

Подготовлено по обращению клиента

ЮРИДИЧЕСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ 26.08.2026

Данные обезличены. Отдельные даты событий изменены с сохранением юридически значимых интервалов. Выводы относятся к изложенным обстоятельствам и законодательству по состоянию на 26 августа 2026 года.

1. Обращение и вопросы

Клиент обратился в интересах близкого родственника, который считает себя фактическим владельцем денежных средств, размещенных умершей матерью на банковских вкладах, и жилого дома, зарегистрированного на ее имя. Далее это лицо именуется Заявителем.

Заключение отвечает на следующие вопросы:

1. Имеются ли основания требовать возврата денег, размещенных на вкладах умершей, либо исключения соответствующей суммы из состава наследства?
2. Правомерно ли выделение пережившему супругу половины вкладов как супружеской доли?
3. Имеются ли основания признать за Заявителем право собственности на дом?
4. Какие способы защиты можно использовать, если дом останется в составе наследства?
5. Какие сроки и доказательства имеют определяющее значение?

2. Исходные данные и допущения

В течение примерно двух лет Заявитель передавал матери крупные денежные выплаты. Часть средств он переводил на ее счета, часть мать снимала с его счета по доверенности. После этого деньги размещались на банковских вкладах на ее имя.

Общая сумма вкладов составляла около 10 млн руб. По объяснениям клиента, собственных денег матери на вкладах не было. Передача средств была связана с намерением сохранить накопления Заявителя и ограничить риск их неразумного расходования. Письменное соглашение о хранении, возврате или принадлежности денег не оформлялось.

Мать Заявителя умерла 29 мая 2026 года. Завещания нет. Наследниками первой очереди являются переживший супруг и двое сыновей умершей. Все трое обратились к нотариусу с заявлениями о принятии наследства.

Пережившему супругу было выдано свидетельство о праве на половину средств на вкладах как на долю в совместном имуществе супругов. После получения около 5 млн руб. супруг передал эту сумму Заявителю, объясняя это тем, что деньги фактически принадлежали Заявителю. Оставшиеся около 5 млн руб. находятся в банках и рассматриваются как имущество умершей.

В 2009 году был приобретен жилой дом, право собственности на который зарегистрировано на мать Заявителя. Заявитель зарегистрирован и постоянно проживает в доме с момента приобретения. По имеющейся информации, мать постоянно там не жила, а Заявитель самостоятельно пользовался домом, содержал и обустроивал его. Дом был оформлен на мать сознательно, чтобы ограничить риск утраты жилья Заявителем.

Для оценки приняты следующие допущения:

- дом и земельный участок зарегистрированы на умершую, однако договор приобретения и выписки ЕГРН не изучались;
- дом был приобретен в период зарегистрированного брака умершей;
- брачный договор и соглашение о разделе имущества отсутствуют;
- письменного обязательства передать или переоформить дом на Заявителя нет;
- документы, прямо подтверждающие оплату покупки дома Заявителем, пока не представлены;
- фактическое владение домом было открытым и непрерывным с 2009 года;
- Заявитель не имеет иного жилого помещения – это предположение требует проверки.

От последнего обстоятельства зависит возможность заявить преимущественное право на дом при разделе наследства.

3. Правовая квалификация

В состав наследства входят только вещи, имущественные права и обязанности, принадлежавшие умершему на день открытия наследства. Чужое имущество наследоваться не может. Одновременно с имуществом к наследникам переходят долги умершего, по которым они отвечают солидарно, но не свыше стоимости полученного наследства. Эти правила закреплены статьями 1112 и 1175 ГК РФ. (consultant.ru)

По договору банковского вклада право требовать возврата денег от банка принадлежит вкладчику. Если вклад открыт на имя матери, именно она являлась стороной договора с банком, даже когда фактическим источником денег было другое лицо. Поэтому происхождение средств не превращает Заявителя в банковского вкладчика автоматически. Статья 834 ГК РФ закрепляет обязанность банка вернуть вклад лицу, выступающему вкладчиком. (consultant.ru)

Для подобных ситуаций имеет значение пункт 12 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 5 ноября 1998 года № 15. Верховный Суд прямо указал: если третьи лица предоставили супругам деньги, которые затем были внесены на банковские счета, третьи лица вправе предъявить самостоятельное требование о возврате соответствующих сумм по нормам ГК РФ. (consultant.ru)

Следовательно, наиболее вероятная квалификация отношений по деньгам – обязательство умершей возвратить средства Заявителю. В зависимости от доказанных обстоятельств оно может основываться на соглашении сторон либо на правилах о неосновательном обогащении, установленных статьей 1102 ГК РФ.

Имущество, приобретенное супругами во время брака за счет общих доходов, предполагается их совместной собственностью. Имущество, полученное одним супругом в дар, в порядке наследования или по иной безвозмездной сделке, относится к его личной собственности. Эти правила содержатся в статьях 34 и 36 СК РФ, а также статье 256 ГК РФ. (consultant.ru)

Переживший супруг сохраняет право на свою часть совместного имущества и одновременно наследует наравне с другими наследниками первой очереди. Это следует из статей 1142 и 1150 ГК РФ и пункта 33 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29 мая 2012 года № 9. (consultant.ru)

4. Анализ по вопросам

4.1. Денежные средства

Заявителю недостаточно подтвердить, что деньги первоначально поступили на его счет. Нужно доказать содержание договоренности с матерью: средства передавались для сохранения, а не в дар и не для использования по ее усмотрению.

Ключевым доказательством будет последовательность банковских операций:

- поступление выплат Заявителю;
- перевод матери либо снятие ею денег по доверенности;
- открытие или пополнение вклада на сопоставимую сумму;
- отсутствие иных значительных источников формирования вкладов.

Чем точнее совпадут даты и суммы операций, тем устойчивее будет позиция. Банковская прослеживаемость особенно важна из-за отсутствия письменного соглашения.

Сделки между гражданами на сумму свыше установленного законом порога должны совершаться письменно. Несоблюдение письменной формы не всегда делает сделку недействительной, но лишает стороны возможности подтвердить саму сделку и ее условия только свидетельскими показаниями. Письменные и иные доказательства использовать можно. Это следует из статей 161 и 162 ГК РФ. Суд оценивает все доказательства в совокупности, причем ни одно из них не имеет заранее установленной силы, что закреплено статьями 56 и 67 ГПК РФ. (consultant.ru)

Показания пережившего супруга, родственника и работника банка могут подтвердить цель передачи денег, высказывания умершей и обстоятельства посещения банков. Однако построить позицию исключительно на свидетелях рискованно. Существенным доказательством является передача супругом полученных 5 млн руб. Заявителю. Такое поведение согласуется с признанием того, что деньги происходили не из общего имущества супругов. Вместе с тем другая сторона может утверждать, что это была добровольная передача части наследства или самостоятельный подарок. Поэтому значение будут иметь назначение платежа, переписка и объяснения супруга.

Основной контраргумент второго сына умершей будет состоять в том, что деньги передавались добровольно и без письменной обязанности вернуть их, а значит, являлись подарком. Возможна также ссылка на пункт 4 статьи 1109 ГК РФ, не допускающий возврата имущества, переданного при заведомом отсутствии обязательства. Для применения этого правила нужно установить, что Заявитель сознательно и безусловно передал деньги матери именно в ее собственность, а не для сохранения.

По представленным сведениям, перспективы требования о возврате оставшихся средств оцениваются как средние. Они могут стать выше при подтверждении непрерывной банковской цепочки и отсутствии у умершей собственных источников накоплений.

Основным способом защиты представляется не буквальное признание Заявителя вкладчиком, а требование о возврате переданных средств за счет наследственного имущества и принявших наследство наследников. Вопрос об исключении денег из наследственной массы может быть связан с этим спором, но не должен использоваться как единственное основание требований.

4.2. Супружеская доля во вкладах

Если считать вклады обычным общим имуществом супругов, переживший супруг получает половину как свою супружескую долю. Оставшаяся половина входит в наследство и при трех наследниках первой очереди делится поровну. Каждый наследник получает одну шестую от первоначальной суммы, а итоговая доля супруга составляет две трети.

Однако такой расчет применим только к общему имуществу супругов.

Если деньги принадлежали Заявителю и были переданы матери для сохранения, они не являлись общим имуществом супругов. Если же суд признает их подаренными только матери, они могли относиться к ее личному имуществу, а не к совместной собственности. В обоих вариантах основание для выделения супругу половины вкладов становится спорным.

Статья 75 Основ законодательства РФ о нотариате позволяет нотариусу выдать пережившему супругу свидетельство на половину общего имущества, нажитого в браке. Это нотариальное действие подтверждает бесспорное право, но не разрешает спор между заинтересованными лицами о том, кому имущество фактически принадлежало. (consultant.ru)

Выданное свидетельство может быть оспорено в судебном порядке. Вместе с тем практический интерес такого оспаривания зависит от того, как оформлена передача полученных 5 млн руб. Заявителю. При подтверждении возврата денег эта сумма должна учитываться как частичное исполнение спорного обязательства, чтобы исключить повторное взыскание.

До выдачи свидетельств на оставшуюся часть наследства заинтересованное лицо вправе просить нотариуса отложить нотариальное действие на срок, необходимый для обращения в суд. Если суд сообщит нотариусу о принятии заявления, соответствующее нотариальное действие приостанавливается до разрешения спора. Такой порядок предусмотрен статьей 41 Основ законодательства РФ о нотариате. (consultant.ru)

4.3. Право на дом

Регистрация и длительное проживание сами по себе не создают право собственности. Если в договоре 2009 года покупателем указана мать и право зарегистрировано за ней, исходной для суда будет запись ЕГРН.

Оплата ремонта, коммунальных услуг и содержания подтверждает фактическую связь Заявителя с домом, но не доказывает автоматически, что именно он приобрел право собственности.

Оспаривание сделки 2009 года как мнимой или притворной выглядит слабым направлением. Для признания сделки мнимой требуется отсутствие намерения создать соответствующие правовые последствия, а притворность предполагает согласованную волю участников прикрыть другую сделку. Одного намерения Заявителя недостаточно. Эти критерии раскрыты в пунктах 86–88 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 23 июня 2015 года № 25. (vsrf.ru)

Кроме того, для требований о последствиях недействительности сделки действуют специальные сроки, предусмотренные статьей 181 ГК РФ. При заключении договора в 2009 году риск отказа по мотиву исковой давности крайне высок.

Отдельно следует проверить приобретательную давность. По статье 234 ГК РФ лицо, которое добросовестно, открыто и непрерывно владеет недвижимостью как своей не менее пятнадцати лет, может приобрести право собственности. (consultant.ru)

Пункты 15–21 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума ВАС РФ от 29 апреля 2010 года № 10/22 требуют установить открытость, непрерывность и владение имуществом именно как собственным, а не на основании аренды, безвозмездного пользования или иного соглашения с владельцем. (vsrf.ru)

Конституционный Суд РФ в постановлениях от 26 ноября 2020 года № 48-П и от 28 мая 2026 года № 35-П разъяснил, что осведомленность лица об отсутствии зарегистрированного права не всегда исключает добросовестность. Нужно учитывать способ получения владения, поведение титульного собственника, длительность владения, несение расходов и отсутствие нарушений прав других лиц. (ksrf.ru)

Однако Постановление № 35-П рассматривало особую ситуацию: член семьи продолжил владеть жильем после смерти собственника, а объект перешел публичному собственнику как выморочное имущество. Поэтому применять эту позицию к спору с наследниками можно только с учетом различий в обстоятельствах.

Слабое место Заявителя состоит в том, что дом сознательно был оформлен на мать для сохранения юридического контроля за имуществом. Наследники могут утверждать, что Заявитель проживал там с разрешения собственника как член семьи, а не независимо от нее как фактический собственник. Это способно исключить один из обязательных признаков приобретательной давности – владение как своим.

Поэтому перспективы признания права на дом по приобретательной давности до изучения документов оцениваются как низкие или ниже средних.

4.4. Запасной способ защиты по дому

Если признать право собственности Заявителя не удастся и дом останется наследственным имуществом, нужно проверить возможность получения дома при разделе наследства.

По статье 1168 ГК РФ наследник, постоянно пользовавшийся неделимой вещью, при определенных условиях имеет преимущественное право получить ее в счет своей наследственной доли. Для жилого помещения имеют значение постоянное проживание на день открытия наследства, отсутствие другого жилья и невозможность раздела дома в натуре. Порядок применения этого права разъяснен в пункте 52 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 9. ([consultant.ru](https://www.consultant.ru))

Несоразмерность стоимости дома наследственной доле компенсируется другим имуществом или деньгами. По общему правилу преимущественное право реализуется после предоставления компенсации другим наследникам. Это установлено статьей 1170 ГК РФ. ([consultant.ru](https://www.consultant.ru))

Если переживший супруг будет признан собственником половины дома, его положение как сособственника окажется сильнее положения наследника, который только проживал в доме. Поэтому вопрос о супружеской доле в доме нужно оценивать отдельно.

Если подтвердится, что дом приобретен в браке за общие средства супругов, супругу принадлежит половина, а вторая половина делится между тремя наследниками. Если же дом приобретен на средства, принадлежавшие лично умершей, супружеская доля может отсутствовать. Верховный Суд разъясняет, что имущество, приобретенное в браке на личные средства одного из супругов, не относится к их общей собственности. ([consultant.ru](https://www.consultant.ru))

5. Сроки

Наследство открылось 29 мая 2026 года. Шестимесячный срок заканчивается 29 ноября 2026 года, однако эта дата приходится на воскресенье. Поэтому последним днем срока является 30 ноября 2026 года. Свидетельства о наследстве по общему правилу могут выдаваться с 1 декабря 2026 года. Статьи 192, 193, 1154 и 1163 ГК РФ регулируют этот порядок. ([consultant.ru](https://www.consultant.ru))

Для денежного требования действует общий трехлетний срок исковой давности. Начало его течения зависит от квалификации отношений. Если это обязательство с исполнением по требованию, срок связывается с предъявлением требования и истечением срока на его исполнение. Если суд квалифицирует каждую передачу как самостоятельное неосновательное обогащение, срок может исчисляться отдельно по каждой операции. Статьи 196, 200 и 314 ГК РФ регулируют соответствующие правила. ([consultant.ru](https://www.consultant.ru))

Смерть предполагаемого должника не начинает срок заново и не приостанавливает его. Для требований кредиторов наследодателя правила о восстановлении, перерыве и приостановлении исковой давности не применяются. Это следует из пункта 3 статьи 1175 ГК РФ и пунктов 59–60 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 9. ([vsrfr.ru](https://www.vsrfr.ru))

По представленным сведениям первые переводы совершались ориентировочно с 2024 года, поэтому трехлетний срок по наиболее ранним операциям может начать истекать в 2027 году, если суд свяжет начало срока с датой конкретного перевода. Точные даты устанавливаются по банковским выпискам.

Если условия приобретательной давности соблюдались с момента вселения в 2009 году, пятнадцатилетний период мог закончиться в соответствующую дату 2024 года. Однако сам факт истечения пятнадцати лет не устраняет спор о характере владения.

Правила о преимущественном праве при разделе наследства применяются в течение трех лет со дня открытия наследства, то есть до 29 мая 2029 года. Это следует из статьи 1164 ГК РФ. ([consultant.ru](https://www.consultant.ru))

6. Основные риски

1. Отсутствие письменного соглашения о деньгах. Риск снижается банковскими выписками, доверенностью, документами о происхождении выплат и доказательствами передачи супругом полученной суммы Заявителю.

2. Квалификация передачи денег как дарения. Этому следует противопоставить цель сохранения денег, систематичность операций, отсутствие использования средств умершей и поведение семьи после ее смерти.

3. Выдача наследственных свидетельств до разрешения спора. Риск снижается своевременным обращением в суд и заявлением соразмерных обеспечительных мер. Статьи 139–141 ГПК РФ позволяют запретить действия, способные затруднить исполнение будущего решения. ([consultant.ru](https://www.consultant.ru))

4. Противоречие позиций по дому. Нельзя без объяснений одновременно утверждать, что дом всегда принадлежал Заявителю, что деньги были подарены матери и что дом являлся ее личным имуществом. Фактическая основа позиции должна определяться после изучения договора и платежных документов.

5. Производный характер владения домом. Если суд установит, что Заявитель жил в доме с разрешения матери и признавал ее собственником, приобретательная давность применяться не будет.

6. Необходимость компенсации другим наследникам. Даже при наличии преимущественного права получить дом Заявителю потребуется подтвердить возможность выплаты компенсации либо передачи иного наследственного имущества.

7. Выводы и рекомендации

По денежным средствам. Основания для судебной защиты есть. Наиболее обоснованным выглядит требование о возврате денег, переданных умершей, за счет наследственного имущества и принявших наследство наследников. Перспективы оцениваются как средние и напрямую зависят от результатов анализа банковских операций.

По супружеской доле. Формальный расчет, при котором супруг получает половину имущества и затем одну треть от наследственной половины, верен только для совместного имущества супругов. Если деньги принадлежали Заявителю либо были переданы только матери, основание для супружеской доли может быть оспорено.

По дому. Длительное проживание и содержание дома не дают права собственности автоматически. Приобретательная давность может рассматриваться, но сознательное оформление дома на мать и семейный характер пользования существенно ослабляют

позицию. Перспективы такого требования оцениваются как низкие или ниже средних до изучения документов.

По разделу дома. Если дом останется в наследстве, нужно проверить преимущественное право Заявителя получить его с компенсацией другим наследникам. Этот вариант может оказаться практичнее требования о признании единоличной собственности, особенно если подтвердятся отсутствие другого жилья и неделимость дома.

Рекомендуемый порядок действий:

1. Получить заверенные копии документов из наследственного дела, включая свидетельство о супружеской доле.
2. Получить выписки по счетам Заявителя за весь период передачи денег.
3. Установить даты, суммы и последовательность зачислений на вклады умершей.
4. Получить договор приобретения дома, актуальные и исторические выписки ЕГРН, документы на землю и сведения о зарегистрированных лицах.
5. Проверить источник оплаты дома и наличие подтверждений расходов Заявителя.
6. До выдачи свидетельств на оставшееся имущество определить предмет денежного требования и состав участников судебного дела.
7. При наличии оснований рассмотреть обеспечительные меры в отношении денег и регистрационных действий с недвижимостью.
8. По дому сопоставить три самостоятельных варианта: признание права собственности, преимущественное право при разделе наследства либо сохранение доли с последующим урегулированием порядка пользования.
9. Не подписывать соглашение о разделе наследства, содержащее безусловное признание вкладов и дома собственностью умершей, до окончательного выбора позиции.

8. Оговорка

Заключение основано на сведениях, сообщенных клиентом, и законодательстве по состоянию на 26 августа 2026 года. После изучения банковских выписок, договора приобретения дома, сведений ЕГРН и документов наследственного дела выводы могут быть уточнены.