

Диссертационному совету БД.КООА

**при Таджикском национальном
университете**

(734025, г. Душанбе, проспект Рудаки 17)

Отзыв

научного руководителя на диссертацию Махмадзода Неру «Уголовная ответственность за преступления в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан» на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право

Актуальность выбранного диссертантом темы исследования обусловлена решением ряда вопросов, связанных с преступлениями кредитной направленности. Следует отметить, что после обретения независимости Таджикистан, как суверенное государство, пошел по пути создания рыночной экономики и развития новых общественных отношений, в частности предпринимательских и кредитных отношений в сфере экономической деятельности. Необходимо отметить, что основу рыночных отношений составляет свобода предпринимательской деятельности и ограниченное вмешательство государства в хозяйственную деятельность субъектов, и для осуществления данного вида деятельности необходим стартовый капитал, что приводит к повышению спроса на кредит.

Важно подчеркнуть, что кредитные преступления оказывают сильнейшее воздействие на экономику государства. Согласно статистическим данным 1998-2019 гг., численность кредитных преступлений в Таджикистане росла с каждым годом. Учитывая проблемы в банковском секторе, которые ведут к снижению кредитования вследствие невозвращения незаконно выданных кредитов (выдача без достаточных оснований, отсутствие реального залога для обеспеченности возврата кредитов, выдача кредитов под залог, фактическая стоимость которого в разы меньше суммы

кредита), Основатель мира и национального единства - Лидер нации, Президент Республики Таджикистан Эмомали Рахмон в своём ежегодном послании от 22 декабря 2017 года, рассуждая о проблемах в экономике, отметил, что необходимо принять неотложные меры в этом направлении. Вместе с тем, в 2017 году объём кредитования по сравнению с 2016 годом снизился на 4%.

Также на встрече с работниками финансовой, налоговой, таможенной и банковской сфер 10 мая 2019 г. критика Главы государства коснулась и того факта, что в некоторых случаях ответственные лица банков занимались присвоением денежных средств, незаконно выдавали близким людям банковские кредиты без залогового обеспечения.

Таким образом, складывающаяся ситуация определяет актуальность выбранной темы исследования и указывает на необходимость установления конкретных критериев кредитных преступлений, их отграничения от смежных с ними составов преступлений, что предопределяет необходимость ее системного изучения.

Объектом исследования выступает система общественных отношений, складывающихся в сфере борьбы с преступлениями в сфере кредитования.

Предметом диссертационного исследования является законодательство о борьбе с кредитными преступлениями, международное и отечественное уголовное законодательство в рассматриваемой области, практика применения действующего законодательства, история отечественного законодательства, регламентирующего борьбу с преступлениями, связанными с кредитом, объективные и субъективные признаки данного преступления, вопросы применения уголовно-правовых норм об ответственности за такие деяния.

Целью данного диссертационного исследования является определение теоретических основ и уголовно-правовой характеристики преступлений, связанных с кредитованием, выявление необходимых средств и методов

повышения эффективности борьбы с кредитными преступлениями, а также разработка предложений по совершенствованию действующего законодательства в анализируемой сфере.

Методологическая основа исследования определяется применением в процессе исследования диалектического метода познания, таких частных методов научного познания как: историко-правовой, сравнительно-правовой, статистический и другие общенаучные методы.

Научная новизна исследования состоит в том, что автором, в диссертационном исследовании разработаны теоретические подходы к установлению правовых, уголовно-правовых аспектов борьбы с кредитными преступлениями, определены современное состояние проблем борьбы с преступлениями данной сферы, выявлены правовые конструкции и средства, способствующие совершенствованию национального законодательства в этой области.

Структура работы подчинена логике проведенного исследования и состоит из введения, двух глав, включающих 6 параграфов, заключение и список использованной литературы.

В введении обоснована актуальность темы диссертации, анализирован степень научной разработанности, её объект и предмет, определены цель и задачи исследования, методологические, теоретические, нормативно-правовые основы исследования, а также эмпирическая база научной работы, конкретизированы научная новизна, основные положения, выносимые на защиту, теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования, личный вклад соискателя учёной степени, показаны апробация результатов работы и структура диссертации.

Первая глава диссертации посвящена «Социальной обусловленности и сравнительно-правовому анализу преступлений в сфере кредитных отношений», где раскрываются признаки, социально обуславливающие кредитные преступления в Республике Таджикистан и сопоставляются

законодательства государств-участников СНГ в сфере кредитных отношений, а также исследуются международно-правовые аспекты ответственности за преступления в сфере кредитования.

Во второй главе научного исследования речь идёт об «Уголовно-правовом анализе составов преступлений в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан», в частности проанализированы объективные и субъективные признаки кредитных преступлений, дана уголовно-правовая характеристика квалифицированных составов преступлений в сфере кредитования, а также исследованы вопросы отграничения преступлений в сфере кредитных отношений. В конце второй главы диссертационной работы говорится об основных направлениях совершенствования законодательства Таджикистана в данной области.

Научные положения, рекомендации, предложения и выводы, сделанные Махмадзода Н. в результате проведенного диссертационного исследования, нашли всестороннее и полное обоснование автором в диссертационной работе.

Нормативно–правовую основу работы составляют нормативные правовые акты РТ, международные правовые акты и законодательства государств - участников СНГ, в том числе Конституция Республики Таджикистан, Уголовный кодекс Республики Таджикистан и другие законы, имеющие отношение к преступлениям кредитной направленности. Кроме того, в научной работе приводятся отдельные моменты из национальных концепций, затрагивающие вопросы кредитных преступлений.

Основные результаты диссертационного исследования автора нашли отражение в опубликованных автором 11 научных публикациях, 5 из которых рецензируются ВАК при Президенте РТ и были представлены в научно-практических конференциях разных уровней. Отдельные положения диссертационного исследования имеют важное практическое значение и могут быть применены при разработке и написании учебных пособий и

чтении курсов по предмету «Экономические преступления» и других специальных курсов. Выводы и предложения диссертационного исследования могут быть использованы: в нормотворческой деятельности; в правоприменительной деятельности правоохранительных органов; в научно-исследовательской работе в процессе дальнейшей разработки вопросов борьбы с кредитными преступлениями.

Представленная диссертационная работа Махмадзода Неру на тему «Уголовная ответственность за преступления в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан» соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание учёной степени кандидата юридических наук, является единолично выполненным и завершённым исследованием. В силу этого она полностью отвечает требованиям, предъявляемым к кандидатской диссертации и может быть допущена к защите, а её автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право.

Научный руководитель:

**доктор юридических наук, профессор,
заведующий кафедрой уголовного права и
противодействия коррупции юридического
факультета Таджикского
национального университета**

Сафарзода Анвар Исом



Подпись Сафарзода А.И. заверяю:

Начальник управления кадров и спец. части



Гавкиев Э.Ш.