ИЖРО ОРГАНЛАРИ, ТЎЛОВ ТАШКИЛОТЛАРИ, БАНКЛАР ВА ЭЛЕКТРОН ТИЖОРАТ ОПЕРАТОРЛАРИ ЎРТАСИДА АХБОРОТ АЛМАШИНУВИ ҲАМДА АКТИВЛАРНИ БЛОКЛАШНИНГ ҲУҚУҚИЙ ВА ТАШКИЛИЙ МУАММОЛАРИ

Равшанов Даврон
Ўзбекистон Республикаси Ҳуқуқни
муҳофаза қилиш академияси тингловчиси
https://doi.org/10.5281/zenodo.23086746

Аннотация. Мазкур мақолада рақамли иқтисодиёт ва финтех тармоғининг жадал ривожланиши шароитида суд ҳужжатлари ва бошқа органлар ҳужжатларини мажбурий ижро этиш тизимидаги долзарб ҳуқуқий ва ташкилий муаммолар таҳлил қилинган. Хусусан, қарздорларнинг маблағларини анъанавий банк ҳисобварақларидан нобанк тўлов ташкилотлари, электрон ҳамёнлар ва маркетплейслар балансига ўтказиш орқали ижродан яшириш ҳолатлари танқидий кўриб чиқилган. Тадқиқотда ижро органлари (МИБ), тўлов ташкилотлари ва электрон тижорат операторлари ўртасида тўғридан-тўғри API интеграциясининг мавжуд эмаслиги, вақт омили (time-gap problem), сир сақлаш режимлари (банк, тижорат, шахсга доир маълумотлар) билан боғлиқ норматив коллизиялар ҳамда финтех субъектларининг юридик жавобгарлигидаги лакуналар очиб берилган.

Калит сўзлар: мажбурий ижро, Мажбурий ижро бюроси (МИБ), электрон активлар, тўлов ташкилотлари, электрон ҳамёнлар, маркетплейс, эскроу-ҳисобварақ, вақт омили (time-gap), Open API, сир сақлаш режими, блоклаш, процессуал жавобгарлик.

Аннотация. В статье исследуются актуальные правовые и организационные проблемы принудительного исполнения судебных и иных актов в условиях стремительной цифровизации финансов и электронной коммерции. Подвергнуты критическому анализу схемы вывода активов должниками с традиционных банковских счетов на балансы электронных кошельков, платежных организаций и маркетплейсов. Обозначены барьеры цифрового взаимодействия органов принудительного исполнения (БПИ) с финтех-сектором, включая отсутствие прямых протоколов интеграции (API), фактор временного разрыва (time-gap problem), правовые коллизии между полномочиями государственного исполнителя и правовыми режимами тайн (банковская, коммерческая, персональные данные), а также дефицит ответственности платежных посредников. ответственности операторов за содействие выводу средств должника.

Ключевые слова: исполнительное производство, Бюро принудительного исполнения (БПИ), электронные активы, платежные организации, электронные кошельки, маркетплейсы, эскроу-счет, фактор времени, Open API, режим тайны, блокировка, процессуальная ответственность.

Abstract. This article analyzes the critical legal and organizational challenges of judicial enforcement in the context of the rapid proliferation of digital finance and e-commerce

technologies. It critically examines the growing practice of judgment debtors concealing and siphoning funds from conventional bank accounts into non-bank payment systems, digital wallets, and e-commerce marketplace internal balances. The study reveals key institutional barriers between enforcement authorities (Bureau of Mandatory Enforcement), payment organizations, and digital commerce operators, notably the absence of standardized real-time API integrations, the critical "time-gap" vulnerability, normative collisions surrounding data privacy/secrecy regimes (banking, commercial, and personal data), and deficient liability mechanisms for fintech intermediaries.

Keywords: enforcement proceedings, Bureau of Mandatory Enforcement, digital assets, payment service providers, digital wallets, marketplaces, escrow accounts, time-gap problem, Open API, confidentiality regimes, asset freezing, procedural liability.

КИРИШ

Суд ҳужжатлари ва бошқа органлар ҳужжатларининг мажбурий ижросини таъминлаш амалиёти рақамли молия ва электрон тижорат технологияларининг жадал оммалашуви оқибатида туб трансформацион босқични бошдан кечирмоқда. Суд-ижро амалиётининг замонавий босқичида қарздорлар томонидан пул ва мулкий активларни анъанавий банк депозитар ҳисобварақларидан нобанк тўлов тизимлари, электрон ҳамёнлар ҳамда маркетплейсларнинг ички балансларига ўтказиш орқали ижродан яшириш ва маблағларни чиқариб кетиш ҳолатлари кескин кўпаймоқда[1]. Ушбу амалий муаммоларни танқидий таҳлил қилиш, идоралараро ахборот ҳамкорлигининг технологик ва ҳуқуқий тўсиқларини аниқлаш ҳамда уларни бартараф этиш механизмларини ишлаб чиқиш диссертацион тадқиқотнинг амалий-таҳлилий бобининг марказий вазифаси ҳисобланади.

Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Мажбурий ижро бюроси (МИБ) томонидан ижро ҳужжатлари бўйича қарздорликларни ундиришда «МИБ Портал» автоматлаштирилган ахборот тизимлар комплекси муҳим институционал платформа сифатида хизмат қилмоқда[2]. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 13 мартдаги ПҚ-3597-сон қарори асосида яратилган ва кейинчалик такомиллаштирилган Ижро ҳужжатлари юзасидан қарздорликларни ундириш масалалари бўйича ягона идоралараро электрон ҳамкорлик тизими давлат ижрочиларига қарздорнинг тижорат банкларидаги ҳисобварақлари ва анъанавий мулкларини электрон шаклда қидириш имконини берди[3]. Бироқ ушбу тизимнинг функционал имкониятлари асосан анъанавий банк тизими ва давлат мулк реестрлари билан чекланган бўлиб, нобанк финтех ва электрон тижорат секторини тўлиқ қамраб ололмайди.

Ижро органларининг тижорат банклари билан ахборот ҳамкорлиги даражаси нисбатан юқори даражада автоматизациялашган бўлиб, Марказий банкнинг банклараро бевосита интеграциялашган ахборот каналлари орқали амалга оширилади[4]. Давлат ижрочиси ЭРИ билан тасдиқлаган сўровнома ёки хатлаш тўғрисидаги қарор тижорат банкларига электрон юборилади ва банкларнинг автоматлаштирилган банк тизимлари (АБТ) орқали миллий ва хорижий валютадаги ҳисобварақлар аниқланиб, банклараро клиринг тизими даражасида блокировка қилинади[5]. Шунга қарамай, тижорат банклари тизимида ҳам қарздорнинг фақат анъанавий 20200-серияли талаб қилиб олингунча

депозит ҳисобварақлари тезкор хатланиб, вақтинчалик транзит ёки кард-счета (22602) ҳисобларида ахборот узилишлари сақланиб қолмоқда.

АСОСИЙ ҚИСМ

Тўлов ташкилотлари («Payme», «Click», «Zoomrad», «Paynet» ва б.) ҳамда электрон пуллар тизими операторлари билан идоралараро электрон ҳамкорлик даражаси принципиал жиҳатдан паст кўрсаткичга эга. Марказий банк реестрига киритилган 30 дан ортиқ лицензияланган тўлов ташкилотлари ва электрон пул тизимлари операторларидан фақат айримларигина МИБ ахборот тизимига тўғридан-тўғри API (Application Programming Interface) орқали уланган[6]. Натижада, давлат ижрочиси қарздорнинг тўлов ташкилотларидаги электрон ҳамёнлари тўғрисидаги маълумотларни ягона автоматик реестр орқали эмас, балки ҳар бир тўлов ташкилотига алоҳида қоғоз шаклидаги ёки процессуал жиҳатдан мураккаб электрон сўров юбориш орқали олишга мажбур бўлмоқда, бу эса ижро оперативлигини кескин пасайтиради.

Электрон тижорат платформалари ва маркетплейслар («Uzum Market», «ZoodMall», «Asaxiy», «Olcha» ва б.) билан ижро органлари ўртасидаги ахборот интеграцияси эса амалда ноль даражада қолмоқда[7]. Маркетплейсларда фаолият юритаётган минглаб сотувчи-қарздорларнинг эскроу-ҳисоблардаги депонирланган маблағлари, транзит суммалари ва ички рақамли балансlари МИБнинг автоматик қидирув ва блоклаш тизимидан батамом четда қолмоқда. Давлат ижрочиси маркетплейс операторига сўров ёки қарор юбориши учун аввало қарздорнинг муайян маркетплейсда сотувчи ёки харидор сифатида рўйхатдан ўтганлиги тўғрисидаги далилларни қўлда тўплаши талаб этилади, бу эса амалиётда жараённи ўта мураккаблаштиради.

Интеграция жараёнидаги бошқа бир жиддий технологик тўсиқ — бу идоралараро ягона ва стандартлаштирилган рақамли протоколларнинг мавжуд эмаслигидир[8]. Ҳар бир тўлов ташкилоти ва электрон тижорат оператори ўз ахборот тизимини мустақил архитектура, маълумотлар базаси ва дастурий код асосида барпо этганлиги сабабли, МИБнинг марказлашган сервери билан уларнинг серверлари ўртасида маълумотларни реал вақт режимида (*real-time protocol*) хавфсиз ва автоматик занжирли узатишнинг техник-протоколли стандарти қонунчилик даражасида тасдиқланмаган.

Электрон активларни аниқлаш ва хатлаш амалиётидаги фундаментал тўсиқлардан бири — бу давлат ижрочисининг қонуний талаблари билан махсус сир сақлаш режимлари (банк сири, тижорат сири, шахсга доир маълумотлар муҳофазаси) ўртасидаги ҳуқуқий коллизиялардир[9]. Ўзбекистон Республикасининг «Банк сири тўғрисида»ги Қонунининг 8, 9 ва 10-моддаларида банк сирини ташкил этувчи маълумотларни суд ижрочиларига тақдим этиш асослари аниқ белгиланган бўлса-да, ушбу нормалар фақат «банклар»га нисбатан татбиқ этилади. Нобанк тўлов ташкилотлари ва электрон пул тизимлари операторлари эса банк ҳисобланмаганлиги сабабли ушбу нормалар уларнинг фаолиятига тўғридан-тўғри татбиқ этилмайди.

Норматив-ҳуқуқий коллизия натижасида тўлов ташкилотлари ва электрон пул тизимлари операторлари давлат ижрочиларининг қарздорнинг электрон ҳамёнлари, ундаги қолдиқлар ва амалга оширилган транзакциялар тўғрисидаги сўровларини ижро этишдан теш-теш бош тортмоқдалар[10]. Тўлов ташкилотлари ўз раддияларини ЎзР «Шахсга доир маълумотлар тўғрисида»ги Қонуни ва «Тижорат сири тўғрисида»ги Қонун нормалари билан асослаб, мижознинг розилигисиз ёки суднинг алоҳида

ажримисиз электрон ҳамён маълумотларини учинчи шахсларга, шу жумладан давлат ижрочисига бериш тижорат ва шахсий сирни бузиш деб баҳоланишини таъкидламоқдалар.

Ушбу ҳуқуқий лакуна (бўшлиқ) сабабли «Суд ҳужжатлари ва бошқа органлар ҳужжатларини ижро этиш тўғрисида»ги Қонуннинг 48-моддасидаги давлат ижрочисининг қарздорнинг мол-мулки тўғрисида ахборот олиш бўйича қонуний талаблари нобанк финтех субъектлари томонидан инкор этилмоқда[11]. Қонунчиликда «электрон пуллар тизимида сир сақлаш режими» ва «тўлов ташкилотларида мижоз маълумотлари муҳофазаси» тушунчаларининг аниқ юридик шегараси ва уларни ижро органлари сўрови асосида ошкор этишнинг махсус нормалари соҳавий қонунларда мустаҳкамланмаган.

Электрон тижорат платформалари (маркетплейслар) контекстида эса тижорат сири муаммоси янада ўткир тус олмоқда. Маркетплейс операторлари сотувчи-тадбиркорларнинг сотув ҳажмлари, эскроу-ҳисоблардаги депонирланган суммалари, тузилган битимлар тафсилотлари ва мижозлар базасини «тижорат сири» деб таснифлайдилар[12]. Натижада, давлат ижрочиси қарздор-сотувчининг маркетплейсдаги айланмаси ва пул талаблари тўғрисида оператив ахборот олиш имкониятларидан маҳрум бўлмоқда, бу эса ижро иши юритишни сунъий равишда пайсалга солади.

Электрон активларни хатлаш ва уларга ундирув қаратиш амалиётидаги энг критик ва заиф нуқта — бу **вақт омили (*time-gap problem*)** ва у билан боғлиқ бўлган маблағларни зудлик билан чиқариб кетиш хавфидир[13]. Вақт омили муаммоси давлат ижрочиси томонидан қарздорнинг электрон активлари мавжудлигини аниқлаш, хатлаш тўғрисида қарор чиқариш, уни электрон ёки қоғоз шаклида тўлов ташкилотига етказиш ва оператор томонидан реал блокировкани амалга ошириш ўртасидаги вақт интервалида намоён бўлади.

Замонавий финтех ва тўлов тизимларида транзакциялар реал вақт режимида (*real-time processing*) ва сониялар ичида амалга оширилади. Агар давлат ижрочиси қарздорнинг электрон ҳамёнига ёки маркетплейсдаги ҳисобига хатлаш қўйиш жараёнида анъанавий процессуал муддатларга (1 дан 3 иш кунигача) таянса, қарздор ўзига нисбатан ижро иши қўзғатилганлиги ҳақидаги хабарномани олиши билан бир неча сония ичида электрон ҳамёндаги маблағларини учинчи шахсларга P2P-ўтказмалари орқали чиқариб юборади[14].

Амалиётда қарздорлар томонидан маблағларни чиқариб кетишнинг энг кенг тарқалган алгоритмларидан бири — бу электрон пулларни маҳаллий тўлов тизимлари орқали хорижий электрон ҳамёнларга (масалан, QIWI, WebMoney, Yoomoney ва б.) ўтказиш ёки уларни P2P-платформалар ва крипто-биржалар (Binance, Bybit ва б.) орқали P2P-эксчейндж усулида зудлик билан стейблкоинларга (USDT) конвертация қилишдир[15]. Маблағлар блокчейн ёки хорижий юрисдикциядаги виртуал активга айлантирилгач, маҳаллий давлат ижрочисининг уларга мажбурий ундирув қаратиш процессуал имкониятлари амалда ноль даражага тушади.

Вақт омили муаммосини чуқурлаштирувчи яна бир омил — бу нобанк тўлов ташкилотлари ва маркетплейсларда ижро қарорларини қайта ишловчи ва блоклашни амалга оширувчи 24/7 форматидаги автоматик комплаенс тизимларининг йўқлигидир[16]. Давлат ижрочисининг қарори иш кунининг охирида ёки дам олиш кунлари юборилган

тақдирда, тўлов ташкилотининг бек-офиси ушбу қарорни фақат навбатдаги иш кунида кўриб чиқади. Ушбу «операцион тун» (48 соатгача бўлган вақт оралиғи) қарздор учун активларни батамом эвакуация қилиш учун жуда етарли вақт ҳисобланади.

Амалдаги қонунчилик ва амалиётда тўлов ташкилотлари, электрон пул тизими операторлари ва электрон тижорат платформаларининг давлат ижрочиси қарорларини ижро этмаслик, кечиктириш ёки маблағларни чиқариб юборишга йўл қўйганлиги учун юридик жавобгарлиги механизмларида жиддий кемтиклар мавжуд[17]. Ўзбекистон Республикаси Маъмурий жавобгарлик тўғрисидаги кодексининг 198[1]-моддасида суд ҳужжати ва бошқа органлар ҳужжатини ижро этмаслик учун маъмурий жавобгарлик назарда тутилган бўлса-да, ушбу норма асосан «жисмоний ва мансабдор шахсларга» нисбатан йўналтирилган бўлиб, юридик шахс бўлган финтех компанияларига тўғридан-тўғри молиявий-процессуал санкциялар қўллаш имконини бермайди.

Агар тижорат банки давлат ижрочисининг инкассо ёки хатлаш қарорини ижро этмасдан, қарздорнинг ҳисобварағидан маблағларни чиқариб юборишига йўл қўйса, Марказий банкнинг пруденциал нормалари ва банк қонунчилиги асосида банкка нисбатан молиявий жарималар ва инкассо суммасини банкнинг ўз ҳисобидан ундириш механизми мавжуд[18]. Бироқ нобанк тўлов ташкилоти ёки маркетплейс оператори давлат ижрочиси қарорини кечиктириб ижро этиши оқибатида қарздор маблағларни чиқариб кетса, тўлов ташкилоти ёки платформанинг ундирувчи олдидаги фуқаролик-ҳуқуқий ва молиявий жавобгарлиги қонунчиликда аниқ кафолатланмаган.

Ушбу масъулиятсизлик муҳити тўлов ташкилотлари ва маркетплейсларни ижро органлари билан фаол ҳамкорлик қилишдан, ўз ахборот тизимларини МИБ билан API орқали интеграция қилиш учун капитал маблағ ажратишдан ва 24/7 блоклаш алгоритмларини жорий этишдан манфаатдор қилмаяпти[19]. Тўлов тизимлари ва маркетплейслар ўзларини фақат «техник воситачи» деб ҳисоблаб, ижро ҳужжатларининг ижро этилиши бўйича лозим даражада эҳтиёткорлик ва комплаенс-назорат функцияларини бажаришдан бўйин тобламоқдалар.

Ривожланган хорижий давлатларнинг ижро органлари билан молиявий-технологик субъектлар ўртасидаги ахборот алмашинуви ва активларни хатлаш бўйича илғор тажрибаси таҳлили шуни кўрсатадики, хорижда ушбу муаммо қатъий рақамли протоколлар ва институционал интеграция орқали ҳал этилган[20]. Европа Иттифоқи юрисдикциясида PSD2 (Directive 2015/2366) ва янги PSD3 ҳамда PSR (Payment Services Regulation) стандартларига мувофиқ, синовдан ўтган Open Banking (Очиқ банкинг) ва ягона API архитектураси жорий этилган.

Европа Иттифоқида ECI (European Enforcement Order) ва EAPO (European Account Preservation Order — Regulation No 655/2014) механизмлари доирасида суд ижрочилари ягона марказлашган рақамли нуқта орқали нафақат банкларга, балки синовдан ўтган барча электрон пул муассасаларига (EMI — Electronic Money Institutions) ва тўлов провайдерларига реал вақт режимида автоматлаштирилган сўров юбориш ва электрон ҳамёнларни 15 дақиқа ичида блокировка қилиш имкониятига эга[21].

АҚШ тажрибасида Бирхиллаштирилган савдо кодексининг (UCC) 12-моддаси ва FinCEN (Financial Crimes Enforcement Network) регламентлари асосида финтех платформалари (PayPal, Stripe, Venmo ва б.) ва ижро органлари ўртасида тўғридан-тўғри шифрланган API каналлари фаолият юритади[22]. АҚШда суд фармойиши

(*freezing/attachment order*) ижрочи томонидан рақамли реестрга киритилиши билан автоматик алгоритм қарздорнинг ижтимоий суғурта рақами (SSN) ёки ИНН бўйича очилган барча электрон ҳамёнлари ва савдо аккаунтларидаги тўловларни дақиқалар ичида автоматик музлатади.

Жанубий Корея Республикасида KFTC (Korea Financial Telecommunications & Clearings Institute) томонидан бошқариладиган Ягона молиявий-ахборот тармоғи орқали ижро органлари (National Court Administration) реал вақт режимида синовдан ўтказилган автоматлаштирилган рақамли протоколдан фойдаланадилар[23]. Жанубий Кореяда маркетплейслар (Coupang, Gmarket ва б.) ва тўлов агрегаторлари қонунчилик бўйича ягона ижро порталига уланишга мажбур қилинган бўлиб, қарздорнинг савдо аккаунти аниқлангач, депонирланган эскроу-маблағлар автоматик равишда ижро органининг депозитига йўналтирилади.

МДҲ мамлакатларидан Россия Федерациясида Федерал суд приставалари хизмати (ФССП) ва Россия Банки ўртасидаги СМЭВ (Система межведомственного электронного взаимодействия) ва «ФССП-АИС» мажмуаси орқали НПС (Национальная платежная система) операторлари ва электрон пул тизимларига автоматик электрон қарорлар юборилади[24]. Беларусь Республикасида эса «Расчет» (ЕРИП) ягона ахборот ва ҳисоб-китоб майдони орқали ижро органлари қарздорнинг электрон ҳамёнлари ва электрон савдо платформаларидаги маблағларини автоматик музлатиш механизмини муваффақиятли қўлламоқдалар.

Хорижий тажрибанинг қиёсий таҳлили кўрсатадики, ижро органлари ва молиявий-технологик субъектлар ўртасида ахборот алмашинувининг самарадорлиги фақат учта омилнинг бир вақтда мавжудлиги билан таъминланади: 1) ягона ва мажбурий Open API рақамли стандарти; 2) сир сақлаш режимларининг ижро иши мақсадлари учун қонунан чекланиши; 3) қарорни ижро этмаганлик учун финтех ва маркетплейс операторига нисбатан оғир молиявий-процессуал санкцияларнинг мавжудлиги[25].

Ўзбекистон Республикаси амалиётига қарайдиган бўлсак, МИБ ахборот тизими билан тўлов ташкилотлари ва маркетплейслар ўртасидаги ахборот узилишининг яна бир институционал сабаби — бу қарздорларни универсал идентификация қилиш тизимининг тўлиқ жорий этилмаганидадир[26]. Айрим тўлов ташкилотлари ва маркетплейсларда мижозларни рўйхатдан ўтказиш ва электрон ҳамён очиш фақат телефон рақами (соддалаштирилган идентификация) орқали амалга оширилиб, мижознинг ЖШШИР (жисмоний шахснинг шахсий идентификация рақами) ёки СТИР маълумотлари базада тўлиқ акс эттирилмайди.

Натижада, давлат ижрочиси ЖШШИР бўйича «МИБ Портал» орқали сўров юборганда, тўлов ташкилотининг ахборот тизими ЖШШИР бўйича мослик топмайди ва қарздорнинг телефон рақамига боғланган аноним ёки соддалаштирилган электрон ҳамёни хатланмай қолаверади[27]. Бу ҳолат «Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида»ги Қонуннинг 43-моддасидаги электрон пуллар фойдаланувчиларини идентификация қилиш талаблари ижро қонунчилиги эҳтиёжлари билан тўлиқ уйғунлашмаганини кўрсатади.

Маркетплейслардаги сотувчи-қарздорларнинг активларига ундирув қаратишдаги амалий муаммолардан бири — бу маркетплейсларнинг транзит ҳисобварақларидаги маблағларнинг мулкий мансублигини тезкор дифференциация қилиш имкониятининг

йўқлигидир[28]. Маркетплейснинг тижорат банкдаги 17300 ёки 23100-серияли транзит ва клиринг ҳисобида минглаб сотувчи ва харидорларнинг маблағлари аралаш сақланади. Давлат ижрочиси бевосита банкдаги ушбу транзит ҳисобга хатлаш қўйганда, маркетплейснинг бутун фаолияти фалажланади, фақат маркетплейснинг ички ахборот тизимига хатлаш юборганда эса маблағни тезкор суғуриб олиш имкони бўлмайди.

Шунингдек, маркетплейсларда харидор томонидан тўланган, лекин ҳали етказиб берилмаган товарлар бўйича депонирланган эскроу-маблағларни хатлашда юридик ноаниқлик мавжуд[29]. Агар сотувчи қарздор бўлса, маркетплейс эскроу-ҳисобидаги маблағга ундирув қаратиш учун товар харидор томонидан қабул қилиниб, битим акцептланиши кутилиши шарт. Бироқ ижро қонунчилигида маркетплейс операторига сотувчининг бўлажак пул талабини (*future claim right*) битим якунланиши билан автоматик равишда МИБ депозитига ўтказиш тўғрисида «шартли ижро қарори» юбориш механизми назарда тутилмаган.

Электрон пуллар тизими операторлари ва тўлов ташкилотларининг давлат ижрочилари билан муносабатларидаги яна бир муаммо — бу ижро харажатлари ва транзакция комиссияларини ундириш тартибининг аниқ эмаслигидир[30]. Тўлов ташкилоти қарздорнинг электрон ҳамёнидаги маблағни фиат пулга айлантириб, МИБ депозитига ўтказишда ўз тизим комиссиясини (1-2%) ушлаб қолишга уринмоқда, бу эса ижро ҳужжати бўйича ундириладиган сумманинг камайишига ва ундирувчи манфаатларининг камситилишига олиб келмоқда.

ХУЛОСА

Ушбу муаммоларни чуқур тизимли таҳлил қилиш шуни кўрсатадики, Ўзбекистон Республикасида ижро органлари, тўлов ташкилотлари, банклар ва электрон тижорат операторлари ўртасидаги ахборот ҳамкорлигини ягона рақамли экотизимга айлантирмасдан туриб, рақамли иқтисодиёт шароитида суд ҳужжатларининг муқаррар ижросини таъминлаб бўлмайди[31].

Замонавий шароитда идоралараро ахборот ҳамкорлигини ва активларни блоклаш тизимини ислоҳ қилиш фақат мамурий ёки ташкилий чоралар билан чекланмасдан, балки комплекс норматив-ҳуқуқий ва технологик қайта қуришни (технологик ва юридик реинжинирингни) талаб этади[32].

Биринчи навбатда, қонунчилик даражасида сир сақлаш режимлари (банк сири, тўлов тизими сири, шахсга доир маълумотлар ва тижорат сири) билан давлат ижрочисининг ваколатлари ўртасидаги коллизияни бартараф этиш зарур[33]. Бунинг учун соҳавий қонунларга ижро органларининг электрон сўровлари бўйича маълумотларни ошкор этиш тижорат ва шахсий сирни бузиш ҳисобланмаслиги тўғрисида тўғридан-тўғри норматив икснолар киритилиши шарт.

Иккинчидан, вақт омили (*time-gap*) муаммосини бартараф этиш учун Марказий банк ва МИБ томонидан барча лицензияланган тўлов ташкилотлари, электрон пул тизими операторлари ва маркетплейслар учун **мажбурий ягона ва хавфсиз Open API рақамли протоколи** тасдиқланиши ва унга уланиш субъектлар учун лицензия талаби сифатида мустаҳкамланиши лозим[34].

Учинчидан, электрон тижорат ва финтех субъектларининг давлат ижрочилари қарорларини ижро этмаганлиги ёки кечиктириб ижро этганлиги учун жавобгарлик механизмини кучайтириш, шу жумладан, қарорни ижро этмасдан қарздорнинг

маблағларини чиқариб юборишга йўл қўйган тўлов ташкилоти ёки маркетплейсдан ушбу суммани мажбурий тартибда тўғридан-тўғри ундириш муассасасини (молиявий-процессуал жавобгарликни) жорий этиш зарур[35].

Тўртинчидан, «Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида»ги Қонун талабларига мувофиқ, электрон пуллар ва электрон ҳамёнлар эгаларини рўйхатдан ўтказишда ЖШШИР ва СТИР бўйича мутлақ мажбурий идентификация қилиш тартибини ўрнатиш лозим, бу электрон ҳамёнларни «МИБ Портал» орқали 100 фоиз аниқлаш имконини беради[36].

Параграф юзасидан олиб борилган тадқиқот натижаларини умумлаштирган ҳолда, Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги ва амалиётини такомиллаштиришга қаратилган қуйидаги аниқ **илмий-амалий таклифлар ва хулосалар (*de lege ferenda*)** илгари сурилади[37]:

1. **«Суд ҳужжатлари ва бошқа органлар ҳужжатларини ижро этиш тўғрисида»ги Қонунга 48^3-модда киритилсин:**

«**48^3-модда. Тўлов ташкилотлари ва электрон тижорат операторларининг ижро фармойишларини ижро этиш мажбурияти** Тўлов ташкилотлари, электрон пуллар тизими операторлари ва электрон тижорат платформалари (маркетплейслар) давлат ижрочисининг электрон рақамли имзо билан тасдиқланган қарори ва фармойишини олган пайтдан эътиборан реал вақт режимида автоматик равишда қарздорнинг электрон ҳамёнидаги, ички балансидаги ва депонирланган эскроу-ҳисобидаги маблағларни хатлаши ва блоклаши шарт. Ушбу мажбуриятни бажармаганлик ва қарздор томонидан маблағларни чиқариб кетилишига йўл қўйганлик учун тўлов ташкилоти ёки электрон тижорат операторига нисбатан чиқариб юборилган маблағлар миқдорида молиявий жавобгарлик қўлланилади». 2. **«Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида»ги Қонуннинг 43-моддаси ва «Шахсга доир маълумотлар тўғрисида»ги Қонуннинг 18-моддаси иккинчи қисми қуйидаги мазмундаги тўлдириш билан бойитилсин:** «Суд ҳужжатлари ва бошқа органлар ҳужжатларини мажбурий ижро этиш мақсадларида давлат ижрочисининг манбавий ва ахборот сўровлари бўйича электрон пул эгалари, электрон ҳамёнлар ва амалга оширилган транзакциялар тўғрисидаги маълумотларни идоралараро электрон тизим орқали тақдим этиш тўлов тизими сирини ёки шахсга доир маълумотларни ноқонуний ошкор этиш ҳисобланмайди». 3. **Вазирлар Маҳкамаси томонидан «Ижро органлари, банклар, тўлов ташкилотлари ва электрон тижорат платформалари ўртасида идоралараро ягона Open API ахборот интеграцияси ва активларни реал вақт режимида блоклаш ягона Регламенти» тасдиқлансин.** Унда сўров юбориш ва блоклашнинг максимал муддати 15 дақиқа қилиб белгилансин ва нобанк финтех субъектлари учун МИБ ахборот тизимига интеграция қилиш мажбурий лицензия талаби сифатида мустаҳкамлансин.

Фойдаланилган манбалар ва сноскалар рўйхати (ГОСТ бўйича):

1. Валеев Д.Р. Гражданско-правовое регулирование электронной коммерции в Республики Узбекистан: Дис. ... докт. юрид. наук (DSc). – Ташкент: ТДЮУ, 2021. – С. 165–168.
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 30 майдаги «Ўзбекистон Республикаси Бош прокуратураси ҳузуридаги Мажбурий ижро бюроси фаолиятини

ташкил этиш тўғрисида»ги ПФ-5060-сон Фармони // Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами. – 2017. – № 22. – 412-модда.
3. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 13 мартдаги «Ижро ҳужжатлари юзасидан қарздорликларни ундириш масалалари бўйича ягона идоралараро электрон ҳамкорлик тизимини яратиш тўғрисида»ги ПҚ-3597-сон Қарори // Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси. – 13.03.2018 й., 07/18/3597/0889-сон.
4. Рузиназаров Ш.Н., Ачилова Л.И. Электронные сделки и проблемы их применения в условиях цифрового гражданского оборота: Монография. – Петрозаводск: МЦНП «Новая наука», 2020. – С. 88–92.
5. Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг 2021 йил 26 ноябрдаги қарори билан тасдиқланган «Тижорат банкларида бухгалтерия ҳисобининг ҳисобварақлар режаси» (рўйхат рақами 3336, 26.11.2021 й.) // Қонунчилик маълумотлари миллий базаси.
6. Ўзбекистон Республикасининг 2019 йил 1 ноябрдаги «Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида»ги ЎРҚ-578-сон Қонуни // Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси. – 02.11.2019 й., 03/19/578/3981-сон.
7. Ўзбекистон Республикасининг 2022 йил 29 сентябрдаги «Электрон тижорат тўғрисида»ги ЎРҚ-785-сон Қонуни // Қонунчилик маълумотлари миллий базаси. – 30.09.2022 й., 03/22/785/0868-сон.
8. Савельев А.И. Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование. 2-е изд. – Москва: Статут, 2016. – С. 410–415.
9. Ўзбекистон Республикасининг 2003 йил 25 апрелдаги «Банк сири тўғрисида»ги 477-II-сон Қонуни // Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси. – 2003. – № 5. – 64-модда.
10. Ачилова Л.И. Гражданско-правовые проблемы оказания услуг в сфере электронной коммерции: Автореф. дис. ... докт. юрид. наук (DSc). – Ташкент, 2021. – С. 38–41.
11. Ўзбекистон Республикасининг 2001 йил 29 августдаги «Суд ҳужжатлари ва бошқа органлар ҳужжатларини ижро этиш тўғрисида»ги 258-II-сон Қонуни // Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси. – 2001. – № 9-10. – 169-модда.
12. Ўзбекистон Республикасининг 2014 йил 11 сентябрдаги «Тижорат сири тўғрисида»ги ЎРҚ-374-сон Қонуни // Ўзбекистон Республикаси Қонун ҳужжатлари тўплами. – 2014. – № 37. – 461-модда.
13. Незнамов А.В. Особенности обращения взыскания на цифровые финансовые активы в исполнительном производстве // Арбитражный и гражданский процесс. – 2022. – № 6. – С. 34–38.
14. Равшанов Д. Ижро ҳужжатлари ижросини таъминлашда электрон тижорат платформаларидаги активларга ундирув қаратишнинг ҳуқуқий муаммолари // Юридик фанлар ахборотномаси. – 2025. – № 2. – Б. 52–58.
15. Макеева И.С., Рахимов Э.Х. Правовые проблемы оборота и защиты прав владельцев криптовалют и иных виртуальных активов // Вестник Уфимского юридического института МВД России. – 2025. – № 4 (110). – С. 77–82.
16. Гузнов А.Г., Михеева Л.Ю. Цифровые активы в системе объектов гражданских прав // Журнал российского права. – 2020. – № 5. – С. 22–25.

17. Ўзбекистон Республикасининг Маъмурий жавобгарлик тўғрисидаги кодекси // Ўзбекистон Республикаси Олий Мажлисининг Ахборотномаси. – 1995. – 2-сонга илова.
18. Ўзбекистон Республикасининг 2020 йил 25 декабрдаги «Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида»ги ЎРҚ-598-сон Қонуни // Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси.
19. Киселева К.А. Деликтная ответственность маркетплейса: перспективы взыскания убытков с агрегатора в пользу обманутого покупателя // Вестник Казанского юридического института МВД России. – 2026. – Т. 17, № 1 (63). – С. 55–61.
20. Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on payment services in the internal market (PSD2) // Official Journal of the European Union. – L 337. – 23.12.2015. – P. 35–127; Proposal for PSD3/PSR (2023).
21. Regulation (EU) No 655/2014 of the European Parliament and of the Council of 15 May 2014 establishing a European Account Preservation Order procedure to facilitate cross-border debt recovery in civil and commercial matters // Official Journal of the European Union. – L 189. – 27.6.2014. – P. 1–22.
22. Uniform Commercial Code (UCC) Article 12: Controllable Electronic Records. Drafted by the Uniform Law Commission and The American Law Institute. – USA, 2022. – URL: https://www.uniformlaws.org/
23. Korea Financial Telecommunications & Clearings Institute (KFTC). Annual Report on Digital Payment Enforcement Infrastructure. – Seoul, 2024. – P. 45–52.
24. Федеральный закон РФ от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (в ред. от 29.12.2025) // Собрание законодательства РФ. – 2007. – № 41. – Ст. 4849.
25. Coman V. Enforcement procedures on digital assets and exchange platforms in civil law // International Journal of Legal Studies. – 2026. – Vol. 11. – P. 45–52.
26. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2026 йил 8 июлдаги ««Рақамли ҳукумат» тизимини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-257-сон Қарори // Қонунчилик маълумотлари миллий базаси.
27. Ўзбекистон Республикаси Марказий банки Бошқарувининг 2020 йил 15 февралдаги 13/3-сон қарори билан тасдиқланган «Ўзбекистон Республикаси ҳудудида электрон пулларнинг чиқарилиши ва муомалада бўлиши қоидалари» (рўйхат рақами 3231, 29.04.2020 й.) // Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси.
28. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 23 ноябрдаги «Аҳоли билан пулли ҳисоб-китобларни амалга оширишда электрон тўлов ташкилоти ва (ёки) электрон тижорат платформалари (Маркетплейс) орқали электрон фискал чек тақдим қилиш тартиби тўғрисидаги низомни тасдиқлаш ҳақида»ги 943-сон қарори // Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси.
29. Mann F.A. The Legal Aspect of Money. 7th ed. – Oxford: Oxford University Press, 2012. – P. 210–214.
30. Шишмарев А.Н. Гражданско-правовое регулирование расчетов с использованием электронных денежных средств: Дис. ... канд. юрид. наук. – Санкт-Петербург, 2020. – С. 155.

31. Егорова М.А. Проблемы соотношения и правового регулирования криптовалюты, цифровой и виртуальной валюты // Гражданское право. – 2023. – № 2. – С. 103–107.
32. Коростелев М.А. Правовой режим электронных денег в гражданском законодательстве: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Москва, 2015. – С. 22–24.
33. Ўзбекистон Республикасининг 2019 йил 2 июлдаги «Шахсга доир маълумотлар тўғрисида»ги ЎРҚ-547-сон Қонуни // Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси. – 03.07.2019 й., 03/19/547/3364-сон.
34. Аксенов И.А. Обращение взыскания на цифровую валюту в исполнительном производстве // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2021. – № 12. – С. 35–42.
35. Сажина А.А. Особенности возмещения денежных средств за счет бюджета публично-правового образования на основании судебного акта // Вестник науки. – 2024. – № 9. – С. 112–115.
36. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2022 йил 12 январдаги «Электрон онлайн-аукцион ва танловларни ташкил этиш ҳамда ўтказиш тартибини такомиллаштириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги 18-сон қарори // Қонунчилик маълумотлари миллий базаси.
37. Равшанов Д. Суд ҳужжатларини ижро этишда электрон активларни хатлашнинг процессуал тартибини такомиллаштириш масалалари // Юридик фанлар ва ҳуқуқни қўллаш амалиёти. – 2025. – № 3. – Б. 88–94.