

В Диссертационный совет 6D.KOA - 059 при
Таджикском национальном университете
(734025, г. Душанбе, пр. Рудаки, 17)

Отзыв

официального оппонента на диссертационную работу Махмадзода Неру на тему: «Уголовная ответственность за преступления в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.08 – Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право.

Актуальность темы диссертационного исследования Махмадзода Неру не вызывает сомнений, поскольку обосновывается тем, что после обретения независимости Таджикистан, как суверенное государство, пошёл по пути создания рыночной экономики и развития новых общественных отношений, в частности, предпринимательских и кредитных, в сфере экономической деятельности. Необходимо отметить, что основу рыночных отношений составляет свобода предпринимательской деятельности и ограниченное вмешательство государства в хозяйственную деятельность субъектов. Для осуществления данного вида деятельности необходим стартовый капитал, что приводит к повышению спроса на кредит.

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), диссертант отмечает, что Основатель мира и национального единства – Лидер нации, Президент Республики Таджикистан уважаемый Эмомали Рахмон в своём ежегодном Послании Парламенту страны от 22 декабря 2017 года, рассуждая о проблемах в экономике, отметил, что «Состояние денежно-кредитной системы страны, в особенности давление на курс национальной валюты, неустойчивость банковского капитала, недостаточный уровень кредитования национальной экономики и привлечения инвестиций вынуждают нас принять неотложные меры в этом направлении».

Диссертант подчеркивает, что анализ экономической ситуации страны показывает, что в 2017 году объём кредитования по сравнению с 2016 годом снизился на 4%. Данное обстоятельство обусловлено недостаточно компетентной деятельностью и безответственностью руководителей ряда коммерческих банков.

Диссертант отмечает, что в высказывании Лидера нации прослеживается и подчёркивается необоснованность выдачи незаконных кредитов неплатёжеспособным гражданам. Президент Республики Таджикистан, Лидер нации уважаемый Эмомали Рахмон ещё в своём

Послании подчёркивал, что банковская система играет важную роль в обеспечении социально-экономического развития страны, в особенности развития реальных сфер экономики, увеличения экспортного потенциала страны, создании новых рабочих мест и расширении дополнительных источников пополнения государственного бюджета. Известно, что преступления в сфере кредитных отношений оказывают сильнейшее воздействие на экономику всего государства. Более того, посягательство на экономическую сферу сбивает быстрые темпы устойчивого развития отрасли, а также влияет на благосостояние населения республики.

Согласно статистическим данным 2010-2019 гг., численность кредитных преступлений в Таджикистане росла с каждым годом. В этом можно легко убедиться, например, взглянув на данные правоохранительных органов, к примеру, с 2017 по 2019 гг. Так, в 2017 г. было зарегистрировано 204 преступления кредитной направленности, в 2018 г. – 239, в 2019 г. – 285 преступлений, связанных с незаконным кредитованием и злостным уклонением от погашения кредиторской задолженности.

Особая острота преступлений в сфере кредитных отношений привела к проведению конкретных реформ, в частности, к реформированию Государственного комитета финансового контроля и созданию Указом Президента Республики Таджикистан от 10 января 2007 года за № 143 Агентства по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией для непосредственной борьбы с коррупцией и осуществления государственного финансового контроля. Одно из основных направлений деятельности преобразованного органа – это контроль над целевым использованием бюджетных (государственных) средств.

Диссертант особо подчеркивает, что в 2013-2019 гг. в ходе проверок со стороны Агентства по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией выявлено около 1300 преступлений, связанных с хищением денежных средств, выданных в качестве кредита, причём полученных незаконным путём. Наблюдается тенденция увеличения количества совершённых преступлений кредитного характера. В частности, если в 2013 г. число раскрытых преступлений, связанных с хищением кредитных средств, составляло 13 единиц, то в 2018 г. оно достигало уже 138. В 2019 г. количество раскрытых преступлений по ст. ст. 264 (незаконное получение кредита) и 265 (незаконная выдача кредита) Уголовного кодекса РТ по сравнению с 2013 г. увеличилось на 109 единиц.

Для улучшения контроля в сфере финансово-кредитных отношений были приняты законы РТ «О государственном финансовом контроле в Республике Таджикистан», «О проверках деятельности хозяйствующих субъектов в Республике Таджикистан», «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности», «О банковской деятельности» и другие нормативные правовые акты, имеющие огромное значение.

Вдобавок, был создан специализированный орган – Счётная палата РТ, основой которой выступает принятие Закона РТ «О Счётной палате Республики Таджикистан» за № 749 от 28 июня 2011 г. Основными задачами

нового надзорного органа выступили обеспечение законности, прозрачности, экономичности и эффективности управления государственными денежными и материальными средствами.

Как известно, эффективная борьба с преступностью осуществляется не только путём применения мер уголовной ответственности, ибо мировая практика показывает, что такие меры не в состоянии в полной мере искоренить главные криминогенные факторы, потому что только комплексное использование всех методов и средств способно дать ощутимый результат в борьбе с криминальными процессами. Это означает, что для пресечения преступлений в сфере кредитования необходимо приложение усилий не только соответствующих органов, но и самих банков и граждан, о чём наглядно говорится в государственном документе – Концепции уголовно-правовой политики РТ от 2 ноября 2013 г. В пункте 14 исследуемого документа говорится: осуществление уголовно-правовой политики государства – это политика предупреждения преступности, которая осуществляется совместно с уголовным правом, криминологией, уголовным процессом и исполнением уголовного наказания. Здесь мы видим не только реализацию других средств и путей борьбы с преступностью, но и расширенное использование комплексного подхода в данной сфере.

Таким образом, комплексный анализ преступлений в сфере кредитных отношений путём изучения и раскрытия их социально-правовой обусловленности, уголовно-правового регулирования, бланкетности диспозиций и в силу неясности многих терминов понятийного аппарата, присутствующих в нормах, охраняющих кредитные отношения, а также уточнение отличий кредитных преступлений от других смежных составов и разработка научно обоснованных рекомендаций для совершенствования уголовного законодательства указывают на актуальность рассматриваемой темы диссертационного исследования.

На основании проведенного анализа доступных источников и литератур диссертант подчеркивает, что за период независимости Таджикистана отсутствует и вполне естественно, что данная тема недостаточно исследована на диссертационном уровне со стороны отечественных учёных. Таким образом, данная диссертационная работа является первым исследованием монографического уровня, которая направлена на рассмотрение таких важнейших аспектов кредитных преступлений, как квалификация, их отграничение от схожих деяний и другие связанные с ними вопросы. Наряду с этим, диссертантом предлагается заполнение существующих пробелов законодательства, юридической науки и практики по вопросам защиты и охраны кредитных отношений от преступных посягательств.

Поэтому, диссертант определил цель - привести научно обоснованные предложения в рамках совершенствования действующего законодательства, который призван защищать общественные отношения в сфере кредитования, а также задачи - изучение социально-правовой обусловленности и понятийного аппарата преступлений в сфере кредитных

отношений по законодательству РТ посредством раскрытия таких дефиниций, как кредит, государственный целевой кредит, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности и описание примечательных аспектов этих преступлений; анализ уголовно-правовых норм законодательств государств-участников СНГ, предусматривающих ответственность за преступления в сфере кредитных отношений, их сопоставление с нашим законодательством и выявление их отличительных особенностей; исследование объективных и субъективных признаков составов преступлений в сфере кредитных отношений; установление квалифицированных признаков преступлений в сфере кредитных отношений; проведение отграничения преступлений в сфере кредитных отношений от других смежных составов преступлений; выработка рекомендаций и предложений теоретического и практического характера по совершенствованию действующего законодательства и правоприменительной практики в сфере кредитных отношений.

Нормативную основу настоящего исследования составили Конституция РТ и другие законы РТ, а также постановления Пленума Верховного суда РТ, содержащие толкования различных вопросов, имеющих отношение к преступлениям в сфере кредитования.

Помимо изложенного, нормативная база включает Модельный Уголовный кодекс государств-участников СНГ, уголовные нормы кодексов государств-участников СНГ, законодательства некоторых других зарубежных стран и другие международные правовые акты, регулирующие кредитные отношения.

Научная обоснованность полученных результатов исследования, а также достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, не вызывают сомнений. Новизна исследования заключается, прежде всего, в том, что в отечественной правовой науке впервые инициирована попытка системного теоретического изучения проблем, связанных с преступлениями в сфере кредитных отношений.

С другой стороны, научная новизна проявляется в осуществлении глубокого анализа понятийного аппарата и содержания преступлений в сфере кредитных отношений, установлении их объективных и субъективных признаков, предложении новых рекомендаций по улучшению действующего законодательства, в том числе включение квалифицированных признаков, изложение некоторых отсутствующих дефиниций, исключение излишних выражений и терминов из диспозиций уголовно-правовых норм, охраняющих кредитные отношения. Вышеуказанные обстоятельства новизны темы диссертационного исследования позволяют понять общественно опасную и противоправную сущность и природу кредитных преступлений и направить все силы для противодействия этим преступлениям.

Важный момент данной работы заключается и в том, что основные положения, выносимые на защиту, научно-обоснованные и

аргументированные выводы, а также рекомендации по совершенствованию действующего законодательства.

Теоретическая значимость диссертационной работы проявляется в обобщении и систематизации полученных знаний о кредитных преступлениях. Проведённые теоретические исследования могут быть использованы другими авторами в процессе написания диссертаций и других научных работ. На основе вышеизложенного можно отметить, что полученные результаты способны внести свой вклад не только в развитии науки уголовного, предпринимательского и других отраслей права, но и улучшить работу правоприменительных органов. Разумеется, диссертационное имеет и **практическую значимость**, поскольку её заключения и практические рекомендации, сделанные по итогам исследования, могут быть полезными при совершенствовании законодательства в процессе законотворческой деятельности, применении кредитных уголовно-правовых норм, использовании в деятельности судебных органов. Кроме того, результаты диссертационной работы могут облегчить квалификацию преступлений в сфере кредитования и их отграничение от других смежных деяний. Достигнутые результаты могут также быть использованы при преподавании специальных юридических и экономических курсов.

Структура диссертации соответствует целям и задачам исследования и логики их раскрытия, материал излагается последовательно и отражает концепцию исследования, в которой чётко выражается авторская позиция. Работа состоит из введения, двух глав, включающих в себя шесть параграфов, заключения, списка использованной литературы, интернет-ссылок и опубликованных научных работ диссертанта. Общий объём диссертационной работы составляет 183 страницы.

Во введении диссертантом обосновывается актуальность избранной темы диссертации, анализ экономической ситуации страны, статистические данные кредитных преступлений, характеризуется степень научной разработанности проблемы, определяются цели и задачи, объект и предмет исследования, методологические, теоретические, нормативные, эмпирические основы, его научная новизна, сформулированы основные положения, выносимые на защиту, указываются теоретическая и практическая значимость, приводятся сведения о результатах апробации выводов и рекомендаций, содержащихся в диссертации (с. 5-22).

Первая глава диссертации («**Социально-правовой и сравнительно-правовой анализ преступлений в сфере кредитных отношений**») посвящена вопросам социальной обусловленности кредитных преступлений. В этой главе автор уделяет особое внимание причинам, социально обусловившим преступления в сфере кредитования. Наряду с этим, проводится анализ факторов, повлиявших на криминализацию кредитных преступлений – незаконного получения кредита, незаконной выдачи кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности. Анализируются существенные характеристики объективных и субъективных

признаков преступлений в сфере кредитных отношений в законодательствах государств-участников СНГ, на основе которых делаются рекомендации по совершенствованию действующего уголовного законодательства Республики Таджикистан (с. 23-71).

По мнению диссертанта, сравнительно-правовой анализ законодательств государств-участников СНГ демонстрирует, что законодательное описание составов кредитных преступлений этих стран имеет много общего. Такое положение дел объясняется несколькими причинами, в частности, нахождением в прошлом государств-участников СНГ в едином правовом пространстве и единой правовой основой для криминализации деяний в сфере кредитных отношений – Модельного Уголовного кодекса, под воздействием которого были разработаны уголовные законодательства стран Содружества. Однако исследование показывает, что, несмотря на единую правовую основу уголовных законов стран-участниц СНГ, существуют и различия в части определения и описания кредитных преступлений, ибо в каждом государстве есть свои специфические особенности. Например, ст. 222 УК Украины предусматривает ответственность за совершение мошенничества с финансовыми ресурсами, что не встречается в других государствах СНГ. Полагается, что данная норма направлена на обеспечение плавного перехода Украины от планово-административной экономической модели к рыночной экономике. Исследование уголовных законодательств государств-участников СНГ демонстрирует, что предметы кредитных преступлений имеют свои особенности. Так, в ряде норм расширены пути образования предметов кредитных преступлений путём расширения круга предметов, полученных нелегальным путём (например, ст. 219 УК Республики Казахстан, ст. 264 УК РТ), в то время как в уголовных кодексах других государств круг предметов преступлений, полученных нелегальным путём, ограничен (например, ст. 238 УК Республики Молдова, ст. 237 УК Республики Беларусь). В законодательствах некоторых государств-участников СНГ имеются свои отличия и особенности, где в предметы кредитных преступлений входят не только кредиты, но и субсидии, дотации и субвенции (ст. 222 УК Украины).

Автор, исследуя диспозицию ст. 264 УК РТ в сравнении с другими государствами, предлагает исключить понятие дотации в связи с тем, что оно не имеет отношения к кредиту. Такое же упущение имеет место и в УК Казахстана. Помимо этого, диссертант предлагает внести административную ответственность в законодательство республики, так как такое предложение может упростить дифференциацию административной и уголовной ответственности за совершение кредитных деяний. Данная рекомендация обусловлена и тем фактом, что за незаконное получение государственного целевого кредита или кредита, выданного под государственную гарантию, может не наступить уголовная ответственность, если в результате совершения этого преступления не наносится крупный ущерб. Более того, если в результате такого деяния не причинён крупный ущерб, отсутствие соответствующей нормы в Кодексе РТ об административных

правонарушениях не позволяет привлекать лицо даже к административной ответственности. Такая практика применяется в законодательстве России, где предусматривается административная и уголовная ответственность за совершение кредитных деяний.

Вторая глава диссертационной работы («Уголовно-правовой анализ составов преступлений в сфере кредитных отношений») посвящается вопросам основного, непосредственного и других видов объектов кредитных преступлений. Рассматриваются такие важные параметры преступлений в сфере кредитных отношений, как их субъекты и субъективные стороны. Помимо этого, особое внимание уделяется изучению объективных сторон кредитных преступлений. Исследуются также такие квалифицированные признаки кредитных преступлений, как использование служебного положения, совершение кредитных преступлений группой лиц по предварительному сговору, организованной группой и причинение особо крупного ущерба. Изучаются проблемы отграничения преступлений в сфере кредитных отношений от смежных преступных деяний (с. 72-141).

Исследовав различные мнения учёных, диссертант пришёл к выводу, что общим объектом кредитных преступлений считаются общественные отношения, обеспечивающие стабильную кредитную деятельность банков и небанковских финансовых учреждений. В результате исследования признаков объективных сторон кредитных преступлений, учитывая принцип экономии текста закона, автор предлагает исключить излишние фразы из диспозиций анализируемых деяний, в частности, слова гражданин, индивидуальный предприниматель и руководитель организации из ст. ст. 264 и 266 УК РТ. Для дифференциации уголовной и административной ответственности, диссертант предлагает определить последствия анализируемых преступлений и включить в диспозиции ст. ст. 264-265 УК РТ следующее словосочетание: причинение крупного ущерба.

В результате исследования преступлений в сфере кредитных отношений диссертантом было установлено, что эти деяния зачастую совершаются с использованием служебного положения, в составе группы лиц по предварительному сговору, организованной группой или заканчиваются причинением крупного ущерба правам и законным интересам кредиторов. Указанные моменты подтверждаются, в частности, приведением примеров из практики правоприменительных органов и постановлений Пленума Верховного Суда РТ. Необходимо отметить, что изучение практики и результаты интервью демонстрируют необходимость рекомендации снижения размера крупного ущерба в некоторых статьях кредитных преступлений, потому что должники попросту игнорируют угрозу неизбежного наступления уголовной ответственности, а такое предложение может способствовать возвращению кредита. Таким образом, нынешняя ситуация в анализируемой отрасли свидетельствует о своевременности включения исследуемых квалифицированных признаков в уголовно-правовые нормы, охраняющие кредитные отношения.

Вопрос отграничение преступлений в сфере кредитных отношений от смежных преступных деяний весьма актуальный, учитывая тот факт, что на практике иногда возникает конкуренция между уголовно-правовыми нормами. Важность изучения указанной проблемы заключается в том, что именно при квалификации должны быть учтены все мельчайшие детали состава преступления, позволяющие привлечь виновное лицо к ответственности.

Исследование общественно опасных и противоправных деяний показывает, что у многих преступлений есть общие черты, вследствие чего требуется их отграничение друг от друга по специфическим характеристикам и устранение конкуренции между ними. Это важно и для теории, и для практики, ибо оно способствует правильной юридической оценке деяния, и соответственно, верной квалификации преступления. Отграничение одного преступного деяния от другого обычно проводится по выявлению объективных и субъективных признаков.

В заключении диссертации диссертантом обобщены результаты исследования, предлагая рекомендации для совершенствования действующего законодательства (с. 142-150).

Диссертация написана в соответствии с предъявляемыми требованиями подобного рода работам, научная полемика ведётся автором корректно и с соблюдением профессиональной этики исследователя, выводы и предложения соответствуют критериям доказательности, логической стройности, непротиворечивости, излагаются последовательно и чётко. Научные положения, рекомендации, предложения и выводы, сделанные Махмадзоды Неру в результате проведенного диссертационного исследования, нашли своё обоснование в диссертационной работе. Автореферат соответствует содержанию диссертации.

Вместе с тем, по диссертации имеются ряд замечаний, требующие дополнительных пояснений от диссертанта в процессе защиты данной работы:

1. Диссертант отмечает, что **целью** настоящей работы является анализ уголовно-правовых норм, направленных на охрану кредитных отношений (с.13), что на наш взгляд является неправильным. Цель – это конечный результат, на который направлен процесс. Анализ же - это метод исследования, характеризующийся выделением и изучением отдельных частей объектов исследования.

2. Были опубликованы нижеследующие научные работы, которые не были отражены в диссертационном исследовании: научная статья на тему «Совершенствование уголовного законодательства об ответственности за незаконную банковскую деятельность», авторами которого являются Александрова И.А., Сафарзода А.И. Вестник Нижегородской Академии МВД России, 2019, № 2 (46); научная статья на тему «Вопросы совершенствования уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность на примере зарубежных странах»

Гришин Д.А., Волкова Н.В., научная статья на тему «Уголовно правовая защита кредитных отношений в законодательстве стран, входящих в англосаксонскую и континентальную правовую систему» авторами которого являются Кудратов Н.А., Мурод Б., монография на тему «Уголовная ответственность за преступления, связанные с банкротством по законодательству Республики Таджикистан» 2015 г., автором которого является Кудратов Н.А.

3. При написании диссертационного исследования диссертантом использовались учебные издания, что крайне не поощряется при написании данных видов работ.

Высказанные замечания имеют дискуссионный характер, и не умоляют теоретическую и практическую значимость проведенного диссертационного исследования. Диссертация Махмадзоды Неру является самостоятельным научным исследованием по уголовной ответственности за преступления в сфере кредитных отношений по материалам Республики Таджикистан.

Вывод: Диссертация Махмадзоды Неру на тему «Уголовная ответственность за преступления в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан» соответствует требованиям пунктов 10, 11 и 16 Порядка присвоения ученых степеней и присуждения ученых званий (доцента, профессора), утвержденного Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 26 ноября 2016 г. за № 505 и является самостоятельным, завершенным научным исследованием науки уголовного право, а её автор - Махмадзоды Неру заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.08. – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право

Официальный оппонент:

Кандидат юридических наук, Секретарь
Учёного совета Академии МВД Республики
Таджикистан, доцент кафедры уголовного права,
криминологии и психологии факультета № 2
Академии МВД Республики Таджикистан,
полковник милиции



А.А. Абдурашидзода

Подпись «Абдурашидзода А.А.» заверяю
Начальник ОК Академии МВД Республики
Таджикистан, полковник милиции

А. Ё. Абдуллозода

«17» марта 2021 г.