

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)**

Как следует из автореферата диссертации М.М. Савченко, представленная к публичной защите работа является завершённым фундаментальным исследованием, посвящённым формированию теоретико-правовой концепции уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере.

**Актуальность темы** обоснована конкретно и убедительно. В автореферате показано, что преступления, посягающие на денежно-кредитные отношения, причиняют значительный материальный ущерб, сопряжены с подрывом доверия к банковской системе и создают угрозу экономической безопасности Российской Федерации. Приведены данные Генеральной прокуратуры Российской Федерации и правоохранительных органов о многократном росте сумм ущерба от экономических преступлений, существенной доле деяний, связанных с кредитованием, банковскими операциями и финансовым мошенничеством, а также о существенном увеличении числа преступлений, совершаемых с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, в том числе дистанционных платёжных сервисов и электронных средств платежа.

Отдельно подчёркивается влияние цифровизации финансового сектора: развитие дистанционного банковского обслуживания, электронных денег, цифровых финансовых активов и иных современных платёжных инструментов привело к появлению новых форм общественно опасного поведения, которые изначально не были охвачены конструкциями действующих составов главы 22 УК РФ, либо охватываются ими фрагментарно.

**Степень научной разработанности проблемы** раскрыта корректно. Диссертант обобщает круг отечественных и зарубежных исследований, посвящённых экономическим, финансовым и банковским преступлениям, вопросам уголовно-правовой охраны финансового рынка, ответственности за отдельные составы главы 22 УК РФ. Вместе с тем справедливо отмечается

ВХОД. № 475-13  
«09» 02. 2016г.

отсутствие целостного учения об уголовной ответственности именно за преступления в денежно-кредитной сфере, учитывающего современные формы денежного обращения.

**Объект, предмет, цель и задачи исследования** сформулированы на уровне, соответствующем докторской диссертации.

Ознакомление с авторефератом диссертации М.М. Савченко позволяет утверждать, что сформулированная в работе цель исследования и вытекающие из нее теоретико-прикладные задачи реализованы в полной мере с опорой на солидную методологическую, нормативную и библиографическую базу, а также результаты эмпирических исследований, лично полученных соискателем.

**Методологическая основа исследования** включает совокупность общенаучных и специальных методов: диалектический, системно-структурный, историко-правовой, сравнительно-правовой, формально-юридический, логико-семантический, а также статистические и социологические методы.

**Нормативную базу исследования** составляют Конституция Российской Федерации, федеральные законы и подзаконные акты, уголовное, уголовно-процессуальное, гражданское, финансовое и банковское законодательство дореволюционного, советского и постсоветского периодов, международные договоры и акты зарубежных государств.

**Научная новизна** раскрыта в автореферате системно, через совокупность положений, выносимых на защиту. К числу ключевых новых результатов относятся:

1. Обоснование теоретико-правового подхода к денежно-кредитной сфере как к самостоятельному объекту уголовно-правовой охраны, охватывающему отношения по поводу функционирования денежной системы, кредитования, деятельности банков и иных кредитных организаций, обращения различных форм денежных средств, функционирования платёжной системы, а также обеспечения финансовой и экономической безопасности.

2. Разработка критериев и принципов уголовно-правового воздействия на преступления в денежно-кредитной сфере, включая необходимость учёта динамики экономических процессов, формы вины и характера нарушенного правового режима, а также соотношения уголовной ответственности с мерами административного и гражданско-правового воздействия.

3. Предложение развёрнутой **классификации преступлений в денежно-кредитной сфере**, основанной на сочетании объектного, предметного, функционального и технологического критериев. Автор выделяет группы преступлений, связанных с кредитованием, незаконной банковской и финансовой деятельностью, нарушениями валютного законодательства, незаконным использованием средств платежа, операциями с безналичными и электронными денежными средствами и цифровыми финансовыми активами, что позволяет выстроить иерархизированную систему уголовно-правовых запретов.

4. Обобщение закономерностей **исторического развития законодательства** об ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере в дореволюционном, советском и постсоветском периодах, выявление связи изменений уголовно-правовых норм с трансформацией экономической системы и правового режима денежного обращения.

5. Сравнительно-правовой анализ законодательства зарубежных государств, позволивший выявить особенности криминализации деяний, посягающих на денежно-кредитные отношения, в различных правовых порядках, а также пробелы регулирования операций с современными платёжными инструментами, электронными и цифровыми активами.

6. Комплексное решение **проблем квалификации** преступлений, посягающих на денежно-кредитные отношения, включая определение предмета преступлений при хищении безналичных и электронных денежных средств, установление момента окончания отдельных составов (в том числе при использовании дистанционного доступа к счетам и платёжным инструментам), разграничение мошенничества в сфере кредитования и незаконного получения кредита, а также соотношение преступлений, предусмотренных ст. 159.1, 159.3, 159.6, 172, 172.2, 176, 187, 192, 193.1, 327 УК РФ.

7. Обоснование **предложений de lege ferenda**, направленных на совершенствование главы 22 УК РФ: объединение в одной статье (предлагаемая ст. 158.2 УК РФ) дублирующих норм, предусматривающих ответственность за хищение денежных средств с банковского счёта, электронных денежных средств и денежных средств в форме цифровых финансовых активов; корректировку диспозиций отдельных составов; введение самостоятельной статьи 187.1 УК РФ «Незаконные операции по банковским счетам, с электронными денежными средствами, в отношении цифровых финансовых активов» и др.

Судя по автореферату, работа представляет собой композиционно целостное научное сочинение, которое органично сочетает в себе результаты комплекса проведенных лично автором исследований:

- науковедческого и критического анализа теоретических положений и законодательства по теме диссертации;

- документального анализа относящихся к теме диссертации материалов следственной и судебной практики (изучено более чем 300 уголовных дел о преступлениях в денежно-кредитной сфере), статистических данных МВД России и Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации за 2013–2023 годы;

- социологического анализа результатов опроса 300 экспертов из числа работников правоохранительных органов, специализирующихся на борьбе с экономической преступностью, а также сотрудников коммерческих банков, раскрывающего значимые прикладные аспекты избранной темы.

Использованные в диссертации фактические данные, полученные в результате конкретно-социологического исследования, составили важную часть ее доказательственной базы, подтверждают убедительность,

достоверность и обоснованность авторской позиции по содержащимся в ней ключевым выводам и положениям. Эти выводы, положения и рекомендации в достаточной степени **апробированы**: отражены в 52 научных публикациях, в том числе в 25 статьях в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Минобрнауки России, двух монографиях, 14 публикациях в материалах международных и всероссийских конференций (включая две зарубежные), а также 11 иных работах по теме исследования.

Результаты диссертационного исследования использованы в учебном процессе и в практической деятельности правоохранительных органов и кредитных организаций.

**Теоретическая значимость** работы состоит в развитии уголовно-правового учения о преступлениях в сфере экономической деятельности применительно к денежно-кредитным отношениям, уточнении понятийного аппарата (объект, предмет, общественная опасность, критерии криминализации и декриминализации), формировании подходов к построению уголовно-правовых норм, обеспечивающих согласованность защиты экономической безопасности и свободы экономической деятельности.

**Практическая значимость** исследования заключается в том, что выводы и предложения диссертанта могут быть использованы при совершенствовании уголовного законодательства (в том числе в рамках разработки концепции развития норм об ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере), в правоприменительной деятельности органов предварительного расследования, прокуратуры и суда, при подготовке ведомственных методических рекомендаций для подразделений, осуществляющих выявление и расследование преступлений данной категории, а также в учебном процессе вузов и образовательных организаций системы МВД России.

Автореферат отличается логичной структурой и корректным использованием юридической терминологии. Положения, выносимые на защиту, соотносятся с целью и задачами исследования и в общем виде отражают содержание диссертации.

Вместе с тем при высоком уровне выполненного исследования диссертация не свободна от отдельных замечаний.

Так, в пункте 3 положения, выносимого на защиту, посвящённом реализации принципа справедливости при установлении уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, диссертант справедливо указывает на необходимость пересмотра стоимостных критериев крупного и особо крупного размера имущественного ущерба и их приведения в соответствие с реальным уровнем общественной опасности деяния и экономическими условиями (с. 13). Однако данный вывод сформулирован применительно к анализируемой группе преступлений без учёта системной увязки предлагаемых изменений с иными составами преступлений имущественной и экономической направленности. В автореферате не раскрыто, каким образом предполагается обеспечить

согласованность пороговых значений ущерба в различных составах Особенной части УК РФ, чтобы избежать ситуаций, когда деяние с одинаковыми фактическими последствиями в смежных сферах будет по-разному оцениваться с точки зрения крупного и особо крупного размера. Со своей стороны, просил бы автора исследования на публичной защите диссертации довести до членов диссертационного совета пояснения по данному вопросу.

Указанное замечание носит частный, дискуссионный характер и не умаляет в целом высокой научной и практической значимости диссертационного исследования.

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, предъявляемым 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, Савченко Майя Михайловна, заслуживает присуждения учёной степени доктора юридических наук по специальности 5.1.4. Уголовно-правовые науки (отрасль науки – юридические науки).

Заведующий кафедрой

уголовного права и криминологии

Всероссийского государственного университета

юстиции (РПА Минюста России)

«21» января 2026 г.

 Б.В. Яценко



Яценко Борис Викторович, доктор юридических наук (специальность 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право), профессор, Заслуженный юрист Российской Федерации, заведующий кафедрой уголовного права и криминологии федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России)».

Адрес места работы: 17638, Россия, г. Москва, ул. Азовская, д. 2, корп. 1

Телефон: +7 (499) 963-01-01

Адрес электронной почты: [ya.borisvik@mail.ru](mailto:ya.borisvik@mail.ru)