

ОТЗЫВ

об автореферате диссертации Петряковой Людмилы Александровны «Уголовно-правовая и криминологическая характеристика мошенничества в банковской сфере и его предупреждение (региональный аспект)» на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.4. Уголовно-правовые науки

Диссертационный труд Л.А. Петряковой выполнен на актуальную, теоретически и практически значимую тему. Привлекательность банковской сферы для совершения мошеннических действий, по справедливому утверждению соискателя, обусловлена сосредоточением в ней значительных объёмов денежных средств, вариабельностью денежных инструментов, широкими возможностями дистанционного осуществления финансовых операций. Между тем нужно понимать, что от безопасности банковского сектора во многом зависит экономическая безопасность государства. На сегодняшний день криминальные мошеннические посягательства, осуществляемые в банковском секторе, представлены составами мошенничества в сфере кредитования (ст. 159¹ УК РФ) и мошенничества с использованием электронных средств платежа (ст. 159³ УК РФ), которые обладают сходством предметов, способов, личностных свойств преступника и потерпевшего, механизмов детерминации и виктимизации. При этом очевидно, что резервы поиска средств оптимальной уголовно-правовой охраны отношений в банковской сфере от мошеннических действий не исчерпаны. Во многом на распространение и конкретные формы проявления мошенничеств в банковской сфере оказывает влияние специфика социального и экономического развития конкретного региона, которая значительно выражена в Сибирском федеральном округе (с. 3-4).

Совокупность указанных обстоятельств делает резонным формирование единого, базирующегося на современных реалиях и потребностях концептуального подхода, в рамках которого было бы осмыслено уголовно-правовое содержание видов мошенничеств, совершаемых в банковской сфере, выявлены отличительные свойства криминологической характеристики данных преступлений в соотнесении их региональных (на примере СФО) и общероссийских показателей, обоснованы перспективы развития соответствующих уголовно-правовых норм и направления

оптимизации практики их применения, разработаны современные меры предупреждения мошеннических действий. Судя по содержанию автореферата, соискатель справилась с поставленными задачами и достигла намеченной цели (с. 5-6).

Выполненная Л.А. Петряковой работа отличается научной новизной, которая определяется выработкой и аргументацией научно обоснованных выводов о региональных особенностях применения норм о мошенничестве в банковской сфере, динамике их состояния и структуры в анализируемый период, детерминационном комплексе, особенностях личности банковского мошенника и его жертвы, формулированием с учётом данных сведений и имеющихся региональных ресурсов предложений по повышению эффективности предупреждения мошенничества в банковской сфере, что в конечном итоге решает научную задачу, значимую для развития теории уголовного права и криминологии.

Большая часть формулируемых в диссертации положений, прежде всего выносимых на защиту, представляет научный интерес и заслуживает поддержки. Вот лишь самые значимые из них:

- вывод об избыточной квалификации мошенничеств по ст. 159³ УК РФ, которая должна вменяться лишь в случаях введения виновным лицом в заблуждение законного владельца платёжной карты или конечного адресата относительно обстоятельств, связанных с электронным средством платежа (положение 2, с. 7-8, 13);

- выделение спектра электронных средств платежа, характерных для состава мошенничества, предусмотренного ст. 159³ УК РФ (с. 13-14), за исключением подарочных карт, о которых будет сказано далее;

- критерии разграничения видов мошенничества в банковской сфере со смежными составами преступлений (с. 15-16);

- предложение о переводе субъекта преступления, предусмотренного ст. 159¹ УК РФ, из специального в общий (с. 14, 19);

- выявление особенностей динамики мошенничеств в банковской сфере в Сибирском федеральном округе по сравнению с общероссийскими показателями, данные о структуре таких мошенничеств и основных способах, которыми совершаются мошенничество с использованием электронных средств платежа и мошенничество в сфере кредитования (положение 3, с. 8, 16-17);
- обоснование свойств личности банковского мошенника и потерпевших от таких преступлений в региональном (для СФО) и общероссийском масштабах. Особый интерес здесь представляет информация о заметной доле (13,5 %) среди лиц, совершающих такие преступления, бывших служащих банков и сотрудников их служб безопасности, а также об определенной региональной специфике жертв мошенничеств, совершаемых в банковской сфере (положения 4-5, с. 8-9, 17-18, 18-19);
- дифференцированные на четыре группы детерминирующие факторы мошенничества в банковской сфере: правовые, организационно-управленческие, технические, виктимологические (положение 6, с. 9);
- коррелирующая с детерминационным комплексом банковских мошенничеств система мер их предупреждения, полномасштабная реализация которых способна повысить эффективность защиты собственности от преступлений исследуемого вида (положение 7, с. 9-10, 19-21). Среди мер виктимологической профилактики мошенничества в банковской сфере особенно обращают на себя внимание «добровольная постановка на учет» потерпевших от мошенничеств в банковской сфере для предупреждения их повторной виктимизации, а также постоянное обучение сотрудников банков, включающее не только освоение теоретического материала, но и прохождение интерактивов, интервьюирование, осуществление внеплановых контрольных проверок, что будет способствовать формированию у них навыков распознавания мошеннических схем и предупреждать совершение против банков актов мошенничества (с. 21).

Достоверность и обоснованность полученных Л.А. Петряковой научных результатов обеспечивается применением сбалансированной системы общенаучных

и частнонаучных методов познания, репрезентативными эмпирическими данными, достаточностью нормативно-правовых и теоретических источников, широкой аprobацией в печати и в докладах на научно-практических мероприятиях различного уровня.

Не вызывает сомнений теоретическая и практическая значимость работы. Результаты исследования существенно развиваются доктрину уголовного права и криминологии в части противодействия мошенничеству и иным преступлениям против собственности, совершаемым в банковской сфере. Они могут быть использованы в ходе дальнейшего осмысливания соответствующего спектра уголовно-правовых и криминологических вопросов; при совершенствовании норм действующего банковского и уголовного законодательства, правоприменительной практики, деятельности по предупреждению такого рода преступлений; в целях подготовки разъяснений Пленума Верховного Суда РФ; в процессе преподавания курса уголовного права; в системе повышения квалификации правоприменителей.

Вместе с тем наряду с указанными достоинствами диссертация Л.А. Петряковой, как и всякое исследование сложной научно-практической проблемы, не свободна от некоторых уязвимых моментов. Так, к числу электронных средств платежа в рамках ст. 159³ УК РФ соискатель относит подарочные карты. Причём в автореферате отсутствует конкретизация их видов, средств защищённости, способов применения и прочих параметров, которые позволили бы признавать такие карты электронными средствами платежа и квалифицировать совершаемые с их использованием действия исключительно как мошенничество, а не какое-либо иное преступление/правонарушение против собственности. К примеру, вряд ли может идти речь о мошенничестве, если чья-либо (чужая) подарочная карта используется для получения скидки на приобретение товара или услуги. При том обобщённом подходе, который представлен в автореферате, получается, что любой сертификат, имеющий электронную форму, автоматически превращается в электронное средство платежа. Однако это размывает границы данного понятия и не в полной мере отвечает его определению в системе действующего регулятивного законодательства

(п. 19 ст. 3 ФЗ «О национальной платежной системе», ст. 140 ГК РФ и др.). С криминологических позиций охват содержанием исследования посягательств на собственность, совершаемых с использованием подарочных карт, безусловно, представляет интерес, но с уголовно-правовой точки зрения предложение квалифицировать такие преступления по ст. 159³ УК РФ вызывает много вопросов.

В положении 5, выносимом на защиту, соискатель акцентирует внимание на некоторой специфике жертв банковского мошенничества в Сибирском федеральном округе по сравнению с общероссийской их характеристикой (с. 8-9, 18-19). Однако далее, определяя комплекс детерминант мошенничества в банковской сфере, автор отмечает, что «банковские процессы являются общегосударственными, централизованными», а потому «региональные факторы, детерминирующие мошенничество исследуемого вида, сходны с общероссийскими» (с. 9). Предлагаемая система мер их предупреждения, в том числе виктимологической профилактики, тоже является универсальной (с. 9-10). Какой криминологической ценностью при таком подходе обладает информация об особенностях жертв банковских мошенничеств в СФО, выявленных при проведении исследования?

Высказанные критические суждения не ставят под сомнение те положительные выводы, которые были сделаны по результатам ознакомления с основными положениями диссертации, представленными в автореферате:

1) подготовленная Л.А. Петряковой диссертация «Уголовно-правовая и криминологическая характеристика мошенничества в банковской сфере и его предупреждение (региональный аспект)» соответствует абз. 2 п. 9 и иным требованиям раздела II Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842;

2) автор диссертации Петрякова Людмила Александровна заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.4. Уголовно-правовые науки.

Отзыв подготовлен кандидатом юридических наук, доцентом, профессором кафедры уголовного и уголовно-исполнительного права Кобзевой Еленой

Васильевной (научная специальность 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право), обсужден и одобрен на заседании кафедры «22» января 2024 г., протокол № 8.

**Заведующий кафедрой уголовного
и уголовно-исполнительного права
ФГБОУ ВО «Саратовская государственная
юридическая академия»
доктор юридических наук, профессор**

Блинов Александр Георгиевич

Данные об организации:

полное наименование – Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия»;
адрес: 410056, г. Саратов, ул. им. Чернышевского Н.Г., д. 104, стр. 3, каб. 604;
веб-сайт: www.ssla.ru;
e-mail: k_wip@ssla.ru;
тел.: (8452) 299041

