

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)

Денежно-кредитная сфера является ключевым элементом экономической системы государства, непосредственно связанным с обеспечением экономической безопасности, устойчивости платёжной системы, стабильности национальной валюты и доверия к финансовым институтам. В условиях цифровизации финансовых операций, развития дистанционных банковских сервисов, электронных денег, цифровых финансовых активов и криптовалют значительно расширяется спектр преступных посягательств на денежно-кредитные отношения, возрастают риски транснациональной преступности, на что обоснованно обращает внимание автор диссертационного исследования. Учитывая это, исследования М.М. Савченко посвящено поиску направлений повышения эффективности уголовно-правовой охраны денежно-кредитных отношений.

В ходе исследования, как следует из автореферата, М.М. Савченко выявляет в действующем уголовном законодательстве следующие проблемы: дублирование и пересечение норм (ст. 159.1, 159.3, 159.6, п. «г» ч. 3 и ч. 4 ст. 158 УК РФ), несовершенство конструкций составов преступлений в сфере валютного регулирования и контроля, отсутствие в УК РФ адекватного отражения новых форм преступных посягательств, связанных с незаконным доступом к каналам дистанционного банковского обслуживания, оборотом криптовалют и цифровых финансовых активов. На этом фоне необходимость системной доктринальной разработки оснований и пределов уголовной ответственности в денежно-кредитной сфере не вызывает сомнений.

Объект, предмет, цель и задачи исследования в автореферате сформулированы в развёрнутом и внутренне согласованном виде. Объектом объявлен комплекс общественных отношений, складывающихся в денежно-кредитной сфере и обеспечивающих её функционирование и защиту от

ВХОД. № 477-13  
«09» 02. 2026г.

преступных посягательств. Предмет исследования включает причины установления уголовной ответственности за деяния, посягающие на экономическую безопасность в кредитно-денежной сфере и смежных областях; особенности гражданско-правового, финансово-правового и иного регулирования кредитно-финансовых отношений; эволюцию отечественного и зарубежного уголовного законодательства, практику его применения, а также эмпирические данные официальной статистики и следственно-судебных материалов. Декларированная цель – разработка теоретико-правовых основ уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере – конкретизирована системой взаимосвязанных задач, что свидетельствует о методологической выстроенности диссертации.

Согласно автореферату, диссертация состоит из введения, пяти глав (четырнадцать параграфов), заключения, списка литературы и приложений. Такая структура соответствует заявленной цели и задачам, а также логике движения от общетеоретических положений к прикладным вопросам квалификации и нормотворчества.

В автореферате убедительно показано, что научная новизна исследования носит комплексный характер и проявляется, в частности:

- в разработке теоретической концепции денежно-кредитной сферы как самостоятельного объекта уголовно-правовой охраны и уточнении места соответствующих составов в системе преступлений против собственности и в сфере экономической деятельности;

- в предложении систематизации правонарушений в сфере денежно-кредитных операций, учитывающей функциональную и историческую специфику преступности, а также разграничение деяний, непосредственно посягающих на денежно-кредитные отношения, и преступлений, косвенно затрагивающих данную сферу;

- в комплексном сравнительно-правовом анализе зарубежных моделей уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы и выявлении применимых для российской правовой системы решений;

- в уточнении признаков объективной и субъективной стороны ряда составов преступлений (ст. 176, 187, 193.1 УК РФ и др.), включая характеристику момента окончания преступления и его отграничение от смежных посягательств;

- в разработке развернутой концепции совершенствования уголовного законодательства в денежно-кредитной сфере, включающей предложения о кодификационной переработке соответствующего массива норм, введении новых составов и корректировке санкций и квалифицирующих признаков.

К числу ключевых предложений относятся:

- объединение в одной норме дублирующих составов, предусматривающих ответственность за хищение денежных средств с

банковского счёта, электронных денег и цифровых финансовых активов (ст. 159.1, 159.3, 159.6, п. «г» ч. 4 ст. 158 УК РФ), с формулированием новой ст. 158.2 УК РФ и одновременным признанием утраты силы соответствующих положений;

– исключение ст. 159.1 УК РФ ввиду отсутствия специфического характера общественной опасности мошенничества в кредитной сфере по сравнению с иными разновидностями мошенничества;

– изменение конструкции ст. 172 УК РФ с заменой указания на «банковскую деятельность (банковские операции)» на более широкую категорию «незаконные финансовые операции» и соответствующей корректировкой её названия;

– криминализация завладения платёжными средствами и незаконного доступа к каналам дистанционного банковского обслуживания, в том числе посредством уточнения диспозиции ст. 187 УК РФ и введения новой ст. 187.1 УК РФ «Незаконные операции по банковским счетам, с электронными денежными средствами, в отношении цифровых финансовых активов»;

– индексация стоимостных критериев крупного и особо крупного размера для преступлений против собственности с учётом инфляционных процессов и изменения покупательной способности денег;

– дополнение ст. 186 УК РФ новыми квалифицирующими признаками, а также введение примечания, позволяющего дифференцировать ответственность с учётом содействия виновного возмещению ущерба и предотвращению последствий фальшивомонетничества.

Эти предложения представляются внутренне согласованными и системно связанными с общей концепцией уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы.

Теоретическая значимость работы состоит в дальнейшем развитии учения об объекте и предмете преступлений в денежно-кредитной сфере, критериях их общественной опасности и принципах построения системы соответствующих составов в уголовном законе.

Практическая значимость выражается в пригодности сформулированных выводов и предложений для использования в нормотворческой деятельности, правоприменении (в том числе при квалификации преступлений и разрешении вопросов конкуренции норм), а также в учебном процессе юридических вузов и ведомственных образовательных организаций.

Апробация результатов исследования представлена в автореферате достаточно детально и убедительно: положения диссертации обсуждались на заседаниях профильной кафедры, опубликованы в 52 научных трудах, в том числе в 25 работах в изданиях, рекомендованных ВАК, 2 монографиях, ряде статей в ведущих юридических журналах и материалах многочисленных международных и всероссийских конференций; отдельные выводы внедрены в

образовательный процесс и практическую деятельность правоохранительных органов и кредитных организаций.

Вместе с тем при общей высокой оценке диссертационного исследования автореферат не свободен от отдельных замечаний.

Так, положение, выносимое на защиту № 18, в котором предлагается объединить в единой норме УК РФ дублирующие составы хищений денежных средств с банковских счетов, электронных денег и цифровых финансовых активов (ст. 159.1, 159.3, 159.6 и п. «г» ч. 4 ст. 158 УК РФ) с одновременным признанием последних утратившими силу, требует дополнительного обоснования (с. 19-20). Стремление к устранению фрагментарности уголовно-правового регулирования и к «укрупнению» соответствующих составов в целом понятно, однако остаётся не до конца очевидным, в какой мере такая унификация позволит сохранить достигнутый в доктрине и правоприменительной практике уровень дифференциации уголовной ответственности с учётом специфики кредитных, страховых, инвестиционных и иных отношений, а также учитывать особенности потерпевших и механизма причинения ущерба?

Представляется целесообразным при защите диссертации дать развернутые пояснения относительно критериев внутренней дифференциации ответственности в рамках предлагаемой статьи 158.2 УК РФ и возможного влияния подобной новеллы на устойчивость квалификации соответствующих деяний.

Указанное замечание носит частный характер и не снижает в целом положительной оценки выполненного исследования.

Изучение автореферата позволяет сделать вывод, что диссертация Савченко М.М. представляет собой завершённое фундаментальное исследование, посвящённое теоретико-правовому обоснованию уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, а также выработке предложений по совершенствованию уголовного законодательства и практики его применения. Работа выполнена в русле современной доктрины уголовного права, опирается на значительный массив нормативного материала, отечественных и зарубежных исследований, а также на широкую эмпирическую базу.

С учётом изложенного автореферат диссертации Майи Михайловны Савченко «Теоретико-правовые основы уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере» отражает основные результаты диссертационного исследования. Диссертационное исследование 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

