

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)

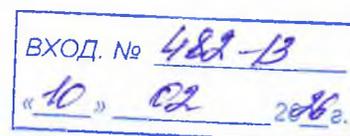
Изучение автореферата Савченко М.М. позволяет сделать вывод о том, что представленная диссертация представляет собой фундаментальное, концептуально выстроенное исследование проблем уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, сочетающее в себе теоретико-правовой, историко-правовой, сравнительно-правовой, криминологический и прикладной анализ.

Актуальность выбранной темы сомнений не вызывает и убедительно обоснована автором.

Во-первых, автор справедливо связывает исследуемую проблематику с угрозами экономической безопасности Российской Федерации: противоправные деяния в денежно-кредитной сфере (хищения, мошеннические схемы, незаконные банковские операции, преступления, посягающие на стабильность кредитных отношений и функционирование платежной системы) рассматриваются как фактор, подрывающий финансовую устойчивость, инвестиционный климат и доверие к институтам финансового посредничества.

Во-вторых, обоснованно подчеркивается, что динамика нормативного регулирования денежно-кредитных отношений, экспансия цифровых технологий, развитие электронных средств платежа и криптовалют, изменение форм и способов совершения преступлений опережают темпы адаптации уголовного законодательства. Это порождает противоречия в криминализации и пенализации, приводит к частичной или полной утрате применимости ряда составов преступлений с бланкетными диспозициями и, как следствие, снижает эффективность уголовно-правовой охраны.

В-третьих, автор адекватно фиксирует наличие нерешённых теоретических вопросов: о сущности и границах преступности в денежно-кредитной сфере, о критериях справедливости и соразмерности наказаний, о социальной обусловленности сохранения либо отмены уголовной ответственности за



отдельные деяния, о гармонизации охраны экономических интересов и недопустимости избыточного давления на добросовестную экономическую деятельность.

В-четвёртых, актуальность усиливается явной потребностью в системной концепции развития законодательства об ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, учитывающей историческую эволюцию уголовно-правовой охраны, зарубежный опыт и современные технологические вызовы.

В-пятых, как убедительно показано в автореферате, исследуемая группа преступлений обладает высокой латентностью, межотраслевым характером (на стыке гражданского, финансового, банковского и уголовного права), что требует комплексного междисциплинарного подхода и тесной связи теоретических выводов с правоприменительной практикой, включая практику правоохранительных органов и банковского сообщества.

Объект исследования определён как общественные отношения, формирующиеся, трансформирующиеся и прекращающиеся в процессе совершения, и предупреждения преступлений в сфере денежно-кредитных операций. Предметом выступают причины установления уголовной ответственности за деяния, направленные против экономической безопасности в кредитно-денежной сфере, особенности гражданско-правового и финансово-правового режима кредитно-финансовой сферы, тенденции функционирования платежной системы России, закономерности эволюции отечественного и зарубежного уголовного законодательства, а также материалы правоприменительной практики и официальной статистики. Такой объемный и многоплановый предмет позволяет автору не ограничиваться анализом отдельных составов преступлений, а предлагать целостную модель уголовно-правовой охраны денежно-кредитных отношений.

Цель диссертационного исследования – получение новых знаний в области уголовно-правовых мер противодействия преступлениям в денежно-кредитной сфере, разработка теоретико-правовой концепции уголовно-правовой защиты денежно-кредитной сферы, основанной на своевременном отражении в уголовном законодательстве стремительных изменений финансовых технологий и денежно-кредитных отношений. Сформулированные в автореферате задачи логично детализируют данную цель и охватывают: раскрытие денежно-кредитной сферы как экономико-правовой категории и объекта уголовно-правовой охраны; разработку теоретических основ классификации преступлений в этой сфере; анализ эволюции института уголовной ответственности в досоветский, советский и постсоветский периоды; выявление моделей ответственности по законодательству зарубежных государств; систематизацию уголовно-правовых положений, характеризующих квалификацию соответствующих преступлений; формулирование предложений по совершенствованию законодательства.

Методологическая основа исследования носит комплексный характер. Автор опирается на общенаучные принципы и методы социального познания, последовательно использует историко-правовой подход при изучении генезиса

уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы, сравнительно-правовой – при анализе зарубежного законодательства, методы правового анализа и юридической семантики – при интерпретации признаков составов преступлений.

Эмпирическая база диссертации объемная: изучено более 300 уголовных дел и приговоров по преступлениям в денежно-кредитной сфере за 2013–2023 гг. по материалам различных регионов России, использованы данные официальной статистики ГИАЦ МВД России и Судебного департамента при Верховном Суде РФ, проведены анкетирование и интервьюирование более 300 экспертов (работников правоохранительных органов и сотрудников коммерческих банков) из 23 субъектов Российской Федерации.

Это позволяет обоснованно говорить о репрезентативности выводов, делаемых автором.

Структура диссертации соответствует логике заявленной цели: работа включает введение, пять глав (четырнадцать параграфов), заключение, список литературы и приложения. Содержание глав, изложенное в автореферате, демонстрирует внутреннюю согласованность исследования.

В первой главе раскрываются теоретические основы уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы, уточняется содержание денежно-кредитной сферы как комплексной экономико-правовой категории, предлагается концептуальное видение её как объекта уголовно-правовой защиты, обосновываются критерии общественной опасности соответствующих деяний и необходимость выработки более четких правовых механизмов их криминализации и дифференциации ответственности.

Вторая глава посвящена ретроспективному анализу эволюции уголовного законодательства об ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере в досоветский, советский и постсоветский периоды. Автор выявляет ключевые этапы становления и развития правового регулирования, устанавливает тенденции и закономерности, показывает, как изменения в экономике и финансовой системе отражались на подходах законодателя к криминализации тех или иных деяний.

В третьей главе исследуются модели уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере по законодательству зарубежных стран. Автор систематизирует зарубежные правовые порядки в зависимости от типа экономики, выделяет особенности регулирования в странах с аграрной, индустриальной и постиндустриальной экономикой, анализирует способы охраны интересов кредитных учреждений, бюджетной системы, собственников денежных средств, обращая внимание как на общие тенденции, так и на специфические решения, потенциально полезные для российской правовой системы.

Четвёртая и пятая главы посвящены уголовно-правовой характеристике и квалификации преступлений в денежно-кредитной сфере, а также разработке предложений по совершенствованию законодательства. На основе анализа действующих норм и правоприменительной практики выявляются недостатки в криминализации и пенализации ряда деяний, связанные с появлением новых

способов преступных посягательств, широким внедрением дистанционного банковского обслуживания, электронных средств платежа, цифровых финансовых активов. Обоснована необходимость корректировки действующих составов и введения новой статьи 187.1 УК РФ «Незаконные операции по банковским счетам, с электронными денежными средствами, в отношении цифровых финансовых активов».

Отдельного внимания заслуживает сформулированная автором научная концепция уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере. В автореферате показано, что данная концепция включает, по меньшей мере, четыре взаимосвязанных блока: 1) теоретические подходы к формированию концепции развития уголовного законодательства с учетом экономических и технологических трансформаций; 2) классификацию преступлений в денежно-кредитной сфере и обоснование критериев выделения соответствующих групп составов; 3) выявление пробелов, устаревших и частично неприменимых норм, а также практико-ориентированные предложения по их устранению; 4) ориентиры унификации российского законодательства с международными стандартами в части оборота фиатных и электронных денежных средств.

Научная новизна исследования в автореферате раскрыта достаточно детально. Среди положений, выносимых на защиту, заслуживают особого выделения:

- разработка авторской концепции теоретико-правовых основ уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы, акцентирующей необходимость постоянного мониторинга финансовых технологий и оперативной адаптации уголовного закона к новым способам посягательств;

- обоснование теоретических основ классификации преступлений в денежно-кредитной сфере, позволяющих по-новому подойти к систематизации составов преступлений, связанных с кредитованием, банковской деятельностью, платежными операциями, валютным регулированием и оборотом цифровых финансовых активов;

- установление закономерностей эволюции уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере в различные исторические периоды и формулирование концепции развития соответствующего законодательства, ориентированной на обеспечение экономической безопасности;

- выявление специфики зарубежных моделей уголовной ответственности за правонарушения в денежно-кредитной сфере и формулирование предложений по заимствованию и адаптации наиболее эффективных решений;

- разработка комплекса предложений по совершенствованию квалификации преступлений в денежно-кредитной сфере, в том числе по разграничению хищений денежных средств с использованием электронных средств платежа и смежных составов, по уточнению объективных и субъективных признаков отдельных преступлений, по совершенствованию норм об ответственности за незаконную банковскую деятельность, контрабанду денежных средств, мошенничество в сфере кредитования и др.

Теоретическая и практическая значимость диссертации наглядно показана в автореферате. Теоретические выводы и концептуальные положения исследования дополняют общую доктрину уголовного права в части охраны экономической безопасности, развивают представления о пределах и содержании уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, задают ориентиры для дальнейшей научной разработки вопросов классификации экономических преступлений, эффективности уголовно-правовых средств защиты национальной платежной системы.

Прикладной потенциал результатов исследования проявляется в возможности их использования:

- при совершенствовании уголовного законодательства Российской Федерации (в части корректировки действующих норм и введения новых составов, связанных с электронными деньгами, цифровыми финансовыми активами, незаконными банковскими операциями);

- в нормотворчестве и деятельности актах правоохранительных и надзорных органов, направленных на противодействие преступлениям в экономической и финансовой сфере;

- в правоприменительной практике следственных органов и судов при квалификации преступлений в денежно-кредитной сфере и разграничении смежных составов;

- в учебном процессе вузов и ведомственных образовательных организаций при преподавании курсов «Уголовное право», «Преступления в сфере экономической деятельности», «Экономическая безопасность», специальных дисциплин, посвящённых противодействию финансовой преступности.

Высокий уровень апробации и представительность публикационной базы подтверждают значимость и завершённость проведённого исследования. Основные положения диссертации отражены в 52 научных трудах, в том числе в 25 публикациях в журналах, рекомендованных ВАК, двух монографиях, ряде глав в коллективных монографиях, учебно-методическом пособии, многочисленных статьях в иных научных изданиях и материалах международных и всероссийских конференций.

Вместе с тем при всей высокой теоретической и практической ценности диссертационного исследования автореферат не свободен от отдельных замечаний.

Так, представляется дискуссионным положение, содержащееся во втором абзаце пункта 16, выносимого на защиту: в контексте ст. 176 УК РФ автор исходит из того, что убыток возникает лишь по завершении процедуры банкротства при неудовлетворении требований кредитора. Между тем правоприменительная практика исходит из возможности признания ущерба уже на момент просрочки исполнения обязательства, а не только по итогам продолжительной процедуры банкротства. Подобный подход, закреплённый в диссертации, потенциально способен породить коллизии при квалификации

деяний и объективно затруднить своевременное возбуждение и осуществление уголовного преследования (стр. 19).

Со своей стороны, представляется целесообразным при официальной защите диссертации довести до членов диссертационного совета дополнительные пояснения по этому вопросу.

Отмеченное замечание носит частный характер и не умаляет в целом высокой научной и практической ценности 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, 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).

Первый заместитель директора
Института законодательства
и сравнительного правоведения
при Правительстве Российской Федерации

И.И. Кучеров

25 декабря 2025 г.

Кучеров Илья Ильич, доктор юридических наук (специальность 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право), профессор, заслуженный юрист Российской Федерации, первый заместитель директора Федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации».

Адрес места работы: 107078 Москва, Б. Харитоньевский пер., д. 22-24, стр. 1А, 1БВ

Телефон: + 7(495)627-04-06; +7 (499)124-22-54

Адрес электронной почты: kucherov@izak.ru

