

В диссертационный совет 24.2.479.09 по защите диссертаций на соискание учёной степени кандидата наук, на соискание учёной степени доктора наук, созданный на базе ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий»

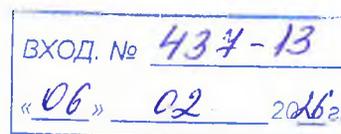
ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Савченко Майи Михайловны «Теоретико-правовые основы уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере», представленной на соискание учёной степени доктора юридических наук по специальности 5.1.4. Уголовно-правовые науки (отрасль науки – юридические науки)

Диссертационная работа М.М. Савченко, как это свидетельствует из анализа автореферата, представляет собой завершённое фундаментальное научное исследование, направленное на формирование теоретико-правовой концепции уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере. Диссертант выходит за рамки анализа отдельных составов преступлений и предлагает системное видение всей совокупности уголовно-правовых норм, обеспечивающих охрану денежно-кредитной сферы как ключевого элемента обеспечения экономической безопасности Российской Федерации.

Актуальность заявленной темы в автореферате аргументированно обоснована. Денежно-кредитная сфера справедливо охарактеризована как комплексная экономико-правовая категория, объединяющая отношения по поводу функционирования национальной денежной системы, кредитования, обращения наличных и безналичных денежных средств, электронных денег и цифровых финансовых активов, а также обеспечивающих механизмов финансовой стабилизации. Преступления, совершаемые в данной сфере, по оценке диссертанта, обладают многослойной общественной опасностью: помимо прямого имущественного ущерба потерпевшим и кредитным организациям, они подрывают доверие к банковской системе, создают риски для устойчивости бюджетной и налоговой систем, осложняют реализацию государственной денежно-кредитной политики.

Отдельно акцентируется влияние цифровизации финансового сектора: развитие дистанционного банковского обслуживания, бесконтактных платежей, электронных денег и криптовалют обусловило появление новых способов



посягательств и существенное усложнение их выявления и доказывания. В автореферате фиксируется, что часть действующих уголовно-правовых норм стала частично либо полностью неприменимой вследствие изменения технологий банковских операций и трансформации правового режима регулируемых отношений, особенно для норм с бланкетными диспозициями. На этом фоне необходимость теоретического переосмысления основ уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере представляется несомненной.

Объектом исследования выступают общественные отношения, формирующиеся, трансформирующиеся и прекращающиеся в процессе совершения и предупреждения преступлений в сфере денежно-кредитных операций.

Предмет исследования в автореферате определён чётко и включает причины установления уголовной ответственности за деяния, посягающие на экономическую безопасность в кредитно-денежной сфере, особенности гражданско-правового и финансово-правового регулирования кредитно-финансовых отношений (включая режим собственности на денежные средства, валютное регулирование и контроль), специфику деятельности банков и функционирования платёжной системы Российской Федерации, закономерности развития отечественного уголовного законодательства о денежно-кредитных операциях, зарубежные модели уголовно-правового противодействия соответствующим преступлениям, а также материалы следственной и судебной практики и официальную статистику.

Цель исследования – получение новых знаний в области уголовно-правовых мер противодействия преступлениям в денежно-кредитной сфере и формирование теоретико-правовой концепции уголовно-правовой защиты денежно-кредитных отношений, адекватной стремительным изменениям финансовых технологий и экономической среды. Для её достижения диссертантом решён комплекс взаимосвязанных задач: определены теоретические положения о денежно-кредитной сфере как объекте уголовно-правовой охраны; разработаны основы классификации преступлений в данной сфере; прослежена эволюция института уголовной ответственности в дореволюционный, советский и постсоветский периоды; выявлены модели зарубежного законодательства; установлены особенности квалификации и разграничения составов; сформулированы предложения по совершенствованию уголовно-правового регулирования.

Согласно положениям автореферата методологическая база исследования включает широкий спектр общенаучных и специальных юридических методов: диалектический, системно-структурный, историко-правовой, сравнительно-

правовой, формально-юридический, статистический и социологический. Использование междисциплинарного подхода, учитывающего данные теории экономической безопасности, финансового и банковского права, криминологии, позволяет формулировать выводы не абстрактно, а в непосредственной связи с реальными тенденциями функционирования финансовой системы и преступности в денежно-кредитной сфере.

Эмпирическая основа исследования представляется достаточной и репрезентативной: изучено более 300 уголовных дел и приговоров по статьям УК РФ о преступлениях в денежно-кредитной сфере за десятилетний период; охвачен широкий круг субъектов Российской Федерации; использованы данные официальной статистики и результаты социологического опроса (включая оценку практическими работниками проблем регулирования операций с электронными деньгами и криптовалютами, классификации преступлений и эффективности действующих санкций). Такая эмпирическая база обеспечивает достоверность полученных выводов.

Структура диссертации, изложенная в автореферате, корреспондирует целям и задачам исследования: работа включает введение, пять глав (четырнадцать параграфов), заключение и приложения.

Первая глава посвящена теоретическим основам уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы. Диссертант раскрывает содержание данной сферы как комплексной экономико-правовой категории, определяет её место в системе объектов уголовно-правовой защиты, обосновывает критерии общественной опасности соответствующих посягательств и необходимость разработки специализированных уголовно-правовых норм. Здесь же формируются теоретические основы классификации преступлений в денежно-кредитной сфере; предлагается деление в зависимости от объекта и способа посягательства, а также от последствий для экономической стабильности.

Во второй главе осуществляется ретроспективный анализ развития российского законодательства об ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере. Охвачены дореволюционный период (от «Русской Правды» и Уложения 1845 г. до формирующейся системы банковского права), советский этап с его приоритетом охраны социалистической собственности и государственных финансов, а также постсоветский период трансформации в условиях рыночной экономики и либерализации финансового рынка. Показано, как менялись уголовно-правовые подходы к посягательствам на денежно-кредитные отношения, какие лакуны и диспропорции формировались на различных этапах, и каким образом это отразилось на современной конструкции норм.

Третья глава посвящена анализу зарубежных моделей уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере. На основе ранее выполненных монографических исследований М.М. Савченко систематизирует законодательство стран с различными типами экономики (аграрной, индустриальной, постиндустриальной), сопоставляет подходы к охране интересов кредитных учреждений, бюджетной системы, собственников денежных средств, выявляет специфику норм, направленных на борьбу с мошенничеством в кредитовании, незаконными банковскими операциями, нарушениями валютного законодательства, преступлениями, связанными с несостоятельностью (банкротством).

В четвёртой и пятой главах сконцентрированы результаты анализа действующего российского уголовного законодательства и практики его применения, а также предложения по совершенствованию правового регулирования. Устанавливаются уголовно-правовые положения, характеризующие специфику квалификации преступлений против денежно-кредитных отношений; выявляются пробелы и дефекты криминализации и пенализации, обусловленные, в частности, появлением новых способов совершения преступлений и изменением правового режима финансовых операций; формулируются научно обоснованные предложения по внесению изменений и дополнений в УК РФ.

Научная новизна работы, как это представлено в автореферате, выражается в совокупности новых решений, касающихся как общей концепции уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, так и конкретных вопросов квалификации и законодательной техники. В числе положений, выносимых на защиту, – разработка теоретико-правовых основ уголовно-правовой охраны денежно-кредитных отношений, аргументация необходимости принятия концепции развития законодательства об ответственности за соответствующие преступления, выявление закономерностей эволюции данного института, описание зарубежных моделей и формулирование предложений по адаптации зарубежного опыта к российской системе права.

Важное место занимает блок, посвящённый преступлениям, совершаемым с использованием электронных средств платежа, цифровых платёжных систем и криптовалют. На основе анализа уголовных дел и результатов социологического опроса диссертант обосновывает необходимость нормативного закрепления специальных подходов к операциям с электронными деньгами и цифровыми активами, выделения соответствующих преступлений в самостоятельные группы, а также гармонизации национального законодательства с международными стандартами.

Теоретическая значимость диссертации заключается в развитии доктрины уголовного права применительно к сложному блоку преступлений в сфере экономической деятельности, имеющих денежно-кредитную природу. Предложенные подходы к объекту, предмету, классификации и эволюции уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы могут быть использованы при дальнейшем исследовании смежных институтов – ответственности за преступления на финансовом рынке, в налоговой и бюджетной сферах, за легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём.

Практическая значимость подтверждается внедрением результатов исследования в учебный процесс ряда образовательных организаций МВД России и гражданских вузов, а также использованием в деятельности следственных подразделений и банковских структур.

Апробация результатов исследования является достаточной и убедительной. Положения диссертации обсуждены и одобрены на заседании кафедры экономической безопасности Калининградского государственного технического университета. Основные выводы отражены в 52 публикациях, включая 25 статей в изданиях ВАК при Минобрнауки России, 2 монографии, 14 работ, опубликованных в материалах международных и всероссийских конференций (в том числе 2 зарубежных), и 11 работ, опубликованных в иных изданиях. Результаты докладывались на ведущих научных площадках 2021–2024 гг., что подтверждает их научную состоятельность и востребованность.

Автореферат отличается логичностью композиции, корректным использованием уголовно-правовой терминологии, достаточной степенью конкретизации положений, выносимых на защиту, и их увязкой с целью и задачами исследования.

Несмотря на высокую положительную оценку автореферата, целесообразно выказать пожелание об уточнении критериев разграничения преступного ущерба и правомерных предпринимательских рисков. В разделах, посвящённых преступлениям в сфере кредитования и финансовых организаций, автор не анализирует механизм отделения ущерба, являющегося результатом противоправного поведения, от последствий обычных хозяйственных рисков, неблагоприятной конъюнктуры или макроэкономических колебаний. Отсутствие чёткой границы между криминальным ущербом и экономически обусловленными убытками создаёт риск избыточной криминализации неудачных бизнес-решений и может повлечь неопределённость в квалификации деяний (стр. 34–35).

Указанное замечание носит уточняющий и рекомендательный характер, не умаляет научной и практической ценности диссертационного исследования и не влияет на общую положительную оценку работы.

С учётом изложенного автореферат диссертации Савченко Майи Михайловны на тему «Теоретико-правовые основы уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере» отражает основные результаты крупного завершённого научного исследования, а сама диссертация соответствует требованиям, установленным к докторским диссертациям по специальности 5.1.4. Уголовно-правовые науки (отрасль науки – юридические науки), а также абз. 1 п. 9, пп. 10–14 Положения о присуждении учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842. Автор диссертации, Майя Михайловна Савченко, заслуживает присуждения учёной степени доктора юридических наук по специальности 5.1.4. Уголовно-правовые науки (отрасль науки – юридические науки).

Заведующий кафедрой
уголовного права и процесса
Орловского государственного университета
имени И. С. Тургенева
доктор юридических наук, доцент
«20» января 2026 г.

Ю.В. Быстрова

Быстрова Юлия Викторовна, доктор юридических наук (специальность 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право), доцент, заведующий кафедрой уголовного права и процесса федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева».

Адрес места работы: 302026, Орловская область, г. Орел, ул. Комсомольская, д. 95.

Телефон: 8(906) 663-66-77.

Адрес электронной почты: zukova57@mail.ru

