

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)

Актуальность темы исследования в автореферате обоснована тем, что, как справедливо отмечено в автореферате, противоправные деяния в секторе денежно-кредитного регулирования (хищения, мошеннические схемы, незаконные операции с финансовыми активами, нарушения валютного законодательства, преступления, посягающие на деятельность финансовых организаций) способны оказывать дестабилизирующее влияние на всю финансовую систему, подрывать доверие к банковскому сектору и причинять ущерб как публичным, так и частным интересам. В этой связи исследование закономерностей уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы представляется необходимым элементом обеспечения экономической безопасности государства.

Отдельно обозначена степень научной разработанности темы исследования: диссертант корректно показывает, что при наличии значительного массива исследований по отдельным составам (мошенничество, преступления в сфере кредитования, незаконная банковская деятельность, валютные правонарушения) обобщающей теоретико-правовой концепции уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере до настоящего времени не сформировано. Тем самым определено место работы в системе современной уголовно-правовой доктрины.

В автореферате последовательно раскрыты объект, предмет, цель и задачи исследования, охватывающие как основания установления уголовной ответственности за посягательства на экономическую безопасность в денежно-кредитной сфере, так и специфику финансово-правового режима рассматриваемых отношений, эволюцию отечественного и зарубежного законодательства, а также правоприменительную практику по делам о преступлениях в сфере денежных и кредитных операций. Значительное внимание уделено эмпирической составляющей: проанализированы официальные статистические данные МВД России и Судебного департамента

ВХОД. № 646-13
«18» 02. 2026.

за 2013–2023 гг., изучено более 300 уголовных дел и приговоров по статьям УК РФ о преступлениях в денежно-кредитной сфере, проведены анкетирование и интервьюирование свыше 300 экспертов из 23 субъектов РФ (сотрудники правоохранительных органов и представители банковского сектора).

Структура диссертации соответствует заявленной цели и логике исследования: работа включает введение, пять глав (четырнадцать параграфов), заключение, список литературы и приложения.

Первая глава «Теоретические основы уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы от преступных посягательств» посвящена раскрытию денежно-кредитной сферы как комплексной экономико-правовой категории и объекта уголовно-правовой охраны. Обоснована специфика данного объекта, предложены подходы к классификации преступлений в денежно-кредитной сфере, определены критерии их общественной опасности, подчёркивается значимость преступлений с использованием цифровых технологий и электронных платёжных систем.

Во второй главе «Эволюция российского законодательства по регулированию ответственности за правонарушения в денежно-кредитной сфере» проведён ретроспективный анализ развития уголовно-правовой охраны денежно-кредитных отношений в досоветский, советский и постсоветский периоды. Показано, как трансформация экономической системы и финансовых институтов повлияла на содержание уголовно-правовых норм, какие концептуальные подходы к криминализации деяний в денежно-кредитной сфере последовательно складывались в отечественном праве, какие пробелы и коллизии сохраняются в действующем УК РФ.

Третья глава «Модели уголовной ответственности за правонарушения в денежно-кредитной сфере, отражающие специфику финансовых систем и правовых традиций зарубежных стран» содержит сравнительно-правовой анализ регулирования в зарубежных юрисдикциях. Автор группирует правопорядки по типу экономической структуры (постиндустриальная, индустриальная, аграрная), показывает, что в странах с развитой финансовой системой (США, Великобритания, Германия и др.) денежно-кредитные преступления воспринимаются как одна из ключевых угроз финансовой безопасности, подробно регламентируются на уровне специальных составов (финансовое мошенничество, хищения с использованием электронных средств платежа, отмывание доходов). Отдельный интерес представляет анализ государств постсоветского пространства, где выявляются проблемы криминализации новых форм посягательств (операции с криптовалютами, незаконное использование электронных платёжных систем) и высокий уровень латентности соответствующих деяний.

Четвёртая глава «Уголовно-правовая характеристика и особенности квалификации преступлений, посягающих на денежно-кредитные отношения» посвящена анализу состава и квалификации преступлений, связанных с хищениями в денежно-кредитной сфере (в том числе по п. «г» ч. 3 ст. 158, ст. 159.1, 159.3 УК РФ), а также нарушениями валютного законодательства. Подробно рассматриваются вопросы разграничения традиционных форм

хищений и посягательств, осуществляемых с использованием цифровых технологий, обозначаются трудности квалификации незаконных валютных операций и трансграничных финансовых схем.

Пятая глава «Квалификация преступлений, посягающих на основы финансовой деятельности в денежно-кредитной сфере» логически завершает исследование и сосредоточена на особенностях квалификации преступлений, связанных с деятельностью финансовых организаций (ст. 172, 172.1, 172.2, 172.3 УК РФ), деяний в сфере кредитования (ст. 176, 177 УК РФ), а также посягательств, связанных с обращением денег и ценных бумаг (ст. 186, 187 УК РФ). Обосновывается необходимость уточнения признаков отдельных составов, пересмотра подходов к критериям крупного и особо крупного ущерба с учётом изменения макроэкономических показателей и специфики современных финансовых технологий.

В автореферате научная новизна охарактеризована как разработка целостной концепции уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере. Среди наиболее значимых результатов, подлежащих оценке диссертационным советом, следует выделить:

1) теоретическое обоснование специфики денежно-кредитной сферы как самостоятельного объекта уголовно-правовой охраны, позволяющее применить специальных подходов к криминализации и дифференциации ответственности за посягательства в данной сфере;

2) уточнение классификации преступлений в денежно-кредитной сфере с учётом способов посягательства, характера финансового инструмента и последствий для финансовой стабильности, включая выделение преступлений с использованием цифровых технологий и электронных платёжных систем;

3) формулирование концептуальных положений развития уголовного законодательства, включая необходимость пересмотра санкций и порогов крупного и особо крупного размера по ряду составов с учётом изменения экономических показателей и реальной степени общественной опасности деяний;

4) комплексный сравнительно-правовой анализ зарубежных моделей уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере с учётом типа экономической структуры государства и выводы о возможности адаптации отдельных решений в российской правовой системе;

5) предложения по уточнению признаков составов преступлений, связанных с деятельностью финансовых организаций, кредитованием, обращением денег и ценных бумаг, а также по совершенствованию уголовно-правового регулирования нарушений валютного законодательства и операций с цифровыми активами.

Существенным достоинством диссертации является соединение концептуального уровня анализа (обоснование «научной концепции развития уголовного законодательства в денежно-кредитной сфере») с конкретными предложениями по корректировке отдельных норм УК РФ и направлений правоприменительной практики.

Теоретическая значимость работы состоит в развитии доктрины уголовно-правовой охраны экономической безопасности в части регулирования отношений в денежно-кредитной сфере, уточнении понятийного аппарата и систематизации оснований уголовной ответственности за совершение соответствующих преступлений. Практическая значимость подтверждается разработанными предложениями по совершенствованию уголовного законодательства и рекомендациями по квалификации распространённых видов преступлений в денежно-кредитной сфере, ориентированными на следственно-судебную практику и деятельность органов, осуществляющих финансовый контроль.

Результаты исследования апробированы на широком круге научных площадок: положения диссертации обсуждались на заседании кафедры экономической безопасности Калининградского государственного технического университета, отражены в 52 научных трудах, в том числе 25 публикациях в изданиях, рекомендованных ВАК, двух монографиях, а также многочисленных докладах на международных и всероссийских научно-практических конференциях. Основные выводы внедрены в учебный процесс КГТУ и Санкт-Петербургского университета МВД России (Калининградский филиал), используются в деятельности следственных органов МВД России, банков и организаций, работающих в сфере экономической безопасности.

Такой объём и характер апробации свидетельствуют о высокой востребованности полученных результатов как в научном, так и в практическом плане.

При общей положительной оценке выполненного исследования представляется необходимым обратить внимание на один содержательный аспект спорного характера.

В третьей главе, где диссертант классифицирует зарубежные правовые порядки по моделям «постиндустриальной», «индустриальной» и «аграрной» экономики и на этой основе характеризует подходы к уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, используемые экономические характеристики и выводы о «моделях» представлены достаточно подробно, однако их влияние на конструирование состава преступления и построение санкций раскрыто в автореферате в обобщённом виде. В частности, остаётся не вполне ясным вопрос, каким образом выявленные различия в подходах государств с «постиндустриальной» и «аграрной» экономикой трансформируются в конкретные предложения по совершенствованию российской модели уголовной ответственности (с. 30-31)?

Со своей стороны представляется целесообразным на официальной защите диссертации подробнее пояснить критерии выделения указанных моделей и показать, как именно выводы сравнительного анализа учтены при формулировании авторских предложений по изменению российского уголовного законодательства.

Отмеченное замечание носит частный характер и не снижает высокой теоретической и практической ценности проведенного М.М. Савченко диссертационного исследования.

Изучение автореферата позволяет сформулировать вывод о том, что диссертационное исследование М.М. Савченко представляет собой завершённое комплексное исследование проблем установления и реализации уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере. Работа отвечает требованиям, предъявляемым к докторским диссертациям по специальности 5.1.4, как по глубине теоретической проработки, так и по объёму эмпирической базы.

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, а сама диссертация соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени доктора наук 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 Майя Михайловна Савченко заслуживает присуждения ученой степени доктора юридических наук по специальности 5.1.4. Уголовно-правовые науки (отрасль науки – юридические науки).

Заведующий Кафедрой
международного и публичного права
юридического факультета
Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации
доктор юридических наук, доцент
« 02 » ок 2026 г.

Ю.В. Николаева

Николаева Юлия Валентиновна, доктор юридических наук (специальность 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право), доцент, заведующий кафедрой международного и публичного права юридического факультета федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Адрес места работы: г. Москва, ул. Щербаковская, д. 38, каб. 805.

Телефон: 8 (499)553-1178

Адрес электронной почты: unikolaeva@fa.ru

Подпись Николаева Ю.В. заверяю:
специально по кадровой работе
Тимошенко Г.С. Жулия

