

Шарипова Рената Наилевна,
магистрант 3 курса, кафедра
конституционного и административного права,
Казанский (Приволжский) федеральный университет

ВНЕСУДЕБНЫЕ МЕХАНИЗМЫ СНИЖЕНИЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ УЧАСТНИКОВ СПЕЦИАЛЬНОЙ ВОЕННОЙ ОПЕРАЦИИ

Аннотация. Актуальность исследования обусловлена необходимостью обеспечения социальной защиты участников специальной военной операции, которые в силу объективных причин (длительное отсутствие по месту жительства, невозможность своевременного исполнения обязательств) сталкиваются с существенной долговой нагрузкой. В связи с этим государство вводит специализированные механизмы освобождения от долгов, требующие комплексного правового анализа.

В процессе исследования на основе формально-юридического, системно-структурного и сравнительно-правового методов проанализированы три ключевых инструмента: внесудебное банкротство, прямое списание кредитных обязательств и кредитные каникулы. В статье детально рассмотрены условия их применения, выявлены особенности подтверждения статуса участника СВО, а также определены пороговые значения задолженности и границы распространения мер на членов семей военнослужащих.

По итогам анализа автором выявлены правовые риски и пробелы, сформулированы предложения по совершенствованию законодательства, включая введение дифференцированных лимитов и автоматической верификации сведений через систему межведомственного электронного взаимодействия.

Ключевые слова: Участники специальной военной операции, внесудебное банкротство, списание долгов, кредитные каникулы, социальная поддержка, несостоятельность граждан.

Анализ внесудебных механизмов снижения долговой нагрузки участников специальной военной операции (далее – СВО) считаем целесообразно начать с рассмотрения процедуры внесудебного банкротства, поскольку именно этот институт занимает центральное место в рассматриваемой системе списания долгов, непосредственно встроен в законодательство о несостоятельности (банкротстве) граждан, ввиду чего получил наиболее развёрнутое нормативное регулирование и в наибольшей степени выражает идею полного освобождения гражданина от долгов без обращения в арбитражный суд.

Федеральным законом от 23.05.2025 № 111-ФЗ, вступившим в силу с 23.05.2025, внесены изменения в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», которыми установлены особенности применения процедуры банкротства для граждан, принимавших участие в специальной военной операции¹. Соответствующие изменения внесены в статьи 213.25 и 223.2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», предусматривающие условия, при соответствии заявителя которым применяется внесудебная процедура банкротства граждан. Для применения процедуры внесудебного банкротства необходимо подтвердить статус участника специальной военной операции.

Федеральный закон от 23 мая 2025 г. № 111-ФЗ устанавливает возможность применения процедуры внесудебного банкротства для граждан, принимающих или

¹ Федеральный закон от 23.05.2025 № 111-ФЗ «О внесении изменений в статьи 213.25 и 223.2 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". – URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 02.09.2026)



принимавших участие в специальной военной операции. Таким образом, законодатель охватывает как действующих военнослужащих и иных лиц, непосредственно участвующих в СВО, так и граждан, уже завершивших участие в ней (включая ветеранов). Данный подход расширяет круг потенциальных заявителей по сравнению с первоначальной редакцией законопроекта и учитывает интересы лиц, которые после возвращения из зоны СВО столкнулись с финансовыми трудностями.

Так, в письме Минэкономразвития России от 23 мая 2025 г. № 19077-КМ/Д20и содержится ряд существенных указаний, касающихся документального подтверждения статуса участника СВО в целях внесудебного банкротства². Как разъясняет Министерство, факт участия гражданина в специальной военной операции подтверждается справкой по форме, утверждённой постановлением Правительства Российской Федерации от 9 октября 2024 г. № 1354. При этом подчёркивается, что для целей Закона о банкротстве не вводится новый вид справки – используется тот же документ, который уже выдаётся гражданам для подтверждения участия в СВО.

Кроме того, в письме обращается внимание на три ключевые особенности:

1) Отсутствие срока давности для справки об участии в СВО. В отличие от иных документов, подтверждающих соответствие гражданина условиям Закона о банкротстве, для справки об участии в СВО не установлен срок давности. Данное исключение имеет важное практическое значение. Участники СВО зачастую длительное время находятся вне места постоянного жительства, не имеют возможности своевременно обращаться за получением или обновлением документов. Отсутствие срока давности позволяет гражданину подать заявление о внесудебном банкротстве в любое время после получения справки, независимо от даты её выдачи, что исключает формальные отказы и снижает административные барьеры.

2) Электронный образ справки не подлежит включению в ЕФРСБ. Данное положение направлено на защиту персональных данных и сведений, составляющих служебную или иную охраняемую законом тайну. Участие в СВО относится к обстоятельствам, разглашение которых может нести риски для безопасности как самого гражданина, так и иных лиц. Законодатель сознательно ограничивает публичность таких сведений: в общедоступном реестре не отражается факт участия гражданина в боевых действиях, что соответствует общим принципам защиты информации о военнослужащих и участниках СВО.

3) Подтверждение факта участия исключительно справкой установленной формы. Законодатель установил, что факт участия гражданина в СВО подтверждается только справкой по форме, утверждённой Постановлением Правительства № 1354. Оператор ЕФРСБ не осуществляет запрос таких сведений с использованием СМЭВ (в отличие от порядка, предусмотренного для граждан, получающих пенсию или ежемесячное пособие). Это означает, что бремя предоставления доказательств лежит непосредственно на заявителе. С одной стороны, такой подход повышает ответственность гражданина за полноту и достоверность представленных сведений. С другой — создаёт дополнительный административный барьер, поскольку заявитель должен самостоятельно получить справку до обращения в МФЦ. Вместе с тем данное регулирование исключает риск раскрытия соответствующих сведений в ходе межведомственного электронного взаимодействия.

Таким образом, разъяснения Минэкономразвития конкретизируют процедуру взаимодействия гражданина с МФЦ и оператором реестра, исключают неоднозначное толкование требований к документам и снимают риски отказа в принятии заявления по формальным основаниям. Вместе с тем установленный порядок, с одной стороны,

² Письмо Минэкономразвития России от 23.05.2025 № 19077-КМ/Д20и «О внесудебном банкротстве граждан» // КонсультантПлюс. – URL: <https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=512267> (дата обращения: 02.09.2026)



обеспечивает повышенный уровень защиты персональных данных и сведений об участии в СВО, а с другой – возлагает на самого заявителя обязанность по получению и представлению соответствующей справки, что следует учитывать при разработке практических рекомендаций для граждан и работников МФЦ.

Участники СВО (как действующие, так и бывшие) могут воспользоваться механизмом внесудебного банкротства при соблюдении следующих условий:

- общий размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей должен составлять не менее 25 тысяч и не более 1 миллиона рублей. Ключевая особенность здесь - для участников СВО законодатель изменил правила подсчета этой суммы, а именно зафиксировано расширение состава подлежащих учету обязательств должника. В расчет итоговой суммы включаются следующие денежные обязательства:

1. обязательства с ненаступившим сроком исполнения. В общем порядке по ст. 223.2 учету подлежат только просроченные долги. Для участников СВО сделано исключение: если срок платежа по кредиту или займу еще не наступил, но общий размер долга может привести к существенному ухудшению финансового положения должника, он вправе заявить о банкротстве, не дожидаясь просрочки. Например, гражданин оформил ипотечный кредит сроком на 10 лет, производит платежи исправно, но желает списать долг ввиду падения доходов. Сумму основного долга (даже непросроченного) в данном случае можно учесть в составе общего размера обязательств.

2. алиментные обязательства. Согласно п. 5 ст. 213.28 алименты относятся к требованиям, неразрывно связанным с личностью, и не списываются. Однако для СВО законодатель ввел специальное правило: задолженность по алиментам учитывается при расчете пороговой суммы (лимита) долга, чтобы у участника появилась возможность войти в процедуру (в противном случае, ввиду «защищенных» алиментов, не была бы набрана нужная сумма долга для старта процедуры). Важно: данное положение не означает, что алименты будут списаны, они лишь учитываются для достижения пороговой суммы для подачи заявления, тогда как сам долг по алиментам сохраняется.

3. обязательства по договору поручительства. Даже если основной заемщик платит исправно и просрочка отсутствует, поручитель – участник СВО – вправе включить этот потенциальный долг в свой лимит для инициирования процедуры банкротства. Данное правило обусловлено объективной невозможностью исполнения обязательств вследствие прохождения военной службы. Следует отметить, что требования о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью (например, после ДТП, где пострадали люди), и иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора (зарплата работникам, если гражданин являлся ИП, моральный вред, субсидиарная ответственность в некоторых случаях, в состав обязательств не учитываются и не списываются.

- на дату подачи заявления у гражданина отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание. Это условие является критическим: внесудебный порядок доступен только при отсутствии ликвидного имущества, к которому закон относит недвижимость (кроме единственного жилья), движимое имущество, права требования (дебиторскую задолженность). При наличии имущества, подлежащего взысканию, гражданин обязан обращаться в судебном порядке с привлечением финансового управляющего. Важно отметить, что из данного правила сделано исключение для определенных видов доходов, на которые взыскание не обращается – к ним относятся, в частности, пенсии и иные социальные выплаты согласно ст. 101 ФЗ «Об исполнительном производстве».

- в отношении участника СВО должен быть выдан исполнительный документ имущественного характера не позднее чем за один год до даты обращения с заявлением о внесудебном банкротстве. Данный исполнительный документ должен предъявляться к



исполнению в порядке, предусмотренном законодательством об исполнительном производстве, при этом требования по нему не исполнены или исполнены частично. Особенность процедуры в данной части состоит в том, что участнику СВО не нужно ждать окончания исполнительного производства по основанию «отсутствия имущества» (п. 4 ч. 1 ст. 46 ФЗ-229). Обычным должникам необходимо, чтобы пристав принял все необходимые меры, констатировал отсутствие имущества, следовательно – невозможность взыскания, и вернул исполнительный лист взыскателю. Для СВО это правило заменено другим, более простым по форме и содержанию, но ограниченным по срокам.

Процедура внесудебного банкротства участников СВО осуществляется через многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ) и не требует обращения в арбитражный суд или привлечения финансового управляющего.

Первым шагом является подача гражданином заявления о признании его банкротом во внесудебном порядке в МФЦ по месту жительства или месту пребывания, с приложением соответствующих документов: справка об участии в СВО по форме, утвержденной Постановлением Правительства РФ № 1354, исполнительный документ, список всех известных заявителю кредиторов, сведения об имуществе (либо его отсутствии). Далее МФЦ проверяет соответствие гражданина всем условиям процедуры внесудебного банкротства. При положительном результате сведения о возбуждении процедуры включаются в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ), однако электронный образ справки об участии в СВО в реестр не включается.

Процедура внесудебного банкротства продолжается шесть месяцев. В период процедуры приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям (за исключением требований о возмещении вреда жизни и здоровью, алиментов и некоторых иных), также действует ограничение на совершение гражданином сделок по приобретению имущества на сумму свыше 50 тыс. рублей без уведомления кредиторов.

Если во время процедуры внесудебного банкротства в собственности гражданина появляется имущество или происходят существенные изменения его имущественного положения, позволяющие полностью или в значительной части исполнить обязательства перед кредиторами, гражданин обязан в течение 5 рабочих дней уведомить об этом МФЦ. МФЦ в течение 3 рабочих дней после получения от гражданина уведомления об имеющихся основаниях для прекращения процедуры включает в ЕФРСБ сведения о прекращении процедуры внесудебного банкротства гражданина. По истечении шести месяцев при отсутствии оснований для прекращения процедуры (например, выявления ликвидного имущества) требования кредиторов, включенные в реестр, признаются погашенными. Долги списываются, и гражданин освобождается от обязательств перед кредиторами, за исключением требований, неразрывно связанных с личностью должника. Информацию о завершении процедуры вносят в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

Принятие Федерального закона от 23 мая 2025 г. № 111-ФЗ стало логичным продолжением государственной политики по социальной защите участников специальной военной операции. Как отметил председатель Государственной Думы Вячеслав Володин, данный закон стал 129-м по счету нормативным актом, принятым для поддержки участников СВО и членов их семей³. Указанное обстоятельство свидетельствует о системном характере государственной поддержки и стремлении охватить все возможные сферы жизнедеятельности военнослужащих. Законопроект был разработан Минэкономразвития по прямому поручению Президента РФ Владимира Путина, что придает ему особый статус и свидетельствует о

³ Принят ряд законов, направленных на дополнительную поддержку участников СВО и их близких // Официальный сайт Государственной Думы. – URL: <http://duma.gov.ru/news/63934/> (дата обращения: 02.09.2026)



внимании на высшем государственном уровне к проблеме долговой нагрузки указанной категории граждан⁴.

Востребованность внесудебного банкротства как механизма социальной поддержки подтверждается статистикой. В 2024 году процедурой внесудебного банкротства воспользовались более 55 тысяч человек. В первом квартале 2025 года было возбуждено 15,65 тысяч внесудебных процедур, что на 24% больше, чем в аналогичном периоде 2024 года. Рост связывается с позитивными изменениями в законодательстве, сделавшими процедуру более удобной для граждан⁵.

Перейдем к анализу специального порядка прекращения денежных обязательств участников СВО.

Помимо внесудебного и судебного банкротства, в мае 2026 года вступил в силу специальный механизм прямого списания просроченных кредитов для участников СВО, предусмотренный Федеральным законом от 25 мая 2026 г. № 156-ФЗ "О внесении изменения в статью 2.1 Федерального закона "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"⁶.

Данный механизм применяется к гражданам, заключившим контракт о прохождении военной службы для участия в специальной военной операции не ранее 1 мая 2026 года на срок не менее одного года. Ключевым условием для списания является наличие подтвержденной судом или службой судебных приставов задолженности, возникшей до 1 мая 2026 года: вступившее в силу решение суда о взыскании, выданный исполнительный лист или возбужденное исполнительное производство. При соблюдении данных условий совокупный размер подлежащих прекращению кредитных обязательств не должен превышать 10 миллионов рублей.

По вопросу необходимости обращения гражданина с соответствующим заявлением Центральный банк Российской Федерации в Письме от 29 апреля 2025 г. N 59-8-1/18340 разъяснил, что статьей 2.1 Федерального закона N 377-ФЗ не устанавливается заявительный характер прекращения обязательств, вытекающих из кредитного договора, такие обязательства прекращаются в силу закона⁷. Кредитору (которым может выступать и микрофинансовая организация) достаточно получить информацию о заключении контракта от любого источника. Данная мера поддержки также направлена на защиту имущественных интересов членов семей военнослужащих.

⁴ Законопроект о внесудебном банкротстве для участников СВО приняли в первом чтении [Электронный ресурс] // Министерство экономического развития Российской Федерации. – URL: https://www.economy.gov.ru/material/news/zakonoproekt_o_vnesudebnom_bankrotstve_dlya_uchastnikov_svo_prinya_li_v_pervom_chtenii.html (дата обращения: 02.09.2026)

⁵ Госдума во втором и третьем чтениях приняла законопроект о внесудебном банкротстве для участников СВО [Электронный ресурс] // Министерство экономического развития Российской Федерации. – 13.05.2025. – URL: https://www.economy.gov.ru/material/news/gosduma_vo_vtorom_i_tretem_chteniyah_prinyala_zakonoproekt_o_vnesudebnom_bankrotstve_dlya_uchastnikov_svo.html (дата обращения: 02.09.2026)

⁶ Федеральный закон от 25.05.2026 № 156-ФЗ «О внесении изменения в статью 2.1 Федерального закона "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"». – URL: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202605250020> (дата обращения: 02.09.2026)

⁷ Письмо Банка России от 29.04.2025 № 59-8-1/18340 «О рассмотрении обращения». – URL: <https://base.garant.ru/412817085/> (дата обращения: 02.09.2026)



Аналогичный механизм списания долгов был введен в ноябре 2024 года и распространялся на контракты, заключенные с 1 декабря 2024 года. Однако его действие было ограничено во времени, и не все участники СВО могли им воспользоваться. Федеральный закон № 156-ФЗ продлевает эту меру социальной поддержки, устанавливая новую дату для заключения контракта – 1 мая 2026 года, и распространяет свое действие на правоотношения, возникшие с этой даты⁸.

Выделим следующие ключевые особенности данного механизма списания долгов военнослужащих:

- прямое освобождение от долгов без необходимости прохождения судебной или внесудебной процедуры банкротства.

Гражданину не требуется подавать специальное заявление для возникновения права на списание – достаточно заключить контракт на установленных условиях. Для прекращения исполнительного производства необходимо обратиться в Управление федеральной службы судебных приставов с заявлением и копией контракта либо справкой из Министерства обороны.

- списание долгов супругов, что является дополнительной мерой поддержки семей военнослужащих;

- высокий лимит списания (10 млн рублей), значительно превышающий пределы внесудебного банкротства (1 млн рублей).

При наличии нескольких кредитных договоров учитывается их общая сумма в пределах установленного лимита; при превышении данной суммы прекращается только та часть обязательств, которая укладывается в установленный лимит. Ранее действовавший аналогичный механизм (Федеральный закон № 391-ФЗ от 23 ноября 2024 года) предусматривал лимит в 3 млн рублей, таким образом, новелла увеличила предельную сумму списания более чем в три раза⁹;

- адресный характер поддержки и стимулирование контрактной службы. Новая мера государственной поддержки носит строго адресный характер и создана специально для тех, кто принимает осознанное решение о поступлении на военную службу по контракту;

- устранение правового пробела для контрактников 2025–2026 годов. Ранее под масштабное списание долгов попадали только те лица, которые заключили контракт начиная с 1 декабря 2024 года. Граждане, заключившие контракт в 2025 и начале 2026 года, оставались за рамками этой льготы. Новый закон устраняет этот правовой пробел, актуализируя меры поддержки под текущие реалии 2026 года.

Таким образом, Федеральный закон № 156-ФЗ предоставляет дополнительный, более льготный по сравнению с банкротством механизм освобождения от кредитных обязательств, ориентированный на граждан, принимающих решение о заключении контракта для участия в СВО, и существенно расширяющий систему их социальной поддержки.

Завершает систему мер снижения долговой нагрузки участников СВО институт кредитных каникул, суть которого состоит во временной приостановке исполнения обязательств по кредитным договорам на льготный период.

⁸ Обзор: "Частичная мобилизация: обзор важных новостей для бизнеса и учреждений" (КонсультантПлюс, 2026). – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_427765/ (дата обращения: 02.09.2026)

⁹ Федеральный закон от 23.11.2024 № 391-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "Об исполнительном производстве" и Федеральный закон "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». – URL: <http://publication.pravo.gov.ru> (дата обращения: 02.09.2026)



Правовой основой института кредитных каникул для участников СВО выступает Федеральный закон от 7 октября 2022 г. № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»¹⁰. Программа кредитных каникул начала действовать с 2022 года. Впоследствии действие указанного механизма неоднократно продлевалось. Федеральным законом, подписанным Президентом РФ 15 декабря 2025 г., право на кредитные каникулы для участников СВО и членов их семей было продлено до 31 декабря 2026 года. Норма вступила в силу с 1 января 2026 года¹¹.

Право на получение кредитных каникул имеют следующие категории граждан:

- мобилизованные граждане (в том числе индивидуальные предприниматели);
- военнослужащие по контракту;
- добровольцы (лица, заключившие контракты о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные Силы);
- сотрудники пограничной службы, обеспечивающие проведение СВО на территории России.

Кроме того, закон распространяется на членов семей указанных лиц: супругу (супруга), несовершеннолетних детей, детей старше 18 лет, ставших инвалидами до достижения указанного возраста, детей в возрасте до 23 лет, обучающихся по очной форме, а также лиц, находящихся на иждивении военнослужащих.

Кредитные каникулы предоставляются по заявлению заемщика, направляемому в соответствующую кредитную организацию. Банк обязан рассмотреть заявление в течение 10 дней, отказ возможен только в случае неподтверждения факта мобилизации или участия в СВО. Кредитные каникулы предоставляются в отношении кредитов и займов, взятых до мобилизации или до начала участия в СВО, при этом, что важно, размер задолженности и количество кредитных договоров значения не имеют – льгота распространяется на все виды потребительских кредитов и займов, включая ипотеку и кредитные карты.

Срок кредитных каникул рассчитывается как период мобилизации, службы по контракту или участия в СВО, увеличенный на 180 дней после окончания службы. Для мобилизованных владельцев малого и среднего бизнеса (единственных учредителей и директоров ООО) срок каникул составляет период мобилизации плюс 90 дней. Дополнительное продление каникул возможно на период нахождения заемщика в медицинских организациях на излечении от ранений или заболеваний, полученных при выполнении задач в ходе СВО, что также требует дополнительного документального подтверждения.

К основным характеристикам кредитных каникул относятся:

- полная приостановка платежей. На весь период каникул заемщик освобождается от внесения ежемесячных платежей по кредиту. Это позволяет военнослужащему, находящемуся

¹⁰ Федеральный закон от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». – URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 02.09.2026)

¹¹ Федеральный закон от 15.12.2025 № 477-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (вступает в силу с 01.01.2026) [Электронный ресурс] // Парламентская газета. – URL: <https://www.pnp.ru/law/2025/12/15/federalnyy-zakon--477-fz.html> (дата обращения: 02.09.2026)



в зоне боевых действий, не переживать относительно финансовых обязательств, в том числе членов своей семьи и лиц, находящихся на его иждивении;

- отсутствие штрафных санкций. В течение льготного периода не начисляются штрафы и пени за просрочку исполнения обязательств. Кроме того, действует освобождение от уплаты процентов, начисленных в период кредитных каникул (за исключением ипотечных кредитов), что существенно снижает общую долговую нагрузку;

- широкий охват кредитных обязательств. Льгота распространяется на все виды кредитов и займов, включая ипотеку, потребительские кредиты, кредитные карты, при этом размер задолженности и количество кредитов не ограничиваются;

- возможность досрочного выхода и частичных платежей. Заемщик может выйти из кредитных каникул досрочно в любой момент, вернувшись к обычному графику платежей. При этом допускается внесение досрочных платежей в период каникул – они направляются на погашение основного долга, что после окончания льготного периода приводит к начислению меньшего объема процентов;

- масштабность и востребованность меры. По состоянию на конец 2025 года участники СВО и члены их семей оформили свыше 350 тысяч договоров о кредитных каникулах на общую сумму более 140 миллиардов рублей¹². Указанная статистика свидетельствует о высокой востребованности института и его существенной роли в снижении финансовой нагрузки на военнослужащих и их семьи.

Таким образом, кредитные каникулы представляют собой гибкий и доступный механизм временного освобождения от долговых обязательств, который в отличие от банкротства не влечет списания долгов, но позволяет участнику СВО и членам его семьи пережить сложный период без штрафных санкций и роста задолженности, сохраняя возможность в дальнейшем вернуться к исполнению обязательств на приемлемых условиях.

Проведенный анализ показывает, что рассмотренные механизмы – внесудебное банкротство, прямое списание долгов и кредитные каникулы – не являются взаимоисключающими, они представляют собой взаимодополняющие инструменты, адаптированные под различные жизненные ситуации.

Несмотря на социальную значимость и очевидные преимущества, анализируемые механизмы внесудебного списания долгов участников СВО сталкиваются с рядом существенных рисков и пробелов в правовом регулировании, которые могут снизить их эффективность и открыть возможности для злоупотреблений.

Во-первых, проблема порогового значения долга в 1 миллион рублей. Внесудебное банкротство доступно только при сумме долга от 25 тысяч до 1 миллиона рублей. Если общая сумма денежных обязательств участника СВО превышает 1 миллион рублей, участник СВО лишается возможности воспользоваться упрощенной процедурой и вынужден обращаться в арбитражный суд в общем порядке. Это не только увеличивает временные и финансовые затраты, но и создает правовую неопределенность: формальное соответствие одному условию (наличие справки об участии в СВО) не гарантирует возможности использования льготного механизма. Для участников СВО с крупными ипотечными обязательствами или задолженностью по поручительству это может стать непреодолимым барьером.

Целесообразно было бы предусмотреть в законодательстве возможность применения внесудебного банкротства участниками СВО при превышении лимита в 1 миллион рублей, если гражданин соответствует всем остальным условиям, а его финансовое состояние свидетельствует о невозможности погасить задолженность. Это может быть реализовано через

¹² Госдума продлила кредитные каникулы для участников СВО [Электронный ресурс] // Коммерсантъ. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/8270845> (дата обращения: 02.09.2026)



введение специального «льготного» лимита, дифференцированного в зависимости от срока службы или наличия иждивенцев.

Во-вторых, проблема проверки отсутствия имущества. Условие об отсутствии имущества, на которое может быть обращено взыскание, является критическим для применения внесудебной процедуры. Однако механизм проверки этого условия нормативно не детализирован. Гражданин представляет справки о наличии/отсутствии имущества самостоятельно. Законодатель не устанавливает обязанности МФЦ или иных органов по запросу данных ЕГРН, ГИБДД, налоговой службы и других реестров. На практике это создает риск злоупотреблений: недобросовестные граждане могут скрывать наличие недвижимости, транспортных средств или долей в уставном капитале организаций, рассчитывая на то, что государственные реестры не будут проверены в рамках автоматизированного взаимодействия. Отсутствие системного механизма верификации делает процедуру уязвимой для фиктивных банкротств, что противоречит целям института несостоятельности. Как указывает судебная практика, институт банкротства не предназначен для необоснованного ухода от ответственности и прекращения долговых обязательств; судебный контроль позволяет предотвратить фиктивные банкротства, однако во внесудебном порядке такой контроль отсутствует.

Необходимо закрепить механизм автоматической верификации отсутствия у заявителя имущества, подлежащего взысканию. МФЦ должны наделяться полномочиями запрашивать сведения из ЕГРН, ГИБДД и других государственных реестров через систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ). Это не только снизит риск злоупотреблений, но и упростит процедуру для добросовестных участников СВО, освободив их от необходимости самостоятельного сбора справок.

Вместе с тем за рамками сугубо юридической логики выбора механизма остаётся не менее значимый вопрос о том, какие последствия для кредиторов и для экономики в целом влечёт столь масштабное освобождение граждан от долгов.

Кредитор, предоставивший заёмные средства, при применении внесудебного банкротства или прямого списания фактически утрачивает возможность получить удовлетворение по своим требованиям. Если гражданин накопил значительный объём обязательств, а затем заключил контракт и воспользовался механизмами списания долгов, предоставленными государством, его долги в большей части прекращаются, однако для кредитора это означает не только утрату ожидаемого дохода, но и прямые убытки, которые он не всегда может компенсировать самостоятельно.

В условиях массового применения таких мер это способно повлиять на кредитную политику: банки и микрофинансовые организации могут пересмотреть условия кредитования, повысить требования к заёмщикам или увеличить стоимость кредитов, чтобы заложить в них соответствующие риски. В долгосрочной перспективе это может отразиться на доступности заёмных средств для граждан, не имеющих отношения к СВО, и на общей устойчивости кредитного рынка. Кроме того, сам факт существования механизмов, позволяющих освободиться от долгов при определённых условиях, создаёт риск конъюнктурного поведения: отдельные граждане могут воспринимать их не как меры поддержки в действительно сложной жизненной ситуации, а лишь как способ уклонения от исполнения обязательств.

Приведённые доводы не означают отрицания социальной ценности рассматриваемых мер, речь идёт о необходимости их критической оценки с точки зрения баланса интересов должника, кредитора и государства, а также о важности мониторинга отложенных последствий для экономики.

Таким образом, для участника СВО законодатель предоставляет вариативный набор инструментов, выбор которого зависит от суммы долга, наличия имущества, времени заключения контракта и текущего этапа службы. Важно, чтобы в правоприменительной



практике были выработаны четкие алгоритмы взаимодействия между механизмами, а также механизмы их координации. Вместе с тем представляется необходимым дальнейшее сопровождение этих мер анализом их влияния на кредитный рынок и на положение иных участников гражданского оборота.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 23.05.2025 № 111-ФЗ «О внесении изменений в статьи 213.25 и 223.2 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"». – URL: <http://pravo.gov.ru>;
2. Федеральный закон от 25.05.2026 № 156-ФЗ «О внесении изменения в статью 2.1 Федерального закона "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"». – URL: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202605250020>;
3. Федеральный закон от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». – URL: <http://pravo.gov.ru>;
4. Федеральный закон от 23.11.2024 № 391-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "Об исполнительном производстве" и Федеральный закон "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"». – URL: <http://publication.pravo.gov.ru>.
5. Федеральный закон от 15.12.2025 № 477-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (вступает в силу с 01.01.2026) [Электронный ресурс] // Парламентская газета. – URL: <https://www.pnp.ru/law/2025/12/15/federalnyy-zakon--477-fz.html>;
6. Письмо Минэкономразвития России от 23.05.2025 № 19077-КМ/Д20и «О внесудебном банкротстве граждан» // КонсультантПлюс. – URL: <https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=512267>.
7. Файзрахманова Л.М. «О совершенствовании законодательства о несостоятельности (банкротстве) гражданина» // Russian Journal of Economics and Law. 2013. №2 (26). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-sovershenstvovanii-zakonodatelstva-o-nesostoyatelnosti-bankrotstve-grazhdanina> (дата обращения: 02.09.2026).

