

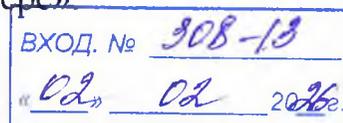
В Диссертационный совет 24.2.479.09,  
созданный на базе Федерального  
государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего  
образования «Уфимский университет науки  
и технологий», 450005, г. Уфа,  
ул. Достоевского, д. 131, ауд. 317

## ОТЗЫВ

**официального оппонента на диссертацию М.М. Савченко на тему  
«Теоретико-правовые основы уголовной ответственности  
за преступления в денежно-кредитной сфере» (Уфа, 2025 г., 472 с.),  
представленную на соискание ученой степени доктора юридических  
наук 5.1.4 Уголовно-правовые науки**

Актуальность темы диссертационного исследования заключается в том, что одной из важнейших задач уголовно-правовой науки на современном этапе развития общества является активное содействие становлению, развитию и совершенствованию экономической, социальной и политической организации российского общества. Уголовно-правовая наука, как одна из отраслевых юридических наук, призвана познать объективно существующие закономерности, установить за совокупностью происходящих явлений и процессов всеобщую необходимую связь, предсказать дальнейшее их развитие.

Одним из важнейших направлений уголовно-правовой науки является разработка правового механизма противодействия преступности, включая преступления, совершаемые в денежно-кредитной сфере. В этой связи проводимые исследования в указанной области делают актуальными те научные труды, которые ставят перед собой задачу выработки новых форм охраны денежно-кредитных отношений. Их эффективная уголовно-правовая охрана дает возможность личности в сфере производства, распределения и потребления материальных благ и услуг удовлетворить экономические и тесно связанные с ними социальные потребности и интересы. Поэтому следует признать актуальным и востребованным представленную к защите М.М. Савченко диссертацию на соискание ученой степени доктора юридических наук на тему «Теоретико-правовые основы уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере».



По господствующему в уголовно-правовой доктрине мнению, преступления, совершаемые в денежно-кредитной сфере, обладают высокой степенью общественной опасности, причиняют значительный материальный ущерб финансовым интересам граждан и государства, имеют высокую латентность и низкую раскрываемость. Все это приводит к нарушению конституционных положений, негативным последствиям экономического и политического характера, в конечном итоге под угрозой оказывается построение демократического правового социального государства.

Изложенные выше и другие положения в консолидированном виде обусловили актуальность выбранной темы диссертационного исследования.

Вышеизложенное послужило основанием в качестве объекта исследования определить совокупность общественных отношений в сфере организации и функционирования денежно-кредитной системы, подвергающихся уголовно-правовой охране, а также складывающуюся практику применения норм о преступлениях в данной сфере.

Такой подход к установлению объекта предопределен сформулированным названием работы, в котором была воплощена инновационная идея исследования, позволившая рассмотреть теоретико-правовые основы уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере.

Предметом исследования выступили теоретические основы уголовно-правовой охраны денежно-кредитной системы от преступных посягательств; эволюция российского законодательства по урегулированию ответственности за правонарушения в денежно-кредитной сфере; модель уголовной ответственности за правонарушения в денежно-кредитной сфере, отражающие специфику финансовых систем и правовых традиций зарубежных стран; уголовно-правовая характеристика и особенности квалификации преступлений, посягающих на денежно-кредитные отношения; квалификация преступлений, посягающих на основы финансовой деятельности в денежно-кредитной сфере.

Примененная формулировка предмета дала возможность конкретизировать направления научного поиска, обозначить его границы в целях получения научно-практического материала.

Цель исследования позволяет определить его тактику и стратегию, включая предвосхищенный в сознании результат, на достижение которого направлено конкретное действие, установить внутреннюю взаимосвязь с объектом и предметом исследования как единого целого, в полном объеме реализовать комплекс мер и на основании этого получить конкретный результат.

Поэтому полагаем, что М.М. Савченко правильно определила цель исследования, указав при этом ее направленность на разработку новых теоретических и практических подходов для решения актуальных проблем уголовно-правовой защиты денежно-кредитных отношений, а также представление новых научных результатов, позволяющих сформулировать теоретико-правовую концепцию уголовно-правовой защиты денежно-кредитной сферы, основанную на своевременном отражении в уголовном законодательстве стремительных изменений денежно-кредитных отношений как объектов правовой защиты.

Методология исследования представляет собой основополагающие идеи научного познания, включающие систему научных инструментов, позволяющих изучить объективно существующие закономерности в процессе реальной действительности и получить конкретные результаты. В данном случае применяемые методы исследования выступили научным инструментом в получении фактического материала, явились необходимым условием достижения поставленной цели в работе.

Примером этому могут служить использованные специальные юридические методы: формально-юридический – при рассмотрении действующего уголовного и иного законодательства; системный – при изучении взаимосвязи норм, регулирующих ответственность за преступления в денежно-кредитной сфере, с другими институтами уголовного права и

смежных отраслей; историко-правовой – при характеристике эволюции уголовно-правовой охраны денежных отношений; сравнительно-правовой – при исследовании зарубежных моделей уголовной ответственности и возможных направлений рецепции; логико-юридический – при конструировании авторских дефиниций и классификаций. В отдельных случаях при исследовании тех или иных явлений применялись социолого-правовые методы (анкетирование, экспертные опросы, анализ правоприменительных документов), что обеспечило дополнительную эмпирическую проверку сформулированных теоретических выводов.

Теоретическая значимость исследования выражается в научно-обоснованных решениях, расширяющих объем знаний об уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере. В концентрированном виде они дополняют научные концепции эффективности противодействия преступлениям в денежно-кредитной сфере, позволяют более глубоко понять особенности данной сферы и разработать соответствующие правовые механизмы ее регулирования.

Практическая значимость исследования заключается в разработке положений и рекомендаций прикладного характера и направлена:

Во-первых, на повышение эффективности расследования, квалификации и судебного рассмотрения дел о преступлениях в денежно-кредитной сфере, оптимизацию профилактической деятельности правоохранительных органов и кредитных организаций, улучшение взаимодействия органов финансового контроля и органов внутренних дел.

Во-вторых, на использование его результатов в образовательной деятельности при изучении вопросов противодействия преступлениям в денежно-кредитной сфере.

В-третьих, на применение сформулированных предложений по совершенствованию отечественного уголовного законодательства в правотворческой деятельности.

Следует отметить достаточную степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации. Это обеспечено, во-первых, тщательной выборкой и проработкой нормативно-правовых актов, всесторонним исследованием и систематизацией теоретического материала, что подтверждается использованием 86 правовых документов, 317 доктринальных источников, которые изучены и методологически правильно применены, с использованием научного инструментария; во-вторых, использованием в исследовании разнообразных источников информации (проведено анкетирование и интервьюирование 300 экспертов из 23 субъектов Российской Федерации, изучено 300 уголовных дел и вынесенных приговоров по статьям УК РФ о преступлениях в денежно-кредитной сфере за период с 2013 по 2023 гг.), что заслуживает одобрения. На основании изложенного можно обоснованно утверждать, что в результате использования эмпирического инструментария соискатель получила достоверные данные, репрезентативность которых не вызывает сомнений.

Все это в полной мере предопределило характер сделанных теоретически обоснованных выводов, рекомендаций, положений, свидетельствующих о достаточной научной новизне. Научная новизна работы заключается в получении новых знаний в области уголовно-правового противодействия преступлениям в денежно-кредитной сфере и разработке концепции уголовной ответственности за данный вид преступлений. В обобщенном виде они выражаются в том, что включают в себя экономический, уголовно-правовой, превентивный и сравнительно-правовой аспекты. Предложенная концепция теоретико-правовых основ уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы основывается на определении юридической природы преступления в денежно-кредитной сфере, сущности и содержания уголовной ответственности, ее функций и целях и содержит в себе следующие элементы: конкретизация объекта уголовной ответственности; разделение субъектов уголовной

ответственности на активных и пассивных; рассмотрение наказаний за преступления в денежно-кредитной сфере с учетом цели и принципов наказания, видов и размеров применяемых мер воздействия; конструирование моделей реализации уголовной ответственности на основе научных подходов, связанных с доказательством вины, пропорциональностью наказания, достижением целей наказания и прочими аспектами.

Примененный инновационный научный подход в исследовании вопроса уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере позволил: расширить методологию исследования современного состояния законодательства и практики его применения, связанного с противодействием преступлениям в денежно-кредитной сфере; внедрить новые нормативные положения и механизмы, направленные на предотвращение правонарушений в данной области и усиление ответственности за их совершение; совершенствовать компетенции правоохранительных органов и механизмов контроля за соблюдением законодательства в денежно-кредитной сфере; снизить уровень преступности и повысить защищенность финансовой системы от противоправных действий.

В конечном итоге научная оригинальность настоящей диссертации определяется спецификой уголовной ответственности за правонарушения в сфере денежно-кредитных операций и, исходя из этого, разработкой инновационных научных подходов и решений для повышения эффективности противодействия данной категории преступлений.

Характеризуя положения, выносимые на защиту, следует отметить, что они с логической последовательностью конкретизируют тезис новизны, содержат собственные выводы, свидетельствующие о приращивании новых научных знаний к уже имеющимся. Такой подход позволил в лаконичной, конкретной форме продемонстрировать их научную и практическую

значимость, определить их актуальность и востребованность уголовно-правовой наукой.

Вынесенные автором на защиту положения следует отнести к наиболее значимым, в которых: уточняется содержание объекта и предмета преступлений в денежно-кредитной сфере и предложения по корректировке соответствующих признаков в уголовном законе; дается авторская классификация преступлений рассматриваемой категории по объекту посягательства, характеру нарушаемых финансовых отношений, способу совершения деяния и использованию цифровых технологий; обосновывается необходимость изменения и дополнения ряда норм Особенной части УК РФ, касающихся защиты денежно-кредитной системы; формулируются предложения по унификации и систематизации уголовно-правовых норм, направленных на противодействие преступлениям в финансово-кредитной сфере; разрабатываются научно обоснованные подходы к дифференциации уголовной ответственности в зависимости от масштаба причинённого вреда, статуса участников денежно-кредитных отношений, степени организованности преступной деятельности.

Апробация результатов исследования проводилась путем обсуждения на кафедре экономической безопасности Калининградского государственного технического университета, отражена в научных докладах, с которыми выступала соискатель на различных научных форумах, 52 опубликованных научных трудах, включая 25 в изданиях, рекомендованных ВАК при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации, изданных 2 монографиях, 14 публикациях в сборниках материалов международных и всероссийских научных конференций (из них 2 зарубежные конференции), а также путем внедрения в учебный процесс, практическую деятельность следственных органов, банков, адвокатов и организаций, оказывающих услуги в области экономической безопасности.

Структура работы обусловлена логикой исследования, соответствует поставленным целям и сформулированным для ее достижения задачам и включает в себя: введение, пять глав, содержащих 14 параграфов, заключение, список литературы и приложения.

Автореферат соответствует предъявляемым требованиям, полученные результаты проведенного исследования адекватно отражают содержание диссертации, изложены грамотным литературным научным языком.

Несмотря на положительные аспекты работы, в ней, как в любом научном исследовании, встречаются изъяны содержательного и технического характера:

1) в тексте автореферата и диссертации на различных страницах автор использует термин «анализ», то есть один из методов научного исследования (стр. 2, 74 «ретроспективный анализ», 8 «анализ вопросов», 14 «для глубокого анализа», 21 «детальный анализ», 80, 86 «анализ законодательства», 102 «анализ формирования», 177 «анализ уголовного законодательства», 182 «анализируя дополнения», 73,74 «исторический анализ» и др).

Известно, что анализ относится к одному из методологических приемов, используемых наряду с другими приемами (например, синтезом, индукцией, дедукцией). Исходя из текста складывается впечатление, что автор применил только один метод исследования – метод анализа и таким образом проигнорировал (не использовал) другие методы научного познания. Более правильным было бы употребление терминов «изучение», «исследование», «разработка»;

2) не ставя под сомнение апробацию результатов диссертационного исследования и положительно оценивая их (обсуждение на кафедре, выступление на научно-представительских мероприятиях, опубликование научных статей, внедрение в учебный процесс и практическую деятельность), автору следовало бы внедрить их в законотворческую деятельность и таким образом показать еще большую практическую

полезность проведенной научной работы. Кроме того, требует конкретизации указание на то, в какие следственные органы МВД России, банки и организации результаты были внедрены, а также на наличие или отсутствие соответствующих актов внедрения;

3) в своей работе соискатель ошибочно использует неустановленную законодателем нумерацию статей УК РФ, что является одним из нарушений юридико-технических требований, предъявляемых к построению юридического текста. Более того, предлагаемые к включению редакции статей УК РФ также сопровождаются этим изъяном. Отметим, что Федеральным законом от 14 июня 1994 г. № 5 (в ред. от 01.07.2017) «О порядке опубликования и вступления в законную силу Федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов палат Федерального собрания» (ст. 4) установлено, что официальным опубликованием федерального закона считается первая публикация его полного текста в «Парламентской газете», «Российской газете», «Собрании законодательства Российской Федерации».

Исследование включенных соискателем в Уголовный кодекс Российской Федерации редакции статей показало, что им не учитываются положения, указанные в законе. Так, например, в диссертации на различных страницах он использует следующую нумерацию статей: ст. 159.1, 159.2, 159.3, 159.5, 171.5, 193.1, 200.1, 200.3, 204.1, 204.2, 172.2, 172.3, 291.1, 291.2 и т.д.

В данном случае соискателю следовало бы обратиться к указанным законодательным источникам и осуществить нумерацию статей в соответствии с закрепленными в них требованиями (например, 159<sup>1</sup>, 159<sup>2</sup>, 159<sup>3</sup> УК РФ и т.д.);

4) распространенным и широко применяемым юридико-техническим приемом в правовой доктрине и правотворческой деятельности является формулирование дефиниции. Дефиниция как общенаучная категория позволяет систематизировать и конкретизировать правовые положения,

определять те или иные понятия, используемые в процессе юридической деятельности. В этой связи автору следовало бы, исходя из заявленной в диссертации темы «Теоретико-правовые основы уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере», сформулировать дефиницию «уголовная ответственность за преступления в денежно-кредитной сфере». Она послужила бы основой исследования, помогла лучше раскрыть сущностно-содержательные признаки, характеризующие данное уголовно-правовое явление. Отмечу, что на различных страницах работы автор раскрывает признаки данного явления, но в концентрированном, собирательном виде она не предлагается;

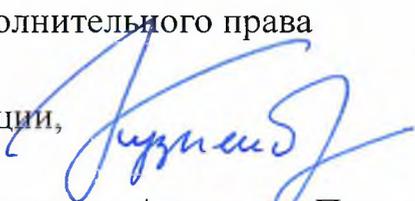
5) научная разработка уголовно-правовых проблем невозможна без использования компаративистского метода. Одобряя использование сравнительно-правового метода в работе, автор уделил особое внимание изучению зарубежного законодательства. Вместе с тем автору при исследовании особенностей зарубежного законодательства следовало бы систематизировать его не только исходя из принадлежности государства к той или иной правовой семье, но и учитывая складывающиеся геополитические экономические процессы, создание единой финансовой системы, осмыслить особенности противодействия преступлениям в денежно-кредитной сфере в странах БРИКС, ШОС, СНГ и других.

Обобщая изложенные в отзыве положения, следует сделать вывод о том, что представленное диссертационное исследование, безусловно, состоялось и отвечает предъявляемым требованиям к подобного рода работам. М.М. Савченко подготовила и представила к защите самостоятельную законченную работу монографического характера, в которой поднимаются и успешно решаются проблемные вопросы, представляющие не только научный (познавательный) интерес, но и имеющие практическую значимость. Все это подтверждает, что М.М. Савченко – исследователь творческий, ищущий, целеустремленный и настойчивый, владеющий методологией правоведения, научным мышлением,

умеющий видеть предмет исследования в целом, выделять в нем основные, наиболее важные и принципиально разрешаемые для уголовно-правовой науки вопросы, а также правильно определять цели и формулировать задачи. Представленная работа заметно обновляет юридическую сферу научных исследований, вносит существенный вклад в уголовно-правовую науку и стимулирует дальнейшие дискуссии по рассматриваемым в диссертации вопросам.

Исходя из изложенного имеются все основания заключить, что подготовленная Майей Михайловной Савченко диссертация на тему «Теоретико-правовые основы уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере» является научно-квалификационной работой, в которой на основе выполненных исследований разработаны теоретические положения, совокупность которых можно квалифицировать как научное достижение, позволившее решить научную проблему, имеющую важное социально-экономическое и правовое значение. Представленная диссертация соответствует требованиям, установленным постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 «О порядке присуждения ученых степеней», а ее автор, Савченко Майя Михайловна, заслуживает присуждения ученой степени доктора юридических наук по специальности 5.1.4. «Уголовно-правовые науки».

Профессор кафедры уголовного и уголовно-исполнительного права  
Нижегородской академии МВД России  
доктор юридических наук, профессор,  
заслуженный деятель науки Российской Федерации,  
заслуженный юрист Российской Федерации

  
Кузнецов Александр Павлович

«19» января 2026 года



Полное наименование образовательной организации: Федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего образования «Нижегородская академия Министерства внутренних дел Российской Федерации»

Юридический адрес: Анкудиновское шоссе, 3, Нижний Новгород, БОКС – 268, 603950

Официальный сайт в сети «Интернет»: <https://na.mvd.ru/>

Адрес электронной почты: [na@mvd.ru](mailto:na@mvd.ru); Тел., факс: (8831) 464-30-18