
**ПУБЛИЧНО–ПРАВОВЫЕ
(ГОСУДАРСТВЕННО–ПРАВОВЫЕ) НАУКИ
SCIENCES OF PUBLIC LAW (STATE LAW)**

Научная статья

УДК 343.35:328.185(47)

DOI 10.47475/2618-8236-2022-17303

**«Казнить нельзя помиловать»:
правильная расстановка знаков препинания при проверке
сведений о банковских счетах государственных
(муниципальных) служащих**

Константин Анатольевич Новокшионов

Южно-Уральский технологический университет. konstantin-novokshonov@yandex.ru

В статье анализируются проблемы заполнения государственным (муниципальным) служащим раздела справки о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, связанного с банковскими счетами. Рассматриваются проблемы добросовестности предоставления сведений государственных (муниципальных) служащих при заполнение справки. В статье делается вывод об эффективности использования современных технологий цифровизации общества в механизме противодействия коррупции.

Ключевые слова: коррупция, банковский счет, добросовестность, цифровизация, механизм противодействия коррупции.

Original article

**“Execution cannot be pardoned”: correct punctuation
when checking information about bank accounts
of state (municipal) employees**

Konstantin A. Novokshonov

South Ural Technological University. konstantin-novokshonov@yandex.ru

The article analyzes the problems of filling out by a state (municipal) employee the section of the certificate of income, property and property obligations related to bank accounts. The problems of conscientiousness of providing information to state (municipal) employees when filling out a certificate are considered. The article concludes about the effectiveness of the use of modern technologies of digitalization of society in the mechanism of combating corruption.

Keywords: corruption, bank account, integrity, digitalization, anti-corruption mechanism.

Работа по профилактике коррупционных и иных правонарушений проводится сегодня в соответствии с Национальным планом противодействия коррупции на 2021–2024 годы¹. В соответствии с данным планом на налоговые органы возложена обязанность предоставить по

запросам информацию о наличии у лиц счетов (вкладов) в банках, расположенных на территории Российской Федерации, в отношении которых осуществляется проверка. В соответствии со ст. 8 Федерального закона от 25.12.2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»² граждане, претендующие на замещение должностей

¹ Указ Президента Российской Федерации от 16.08.2021 № 478 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2021 – 2024 годы» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2021. № 34. Ст. 6170

² Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ (ред. от 01.04.2022) «О противодействии коррупции» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2008. № 52 (ч. 1). Ст. 6228

государственной и муниципальной службы, включенные специальные перечни, а также иные лица указанные в законе должны предоставлять сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, в отношении себя, супруга, несовершеннолетних детей. И прежде всего это сведения о всех счетах, открытых в банковских учреждениях. Данные сведения достаточно часто являются предметом прокурорской проверки. Как утверждает в своей статье В. В. Балдин «количество нарушений в сфере противодействия коррупции, выявляемых прокурорами из года в год, приблизительно одинаково. В 2020 г. выявлено около 200 тыс. таких нарушений. Из них свыше 60 тыс. — в федеральных органах исполнительной власти и почти полторы тысячи — в организациях, созданных для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами. Более половины из этих нарушений связаны с неисполнением государственными служащими антикоррупционных обязанностей, несоблюдением запретов и ограничений. Наиболее распространены нарушения, допускаемые при представлении сведений о доходах, расходах, имуществе и обязательствах имущественного характера. За совершение указанных нарушений по требованию прокуроров 73 тыс. лиц привлечены к дисциплинарной ответственности, 549 из которых уволены в связи с утратой доверия, свыше 7 тыс. лиц привлечены к административной ответственности и уже заплатили в казну более 450 млн рублей. По материалам прокурорских проверок, в ходе которых вскрыты факты коррупции, следственными органами возбуждено более 3 тыс. уголовных дел» [1, с. 11].

Как показывает практика, причины неточности сведений об открытых счетах государственными или муниципальными служащими или членами их семей являются разными. В некоторых случаях это неграмотность молодых сотрудников или небрежность при заполнении документов, иногда это банковские счета, которые открыты были супругами государственного или муниципального служащего еще до брака, или это счета, которые были открыты в рамках кредитного договора, который уже выплачен, но должник вовремя не написал заявление в банк о закрытие счета и т. д. Соответственно, важно различать причины таких ошибок при заполнении декларации. Эту идею поддерживает и Минтруд России. Так, в письме Минтруда России от 21.03.2016 №18-2/10/П-1526 «О критериях привлечения к ответственности за коррупционные правонарушения»¹ подразделениям по про-

филактике коррупционных и иных правонарушений (должностным лицам, ответственным за работу по профилактике коррупционных и иных правонарушений) рекомендовано использовать в соответствующей деятельности «Обзор практики привлечения к ответственности государственных (муниципальных) служащих за несоблюдение ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов и неисполнение обязанностей, установленных в целях противодействия коррупции». Этот обзор разделяет все коррупционные нарушения на три группы: 1) «значительные» проступки, за которые должно последовать увольнение «в связи с утратой доверия», 2) «малозначительные» и 3) «несущественные», за которые увольнение в качестве меры дисциплинарной ответственности не применяется. Так, к числу *значительных проступков*, влекущих увольнение государственного (муниципального) служащего в связи с утратой доверия, в исследуемой сфере относятся:

- сокрытие банковского счета, движение денежных средств по которому в течение отчетного года не было объяснено исходя из доходов служащего;
- представление недостоверных сведений, способствующих сокрытию информации о наличии конфликта интересов о получении кредитов, займов от организации, в отношении которой служащий выполняет функции государственного (муниципального) управления;
- представление недостоверных сведений, способствующих сокрытию информации о нарушении запретов, для лиц, указанных в ч. 1 ст. 2 Федерального закона от 07.05.2013 № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» о владении (пользовании) иностранными финансовыми инструментами; о наличии счета (счетов) в иностранном(ых) банке (банках).

Малозначительными считаются проступки, если не представлены сведения о доходе от вклада в банке, сумма которого составляет не более 10 % от дохода служащего за последний год и практики привлечения к ответственности государственных (муниципальных) служащих за несоблюдение ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов и неисполнение обязанностей, установленных в целях противодействия коррупции». URL: <https://mintrud.gov.ru/uploads/magic/ru-RU/d729d934-1502693961.pdf> (дата обращения: 06.07.2022).

¹ Письмо Минтруда России от 21.03.2016 №18-2/10/П-1526 «О критериях привлечения к ответственности за коррупционные правонарушения» (вместе с «Обзором

не превышает 100 000 руб., если он был переведен на банковский счет служащего, средства со счета не снимались, при этом в Справке отражены полные и достоверные сведения об этом счете. Как *несущественные проступки* Минтруд рассматривает неуказание сведений о банковских счетах, вкладах, открытых для перечисления денежных средств в счет погашения основного долга по предоставленным (полученным) кредитам и (или) займам и используемых исключительно в целях погашения кредитов и (или) займов, при этом срочные обязательства финансового характера отражены достоверно; на которые поступали денежные средства, при этом данные денежные средства в полном объеме отражены финансового характера в соответствующих разделах; суммарный остаток денежных средств на которых составляет не более 10 % от дохода служащего за последний год и не превышает 50 000 руб., при этом движение денежных средств по счетам в отчетном периоде служащим или членами его семьи не осуществлялось. Также неуказание сведения о счете, который использовался в отчетном периоде только для совершения сделки по приобретению объекта недвижимого имущества и (или) транспортного средства, а также аренды банковской ячейки для этих сделок, если остаток средств на данном счете по состоянию на 31 декабря отчетного периода составлял менее 50 000 руб. и при этом сведения о совершенной сделке и (или) приобретенном имуществе указаны в соответствующем разделе.

Государственные и муниципальные служащие должны заполнять справку на основании официальных документов. Информацию о счетах можно получить в личном кабинете налогоплательщика. Но проблема в том, что банки предоставляют информацию ФНС иногда с большим опозданием. Поэтому государственные и муниципальные служащие при заполнении документов должны обращаться к личному кабинету, но следует сохранять скрин интернет-страницы, чтобы потом можно было доказать при проведении проверки факт обращения к личному кабинету. Скрин необходимо сохранять в отношении не только себя, но и супруга. Таким образом, государственный и муниципальный служащий может доказать тот факт, что на момент заполнения справки сведений о счетах не было, однако необходимо учитывать давность открытия счета. Так же при заполнение справки можно учитывать информацию из единой формы, установленной Указанием Банка России от 27 мая 2021 г. № 5798-У «О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах,

расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения». К справке могут быть приложены любые документы, в том числе пояснения служащего.

В 2022 году принято решение о создании информационной системы противодействия коррупции «Посейдон»¹. ГИС «Посейдон» обеспечивает использование информационно-коммуникационных технологий для ввода и анализа сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также для проведения проверочных и иных мероприятий в области противодействия коррупции. Система объединяет в единую сеть участников антикоррупционной деятельности и позволяет автоматизировать большинство выполняемых ими функций. Администрация Президента определена координатором ГИС «Посейдон», а ФСО России — ее оператором. На оказание методической и консультационной поддержки по вопросам использования системы уполномочено Министерство труда. Система «Посейдон» будет получать сразу информацию из нескольких баз данных, таких как ФНС, Росфинмониторинга, Росимущества, также будет анализироваться информация из социальных сетей, таким образом система создаст цифровой портрет государственного или муниципального служащего. Аналогичные системы созданы в США и Китае, в России похожая система работает в Росатоме.

Какую информацию о счетах необходимо указать в справке? Это информация обо всех счетах, открытых по состоянию на отчетную дату в банках и иных кредитных организациях, даже если платежная карта не эмитировалась или срок действия карты истек, в том числе:

- счета с нулевым остатком по состоянию на отчетную дату;
- счета, совершение операций по которым осуществляется с использованием расчетных или кредитных карт;
- различные виды социальных карт (например, социальная карта учащегося) и платежные карты для зачисления пенсии;
- счета (вклады) в иностранных банках, расположенных за пределами Российской Федерации;
- счета, открытые для погашения кредита;
- вклады (счета) в драгоценных металлах (в том числе указывается вид счета и металл, в котором он открыт);

¹ Указ Президента РФ от 25.04.2022 N 232 «О государственной информационной системе в области противодействия коррупции «Посейдон» и внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации» (вместе с «Положением о государственной информационной системе в области противодействия коррупции «Посейдон») // Собрание законодательства РФ. 2022. № 18. Ст. 3053

- счета, открытые гражданам, зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей;
- номинальные счета;
- счета эскроу;
- металлические счета, в этом случае стоимость драгоценного металла на отчетную дату в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы на отчетную дату, установленных Банком России
- текущие счета дебетовых карт для целей получения заработной платы
- депозитные счета, открываемые по договору банковского вклада
- совместные счета — в этом случае права на денежные средства, находящиеся на таком счете, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых пропорционально суммам денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов, если иное не предусмотрено договором банковского счета
- кредитные карты, карты с овердрафтом.

При заполнении справки необходимо пользоваться только официальной информацией, однако может ли государственный или муниципальный служащий получить доступ к такой информации? Конечно, прежде всего он имеет возможность запросить информацию лично в кредитной организации или получить информацию через личный кабинет. Но как быть в ситуации, когда эта информация была передана банком со значительным опозданием? Например, потребительский кредит был оформлен достаточно давно и уже выплачен, однако заявление о закрытие счета не было подано. Гражданин рассчитывал на автоматическое закрытие счета в связи с тем, что он не используется, но в соответствии с ГК РФ это право кредитной организации, а не обязанность. Или, например, счет открывал будущий супруг государственного служащего еще до заключения брака. Соответственно при рассмотрении вопроса о привлечение государственного (муниципального) служащего к ответственности следует учитывать, насколько его действия можно считать добросовестными, то есть знал или должен был он знать о наличие счета в кредитной организации. Также следует согласиться с Э. Б. Хатовым, который пишет, что отмечается «возрастающая актуальность цифровой трансформации органов прокуратуры, включая расширение системы информационных ресурсов за счет банков данных и информационных массивов государственных органов власти, в том числе правоохранительных и контролирующих органов, а также органов местного самоуправления» [2, с. 38].

В современных условиях цифровизации экономики многие данные переведены в электронный формат, а соответственно, возникает вопрос обработки большого объема такой информации. Вместе с тем электронные базы помогают при проверки достоверности сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера соответствующих категорий должностных лиц, которые ими ежегодно подаются в том числе в отношении своих супругов и несовершеннолетних детей.

Э. Б. Хатов считает, что «в сфере информационно-аналитического обеспечения профилактики коррупции использование цифровых ресурсов не менее значимо, в том числе возможность подключения к базе данных системы уличных камер видеонаблюдения, как в записи, так и в режиме реального времени. К аналогичному выводу пришли в Европейской комиссии по эффективности правосудия (СЕРЕЖ), подчеркнув, что применение искусственного интеллекта существенно повышает эффективность анализа преступности с помощью подходов, сочетающих географические информационные системы (ГИСС) и обработку больших объемов данных. Т. е. современные цифровые технологии позволяют на основе сравнительного анализа информационных ресурсов различных баз данных, например, органов ЗАГС и ФНС выявить таких лиц за несколько минут. Отметим, что на сайтах ФНС есть ссылки и на зарубежные ресурсы (реестры) с информацией о владельцах недвижимости и предприятий в других странах. Аналогичная методика уже применяется. Так, в Китае с помощью достаточно простой программы проанализировали зафиксированные уличными камерами маршруты движения транспортных средств госслужащих и выявили объекты недвижимости, которые фактически ими использовались, но не были отражены в антикоррупционных декларациях» [3, с. 66].

Введение системы «Посейдон» решит многие проблемы, так как сравнение данных из справок с базами данных различных органов власти и открытыми источниками в сети Интернет позволит достаточно быстро обработать большой объем информации. Но создание такой модели поднимает проблемы правовой и технической охраны таких данных. «Наряду с отсутствием легального понятийного аппарата критически важной для дальнейшего функционирования социума институции — «больших данных», как пользовательских, так и научных, персональных и пр. — эксперты определяют следующие правовые уязвимости «больших данных» для предпринимателя: риски конфиденциальности, риски потери данных, риски мошенничества и собственно связанный с ними риск репутационного вреда. Так, потеря контроля над собранными/использу-

емыми предпринимателем Big Data несет в себе не только экономический, но и репутационный вред»[4, с. 59].

Таким образом, цифровизация экономики и современные технологии обработки информации будут способствовать развитию эффективного механизма противодействия коррупции и выявлению коррупционных правонарушений, но

при этом необходимо учитывать и тот факт, что действия государственных или муниципальных служащих по заполнению декларации должны оцениваться с точки зрения добросовестности. Следует признать, что назначение оператором ГИС «Посейдон ФСО России вполне оправдано, что значительно снизит риски несанкционированного извлечения данных.

Статья поступила в редакцию 06.07.2022 г.

Одобрена после рецензирования 21.07.2022.

Принята к публикации 02.08.2022.

Список источников:

1. Балдин В. В. Прокурорский надзор за исполнением законодательства о противодействии коррупции // Профилактика коррупционных правонарушений: Актуальные вопросы применения законодательства о противодействии коррупции и основные направления профилактики коррупционных правонарушений : сб. докл. участников семинара-совещания с руководителями антикоррупционных и кадровых подразделений федеральных органов исполнительной власти и организаций, созданных для выполнения задач, поставленных перед Правительством Российской Федерации, а также органов исполнительной власти ряда субъектов Российской Федерации. М., 2021. С. 11–14.

2. Хатов Э. Б. Вопросы информационного обеспечения прокурорского надзора за исполнением законов о противодействии коррупции // Журнал зарубежного законодательства и сравнительного правоведения Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ. 2016. № 4. С. 38.

3. Хатов Э. Б. Вопросы информационно-аналитического обеспечения профилактики коррупционных правонарушений в условиях цифровизации // Профилактика коррупционных правонарушений: Актуальные вопросы применения законодательства о противодействии коррупции и основные направления профилактики коррупционных правонарушений : сб. докл. участников семинара-совещания с руководителями антикоррупционных и кадровых подразделений федеральных органов исполнительной власти и организаций, созданных для выполнения задач, поставленных перед Правительством Российской Федерации, а также органов исполнительной власти ряда субъектов Российской Федерации. М., 2021. С. 63–66.

4. Родикова В. А. Шах и мат предпринимателю: гражданско-правовое регулирование Big Data // Вестник Челябинского государственного университета. Серия: Право. 2022. Т. 7, вып. 1. С. 51–59.

Информация об авторе

К. А. Новокшенов — кандидат юридических наук, доцент кафедры юриспруденции Южно-Уральского технологического университета. *konstantin-novokshonov@yandex.ru*.

Для цитирования: Новокшенов К. А. «Казнить нельзя помиловать»: правильная расстановка знаков препинания при проверке сведений о банковских счетах государственных (муниципальных) служащих // Вестник Челябинского государственного университета. Серия: Право. 2022. Т. 7, вып. 3. С. 19–24. DOI 10.47475/2618-8236-2022-17303.

Bulletin of Chelyabinsk State University. Series: Law. 2022. Vol. 7, iss. 3. Pp. 19–24.

References

1. Baldin VV. Prosecutorial supervision over the implementation of anti-corruption legislation. In: Prevention of corruption offenses: Actual issues of application of anti-corruption legislation and the main directions of prevention of corruption offenses. Moscow, 2021. Pp. 11–14. (In Russ.).

2. Khatov EB. Issues of information support of prosecutorial supervision over the execution of anti-corruption laws. *Journal of Foreign Legislation and Comparative Law of the Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation*. 2016;4:38. (In Russ.).

3. Khatov EB. Issues of information and analytical support for the prevention of corruption offenses in the context of digitalization. In: Prevention of corruption offenses: Actual issues of the application of anti-corruption legislation and the main directions for the prevention of corruption offenses. Moscow, 2021. Pp. 63–66. (In Russ.).

4. Rodikova VA. Shakh and checkmate to an entrepreneur: civil law regulation of Big Data. *Bulletin of the Chelyabinsk State University. Series: Law*. 2022;(7):51-59. (In Russ.).

Information about the author

K. A. Novokshonov – Candidate of Law, Associate Professor of the Department of Jurisprudence of the South Ural Technological University. *konstantin-novokshonov@yandex.ru*.

For citation: Novokshonov KA. “Execution cannot be pardoned”: correct punctuation when checking information about bank accounts of state (municipal) employees. *Bulletin of Chelyabinsk State University. Series: Law*. 2022(3):19-24. DOI 10.47475/2618-8236-2022-17303.

Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.
The author declares that there is no conflict of interest.