

В диссертационный совет Д 24.2.479.09,  
созданный на базе ФГБОУ ВО  
«Уфимский университет науки и технологий»,  
(450005, г. Уфа, ул. Достоевского, д. 131)

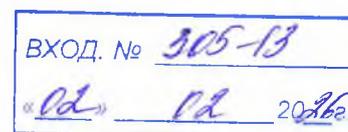
## ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Савченко Майи Михайловны  
на тему «Теоретико-правовые основы уголовной ответственности  
за преступления в денежно-кредитной сфере», представленной  
на соискание ученой степени доктора юридических наук  
(специальность 5.1.4. Уголовно-правовые науки)**

Диссертационное исследование, направленное на выработку совершенного механизма противодействия совершению преступлениям в денежно-кредитной сфере, является своевременным и практически значимым на современном этапе развития финансовых технологий, внедрения новых форм внутрироссийских и трансграничных расчетов, с учетом сложившейся геополитической обстановки. М.М. Савченко представлена масштабная, внутренне логичная и методологически выстроенная концепция уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы, сочетающая теоретический, историко-правовой, сравнительно-правовой и прикладной анализ.

Актуальность темы исследования обусловлена совокупностью взаимосвязанных факторов: повышением криминогенной нагрузки на денежно-кредитную сферу (что подтверждается репрезентативными статистическими данными о динамике экономической преступности и кибермошенничества), стремительной трансформацией финансовых технологий (дистанционное банковское обслуживание, электронные денежные средства, криптовалютные активы), а также системными недостатками действующего уголовно-правового регулирования, не в полной мере адаптированного к современным реалиям цифровизации финансовых отношений.

Анализ степени разработанности темы построен на широкой теоретической базе, охватывающей как общетеоретические труды по оценке и разработке эффективных средств противодействия экономической



преступности, так и специализированные исследования преступлений в кредитно-финансовой, банковской и платежной сферах. При этом соискателем обоснованно выявлен исследовательский пробел, заключающийся в отсутствии комплексной теоретико-правовой концепции уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, интегрирующей криминологический, исторический и сравнительно-правовой анализ.

Цель диссертации сформулирована как получение новых знаний в сфере уголовно-правовых мер противодействия преступлениям, совершаемым в денежно-кредитной сфере, а также формулирование теоретико-правовой концепции уголовно-правовой защиты денежно-кредитной сферы, основанной на своевременном отражении в уголовном законодательстве стремительных изменений денежно-кредитных отношений как объектов правовой защиты, что корреспондирует с заявленной научной специальностью (стр. 7).

Достичь указанной цели позволило эффективное решение целой системы задач – от выявления эволюционных закономерностей института уголовной ответственности за преступления, совершаемые в денежно-кредитной сфере, до формулирования предложений по совершенствованию законодательства (стр. 7-8), а также верно избранная методологическая база исследования (стр. 8-9), которая подкрепляется внушительной эмпирической основой (стр. 9-10).

Эмпирическая основа диссертации отличается разнообразием: анализ судебной и следственной практики по делам 2013-2023 гг. из нескольких регионов, официальная статистика МВД и Судебного департамента, результаты опросов более 300 специалистов из 23 субъектов Российской Федерации (правоохранительные органы, банки), что позволяет говорить о репрезентативности выводов.

Новизна обоснована через ряд конкретных положений, выносимых на защиту: авторскую концепцию теоретико-правовых основ уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы, многоуровневую классификацию преступлений в этой области, историко-эволюционный подход к развитию соответствующих норм, сопоставительный анализ зарубежных моделей криминализации, уточнение момента окончания ряда составов и критериев их разграничения, а также системный пакет предложений по реформированию главы 22 УК РФ.

Существенным вкладом следует признать комплексную постановку вопроса о пересмотре порогов «крупного» и «особо крупного» размера с

экономическим обоснованием индексации, а также стремление унифицировать регулирование хищений с банковских счетов, электронных денег и цифровых активов через введение специальной статьи при одновременной декриминализации/объединении дублирующих норм.

Внедрение полученных в результате исследования результатов, позволит определить новые направления научных решений в сфере уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, что свидетельствует о теоретической значимости исследования.

Практическая значимость подтверждается не только объемом и характером предлагаемых изменений в УК РФ (структурно затрагиваются составы хищений, незаконных валютных операций, преступлений в сфере кредитования и оборота средств платежа), но и фактом апробации результатов в образовательном процессе и правоохранительной практике, а также масштабной публикационной активностью автора по теме исследования.

В целом, изложенное в автореферате содержание позволяет сделать вывод о том, что диссертация М.М. Савченко обладает высокой степенью теоретической проработанности, заметным уровнем новизны и значимым практическим потенциалом и в целом соответствует требованиям, предъявляемым к докторским диссертациям по специальности 5.1.4 Уголовно-правовые науки.

К несомненным достоинствам работы относятся: четкая логика построения (от теории и истории к компаративистике, квалификации противоправных деяний и законопроектным предложениям), широта учета зарубежного опыта, внимание к цифровизации платежной системы и ее уголовно-правовым рискам, а также попытка «свести» разнородные составы в единую концепцию охраны денежно-кредитной сферы.

В то же время отдельные предлагаемые решения (например, объединение нескольких составов мошенничества и краж в сфере безналичных расчетов в одной норме, расширенная криминализация завладения средством платежа вне зависимости от наступления последствий) носят дискуссионный характер и потребуют дальнейшего осмысления с позиций принципов экономии уголовной репрессии и пропорциональности вмешательства в предпринимательскую деятельность, что, однако, не умаляет методологической и прикладной ценности исследования.

Среди иных критических моментов важно обратить внимание соискателя на следующее:

1. Соискатель определил, что к основным проблемам при реализации норм уголовного закона при охране денежно-кредитной сферы относится сложность получения доказательств, основанных на признаках составов рассматриваемых преступлений, особенно при расследовании и привлечении преступников к ответственности в случаях, связанных с финансовыми махинациями или многоуровневыми финансовыми схемами (стр. 4).

Однако, судя по содержанию автореферата, автор не уделил достаточного внимания решению выявленной проблемы.

2. Представляется недостаточно обоснованным, почему отдельные аспекты научной концепции уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере (стр. 10), а также структурные элементы авторской концепции теоретико-правовых основ уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы, которая основывается на определении юридической природы преступления в денежно-кредитной сфере, на сущности и содержании уголовной ответственности, ее функциях и целях (стр. 10-11), отражены в научной новизне исследования, а не в положениях, выносимых на защиту.

Это центральные идеи диссертации, которые следует раскрыть, обосновать и отстаивать в ходе публичной защиты.

При этом указанные замечания носят преимущественно дискуссионный характер, не влияют на положительную оценку работы в целом и не снижают научной ценности полученных в ходе исследования результатов.

Диссертационное исследование, проведенное М.М. Савченко, обладает внутренним единством, содержит новые научные результаты и положения, выдвигаемые для публичной защиты, и свидетельствует о личном вкладе автора диссертации в российскую уголовно-правовую науку.

Вывод: Диссертационное исследование на тему «Теоретико-правовые основы уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере» является самостоятельной, завершенной научно-квалификационной работой, отличающейся научной новизной; в нем на основании проведенного соискателем исследования решена актуальная научная проблема, имеющая важное теоретическое и практическое значение; полученные соискателем результаты вносят существенный вклад в развитие науки уголовного права и могут служить теоретико-методологической основой для дальнейших исследований в области противодействия преступлениям в денежно-кредитной сфере; по содержанию и форме диссертация соответствует требованиям, предъявляемым Положением о порядке присуждения ученых

степеней (утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842), а ее автор – Савченко Майя Михайловна заслуживает присуждения ученой степени доктора юридических наук по специальности 5.1.4. Уголовно-правовые науки.

Главный научный сотрудник отдела подготовки кадров  
высшей квалификации научно-исследовательского центра  
ФГКВОУ ВО «Военная ордена Жукова академия войск  
национальной гвардии Российской Федерации»  
доктор юридических наук, профессор

20 января 2026 года

Антонов Игорь Алексеевич

Подпись руки Антонова ИА  
удостоверяю  
Начальник строевого отдела  
Академии войск национальной гвардии  
Шероков ВВ  
« 20 » 01 2026 г.

Антонов Игорь Алексеевич – доктор юридических наук по специальности 12.00.09 – уголовный процесс, криминалистика и судебная экспертиза, оперативно-розыскная деятельность; профессор; главный научный сотрудник отдела подготовки кадров высшей квалификации научно-исследовательского центра федерального государственного казенного военного образовательного учреждения высшего образования «Военная ордена Жукова академия войск национальной гвардии Российской Федерации»; почтовый адрес: 198206, г. Санкт-Петербург, ул. Летчика Пилютова, 1, тел. тел. +7 (812) 337-40-50; e-mail: obr\_kom@academrg.ru