

В Объединенный совет по защите диссертаций
на соискание учёной степени кандидата наук,
на соискание учёной степени доктора наук
Д 999.126.03 на базе ФГАОУ ВО
«Сибирский федеральный университет»
(660075, г. Красноярск, ул. Маерчака, д. 6)

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Костюченко Марии Андреевны на тему
«Кредитные преступления (ст. ст. 176, 177 УК РФ): характеристика и
предупреждение», представленной на соискание ученой степени кандидата
юридических наук по специальности 12.00.08 – уголовное право и
криминология; уголовно-исполнительное право**

Кредитные преступления, предусмотренные статьями 176 и 177 Уголовного кодекса Российской Федерации, не имеют устойчивой тенденции к снижению. Более того, эксперты и финансовые аналитики прогнозируют их рост на фоне увеличения долгов по кредитным обязательствам и сумм просроченной задолженности юридических и физических лиц перед банками, кредитными организациями и иными участниками финансового рынка. В этой ситуации тема диссертации, направленная на исследование характеристики и предупреждения совершения незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности представляется одной из наиболее актуальных и своевременной.

В представленной работе Костюченко М.А. рассмотрена совокупность факторов, условий и обстоятельств совершения кредитных преступлений, а также определены соответствующие механизмы криминологического предупреждения данных преступлений.

Актуальностью и элементами новизны обладают авторские разработки понятий преступности в кредитной сфере и кредитных преступлений, анализ состава кредитных преступлений, назначаемого наказания и «индекса защищенности» кредитной системы, а также рассмотрение современного состояния, уровня, структуры и динамики кредитных преступлений, раскрытие

причинного комплекса, детерминирующего совершение кредитных преступлений, исследование с криминологической точки зрения личности преступников и разработка их типологии. Представленные автором общесоциальные и специально-криминологические меры предупреждения указанных преступлений и предложения по их совершенствованию при их практической реализации будут явно способствовать повышению эффективности профилактики преступлений в кредитной сфере.

Результатом проведенной автором исследовательской работы стало выявление современного состояния, динамики, структуры и основных характеристик кредитных преступлений, а также мер предупреждения, направленных на обеспечение безопасности кредитных отношений от преступных посягательств в сфере экономической деятельности.

Объект, предмет и другие разделы введения сформулированы правильно, цели и задачи достигнуты. Убедительно показана степень исследованности темы работы и аргументирована необходимость усиления регулирования и применения средств предупреждения кредитных преступлений.

Впечатляет эмпирическая база исследования: статистические данные за 2004–2019 гг. Главного информационно-аналитического центра МВД России о состоянии преступности, статистические данные Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации о лицах, осужденных за кредитные преступления за аналогичный период времени; результаты изучения опубликованной судебной практики судов Российской Федерации по делам о преступлениях против кредитной системы за 2004–2019 гг. в виде материалов 210 уголовных дел; 50 материалов об отказе в возбуждении уголовных дел по фактам нарушения интересов кредиторов; результаты анкетирования 350 респондентов (граждан и сотрудников правоохранительных органов Российской Федерации); опубликованные данные криминологических исследований, проведенных другими авторами.

Апробация результатов исследования свидетельствует не только о широте взглядов самого автора, но и о глубине рассматриваемых вопросов. Выводы диссертационного исследования получили апробацию в 2012-2019

гг. в выступлениях на международных, всероссийских научно-практических конференциях; опубликовано достаточное количество научно-исследовательских работ (21), в том числе 6 статей в изданиях, рекомендуемых Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки Российской Федерации.

Положения, выносимые на защиту, аргументированы, целесообразны, логично вытекают из текста изложения исследуемой проблемы, имеют теоретическое и практическое значение.

Теоретическая значимость исследования состоит в том, что в диссертации сформулированы теоретические положения и рекомендации, которые развивают и углубляют теоретические взгляды на природу преступности и преступлений против интересов кредиторов и в совокупности способствуют решению научной проблемы, имеющей большое значение для обеспечения экономической безопасности, а также то, что в работе дана современная криминологическая характеристика кредитных преступлений и предложены меры их предупреждения.

Практическая значимость исследования заключается в том, что авторские выводы и положения диссертационного исследования пополняют потенциал науки уголовного права и криминологии и могут быть использованы в последующих научных поисках решения рассматриваемой проблемы, для совершенствования понятийного аппарата и дальнейшей разработки теоретических положений, касающихся преступлений в сфере кредитования, а также они могут использоваться в правотворческой деятельности при совершенствовании российского законодательства о профилактике кредитных преступлений и борьбе с ними, учеными и специалистами при проведении научных исследований по смежной или аналогичной тематике, в практической деятельности правоприменительных органов, непосредственно занимающихся борьбой с кредитной преступностью.

Автореферат изложен доступным, юридически и стилистически грамотным языком, на основе чего можно сделать вывод об аналогичных качествах самой диссертации.

В то же время остается дискуссионным вопрос об использовании термина «кредитных преступлений» в узком смысле. Автор относит к ним только незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, не включая в этот перечень такое преступление, как мошенничество в сфере кредитования (ст. 159.1 УК РФ). Однако это замечание носит частный и дискуссионный характер и не умаляет значимость теоретико-практических выводов, полученных соискателем.

Таким образом, диссертационное исследование «Кредитные преступления (ст. ст. 176, 177 УК РФ): характеристика и предупреждение» отвечает требованиям, изложенным в п. 9, а также п. п. 10-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 года № 842 (в ред. от 01 октября 2018 года), а Костюченко Мария Андреевна заслуживает присвоения степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.08 – Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право.

И. о. зав. кафедрой уголовного права
Амурского государственного университета,
доцент кафедры уголовного права,
кандидат юридических наук

Бутенко Татьяна Павловна

09 сентября 2020 г.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Амурский государственный университет» (ФГБОУ ВО «Амурский государственный университет»)
675027, Амурская область, г. Благовещенск, шоссе Игнатьевское, 21
<https://www.amursu.ru/>
master@amursu.ru
+7(4162)234-500

