

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

официального оппонента о диссертации Савченко Майи Михайловны «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)

Докторская диссертация М.М. Савченко посвящена комплексному теоретико-правовому осмыслению уголовной ответственности за преступления, посягающие на денежно-кредитные отношения, и представляет собой фундаментальное, концептуально выстроенное научное исследование. Работа направлена на решение актуальной и социально значимой проблемы уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы в условиях современных экономических и технологических трансформаций.

Актуальность избранной тематики автор убедительно обосновывает тем, что денежно-кредитная сфера является ключевым элементом экономической системы государства, а преступные посягательства на нее – хищения, мошеннические схемы, незаконные операции с финансовыми активами, манипуляции с денежными средствами и ценными бумагами, преступления против деятельности финансовых учреждений – способны оказывать дестабилизирующее воздействие на экономику, подрывать доверие к банковской системе и причинять значительный ущерб государству, организациям и гражданам. В диссертации приведены официальные статистические данные, наглядно иллюстрирующие масштаб проблемы: по сведениям Генеральной прокуратуры Российской Федерации материальный ущерб от преступлений в 2022 г. составил около 74 млрд руб. (с увеличением по сравнению с 2021 г.), а в 2023 г. – 397 млрд руб., при этом существенная доля указанного ущерба связана именно с экономическими преступлениями; отдельно фиксируется рост преступности в сфере информационных технологий и финансового мошенничества.

Дополнительным аргументом в пользу актуальности исследования является выявленный автором разрыв между стретиметльной динамикой сложившейся в государстве денежно-кредитной сферы и состоянием ее уголовно-правовой охраны. Внедрение и использование новейших технологий в денежно-кредитной сфере (расширение дистанционного банковского обслуживания, использование электронных денежных средств и

ВХОД. № 206-13
«02» 02 2023

криптовалют), по обоснованной оценке диссертанта, создало основания для криминализации новых форм и разновидностей преступной деятельности и обусловило либо разработку и принятие новых уголовно-правовых норм, охраняющих терпящие негативное воздействие общественные отношения, либо существенного уточнения и корректировки действующих положений и рекомендаций по квалификации соответствующих деяний.

В работе особое внимание автором фокусируется на повышенной общественной опасности преступлений в денежно-кредитной сфере, которая обусловлена нарушением этими преступлениями не только макроэкономической стабильности государства, но и финансовых интересов граждан, потерей доверия к банковской системе. Кроме того, в ряде случаев эти преступления совершаются в рамках организованной преступной деятельности, формируя финансовую базу для совершения иных тяжких и особо тяжких преступлений.

Актуальность проведенного научного исследования подтверждается важным выводом автора о том, что часть ранее выработанных в науке уголовного права положений утрачивает свою теоретическую и практическую ценность в связи с быстрыми изменениями нормативной правовой основы, регулирующей денежно-кредитные отношения и платежную систему. При этом в уголовном праве сохраняется значительный массив дискуссионных и нерешенных вопросов, касающихся эффективности уголовно-правовых мер, соразмерности и справедливости наказания, а также пределов допустимого уголовно-правового воздействия на экономическую деятельность, что в совокупности подтверждает востребованность и своевременность проведенного М.М. Савченко комплексного научного исследования.

Объект и предмет исследования определены правильно. Объектом исследования являются общественные отношения, формирующиеся, трансформирующиеся и прекращающиеся в процессе совершения и уголовно-правового предупреждения преступлений в сфере денежно-кредитных отношений. Предмет исследования раскрыт последовательно, детально и включает причины установления уголовной ответственности за общественно опасные деяния против экономической безопасности кредитно-денежной сферы; особенности гражданско-правового и финансово-правового регулирования режима кредитно-финансовой сферы (в том числе отношений собственности на денежные средства в различных формах, валютное регулирование и контроль); специфику кредитных отношений, деятельности банков и иных кредитных организаций; тенденции функционирования платежной системы Российской Федерации; закономерности эволюции отечественного уголовного законодательства в досоветский, советский и постсоветский периоды; зарубежное законодательство; материалы следственной и судебной практики; данные официальной статистики.

Цель диссертационного исследования сформулирована корректно как получение новых знаний в сфере уголовно-правовых мер противодействия преступлениям в денежно-кредитной сфере, разработка новых теоретических

и практических подходов и формирование теоретико-правовой концепции уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы с учетом необходимости своевременного отражения в уголовном законодательстве молниеносных изменений соответствующих отношений.

Степень научной разработанности рассматриваемой проблематики следует оценить как достаточно высокую: в отечественной уголовно-правовой науке сформирован широкий массив научных исследований, посвящённых ответственности за экономические преступления, а также вопросам квалификации и предупреждения соответствующих деяний (в трудах Б. В. Волженкина, Л. Д. Гаухмана, Н. А. Лопашенко, С. В. Максимова и др.). Вместе с тем высокая разработанность проблемы неотвратимости ответственности за экономические преступления не снижает существенной теоретической и практической ценности исследования института уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, поскольку в рецензируемом исследовании решены проблемы сущности и направлений воздействия преступлений, совершаемых в сфере денежно-кредитных отношений, на экономику государства и общество в целом; эффективности действующих уголовно-правовых мер по предотвращению данных преступлений; квалификации соответствующих деяний.

Достоверность и аргументированность выводов обеспечиваются методологией и источниковой базой работы. Методологическую основу исследования составляют принципы и методы теории социального познания и комплекс методов социально-правового анализа; при решении задач применены историко-правовой и сравнительно-правовой методы, методы правового анализа и юридической семантики, количественные (статистические) и социологические методы, контент-анализ, а также экспертный опрос и интервьюирование специалистов. Комплексный характер привлечённого нормативного, эмпирического и теоретического материала, а также корректность его интерпретации позволяют признать выводы и предложения М. М. Савченко научно обоснованными и достоверными.

Эмпирическая база включает научную и учебную литературу, значительный массив правоприменительной практики и статистики; проведено анкетирование и интервьюирование более 300 экспертов из 23 субъектов Российской Федерации, использованы сведения ГИАЦ МВД России и Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации за 2013–2023 гг., изучено более 300 уголовных дел и приговоров по преступлениям в денежно-кредитной сфере за 2013–2023 гг.

Теоретическая основа представлена трудами ведущих отечественных ученых в области уголовного права и криминологии (перечень авторов приведен в диссертации и автореферате диссертации), а нормативно-правовая база исследования включает Конституцию Российской Федерации, отечественное уголовное, уголовно-процессуальное и иное законодательство разных исторических периодов, а также акты России и зарубежных стран, регулирующие противодействие преступлениям в кредитно-денежной сфере.

Структура работы логична и соответствует заявленной цели исследования. Диссертация изложена на 472 страницах машинописного текста и включает введение, пять глав, объединяющих четырнадцать параграфов, заключение, список литературы и приложения.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования (с. 4–7), раскрывается степень её научной разработанности (с. 7–9), определяются объект, предмет, цель и задачи, описываются методологическая, нормативная, теоретическая и эмпирическая базы (с. 10–14), формулируются научная новизна, основные положения, выносимые на защиту, а также теоретическая и практическая значимость работы (с. 15–32).

Первая глава посвящена теоретическим основам уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы. В первом параграфе (с. 35–58) автор раскрывает содержание денежно-кредитной сферы как экономико-правовой категории, определяет её место в системе финансовых отношений и обосновывает специфику соответствующих отношений как объекта уголовно-правовой защиты. В втором параграфе (с. 58–72) разрабатывается многоуровневая система классификации преступлений, совершаемых в рассматриваемой сфере, на основе критериев объекта, способа совершения, последствий, использования информационных технологий. Подробно анализируются объект и предмет преступлений в денежно-кредитной сфере, уточняются их уголовно-правовые характеристики применительно к различным составам Особенной части УК РФ, затрагивающим денежно-кредитные отношения.

Во второй главе рассматривается историко-правовое развитие уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы в России. На основе анализа дореволюционного законодательства, советских уголовных кодексов и современного уголовного закона диссертантом показано, как менялись подходы законодателя к охране денежных и кредитных отношений, какие деяния включались в сферу уголовно-правового запрета и как трансформировалась система соответствующих составов преступлений в связи с изменением экономической и финансовой политики государства.

Третья глава представляет собой сравнительно-правовое исследование зарубежных моделей уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере. Савченко М.М. анализирует правовое регулирование в государствах англо-американской и континентальной правовых систем, а также учитывает наднациональные тенденции. Выявляются общие закономерности и различия в подходах к криминализации деяний, посягающих на денежно-кредитные отношения, формулируются выводы о возможности использования отдельных зарубежных решений при совершенствовании российского законодательства.

Четвёртая глава посвящена анализу современного состояния преступности в денежно-кредитной сфере и проблем её уголовно-правовой оценки. На основе статистических данных и материалов уголовных дел автор характеризует структуру преступности, выделяет основные группы преступлений (мошенничество в сфере кредитования, незаконная банковская

деятельность, незаконные операции с безналичными и электронными денежными средствами и др.), описывает типичные способы совершения преступлений, а также проблемы квалификации. Значительное внимание уделяется разграничению преступлений в денежно-кредитной сфере от иных экономических преступлений и смежных правонарушений, анализируется конкуренция норм и пробелы в правовом регулировании.

Пятая глава носит прикладной характер и направлена на совершенствование уголовного законодательства и правоприменительной практики в сфере противодействия преступлениям в денежно-кредитной сфере. На страницах 312–313 и 381–383 диссертант формулирует конкретные предложения по изменению и дополнению отдельных норм Особенной части УК РФ, уточнению формулировок и структуры составов преступлений, затрагивающих денежно-кредитные отношения, а также по совершенствованию разъяснений Пленума Верховного Суда РФ. Предложенные новеллы соотносятся с выявленными в предшествующих главах проблемами правоприменения и ориентированы на повышение единообразия судебной практики.

В заключении суммируются основные результаты исследования, формулируются обобщающие теоретические и практические выводы, намечаются перспективные направления дальнейшей научной разработки заявленной проблематики.

В целом структура диссертации отличается внутренней согласованностью и обеспечивает последовательное раскрытие заявленной темы от теоретико-концептуального уровня к практико-ориентированным предложениям.

Научная новизна диссертации Савченко М.М., как обоснованно указано во введении работы (с. 14–17), заключается в разработке и комплексной аргументации авторской концепции уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, а также в формулировании инновационных подходов к повышению эффективности уголовно-правового противодействия данной категории посягательств.

Во-первых, в диссертации сформирована цельная научная концепция уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, которая интегрирует:

- учёт социально-экономического контекста и масштабов последствий преступлений в денежно-кредитной сфере для финансовой стабильности и функционирования национальной экономики;
- специальный уголовно-правовой аспект, выражающийся в обосновании необходимости и содержания особых норм уголовного закона, адресованных именно преступлениям в денежно-кредитной сфере;
- превентивное измерение уголовной ответственности, предполагающее разработку системы мер предупреждения, включающей уголовно-правовые, организационно-контрольные и иные механизмы;
- сравнительно-правовой компонент, ориентированный на использование зарубежного опыта в целях совершенствования

национального уголовного законодательства применительно к трансграничным преступлениям в денежно-кредитной сфере.

Во-вторых, новизной обладает авторская концепция теоретико-правовых основ уголовно-правовой охраны денежно-кредитной сферы, включающая:

1) конкретизацию объекта уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере, с учётом охраняемых благ, связанных не только с имущественными интересами, но и с финансовой стабильностью, законными интересами участников оборота и иными социально значимыми ценностями;

2) развёрнутое разграничение субъектов уголовной ответственности (включая их дифференциацию в зависимости от характера участия и степени общественной опасности деяния) и увязку этого разграничения с объёмом и формами уголовной ответственности;

3) разработку подходов к назначению наказаний за преступления в денежно-кредитной сфере с учётом целей наказания, принципа справедливости и необходимости баланса между защитой публичных интересов, обеспечением устойчивости финансовой системы и недопустимостью чрезмерного ограничения добросовестной предпринимательской активности;

4) конструирование моделей реализации уголовной ответственности, основанных на научно обоснованных критериях доказывания вины, пропорциональности наказания и достижения его целей применительно к правонарушениям в денежно-кредитной сфере.

В-третьих, диссертацией предложен инновационный научный подход к оценке эффективности уголовно-правового противодействия преступлениям в денежно-кредитной сфере, который выражается в:

– комплексном анализе не только текста нормативных актов, но и реальной практики их применения, выявлении несоответствия отдельных уголовно-правовых конструкций современным требованиям финансовых отношений, а также проблем привлечения к ответственности лиц, совершающих преступления в денежно-кредитной сфере;

– разработке предложений по модернизации уголовно-правовых и организационных механизмов борьбы с такими преступлениями (включая уточнение санкций, совершенствование механизмов контроля и расширение возможностей правоохранительных органов при соблюдении принципов законности и соразмерности);

– использовании эмпирического материала для оценки реального воздействия действующих уголовно-правовых мер на уровень и структуру преступности в денежно-кредитной сфере и для проверки эффективности применяемых инструментов уголовно-правового воздействия;

– формулировании конкретных, адресных рекомендаций по совершенствованию законодательства и правоприменительной практики, направленных на создание более сбалансированной и результативной системы уголовно-правовой защиты денежно-кредитных отношений.

В-четвёртых, научная оригинальность диссертации проявляется в определении специфики уголовной ответственности за правонарушения в сфере денежно-кредитных операций и в разработке авторских решений, направленных на повышение эффективности противодействия данной категории преступлений, что закреплено в системе положений, выносимых на защиту, и последовательно обосновывается на протяжении исследования.

В совокупности указанные положения позволяют констатировать, что диссертация М.М. Савченко содержит новые, теоретически и практически значимые результаты, развивающие доктрину уголовного права в части учения об ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере и вносящие вклад в совершенствование уголовно-правовой политики по противодействию этим преступлениям.

Теоретическая значимость диссертации заключается в развитии положений науки уголовного права о сущности и содержании уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере и формировании концептуальных подходов к уголовно-правовой охране национальной платёжной системы. Автором уточнено соотношение уголовно-правовых норм и правового регулирования денежно-кредитных отношений, определены тенденции эволюции уголовного законодательства применительно к данной области с учётом изменений экономической и финансовой среды, а также зарубежного опыта противодействия финансовой преступности. Разработанные теоретические основы классификации и квалификации преступлений в денежно-кредитной сфере, учитывающие современные технологии и способы совершения посягательств, способствуют более точному разграничению составов и формированию научно обоснованных предложений по совершенствованию уголовного законодательства.

Практическая значимость работы состоит в возможности использования её выводов и рекомендаций в деятельности правоохранительных органов и судебных инстанций при квалификации преступлений и выработке единообразной правоприменительной практики, а также в нормотворческом процессе при совершенствовании уголовно-правовых средств защиты национальной платёжной системы. В целом автором проделан значительный объем работы по сбору, анализу и систематизации обширного нормативного, теоретического и эмпирического материала, сформулирован ряд аргументированных дискуссионных положений и практико-ориентированных выводов. К числу безусловных достоинств диссертации относится формулировка конкретных предложений *de lege ferenda* (по совершенствованию уголовного законодательства) и *de lege lata* (по вопросам правоприменительной практики), что свидетельствует о выраженной прикладной направленности и практической ценности проведенного исследования. Материалы исследования могут применяться в учебном процессе юридических вузов и при подготовке и повышении квалификации сотрудников правоохранительных органов.

Согласно сведениям, приведённым в диссертации и автореферате диссертации, основные выводы, положения, предложения и рекомендации диссертационного исследования отражены в 52 опубликованных автором научных трудах, в том числе в 25 публикациях в рецензируемых научных изданиях, включённых в перечень, утверждённый Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации; кроме того, представлены 2 монографии, 14 публикаций в сборниках материалов международных и всероссийских научных конференций (в том числе 2 – зарубежных), а также 11 иных публикаций по теме исследования.

Автореферат диссертации М.М. Савченко структурно соотнесён с диссертацией и позволяет сделать вывод о согласованности ключевых положений автореферата с логикой и результатами исследования, представленными в диссертационной работе.

Высоко оценивая проделанную работу, следует вместе с тем отметить ряд дискуссионных моментов, которые носят частный характер и не умаляют научной и практической ценности диссертации.

1. В диссертации последовательно проводится идея рассмотрения преступлений в денежно-кредитной сфере в качестве самостоятельного блока уголовно-правовых посягательств (см. введение и характеристику научной новизны: с. 4–7, 15–17; а также гл. 1, § 2 «Теоретические основы классификации преступлений в денежно-кредитной сфере», с. 58–72). При этом в положениях, выносимых на защиту (пп. 5, 5.1–5.3, с. 19–20), предлагается многокритериальная классификация, построенная одновременно по нескольким основаниям: по системному положению составов в Особенной части УК РФ, по кругу субъектов соответствующих правоотношений, по специфике регулируемых денежно-кредитных процессов, а также по использованию современных цифровых и информационных технологий. Такая многокритериальная конструкция, с одной стороны, демонстрирует комплексность авторского подхода, однако, с другой стороны, приводит к пересечению классификационных групп, вследствие чего одни и те же составы преступлений (в частности, хищения с использованием электронных средств платежа) оказываются включёнными одновременно в несколько классификационных групп. В результате остаётся не до конца ясным, какие критерии следует считать основополагающими для отнесения конкретного деяния к «ядру» преступлений в денежно-кредитной сфере, а какие носят вспомогательный, аналитический характер. Более чёткое разграничение базового понятия исследуемой категории преступлений и её периферийных разновидностей, а также выстраивание иерархии классификационных критериев с опорой на материалы гл. 1, § 2 (с. 58–72) позволило бы повысить теоретическую строгость предлагаемой концепции и облегчило бы её использование в правоприменительной и законопроектной деятельности.

2. Вторая глава диссертации посвящена эволюции уголовно-правового регулирования ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере.

Вместе с тем результаты данного историко-правового исследования в последующих главах используются преимущественно в виде обобщённых выводов о тенденциях развития законодательства, тогда как потенциал исторического материала для непосредственного обоснования сформулированных автором современных законодательных предложений реализован не в полной мере. Представляется, что более тесная увязка выводов, содержащихся в главе 2 (с. 73–110), с концептуальными положениями первой главы (гл. 1, с. 35–72) и прикладными рекомендациями, сформулированными в главе 5 (гл. 5, с. 228–369), в виде прямого сопоставления исторических моделей уголовно-правовой охраны кредитных и платёжных отношений с предлагаемыми авторскими новеллами позволила бы нагляднее подчеркнуть преемственность и аргументированность предлагаемых изменений, а также более отчётливо обозначить их отличия от ранее существовавших подходов.

3. Ряд законодательных инициатив, выносимых на защиту (пп. 17, 18, стр. 28–29), требует более взвешенного обоснования с точки зрения баланса карательных и предупредительных функций уголовного права:

- предложение об объединении ст. 159.1, 159.3, 159.6 УК РФ в единую статью о хищении средств с банковского счета, по сути, стирает важные для квалификации различия в способах совершения преступления (обман, злоупотребление доверием), что может привести к излишней генерализации диспозиции и проблемам в правоприменении;

- предложение о криминализации самого факта завладения средством платежа (картой, данными доступа) независимо от последующего использования (п. 18) расширяет границы оконченного состава преступления, что требует очень осторожного подхода и детального обсуждения с позиций теории состава преступления.

4. В тексте допускается смешение таких уголовно-правовых категорий, как объект преступления (правовое понятие) и объект посягательства (с. 61, 67, 210, 259, 335). Автору следовало бы более четко различать эти понятия.

Тем не менее, указанные замечания относятся к уточняющим либо дискуссионным, носят рекомендательный характер, направлены на дальнейшую разработку затронутой важной проблемы и в целом не влияют на общую положительную оценку научного труда.

На основании изучения диссертации, автореферата диссертации и научных трудов соискателя можно заключить следующее.

1. Диссертация Савченко Майи Михайловны представляет собой самостоятельную и полноценно выполненную научно-квалификационную работу, отличающуюся высоким уровнем завершённости и логическим единством. В ней разработаны теоретические положения в области теории уголовно-правового противодействия преступлениям в сфере денежно-кредитных отношений, совокупность которых можно квалифицировать как научное достижение, как новые научно обоснованные решения, внедрение которых вносит значительный вклад в развитие уголовно-правовой науки. Работа обогащает научное знание новыми результатами и положениями,

выдвигаемыми автором для публичной защиты, что, несомненно, свидетельствует о её личном вкладе в науку. Предложенные в диссертации научно обоснованные подходы и решения отличаются оригинальностью, аргументированностью и научной новизной.

2. Диссертационное исследование Майи Михайловны Савченко на тему: «Теоретико-правовые основы уголовной ответственности за преступления в денежно-кредитной сфере» соответствует требованиям абз. 1 п. 9, а также пп. 10–11, 13–14 Положения о присуждении учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (в действующей редакции), и её автор заслуживает присуждения учёной степени доктора юридических наук по специальности 5.1.4. Уголовно-правовые науки (отрасль науки – юридические науки).

Официальный оппонент:

заведующий кафедрой уголовного

и уголовно-исполнительного права, криминологии

Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)

доктор юридических наук, профессор

С.И. Улезько

«20» 01 _____ 2026 г.

Сведения об официальном оппоненте:

Улезько Сергей Иванович, доктор юридических наук (специальность 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право), профессор, заведующий кафедрой уголовного и уголовно-исполнительного права, криминологии федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)».

Адрес места работы: 344022 г. Ростов-на-Дону, ул. Максима Горького, 166, к. 404, 212.

Телефон: 8(863) 263-84-20.

Адрес электронной почты: ugpravo_crim404@mail.ru

