

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

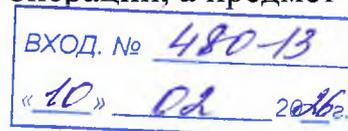
5.1.4. Уголовно-правовые науки

Изучение автореферата диссертации Савченко М.М. позволяет сделать вывод о том, что представленное ею исследование является крупной, концептуально выстроенной научной работой, посвящённой комплексному анализу уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере в условиях стремительной трансформации финансовых технологий, цифровизации расчётов и роста экономической преступности. Уже во введении убедительно показано, что рассматриваемая группа деяний представляет собой прямую угрозу экономической безопасности Российской Федерации, подрывает устойчивость национальной денежно-кредитной системы, доверие граждан и бизнеса к финансовым институтам, а также формирует криминальный ресурс для иных тяжких преступлений (включая финансирование терроризма, коррупцию и организованную преступность).

Актуальность темы диссертации обусловлена, во-первых, масштабом наносимого ущерба: по данным, приведённым в автореферате, только за 2022–2023 гг. ущерб от соответствующих преступлений исчисляется десятками и сотнями миллиардов рублей при устойчивой тенденции к росту и высокой латентности хищений, совершаемых с использованием дистанционных банковских сервисов и электронных средств платежа. Во-вторых, – объективным «разрывом» между динамикой развития финансовых технологий (электронные деньги, криптовалюты, дистанционное банковское обслуживание) и темпами адаптации уголовного законодательства, в котором сохраняются как пробелы криминализации, так и устаревшие конструкции, не соответствующие современным экономико-правовым реалиям.

Степень научной разработанности проблемы в автореферате охарактеризована корректно и аргументированно. Автор показывает, что вопросы уголовно-правовой охраны экономических, финансовых и кредитных отношений получили широкое освещение в трудах ведущих представителей отечественной уголовно-правовой науки, однако совокупность современных вызовов – цифровизация платежной системы, новые форматы хищений и злоупотреблений, трансграничный характер значительной части операций – актуализируют необходимость именно теоретико-правовой концепции уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере как относительно самостоятельной подсистемы экономической преступности.

Объектом исследования выступают общественные отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся в процессе совершения и предупреждения преступлений в сфере денежно-кредитных операций, а предмет



охватывает как социально-экономические предпосылки установления уголовной ответственности, так и особенности гражданско-правового и финансово-правового регулирования соответствующих отношений, эволюцию отечественного и зарубежного уголовного законодательства, материалы следственной и судебной практики, статистические и социологические данные. Чётко сформулированная цель – получение новых знаний о механизмах уголовно-правовой защиты денежно-кредитной сферы и разработка теоретической концепции развития законодательства в данной области – развернута в систему конкретных научных задач, охватывающих и понятийный аппарат, и классификацию преступлений, и проблемы квалификации, и предложения *de lege ferenda*.

Методологическая база исследования отличается широтой и внутренней согласованностью. В автореферате отражено использование историко-правового, сравнительно-правового, формально-юридического анализа, статистических и социологических методов, а также экспертных опросов. В качестве эмпирической основы проанализировано более 300 уголовных дел и приговоров по делам о преступлениях в денежно-кредитной сфере за десятилетний период (2013–2023 гг.) в ряде субъектов Российской Федерации, а также результаты анкетирования и интервьюирования свыше 300 специалистов из 23 регионов (сотрудников правоохранительных органов и банковского сообщества). Подобный массив эмпирических данных свидетельствует о добросовестной и трудоёмкой работе, а также повышает степень достоверности формулируемых выводов.

Высокий уровень научной новизны диссертационного исследования находит отражение в автореферате как на концептуальном, так и на прикладном уровне. Прежде всего, Савченко М.М. предлагает целостную научную концепцию уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, включающую: характеристику социально-экономической обусловленности рассматриваемых деяний; обоснование необходимости специальных уголовно-правовых норм с учётом специфики денежно-кредитных отношений; превентивную составляющую (связь уголовного закона с системой контрольных и комплаенс-механизмов); сравнительно-правовой блок, ориентированный на заимствование и адаптацию удачных зарубежных решений.

Особое внимание в автореферате уделено авторской концепции теоретико-правовых основ уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы, в рамках которой конкретизирован объект уголовно-правовой защиты, дифференцированы категории субъектов ответственности, предложены подходы к построению санкций и моделей реализации уголовной ответственности, исходя из принципов справедливости, соразмерности и баланса публичных и частных интересов в экономике.

Существенным вкладом в развитие теории уголовного права являются выполненные автором разработки в области классификации преступлений, совершаемых в денежно-кредитной сфере. Предложенная систематизация учитывает как непосредственный объект посягательства, так и субъектный состав, особенности использования информационных технологий,

функциональные роли участников кредитно-денежных отношений. В отдельные группы отнесены хищения денежных средств с банковских счетов и электронных средств платежа, преступления в сфере кредитования, деяния, связанные с незаконной банковской и финансовой деятельностью, нарушением правил валютного регулирования и оборота денежных средств, а также операции с фальшивыми деньгами и ценными бумагами. Такая многоуровневая классификация позволяет по-новому взглянуть на системные связи глав 21 и 22 УК РФ и уточнить место рассматриваемых деяний в общей системе преступлений в сфере экономической деятельности.

Заслуживает высокой оценки и историко-правовой блок исследования. Савченко М.М. прослеживает эволюцию уголовно-правовой охраны денежно-кредитных отношений от дореволюционного законодательства через советский период к современному уголовному праву России, выявляя закономерности связи между изменением форм собственности, трансформацией банковской системы и модификацией составов преступлений.

Важным направлением новизны выступает сравнительно-правовой анализ зарубежного уголовного законодательства. Автореферат демонстрирует, что соискатель провёл дифференцированное сопоставление подходов постиндустриальных, индустриальных и аграрных государств к криминализации нарушений в денежно-кредитной сфере: от унификации норм и акцента на борьбе с отмыванием доходов и компьютерными преступлениями – до запаздывающих реакций на распространение платёжных карт, криптовалют и иных цифровых инструментов.

Существенное научно-практическое значение имеют положения, касающиеся квалификации преступлений, посягающих на денежно-кредитные отношения. В автореферате подробно обсуждаются проблемы определения момента окончания хищений безналичных и электронных денежных средств, квалификации деяний, предусмотренных ст. 193.1 УК РФ, разграничения составов мошенничества в сфере кредитования и незаконного получения кредита, а также конкуренции норм, регулирующих ответственность за использование поддельных документов (ст. 327 УК РФ) и составов, предусматривающих мошенничество, незаконную банковскую деятельность и незаконные операции с валютой и средствами платежа.

Отдельный пласт новизны связан с предложениями *de lege ferenda*. Савченко М.М. предлагает целый ряд направленных и продуманных изменений действующего уголовного закона: корректировку структуры составов фальшивомонетничества с учётом группового характера деяний и специального рецидива; индексацию «крупного» и «особо крупного» размеров по преступлениям против собственности с учётом инфляции и реальной покупательной способности; криминализацию завладения электронными средствами платежа и незаконного доступа к дистанционным каналам банковского обслуживания вне зависимости от наступления имущественного результата; переработку конструкторов незаконной банковской деятельности и выделение в самостоятельный состав незаконных операций с наличной иностранной валютой при наличии административной преюдиции; унификацию

составов хищений денежных средств с банковских счетов, электронных денег и цифровых финансовых активов.

Теоретическая значимость диссертации заключается в развитии ряда ключевых институтов уголовного права: понятия и структуры объекта преступления в денежно-кредитной сфере; оснований и пределов криминализации экономических деяний; соотношения уголовной ответственности с гражданско-правовыми и административными средствами воздействия; принципа справедливости в части адаптации стоимостных критериев и оценки общественной опасности новых способов совершения преступлений. Предложенная Савченко М.М. концепция уголовно-правовой охраны национальной платёжной системы и денежно-кредитных отношений представляет собой значимый вклад в отечественную доктрину уголовного права и может служить основой для дальнейших исследований в смежных областях – киберпреступности, финансового мониторинга, противодействия легализации преступных доходов.

Практическая значимость работы подтверждается не только характером и глубиной разработанных предложений, но и данными об их апробации. В автореферате отмечено, что отдельные выводы и рекомендации уже используются в учебном процессе ряда вузов (КГТУ, Санкт-Петербургский университет МВД России, Калининградский филиал), а также внедрены в деятельность следственных органов МВД России, коммерческих банков и организаций, занимающихся экономической безопасностью. Ряд решений ориентирован непосредственно на законодателя и может быть учтён при подготовке проектов реформирования уголовного законодательства в части преступлений против собственности и экономической деятельности.

Апробация результатов исследования полностью соответствует требованиям, предъявляемым к докторской диссертации. По теме исследования опубликовано 52 научные работы, в том числе 25 статей в изданиях, рекомендованных ВАК, две монографии, значительное количество публикаций в сборниках материалов российских и международных конференций.

Автореферат в целом отражает структуру и содержание диссертации, логика изложения выдержана, положения, выносимые на защиту, взаимосвязаны с целью и задачами исследования, хорошо сопрягаются с заявленными теоретической и практической значимостью. Текст написан в корректном научном стиле, использует современный понятийный аппарат уголовно-правовой науки и смежных отраслей, при этом остаётся достаточно доступным для восприятия практическими работниками.

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

Так, в положении № 5 выносимом на защиту автором предлагается индексация сумм для хищений с учётом инфляции. Однако не раскрывается, какой именно индекс (потребительских цен, среднегодовая инфляция) и с какой периодичностью следует применять. Также не учитывается, что инфляция может иметь региональные и отраслевые различия, что делает предложение неоднозначным с точки зрения правоприменения (с. 13).

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

Указанное замечание носит частный, дискуссионный характер и не умаляет общей высокой оценки выполненной Савченко М.М. работы.

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

Отзыв подготовил заведующий
кафедрой уголовного права и процесса
Северо-Кавказского института
(филиал) Всероссийского государственного
университета юстиции (РПА Минюста России),
профессор, доктор юридических наук



Р.М. Акутаев
20.01.2026 г.
Верно
Начальник отдела кадров и
делопроизводства
Акутаев Р.М. (подпись)
Акутаев Р.М. (инициалы, фамилия)
2026 г.

Сведения о лице, составившем отзыв. Акутаев Расул Магомедович доктор юридических наук (12.00.08. – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право), Северо-Кавказский институт (филиал) Всероссийского государственного университета юстиции (РПА Минюста России),

Контактные данные:

Адрес места работы: 367009,

Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Агасиева, 7

Адрес электронной почты: skf@rpa-mjust.ru