

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Таджикского

национального университета,

доктор экономических наук,

профессор Хушвахтзода К.Х.



2020 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таджикского национального университета

Диссертация «Уголовная ответственность за преступления в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан» выполнена на кафедре уголовного права и противодействия коррупции юридического факультета Таджикского национального университета.

Тема кандидатской диссертации Махмадзода Неру «Уголовная ответственность за преступления в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан» была утверждена в 2015 г. на заседании Ученого совета юридического факультета ТНУ (протокол № 7) от 14 февраля 2015 г.

В период подготовки диссертации соискатель Махмадзода Неру был аспирантом кафедры уголовного права и противодействия коррупции юридического факультета Таджикского национального университета.

Махмадзода Неру в 2014 г. окончил юридический факультет Таджикского национального университета по специальности «правоведение».

Удостоверение о сдаче кандидатских экзаменов выдано в 2020 г. Таджикским национальным университетом.

Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой уголовного права и противодействия коррупции юридического факультета ТНУ Сафарзода Анвар Ислон.

Диссертация обсуждена и допущена к защите на заседании кафедры уголовного права и противодействия коррупции юридического факультета ТНУ.

По итогам обсуждения диссертации «Уголовная ответственность за преступления в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан» принято следующее заключение:

Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена тем, 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.

Известно, 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.

К примеру, 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.

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.

В высказывании Лидера нации прослеживается необоснованность выдачи незаконных кредитов неплатежеспособным гражданам. Все эти явления в достаточной степени не исследованы в юридической науке республики. Актуальность темы продиктована также тем, 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.

Более того, посягательство на экономическую сферу сбивает быстрые темпы устойчивого развития экономической сферы, а также влияет на благосостояние населения республики.

Следует отметить, что особая острота преступлений рассматриваемой группы 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. Для улучшения контроля в сфере финансово-кредитных отношений были приняты законы РТ «О государственном финансовом контроле в Республике

Таджикистан» и «О проверках деятельности хозяйствующих субъектов в Республике Таджикистан», имеющие огромное значение.

Более того, Президент страны в своих выступлениях и посланиях постоянно подчёркивает необходимость защиты законных прав и интересов вкладчиков, прежде всего сохранения уверенности населения и выполнения банковских обязательств, а также поручает усилить контроль над деятельностью банков, учитывая сложную ситуацию в банковской отрасли республики.

Следует отметить, 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 роста кредитных преступлений. 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 Уголовного кодекса (далее - УК) РТ (незаконная выдача кредита) по сравнению с 2013 г. увеличилось на 109 единиц.

Кроме того, настоящая работа охватывает реализацию ряда вопросов, предусмотренных в Концепции правовой политики РТ на 2018 – 2028 гг. от 6 февраля 2018 г., в том числе предоставление льготных кредитов, снижение процентных ставок по кредитам, повышение ответственности сотрудников банковской сферы.

Другим фактором, повлиявшим на выбор темы исследования, является уточнение вопросов основных отличий кредитных преступлений от мошенничества и других видов хищений, бланкетность диспозиций и неясность многих терминов, присутствующих в нормах, охраняющих кредитные отношения.

Вместе с тем, в диссертации обосновывается предложение об исключении понятия дотации из ч. 1 ст. 264 УК РТ в связи с тем, что оно не имеет никакого отношения к кредиту. Также автор полагает, что в примечании к ст. 266 УК РТ следует раскрыть термин кредиторская задолженность. Помимо этого, диссертантом отмечается важность снижения размера крупного ущерба по ст. 266 УК РТ, так как результаты интервью с экспертами сферы свидетельствуют об отсутствии каких-либо инструментов защиты кредитных отношений от посягательств.

В ходе диссертационного исследования автор приходит к выводу, что в части 1 ст. 264 УК РТ частная собственность не защищена должным образом, так как в ч. 2 ст. 264 УК РТ говорится не только о получении государственного целевого кредита, но и о его *использовании не по прямому назначению*, а в ч. 1 такое выражение отсутствует. Следует отметить, что это противоречит также ст. 12 Конституции РТ, где, в частности, говорится о предоставлении со стороны государства гарантии свободы экономической и предпринимательской деятельности, правовую паритетность всех форм собственности, включая частную, в связи с чем назревает предложение о включении в ч. 1 ст. 264 УК РТ выражения а равно его использование не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству.

Важно подчеркнуть, что диссертант убежден во включении в нормы о кредитных преступлениях квалифицированных признаков – группа лиц по предварительному сговору, организованность группы и использование служебного положения, так как изучение практики диктует необходимость их закрепления в анализируемых статьях уголовного законодательства.

На основе проведенного комплексного анализа автор уточняет понятийный аппарат, разбирает существующие проблемы исследуемой области и разрабатывает предложения, направленные на совершенствование законодательства для стабильной охраны кредитных отношений от преступных посягательств.

Изложенные обстоятельства доказывают актуальность диссертационного исследования и подчеркивают теоретическую и практическую значимость анализируемой темы.

В процессе работы над диссертационным исследованием диссертант глубоко проанализировал вопросы, имеющие отношение к преступлениям кредитного характера. В работе также рассмотрены нормативно-правовая база, регулирующие проблемы охраны кредитных отношений.

Достоверность результатов исследования подтверждается научной аргументированностью исходных теоретических положений. Результаты исследования получены на основе изучения и анализа действующего законодательства Республики Таджикистан и зарубежных государств, а также статистических и иных практических материалов.

Все авторские выводы и предложения теоретического и практического характера по совершенствованию законодательства, а также правоприменительной практики, связанные с особенностями кредитных преступлений, обоснованы. Применены такие общенаучные и специальные методы юридической науки как формально-логический, анализ, синтез, индукция, дедукция, формально-юридический метод, метод системного анализа, сравнительный и статистический методы.

Теоретические выводы восполняют существующий пробел в уголовном и в других отраслях права и могут быть использованы в дальнейших научных исследованиях и решении прикладных проблем сферы.

Основные положения исследования нашли отражение в 10 научных публикациях, 5 из которых опубликованы в научных журналах, рецензируемых ВАК при Президенте РТ, в том числе одна статья, цитируемая научной базой данных Web of Science.

а) Статьи в журналах, рецензируемых ВАК при Президенте РТ:

[1-А]. Махмадзода, Н. Некоторые особенности преступлений в сфере кредитных отношений по уголовному законодательству государств-

участников СНГ // Вестник Таджикского национального университета. - 2016. - №2/8 (215). - С. 271-273.

[2-А]. Махмадзода, Н. Некоторые вопросы социальной обусловленности уголовной ответственности за кредитные преступления в Республике Таджикистан // Вестник Таджикского национального университета. - 2017. - №2/1. - С. 240-243.

[3-А]. Махмадзода, Н. Субъекты преступлений в сфере кредитных отношений (по законодательству Республики Таджикистан) // Вестник Российско-Таджикского (славянского) университета. - 2017. - №3 (59). - С. 62-66.

[4-А]. Махмадзода, Н. Некоторые квалифицированные признаки в кредитных преступлениях // Правовая жизнь. - 2018. - №3 (23). - С. 125-132.

[5-А]. Махмадзода, Н. Совершенствование нормы о незаконном получении кредита в Республике Таджикистан (ст. 264 УК РТ) // Вестник Нижегородской академии МВД России. - 2019. - №4. - С. 275 – 278.

[6-А]. Mahmudzoda, N. Some problems of crimes classification in the sphere of economic activity in the Republic of Tajikistan // Atlantis Press. – XVII International Research-to-Practice Conference dedicated to the memory of M.I. Kovalyov (ICK 2020). – Vol. 420. – P. 32 – 36.

б) Научные статьи, опубликованные в сборниках и других научно-практических изданиях:

[7-А]. Махмадзода, Н. Некоторые вопросы разграничения кредитных преступлений от мошенничества по уголовному законодательству Республики Таджикистан // Правовая жизнь. – 2017 – №1 (17). – С. 87-93.

[8-А]. Махмадзода, Н. Объективная сторона незаконного получения кредита (ч. 1 ст. 264 УК РТ) // Материалы международной научно-практической конференции на тему «Национальная правовая система Республики Таджикистан и стран СНГ: анализ тенденций и перспектив развития». - Душанбе, 2017. - С. 415-419.

[9-А]. Махмадзода, Н. Объект преступлений в сфере кредитования (ст. ст. 264-266 УК РТ) // Материалы республиканской научно-практической конференции на тему: «Роль судьбоносной XVI сессии Верховного Совета Республики Таджикистан в укреплении национальной государственности и развития законодательства». - Душанбе, 2017. - С. 172-178.

[10-А]. Махмадзода, Н. Субъективная сторона незаконного получения кредита // Материалы международной научно-практической конференции в честь 20-летия Уголовного кодекса Республики Таджикистан «Уголовная политика в контексте современных мировых тенденций». - Душанбе, 2018. - С. 174-178.

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)» (Российско-Таджикский (Славянский) университет, Душанбе, 31 октября 2017 г.);

- «Уголовная политика в контексте современных мировых тенденций» - доклад на тему: «Субъективная сторона незаконного получения кредита» (Академия МВД РТ, Душанбе, 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 in the Republic of Tajikistan» (ФГБОУ ВО «Уральский государственный юридический университет», Екатеринбург, 12 января – 15 февраля);

б) республиканская:

- «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)» (Таджикский национальный университет, Душанбе, 2017 г.);

Необходимо отметить, что научная новизна диссертации заключается в том, что она является первой монографической работой в таджикской науке уголовного права. Исследование посвящено таким важным вопросам как социальная обусловленность кредитных преступлений, сравнительно-правовой анализ законодательств государств-участников СНГ, особенности привлечения лица к уголовной ответственности по преступлениям кредитной направленности, теоретические и практические проблемы.

Значимость диссертационной работы проявляется в выводах диссертанта, которые направлены на совершенствование действующего законодательства Республики Таджикистан. Кроме того, результаты исследования имеют важное практическое значение и могут быть применены при разработке и написании учебных пособий и чтении курсов по предмету «Уголовное право Таджикистана» и специальных курсов.

Ценность научной работы диссертанта заключается в том, что она выполнена автором самостоятельно. Основные идеи, имеющие теоретическую и практическую значимость, выносимые на защиту положения, выводы и обобщения, практические рекомендации по совершенствованию законодательства РТ, принадлежат диссертанту лично. Научные публикации и выступления автора на различных научно-практических конференциях международного и республиканского уровня подтверждают его компетентность в анализируемых в диссертации вопросах.

Основные научные результаты, выводы и предложения диссертанта, содержащиеся в диссертации, достаточно полно изложены в публикациях автора, опубликованных в изданиях, рекомендованных ВАК при Президенте Республики Таджикистан. Заимствованный материал использован в диссертации с соответствующей ссылкой на источники заимствования.

Диссертационное исследование Махмадзода Неру соответствует специальности 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право.

Диссертационная работа Махмадзода Неру «Уголовная ответственность за преступления в сфере кредитных отношений по законодательству Республики Таджикистан» является законченной научной работой и рекомендуется к защите на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право. Она может быть размещена на официальном сайте Таджикского национального университета в информационно-коммуникационной сети «Интернет».

Заключение принято на заседании кафедры уголовного права и противодействия коррупции юридического факультета ТНУ.

Присутствовало на заседании - 17 чел. Результаты голосования: «за» - 17 чел., «против» - 0 чел., «воздержалось» - 0 чел., протокол №4 от 14 ноября 2020 г.

Председательствующий:

доцент кафедры уголовного права
и противодействия коррупции,
юридического факультета ТНУ, к.ю.н.



Мирзоахмедов Ф.А.

Секретарь заседания: доцент кафедры
уголовного права и противодействия коррупции
юридического факультета ТНУ, к.ю.н.



Холикзода Ш.Л.

Подпись Мирзоахмедова Ф.А. и Холикзода Ш.Л. заверяю:

Начальник управления кадров и спец. части



Тавкиев Э.Ш.