

**«УТВЕРЖДАЮ»**

Ректор Таджикского государственного  
университета коммерции, кандидат  
экономических наук, доцент

Курбонзода М.Р.

2021 г.

**ОТЗЫВ**

оппонирующей организации - Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Таджикский государственный университет коммерции» на кандидатскую диссертационную работу Неру Махмадзода 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». Душанбе: Таджикский национальный университет (183 с.)

**1. Соответствие содержания диссертации заявленной специальности и отрасли науки**

Диссертация Неру Махмадзода на тему «Уголовная ответственность за преступления в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.08 - Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право» (юридические науки) по содержанию соответствует заявленной специальности. Название темы, план и текст работы составлено и подготовлено логично, научно обоснованно и не вызывает сомнений.

**2. Актуальность темы исследования и ее связь с общенаучными и общегосударственными программами (запросами практики развития науки и техники).**

Представленное на защиту диссертационное исследование Неру Махмадзода на тему «Уголовная ответственность за преступления в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан» является актуальной. Как свидетельствуют современные правовые реалии, с начала финансового кризиса в РТ кредитные правоотношения составляют едва ли не наибольший процент правовых конфликтов. Согласно

противодействие преступлениям в сфере кредитования является архиважной проблемой деятельности судебных и правоохранительных органов, что обусловлено несколькими факторами. Во-первых, проявления мошенничества в кредитной сфере не только наносят ущерб кредиторам, но и негативно влияют на стабильность всей финансовой системы государства. Во-вторых, кредитные преступления характеризуются высокой латентностью, поскольку не все пострадавшие от них, прежде всего, руководители финансовых учреждений, обращаются с заявлениями о преступлении в правоохранительные органы (опасаясь за деловую репутацию своих организаций). В-третьих, лица, совершившие преступления в сфере кредитования, в разных формах скрывают свои преступные действия, в частности, используют услуги фиктивных предприятий, маскируют истинные намерения с помощью мнимых юридических соглашений, а также преступные последствия под "неудачную" хозяйственную деятельность, с применением современной компьютерной и оргтехники подделывают бухгалтерские и другие документы, принимают меры по отмыванию средств, полученных преступным путем и др. Согласно эффективное законодательство по уголовно-правовой охраны кредитных отношений и практика его применения является чрезвычайно важным фактором поддержания стабильности национальной экономики. Однако, они невозможны без ведения отечественными учеными исследований в данной сфере уголовно-правовых отношений.

Другим фактором актуальность темы исследования заключается в том, что динамика совершения преступления в сфере кредитных отношений имеет высокий рост. Согласно статистическим данным 2010-2019 гг., численность кредитных преступлений в Таджикистане росла с каждым годом. В этом можно легко убедиться, взглянув на данные правоохранительных органов, к примеру, с 2017 по 2019 гг. Так, в 2017 г. было зарегистрировано 204 преступлений кредитной направленности, в 2018 г. – 239, в 2019 г. – 285 преступлений, связанных с незаконным кредитованием и злостным уклонением от погашения кредиторской задолженности.

Исходя из указанных обстоятельств, 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 свидетельствует о высокой степени актуальности и значимости осуществленного диссертационного

исследования.

**Целью диссертационного исследования** диссертантом определена как анализ уголовно-правовых норм, направленных на охрану кредитных отношений. В свою очередь, приводится перечень научно обоснованных предложений в рамках совершенствования действующего законодательства, который призван защищать общественные отношения в сфере кредитования.

Цель исследования была конкретизирована в **методологически** верно определенных задачах, что стала важнейшей предпосылкой для раскрытия темы и получения значимого научного результата.

Автор при проведении диссертационного исследования базировался как на общих методах научного познания, так и на специальных методах правовой науки – анализе, синтезе, индукции, дедукции, диалектическом, правоприменительном, сравнительно-правовом, статистическом, системном и структурном, методах сопоставления и контент-анализа. Использование вышеописанных методов обусловило большую осведомлённость о предмете диссертационной работы и получение научно достоверной информации о кредитных преступлениях.

### **3. Научные результаты в рамках требований к диссертациям (п. 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16 «Порядка присвоения ученых степеней и присуждения ученых званий») ВАК при Президенте Республики Таджикистан**

Диссертация Неру Махмадзода является самостоятельной научно-квалификационной работой, в которой впервые в юридической науке РТ подвергнуты комплексному исследованию проблемы уголовной ответственности за преступления в сфере кредитных отношений по законодательству РТ, которая содержит новые, научно-обоснованные и достоверные результаты, которые отражены автором в положениях, выносимых на защиту.

Выдвинутые диссертантом выводы, положения и заключения являются обоснованными и аргументированными. Научный вклад соискателя заключается 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 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. Отметим некоторые научные результаты вышеуказанной работы:

1) Вполне интересным выглядит предложение автора о том, что трудности периода обретения независимости РТ, переход от административно-плановой экономики развития к рыночной, разгул преступности в первые годы независимости, невозвращение полученных банковских кредитов в постсоветский период, составляющих существенные суммы, – всё это стало основой для криминализации деяний в сфере кредитных отношений. Преступления кредитной отрасли ранее не были известны, но из-за появления новых общественно опасных деяний возникла необходимость их урегулирования и криминализации;

2) Предложение диссертанта о том, что дотация не обладает общеизвестными и свойственными кредиту критериями как возвратность, уплата процентов и т.д., в связи с чем можно прийти к выводу о том, что дотация не имеет никакого отношения к кредиту является верным. Исходя из этого, автор справедливо предлагает исключить понятие дотации из ч. 1 ст. 264 УК РТ. Так как, не совсем правильная трактовка одного из предметов незаконного получения кредита берёт начало из Модельного Уголовного кодекса;

3) Диссертант аргументирует, что сопоставление законодательств государств СНГ позволяет заметить, что практически все они определяют объективные стороны преступлений в сфере кредитования в схожем стиле. Характерными чертами отличается УК Грузии, в частности, отсутствием нормы о привлечении к уголовной ответственности за уклонение от погашения кредиторской задолженности. Примечателен УК Грузии ещё и тем, что в объективной стороне статьи о незаконном получении кредита, в отличие от уголовных законодательств других государств СНГ, не указывается конкретный субъект, что свидетельствует об общем субъекте преступления.

4) Автор обосновывает, что использование термина заведомость в диспозициях статей уголовного законодательства означает то, что лицо заранее знало о преступном характере своих действий, но, вопреки этому, совершило их. Термин злостность подразумевает то, что у должника есть реальная возможность погасить свою задолженность, когда есть вступившее в силу судебное решение о признании долга, и есть задолженность в крупном размере, но лицо отказывается от выполнения своих кредитных обязательств.

5) Анализ судебной практики показывает, что в большинстве случаев кредитные преступления совершаются в составе группы лиц по предварительному сговору, организованной группой, лицом с

использованием служебного положения или причиняют ущерб в особо крупном размере. Однако ст. ст. 264-266 УК РТ не предусматривают указанные признаки в качестве квалифицированных составов. В связи с этим, с целью защищённости кредитных отношений и улучшения законодательства они должны быть включены в уголовно-правовые нормы, касающиеся охраны этой отрасли.

б) С целью защиты кредитной сферы от недобросовестных заёмщиков, использующих благоприятную среду, политику невмешательства государства в хозяйственную деятельность субъектов предпринимательства был принят ряд законов. Наряду с этим, для защиты прав вкладчиков, частной и государственной собственности соответствующими органами республики, в том числе Агентством по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией и Счётной палатой была проделана значительная работа по возврату незаконно полученных денежных средств и кредитов, использованных не по целевому назначению.

Кроме вышеуказанного, результаты исследования приведены в десяти положениях, выносимые на защиту, каждое из которых являются результатом проведенного исследования в рамках отдельной главы диссертации.

#### **4. Степень обоснованности и достоверности каждого научного результата (научного положения), выводов соискателя, сформулированных в диссертации.**

**Достоверность** суждений, выводов и в целом результатов исследования обеспечивается их апробацией. При этом следует указать, прежде всего, на элементы авторской концепции, ставшие предметом обсуждения на различных научных мероприятиях. Предложения по совершенствованию действующего уголовного законодательства также могут, признаны объективно обоснованными, что подтверждено потребностями правоприменительной практики. Махмадзода Н. использовал актуальную версию законодательства, достижения современной науки уголовного права, объективные эмпирические данные, что свидетельствует о достоверности сформулированной авторской позиции. В качестве эмпирической основы исследования диссертантом были использованы: материалы-результаты правоприменительной практики органов правопорядка за период 2010-2019 гг., связанные с преступлениями в сфере кредитных отношений.

**Обоснованность результатов** исследования Н. Махмадзода подтверждается в разработке вопросы анализа преступления в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан, в

частности при изучении следующих проблем: а) социально-правовой и сравнительно-правовой анализ преступлений в сфере кредитных отношений; б) Объективные признаки преступлений в сфере кредитных отношений; субъективные признаки преступлений в сфере кредитных отношений; квалифицированные признаки составов преступлений в сфере кредитных отношений; отграничение преступлений в сфере кредитных отношений от смежных преступных деяний.

#### **5. Степень новизны каждого научного результата (научного положения), выводов соискателя, сформулированных в диссертации**

Положения, выносимые на защиту, содержащиеся в диссертации, характеризуются новизной. Диссертационное исследование в РТ является первым комплексным (на монографическом уровне) научным исследованием «Уголовная ответственность за преступления в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан» с точки зрения уголовного права. Диссертантом сформулированы концептуальные основы ряд новых положений, выводов и рекомендаций по совершенствованию действующего уголовного законодательства в данной сфере. Безусловно, проведенное исследование в определенной степени пополняет научно-теоретические разработки в вопросах исследования проблем, связанных с преступлением в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан.

В работе диссертант предлагает 10 положений выносимые на защиту, 6 из которых являются научными положениями и 4 практическими. Большинство из этих положений заслуживает поддержку, потому что они являются обоснованными и обладают качествами новизны:

Диссертантом в достаточной мере аргументировано, что с целью дифференциации уголовной ответственности за преступления в сфере кредитных отношений предлагается установление последствий указанных преступлений в их диспозициях. Исходя из этого, нами предлагается включить в диспозиции преступлений в сфере кредитных отношений следующее словосочетание: если эти деяния причинили крупный ущерб;

Используя принципа сравнительного анализа, автор обосновывает, что по нашему уголовному законодательству за незаконное получение государственного целевого кредита или кредита, выданного под государственную гарантию, может не наступить уголовная ответственность, если в результате совершения данного 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. Для устранения указанной проблемы автор предлагает включить в административное законодательство норму о незаконном получении кредита, в случае если сумма ущерба не является крупной, что соответствовало бы принципу справедливости и рациональности.

Обоснованно, что, в большинстве случаев кредитные преступления совершаются в составе группы лиц по предварительному сговору, организованной группой, лицом с использованием служебного положения или заканчиваются причинением ущерба в особо крупном размере. Однако ст. ст. 264-266 УК РТ не предусматривают указанные признаки в качестве квалифицированных составов. В связи с этим, с целью защищённости кредитных отношений и совершенствования законодательства они должны быть включены в уголовно-правовые нормы, касающиеся охраны этой отрасли.

Особый интерес вызывает положение, где автор предлагает совершенствовать действующее уголовное законодательство РТ в отношении преступления в сфере кредитных отношений, необходимо в следующих аспектах:

**«Статья 264. Незаконное получение или выдача кредита либо нецелевое использование кредита, а также злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности**

1. Получение кредита либо льготных условий кредитования путём предоставления банку или иному кредитному учреждению заведомо ложных сведений о хозяйственном положении, либо финансовом состоянии или об иных обстоятельствах, имеющих существенное значение для получения кредита, льготных условий кредитования, а равно его использование не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб, наказываются...

2. Незаконное получение государственного целевого кредита или кредита, выдаваемого под государственной гарантией, а равно его использование не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб, наказываются...

3. Незаконная выдача любого кредита или содействие этому лицом, которое должно было или могло совершить эти действия с использованием служебного положения, если это деяние причинило крупный ущерб, наказывается...

4. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления в законную силу судебного решения, наказывается...

5. Деяния, предусмотренные частями первой, второй, третьей или четвёртой настоящей статьи:

а) совершённые группой лиц по предварительному сговору или организованной группой;

б) совершённые с использованием служебного положения;

в) причинившие ущерб в особо крупном размере, наказываются...».

Таким образом, положения, которые выносятся на защиту сформулированы научно-обоснованно и заслуживают поддержку, хотя некоторые из них выглядят спорными (например, положение №1, № 2), о которых ниже мы будем говорить в части замечаний.

#### **6. Оценка внутреннего единства и направленность полученных результатов на решение соответствующей актуальной проблемы, теоретической или прикладной задачи**

Диссертация Махмадзода Н. является завершённым научным исследованием, в которой на основе единого методологического подхода логично и обстоятельно изложена суть исследования.

**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.

**Практическая значимость научной работы** характеризуется тем, что 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.

Отдельные выводы и положения диссертации могут использоваться в учебном процессе при преподавании дисциплинам «Уголовно-исполнительное право Республики Таджикистан», «Уголовное право Республики Таджикистан», «Криминология», специальных курсов.

#### **7. Подтверждение опубликования основных положений, результатов, выводов диссертации**



Основные выводы диссертационного исследования представлены автором в 10 опубликованных научных работах (6 - в ведущих рецензируемых научных журналах, рекомендованных Высшей Аттестационной Комиссией при Президенте Республики Таджикистан).

Результаты исследовательской работы апробированы на следующих научно-практических конференциях:

а) международные: – «Национальная правовая система Республики Таджикистан и стран СНГ: анализ тенденций и перспектив развития» – доклад на тему: «Объективная сторона незаконного получения кредита (ч. 1 ст. 264 УК РТ)» (Душанбе, Российско-Таджикский (славянский) университет, 31 октября 2017 г.); – «Уголовная политика в контексте современных мировых тенденций» – доклад на тему: «Субъективная сторона незаконного получения кредита» (Душанбе, Академия Министерства внутренних дел Республики Таджикистан, 25 мая 2018 г.); – «XVII Международная научно-практическая конференция «Ковалевские чтения 2020» (ИСК 2020) – доклад на тему: «Some problems of crimes classification in the sphere of economic activity» (Екатеринбург, ФГБОУ ВО «Уральский государственный юридический университет», 13 – 14 февраля 2020 г.);

б) республиканские: – «Роль судьбоносной XVI сессии Верховного Совета Республики Таджикистан в укреплении национальной государственности и развитии законодательства» – доклад на тему: «Объект преступлений в сфере кредитования (ст. ст. 264-266 УК РТ)» (Душанбе, Таджикский национальный университет, 10 ноября 2017 г.); – «Современные пути противодействия коррупции в Таджикистане» – доклад на тему: «Совершенствование законодательства, связанного с преступлениями в сфере кредитных отношений» (Душанбе, Таджикский национальный университет, 5 декабря 2020 г.).

## **8. Соответствие автореферата содержанию диссертации**

Основные положения и выводы диссертации изложены в автореферате, в котором отражены актуальность темы, степень научной разработанности темы, объект исследования, предмет исследования, цель и задачи исследования, методологическая основа исследования, нормативная база исследования, теоретическая основа исследования, эмпирическая основа исследования, научная новизна исследования, научные положения, выносимые на защиту, теоретическая и практическая значимость исследования, апробация и внедрение результатов исследования, структура диссертационного исследования, основное содержание диссертации, список научных публикации автора.

## 9. Недостатки по содержанию и оформлению диссертации

Как любое научное исследование, диссертационная работа Н. Махмадзода не свободна от дискуссионных положений. Так:

1. В степень научной разработанности темы диссертации указано, что проблемы норм о преступлениях в сфере кредитных отношений изучены в работах многих авторитетных отечественных и зарубежных учёных, такие как:

а. Искандаров З.Х. Правовые основы защиты прав человека в уголовном процессе Республики Таджикистан: дис. ... д-ра юрид. наук. Ташкент, 2010. 405 с.

б. Насурдинов Э.С. Формирование правовой культуры в Республике Таджикистан в условиях углубления культурно-цивилизационных различий: проблемы теории и практики: дис. ... д-ра юрид. наук. Душанбе, 2014. 432 с.

в. Раҳмон Д.С. Ҳуқуқи инсон дар шароити ҷаҳонишавӣ ва тақвиятёбии тафовутҳои фарҳангӣ-тамаддунӣ: масъалаҳои назарӣ, усулӣ ва амалӣ-ҳуқуқӣ: дис. ... докт. илм. ҳуқуқ. Душанбе, 2020. 480 с.

г. Сафарзода Х.С. Предупреждение вовлечения молодежи в экстремистские организации: метод. пособие. Душанбе: Академия МВД Республики Таджикистан, 2017. 31 с.

Однако, в указанных источниках проблемы норм о преступлениях в сфере кредитных отношений вообще не рассматриваются, и они посвящены совсем другим вопросам. Кроме того, указанные труды не использованы в тексте диссертации.

Требуется объяснение автора о том, что какие вопросы связанные с темой диссертации рассматриваются в вышеуказанных трудах.

2. Положения выносимые на защиту № 1 и 2 имеет общий, не научный характер и не направлена на совершенствования уголовного законодательства относительно преступлений в сфере кредитных отношений (ст. 264-266 УК РТ).

Какого мнение диссертанта по данным замечаниям?

3. Диссертант, изучая проблемы объективных признаков преступлений в сфере кредитных отношений не обращает внимание на изучение предмета исследуемых преступлений как составной часть объекта преступления. При исследовании первого вопроса первой главы «Социально-правовой и понятийный анализ преступлений в сфере кредитных отношений в Республике Таджикистан», диссертант уделяет внимание только на определения понятий «кредит», «кредиторская задолженность» и «государственный целевой кредит» как основополагающих терминов.

Необходимо отметить, что наравне с указанными терминами, которые являются предметами преступлений предусмотренные ст.ст. 264-266 УК РТ, «льготные условия кредитования», «кредит, выдаваемый под государственной гарантией» и «ценные бумаги» также являются непосредственными предметами этих преступлений. Таким образом, диссертант в своей работе не изучал «льготные условия кредитования», «кредит, выдаваемый под государственной гарантией» и «ценные бумаги» как предмет преступления в сфере кредитных отношений.

Требуется объяснение автора о том, что почему он не исследовал указанных категорий как предмет ст.ст. 264-266 УК РТ?

4. В странице 78 диссертации автор отмечает, что «нашей следующей задачей является тщательный анализ объективных сторон преступлений в сфере кредитных отношений». Однако, при изучение объективной стороны ст. 265 УК РТ автор поверхностно, без анализа доктрины уголовного права в объеме двух страниц завершает исследование.

Какого мнение диссертанта по данным замечаниям?

Вместе с тем высказанные замечания не затрагивают основной научной концепции работы и не влияют на общую положительную оценку диссертации.

#### **10. Соответствие диссертации предъявленным требованиям «Порядка присвоения ученых степеней и присуждения ученых званий» ВАК при Президенте Республика Таджикистан**

Диссертация Махмадзода Н. является научной квалификационной работой, выводы и положения которой имеют крупное значение при изучении преступлений в сфере кредитных отношений, которые могут способствовать дальнейшему развитию науки отечественного уголовного права в области «Уголовная ответственность за преступления в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан».

Диссертационное исследование содержит сформулированные и обоснованные автором научные положения и выводы, характеризующиеся качественной новизной и имеющие крупное научное значение. Основные положения и выводы диссертации опубликованы в научных статьях автора. Автореферат диссертации отражает основное ее содержание.

Диссертационное исследование на тему: «Уголовная ответственность за преступления в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан» соответствует специальности 12.00.08 – Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право, а его автор – Махмадзода Неру заслуживает искомой научной степени кандидата

юридических наук.

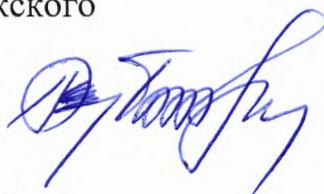
Отзыв оппонировающей организации подготовлен кандидатом юридических наук (по специальности 12.00.08), доцентом Кудратовым Н.А. и обсужден на расширенном теоретическом семинаре кафедры коммерческого и антикоррупционного права 12 марта 2021 г., протокол № 7 и одобрен на заседании кафедры коммерческого и антикоррупционного права Таджикского государственного университета коммерции от 19 марта 2021 г. протокол № 8.

Председательствующий теоретического семинара,  
старший преподаватель кафедры коммерческого и  
антикоррупционного права Таджикского  
государственного университета  
коммерции, кандидат юридических наук



Рустамзода Дж.Ю.

Эксперт по диссертации, доцент  
кафедры коммерческого и  
антикоррупционного права Таджикского  
государственного университета,  
кандидат юридических наук



Кудратов Н.А.

Секретарь теоретического семинара,  
старший преподаватель кафедры коммерческого и  
антикоррупционного права Таджикского  
государственного университета



Ширинджонов Ф.И.

Подписи Кудратова Н.А., Ширинджонова Ф.И.  
и Рустамзода Дж.Ю. заверяю: Начальник  
управления кадров и специальных работ  
Таджикского государственного  
университета коммерции



Пирзода С.С.

Адрес: Республика Таджикистан, Таджикский государственный университет коммерции, 734055, г. Душанбе, ул. Дехоти, 1/2  
Тел.: +992372348622; +992935960001.

Веб-сайт: [www.tguk.tj](http://www.tguk.tj); E-mail: [nek-kudratov@mail.ru](mailto:nek-kudratov@mail.ru); [tguk@mail.ru](mailto:tguk@mail.ru).