

## Долг в наследство: алгоритм оценки ответственности наследников по обязательствам наследодателя. Современность и перспективы развития



Д.В. Глазов,  
управляющий партнер  
адвокатского бюро «Глазов и партнеры»  
Адвокатской палаты г. Москвы,  
преподаватель кафедры нотариата  
Московского государственного  
юридического университета  
имени О.Е. Кутафина (МГЮА),  
доктор юридических наук,  
[info@rusadvokat.ru](mailto:info@rusadvokat.ru)

**АННОТАЦИЯ.** Получая в наследство имущество или имущественные права, в первую очередь мы оцениваем положительные свойства такого приобретения и только потом осознаем меру ответственности, которая возникает у нового собственника. В настоящей статье автор рассматривает основные аспекты оценки меры ответственности наследников в связи с вступлением в наследство и алгоритм действий в ходе принятия наследства.

Выводы настоящего авторского исследования подтверждают необходимость реализации существующей законодательной инициативы по расширению обязанностей нотариуса в ходе оформления наследственного дела<sup>1</sup>.

---

*Ключевые слова:* наследственное право, финансовая ответственность наследников, обязанности нотариуса, долг в наследство, обязательства в наследство, кредиторы наследодателя.

---

<sup>1</sup> Проект федерального закона № 395002-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (об информировании нотариусом наследников о кредитных обязательствах наследодателя), профильный комитет — Комитет по государственному строительству и законодательству // URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/395002-8>.

DOI 10.53578/1819-6624\_2023\_12\_5

Наследование — это процесс передачи имущества, прав и обязанностей от умершего лица — наследодателя к его наследникам. Когда речь идет о наследовании, важным обстоятельством являются материальные обязательства наследодателя, не исполненные им при жизни. Долговые обязательства, накопленные наследодателем к концу его жизни, по общим правилам статьи 1175 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), за некоторым исключением, после его смерти переходят к наследникам, вступившим в наследство. Значение оценки меры ответственности наследников по отношению к получаемым обязательствам можно объяснить несколькими ключевыми факторами.

Во-первых, наследники получают от наследодателя не только активы, но и пассивы, включая долги. С момента открытия наследства они становятся законными владельцами, а в последующем и собственниками наследуемого имущества. Это означает, что наследники, принявшие наследство, должны быть готовы принять на себя бремя обязательств наследодателя и выплатить их в пределах стоимости наследственной массы. Каждый из наследников отвечает по долгам наследодателя в пределах стоимости перешедшего к нему наследственного имущества (ст. 1175 ГК РФ). Но есть нюанс...

Во-вторых, принятие долга по наследству затрагивает этические аспекты наследования имущества от одного поколения к другому. Указанная ситуация

не имеет юридических последствий, являющихся темой исследования в настоящей статье, но образует существенный эмоциональный фон в процессе наследования. Неюридическая ответственность наследников по долгам наследодателя имеет морально-этическую размерность. Возникающие моральные и этические обязательства наследников перед третьими лицами — кредиторами умершего родственника играют существенную роль при достижении компромиссного решения по урегулированию финансовых претензий кредиторов к наследникам. Несоблюдение наследованных обязательств может привести к негативным последствиям для кредиторов или других наследников и нанести ущерб репутации и доверию к наследникам. Нельзя недооценивать социальную составляющую положения личности в обществе и отношение общества к персоне.

В-третьих, вопрос долга, переходящего по наследству, имеет чрезвычайное значение для перспектив финансовой стабильности самих наследников. Если наследники не в состоянии управлять наследуемыми обязательствами или принимать грамотные решения для разрешения финансовых претензий, если наследники игнорируют или не могут оплатить долги наследодателя, это влечет за собой серьезные негативные последствия для их благополучия, может привести к серьезным финансовым проблемам, включая ухудшение кредитной истории и ограничение доступа к финансовым услугам. Принятие ответственности наслед-

ников по долгам напрямую связано с их финансовой состоятельностью. Осознание, принятие и эффективное управление долгами наследодателя помогут наследникам обеспечить свою финансовую безопасность и сохранить наследуемое имущество. Отсутствие финансового планирования наследниками по обязательствам, получаемым в наследство, влечет риски убытков, ухудшение собственной кредитной истории и, как крайнюю степень, несостоятельность (банкротство), а впоследствии потерю не только наследуемого имущества, но и своей собственности. Финансовое планирование — это то, к чему в настоящей статье призывает автор.

В-четвертых, в случае трансграничного наследования законодательство зарубежных стран о наследовании финансовых обязательств физических лиц за рубежом имеет существенные противоречия и разночтения, что может создавать сложности и неопределенность для наследников на этапе принятия решения о вступлении в наследство. В зависимости от места открытия наследства и положений государственного законодательства наследники могут нести различную юридическую ответственность по долгам наследодателя. Некоторые международные правовые системы наследования предусматривают ограничения и оговаривают обязанности наследников по отношению к долгам, в то время как другие системы делают наследников полностью ответственными за эти долги. Поэтому наследники должны быть внимательными к право-

вым аспектам и последствиям, связанным с долгами наследодателя. Но тему трансграничного наследования в настоящей статье мы рассмотрим частично.

Таким образом, основная цель данной статьи — исследовать актуальный вопрос финансовых обязательств, получаемых в наследство, и осознать его значимость для наследников с момента открытия наследства до его принятия. Обсуждение основных аспектов ответственности наследников по долгам и выявление вызовов, с которыми они сталкиваются, помогут выработать рекомендации и стратегии для эффективного управления и разрешения долговых обязательств при наследовании, разобраться в существующих правовых рамках и прецедентах, а также предложить практические рекомендации для наследников, получающих долг в наследство.

Само значение ответственности наследников по отношению к долгам наследодателя заключается в обеспечении юридической и финансовой законности наследования, соблюдении этических и моральных принципов, обеспечении финансовой стабильности и уважении законодательства, регулирующего эту область.

\*\*\*

Долг в наследство — это финансовая или юридическая обязанность, возникающая у наследников в результате наследования имущества от умершего лица — наследодателя. Такой долг может быть накоплен наследодателем в течение его жизни и становится ответственностью наследников после его смерти.

Ответственность наследника по долгам наследодателя, которые образуют пассив наследственной массы, не вытекает из сущности универсального преемства, а определяется отдельными нормами права. Ограничение ответственности наследников не противоречит всему универсальному характеру наследования, так как наследник принимает наследство целиком и только в этом случае отвечает по долгам наследодателя. Наследованное имущество переходит к наследнику единым целым и в момент открытия наследства. При этом не имеет значения, знал ли наследник о наличии долгов, которыми обременена наследственная масса. И это одно из ключевых обстоятельств, требующих особого внимания наследников к изучению кредитной истории наследодателя.

Кроме того, к наследникам может быть предъявлен виндикационный иск с требованием возврата вещи, полученной наследодателем незаконным способом либо в качестве недобросовестного приобретателя. Из этого следует, что наследники, принимая наследство, принимают на себя весь комплекс прав и обязанностей, касающихся наследственной массы, которыми мог владеть при жизни наследодатель<sup>2</sup>.

Непогашенные обязательства наследодателя на день его смерти играют существенную роль в ходе разрешения вопроса о вступлении в наследство и заключаются в определении финансовой состоятельности наследства и размера

обязательств наследодателя. Как часть наследуемого имущества, долги становятся неотъемлемой частью наследства и могут оказывать значительное влияние на финансовое положение и будущую стабильность наследников.

Разрешая вопрос о возможности и необходимости принятия наследства, необходимо понимать то, что одной из главных задач по погашению долга умершего является обеспечение финансовой справедливости и исполнение обязательств перед кредиторами и другими заинтересованными сторонами. Наследники не только получают активы и права на наследуемое имущество, но также обязаны уплатить долги наследодателя в размере стоимости этих активов, и, возможно, выполнить такую обязанность они смогут только за счет их реализации. Наличие больших долгов может вызвать споры между наследниками или привести к необходимости продать часть наследуемого имущества для погашения долгов.

Обязательства наследодателя, получаемые в наследство, также играют важную роль в определении перспектив и необходимости принятия наследства, особенно если долги наследодателя превышают стоимость наследуемого имущества. Наследники должны быть готовы эффективно управлять кредиторской задолженностью, чтобы избежать собственных финансовых проблем, ущерба для своей кредитной истории или потери наследуемого имущества вследствие

<sup>2</sup> Абгарян Е.Р. Ответственность наследников по долгам наследодателя // Молодой ученый. 2020. № 46 (336). С. 159–161.

нарушения принятых по наследству обязательств.

Категория «благополучие» как многогранное явление становится предметом изучения различных наук, в том числе социологии, психологии, экономики, юриспруденции. Правовые нормы играют немаловажную роль в обеспечении благополучия человека, определяя объем и содержание принадлежащих лицу прав, закрепляя гарантии их осуществления и способы защиты. Прямая ассоциация понятия «благополучие» с материальным достатком позволяет обратить пристальное внимание на способы приобретения имущественных благ, одним из которых является наследование. В своей статье Е.А. Ходырева уже предпринимала попытку определить те факторы, которые напрямую влияют на благополучие наследника как лица, принимающего имущество после смерти гражданина. В свете реформирования законодательства о наследовании сделан вывод о необходимости более полного учета принципа семейно-родственного характера наследования<sup>3</sup>.

На этапе принятия наследства наследники должны уделить внимание финансовой оценке наследственной массы. На данную тему автор ранее опубликовал материал, который поможет наследникам выбрать правильную стратегию и избежать конфликтов и судебных тяжб<sup>4</sup>.

\*\*\*

Систематизируя наследуемые обязательства, прежде всего необходимо определить относимость наследуемого долга к категории права.

Налоги: налоговые обязательства, связанные с получением наследства, включая задолженность по имущественным налогам наследодателя, а также земельный налог или налог на имущество наследника со дня открытия наследства и подоходный налог (НДФЛ) в случае необходимости продажи наследуемого имущества. Налоговые обязательства могут быть значительными и требовать определенных финансовых ресурсов для их покрытия.

Кредиты: если наследодатель имел долговые обязательства перед кредитными учреждениями, то наследники в порядке универсальной юридической правопреемственности становятся заемщиками в кредитном договоре с банком и, как следствие, принимают обязанность по погашению этих кредитов, выплате процентов и соблюдению условий договора. В случае невыполнения обязательств по кредиту возникают штрафы и пеня, как следствие — проблемы с кредитной историей.

Займы: если наследодатель имел обязательства перед займодавцами или другими кредиторами, в числе которых могут быть поставщики или партнеры по бизнесу, эти обязательства также переходят на наследников. Наследники

<sup>3</sup> Ходырева Е.А. Категория «благополучие» и правовое положение наследника // Наследственное право. 2022. № 3. С. 2–5.

<sup>4</sup> Глазов Д.В. Проблемы оценки наследственного имущества // International Law Journal. 2021. Т. 4. № 1. С. 140–144.

могут столкнуться с требованиями по оплате долгов или претензиями со стороны кредиторов, если наследодатель не исполнял или не выполнил свои обязательства.

Решения судов: помимо обычных долговых обязательств наследники также могут столкнуться с возможностью судебных разбирательств или исков относительно имущества в составе наследства. Это может быть связано с правовыми спорами, нарушением контрактов или претензиями третьих лиц. В таких случаях наследники должны быть готовы к защите своих прав и финансовых интересов.

Важно отметить, что каждая ситуация наследования уникальна и может включать специфические виды долгов в зависимости от обстоятельств и имущества, оставленного наследодателем. Наследники должны тщательно изучить права на наследуемое имущество и обязательства наследодателя, чтобы оценить объем долгов и разработать стратегию их обращения. Оценивая перспективы наследования, необходимо уделить внимание правовому статусу наследников и мере ответственности по долгам наследодателя. Анализ возможных сценариев, когда наследники могут нести ответственность за долги наследодателя, включает рассмотрение различных ситуаций.

\*\*\*

В настоящее время в судебной системе Российской Федерации сложилась обширная устойчивая практика разрешения споров, связанных с ответственностью наследников по долгам насле-

додателя, основные положения которой содержатся в разделе 3 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.05.2012 № 9 «О судебной практике по делам о наследовании» в последней редакции. Вопросу о принятии наследства и ответственности наследников по долгам наследодателя посвящено и письмо Минфина России от 6.04.2023 № 05-07-13/30841.

Такие обстоятельства говорят о значимости вопроса предварительной оценки меры ответственности наследников по долгам наследодателя в случае принятия наследства. Как отмечено в аннотации к настоящей статье, данному вопросу уделили внимание и наши законодатели, внося летом 2023 года в Государственную Думу законопроект, обязывающий нотариусов заранее уведомлять наследников о долгах наследодателя. Возможно, он требует доработки, но привлечение нотариата в рамках ведения наследственного дела к поиску и фиксации неисполненных обязательств (пассивов), входящих в наследственную массу, наряду с формированием наследственной массы (активов) просто необходимо.

Современная законодательная практика идет по пути обеспечения безопасности личных данных и закрытия информации в публичном пространстве, тем самым ограничивая ранее открытый или, по крайней мере, беспрепятственный доступ к сведениям, необходимым для принятия решений, связанных с умершей личностью. Ограничивая права на доступ к информации третьих лиц, в круг

которых попадают наследники, законодательная система не предоставляет заинтересованным лицам альтернативный способ получения необходимых сведений, обеспечивающих личную безопасность данной категории лиц.

Неограниченный доступ к закрытой информации в настоящее время имеют суды и правоохранительные органы. Сложившаяся система искусственно перегружает судебные и правоохранительные органы обращениями граждан, которые напрямую не связаны с их функциями. Автору видится, что одним из выходов из сложившейся ситуации является привлечение нотариального сообщества для разрешения вопросов по доступу к закрытой информации по обращениям граждан. И в данном контексте не как право нотариуса запросить ту или иную информацию исходя из конкретной ситуации, а вменить данное действие в обязанности нотариуса.

Именно на это направлена новая законодательная инициатива по обязанию нотариуса запрашивать Бюро кредитных историй (БКИ) о наличии обязательств наследодателя на день его смерти. Это отчасти освободит наследников от неожиданных неприятностей, связанных с предъявлением запоздалых претензий со стороны кредитных учреждений.

\*\*\*

В заключение рассмотрим прецеденты из судебной практики, которые подтверждают обязательность комплексной оценки решения наследников о вступлении в наследство до его принятия. В недавней личной судебной

практике автора судом были разрешены требования нескольких кредитных учреждений, которые в связи с преждевременной смертью молодого человека заявили иск к имуществу умершего заемщика. Солидарная ответственность наследников, в числе которых были мать-пенсионерка, совершеннолетняя дочь от первого брака и жена-вдова, породила дополнительный спор между ними, который удалось решить во внесудебном порядке.

В силу разного социального статуса и финансового благополучия наследников спор между наследниками возник по вопросу меры ответственности каждого по кредитным обязательствам наследодателя. И если по формальным обязательствам доли каждого наследника равны его долям в наследстве, то по данной категории дел возникают неформальные проблемы, а именно:

— во-первых, не все наследники в силу своей финансовой состоятельности готовы одновременно погасить кредитные обязательства перед банком;

— во-вторых, все потребительские кредиты наследодателя были застрахованы по программе жизни и здоровья, где выгодоприобретателем был указан заемщик.

И что мы имеем в итоге: наследники узнали о наличии полученных ими кредитных обязательств по наследству только в суде, а это значительное время с момента открытия наследства до его принятия. При этом страховое покрытие было только в размере долга и процентов за пользование на день открытия

наследства. Проценты за пользование на оставшуюся сумму основного долга до момента полного погашения кредита легли на плечи наследников. И это то время, пока наследство оформлялось и пока оформлялась страховая выплата.

Необходимо обратить внимание на особую сложность оформления страховой выплаты. Несмотря на регламенты страховых компаний, в практике отсутствует какое-либо оперативное взаимодействие между страховой компанией и медицинскими учреждениями, от которых требуются документы, необходимые для оформления страховой выплаты. В нашей ситуации мы смогли провести данное оформление только по запросам суда, в производстве которого находилось дело о взыскании долга по кредитам.

Данное подробное описание обстоятельств дела приведено с той целью, чтобы показать, что отсутствие доступа наследников к закрытой информации, защищенной разного рода служебной тайной (банковской, медицинской, налоговой и т.п.), нарушает их законные права и приводит в итоге к дополнительным и необоснованным расходам наследников при их готовности своевременно (как только они узнали) выполнить свои обязательства по долгам наследодателя.

Автор видит выход из этой ситуации в двух направлениях:

— во-первых, в обеспечении доступа к закрытой информации (медицинской, банковской и иной служебной)

относительно личности наследодателя или наследственного имущества посредством официальных запросов нотариуса в компетентные органы в порядке обязанности нотариуса по заявлению наследника;

— во-вторых, не использовать институт защиты возмещения убытков, причиненных наследникам бездействиями компетентных органов, а ввести на законодательном уровне мораторий на начисление каких-либо процентов и пени на обязательства наследодателя с момента открытия наследства до момента фактического перехода права собственности на наследника путем оформления свидетельства о наследстве, то есть в пределах установленного шестимесячного срока на принятие наследства с учетом обоснованных и законных продлений. При этом можно ввести ответственность за неоформление указанных прав надлежащим способом.

Данное предложение, безусловно, имеет дискуссионный характер. В настоящем предложении содержатся весьма спорные мероприятия, которые могут стать основанием для злоупотреблений правом, но проблема есть.

\*\*\*

В развитие темы настоящей статьи автор хотел бы привести еще один пример из его личной современной судебной практики — по делу, которое было разрешено на уровне Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ<sup>5</sup>.

<sup>5</sup> Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 25.05.2023 № 305-ЭС23-9 по делу № А40-29205/2021.

Спор возник между сторонами — наследниками заемщика и займодавца по вопросу уже личной ответственности наследника, возникшей на основании полученного по наследству долга. Если не разбирать все обстоятельства судебного процесса, приведшие наследника заемщика к несостоятельности (банкротству), то итогом разрешения спора явилось взыскание с должника процентов по долгу, ограниченных размером стоимости полученного по наследству имущества с момента его принятия.

Это дело также свидетельствует о необходимости на законодательном уровне урегулировать учет и оценку обязательств наследодателя, чтобы предоставить наследникам в полной мере оценить возможность исполнения обязательств наследодателя до момента фактического принятия наследства, где точкой перехода права будет не момент открытия наследства, а дата оформления перехода права собственности на наследника, в том числе не только недвижимого имущества, но и иного имущества, включенного в наследственную массу.

**DEBT IN INHERITANCE:  
ALGORITHM FOR ASSESSING  
THE RESPONSIBILITY OF HEIRS  
FOR THE OBLIGATIONS  
OF THE TESTATOR. MODERNITY  
AND DEVELOPMENT PROSPECTS**

**D.V. Glazov,  
Managing partner,  
Lawyers' office**

**“GLAZOV & PARTNERS”  
of the Moscow Bar Association,  
lecturer of the Notary department,  
Kutafin Moscow State  
Law University (MSAL),  
Scientiae Juridicae Doctor**

**ABSTRACT.** When we inherit property or property rights first of all, we evaluate the positive properties of such an acquisition and only then realize the extent of responsibility that arises for the new owner. In this article, the author examines the main aspects of assessing the extent of responsibility of heirs in connection with entering into an inheritance and the algorithm of actions in the course of accepting an inheritance. The conclusions of this author's research confirm the need to implement the existing legislative initiative to expand the duties of a notary during the registration of inheritance cases.

---

*Keywords: inheritance law, financial responsibility of heirs, duties of a notary, debt to inheritance, obligations in inheritance, creditors of the testator.*

---

**Библиографический список**

1. Абгарян Е.Р. Ответственность наследников по долгам наследодателя // Молодой ученый. 2020. № 46 (336).
2. Глазов Д.В. Проблемы оценки наследственного имущества // International Law Journal. 2021. Т. 4. № 1.
3. Ходырева Е.А. Категория «благополучие» и правовое положение наследника // Наследственное право. 2022. № 3.