

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**объединенного диссертационного совета Д 999.126.03, созданного на базе  
федерального государственного автономного образовательного  
учреждения высшего образования «Сибирский федеральный  
университет», федерального государственного автономного  
образовательного учреждения высшего образования «Новосибирский  
национальный исследовательский государственный университет»,  
федерального государственного автономного образовательного  
учреждения высшего образования  
«Дальневосточный федеральный университет», по диссертации  
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК**

аттестационное дело № \_\_\_\_\_

решение диссертационного совета Д 999.126.03 от 07.10.2020 г. № 9

О присуждении Костюченко Марии Андреевны, гражданке Российской Федерации, ученой степени кандидата юридических наук.

Диссертация «Кредитные преступления (ст.ст. 176, 177 УК РФ): характеристика и предупреждение» по специальности 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право принята к защите 07.07.2020 г., протокол № 4, объединенным диссертационным советом Д 999.126.03, созданным на базе федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Сибирский федеральный университет» (660041, г. Красноярск, пр. Свободный, д. 79), федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Новосибирский национальный исследовательский государственный университет» (630090, г. Новосибирск, ул. Пирогова, д. 2), федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Дальневосточный федеральный университет» (690091, г. Владивосток, ул. Суханова, д. 8). Объединенный диссертационный совет создан приказом Министерством образования и науки РФ № 64/нк от 6 февраля 2017 г.

Соискатель Костюченко Мария Андреевна, 1988 года рождения, в 2009 г. с отличием окончила государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Байкальский государственный университет экономики и права» по специальности «Юриспруденция».

В период с июля по сентябрь 2009 г. работала в ООО «Креста» в должности юриста, с октября по июль 2010 г. - в Иркутском юридическом институте (филиале) государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская академия Министерства юстиции Российской Федерации» в должности лаборанта кафедры уголовного права и процесса, затем с сентября 2010 г. по сентябрь 2015 г. – в должности преподавателя кафедры уголовного права и процесса, с сентября 2015 г. по июнь 2017 г. - в должности старшего преподавателя кафедры уголовного процесса и криминалистики Иркутского института (филиала) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции». С июля 2017 г. работает в должности младшего научного сотрудника Отделения Центра научных исследований Иркутского института (филиала) Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции».

С сентября 2013 г. по июнь 2017 г. проходила очное обучение в аспирантуре Иркутского института (филиала) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции» по направлению подготовки 40.06.01 Юриспруденция (специальность 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право).

Диссертация выполнена на кафедре уголовного права и криминологии Иркутского института (филиала) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции».

**Научный руководитель** – Середина Ирина Михайловна, доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой уголовного права и криминологии Иркутского института (филиала) Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции».

**Официальные оппоненты:**

**Скляр Сергей Валерьевич**, доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры уголовного права федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный университет правосудия»;

**Лапшин Валерий Федорович**, доктор юридических наук, доцент, начальник кафедры уголовного права федерального казенного образовательного учреждения высшего образования «Академия права и управления Федеральной службы исполнения наказаний», -

дали положительные отзывы на диссертацию.

**Официальный оппонент** – доктор юридических наук, профессор **С.В. Скляр** отмечает, что диссертация представляет собой научно-квалификационную работу, в которой содержится решение научной задачи, имеющей значение для развития уголовно-правовой науки и криминологии, новые научные результаты и положения, свидетельствующие о личном вкладе автора диссертации в науку. При этом отзыв содержит следующие предложения и замечания: 1) предлагаемые автором критерии разграничения мошенничества в сфере кредитования и кредитных преступлений требуют уточнения; 2) спорным остается вопрос о моменте окончания незаконного получения кредита; 3) неясно, почему автор полагает, что подход «суммирования» при подсчете крупного ущерба не может применяться при незаконном получении нескольких кредитов; 4) отмечается, что приведенные способы получения кредита указывают скорее на мошенничество в сфере кредитования, чем на незаконное

получение кредита; 5) указание на разграничение недобросовестных заемщиков и мошенников, которые также получают кредиты без намерения их возвращать.

В то же время официальный оппонент отмечает, что приведенные дискуссионные моменты не снижают значимости проделанной диссертантом работы и не влияют на вывод о положительной оценке диссертации.

**Официальный оппонент** – доктор юридических наук, доцент **В.Ф. Лапшин** подчеркивает, что диссертация содержит в себе решение задачи, имеющей значение для развития уголовно-правовой и криминологической доктрины, прежде всего тех ее разделов, которые затрагивают вопросы научного обоснования специфики ответственности за совершение преступлений в области кредитования и реализации комплексных мер противодействия преступности в названной сфере. Вместе с тем, им представлены следующие замечания: 1) требуется более серьезная аргументация актуальности избранной темы исследования; 2) необходимы уточнения по обоснованию научной новизны сформулированных определений «преступность в кредитной сфере», «кредитные преступления»; 3) научная новизна предложения об определении круга «криминологически значимых характеристик кредитных преступлений» нуждается в дополнительном подтверждении; 4) достаточно сложно понять научную аргументированность повышения минимального срока наказания в виде лишения свободы до одного года в санкциях ст.ст. 176 и 177 УК РФ, на котором настаивает автор с целью «повышения индекса защищенности».

В то же время официальный оппонент отмечает, что высказанные замечания принципиально не влияют на общее положительное впечатление от работы и могут рассматриваться в качестве рекомендаций для учета в последующих научных исследованиях.

**Ведущая организация** – федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего образования «Сибирский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации» в своем положительном отзыве, обсужденном и одобренном на кафедре уголовного права

(протокол № 1 от 25 августа 2020 г.), подписанном начальником кафедры уголовного права и криминологии, кандидатом юридических наук, доцентом Сергеем Михайловичем Мальковым, утвержденном начальником ФГКОУ ВО «Сибирский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации», доктором юридических наук, профессором Дмитрием Владимировичем Кимом, указала, что представленное диссертационное исследование является самостоятельной научно-квалификационной работой, в которой содержится решение задач, имеющих существенное значение для науки уголовного права, соответствующего законодательства и практики.

В отзыве ведущей организации сделаны следующие замечания: 1) не была рассмотрена возможность установления административной преюдиции при рассмотрении злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности; 2) вопрос повышения минимального срока наказания в виде лишения свободы до одного года в санкциях ст.ст. 176 и 177 УК РФ нуждается в дополнительной аргументации; 3) отмечается, что при рассмотрении незаконных способов получения кредита такие действия следует квалифицировать как мошенничество, а не как незаконное получение кредита; 4) не указаны особенности мер предупреждения и профилактики в отношении указанных групп должников, а также в чем особенность назначения им наказания и иных мер уголовно-правового воздействия; 5) не указано, 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 выявлено; 6) нуждается в уточнении ситуация, когда при отсутствии злостного уклонения (то есть уклонения после вынесенного представления судебного пристава-исполнителя либо суммы ущерба, в которую входят суммы процентов по кредиту и пеней за несвоевременное погашение кредита) возникает вопрос о квалификации содеянного; 7) нуждаются в дополнительной характеристике причины латентности указанных преступлений.

В то же время в отзыве ведущей организации отмечается, что изложенные замечания носят дискуссионный характер и принципиально не влияют на качество проведенного исследования.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации осуществлен в соответствии с пунктами 22, 24 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842 (в ред. от 26.05.2020 г.), и обосновывается широкой известностью и востребованностью результатов научной деятельности, профессиональной занятостью в исследуемой области.

Соискателем опубликованы двадцать одна научная статья по теме диссертационного исследования, в том числе шесть научных статей в ведущих рецензируемых научных журналах, включенных в перечень изданий, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования РФ для опубликования основных научных результатов диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук. В публикациях отражены основные результаты диссертационного исследования. Недостоверные сведения об опубликованных соискателем ученой степени работах отсутствуют.

Наиболее значимые работы:

1. *Костюченко М.А.* Региональный анализ состояния и динамики злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности (на примере Иркутской области) // Библиотека криминалиста. Научный журнал. 2013. № 2 (7). С. 332-339. (0,7 п.л.)

2. *Костюченко М.А., Серeda И.М.* Причины и условия совершения преступлений в кредитной сфере (применительно к Иркутской области и Республике Бурятия) // Российский следователь. 2015. № 13. С. 32-37. (0,4 п.л.)

3. *Костюченко М.А., Серeda И.М.* Криминологическая характеристика личности преступников, совершивших деяния, предусмотренные ст. ст. 176, 177 УК РФ (применительно к Иркутской области и Республике Бурятия) // Библиотека криминалиста. Научный журнал. 2015. № 2. С. 224-232. (1 п.л.)

4. *Костюченко М.А.* Общесоциальное предупреждение преступлений в кредитной сфере // Сибирский юридический вестник. 2016. № 3. С. 91-96. (1 п.л.)

5. *Костюченко М.А.* Некоторые аспекты криминологической характеристики кредитных преступлений // Правовая культура. 2016. № 3 (26). С. 50-57. (0,5 п.л.)

6. *Костюченко М.А., Серeda И.М.* Кредитные преступления: анализ наказаний, иных мер воздействия и их влияние на «индекс защищенности»// Правовая культура. 2018. № 1 (32). С. 62-69. (1 п.л.)

**На диссертацию и автореферат поступило пять отзывов.**

Все отзывы, поступившие на автореферат, содержат определенно выраженную положительную оценку представленной М.А. Костюченко к защите диссертации, как отвечающей требованиям пунктов 9-14 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842, сформулированы рекомендации о присуждении М.А. Костюченко ученой степени кандидата наук по специальности 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право, хотя в них высказаны и отдельные вопросы и замечания.

**1. В отзыве, подготовленном доцентом кафедры уголовного права, кандидатом юридических наук, доцентом Власовым Юрием Александровичем, обсужденным и одобренным на заседании кафедры уголовного права ФГКОУ ВО «Омская академия Министерства внутренних дел Российской Федерации» (протокол № 1 от 2 сентября 2020 г.), содержится следующее замечание: 1) криминологическое понимание кредитной преступности именно как социально-правового явления позволило бы автору сформировать верное представление о ее общественной опасности и разработать адекватные меры уголовно-правовой борьбы и криминологического предупреждения.**

**2. Отзыв и.о. заведующей кафедрой уголовного права, доцента кафедры уголовного права ФГБОУ ВО «Амурский государственный университет», кандидата юридических наук Бутенко Татьяны Павловны** содержит следующее замечание: 1) остается дискуссионным вопрос об использовании термина «кредитные преступления» 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).

**3. В отзыве профессора кафедры уголовно-исполнительного права и криминологии Юридического института ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Томский государственный университет», доктора юридических наук, профессора Прокументова Льва Михайловича** содержится следующее замечание: 1) не указывается, каким образом изменение политики Центрального банка России может сказаться на успешности профилактики кредитных преступлений.

**4. В отзыве профессора кафедры уголовного права ФКОУ ВО «Кузбасский институт Федеральной службы исполнения наказаний», доктора юридических наук, профессора Шеслера Александра Викторовича** содержится следующее замечание: 1) предложенный соискателем подход к определению преступности в кредитной сфере как свойства человека, социального института, общества отдельной страны воспроизводить множество кредитных преступлений не позволяет установить разницу между кредитной преступностью и ее детерминантами.

**5. В отзыве доцента кафедры уголовного права, кандидата юридических наук Жеребцова Алексея Петровича, обсужденного и одобренного на заседании кафедры уголовного права ФГБОУ ВО «Уральский государственный юридический университет»** содержатся следующие замечания: 1) целесообразно было бы рассмотреть необходимость корректировки исследуемых уголовно-правовых норм в текущих условиях; 2) не до конца проработанным следует признать авторское определение кредитных преступлений,



предусмотренных ст.ст. 176 и 177 УК РФ, ввиду не включения в состав участников кредитных отношений юридических лиц, а также упущением того обстоятельства, что в ст. 177 УК РФ деяние выражается в злостном уклонении виновного от погашения кредиторской задолженности или от оплаты ценных бумаг, что обычно не связано с кредитной деятельностью (если не совершается в рамках кредитных отношений); 3) представляется спорной целесообразность предлагаемого соискателем дополнения перечня преступлений, приведенных в п. «а» ст. 104<sup>1</sup> УК РФ (о конфискации имущества), деяниями, предусмотренными ст.ст. 176 и 177 УК РФ; 4) требует дополнительной аргументации предложение автора, касающееся ужесточения санкций ст.ст. 176 и 177 УК РФ, только исходя из расчета «индекса защищенности»; 5) упущением является не отнесение соискателем к группе субъектов специально-криминологического уровня предупреждения преступлений в кредитной сфере как самостоятельного субъекта – Федеральной службы судебных приставов.

**Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:**

– разработаны авторские определения «преступность в кредитной сфере», «кредитные преступления»;

– рассмотрены современные состояние, уровень, структура и динамика кредитных преступлений за период 2004-2019 гг., выявляющие их криминологически значимые характеристики и особенности;

– впервые с позиции социально-психологической концепции исследован и раскрыт современный причинный комплекс совершения кредитных преступлений, определены типы личности таких преступников;

– выделены и проанализированы общесоциальные и специально-криминологические меры предупреждения, сформулированы новые предложения по совершенствованию системы мер предупреждения кредитных преступлений;

– проанализирован «индекс защищенности» кредитной системы как объекта уголовно-правовой охраны, даны рекомендации по его повышению.

**Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:**

– представленное автором исследование затрагивает различные вопросы и уголовно-правового, и криминологического характера (обоснование выделения группы кредитных преступлений в системе общественно опасных посягательств на сферу экономической деятельности; формирование криминологической категории «преступность в кредитной сфере»; обеспечение предупреждения преступлений, относящихся к выделяемой группе);

– установлено, что личность преступника, совершающего кредитные преступления, в целом не обладает серьезными отличительными от личности законопослушных граждан признаками, однако выявлен целый ряд существенных особенностей таких личностей в социально-психологической сфере;

– определены основные типы преступников, совершающих кредитные преступления;

– исследован и раскрыт современный причинный комплекс совершения кредитных преступлений, отмечено, что влияние на совершение указанных преступлений имеет политика Центрального банка России, а также широкая распространенность кредитных учреждений и микрофинансовых организаций;

– определены наиболее важные меры предупреждения преступлений, совершаемых в сфере кредитования, к которым относятся меры по повышению общего уровня благосостояния населения, реструктуризация долговых обязательств, а также иные меры социально-экономического характера, обеспечивающие дополнительные возможности должнику для выполнения ранее взятых на себя кредитных обязательств;

– обосновано повышение индекса защищенности как показателя степени ценности общественных отношений в сфере кредитования, выражающегося в санкциях норм Особенной части УК РФ;

– обосновано дополнение перечня преступлений, приведенных в п. «а» ч. 1 ст. 104<sup>1</sup> УК РФ (Конфискация имущества) статьями 176, 177 УК РФ.

**Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:**

положения диссертационного исследования 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, в учебном процессе юридических вузов при преподавании дисциплин «Уголовное право» и «Криминология», а также специальных курсов по проблемам предупреждения и расследования кредитных преступлений.

**Оценка достоверности результатов исследования** выявила:

– диссертационное исследование выполнено на основе современных научных методов познания, диалектических воззрений на взаимосвязь и взаимообусловленность явлений, позволяющих всесторонне изучить объект и предмет исследования с позиций прошлого и настоящего. Достоверность положений и выводов достигается за счет комплексного применения сравнительно-правового, формально-логического, системно-структурного, статистического методов исследования. Кроме того, применялись такие социологические методы, как изучение документов, анкетирование, экспертных оценок, выборочное изучение уголовных дел и другие научные методы;

– теоретические выводы исследования базируются на значительном объеме изученных данных. Теоретической основой исследования послужили труды ученых-специалистов в области уголовного права и криминологии по проблемам, связанным с преступлениями, посягающими на интересы кредиторов, в том числе за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Положения диссертации соотнесены как с доктринальными концепциями, так и с мнениями работников правоприменительных органов. Нормативная база работы включает Конституцию Российской Федерации, федеральное законодательство, подзаконные и ведомственные нормативные правовые акты, посвященные регулированию отношений в

кредитной сфере и их правовой охране. Эмпирическую базу исследования составляют статистические данные Главного информационно-аналитического центра МВД России о состоянии преступности в 2004-2019 гг., 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);

– основные выводы проведенного исследования были опубликованы в научных журналах, а также докладывались на международных и всероссийских научных мероприятиях.

**Личный вклад соискателя** состоит в подготовке и написании диссертационного исследования, поиске и отборе теоретических и нормативных правовых источников, относящихся к теме исследования, получении и обработке эмпирических данных, разработке характеризующихся новизной предложений, связанных с ранее не имевшими место в научных работах рекомендациями по совершенствованию системы мер предупреждения кредитных преступлений, самостоятельной апробации результатов исследования посредством их публикации в научных изданиях и представлении на научно-практических мероприятиях различного уровня.

На заседании 7 октября 2020 г. диссертационный совет принял решение присудить М.А. Костюченко ученую степень кандидата юридических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 14 человек, из них 9 докторов наук по специальности 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право; 5 докторов наук по

специальности 12.00.03 – гражданское право, предпринимательское право, семейное право, международное частное право, участвовавших в заседании, из 20 человек, входящих в состав совета, проголосовали:

За – 12, против – 2, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель  
диссертационного совета Д 999.126.03,  
доктор юридических наук,  
профессор



Коробеев Александр Иванович

Ученый секретарь  
диссертационного совета Д 999.126.03,  
доктор юридических наук,  
доцент

Коротких Наталья Николаевна

7 октября 2020 г.