

КРИТЕРИИ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ВРЕМЕННАЯ И ПОСТОЯННАЯ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ

Алимбаев Жахонгир

jakhongiralimbaev@gmail.com

***Аннотация:** в данной работе рассматриваются критерии неплатежеспособности физических лиц в законодательстве Республики Узбекистан. Несмотря на существующие правовые нормы, регулирование банкротства физических лиц остается недостаточно детализированным, что создает правовую неопределенность. В особенности отсутствует четкое разграничение между временной и постоянной неплатежеспособностью. Анализ международного опыта показывает, что в ряде стран действуют эффективные механизмы защиты должников, такие как реструктуризация долгов, несудебное банкротство и системы финансового наблюдения. На основе изученных практик предлагаются конкретные меры по совершенствованию узбекского законодательства, направленные на защиту прав должников и обеспечение баланса интересов всех участников финансовых отношений.*

***Ключевые слова:** банкротство физических лиц, неплатежеспособность, временная неплатежеспособность, постоянная неплатежеспособность, реструктуризация долга, финансовая защита, законодательство Узбекистана, международный опыт.*

CRITERIA FOR INSOLVENCY OF INDIVIDUALS: TEMPORARY AND PERMANENT INSOLVENCY

Alimbayev Jakhongir

jakhongiralimbaev@gmail.com

Abstract: *this paper examines the criteria for insolvency of individuals in the legislation of the Republic of Uzbekistan. Despite the existing legal norms, the regulation of bankruptcy of individuals remains insufficiently detailed, which creates legal uncertainty. In particular, there is no clear distinction between temporary and permanent insolvency. An analysis of international experience shows that a number of countries have effective debtor protection mechanisms, such as debt restructuring, non-judicial bankruptcy and financial supervision systems. Based on the studied practices, specific measures are proposed to improve Uzbek legislation, aimed at protecting the rights of debtors and ensuring a balance of interests of all participants in financial relations.*

Key words: *bankruptcy of individuals, insolvency, temporary insolvency, permanent insolvency, debt restructuring, financial protection, legislation of Uzbekistan, international experience.*

Введение

В современных экономических условиях все больше граждан сталкиваются с финансовыми трудностями, связанными с потерей работы, снижением доходов, резким увеличением долговой нагрузки. Вопрос

регулирования банкротства физических лиц становится все более актуальным, поскольку отсутствие четких правовых механизмов создает неопределенность как для должников, так и для кредиторов.

В настоящее время законодательство Республики Узбекистан содержит **единственный критерий банкротства физических лиц**: неспособность удовлетворить требования кредиторов и исполнить обязательные платежи в течение **трех месяцев**, при условии, что сумма задолженности составляет не менее **200-кратного размера базовой расчетной величины (БРВ)**. Однако закон не разграничивает **временную и постоянную неплатежеспособность** физических лиц, что затрудняет применение эффективных механизмов выхода из долговых кризисов.

В мировой практике используются различные подходы к регулированию несостоятельности физических лиц.

В данной работе проводится анализ законодательства Узбекистана, выявляются его слабые стороны и предлагаются возможные механизмы усовершенствования правового регулирования, основанные на международном опыте.

1. Определение и критерии неплатежеспособности физических лиц в Узбекистане

Согласно Закону о неплатежеспособности Республики Узбекистан (ЗРУ-763), **единственным признаком банкротства физических лиц является:**

- **Неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанности по налогам и сборам в полном объеме.**
- **Долги физического лица должны оставаться неоплаченными в течение трех месяцев со дня их возникновения.**
- **Общая сумма требований к должнику должна составлять не менее 200-кратного размера базовой расчетной величины (БРВ).**

Этот критерий устанавливает формальную основу для признания гражданина банкротом, однако **отсутствие четкого разграничения между временной и постоянной неплатежеспособностью** делает правоприменение не всегда гибким. В ряде случаев граждане могут испытывать временные финансовые затруднения, которые при наличии надлежащих механизмов могли бы быть разрешены без объявления банкротства.

Финансовые трудности физических лиц могут быть вызваны различными причинами: потерей работы, болезнью, нестабильностью в экономике или неожиданными семейными обстоятельствами. В связи с этим важно учитывать **различные степени долговой нагрузки** и предусмотреть способы защиты социально уязвимых категорий населения.

2. Международный опыт и возможные доработки законодательства

Во многих странах предусмотрено четкое разграничение **временной** (финансовые трудности, но есть возможность восстановления платежеспособности) и **постоянной** (безнадежная долговая ситуация) неплатежеспособности.

США: Временная неплатежеспособность регулируется через **главу 13 Кодекса о банкротстве**, где предусматривается долговая реструктуризация. Для постоянной неплатежеспособности применяется **глава 7**, предусматривающая продажу активов и списание долгов.

Франция: Введена процедура **реструктуризации персональных долгов**, при которой государство участвует в переговорах между должником и кредиторами для поиска оптимального решения.

Германия: Должники проходят **6-летний период финансового наблюдения**, после которого могут быть освобождены от долгов при условии соблюдения установленных требований.

Россия: Введена процедура **«несудебного банкротства»**, при которой гражданин с долгами до 500 000 рублей может списать свои обязательства без участия суда.

В этих странах банкротство рассматривается не только как правовая процедура, но и как механизм **социальной защиты**, позволяющий

гражданам не терять полностью свой экономический статус. Долговые обязательства должны регулироваться сбалансированно, обеспечивая защиту кредиторов, но не оставляя граждан без средств к существованию.

3. Предложения по улучшению законодательства Узбекистана

Для устранения правовой неопределенности и более эффективной защиты должников предлагается:

1. Разделить понятие временной и постоянной неплатежеспособности для физических лиц:

- **Временная неплатежеспособность:** если обязательства не выполнены от 3 до 6 месяцев, но должник имеет перспективы восстановления платежеспособности.

- **Постоянная неплатежеспособность:** если сумма долгов превышает стоимость активов и финансовое положение не позволяет их погасить в обозримом будущем.

2. Снизить минимальный порог долга (200 БРВ) для подачи заявления о банкротстве — в некоторых случаях граждане могут оказаться неплатежеспособными при меньших суммах долгов.

3. Ввести процедуру «несудебного банкротства» для граждан с небольшими долгами, по примеру России. Это позволит облегчить процедуру списания долгов без длительных судебных разбирательств.

4. Создать систему персональной реструктуризации долгов на 3–5 лет для временно неплатежеспособных граждан, как во Франции. Такой

механизм позволит людям постепенно выплачивать долги без потери имущества и полной ликвидации активов.

5. **Установить перечень имущества, не подлежащего взысканию**, чтобы защитить должников от полной утраты жилья и средств к существованию. Например, в ряде стран законом закреплён **минимальный прожиточный минимум**, который не может быть затронут в процессе банкротства.

6. **Ввести возможность «финансового наблюдения»** по примеру Германии, при котором должники, находящиеся в сложной ситуации, проходят обязательное консультирование и контроль за финансовыми операциями на срок от 3 до 5 лет.

Заключение

Совершенствование законодательства о неплатежеспособности физических лиц в Узбекистане позволит:

- **Четко разграничить временную и постоянную неплатежеспособность**, что обеспечит более справедливый подход к каждому должнику.
- **Улучшить правовые механизмы защиты граждан**, оказавшихся в тяжелой финансовой ситуации.
- **Создать эффективные инструменты реструктуризации долгов**, предотвращая массовые банкротства.

• Применять лучшие международные практики, обеспечивая баланс между интересами кредиторов и социальной защитой граждан.

Обновление законодательства в этой сфере не только облегчит жизнь гражданам, но и повысит **финансовую грамотность**, а также устойчивость экономики Узбекистана.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Законодательство Республики Узбекистан

• Закон Республики Узбекистан «О неплатежеспособности» от 12 апреля 2022 г. № ЗРУ-763. Доступ: <https://lex.uz/ru/docs/5957616> (дата обращения: 02.02.2025).

2. Научные публикации по теме банкротства физических лиц

• Ленцевич О.М. Критерии признания должника-физического лица банкротом // *Вестник Гомельского университета*. – 2021. – № 4. – С. 55–67. Доступ: https://elib.gsu.by/bitstream/123456789/25075/1/Ленцевич_Критерии.pdf (дата обращения: 02.02.2025).

• Стуколова Е.А. Современное состояние института банкротства физических лиц в Российской Федерации // *Вестник науки*. – 2022. – № 6. – С. 89–102. Доступ: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-instituta-bankrotstva-fizicheskikh-lits-v-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 02.02.2025).

- Серёгина Е.В. **Зарубежный опыт банкротства физических лиц** // *Бизнес и общество*. – 2024. – № 3(43). – С. 100–115. Доступ: https://business-society.ru/2024/3-43-2/100_seregina.pdf (дата обращения: 02.02.2025).

3. Зарубежные правовые акты и исследования

- The United States Bankruptcy Code. **Title 11 – Bankruptcy**. Washington: U.S. Government Publishing Office, 2023. Доступ: <https://uscode.house.gov/view.xhtml?path=/prelim@title11> (дата обращения: 02.02.2025).
- European Commission. **Consumer Insolvency and Debt Relief in the European Union**. – Brussels, 2022. Доступ: <https://ec.europa.eu/finance/docs/consumer-insolvency.pdf> (дата обращения: 02.02.2025).
- Bundesministerium der Justiz. **Insolvenzordnung (InsO) – German Insolvency Act**. Berlin, 2023. Доступ: <https://www.gesetze-im-internet.de/inso/BJNR286600994.html> (дата обращения: 02.02.2025).

4. Аналитические исследования и правовая практика

- Российская газета. **Как работает закон о банкротстве физических лиц в России?** – 2023. Доступ: <https://rg.ru/2023/06/15/bankrotstvo-fizicheskikh-lic.html> (дата обращения: 02.02.2025).
- Международный валютный фонд (IMF). **Household Debt and Financial Stability**. – 2023. Доступ:

<https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2023/household-debt>

(дата

обращения: 02.02.2025).