

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 по теме «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)

Изучение автореферата позволяет сделать вывод, что диссертационное исследование М.М. Савченко посвящено системному теоретико-правовому анализу института уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, выстраиваемому на стыке уголовного, финансового, банковского и гражданского права. Работа носит комплексный характер, сочетая догматический, историко-правовой, сравнительно-правовой и прикладной анализ, и ориентирована на формирование целостной концепции развития уголовного законодательства в рассматриваемой сфере.

Актуальность темы обоснована в автореферате корректно и с опорой на данные о состоянии преступности и тенденциях развития финансового рынка. Денежно-кредитная сфера рассматривается автором как ключевой элемент экономической безопасности государства, обеспечивающий стабильность национальной валюты, функционирование кредитной системы, устойчивость платёжной инфраструктуры и доверие участников гражданского оборота к финансово-кредитным институтам. Как верно отмечено в автореферате, преступные посягательства в этой сфере затрагивают не только имущественные интересы отдельных потерпевших, но и макроэкономические параметры – устойчивость банковской системы, эффективность бюджетной и денежно-кредитной политики. При этом отмечается высокая латентность значительной части деяний, совершаемых с использованием дистанционных технологий и сложных схем перераспределения денежных потоков.

Диссертант исходит из того, что современное состояние уголовно-правовой охраны денежно-кредитных отношений характеризуется рядом системных проблем: фрагментарностью и частичным дублированием составов

ВХОД. № 472-13
«09» 02. 2022г.

преступлений, различающихся в основном по объекту или форме внешнего выражения посягательства; несоразмерностью отдельных санкций фактической общественной опасности деяний; отставанием законодателя от трансформации финансовых технологий и появления новых криминообразующих признаков (электронные денежные средства, цифровые финансовые активы, сложные формы дистанционного банковского обслуживания). Эти обстоятельства задают рамки исследования и аргументируют постановку вопроса о необходимости выработки теоретико-правовых основ уголовной ответственности именно за преступления в денежно-кредитной сфере, а не за преступления в сфере экономики в целом.

Объект исследования определён как общественные отношения, обеспечивающие экономическую безопасность в денежно-кредитной сфере и подвергающиеся криминальным посягательствам. Предмет включает социальную обусловленность (причины) установления уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, особенности гражданско-правового и финансово-правового режима соответствующих отношений, эволюцию уголовно-правовых запретов в российском и зарубежном законодательстве, систему действующих уголовно-правовых норм, их структуру, признаки составов и проблемы правоприменения. Такое разграничение объекта и предмета свидетельствует о методологической выстроенности исследования и чётком понимании диссертантом уровня абстракции.

Цель диссертации – разработка теоретико-правовой концепции уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, обеспечивающей адекватную защиту экономической безопасности Российской Федерации с учётом современного состояния и перспектив развития денежно-кредитной системы, – конкретизируется в задачах, последовательно охватывающих:

- доктринальное осмысление денежно-кредитной сферы как объекта уголовно-правовой охраны и элемента экономической безопасности;
- формирование теоретических основ классификации преступлений в денежно-кредитной сфере;
- анализ эволюции институтов уголовной ответственности за соответствующие посягательства в дореволюционном, советском и постсоветском уголовном законодательстве России;
- выявление и описание зарубежных моделей уголовно-правовой охраны денежно-кредитных отношений;
- выявление проблем квалификации, конкуренции и совокупности норм при привлечении к ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере;

– выработку предложений *de lege ferenda* по совершенствованию уголовного законодательства, включая вопросы криминализации и декриминализации и др.

Сформулированные задачи корреспондируют цели, не носят декларативного характера и реализуются в структуре диссертации, кратко охарактеризованной в автореферате.

Методологическая основа исследования включает общенаучные (диалектический, системный, структурно-функциональный) и специальные юридические методы (формально-юридический, сравнительно-правовой, историко-правовой, метод правовой интерпретации, статистический анализ). Применение междисциплинарного подхода, позволяющего увязать выводы, сформулированные в сфере уголовного права, с данными финансового и банковского регулирования, экономической теории и теории финансового контроля, представляется оправданным и придаёт исследованию комплексный и системный характер.

Эмпирическая база исследования, судя по изложению в автореферате, отличается объёмом и репрезентативностью: проанализировано значительное количество приговоров судов общей юрисдикции по делам о преступлениях в денежно-кредитной сфере, использованы данные официальной статистики, а также материалы анкетирования и интервьюирования работников правоохранительных органов и кредитных организаций. Такая совокупность источников обеспечивает достоверность и устойчивость формулируемых выводов.

Существенный интерес представляют новаторские теоретические положения, касающиеся объекта и предмета уголовно-правовой охраны в денежно-кредитной сфере. Диссертант обосновывает необходимость дифференцированного подхода к объекту посягательства, выделяя в качестве непосредственных объектов не только отношения собственности и интересы кредиторов, но и общественные отношения по обеспечению стабильности денежно-кредитной системы, надёжности платёжного оборота и функционирования кредитных институтов. В результате выстраивается многоуровневая модель объекта: от индивидуализированных имущественных интересов до публичных финансово-экономических интересов государства. Это позволяет по-новому интерпретировать содержание общественной опасности ряда составов, традиционно рассматривавшихся исключительно как преступления против собственности или в сфере экономической деятельности.

Разработанная М.М. Савченко классификация преступлений в денежно-кредитной сфере строится не только по формальному признаку расположения соответствующих норм в Особенной части УК РФ, но и с учётом объекта, предмета, структуры объективной стороны, особенностей субъекта и способа совершения. Выделяются группы деяний, посягающих на порядок

кредитования, законность банковской деятельности, устойчивость платёжной системы и законность обращения денежных средств и цифровых финансовых активов. Подобная классификация имеет не только теоретический, но и практический смысл, поскольку позволяет структурировать квалификационные подходы и выработать более последовательную систему дифференциации ответственности.

Значительный блок работы посвящён эволюции уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы в российском праве – от дореволюционных норм о посягательствах на кредитные и денежные отношения к современному этапу, характеризующемуся усложнением финансовых инструментов и либерализацией экономических отношений. Показано, что изменения в экономике и финансовой системе приводили к трансформации как объекта уголовно-правовой охраны, так и конструктов составов преступлений, что следует учитывать при формировании концепции дальнейшего развития законодательства.

Существенной новизной обладают результаты сравнительно-правового анализа зарубежных моделей уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, которые характеризуются выявлением типологических групп правопорядков, отличающихся степенью детализации составов, подходами к криминализации отдельных преступлений (например, по операциям с криптоактивами), соотношением уголовно-правовых, административных и регуляторных механизмов воздействия.

Особо следует выделить положения, касающиеся проблем квалификации преступлений в денежно-кредитной сфере и конкуренции норм. В автореферате показано, что диссертант последовательно анализирует сложившуюся практику применения норм о мошенничестве в сфере кредитования, незаконной банковской деятельности, легализации (отмывания) денежных средств, фальшивомонетничестве и иных посягательствах, связанных с денежным обращением. Выявляются типичные ошибки квалификации, связанные с неверным определением непосредственного объекта, неправомерным расширением или неоправданным сужением применения специальных составов, а также некорректным решением вопросов идеальной и реальной совокупности. Предлагаемые автором подходы к разграничению составов и разрешению конкуренции норм представляются аргументированными и ориентированными на повышение определённости правоприменения.

Заметное место в исследовании занимает блок предложений по совершенствованию уголовного законодательства. Речь идёт о корректировке диспозиций и санкций ряда статей, индексации стоимостных критериев крупного и особо крупного ущерба с учётом инфляционных процессов, уточнении признаков субъекта и объективной стороны отдельных составов, а также о введении новых норм, учитывающих появление электронных

денежных средств, цифровых финансовых активов и специфических форм незаконных операций по банковским счетам.

Степень научной новизны исследования соответствует требованиям, предъявляемым к докторской диссертации. Новизна носит концептуальный характер: сформулирована авторская теория развития института уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, предложены критерии выделения данной группы деяний в относительно самостоятельный криминально-правовой блок, разработана системная модель совершенствования уголовного законодательства в увязке с задачами экономической и финансовой безопасности.

Практическая значимость результатов работы выражается в возможности их использования:

- в законотворческой деятельности при подготовке проектов федеральных законов, направленных на реформирование уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы;

- в правоприменительной деятельности следственных органов, прокуроров и судов при квалификации преступлений, связанных с кредитованием, банковскими операциями, оборотом денежных средств и цифровых активов;

- в ведомственном нормотворчестве и разработке методических рекомендаций правоохранительных органов и кредитных организаций;

- в образовательном процессе юридических вузов и ведомственных учебных заведений при преподавании курсов по уголовному праву, преступлениям в сфере экономической деятельности, экономической и финансовой безопасности.

Публикационная активность и апробация результатов исследования, отражённые в автореферате, свидетельствуют о стабильной и долгосрочной научной работе автора в рассматриваемой сфере, что соответствует уровню докторского исследования.

Автореферат в целом корректно отражает структуру и основные выводы диссертации, отличается логичностью, последовательностью и использованием адекватного юридического понятийного аппарата. Положения, выносимые на защиту, сформулированы чётко, их связь с целью и задачами исследования прослеживается.

Вместе с тем, как и любое серьезное монографическое исследование, диссертационная работа М.М. Савченко не свободна от дискуссионных положений.

Так, отдельного внимания заслуживает обозначенная в диссертации проблема квалификации преступлений, связанных с нарушением валютного законодательства и операциями с криптовалютами, в трансграничном формате. Указывая на сложности правовой оценки таких деяний, автор не

конкретизирует механизм определения и пересчёта ущерба, причинённого в различных валютах и криптоактивах, в рублёвый эквивалент для целей установления признаков крупного и особо крупного размера. Не уточняется, каким образом должен осуществляться выбор курса, на какую дату следует производить конвертацию и как учитывать волатильность криптоактивов, что в условиях множественности юрисдикций и разнообразия используемых платёжных средств может повлиять как на квалификацию содеянного, так и на единообразии правоприменения (с. 33). Представляется целесообразным на публичной защите диссертационного исследования услышать дополнительные пояснения М.М. Савченко по этому вопросу.

Отмеченное замечание носит частный характер и не умаляет в целом высокой научной и практической ценности диссертационного исследования.

С учётом изложенного автореферат диссертации Майи Михайловны Савченко 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 научной специальности 5.1.4. Уголовно-правовые науки (отрасль науки – юридические науки), а также пунктам 9–14 Положения о присуждении учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842. Её автор, Майя Михайловна Савченко, заслуживает присуждения учёной степени доктора юридических наук по специальности 5.1.4. Уголовно-правовые науки (отрасль науки – юридические науки).

Профессор кафедры уголовной политики
Академии управления МВД России
доктор юридических наук, профессор
25 декабря 2025 г.



Н.Э. Мартыненко

Мартыненко Наталия Эдуардовна, доктор юридических наук (специальность 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право), профессор, профессор кафедры уголовной политики федерального государственного казенного образовательного учреждения высшего образования «Ордена Трудового Красного Знамени Академия управления Министерства внутренних дел Российской Федерации».

Адрес места работы: 125171, г. Москва, ул. Зои и Александра Космодемьянских, д. 8.

Телефон: + 7 (499) 745-82-46.

Адрес электронной почты: kafedra_up_au@mail.ru