



МВД России

**Федеральное государственное казенное
образовательное учреждение
высшего образования
«Сибирский юридический институт
Министерства внутренних дел
Российской Федерации»
(СибЮИ МВД России)**

ул. Рокоссовского, 20, Красноярск, 660131,
т. (391) 222-41-01, 222-41-10
факс (391) 222-41-11, 222-41-41, 222-41-12
E-mail: sibli@mvd.ru

ОКПО 08716873 ОГРН 1022402489450
ИНН/КПП 2465034782/246501001

08.09.2020 № 16/3627

на № _____ от _____

Председателю диссертационного
совета Д 999.126.03 на базе
ФГБОУ ВО «Дальневосточный
федеральный университет»

доктору юридических наук,
профессору А.И. Коробееву

Суханова ул., 8, кампус ДФУ,
г. Владивосток, 690091


О направлении отзыва на диссертацию

Уважаемый Александр Иванович!

Направляем Вам отзыв ведущей организации на диссертацию 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.

Приложение: по тексту, на 7 л., в 2 экз.

Начальник
доктор юридических наук, профессор

С уважением,

Д.В. Ким

УТВЕРЖДАЮ

Начальник ФГКОУ ВО

«Сибирский юридический институт
Министерства внутренних дел
Российской Федерации»

доктор юридических наук, профессор



Д.В. Ким

28 сентября 2020 г.

ОТЗЫВ

ведущей организации на диссертацию Костюченко Марии Андреевны по теме: «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. Иркутск, 2020. – 253 с.

Общественная опасность деяний, посягающих на интересы кредиторов кредитных преступлений, характеризуется не столько размером причиненного имущественного ущерба кредиторам, сколько тем, что это влечет ужесточение процедуры получения кредита, повышение процентной ставки, банкротство кредитных организаций и, в конечном итоге, уменьшение объема денежных средств, необходимых для развития экономики, образования здравоохранения и других сфер жизнедеятельности.

Противодействие преступлениям в сфере кредитования возможно различными способами и одним из них является применение норм уголовного права. Вместе с тем применение норм уголовного права – это крайнее средство воздействия на противоправное поведение. Поэтому для предупреждения кредитных преступлений необходим комплексный подход, требующий совершенствования мер не только правового, но и организационного, технического и иного характера. Это требует выявления причин и условий их совершения, а также обнаружения особенностей личностных свойств лиц, их совершающих.

Данными обстоятельствами и обусловлена актуальность и научная новизна темы диссертационного исследования, подготовленного М.А. Костюченко. Задачи исследования, сформулированные диссертантом, конкретизируют цель работы, а предмет исследования раскрывает отдельные аспекты его объекта. Теоретические положения базируются на солидном эмпирическом материале: результатах исследования уголовных дел, изучения опубликованной судебной практики, статистических данных Судебного департамента при Верховном Суде РФ, анкетирования граждан и сотрудников правоохранитель-

ных органов. Положения, выдвигаемые автором на защиту, обоснованны и аргументированы.

Диссертация состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, в которых отражены основные результаты проведенного исследования, заключения, списка литературы и двух приложений.

Поскольку на отношения в сфере кредитования и интересы кредиторов посягают многие преступления, например, предусмотренные ст. 159.2, 195, 196, 197 УК РФ, автор четко указала на отношения, выступающие предметом исследования. К таковым она отнесла отношения, возникающие между должником и кредитором, связанные с предоставлением, использованием и возвратом денежных средств, ответственность за посягательства на которые предусмотрена ст. 176, 177 УК РФ. В первой главе представлен уголовно-правовой анализ состава преступления, в ходе которого автор, исследуя объект преступления, обоснованно опровергает предложения о переносе нормы, предусмотренной ст. 176 УК РФ в гл. 21 УК РФ, поскольку преступления против кредиторов посягают на отношения собственности не в статическом, а динамическом аспекте. Достаточно широко рассматривает автор кредит как предмет преступления, предусмотренного ст. 176 УК РФ, поскольку в данной уголовно-правовой норме речь идет о предоставлении ложных сведений любому кредитору. Основываясь на приведенном аргументе, автор трактует задолженность и применительно к преступлению, предусмотренному ст. 177 УК РФ, как любой вид неисполненного обязательства должника кредитору, которое может возникнуть как из кредитного, так и иного гражданско-правового договора.

Рассматривая вопрос о сумме ущерба, диссертант обоснованно отмечает, что его размер следует устанавливать не суммарно, применительно ко всем, а отдельно для каждого кредитора. Именно этим обстоятельством, по всей видимости, и объясняется разница между количеством зарегистрированных преступлений за незаконное получение кредита и уклонения от уплаты кредиторской задолженности и количеством лиц, привлеченных к уголовной ответственности за указанные преступления.

Большой интерес представляет результаты криминологического исследования преступлений, предусмотренных ст. 176-177 УК РФ. Результатом является установление зависимости числа зарегистрированных преступлений от состояния финансового рынка в стране. Кроме этого выявлено, что анализируемые преступления в основном совершают жители городов. Это, по мнению соискателя, обусловлено такими факторами как большое количество кредитных организаций, сосредоточенных в городах, а также наличием свободных денежных средств, которыми можно оплатить кредит и проценты по нему. Кроме этого, исследование криминологической характеристики позволило автору составить криминологический «портрет» лица, совершающего преступления, предусмотренные ст. 176-177 УК РФ. В частности, это в основном муж-

чины, что отражает общую тенденцию о том, что преступность в большей степени это мужское явление. В то же время в последние годы увеличивается удельный вес рассматриваемых преступлений, совершаемых женщинами. По мнению автора, причиной такой тенденции является результат напряженной профессиональной деятельности, совмещаемый с исполнением женщинами семейных обязанностей, вследствие чего у них появляется высокий уровень тревожности, состояние дезадаптации и ощущение враждебности мира. Особенность личности лиц, совершающих кредитные преступления, является их возраст после 35 лет, а также преобладание лиц с высшим образованием, что не вписывается в тенденции общеуголовной корыстной преступности. Разительное отличие от общеуголовной корыстной преступности просматривается и по такому показателю как род занятий. Так, по данным соискателя 41% лиц, совершивших исследуемые преступления, занимали руководящую должность.

Результатом исследования криминологической характеристики лиц, совершивших кредитные преступления, является типология этих лиц. По степени добросовестности, в которой отражается совокупность нравственно-психологических характеристик, определяющих степень и устойчивость криминогенной деформации личности, автор выделяет «недобросовестных» и «добросовестных» должников. «Недобросовестные» должники характеризуются такими свойствами как стойкая антисоциальная направленность поведения, привычка совершения преступления, когда ситуацию для его совершения они создают сами. «Добросовестные» должники это люди, утратившие стабильный заработок и ставшие неплатежеспособными. Их особенность в том, что они готовы выплачивать кредит добровольно, но в меньшем размере и в течение более длительного срока, чем предусмотрено соглашением с кредитной организацией. Эти лица совершают преступление под влиянием ситуации, возникшей не по их вине, вследствие не умения найти выход из сложной финансовой ситуации законным путем.

По воздействию ситуации на механизм преступного поведения автор всех лиц, совершивших кредитные преступления, делит на «вынужденных» и «спонтанных» (наивных) должников. К вынужденным диссертант относит лиц, у которых ко времени получения кредита уже имеется задолженность и они вынуждены брать новый кредит, что бы рассчитаться с образовавшейся задолженностью. К спонтанным должникам относятся люди, которые брали кредит, не рассчитав свои финансовые возможности. При этом указанные типы личностей могут быть смешанными.

Рассматривая причины и условия, детерминирующие совершение кредитных преступлений, автор исходит из традиционного деления детерминант, используя социально-психологическую концепцию причин преступности.

Вторая глава диссертации посвящена общесоциальным мерам предупреждения кредитных преступлений. Рассматривая, существующие в теории названия мер предупреждения преступлений, автор выбрал понятие «противо-

действие» кредитным преступлениям. Это основано на том, что данный термин более приемлем для определения всей совокупности мер, направленных на снижение уровня преступности и повышение степени защищенности граждан, общества и государства в целом, а также то, что термин «противодействие» используется на законодательном уровне, применительно к борьбе с терроризмом и коррупцией.

Все меры противодействия кредитным преступлениям соискатель делит на общесоциальные и специально-криминологические. К специально криминологическим мерам предупреждения кредитных преступлений соискатель относит меры по реструктуризации долга, меры по регулированию деятельности микрофинансовых организаций, повышение финансовой грамотности населения, организационные меры по установлению контроля за экономическими субъектами на предмет соответствия их деятельности целям и задачам, обозначенным в их учредительных документах.

Особое внимание уделено техническим мерам предупреждения кредитных преступлений, выражающихся во внедрении методик обнаружения подложных документов. Это выражается в ужесточении контроля за оборотом копировальной техники, регистрации и лицензировании полиграфического производства.

Говоря о профилактике причин и условий совершения кредитных преступлений, соискатель выделяет две группы субъектов профилактики: субъекты общесоциального уровня и субъекты специально-криминологического уровня. Особое внимание в тексте уделяется совершенствованию деятельности коллекторских агентств как субъекта профилактики специально-криминологического уровня. В рамках диссертации исследованы причины распространения деятельности коллекторских организаций, рассмотрены варианты совершенствования их деятельности. В частности соискатель отметила, что в последнее время устранены противоречия между положениями Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и разъяснениями Верховного Суда РФ, а также Федеральных законов РФ «О банках и банковской деятельности» и «О персональных данных». Следует поддержать позицию автора о том, что коллекторские агентства следует использовать не только как правовое средство для возврата долгов, но и институт по внесудебному взысканию долга по кредитному договору. При этом автор обосновано критикует мнение об установлении правил саморегуляции коллекторской деятельности.

Выводы и предложения, сформулированные в диссертации, подкреплены результатами анкетирования как граждан, так и сотрудников правоохранительных органов, что повышает их общую репрезентативность и обоснованность.

Таким образом, представленная работа представляет собой творческое и самостоятельное выполненное исследование. Автор продемонстрировала умение выявлять проблемы и предлагать пути их решения. Содержание авторе-

ферата соответствует содержанию диссертации. Автореферат диссертации и само исследование написаны хорошим научным языком. Результаты исследования апробированы более чем 20 статьях и тезисах, отражают основные выводы и предложения, изложенные в диссертационном исследовании.

Отмечая достоинства представленной работы, считаем необходимым указать на ряд частных моментов.

1. Исследуя на страницах 49-50 проблемы установления злостности уклонения от уплаты кредиторской задолженности, соискатель лишь только констатировала данный факт, не рассмотрев при этом возможность установления административной преюдиции, как это сделано для криминализации деяния, предусмотренного ст.157 УК РФ. Хотя в работе есть предложения дополнить КоАП РФ нормой об ответственности за уклонение от уплаты кредиторской задолженности.

2. На страницах 58-62 говоря об «индексе защищенности», как показателе ценности кредитных отношений, соискатель отмечает его низкий уровень относительно других преступлений в сфере экономической деятельности. На основании чего предлагается ужесточить минимальный размер наказания в виде лишения свободы за совершение преступлений, предусмотренных ст.ст. 176-177 УК РФ, от одного года лишения свободы. Однако в работе не приведены результаты анализа назначения наказаний за совершение указанных преступлений. Соискатель лишь только отмечает, что выборочный анализ практики назначения наказания показал, что наиболее часто за совершение кредитных преступлений суды назначают штраф и лишение свободы с испытательным сроком. Но такая тенденция назначения наказания характерна для многих преступлений. Поэтому это предложение нуждается в дополнительной аргументации.

3. Сложно согласиться с мнением соискателя, высказанном на странице 77, о том, что одним из способов совершения такого преступления как незаконное получение кредита (ст.176 УК РФ), является оформление кредитов по утерянным или похищенным паспортам, привлечение сотрудников банка, оформляющих кредит на третье лицо с использованием паспорта этих лиц, создание фирм-однодневок на имя третьих лиц на основании поддельных паспортов и последующее оформление на них кредита, указание при оформлении кредита ложных персональных данных, использование при оформлении договора кредитования симпатических чернил. Думается, что во всех приведенных случаях совершение указанных действий следует квалифицировать как приготовление или покушение как мошенничество.

4. Отмечая такой положительный момент, как разработка автором типологии лиц, совершающих кредитные преступления, и характеристика таких типов как добросовестных и недобросовестных, вынужденных и спонтанных должников, в дальнейшем в работе не указано значение предложенных типов. В частности, в чем особенности мер предупреждения и профилактики в отно-

шении указанных групп должников, а также в чем особенность назначения им наказания и иных мер уголовно-правового воздействия.

5. Выделяя в качестве специальной меры противодействия совершения кредитных преступлений регулирование деятельности кредитных микрофинансовых организаций, соискатель не указывает какой процент от изученных уголовных дел, возбужден по факту незаконного получения кредита в кредитных микрофинансовых организациях и сколько случаев злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности перед этими организациями она выявила.

6. На странице 69 отмечено, что кредитные преступления (длящиеся и продолжаемые) обладают существенным уровнем латентности. Это выражается в том, что их выявляют через два-три года с момента совершения. Это суждение не совсем понятно. Если нет злостного уклонения, то есть уклонения после вынесенного представления судебного пристава-исполнителя либо сумма ущерба в которую, как справедливо указала диссертант, входят суммы процентов по кредиту и пеней за несвоевременное погашение кредита, то как вообще такие действия можно отнести к преступлению?

7. Автор не в полной степени обратила внимание на причины латентности исследуемых преступлений. Так, возможно, латентность этих преступлений связана с нежеланием полиции и судебных приставов-исполнителей расследовать факты незаконного получения кредита и уклонения от уплаты кредиторской задолженности в виду сложности установления косвенного умысла на невозвращения суммы кредита и квалификаций таких действий как нарушение условий кредитного договора, влекущего за собой гражданскую ответственность.

Высказанные замечания носят дискуссионный характер и принципиально не влияют на качество проведенного исследования.

Проведенное исследование имеет определенную практическую значимость. Изложенные в диссертации выводы и предложения могут быть использованы в правотворческой и правоприменительной деятельности, в учебном процессе юридических образовательных организаций и в научно-исследовательской работе при дальнейшем изучении мер противодействия совершению преступлений в сфере кредитования.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что диссертационное исследование, выполненное на тему: «Кредитные преступления (ст. ст. 176, 177 УК РФ): характеристика и предупреждение», соответствует требованиям пп. 9-11, пп. 13-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842 (в ред. от 01.10.2018, с изм. от 26.05.2020), предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, является самостоятельной научно-квалификационной работой, в которой содержится решение задач, имеющих

существенное значение для науки уголовного права, соответствующего законодательства и практики, а её автор – Костюченко Мария Андреевна заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата юридических наук по научной специальности 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право.

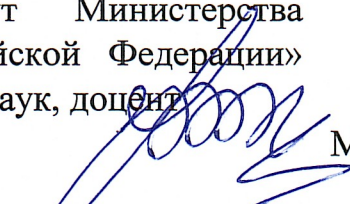
Отзыв ведущей организации подготовили:

- профессор кафедры уголовного права и криминологии СибЮИ МВД России доктор юридических наук (12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право), доцент Тепляшин Павел Владимирович (660074, г. Красноярск, ул. Дачная, д. 37, кв. 71, тел. +79135354478, адрес электронной почты: pavlushat@mail.ru);

- доцент кафедры уголовного права и криминологии СибЮИ МВД России кандидат юридических наук (12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право), доцент Винокуров Виктор Николаевич (660131, г. Красноярск, ул. Воронова, д. 18 кв. 146, тел. +79509945284, адрес электронной почты: vinokursiblaw@mail.ru).

Отзыв обсужден и одобрен на заседании кафедры уголовного права и криминологии Сибирского юридического института Министерства внутренних дел Российской Федерации 25 августа 2020 года, протокол № 1.

Начальник кафедры уголовного права и криминологии Федерального государственного казенного образовательного учреждения высшего образования «Сибирский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации» кандидат юридических наук, доцент

 Мальков Сергей Михайлович

Федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего образования «Сибирский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации». Почтовый адрес: 660131, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Рокоссовского, 20
Телефон: (3912) 22-41-10, 22-41-26
Электронная почта: sibli@mvd.ru
Сайт организации: <https://сибюи.мвд.рф/>

