

*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 (юридические науки)**

Изучение автореферата М.М. Савченко позволяет утверждать, что представленная диссертация посвящена комплексному теоретико-правовому и прикладному анализу института уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере. Работа отличается широтой охвата материала, межотраслевым характером и чёткой ориентацией на решение ключевой задачи – выработку концепции развития уголовного законодательства в условиях глубокой трансформации финансовой системы и денежных отношений.

Избранная автором тема относится к числу наиболее актуальных и приоритетных для современной уголовно-правовой науки. Денежно-кредитная сфера в диссертации справедливо рассматривается как системообразующий элемент экономической безопасности, обеспечивающий устойчивость финансового рынка, доверие граждан и организаций к банковской системе, надёжность платёжного оборота и кредитных институтов. Любые посягательства на данную сферу, особенно совершаемые с использованием современных финансовых технологий, приобретают комплексный негативный эффект: они нарушают имущественные интересы граждан и юридических лиц, подрывают стабильность кредитования реального сектора экономики, осложняют реализацию государственной денежно-кредитной политики и создают благоприятную среду для развития организованной преступности.

Структура диссертации, отражённая в автореферате, вполне логична и работает на реализацию заявленной цели. Работа включает пять глав, в которых поэтапно раскрываются: теоретико-правовые и экономико-правовые основы денежно-кредитной сферы и её уголовно-правовой охраны; эволюция уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере в российском законодательстве; зарубежные модели ответственности за деяния в сфере денежного обращения и кредитования; современная система составов преступлений, посягающих на денежно-кредитные отношения, их классификация, проблемы квалификации и конкуренции норм; предложения по совершенствованию уголовного законодательства, включая формулировку новых и корректировку действующих уголовно-правовых норм.

ВХОД. №	443-13
«09»	Од. 2016г.

Особо следует отметить положения, выносимые на защиту. В автореферате они систематизированы и отражают основные блоки научной новизны исследования. Среди них: авторское понимание денежно-кредитной сферы как особого вида экономических отношений, требующих специфической уголовно-правовой охраны; концептуализация теоретико-правовых основ уголовной ответственности за преступления в данной сфере; разработка новой классификации соответствующих преступлений; выводы об эволюции и тенденциях развития уголовного законодательства; характеристика зарубежных моделей ответственности; обоснование направлений реформирования российского уголовного закона.

Научная новизна диссертационного исследования М.М. Савченко проявляется не только в положениях, выносимых на защиту, но и в расширении и уточнении понятийного аппарата, а также в разработке целостной концепции уголовно-правовой защиты денежно-кредитной сферы.

Теоретическая значимость работы заключается в том, что диссертация вносит вклад в развитие общей теории уголовного права применительно к сфере экономической преступности. Предложенные автором подходы к объекту преступления в денежно-кредитной сфере, к критериям криминализации и декриминализации, к дифференциации ответственности и совершенствованию санкций могут быть использованы при дальнейшем исследовании смежных проблем, в частности, при анализе преступлений в налоговой сфере, финансовом рынке, сфере валютного регулирования и противодействия легализации преступных доходов.

Практическая значимость исследования подтверждается тем, что содержащиеся в диссертации выводы и предложения ориентированы на применение в законотворческой деятельности, в правоприменительной практике и учебном процессе. Отдельные положения уже нашли внедрение в деятельности правоохранительных органов и кредитных организаций, используются в образовательных программах вузов и ведомственных учебных заведений. Публикационная активность автора, отражённая в значительном количестве научных работ, включая статьи в рецензируемых журналах ВАК, свидетельствует о высокой степени апробации основных результатов исследования.

Автореферат в целом отражает содержание диссертационной работы. Логика изложения материала выдержана, выводы обоснованы и согласованы с поставленными целью и задачами. Стиль изложения соответствует требованиям, предъявляемым к работам уровня докторской диссертации: текст отличается аргументированностью и достаточной степенью конкретизации и обобщения.

Вместе с тем, как и всякое крупное научное исследование, работа не свободна от дискуссионных положений.

Так, М.М. Савченко справедливо утверждает, что преступления, связанные с хищением электронных денежных средств, становятся все более актуальными. Высокий уровень латентности таких преступлений объясняется сложностью выявления и документирования доказательств, связанных с

цифровыми технологиями. Следовательно, цифровизация финансов требует адаптации правоприменительных норм, что обеспечит более эффективное предотвращение и уголовное преследование преступлений в сфере денежных операций. Однако диссертантом не предлагается конкретных методов оценки ущерба в таких случаях. Например, как определять размер ущерба при краже криптовалюты, если её курс волатилен? Этот вопрос остаётся без ответа. Хотелось бы получить ответ на него в процессе защиты диссертации.

Вместе с тем, приведенное замечание носит частный, дискуссионный характер, и не умаляет общей положительной оценки подготовленной автором диссертационной работы.

С учётом изложенного, **прихожу к выводу** о том, что автореферат диссертации М.М. 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 (юридические науки), а также пунктам 9–14 Положения о присуждении учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842. Соискатель, Савченко Майя Михайловна, заслуживает присуждения учёной степени доктора юридических наук по специальности 5.1.4. Уголовно-правовые науки (юридические науки).

Профессор кафедры уголовного права  
Московского государственного  
юридического университета  
имени О. Е. Кутафина (МГЮА)  
« 29 » декабря 2025 г.

**В.Ф. Цепелев**

Цепелев Валерий Филиппович, доктор юридических наук (специальность 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право), профессор, заслуженный юрист Российской Федерации, профессор кафедры уголовного права федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)».

Адрес места работы: 125993, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9.

Телефон: +7 499 244 88 88 (доб. 835 – кафедра уголовного права)

Моб. Тел. 8-916-315-2799

Адрес электронной почты: v\_tsepelev@rambler.ru

Подпись заверяю  
Начальник отдела по учетно-аналитической работе  
Управления кадров  
Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)  
*М.М. Савченко*  
(подпись)  
« 29 » декабря 2025

