

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»

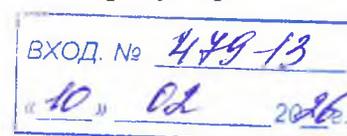
## ОТЗЫВ

**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)**

Анализ автореферата диссертации М.М. Савченко свидетельствует о том, что представленная к защите работа является крупным, завершённым и концептуально выстроенным исследованием теоретико-правовых основ уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере. Исследование сочетает общетеоретический, отраслевой (уголовно-правовой) и межотраслевой (уголовное право – финансовое, банковское, гражданское право) подходы и ориентировано на решение как фундаментальных, так и прикладных задач обеспечения экономической безопасности Российской Федерации.

Актуальность темы исследования обоснована в автореферате последовательно и опирается на конкретные статистические данные. Подчёркивается, что сектор денежно-кредитного регулирования является ключевым для экономического развития государства, а преступные посягательства в этой сфере оказывают дестабилизирующее воздействие на экономику, подрывают доверие к банковской системе, наносят ущерб интересам государства, бизнеса и граждан. Указывается, что сумма материального ущерба от преступлений в 2022 г. составила около 74 млрд руб., при этом базовый рост достиг 72 % по сравнению с 2021 г., а в 2023 г. общий ущерб от преступлений достиг 397 млрд руб., из которых 231,3 млрд руб. приходится на экономические преступления; в сфере информационно-телекоммуникационных технологий в 2023 г. было совершено свыше 678 тыс. преступлений, в том числе более 355 тыс. деяний, связанных с финансовым мошенничеством (рост на 41 % к 2022 г.). Эти данные убедительно демонстрируют масштаб и динамику криминальных угроз в денежно-кредитной сфере.

Существенный акцент в автореферате делается на том, что развитие финансовых технологий (дистанционное банковское обслуживание, электронные деньги, криптовалюты, цифровые финансовые активы) идёт значительно быстрее, чем эволюция уголовно-правового регулирования. В



результате возникает совокупность проблем: от недостаточной криминализации целого ряда новых форм посягательств до устаревания отдельных составов, частично или полностью утративших связь с реальными технологиями финансовых операций.

Степень научной разработанности проблемы в автореферате раскрыта детально. Показывается, что отдельные аспекты уголовно-правовой охраны экономических, финансовых, банковских и кредитных отношений анализировались в трудах большого круга отечественных учёных, специализирующихся на экономических преступлениях, преступлениях в банковской и финансово-кредитной сфере, на противодействии мошенничеству в кредитовании и т.п. В то же время Савченко М.М. справедливо констатирует, что ряд ключевых вопросов – прежде всего, комплексная концепция уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, её соотношение с принципами справедливости, экономической обоснованности криминализации и декриминализации, баланс уголовно-правового вмешательства и свободы экономической деятельности – остаются дискуссионными, а значительная часть прежних выводов нуждается в переосмыслении вследствие масштабных изменений нормативной базы и практики.

Объект и предмет исследования сформулированы чётко и отвечают уровню докторского исследования. Объектом названы общественные отношения, формирующиеся, трансформирующиеся и прекращающиеся в процессе совершения и предупреждения преступлений в сфере денежно-кредитных операций. Предметом исследования выступают причины установления уголовной ответственности за деяния, направленные против экономической безопасности в кредитно-денежной сфере, и смежные с ними преступления; особенности гражданско-правового и финансово-правового регулирования кредитно-финансовой сферы (включая режим собственности на денежные средства, валютное регулирование и валютный контроль); специфика кредитных отношений и деятельности банков и иных кредитных организаций; тенденции функционирования платёжной системы России; закономерности эволюции отечественного уголовного законодательства в досоветский, советский и постсоветский периоды; зарубежное законодательство, посвящённое противодействию преступлениям в кредитно-денежной сфере; материалы следственной и судебной практики и данные официальной статистики.

Цель диссертации – получение новых знаний в области уголовно-правовых мер противодействия преступлениям в денежно-кредитной сфере и разработка теоретико-правовой концепции уголовной ответственности за данные деяния, обеспечивающей адекватное отражение стремительной трансформации денежно-кредитных отношений в уголовном законодательстве. Задачи исследования (уточнение содержания денежно-кредитной сферы как объекта уголовно-правовой охраны, разработка основ классификации преступлений, анализ эволюции законодательства, формирование концепции развития норм об ответственности в данной сфере, изучение иностранных моделей, решение

проблем квалификации и формулирование предложений *de lege ferenda*) логически вытекают из цели и соответствуют её масштабу.

Методологическая основа исследования характеризуется многообразием и обоснованным сочетанием методов. Широко используются историко-правовые методы (для изучения эволюции уголовной ответственности за преступления в сфере кредитования и финансов), сравнительно-правовой анализ (при сопоставлении норм российского и зарубежного законодательства), формально-юридический и семантический анализ (при интерпретации признаков составов преступлений и терминологии регуляторного законодательства), статистические методы (обработка данных о преступлениях 2013–2023 гг.), социологические методы (анкетирование и интервьюирование более 300 экспертов из 23 субъектов РФ, включающих сотрудников правоохранительных органов и представителей коммерческих банков), контент-анализ, системный подход и экспертные оценки.

Научная новизна диссертационного исследования раскрыта в автореферате развёрнуто и структурирована по пяти блокам положений, выносимых на защиту.

Во-первых, разработана авторская концепция теоретико-правовых основ уголовно-правовой охраны финансово-кредитной (денежно-кредитной) сферы. Она опирается на идею постоянного мониторинга уголовного законодательства и охраняемых общественных отношений в условиях динамичного развития финансовых технологий.

Во-вторых, существенно развиты теоретические основы классификации преступлений в денежно-кредитной сфере.

В-третьих, разработан историко-эволюционный подход к развитию уголовного законодательства об ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, охватывающий дореволюционный, советский и постсоветский периоды. Показана связь экономической преступности с трансформацией форм собственности и правового режима банковской деятельности, а также отсутствие прямой зависимости между жёсткостью санкций и эффективностью противодействия преступлениям в денежно-кредитной сфере.

В-четвёртых, значимым вкладом в теорию и практику является компаративистский анализ зарубежного законодательства. На материале постиндустриальных государств (включая США, Великобританию, Францию, Германию), стран с индустриальной экономикой (Турция, Республика Беларусь, Кыргызская Республика, Республика Узбекистан) и государств с преимущественно аграрной экономикой выявлены особенности криминализации нарушений в денежно-кредитной сфере, пробелы в регулировании операций с криптовалютами и платёжными картами, специфика использования категории «банковское мошенничество».

В-пятых, развёрнуто решён комплекс проблем квалификации преступлений, посягающих на денежно-кредитные отношения. Обосновано, что признание безналичных и электронных денежных средств имуществом не позволяет автоматически отождествлять их с объектами вещных прав, что

порождает проблемы при определении момента завладения ими, места совершения преступления и распределения ролей соучастников.

Наконец, содержательный блок новизны связан с предложениями по совершенствованию уголовного законодательства. В числе наиболее значимых следует отметить: идею объединения в одной норме (предлагаемая ст. 158.2) уголовно-правовых запретов на хищение денежных средств с банковского счёта, электронных денег и цифровых финансовых активов, независимо от способа завладения ими, с одновременным признанием утратившими силу отдельных специальных составов (ст. 159.1, 159.3, 159.6 и др.); предложение о декриминализации ст. 159.1 УК РФ в связи с отсутствием специфической повышенной общественной опасности по сравнению с иными видами мошенничества; необходимость пересмотра стоимостных критериев крупного и особо крупного размера; расширение содержания ст. 187 УК РФ за счёт криминализации завладения средствами платежа и доступа к дистанционному банковскому обслуживанию без согласия владельца; введение новой ст. 187.1 УК РФ, посвящённой незаконным операциям по банковским счетам, с электронными денежными средствами и цифровыми финансовыми активами; выделение в отдельный состав незаконных операций с наличной иностранной валютой (предлагаемая ст. 192.1 УК РФ); уточнение диспозиции ст. 172 УК РФ (переориентация на незаконные финансовые операции).

Теоретическая и практическая значимость работы подробно раскрыта в автореферате. Теоретический вклад М.М. Савченко заключается в развитии учения об уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, формировании концепции уголовно-правовой охраны национальной платёжной системы, в разработке принципов построения уголовного законодательства, направленного на защиту экономической безопасности и финансовой стабильности, а также в создании базовых подходов к классификации и квалификации соответствующих преступлений с учётом цифровизации экономики. Практическая значимость выражается в возможности использования полученных результатов в законотворческой деятельности (в том числе при подготовке концепции развития законодательства об ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере), в совершенствовании правоприменительной практики органов предварительного расследования, суда и прокуратуры, в разработке ведомственных актов и методических рекомендаций для правоохранительных органов и Банка России, а также в учебном процессе юридических вузов и ведомственных образовательных организаций.

Апробация результатов исследования носит убедительный характер. Положения диссертации обсуждались на заседании кафедры экономической безопасности Калининградского государственного технического университета и получили одобрение. Основные выводы и предложения отражены в 52 научных трудах автора, в том числе 25 публикациях в изданиях, рекомендованных ВАК, 2 монографиях, 14 работах в сборниках материалов международных и всероссийских научных конференций (включая 2 зарубежные), а также 11 иных публикациях по теме исследования. Результаты исследования неоднократно

докладывались на ведущих научных площадках 2021–2024 гг. в Москве, Казани, Новосибирске, Нижнем Новгороде, Санкт-Петербурге, Минске, Астане и др.,

Структура и оформление работы соответствуют требованиям, предъявляемым к докторским диссертациям по специальности 5.1.4. Исследование включает введение, пять глав (четырнадцать параграфов), заключение, список литературы и приложения. Автореферат отражает логику и основные результаты диссертационного исследования: от теоретических основ уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы и классификации преступлений – к историко-эволюционному и сравнительно-правовому анализу законодательства, решению проблем квалификации и формулированию конкретных предложений по совершенствованию уголовного закона и практики его применения.

Вместе с тем диссертация, как и всякое крупное научное исследование, не свободна от отдельных дискуссионных моментов.

Спорным представляется предложение диссертанта о криминализации деяния, заключающегося в завладении средством платежа (платежным документом, электронным носителем) либо информацией, обеспечивающей доступ к банковскому счету, без согласия владельца – с целью последующего неправомерного осуществления операций с денежными средствами или с целью сбыта – посредством включения его в диспозицию нормы статьи 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей».

Установление момента окончания данного преступления на стадии завладения указанными предметами, вне зависимости от фактического использования их для хищения денежных средств, противоречит принципу экономии уголовной репрессии и общей тенденции гуманизации уголовного законодательства в сфере экономических отношений. Подобная конструкция состава преступления создаёт риск необоснованного расширения оснований уголовной ответственности и может привести к избыточному уголовному преследованию за действия, не причинившие реального имущественного вреда либо обладающие незначительной общественной опасностью.

Со своей стороны, просили бы при официальной защите диссертации довести до членов диссертационного совета пояснения автора по данному вопросу.

Отмеченное замечание имеет частный характер, не затрагивает фундаментальных выводов и не умаляет высокой научной и практической ценности проведённого 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; диссертация представляет самостоятельно выполненную научно-квалификационную работу, отличающуюся высоким уровнем завершённости и соответствует требованиям, установленным для докторских диссертаций по научной специальности 5.1.4. Уголовно-правовые науки (отрасль науки – юридические науки), а также абз. 1 п. 9, пп. 10–11, 13–14 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).

Профессор кафедры  
уголовного права и криминологии  
Московского областного филиала  
Московского университета  
МВД России имени В. Я. Кикотя  
доктор юридических наук, доцент

М. Г. Жилкин

«29» января 2026 г.

Подпись Жилкина М.Г. ЗАВЕРЯЮ  
Заместитель начальника МОФ МосУ МВД России  
имени В.Я. Кикотя по работе с личным составом  
полковник полиции

Е. В. Авдеева

Жилкин Максим Геннадьевич – доктор юридических наук (специальность – 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право), профессор кафедры уголовного права и криминологии, Московский областной филиал ФГКОУ ВО «Московский ордена Почета университет Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя».

Почтовый адрес: 143100, Московская область, Рузский м.о., пос. Старотеряево. Телефон: 8 (499) 754-10-98 (добавочный 134); адрес электронной почты: mofmosu@mvd.ru; сайт: моф.мосу.мвд.рф.