имущества, принадлежавшего умершему супругу на праве собственности на момент открытия наследства;

– необходимость защиты прав кредиторов умершего супруга, которая фактически возможна, но будет являться затруднительной, учитывая отсутствие фактически правопреемства между умершим и пережившим супругом;

– возможные сложности в дальнейшей эксплуатации и распоряжении имуществом, ранее принадлежавшим умершему супругу вторым супругом, так как наследственного правопреемства между ними не происходит, а, следовательно, для недвижимого имущества и основания для внесения изменений в ЕГРН будут отсутствовать.

Сформировавшийся в судебной практике высокий стандарт добросовестности приобретателя недвижимости создает на деле существенные препятствия для её свободного отчуждения. Это выражается либо в необходимости значительного снижения рыночной стоимости имущества, либо в полной невозможности его распоряжения. При этом изначальное отсутствие у супругов-завещателей намерения отчуждать имущество в будущем не может служить гарантией от возникновения такой ситуации, поскольку динамика изменения правового контекста и жизненных обстоятельств не поддается полному прогнозированию.

Закон предъявляет повышенные требования к форме такого завещания. Совместное завещание обязательно должно быть удостоверено нотариусом. Простая письменная форма (как для обычного завещания в чрезвычайных обстоятельствах) не допускается. При его удостоверении применяются правила, обеспечивающие свободу и осознанность воли каждого супруга (удостоверяются по отдельности, в отсутствие другого супруга, при необходимости с участием переводчика).

Супруги вправе определить в завещании широкий спектр вопросов, в том числе:

- завещать имущество любым лицам, лишать наследства наследников по закону;
- определять доли наследников в имуществе, пережившем обоих супругов;
- возлагать на наследников завещательный отказ или возложение.
- подназначать наследников (субституция) на случай, если основной наследник умрет до открытия наследства или откажется от него.

Определить судьбу общего имущества на случай смерти каждого из супругов, в том числе установить порядок перехода доли умершего супруга к пережившему, а также последующий переход этого имущества после смерти пережившего супруга к третьим лицам (так называемые «наследственные цепочки»).

Совместное завещание может быть отменено или изменено в любое время. Это можно сделать совместно (путем составления нового совместного завещания или нотариально удостоверенного соглашения об отмене). Каждый из супругов при жизни вправе в одностороннем порядке совершить тайное завещание (п. 4 ст. 1140.1 ГК РФ), распорядившись своим личным имуществом, а в отношении общего имущества – своей долей. Фактически, последующее тайное завещание отменяет положения совместного завещания в соответствующей части.

Совместное завещание становится ничтожным (утрачивает силу) в случае расторжения брака, а также признания брака недействительным как до, так и после смерти одного из супругов.

Отличительной особенностью является возможность включения в совместное завещание условия о наследственном договоре. Супруги могут определить, что после смерти пережившего супруга их имущество перейдет к указанным наследникам, но на этих наследников могут быть возложены имущественные обязанности в пользу пережившего супруга (например, пожизненное содержание, право проживания). Таким образом, совместное завещание может служить инструментом для создания комплексного плана наследования, сочетающего элементы завещания и договора.

Механизм взаимодействия совместного и последующих тайных завещаний может создать сложные правовые коллизии для нотариусов и наследников. Переживший супруг, получив все имущество по совместному завещанию, может впоследствии изменить свою волю в новом завещании, нарушив тем самым первоначальный общий план. Как и любое завещание, оно может быть оспорено в суде заинтересованными лицами по основаниям недействительности сделок (порок воли, несоблюдение формы и т.д.).

Так, существенная правовая проблема связана в принципе с возможностью оспаривания совместного завещания супругов после смерти одного из них, так как в этом случае в отношении волеизъявления второго супруга сохраняется режим тайны завещания, а значит с данными распоряжениями нотариус, удостоверивший завещание, не вправе знакомить иных лиц. Но, как верно замечает А. Ю. Ефремов «практически, невозможным становится отсутствие нарушения тайны завещания при его оспаривании после смерти первого из супругов, так как само уже предъявление иска в суд и дальнейшее производство по делу невозможны будут без предъявления не только текста оспариваемого завещания, но и непосредственно оригинала завещания, а это неминуемо приведет к нарушению тайны завещания. С таким завещанием как минимум ознакомленными будут лица, участвующие в деле, а в случае оспаривания при наличии приписок, подчисток и т.д. и назначения экспертизы – эксперт» [3, С. 51].

Указанный проблемный вопрос, как нам кажется, на данный момент не имеет какого-либо варианта разрешения, так как логичным было бы исключение для случаев оспаривания совместного завещания супругов распространение на них в связи с этим режима тайны завещания (то есть отнести предъявление завещания в суд в связи с его оспариванием к числу случаев, не являющихся нарушением тайны завещания), но это станет одним из аспектов, делающих составление супругами совместных завещаний менее привлекательным, так как в такой ситуации текст завещания может стать известен и иным, заинтересованным в смерти обоих супругов лицам.

На основе проведенного анализа регулирования предлагается внести следующие изменения в действующее законодательство:

– п. 1 ст. 1149 ГК РФ дополнить абзацем следующего содержания: «При наличии совместного завещания супругов состав наследства определяется независимо от его содержания»;

– ст. 1123 ГК РФ дополнить указанием на такое исключение, как ознакомление с совместным завещанием супругов заинтересованных лиц при его оспаривании;

– в абз. 5 п. 1 ст. 1118 ГК РФ указание «в том числе после смерти другого супруга» заменить на «кроме случаев после смерти другого супруга».

Однако, не смотря на некоторые проблемные моменты в сфере реализации совместного завещания супругом, можно выделить ряд преимуществ таких завещаний:

Во-первых, оно гарантирует, что все имущество сначала останется пережившему супругу, без раздела с другими наследниками по закону (детьми, родителями).

Во-вторых, позволяет установить единый порядок перехода всего семейного имущества к следующему поколению (например, детям от общего брака), минуя возможные конфликты после смерти второго супруга.

В-третьих, позволяет исключить из наследования нежелательных лиц, которые могли бы претендовать на долю в качестве наследников по закону после первого умершего супруга.

Таким образом, совместное завещание супругов является современным, гибким инструментом наследственного планирования, адаптированным к потребностям семьи как экономической ячейки. Оно позволяет супругам выработать согласованную стратегию преемственности имущества, обеспечивая, защиту интересов друг друга и реализуя долгосрочные планы в отношении общего состояния. Однако его эффективность напрямую зависит от стабильности брачных отношений, ясности составленных формулировок и понимания супругами всех правовых последствий, включая механизмы отмены. Введение данного института в российское право соответствует общемировой тенденции к диверсификации и персонализации способов распоряжения имуществом на случай смерти.

Список литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ (ред. от 08.08.2024) // СЗ РФ. – 2001. – № 49. – Ст. 4552; СЗ РФ. – 2024. – № 33 (часть I). – Ст. 4933.
2. Гонгало Б. М. Определение наследственной массы супругов в совместном завещании // Семейное и жилищное право. — 2019. — № 6. — С. 13–17.
3. Ефремов, А. Ю. Совместное завещание супругов: аспект воли / А. Ю. Ефремов // Нотаріальный вѣстникъ. – 2025. – № 2. – С. 47-55.
4. Моисеенко, М. И. Совместное завещание супругов в гражданском законодательстве Российской Федерации / М. И. Моисеенко, И. Н. Моисеенко // Образование и право. – 2024. – № 4. – С. 321-324.
5. Якимова, Е. С. Совместное завещание супругов: проблемы правового регулирования / Е. С. Якимова // Правовое регулирование экономической деятельности. ПРЭД. – 2024. – № 1. – С. 83-90.