

В диссертационный совет 24.2.271.02,  
созданного на базе ФГБОУ ВО  
«Байкальский государственный  
университет»  
664003, г. Иркутск, ул. Ленина, д. 11,  
корпус 2, ауд. 301

## ОТЗЫВ

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

Мошенничества, совершаемые в банковской сфере, выступают распространенными преступлениями против собственности. При этом высокий абсолютный и относительный уровень таких мошенничеств порождает необходимость постоянного контроля над ними, в том числе и с помощью уголовно-правовых средств. Однако деятельность по применению норм уголовного закона, предусматривающих ответственность за мошенничество в сфере кредитования, с использованием электронных средств платежа, сопряжена со значительными сложностями. В частности, диспозиция ст. 159<sup>3</sup> УК РФ относится к числу простых, вследствие чего, те признаки, которые для данного состава являются обязательными и позволяют отграничить его от смежных, в законе не описываются. Кроме того, для юридического выражения признаков составов преступлений, предусмотренных ст. 159<sup>1</sup>, ст. 159<sup>3</sup> УК РФ используются термины, относящиеся к другим правовым наукам (например, такие термины как «заемщик», «средство платежа» и т.д.). Наличие многочисленных проблем в правоприменении, неоднозначность толкования в доктрине уголовного права составов мошенничеств, совершаемых в банковской сфере, предопределили актуальность диссертационного исследования.

Особенность представленной работы заключается в том, что мошенничества в банковской сфере в данном исследовании обособлены совокупностью деяний, предусмотренных ст. 159<sup>1</sup> и ст. 159<sup>3</sup> УК РФ и разработан единый подход к противодействию им как уголовно-правовыми, так и иными специально-криминологическими средствами.

Для написания диссертационного исследования автором применялась совокупность таких методов, как диалектический метод познания социальных процессов, а также система общих и частных научных методов (анализ, системный метод познания, сравнительно-правовой и дедуктивный методы, аналогии, формально-юридический метод).

Цель исследования, заключающаяся в получении новых знаний об уголовно-правовых и криминологических характеристиках мошенничеств, совершаемых в банковской сфере, для совершенствования действующего уголовного законодательства и практики его применения, разработки современных мер предупреждения мошеннических действий, достигнута в полном объеме.

Основные положения диссертационного исследования отражены в 14 научных статьях, 6 из которых опубликованы в рецензируемых научных журналах, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России.

Научная новизна исследования не вызывает сомнений, поскольку автором представлено одно из первых региональных комплексных исследований мошенничеств, совершенных в банковской сфере (на материалах Сибирского федерального округа).

Несомненным интересом и новизной обладает представленные автором группы факторов, детерминирующие совершение мошенничеств в банковской сфере: факторы правового характера, организационно-управленческие, технические и виктимологические (с. 9).

В соответствии с указанными факторами вполне логично автором выделяются меры предупреждения мошенничеств в банковской сфере

(правовые, организационно-управленческие, технические и виктимологические) (с. 10).

Научный интерес представляет та часть исследования, которая посвящена понятию, признакам и классификации мошенничеств в банковской сфере (с. 12), поскольку обособление указанных преступлений единой сферой охраняемых общественных отношений не только позволит развить существующие в доктрине представления о данных мошенничествах, но и по-иному взглянуть на их регламентацию в нормах уголовного закона.

Вызывает одобрение и поддержку вывод автора, что наиболее действенным является привлечение лица к уголовной ответственности за мошенничества в банковской сфере в рамках квалификации преступления по общей норме о мошенничестве (с.12).

Следует согласиться с выводами автора относительно критериев отграничения мошенничеств, совершаемых в банковской сфере от смежных составов преступлений. В частности, главным отличием мошенничества с использованием электронных средств платежа от кражи имущества с банковского счета выступает способ совершения преступления, избирая который виновный воздействует на собственника имущества или иных лиц, самостоятельно передающих свое имущество. При разграничении ст. 159<sup>3</sup> и 159<sup>6</sup> УК РФ необходимо принимать во внимание, что для ст. 159<sup>6</sup> УК РФ характерен «бесконтактный» способ изъятия имущества, т.е. без введения в заблуждение потерпевшего. Критерием разграничения ст. 159<sup>1</sup> и ст. 176 УК РФ является наличие или отсутствие корыстного мотива в момент получения кредита (с. 16).

Достоверность полученных выводов подтверждена значительной эмпирической базой, в которую вошли как результаты анкетирования научных работников и правоприменителей, так и результаты изучения уголовных дел и приговоров (357 уголовных дел о мошенничествах в банковской сфере, 43 дела о краже имущества с банковского счета (п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ)).

В качестве дискуссионного умозаключения необходимо отметить следующее – в положении 2, выносимом на защиту, автор указывает, что необоснованное расширительное толкование правоприменителем положений ст. 159<sup>3</sup> УК РФ привело к избыточной квалификации по данному составу преступления. Однако, из положения не совсем ясно, какие факты применения состава преступления, предусмотренного ст. 159<sup>3</sup> УК РФ необоснованы и по каким причинам представлен данный вывод.

Указанное замечание не влияет на положительное впечатление от указанной работы и имеет своей целью развить научную дискуссию.

Автореферат написан научным языком и полностью раскрывает тему исследования.

**Общий вывод.** Диссертация на тему «Уголовно-правовая и криминологическая характеристика мошенничества в банковской сфере и его предупреждение (региональный аспект)», представленная на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.4. Уголовно-правовые науки является самостоятельной научно-квалификационной работой, в которой содержится решение задач, имеющих существенное значение для науки уголовного права, законодательства и практики, соответствует критериям, установленным п. 9-14 Положения о присуждении ученых степеней (утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (с изм. от 26 октября 2023 г. № 1786)), а ее автор – Людмила Александровна Петрякова заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук.

Отзыв подготовлен профессором кафедры уголовного права и криминологии ФГКОУ ВО «Барнаульский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации», кандидатом юридических наук (специальность 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право), доцентом Ермаковой Ольгой Владимировной.

Отзыв обсужден и одобрен на заседании кафедры уголовного права и криминологии Барнаульского юридического института МВД России «29» января 2024 года, протокол № 7.

Начальник кафедры уголовного права и криминологии  
Барнаульского юридического института МВД России,  
кандидат юридических наук, доцент  
«29» января 2024 г.

Илья Викторович Ботвин

Сведения об организации:

Федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего образования «Барнаульский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации».  
656038, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Чкалова, 49, тел. (3852) 24-22-11, факс 37-91-51, E-mail: bui@mvd.ru, <https://бюи.mvd.ru/>

