

УДК 347.736

**НЕПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТЬ ГРАЖДАН В БЕЛАРУСИ:
ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ И ПРОБЛЕМЫ**

А.В. Шкут, 3 курс

Научный руководитель – **И.В. Гориш**, старший преподаватель
Полесский государственный университет

В современных социально-экономических условиях проблема неплатёжеспособности граждан приобретает всё большую значимость. Под неплатёжеспособностью гражданина понимается состояние, при котором человек не способен своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства перед кредиторами.

Причины неплатёжеспособности граждан разнообразны. Среди основных факторов можно выделить чрезмерную закредитованность, когда граждане берут кредиты и займы, не оценивая реальные возможности их погашения. Значительное влияние оказывают нестабильные доходы, потеря работы, снижение заработной платы или сокращение рабочих часов. Личные обстоятельства

или непредвиденные расходы, болезни, травмы, необходимость ухода за близкими или непредвиденные расходы также могут привести к неспособности выполнять долговые обязательства. Кроме того, низкий уровень финансовой грамотности определяет отсутствие навыков планирования семейного бюджета и, как следствие, рост задолженности.

Развитие системы потребительского кредитования, увеличение долговой нагрузки населения, а также нестабильность доходов приводят к ситуациям, когда гражданин объективно не способен исполнить свои денежные обязательства перед кредиторами. При этом действующее законодательство Республики Беларусь не предусматривает самостоятельной процедуры банкротства физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями [1].

Отсутствие правового механизма признания гражданина банкротом создаёт определённый дисбаланс в системе регулирования долговых обязательств. С одной стороны, кредиторы обладают правом на судебную защиту и принудительное взыскание задолженности. С другой стороны, добросовестный должник не имеет возможности законно урегулировать ситуацию полной финансовой несостоятельности и начать восстановление своего экономического положения.

Для граждан отсутствие правового механизма выхода из состояния неплатёжеспособности означает, что даже при объективной невозможности погасить долги они остаются связанными обязательствами на длительный срок. Это приводит к накоплению долговой нагрузки, снижению уровня жизни, социальной напряжённости и ограничению возможностей для финансового восстановления.

С точки зрения кредиторов, действующая система взыскания долгов через суд и принудительное исполнение обеспечивает защиту прав, но при недостаточности имущества должника удовлетворение требований часто ограничено. Отсутствие системного механизма банкротства снижает эффективность разрешения долговых конфликтов и создаёт риск непредсказуемых финансовых последствий.

Международный опыт показывает, что введение процедуры банкротства физических лиц позволяет [2]:

1. законно урегулировать долговые обязательства;
2. предоставить должнику возможность финансово восстановления;
3. снизить социальное напряжение и долговую нагрузку на население;
4. обеспечить более эффективную защиту интересов кредиторов.

Все вопросы, связанные с неплатёжеспособностью физических лиц, регулируются через общие положения гражданского законодательства о взыскании задолженности и принудительном исполнении обязательств [3].

Основным способом урегулирования долгов является судебное взыскание. Кредитор может подать в суд с требованием о взыскании задолженности, после чего суд выносит решение о выплате долга или его части. В случае удовлетворения иска, исполнительный лист передаётся в службу принудительного исполнения, которая осуществляет взыскание через удержания из доходов, арест имущества или иные законные меры.

Однако существующая система имеет ряд ограничений. При недостаточности имущества или низких доходах должника долг может сохраняться длительное время, что не позволяет гражданину законным образом выйти из долговой ситуации. Также действующие меры часто не учитывают социальные и экономические последствия долговой нагрузки для самого должника, что может приводить к ухудшению его финансового и жизненного положения.

Во многих странах мира существует отдельный правовой механизм банкротства физических лиц, позволяющий гражданам законным образом урегулировать свои долги при невозможности их погашения. Основная цель таких процедур – восстановление финансовой стабильности должника и справедливое удовлетворение требований кредиторов.

Особое внимание стоит обратить на опыт Российской Федерации, где с 2015 года действует закон о банкротстве физических лиц, предусматривающий процедуру реструктуризации долгов и конкурсного производства для граждан, чьи обязательства превышают определённую сумму и не могут быть исполнены. Процедура позволяет должнику сохранить часть имущества, выплачивать долги по согласованному плану или в ряде случаев полностью списать задолженность. Российский опыт показывает, что наличие такой системы снижает долговую нагрузку населения, предотвращает чрезмерное обнищание граждан и стимулирует финансовую дисциплину. С 1 сентября 2020

года реализуется процедура внесудебного банкротства через Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг – для тех, чей долг суммарно начинается с 50 тысяч рублей и не превышает полумиллиона.

«Обнуление» финансовой истории через банкротство быстро набирает популярность, с каждым годом все больше граждан инициируют эту процедуру сами, не дожидаясь, когда на этот шаг пойдут кредиторы.

В США в процедуре банкротства физического лица предусмотрена возможность реструктуризации долга или мирного соглашения, чтобы избежать реализации имущества. В стране действует отдельный Кодекс о банкротстве. Статус «банкрот» не является «чёрной меткой» на репутации, а наоборот носит название, которое на русский язык переводится как «новый старт».

Процедура банкротства в Германии довольно схожа с российской: она также проводится через суд и предусмотрена продажа имущества должника, за счет которой будут частично выплачены долги кредиторам. Принципиальное отличие банкротства физического лица в России и в Германии – в процедуре наблюдения, для которой отводится 6 лет, на протяжении которых финансовое и имущественное положение должника регулируется управляющим. В случае отсутствия положительной динамики по истечении этого срока оставшиеся долги будут списаны. В этом плане процедура банкротства в России проходит быстрее и занимает в среднем 12 месяцев.

В Латвии гражданин может подать в суд заявление о признании его банкротом, если долг превысил 5 тысяч евро. В этой прибалтийской стране процедура банкротства физического лица проходит два этапа. На первом будет определено его имущественное и финансовое состояние, а на втором этапе должник погашает обязательства за счет продажи имущества или за счет имеющегося дохода. По истечении срока второго этапа суд спишет оставшийся долг.

Таким образом, процедуры банкротства физических лиц в России, США и Европе довольно схожи и направлены на сохранение баланса сторон. В мировой практике банкротство физического лица не является крахом, а наоборот, означает цивилизованный подход к решению финансовых проблем.

Республика Беларусь может использовать положительный опыт зарубежных стран для внедрения в правовое поле процедуры банкротства физических лиц.

Список использованных источников

1. Банкротство физических лиц: как работает процедура в России, США и Европе // Единый центр защиты. Юридическая служба. – URL: <https://edin.center/newsfeed/bankrotstvo-fizicheskikh-lic-kak-rabotaet-procedura-v-rossii-ssha-i-evrope> (дата обращения: 01.10.2025).

2. Об урегулировании неплатежеспособности: Закон Республики Беларусь от 13 декабря 2022 г. № 227-З // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система – URL: <https://etalonline.by/document/?regnum=H12200227> (дата обращения: 01.10.2025).

3. Банкротство физических лиц в Беларуси: миф или реальность? / John D. // Recruiting.by. – URL: <https://recruiting.by/ru/bankruptcy-of-individuals-belarus/> (дата обращения: 01.10.2025).