



ОСОБЕННОСТИ ВОЗБУЖДЕНИЯ И РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛА О ПРИЗНАНИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫМ С.А.Шадиева

К.ю.н., доцент кафедры гражданского права
и частно-правовых дисциплин
Университета мировой экономики и дипломатии
E-mail: s.shadieva@yandex.com
<https://doi.org/10.5281/zenodo.18324169>

ARTICLE INFO

Received: 29th December 2025

Accepted: 30th December 2025

Online: 31st December 2025

KEYWORDS

Возбуждение дела, заявление,
решение суда, производство,
процедура,
неплатежеспособность,
физическое лицо, должник,
признание, реструктуризация,
продажа имущества

ABSTRACT

В настоящей статье рассматриваются процессуальные особенности возбуждения и рассмотрения дела в экономическом суде о признании физического лица неплатежеспособным. Институт неплатежеспособности физического лица является относительно новым в законодательстве Республики Узбекистан и суды делают первые шаги по наработке судебной практики в данной сфере. В связи с этим нормы, регулирующие порядок возбуждения и рассмотрения подобных дел, требуют глубокого анализа и осмысления, требуется разработка единой судебной практики при рассмотрении дел.

Статья 200 Закона Республики Узбекистан «О неплатежеспособности» (далее- Закон) регулирует процессуальные особенности возбуждения в суде дела о признании неплатежеспособным физического лица, а также особенности рассмотрения подобных дел.

В соответствии со статьей 200 Закона «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 настоящего Закона. 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.

Если не доказано иное, 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.

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».

Часть первая данной статьи устанавливает процессуальный срок решения вопроса о принятии заявления и возбуждении дела о неплатежеспособности либо об отказе в принятии или возвращении заявления.

Срок для совершения судом действий по принятию (отказе в принятии или возвращению) заявления установлен по аналогии со сроками для принятия исковых заявлений, заявлений, апелляционных, кассационных, ревизионных жалоб, предусмотренных в Экономическом процессуальном кодексе Республики Узбекистан (далее-ЭПК). В соответствии со статьей 153 ЭПК судья обязан принять к производству исковое заявление, поданное с соблюдением требований, предусмотренных Кодексом, и возбудить дело. Судья вправе принять к производству заявление, поданное с нарушением требований, предусмотренных пунктами 1 и 4 части первой статьи 151 Кодекса, и возбудить дело, если к исковому заявлению приложены соответствующие ходатайства об отсрочке, рассрочке уплаты государственной пошлины или об истребовании доказательств, которые у истца отсутствуют и эти ходатайства удовлетворены.

Кроме того, при решении вопроса о принятии заявления к производству суд обязан проверить заявление на соответствие требованиям статей 41-43 Закона. Таким образом при решении вопроса принятия заявления и возбуждения дела суд должен руководствоваться нормами как ЭПК, так и Закона.

Поскольку глава 14 Закона не устанавливает особых оснований для отказа в принятии или возвращения заявления о неплатежеспособности, суд должен руководствоваться соответствующими статьями ЭПК в части, применимой для данной категории дел.

Исходя из смысла и содержания статьи 154 ЭПК судья отказывает в принятии искового заявления к производству, если:

1) дело неподведомственно экономическому суду, суду по гражданским делам или административному суду;

2) имеется вступившее в законную силу принятое по спору между теми же лицами, о том же предмете и по тем же основаниям решение или определение о прекращении производства по делу экономического суда либо решение или определение об утверждении мирового соглашения суда по гражданским делам;

3) в производстве экономического суда, суда по гражданским делам, третейского суда, арбитражного суда имеется дело по спору между теми же лицами, о том же предмете и по тем же основаниям;

4) имеется вступившее в законную силу принятое по спору между теми же лицами, о том же предмете и по тем же основаниям решение третейского суда, за исключением случаев, когда экономический суд отказал в выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда;

4-1) имеется вступившее в законную силу принятое по спору между теми же лицами, о том же предмете и по тем же основаниям арбитражное решение, за исключением случаев, когда экономический суд отказал в признании и приведении в исполнение арбитражного решения;

5) имеется вынесенное по спору между теми же лицами, о том же предмете и по тем же основаниям определение о прекращении третейского разбирательства, за исключением случая, когда третейское разбирательство прекращено в связи с отсутствием у третейского суда компетенции рассматривать данный спор;

5-1) имеется вынесенное по спору между теми же лицами, о том же предмете и по тем же основаниям определение о прекращении арбитражного разбирательства, за исключением случая, когда арбитражное разбирательство прекращено в связи с отсутствием у арбитражного суда компетенции рассматривать данный спор.

Пункты 4), 4-1), 5) и 5-1) данной статьи не могут быть применены судом как основание для отказа в принятии заявления о неплатежеспособности, поскольку дела о неплатежеспособности рассматриваются только экономическими судами в силу исключительной подведомственности этой категории дел экономическим судам. В связи с этим, суд, рассматривая заявление о неплатежеспособности вправе отказать в принятии заявления только на основании 1), 2), 3) и 4) пунктов части первой статьи 154 ЭПК.

Возвращение заявления о неплатежеспособности физического лица также может быть осуществлено на основании норм ЭПК, в частности статьи 155.

В соответствии со статьей 155 ЭПК судья возвращает исковое заявление и приложенные к нему документы, если:

1) не соблюдены форма и содержание искового заявления, установленные в статье 149 настоящего Кодекса;

1-1) истец в установленный срок не выполнил указание судьи, предусмотренное частью третьей статьи 152 настоящего Кодекса (неустранение недостатков);

2) исковое заявление не подписано или подписано лицом, не имеющим права подписывать его, либо лицом, должностное положение или фамилия и инициалы которого не указаны;

3) дело неподсудно данному суду;

4) объединены несколько связанных между собой требований, из которых одни подведомственны суду по гражданским делам или административному суду, а другие — экономическому суду;

5) не представлены доказательства направления ответчику и третьим лицам копий искового заявления и приложенных к нему документов;

6) не представлены документы, подтверждающие уплату государственной пошлины и почтовых расходов в установленном порядке и размере, а в случаях, когда законом предусмотрена возможность отсрочки, рассрочки уплаты государственной пошлины, отсутствует ходатайство об этом либо ходатайство отклонено;

7) истец не представил документы, подтверждающие соблюдение досудебного (претензионного) порядка урегулирования спора с ответчиком, когда это предусмотрено законом для данной категории споров или договором;

7-1) истец не предоставил документы, подтверждающие соблюдение порядка урегулирования спора с проведением процедуры медиации с ответчиком, когда это предусмотрено законом для данной категории споров или договором;

8) в одном исковом заявлении соединены несколько требований к одному или нескольким ответчикам, когда эти требования не связаны между собой;

9) не представлены доказательства обращения в банк или иную кредитную организацию за получением с ответчика задолженности, когда она согласно законодательству или договору должна быть получена через банк либо иную кредитную организацию;

10) до вынесения определения о принятии искового заявления к производству от истца поступило заявление о возвращении искового заявления.

Суд может возвратить заявление кредитора о признании неплатежеспособным физического лица на основании любого из этих пунктов, кроме пунктов 7) и 7-1), поскольку для дел о неплатежеспособности законом не предусмотрено обязательное соблюдение претензионного порядка и проведение процедуры медиации.

Часть вторая статьи 200 Закона устанавливает обязанность должника – физического лица в 15-дневный срок со дня получения определения суда о возбуждении дела о неплатежеспособности представить в суд письменное мнение, а также документы, предусмотренные статьей 198 Закона. Данная норма носит императивный характер, в связи с чем в отличие от отзыва на исковое заявление ответчика в исковом производстве, письменное мнение должника по делу о неплатежеспособности является обязанностью. Однако в Законе в регулировании данного вопроса есть противоречие. В соответствии с частью первой статьи 48 Закона «Должник в пятидневный срок со дня получения определения суда о принятии заявления кредитора, органа государственной налоговой службы или иного уполномоченного органа о возбуждении дела о неплатежеспособности, если не установлены иные правила настоящим Законом, вправе направить суду, заявителю и другим лицам, участвующим в деле о неплатежеспособности, письменное мнение на такое заявление, а также уведомить о возбуждении в отношении него дела о неплатежеспособности всех кредиторов, не указанных в заявлении». Таким образом, если статья 198 Закона устанавливает обязанность предоставления письменного мнения должника, то соответствующая часть статьи 48 предусматривает право на предоставление письменного мнения.

Вместе с тем, согласно абзаца второго части первой статьи 218 Закона если физическое лицо без уважительных причин не выполнило обязательство, возложенное судом в соответствии с частью второй статьи 200, суд принимает решение о признании

физического лица банкротом и применении процедуры продажи его имущества. Исходя из того, что Закон предусматривает довольно тяжелые последствия непредоставления должником письменного мнения относительно возбуждения дела о неплатежеспособности, думается, что это является обязанностью должника, а не правом. В связи с этим необходимо внести изменения в часть первую 48 Закона, изменив «право» должника на «обязанность».

Часть третья статьи 200 Закона закрепляет исчерпывающий перечень судебных актов, которые может принять суд по итогам рассмотрения дела о неплатежеспособности физического лица.

Вынесение определения о введении процедуры реструктуризации долга физического лица - приоритетный этап рассмотрения дела о неплатежеспособности физического лица, поскольку он носит реабилитационный характер, направленный на оздоровление должника. Такая процедура применяется, если должник имеет потенциальную возможность восстановить свою платёжеспособность при предоставлении ему рассрочки платежа и изменения порядка исполнения обязательств. Процедура реструктуризации долга по своей сущности направлена на сохранение имущественного положения должника и одновременно обеспечение более полного удовлетворения требований кредиторов.

Определение о введении процедуры реструктуризации долга физического лица не завершает дело о неплатежеспособности, а открывает его отдельную стадию и выносится судом в случае, если заявление признано судом обоснованным, отвечающим положениям статей 195, 198, 199 Закона, требования должника, кредитора, уполномоченного органа к должнику также признаны обоснованными, они не удовлетворены на дату судебного заседания и доказана неспособность должника удовлетворить требования кредиторов.

Решение о признании физического лица банкротом и начале процедуры продажи имущества применяется судом в случае, когда реструктуризация долга не имеет смысла и невозможна. Физическое лицо признается банкротом без применения процедуры реструктуризации долга в случаях когда объём требований кредиторов, уполномоченных органов существенно превышает возможности должника, должник-физическое лицо не имеет стабильный доход и имущество для расчетов. Кроме того, основания признания физического лица банкротом предусмотрены в части первой статьи 218 Закона. Основаниями принятия решения о признании банкротом физического лица признаны: 1) невыполнение физическим лицом без уважительных причин обязательства, возложенное судом в соответствии с частью второй статьи 200 настоящего Закона (предоставление письменного мнения на заявление); 2) непредставление плана реструктуризации долга физического лица в срок, установленный в статье 207 Закона; 3) отказ суда в утверждении плана реструктуризации долга физического лица.

Следует отметить, что с принятием решения о признании физического лица банкротом начинается «ликвидационная» процедура — продажа имущества. По своей правовой природе такое решение является окончательным актом, определяющим правовой статус должника как банкрота.

Решение об отказе в удовлетворении заявления о признании банкротом и продажи имущества физического лица принимается судом если отсутствуют условия и основания для признания лица банкротом, то есть заявителем не представлено достаточно доказательств задолженности, недостижение пороговых критериев по минимальному размеру задолженности или по срокам, злоупотребление правом, наличие спора о праве.

В соответствии с частью первой статьи 202 Закона решение суда об отказе в удовлетворении заявления о признании физического лица неплатежеспособным принимается, если: 1) имеется другое дело о признании неплатежеспособности физического лица; 2) отсутствуют признаки неплатежеспособности физического лица (например, должник рассчитался с кредиторами после возбуждения дела, ко дню судебного заседания); 3) отсутствуют основания, предусмотренные в части четвертой статьи 200 настоящего Закона (см. комментарий к ст. 200 Закона); 4) требования, указанные в заявлении кредитора или соответствующего уполномоченного органа на дату подачи заявления о неплатежеспособности не подтверждены вступившим в законную силу решением суда и имеется спор между кредитором или соответствующим уполномоченным органом и физическим лицом о праве, который подлежит разрешению в порядке искового дела.

Часть четвертая статьи 200 Закона предусматривает обстоятельства, при наличии хотя бы одного из которых физическое лицо считается неплатежеспособным.

Первое обстоятельство указывает на наличие задолженности физического лица по налогам и сборам в размере свыше 10% от общей суммы налогов и сборов, при этом задолженность должна быть образована в срок более одного месяца со дня возникновения обязательства по их уплате. В связи с этим суд должен при проверке факта наличия данного обстоятельства убедиться, что срок по уплате данной задолженности превысил 1 месяц и его размер превышает установленный в данной норме Закона.

Если сумма долгов физического лица больше стоимости всех его активов или имущества (недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг и т.д.), это указывает на его финансовую несостоятельность. Этот критерий позволяет определить ситуацию, когда у должника практически нет возможности погасить обязательства, поскольку его активы недостаточны для покрытия долгов, и принять соответствующее решение.

Если ранее по решению суда было возбуждено исполнительное производство (например, по взысканию долгов), но в ходе исполнительных действий выяснилось, что у должника отсутствует какое-либо имущество, на которое можно наложить взыскание, и соответствующее решение о прекращении производства вынесено, то это свидетельствует о фактической неспособности должника погасить долг. Данное обстоятельство подтверждает невозможность взыскания долга из-за отсутствия имущества, что также считается важным показателем финансовой неспособности.

Часть пятая статьи 200 Закона обеспечивает баланс между процессуальными правами кредиторов и правами наследников. Она предусматривает возможность приостановления производства по делу о неплатежеспособности, пока не решен вопрос о наследстве в целях предотвращения возможных конфликтов и признания

неплатежеспособности физического лица в ситуации, когда имущество наследника находится в процессе наследования. Сведения об открытии наследства это информация, которая должна быть подтверждена определенными доказательствами о факте начала наследственного производства, предоставляемыми должником (свидетельство о наследстве, справка от нотариуса, решение суда или другой юридический документ). Следует учитывать, что суд вправе, а не обязан приостановить производство по делу, то есть это дискреционное решение, которое зависит от усмотрения суда. Производство по делу может быть приостановлено до завершения наследственного дела, после которого может стать известно, как распределено наследственное имущество, активы и пассивы должника и наследников. Данная норма вводит дополнительную возможность для суда избежать вынесения необоснованных решений о неплатежеспособности, особенно когда наследство еще не зарегистрировано или находится в процессе оформления, так как открытие наследства может существенно изменить имущественную ситуацию должника

