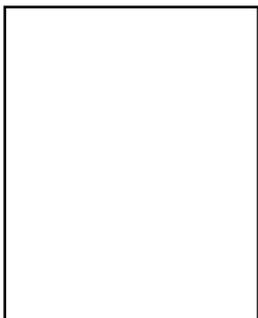


**ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ И
ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ**

Хамроқулов Баҳодир Мамашарифович
Доктор юридических наук, профессор, DSc

Алимова Фарангиз Усмоновна
магистрант Университета Мировой Экономики и Дипломатии,
направления Международное бизнес право

Аннотация: В статье проводится анализ правового регулирования неплатежеспособности физических лиц, направленный на выявление ключевых проблем и недостатков существующей правовой базы в данной сфере. Рассматриваются основные аспекты регулирования процедур неплатежеспособности физических лиц в национальном и международном законодательстве на примере США, включая принципы реструктуризации задолженности, права и обязанности должников и кредиторов, а также социальные последствия. В результате исследования предложены рекомендации по совершенствованию законодательства в области защиты прав граждан-должников и обеспечению интересов кредиторов, что может способствовать снижению долговой нагрузки и улучшению финансовой устойчивости населения.

Ключевые слова: должник, физическое лицо, кредитор, неплатежеспособность, банкрот.

В условиях современной глобальной экономики правовое регулирование вопросов неплатежеспособности приобретает особое значение для поддержания стабильности финансовых систем и экономической устойчивости. Эффективные механизмы урегулирования неплатежеспособности необходимы для сохранения бизнеса, защиты прав кредиторов и справедливого распределения активов должников. В период экономических кризисов и нестабильности особенно важна актуализация и совершенствование правовых норм, регулирующих процедуры неплатежеспособности, как на национальном, так и на международном уровне.

В настоящее время объем кредитования населения приобрел значительные масштабы. Многие граждане привыкли жить в долг. Понятие «кредит» становится неотъемлемой частью практически каждой семьи. В период сложной экономической ситуации граждане все чаще сталкиваются с проблемой неплатежеспособности. Институт неплатежеспособности физических лиц дает возможность освобождения от долгов перед кредиторами в случае честных сделок и соблюдения всех формальностей.

До недавнего времени в Узбекистане термин «неплатежеспособность» и «банкротство» применялись только по отношению к юридическим лицам. Соответственно, все процедуры

были направлены на юридическое лицо. Стремительное развитие потребительского и ипотечного кредитования – это одна из причин появления такого закона. Но банки – это не единственные кредиторы физических лиц. Отношения, где физические лица могут выступать как заемщики, налогоплательщики, поручители и гаранты, возникают с различного рода коммерческими организациями, государственными структурами. Прежде всего, это коммерческие банки, налоговая служба, а также контрагенты организаций. Это определило состав информационной базы, методики расчета коэффициентов, характеризующих финансовое состояние должника. С появлением закона о неплатежеспособности граждан возникла необходимость развития диагностики платежеспособности в отношении физического лица.¹

Неплатежеспособность физических лиц — это правовое состояние, при котором человек не способен выполнять свои финансовые обязательства перед кредиторами, будь то кредиты, займы, коммунальные или налоговые платежи. Это явление стало актуальным во многих странах, поскольку с ростом уровня жизни, доступности кредитов и изменениями экономических условий все больше граждан оказываются в долговой зависимости.

В Узбекистане регулирование неплатежеспособности физических лиц осуществляется в рамках Закона «О неплатежеспособности».

Данный Закон предусматривает возможность реструктуризации долгов или признания должника неплатежеспособным. Судебный управляющий назначается для контроля процесса, а должник может инициировать процедуру в случае временной или постоянной неплатежеспособности.

По законодательству Республики Узбекистан, существует два основных типа неплатежеспособности:

1. Временная неплатежеспособность. Если должник не может выполнять свои обязательства в течение трех месяцев после их наступления, то такое состояние называется временной неплатежеспособностью. Это временное состояние, которое может быть связано с неожиданной потерей дохода, болезнью или другими обстоятельствами.

2. Постоянная неплатежеспособность. В случае если сумма долговых обязательств должника превышает стоимость его активов на момент подачи заявления в суд. Это состояние свидетельствует о том, что должник не в состоянии погасить задолженность, даже если продаст свое имущество.

Согласно Закону «О неплатежеспособности», признаками физического лица является: неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить свои обязанности по налогам и сборам в полном объеме, если соответствующие обязательства и обязанности по обязательным платежам не исполнены должником — физическим лицом в течение трех месяцев со дня их возникновения, и если требования в отношении должника — физического лица составляют не менее двухсоткратного размера базовой расчетной величины.²

Хлюстов в своей работе обращает внимание на то, что во всех цивилизованных странах процедура несостоятельности (банкротства) граждан применяется уже относительно длительный период. Суть идеи банкротства физического лица крайне проста: дать возможность начать жить с чистого листа. Лучше всего эту идею можно охарактеризовать лозунгом – «в новую жизнь без старых долгов»³

С экономической точки зрения неплатежеспособность есть отсутствие или нехватка денежных средств, связанных с превышением уровня заемного капитала по сравнению с собственным.

¹ М.Б.Ионина. «Банкротство физических лиц» <https://cyberleninka.ru/article/n/bankrotstvo-fizicheskikh-lits-2>

² ЗРУ «О неплатежеспособности» <https://lex.uz/ru/docs/5957616#5968153>

³ Витрянский В. В. Несостоятельность (банкротство): научно-практический комментарий новелл законодательства и практики его применения. М.: Статут, 2010. С. 304

Если должник получит необходимые средства для продолжения своей деятельности, то в этом случае, разрешение неплатежеспособности будет лишь вопросом времени. В юридической литературе существует точка зрения, согласно которой в рамках неплатежеспособности выделяют ее открытый (очевидный) и латентный характер. О.А. Москалева в своих трудах отмечает, что «латентная неплатежеспособность имеет место тогда, когда должник исполняет свои обязательства только за счет новых поступлений (например, авансов, займов или иной финансовой помощи), тем самым сохраняя для третьих лиц иллюзию благополучия. С прекращением (недостаточностью) указанных поступлений или их задержкой неплатежеспособность принимает открытый характер»⁴

Законодатель даёт чёткое понятия основаниям возбуждения дела о неплатежеспособности. При неплатежеспособности, должник — физическое лицо, кредитор, а также орган государственной налоговой службы и иные уполномоченные органы могут обратиться в суд с заявлением о признании физического лица неплатежеспособным. В случае, если общая сумма всех обязательств физического лица составляет не менее двухсоткратного размера базовой расчетной величины, физическое лицо не позднее тридцати дней со дня наступления такого обстоятельства должно обратиться в суд с заявлением о возбуждении в отношении себя дела о неплатежеспособности.

Согласно закону, особенностями возбуждения и рассмотрения дела о неплатежеспособности являются следующие факторы:

Не позднее пяти дней со дня поступления заявления о признании должника — физического лица неплатежеспособным судья выносит определение о принятии заявления и возбуждении дела о неплатежеспособности либо об отказе в принятии или возвращении заявления.

В определении о возбуждении дела о неплатежеспособности физического лица суд возлагает на должника — физическое лицо обязанность в пятнадцатидневный срок со дня получения определения суда представить в суд письменное мнение с приложением документов, предусмотренных статьей 198 Закона «О неплатежеспособности». Это правило не применяется, если заявление о своей неплатежеспособности подано должником — физическим лицом.

По результатам рассмотрения дела о признании физического лица неплатежеспособным суд принимает одно из следующих судебных актов:

- определение о введении процедуры реструктуризации долга физического лица;
- решение о признании физического лица банкротом и начале процедуры продажи имущества физического лица;
- решение об отказе в удовлетворении заявления.

В соответствии с законом, физическое лицо считается неплатежеспособным при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- при неисполнении свыше десяти процентов общей суммы денежных обязательств и (или) обязанностей по уплате налогов и сборов в течение более чем одного месяца со дня, когда такие обязательства должны быть исполнены;
- размер долга физического лица превышает стоимость его имущества;
- при наличии решения о прекращении исполнительного производства в связи с отсутствием у физического лица имущества.

⁴ Гаврилова Н.В. Формирование института банкротства и его роль в экономике переходного периода: дис. ... канд. экон. наук. М., 2000. С. 11.

При наличии сведения об открытии наследства в отношении физического лица, суд вправе приостановить производство по делу о неплатежеспособности физического лица до решения вопроса о судьбе наследства.⁵

Введение процедуры банкротства для физических лиц, как это принято в странах с развитыми правовыми системами, может способствовать защите как должников, так и кредиторов. На основе международного опыта, такая процедура обеспечивает возможность для финансового восстановления граждан, снизит теневую нагрузку на экономику и улучшит условия для ведения бизнеса.

Если взглянуть на международный опыт, в США действует Акт о предотвращении злоупотреблений при банкротстве и защите прав потребителей (Bankruptcy Abuse Prevention and Consumer Protection Act of 2005), который был одобрен 14 апреля 2005 года палатой представителей, 20 апреля 2005 года подписан президентом, и вступил в силу 17 октября 2005 года и регулирует неплатежеспособность физических лиц.

Данный закон устанавливает основные нормы и процедуры для защиты интересов как должников, так и кредиторов. В этом контексте особое значение имеют положения главы 7 и главы 13, которые предоставляют физическим лицам возможность устранить или реструктурировать свои долги.⁶

Процедура банкротства по главе 7 предназначена для физических лиц, которые не могут выплатить свои долги и хотят освободиться от большинства обязательств. В целях проверки возможности применения данной главы предусмотрен *тест на средства* (means test), который определяет, соответствует ли доход должника установленным критериям для начала процедуры. В случае положительного результата теста суд может инициировать процесс, при котором активы должника, за исключением определенных защищенных категорий, таких как личное имущество и инструменты труда, подлежат ликвидации для последующего распределения между кредиторами. После завершения ликвидации и распределения средств оставшиеся долги могут быть списаны, что позволяет должнику начать финансовую жизнь с чистого листа.

Американская система банкротства для физических лиц, представленная главами 7 и 13, направлена на обеспечение баланса между интересами должников и кредиторов. Она предоставляет должникам возможность реструктурировать долги или списать их, сохраняя при этом основные активы, и дает возможность финансового восстановления. Введение требований по консультированию и финансовому обучению также способствует повышению финансовой грамотности должников, что снижает вероятность повторной неплатежеспособности.

Глава 13 предназначена для физических лиц с регулярным доходом, которые хотят сохранить активы и выплачивать свои долги по согласованному плану в течение 3–5 лет. В рамках этой процедуры должник предлагает суду план погашения долгов, который должен быть одобрен и контролируется на протяжении действия. План реорганизации предоставляет возможность сохранить имущество, осуществляя плановые выплаты и защищая должника от действий кредиторов. По завершении выполнения всех обязательств, предусмотренных планом, оставшиеся долги могут быть списаны.

С момента подачи заявления о банкротстве устанавливается *автоматическое приостановление* (automatic stay), которое временно блокирует взыскание долгов кредиторами, включая аресты счетов, обращение взыскания на имущество и другие действия. Это дает должнику необходимое время для реструктуризации своих финансов или ликвидации задолженности. Законодательство также предоставляет исключения на определенные активы (exemptions), чтобы обеспечить сохранение минимально необходимого имущества для должника.

⁵ Королев В.В. Банкротство физических лиц по законам США <https://cyberleninka.ru/article/n/bankrotstvo-fizicheskikh-lits-po-zakonam-ssha/viewer>

⁶ Королев В.В. Банкротство физических лиц по законам США <https://cyberleninka.ru/article/n/bankrotstvo-fizicheskikh-lits-po-zakonam-ssha/viewer>

Для обращения с заявлением о банкротстве физическое лицо обязано пройти кредитное консультирование, а также обучиться финансовому управлению. Эти требования направлены на предоставление должнику необходимых знаний для более эффективного управления финансами после завершения процесса банкротства и снижение вероятности повторного обращения.

Таким образом, правовая система США в вопросах регулирования неплатежеспособности физических лиц сочетает меры социальной защиты, такие как автоматическое приостановление взысканий и сохранение минимального имущества, с требованиями к выполнению обязательств через ликвидацию или реорганизацию долга.⁷

Исследование вопросов правового регулирования неплатежеспособности физических лиц в Республике Узбекистан позволило выявить ключевые проблемы и направления для совершенствования национального законодательства. Современная система регулирования неплатежеспособности в стране имеет значительные пробелы, влияющие на защиту интересов кредиторов и должников.

Сравнительный анализ правовых аспектов регулирования неплатежеспособности физических лиц в контексте Узбекистана и международного опыта, с акцентом на примеры из законодательства США выявил ряд проблем в отечественной правовой базе, включая отсутствие четких механизмов для защиты прав физических лиц-должников и обеспечения сбалансированных интересов всех сторон в процедуре банкротства.

Основные выводы исследования подчеркивают необходимость адаптации зарубежного опыта, особенно в части механизмов реструктуризации долгов и ликвидации обязательств, чтобы обеспечить гражданам возможности для финансового восстановления и минимизировать долговую нагрузку. Введение процедуры банкротства для физических лиц, аналогичной действующей в США, могло бы способствовать защите как должников, так и кредиторов, а также повышению общей финансовой устойчивости населения.

Хамрокулов Баходир Мамашарифович, Доктор юридических наук, профессор, DSc

Алимова Фарангиз Усмоновна, магистрант Университета Мировой Экономики и Дипломатии, направления Международное бизнес право

Список использованной литературы:

1. Закон Республики Узбекистан «О неплатежеспособности». <https://lex.uz/ru/docs/5957616>
2. М.Б.Ионина. «Банкротство физических лиц» <https://cyberleninka.ru/article/n/bankrotstvo-fizicheskikh-lits-2>
3. Витрянский В. В. Несостоятельность (банкротство): научно-практический комментарий новелл законодательства и практики его применения. М.: Статут, 2010. С. 304
4. Гаврилова Н.В. Формирование института банкротства и его роль в экономике переходного периода: дис.канд. экон. наук. М., 2000. С. 11.
5. Королев В.В. Банкротство физических лиц по законам США <https://cyberleninka.ru/article/n/bankrotstvo-fizicheskikh-lits-po-zakonam-ssha/viewer>

⁷ Королев В.В. Банкротство физических лиц по законам США <https://cyberleninka.ru/article/n/bankrotstvo-fizicheskikh-lits-po-zakonam-ssha/viewer>