

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ РОЗЫСКА ИМУЩЕСТВА ДОЛЖНИКОВ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО АДАПТАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Юриспруденция/Нуқуқшунослик/Jurisprudence

Джумаев Сардор Ганишерович

*Государственный исполнитель Ташкентского городского управления Бюро
Принудительного Исполнения Республики Узбекистан юрист 1-го класса*

Jumayev Sardor Ganisherovich

*O'zbekiston Respublikasi Majburiy Ijro Byurosi Toshkent shahar boshqarmasining
Davlat ijrochisi 1-darajali yuristi*

Djumaev Sardor Ganisherovich

*State Executor Tashkent City Management Enforcement Bureau Republic of
Uzbekistan 1-st class lawyer*

Аннотация

В статье проводится сравнительный анализ международного опыта в сфере розыска имущества и доходов должников. Рассматриваются системы розыскной деятельности стран СНГ, Китая, Европейского Союза и США. Особое внимание уделяется организационным, правовым и технологическим аспектам, которые могут быть адаптированы в системе принудительного исполнения Республики Узбекистан. Автор предлагает конкретные механизмы внедрения передового зарубежного опыта с учетом национальных особенностей правовой системы Узбекистана.

Ключевые слова: исполнительное производство, розыск имущества, международный опыт, принудительное исполнение, судебные приставы, межведомственное взаимодействие, цифровизация.

Annotansiya

Maqolada qarzdorlarning mol-mulki va daromadlarini qidirish sohasidagi xalqaro tajribaning qiyosiy tahlili keltirilgan. MDH mamlakatlari, Xitoy, Evropa Ittifoqi va AQShning qidiruv faoliyati tizimlari ko'rib chiqilmoqda. O'zbekiston Respublikasining majburiy ijro tizimiga moslashtirilishi mumkin bo'lgan tashkiliy, huquqiy va texnologik jihatlariga alohida e'tibor qaratilmoqda. Muallif O'zbekiston huquqiy tizimining milliy xususiyatlarini hisobga olgan holda ilg'or xorijiy tajribani joriy etishning aniq mexanizmlarini taklif etadi.

Kalit so'zlar: ijro ishi yuritish, mol-mulkni qidirish, xalqaro tajriba, majburiy ijro, sud ijrochilari, idoralararo hamkorlik, raqamlashtirish.

Annotation

The article provides a comparative analysis of international experience in the search for property and income of debtors. The systems of investigative activity of the

CIS countries, China, the European Union and the USA are considered. Special attention is paid to organizational, legal and technological aspects that can be adapted in the system of compulsory execution of the Republic of Uzbekistan. The author suggests specific mechanisms for the implementation of best foreign practices, taking into account the national characteristics of the legal system of Uzbekistan.

Keywords:** enforcement proceedings, property search, international experience, enforcement, bailiffs, interagency cooperation, digitalization.

Введение

Эффективность исполнительного производства является одним из ключевых показателей уровня защиты прав и законных интересов граждан и юридических лиц. В современных условиях, когда должники активно используют различные схемы сокрытия имущества и доходов, особую актуальность приобретает изучение и адаптация передового международного опыта в сфере розыска имущества должников.

В Республике Узбекистан в соответствии со Стратегией "Узбекистан - 2030" проводится широкомасштабная работа по реформированию системы исполнения судебных актов и актов иных органов [7]. Постановлением Президента Республики Узбекистан от 30.05.2017 года № ПП-3016 создано Бюро принудительного исполнения при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан [8], в структуре которого функционирует отдел розыска. Однако эффективность деятельности данного подразделения сдерживается рядом факторов, в том числе недостаточным использованием передовых международных практик.

Анализ международного опыта позволяет выявить наиболее эффективные механизмы розыска имущества должников, которые могут быть адаптированы в условиях Узбекистана с учетом национальных особенностей правовой системы и социально-экономических условий.

Опыт стран СНГ в сфере розыска имущества должников

Российская Федерация:

Российская система розыска имущества должников основана на комплексном подходе, включающем правовой, информационный и организационный компоненты.

Правовой статус органов розыска:

В Российской Федерации судебные приставы-исполнители наделены статусом органов дознания, что значительно расширяет их полномочия в сфере розыска имущества должников. Согласно Федеральному закону "Об исполнительном производстве" от 02.10.2007 N 229-ФЗ [14], судебный пристав-исполнитель вправе самостоятельно совершать исполнительные действия и

применять меры принудительного исполнения, включая наложение ареста на имущество, его изъятие и передачу на хранение.

Информационное обеспечение:

Ключевым элементом эффективности российской системы является прямой доступ к государственным базам данных. Судебные приставы имеют возможность получать информацию из Единого государственного реестра недвижимости, баз данных ГИБДД, ФНС, Пенсионного фонда и других ведомств. Создана единая база данных исполнительных производств и внедрена система электронного документооборота.

Межведомственное взаимодействие:

В Российской Федерации разработаны и внедрены регламентированные процедуры взаимодействия между Федеральной службой судебных приставов и другими государственными органами. Осуществляется электронный обмен данными, проводятся совместные мероприятия с правоохранительными органами, обеспечивается координация действий на федеральном уровне.

Опыт России показывает, что наделение судебных приставов статусом органов дознания и обеспечение прямого доступа к государственным базам данных значительно повышает эффективность розыска имущества должников.

Республика Казахстан:

Казахстан демонстрирует успешный опыт цифровизации розыскной деятельности. В стране создана единая автоматизированная информационная система, интегрированная с государственными базами данных, внедрен электронный документооборот и система мониторинга исполнения.

Особое внимание заслуживает система автоматизации розыска, включающая алгоритмы поиска имущества, механизмы автоматического наложения арестов, электронную систему торгов и мониторинг финансовых операций. Данная система позволяет в режиме реального времени отслеживать изменения в имущественном положении должника и оперативно реагировать на них.

В Казахстане также функционирует система электронного взаимодействия, обеспечивающая автоматизированный обмен данными между различными ведомствами, электронные запросы и ответы, онлайн-доступ к реестрам и цифровые системы контроля.

Республика Беларусь:

Беларусь развивает специализированный подход к организации розыска имущества должников. В стране созданы специализированные розыскные подразделения, обеспечивается профильная подготовка сотрудников, внедрена система внутреннего контроля и четкое распределение полномочий.

Информационное обеспечение в Беларуси базируется на единой системе учета имущества, централизованных базах данных, автоматизированном поиске и системе электронного взаимодействия. Особенно эффективно организовано взаимодействие с банками, включающее регламентированные процедуры, оперативный обмен информацией, автоматизированный арест счетов и мониторинг транзакций должника.

Опыт Китайской Народной Республики:

Китайская система розыска имущества должников отличается высокой степенью интеграции с системой социального кредита. В КНР создана комплексная система мониторинга финансовой активности граждан, позволяющая эффективно выявлять скрытые активы должников.

Органом принудительного исполнения в Китае выступает Верховный суд КНР, который наделен широкими полномочиями по розыску и изъятию имущества должников. При этом система выстроена таким образом, что о каждом гражданине в базах служб правопорядка имеется достаточное количество информации, что делает практически невозможным сокрытие имущества и счетов.

Особенно интересен китайский опыт использования системы социального рейтинга для стимулирования исполнения обязательств. Задолженности и просроченные платежи снижают рейтинг гражданина, ограничивая его возможности пользования различными благами. Это создает дополнительную мотивацию для добровольного исполнения обязательств.

Кроме того, в Китае активно используются методы публичного оповещения о должниках. Розыск должников осуществляется, в том числе, путем размещения их фотографий и данных в общественных местах, что создает дополнительное психологическое давление и способствует быстрому выявлению местонахождения должника.

Опыт Европейского Союза:

Германия:

В Германии, как федеративном государстве, нет единого закона об исполнительном производстве, однако создана эффективная система розыска имущества должников. Принудительное исполнение судебных решений осуществляется регистраторами суда, приравненными к чиновникам, в то время как непосредственный розыск должников и их имущества производят органы полиции.

Система исполнительного производства в Германии разделена на два этапа: на первом этапе полиция осуществляет розыск должника и его имущества, на втором этапе регистраторы суда осуществляют исполнение решения. Такое разделение обеспечивает высокую эффективность розыскных мероприятий,

поскольку полиция обладает всем необходимым арсеналом средств для выявления имущества должников.

Республика Финляндия:

Финляндия демонстрирует пример эффективной системы принудительного исполнения, в которой особое внимание уделяется сбору информации о должнике и его имуществе. Организационная структура органов принудительного исполнения представлена Государственной службой принудительного исполнения.

Финская модель характеризуется широкими полномочиями судебных исполнителей, которые имеют право производить допрос лиц, обладающих информацией о финансовом положении должника, проводить обыск, проникать во владение должника, применять силовые методы при необходимости.

Особого внимания заслуживает финская система информационного взыскания, позволяющая судебному исполнителю, не покидая рабочего места, получать полную информацию о финансовом положении должника, местонахождении его имущества и денежных средств. Эта система обеспечивает высокую эффективность розыскных мероприятий и оперативность реагирования на изменения в имущественном положении должника.

Общеввропейские механизмы розыска:

Система розыска ЕС характеризуется высоким уровнем интеграции, включающим централизованную базу данных, стандартизированные процедуры, единые протоколы обмена информацией и автоматизированный поиск по всем странам ЕС.

Особую роль играют механизмы трансграничного взаимодействия, включающие правовые механизмы сотрудничества, оперативный обмен информацией, совместные розыскные мероприятия и взаимное признание решений.

В странах ЕС широко применяются передовые технологические решения, включая искусственный интеллект для анализа данных, предиктивную аналитику, системы распознавания активов и блокчейн-технологии.

Опыт Соединенных Штатов Америки:

Система розыска имущества должников в США представляет особый интерес как пример эффективного сочетания государственных и частных механизмов. Взыскание долгов и розыск должников осуществляется Федеральной Службой Маршалов, которая тесно взаимодействует с полицией, ФБР и другими правоохранительными органами.

Непосредственно розыском должников и их имущества занимается Федеральная Свободная Бригада по исполнению судебных решений. После

определения местонахождения имущества должника служба Прокурора США возбуждает производство по обращению взыскания.

Важной особенностью американской системы является возможность взыскателя самостоятельно заниматься розыском имущества должника или привлекать для этого частных лиц. Данный подход обеспечивает высокую эффективность розыскных мероприятий за счет использования ресурсов частного сектора.

В США активно применяются передовые информационные системы, включая федеральные базы данных, системы финансового мониторинга, автоматизированный поиск активов и аналитические платформы.

Важную роль играет частный сектор, представленный лицензированными частными детективами, специализированными розыскными агентствами, коммерческими базами данных и профессиональными объединениями.

Технологические решения, применяемые в США, включают анализ больших данных, искусственный интеллект, предиктивную аналитику и системы мониторинга социальных сетей.

Возможности адаптации международного опыта в Республике Узбекистан:

Анализ международного опыта позволяет выделить ряд механизмов и практик, которые могут быть успешно адаптированы в системе розыска имущества и доходов должников в Республике Узбекистан.

Правовой аспект:

Расширение полномочий инспекторов по розыску БПИ:

- Наделение их статусом, аналогичным статусу органов дознания (по опыту России);
- Предоставление права самостоятельно осуществлять процессуальные действия, включая наложение ареста на обнаруженное имущество (по опыту Финляндии);
- Регламентация порядка проведения оперативно-розыскных мероприятий в рамках исполнительного производства (по опыту Беларуси).

Совершенствование нормативно-правовой базы:

- Внесение изменений в Закон «Об исполнении судебных актов и актов иных органов», предусматривающих институт инспекторов розыска и их полномочия;
- Разработка специальных инструкций и регламентов, детализирующих порядок проведения розыскных мероприятий;
- Принятие нормативных актов, регулирующих порядок взаимодействия БПИ с другими государственными органами.

Развитие механизмов международного сотрудничества:

- Заключение соглашений о взаимной правовой помощи в сфере розыска имущества должников (по опыту ЕС);
- Разработка механизмов признания и исполнения решений зарубежных судов в отношении имущества должников;
- Создание международных баз данных и систем обмена информацией.

Организационный аспект:**Создание специализированных розыскных подразделений:**

- Формирование подразделений, специализирующихся на отдельных видах розыска (финансовый розыск, имущественный розыск, розыск лиц) по опыту Беларуси;
- Внедрение системы подготовки и повышения квалификации специалистов по розыску;
- Разработка системы оценки эффективности розыскных мероприятий.

Совершенствование системы межведомственного взаимодействия:

- Создание механизмов оперативного обмена информацией между БПИ и другими государственными органами (по опыту России);
- Разработка регламентов взаимодействия с банками и финансовыми учреждениями (по опыту Беларуси);
- Организация совместных мероприятий с правоохранительными органами (по опыту США).

Оптимизация организационной структуры:

- Четкое разграничение полномочий между государственными исполнителями и инспекторами по розыску (по опыту Германии);
- Создание координационных центров для управления розыскной деятельностью;
- Внедрение системы контроля качества розыскных мероприятий.

Технологический аспект:**Внедрение современных информационных систем:**

- Создание единой автоматизированной информационной системы (по опыту Казахстана);
- Обеспечение прямого доступа к государственным базам данных и реестрам (по опыту России);
- Внедрение системы электронного документооборота.

Использование передовых технологий розыска:

- Применение алгоритмов анализа больших данных для выявления скрытых активов (по опыту США);
- Внедрение систем мониторинга социальных сетей и интернет-ресурсов (по опыту Китая);
- Использование методов предиктивной аналитики для прогнозирования действий должников.

Автоматизация процессов розыска:

- Внедрение алгоритмов автоматического поиска имущества (по опыту Казахстана);
- Создание системы автоматического наложения арестов на выявленное имущество (по опыту ЕС);
- Разработка электронной системы торгов арестованным имуществом.

Социально-психологический аспект:

Внедрение механизмов стимулирования исполнения обязательств:

- Разработка системы ограничений для должников, уклоняющихся от исполнения обязательств (по опыту Китая);
- Создание публичных реестров должников;
- Внедрение системы реабилитации должников, добровольно погасивших задолженность.

Развитие информационно-просветительской деятельности:

- Проведение информационных кампаний о последствиях уклонения от исполнения обязательств;
- Разъяснение гражданам их прав и обязанностей в рамках исполнительного производства;
- Повышение правовой грамотности населения.

Этапы внедрения международного опыта:

Адаптация международного опыта в системе розыска имущества и доходов должников в Республике Узбекистан может быть осуществлена в три этапа:

Первый этап (краткосрочная перспектива - 1-2 года):

1. Внесение изменений в законодательство, расширяющих полномочия инспекторов по розыску;

2. Разработка регламентов взаимодействия БПИ с другими государственными органами;
3. Обеспечение прямого доступа инспекторов по розыску к государственным базам данных и реестрам;
4. Внедрение системы электронного документооборота.

Второй этап (среднесрочная перспектива - 2-3 года):

1. Создание специализированных розыскных подразделений;
2. Внедрение системы подготовки и повышения квалификации специалистов по розыску;
3. Разработка и внедрение единой автоматизированной информационной системы;
4. Создание системы автоматического наложения арестов на выявленное имущество.

Третий этап (долгосрочная перспектива - 3-5 лет):

1. Внедрение передовых технологий розыска, включая искусственный интеллект и предиктивную аналитику;
2. Развитие международного сотрудничества в сфере розыска имущества должников;
3. Создание комплексной системы стимулирования исполнения обязательств;
4. Разработка и внедрение системы оценки эффективности розыскных мероприятий.

Заключение

Анализ международного опыта розыска имущества и доходов должников показывает, что эффективность данной деятельности зависит от комплекса правовых, организационных и технологических факторов. Наиболее успешные системы розыска характеризуются широкими полномочиями органов розыска, высоким уровнем информационного обеспечения и развитым межведомственным взаимодействием.

Адаптация передового международного опыта в системе розыска имущества и доходов должников в Республике Узбекистан должна осуществляться с учетом национальных особенностей правовой системы и социально-экономических условий. При этом особое внимание следует уделить расширению полномочий инспекторов по розыску, совершенствованию системы межведомственного взаимодействия и внедрению современных информационных технологий.

Реализация предложенных мер позволит значительно повысить эффективность розыска имущества и доходов должников, что будет способствовать укреплению авторитета судебной власти, повышению уровня исполнения судебных решений и защите прав и законных интересов граждан и организаций.

Список использованной литературы:

1. Конституция Республики Узбекистан (Новая редакция) - Настоящая редакция утверждена Конституционным Законом РУз от 01.05.2023 г. N ЗРУ-837.
2. Гражданский Кодекс Республики Узбекистан- утвержден Законами Республики Узбекистан от 21.12.1995 г. N 163-I и от 29.08.1996 г. N 256-I.
3. Гражданско-процессуальный Кодекс Республики Узбекистан- утвержден Законом Республики Узбекистан от 22.01.2018 г. N ЗРУ-460.
4. Закон Республики Узбекистан «О прокуратуре» (Новая редакция) -- утвержден Законом Республики Узбекистан от 09.12.1992 г. N 746-XII, в редакции Закона РУз от 29.08.2001 г. N 257-II.
5. Закон Республики Узбекистан "Об исполнении судебных актов и актов иных органов" от 29.08.2001 г. № ЗРУ-258-II.
6. Закон Республики Узбекистан от 25.12.2012 г. №ЗРУ-344 «Об оперативно-розыскной деятельности».
7. Стратегия "Узбекистан - 2030" -- выступление Президента Республики Узбекистан на совместном заседании палат Олий Мажлиса Республики Узбекистана 18.11.2024г.
8. Постановление Президента Республики Узбекистан от 30.05.2017 года № ПП-3016.
9. Положение «О Бюро принудительного исполнения при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан» - утверждено постановлением Президента Республики Узбекистан от 30.05.2017 года № ПП-3016.
10. Положение «Об отделе розыска Бюро принудительного исполнения при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан» - утверждена приказом директора Бюро принудительного исполнения №72 от 18.01.21г.
11. Договор Государств-участников содружества независимых государств «О межгосударственном розыске лиц» - Москва, 10 декабря 2010 года.
12. Инструкция «О едином порядке осуществления межгосударственного розыска лиц» - утверждена на заседании СМВД 06.09.2007 года.
13. Закон Российской Федерации "Об исполнительном производстве" от 02.10.2007 N 229-ФЗ.
14. «Розыск должника и его имущества в рамках исполнительного производства» - статья Специалиста - юриста Управления Приставов ФО РФ Н.А. Переваловой.

- 15.«Что делать, если должник скрывает имущество?» - Юридическая фирма РФ, статья Интернета от 30.08.2024г.
- 16.Современные методы розыска имущества должников в США- «Law logics», статья Интернета от 15.07.2024г.

