

**ОТЗЫВ**  
**официального оппонента**  
**на диссертацию Моргуна Олега Васильевича**  
**«Криминологические аспекты мер безопасности**  
**в финансовой системе»,**  
**представленной на соискание ученой степени**  
**кандидата юридических наук по специальности**  
**12.00.08 - уголовное право и криминология;**  
**уголовно-исполнительное право**  
**в объединенный диссертационный совет Д 999.126.03,**  
**созданный на базе ФГАОУ ВО «Сибирский федеральный университет»,**  
**ФГАОУ ВО «Новосибирский национальный исследовательский**  
**государственный университет»,**  
**ФГАОУ ВО «Дальневосточный федеральный университет»**

Актуальность темы определяется, во-первых, негативными тенденциями в развитии финансовой системы Российской Федерации, которая выходит из-под государственного контроля и перестает служить интересам многонационального народа России, который по Конституции РФ (ст. 3), является носителем суверенитета и единственным источником власти в Российской Федерации. По некоторым экспертным оценкам, львиной долей российского финансового капитала (до 80%) фактически владеют иностранцы.

Во-вторых, огромные масштабы приобрело бегство капиталов из России. В 2018 г. из страны вывезено 60 млрд долларов (25% годового государственного бюджета). Наблюдается взаимосвязь трансграничного перемещения капитала с легализацией доходов, полученных преступным путем, и функционированием транснациональных преступных организаций.

В-третьих, как свидетельствует совместное исследование НИУ Высшей школы экономики и ВТБ 90% финансового капитала в Российской Федерации принадлежит узкой прослойке богатейшей части населения России (3%). Это указывает на тревожные социальные и криминологические последствия такой крайне несправедливой и неустойчивой финансовой системы.

**Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации** следует определить как достаточно высокую, что подтверждается:

- использованием данных, полученных ведущими учеными в ходе многолетних научных исследований в области криминологии, уголовного и избирательного права, а также правовой теории мер безопасности;
- применением комплекса общенаучных и частнонаучных методов познания, соответствующих объекту и предмету исследования, а также его целям и задачам;

– результатами, полученными в ходе анализа данных ГИАЦ МВД РФ, ГУ МВД РФ по Красноярскому краю, прокуратуры Красноярского края за период с 2008 по 2018 г. о состоянии преступности, сведений о лицах, совершивших преступления, связанные с финансово-кредитной системой;

– данными, полученными в результате опроса 372 респондентов по вопросам темы исследования.

**Научная новизна проведенного исследования** аргументируется рядом тезисов:

– под криминологическим углом зрения исследована финансовая система Российской Федерации;

– проанализированы деяния и субъекты, выступающие источниками опасности для финансовой системы, приведено соотношение административных правонарушений и преступлений за нарушения финансового законодательства;

– дана общая характеристика финансовой преступности, проанализирована ее структура и состояние в России и на территории Красноярского края, выявлены недостатки формирования статистической отчетности о состоянии преступности;

– выделены основные детерминанты финансовой преступности;

– сформулировано авторское определение финансовой безопасности, а также впервые предложено понятие мер финансовой безопасности, исследованы их виды, отмечено их предупредительное воздействие на источники опасности;

– намечены меры финансовой безопасности, направленные на противодействие преступной и иной противоправной деятельности в финансовой системе;

– обозначены основания применения и процедура назначения мер финансовой безопасности;

– изучены санкции за нарушение правил финансовой безопасности и предложены их классификации по различным основаниям, при этом акцентировано внимание на санкциях финансовой безопасности как наиболее эффективном воздействии на противоправное поведение участников финансовых отношений в целях предупреждения преступности.

**Конкретное личное участие автор в получении результатов диссертации** заключается в том, что диссертант самостоятельно формулирует и решает в работе комплекс исследовательских задач: разработать исследовательский глоссарий по финансовой безопасности; раскрыть понятие и сущность финансовой системы и финансовой безопасности как объектов охраны; рассмотреть источники опасности для финансовой системы; привести общую характеристику преступной деятельности как источника особой опасности для финансовой системы: раскрыть понятие преступлений против финансовой безопасности, выделить их основные виды, дать оценку состояния преступности в финансовой системе; проанализировать причины и условия совершения преступлений против финансовой безопасности; выделить наиболее характерные черты, определяющие личность преступника, совершающе-

го преступления против финансовой безопасности; исследовать основные подходы к понятию системы противодействия преступлениям против финансовой безопасности; сформулировать понятие мер безопасности в финансовой системе (мер финансовой безопасности) и выработать адекватную систему их классификаций по различным основаниям; раскрыть основные меры финансовой безопасности, направленные на противодействие финансовой преступности и иной противоправной деятельности в финансовой системе; определить основания, пределы применения и процедуру назначения мер финансовой безопасности; изучить санкции за нарушение правил финансовой безопасности; внести предложения по совершенствованию законодательства.

**Научная значимость** результатов исследования определяется тем, что диссертантом решен ряд проблем теоретического и практического плана. В частности, выявлены закономерности взаимодействия факторов экономического, правового и организационного характера в детерминации преступлений и иных правонарушений в финансовой сфере; определены режимы обеспечения криминологической безопасности в финансовой сфере.

**Теоретическая и практическая значимость работы** состоит в комплексной научной разработке криминологических вопросов финансовой безопасности.

Изложенные в диссертации теоретические положения, выводы и рекомендации могут быть использованы:

- в научно-исследовательской работе: а) для дальнейшей разработки проблем криминологической безопасности в сфере финансов; б) в подготовке научно-практических рекомендаций по указанной проблематике;
- в законотворческой деятельности – при подготовке изменений и дополнений правовых норм;
- в практической деятельности сотрудников правоохранительных органов;
- в учебном процессе юридических вузов при преподавании курсов «Криминология» «Противодействие экономической преступности» а также в системе повышения квалификации работников правоохранительных органов, осуществляющих противодействие экономической преступности.

**Материалы исследования получили апробацию на** Всероссийской научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых Юридического института Сибирского федерального университета (Красноярск, 2011, 2013 гг.), Всероссийской научно-практической конференции «Правовые проблемы укрепления российской государственности» (Томск, 2014, 2015, 2016 гг.), круглом столе «Актуальные проблемы предупреждения коррупции» (Красноярск, 2017).

Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих в себя восемь параграфов, заключения и библиографического списка.

**Во введении** обосновываются выбор темы диссертации, ее актуальность и научная новизна, указываются цели, задачи, объект и предмет исследования, дается характеристика его методологии и теоретических основ, оп-

ределяется эмпирическая база работы, ее научная достоверность, теоретическая и практическая значимость, формулируются основные положения, выносимые на защиту, приводятся сведения об апробации результатов исследования.

**В главе первой «Основные параметры финансовой безопасности Российской Федерации»** проанализированы различные взгляды на составляющие элементы финансовой системы Российской Федерации, предложено авторское видение ее структуры. Исследуются источники опасности для финансовой системы Российской Федерации, отмечается, что к таковым следует относить как отдельных субъектов финансовых отношений, так и осуществляемую ими противоправную деятельность. При этом в зависимости от степени деструктивного воздействия на финансовую систему они могут выступать источниками опасности, источниками повышенной опасности либо источниками особой опасности для финансовой системы.

**В главе второй «Криминологическая характеристика преступлений против финансовой безопасности на основании приведенных в работе классификаций видов финансовых преступлений, предлагаемых различными исследователями, с учетом составляющих элементов (подсистем) финансовой системы и действующих норм Уголовного кодекса РФ автором предлагается собственная классификация видов преступлений против финансовой безопасности.** В качестве обособленных групп выступают преступления, связанные с введением в оборот денежных средств, ценных бумаг и иных платежных инструментов, формированием бюджетов всех уровней, распределением и использованием бюджетных средств, формированием и использованием внебюджетных денежных фондов, оборотом денежных средств, ценных бумаг и иных платежных инструментов, перемещением денежных средств через таможенную границу, совершением финансовых операций в ходе осуществления внешнеторговой деятельности, а также преступления в сферах кредитования и страхования.

Диссертант приходит к выводу, что особую опасность для финансовой системы России представляют такие экономические детерминанты преступности, как общий (мировой) экономический кризис, нестабильность экономической ситуации в стране, инфляция, высокий уровень безработицы, падение уровня капитализации российских компаний, усиление оттока капиталов из России, вытеснение отечественных товаропроизводителей зарубежными фирмами с внутреннего рынка и сдерживание их выхода на внешние рынки, низкая инвестиционная активность, решение краткосрочных экономических задач в ущерб долгосрочным, оказание предпочтения текущим расходам в ущерб капитальным, закрепление монопольного положения ряда экономических субъектов и их злоупотребление таким положением, низкая финансовая и договорная дисциплина агентов рынка; взаимозависимость мировой и российской финансовых систем, отсутствие эффективного государственного контроля над расходами бюджета, снижение уровня доходов населения в реальном выражении и повышение уровня накоплений долгов, введение США и ЕС экономических санкций против РФ и т.д.

Приводятся результаты исследования, проведенного на основании анализа данных по форме 2, заполняемой на лиц, совершивших преступления, связанные с финансово-кредитной системой, а также статистических сведений ИЦ ГУ МВД России по Красноярскому краю за период 2010–2014 гг. Выделен наиболее распространенный тип личности преступника, совершившего преступление, связанное с финансово-кредитной системой, в Красноярском крае, – это мужчина старше 30 лет, имеющий высшее либо среднее профессиональное образование, работающий по найму либо служащий, совершивший преступление в отсутствие соучастия, ранее преступлений не совершавший.

**В главе третьей «Меры безопасности в системе противодействия противоправной деятельности в финансовой сфере»** анализируется понятийный аппарат, раскрывается понятие мер финансовой безопасности, приводятся их основные особенности, классификации по различным основаниям, обозначаются пределы и основания применения мер финансовой безопасности, прописывается процедура их назначения и исполнения. Отмечается роль правил и санкций финансовой безопасности в предупреждении преступности (на общесоциальном и специальном уровнях) и иной противоправной деятельности в процессе осуществления операций по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств (финансов).

Автор исследует понятие «санкция», его отличие от понятия «ответственность» и приходит к выводу, что санкции за нарушение правил финансовой безопасности – это части социальных норм, в которых предусматриваются последствия нарушения правил, регулирующих отношения субъектов в процессе операций по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств. Приводятся различные классификации санкций за нарушение правил финансовой безопасности: в зависимости от способов, какими они служат охране финансовых отношений; по кругу субъектов – источников опасности; по отраслям, предусматривающим санкции; по степени определенности. Диссертант, реализуя научную концепцию безопасности своего научного руководителя Н.В. Щедрина, выделяет правила финансовой безопасности и санкции безопасности; специализированные и многофункциональные меры финансовой безопасности; меры финансовой безопасности, применяемые в кредитно-банковской деятельности, в сфере бюджетного процесса и бюджетного кредитования, в налоговой сфере, в сфере валютного регулирования и т.д.; меры пресечения и меры охраны; меры финансовой безопасности, меры повышенной финансовой безопасности и меры особой финансовой безопасности; конституционно-правовые, административно-правовые, гражданско-правовые и уголовно-правовые; материальные и процедурно-процессуальные; неотложные и превентивные; общие и специальные меры финансовой безопасности.

*Заключение* диссертации концентрирует основные выводы проведенного соискателем исследования.

Автореферат адекватно отражает содержание и основные выводы по диссертации, последние достаточно полно отражены 14 научных статьях.

Пять из них изданы в рецензируемых научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки Российской Федерации для опубликования основных научных результатов диссертаций.

**К числу принципиально новых положений, полученных лично соискателем, позволяющих определить диссертацию как научно-квалификационную работу, содержащую решение задач, имеющих существенное значение для теории и практики, следует отнести:**

– криминологический анализ состояния безопасности финансовой системы Российской Федерации;

– определение деяний и субъектов, выступающие источниками опасности для финансовой системы, установление соотношения административных правонарушений и преступлений за нарушения финансового законодательства;

– характеристику финансовой преступности в региональном измерении;

- разработку мер финансовой безопасности, включая правоприменительный аспект;

– выделение и классификацию санкций за нарушение правил финансовой безопасности.

Вместе с тем, как и любая творческая работа, диссертация имеет определенный потенциал, наличие которого выражается в следующих моментах.

1. В положении втором, вынесенном на защиту, автор справедливо относит Центральный банк России к государственным органам. Именно такой вывод следует из анализа ст. 75 Конституции РФ. По существу, это орган четвертой – финансовой - власти (кроме законодательной, исполнительной и судебной), о которой в ст. 10 Конституции РФ ничего не говорится. Финансовая власть фактически есть, но ее легитимность проблемна. Такую проблемность усугубляет положение ст. 2 Федерального закона 10 июля 2002 Г. № 86-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», где сказано, что государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами. Диссертанту следовало проанализировать вопрос о финансовой власти, ее легитимности и ответственности финансистов за деяния, подрывающие финансовую безопасность (например, за обрушение валютного курса рубля в 2014 г.).

2. В диссертации отсутствует криминологический анализ банковской системы России, образующей по существу кровеносную систему экономики. Между тем финансовая безопасность напрямую зависит от состояния банковской системы, степени ее защищенности и криминализированности. Автор не учитывает, в чьих интересах осуществляется финансовая политика, кому принадлежат банки, какую роль в принятии важных решений, затрагивающих финансовую безопасность, играют зарубежные организации и их представители в советах директоров банковских учреждений, как построена система безопасности в банках. Это актуальнейшие вопросы, о чем свиде-

тельством скандал в Сбербанке (наполовину принадлежащего частным инвесторам), когда в свободном доступе оказались детальные персональные данные, а также подробная финансовая информация о 60 миллионах держателей кредитных карт его клиентов.

3. Вызывает удивление, что в диссертации обойдена вниманием проблема микрофинансовых организаций и связанная с ними деятельность коллекторских агентств, которые совершают преступления, выбивая долги и начисленные по ним проценты. С моей точки зрения деятельность микрофинансовых организаций должна быть запрещена как криминогенная. Хотелось бы услышать мнение соискателя по этому вопросу.

4. В положении шестом, вынесенном на защиту, диссертант создание идеальной (теоретической) модели финансовой безопасности, включающей в себя:

а) систематизацию (по кругу источников) и ранжирование (по характеру и степени опасности) современных источников опасности, угрожающих финансовой системе, раскрываемых в документах стратегического планирования государства по вопросам финансовой безопасности и получаемых закрепление в соответствующих отраслях законодательства;

б) разработку мер финансовой безопасности, которые должны быть соразмерны характеру и степени опасности ее источника;

в) определение пределов применения мер финансовой безопасности с учетом пространственного, временного, субъектного, количественного подходов.

Но это, по существу, только требования к разработке «идеальной модели» (причем далеко не полные). А где же сама модель, ее признаки и характеристики? В диссертации удовлетворительного описания «идеальной модели» нет.

5. Вызывает сомнение ценность криминологического портрета преступников на основе обобщения данных статистических карточек ф. № 2 по Красноярскому краю. Такое сомнение обосновано самим соискателем, который в положении четвертом, вынесенном на защиту, утверждает, что показатели зарегистрированной преступности неадекватно отражают результаты правоохранительной деятельности по обеспечению финансовой безопасности. Спрашивается, зачем составлять криминологический портрет на основе заведомо нерепрезентативных данных?

Сформулированные замечания имеют дискуссионный характер и не сказываются на общем положительном впечатлении от диссертации.

Диссертация Моргуна Олега Васильевича «Криминологические аспекты мер безопасности в финансовой сфере» представляет собой законченную научно-исследовательскую работу, выполненную на актуальную тему, содержащую самостоятельное творческое решение теоретических и практических задач, имеющих существенное значение для криминологии и соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842 (в редакции постановлений Правительства РФ от 30 июля 2014 г. № 723, от 21

апреля 2016 г. № 335, от 2 августа 2016 г. № 748, от 29 мая 2017 г. № 650, от 28 августа 2017 г. № 1024, от 1 октября 2018 г. № 1168). Поэтому, безусловно, автор рецензируемой работы заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право.

**Заведующий кафедрой уголовного права и криминологии  
юридического факультета Федерального государственного  
бюджетного образовательного учреждения высшего образования  
«Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского»,  
заслуженный деятель науки РФ,  
доктор юридических наук,  
профессор**

Михаил Петрович Клейменов

Подпись профессора М.П. Клейменова заверяю:  
Ученый секретарь ученого совета  
ФГБОУ ВО «Омский государственный университет  
им. Ф.М. Достоевского»



Л.И. Ковалевская

Россия, 644065, г. Омск, ул. 50 лет Профсоюзов, 100/1  
e-mail: kaf-up-310@mail.ru  
тел.: 8(3812)-64-62-05 (раб.)

#### **Сведения об организации**

644077, г. Омск, проспект Мира, д. 55-А, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского», тел. (3812) 670104, (3812) 646205, e-mail: kaf-up-310@mail.ru.