

В диссертационный совет 24.2.435.03 на базе Юго-Западного университета по адресу: 305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94, конференц-зал

ОТЗЫВ

о диссертации Гардалоева Алавдина Супяновича «Уголовно-правовое противодействие нелегальной деятельности на традиционном финансовом рынке», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.4 Уголовно-правовые науки (Курск, 2024)

Актуальность проведенного диссертантом исследования не вызывает сомнений. О своевременности анализа уголовно-правовых мер противодействия нелегальной деятельности на финансовом рынке свидетельствует не только хорошо представленная в диссертации статистика преступлений, но и те разночтения, которые возникли в регулятивном и охранительном законодательстве в части определения общественной опасности и наказуемости финансовых преступлений.

Стремительное и, к сожалению, недостаточно продуманное реформирование финансового законодательства является ожидаемым результатом тактики слепого следования современным банковским трендам без учета основополагающих начал правового регулирования. И этот весьма спорный подход уже приводит к губительным последствиям: нарушается системность законодательства, нарушается известная триада «права – обязанности – ответственность», наблюдаются коллизионность и пробельность законодательства, нарушается парность регулятивных и охранительных норм и др.

Сегодня криминалисты поставлены перед сложной когнитивной задачей: найти бесспорные и объективные алгоритмы квалификации преступлений, совершаемых в финансовой сфере и при этом не допустить избыточности уголовной репрессии. Проблема осложняется и тем, что в условиях активного

распространения дистанционных форм расчетов и появления новых финансовых инструментов, существенно трансформируются уголовно-правовые категории: видоизменяется признак «злостности», по-иному определяются преступные последствия, трансформируются новые форматы правоотношений и др. Изменение философии цифровых финансов с неизбежностью приводит к глобальной перестройке инвестиционного и финансового рынков, а они, в свою очередь, изменяют подход уголовного права к таким, казалось бы, традиционным категориям, как квалификация бланкетных преступлений, момент окончания преступления, потерпевший от преступления и др.

Думая, не будет преувеличением сказать, что рассматриваемые соискателем преступления являются ярким свидетельством того, что в современном уголовном законодательстве нет целостной, завершенной концепции уголовно-правового регулирования отношений в сфере правовой безопасности финансов, которая была бы вписана в общую канву уголовно-правового воздействия и одновременно соответствовала бы современным веяниям цифровизации.

А между тем именно эта концепция и должна стать тем важным вектором, по которому будет развиваться уголовно-правовая политика в сфере финансовой безопасности. Вполне успешную попытку создания такой теоретической модели предпринимает в своей работе соискатель.

Его научная смелость проявилась в том, что он не просто показал коллизионность уголовного права в части криминализации деяний, посягающих на , а определил направления развития уголовной политики на перспективу.

Диссертационная работа, судя по хронологии представленного в автореферате списка научных публикаций автора, является итогом его многолетней научной и судебской практики, отражает результаты продолжающихся исследований самых различных аспектов и нюансов проблемы в рамках избранного направления научного поиска. Это обстоятельство обеспечило глубокое проникновение в тему и комплексность представленного анализа, гарантировало от случайных выводов, поверхностных и непроверенных суждений.

В основе диссертации – солидный информационный фундамент. Автор проанализировал правовые позиции Верховного Суда Российской Федерации и обзоров судов общей юрисдикции с 2013 по 2023 г; судебную практику судов; статистическую информацию Банка России; аналитические материалы Генпрокуратуры России, Росфинмониторинга, ФНС России, Минфина России за 2019-2022 г.; информационно-аналитические материалы бюро кредитных историй за 2015-2019 г.; статистику и аналитику МВД России за 2020-2023 г. и др.

Репрезентативная эмпирическая база эффектно дополнена результатами изучения нормативных и теоретических источников. Принимая во внимание прикладной характер темы и ее новизну, тем не менее ее теоретическую базу можно признать образцом преемственности научного знания, сочетания юридических традиций и инноваций.

Именно качество источников и искусное использование методов научного анализа предопределили высокий коэффициент результативности проведенного исследования.

Содержание диссертации не дает оснований усомниться в том, что автор принимал личное участие на всех этапах сбора, обработки первичной научной информации и апробации результатов исследования.

Особого внимания заслуживает научная новизна исследования. Когда речь идет о прикладных исследованиях, вопрос об их научной новизне выглядит, как правило, небесспорно ввиду объективной ограниченности поставленных перед авторами задач. Диссертация Газдалоева Алаудина Супяновича является приятным исключением из этого правила. Широта авторской мысли не ограничивается узким методологическим охватом проблемы безопасности традиционного финансового рынка и предложениями о фрагментарной корректировке отдельных уголовно-правовых норм.

Прикладной характер исследования не только не ограничил соискателя в его выводах, но и позволил более детально посмотреть на проблемы, ранее либо не затрагиваемые на страницах уголовно-правовой литературы, либо

рассматриваемые «вскользь» при освещении отдельных аспектов квалификации преступлений, посягающих на безопасность финансовой сферы.

В рецензируемой работе мы встречаем фактически первый по содержанию и форме подачи научный анализ проблемы обеспечения безопасности традиционной финансовой системы в условиях современных вызовов, детальное структурирование направлений уголовно-правового противодействия нелегальной деятельности на традиционном и инновационном финансовых рынках; системное исследование уголовно-правового режима охраны; глубокую проработку вопросов правоприменения в части квалификации преступлений, предусмотренных ст. ст. 170.1, 171.5, 172.2, 185 – 185.6 УК РФ.

Не имея склонности к преувеличению заслуг соискателя, тем не менее предположу, что настоящая диссертация обладает всеми признаками научной новизны, выраженной не только в комплексной оценке правовой природы преступной деятельности на традиционном финансовом рынке, но и в том, что в работе представлен структурный анализ критериев криминализации финансовых преступлений; выделены общие закономерности дифференциации ответственности за финансовые злоупотребления, предложены юридико-технические модели нормативного закрепления отдельных составов главы 23 УК РФ; рассмотрены интересные и значимые для практики выделения недобросовестных участников финансового рынка; предложена практико-ориентированная классификация преступлений на рынке ценных бумаг; обоснована необходимость корректировки действующего уголовного законодательства; предложены алгоритмы квалификации преступлений; сформулированы научно обоснованные предложения по сближению положений УК РФ с положениями финансового права и контролирующими функциями Банка России.

На одном аспекте научной новизны я, пожалуй, остановлюсь особо. Как известно, у науки имеется собственная специфическая логика развития. Она всегда должна работать в запас, впрок, и только при этом условии теория будет интересна и востребована практикой. Очевидным достоинством работы является то, что соискатель не ограничился текущим состоянием правового

регулирующего, а поднял градус обсуждения несколько выше: он спрогнозировал дальнейшее направление уголовной политики в сфере противодействия нелегальной финансовой деятельности и попытался смоделировать возможные модели криминализации деяний и дифференциации ответственности за посягательства на инновационные финансовые отношения (ЦФА, УЦП, цифровой рубль и др.). Не со всеми его доводами и аргументами можно согласиться, но нельзя не похвалить диссертанта за научную смелость и креативность.

Работа Газдалоева Алавдина Супяновича является далеко не первой работой, в которой подняты вопросы квалификации так называемых криптовалютных преступлений, оценены перспективы цифрового рубля и предпринята попытка осмысления вопросов освобождения от уголовной ответственности за нарушение оборота цифровых финансовых активов и утилитарных прав. Современная литература изобилует оригинальными научными выкладками по данной проблеме, значительная часть которых заметна только благодаря абсурдности идей и бедности методологического аппарата. И это, откровенно говоря, не столько вина авторов, сколько системный кризис уголовно-правовой науки, вынужденной нивелировать прежние разработки и подстраиваться под новые вызовы.

Соискатель предпринимает эту попытку осмысления норм, устанавливающих ответственность за нарушения на традиционном финансовом рынке, как своеобразную устойчивую систему и с первой же страницы диссертации задает правильный дискуссионный тон. Научную полемику он выдерживает в строгих рамках этики, что заслуживает дополнительного одобрения и поддержки.

Настоящая работа является образцом того, как опыт судейской работы позволяет переосмыслить многие правовые категории и институты. Оценивая перспективы совершенствования законодательства, он выдерживает линию прагматичного подхода и ориентируется не только на вопросы востребованности нормы, но и на перспективы ее применения, особенно в части доказуемости

признаков состава и отграничения преступлений от смежных деяний, в том числе и административных правонарушений.

Результаты диссертационного исследования обладают несомненной теоретической и прикладной значимостью. Они обогащают теоретические представления о природе нелегальной деятельности на традиционном финансовом рынке, и могут быть использованы в законотворческой, правоприменительной, научно-исследовательской деятельности.

Свое исследование автор выдерживает в духе анализа существующих и прогнозирования возможных вопросов квалификации финансовых преступлений, а потому можно с уверенностью говорить о том, что диссертация не утратит своей актуальности в обозримой перспективе. Структура работы определена внутренней логикой избранной темы исследования. Автореферат и опубликованные автором работы полностью отражают содержание и основные научные результаты диссертационного исследования.

Высоко оценивая научные достижения автора диссертации, не могу не отметить, что, как и любая оригинальная работа, посвященное острым правовым вопросам, она не свободна от некоторых дискуссионных положений и выводов:

1. Поддерживая соискателя в его несколько смелом, но оттого не лишенном смысла обобщении уголовно-правовых мер противодействия нелегальной деятельности на традиционном финансовом рынке, тем не менее приходится признавать, что критерии разделения традиционного и инновационного финансовых рынков выписаны им недостаточно четко, особенно в части разграничения регулятивных и охранительных начал. Обоснованно выделяя в числе традиционных секторов финансовой системы кредитование, страхование, инвестиционные платформы, фондовый рынок и финансовые пирамиды, автор, однако, не приводит признаки, позволяющие отграничить их от сходных инновационных решений.

Так, например, неясно, как дифференцировать традиционную инвестиционную платформу и платформу для инвестирования с использованием утилитарных прав (краудфандинг). Хотелось бы, чтобы в процессе защиты автор

четко очертил красные линии, разделяющие режимы регулирования традиционного и инновационного финансовых рынков.

2. Квинтэссенцией в диссертации проводится мысль о том, правовое регулирование традиционного финансового рынка обладает предметной определенностью, достаточной для того, чтобы именовать его режимом регулирования. Автор обоснованно указывает, что «именно данный термин (режим) наиболее удачно подходит к выявлению порядка, средств, приемов и методов для обеспечения социально-значимого результата, заключающегося, с одной стороны – в максимальной заинтересованности большого круга лиц в участии (и как следствие развитии) инновационного финансового рынка, с другой – максимальной защищенности от недобросовестных практик» (С. 31 диссертации). Вместе с тем, неясно, какие компоненты составляют этот режим. Можно ли включать в него особые по содержанию и предмету финансовые правоотношения? Или режим должен ограничиваться только специфическим набором методов и приемов правового регулирования? Важно также понимать, что, по мнению автора, составляет междисциплинарность режима уголовно-правового регулирования финансового рынка.

3. Обращаясь к важной и актуальной проблеме соответствия уголовной политики в сфере охраны традиционных финансов современным вызовам и мастерски проводя анализ глубинных проблем правоприменения, автор, на мой взгляд, указывает на преждевременность установления уголовной ответственности за оборот ЦФА и УЦП.

Позволю себе не согласиться с этим мнением. Системность правового регулирования – это всегда правильное выстраивание триады ориентиров: «юридические права – обязанности – юридическая ответственность». И чем значимее охраняемые отношения, тем более четким, основательным и детальным должно быть выражение этих трех правовых начал. ЦФА и УЦП после принятия Федерального закона № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» и Федерального закона №259-ФЗ «№ 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в

отдельные законодательные акты Российской Федерации» стали неотъемлемыми элементами финансовой системы, которые, тем не менее, не вышли на широкий рынок во многом из-за отсутствия гарантий защиты владельцев и отсутствия уголовной ответственности за нарушения правил оборота.

4. В работе на высоком научном уровне рассмотрены межотраслевые связи в сфере охраны финансового рынка и высказан ряд интересных рекомендаций в части расширения взаимодействия регулятора с правоохранительными органами. Вместе с тем, за рамками исследования остался вопрос о выявлении финансовых преступлений финансовым уполномоченным, действующим на основании Федерального закона от 4 июня 2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Неясно, как сообщаемая им информация должна оцениваться при определении признаков состава финансового преступления, и какая роль ему отводится в обеспечении безопасности традиционного финансового рынка.

Отмеченные замечания, однако, не влияют на общую положительную оценку работы, цельность и обоснованность представленной в ней концепции.

На основании изучения текста рукописи диссертационного исследования, автореферата и научных трудов соискателя можно заключить следующее:

1. Диссертация Гардалоева Алавдина Супяновича «Уголовно-правовое противодействие нелегальной деятельности на традиционном финансовом рынке» отвечает требованиям пунктов 9-11, 13 и 14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (с последними изменениями) и представляет собой самостоятельно выполненное, цельное, логически выстроенное, эмпирически подтвержденное и всесторонне аргументированное комплексное исследование важной для отечественной и зарубежной юридической науки проблемы, результаты которого имеют значение для развития отечественной юридической науки и практики противодействия преступности;

2. Рецензируемое диссертационное исследование отвечает всем предъявляемым требованиям, а его автор – Гардалоев Алавдин Супянович – заслуживает присуждения ему искомой ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.4. Уголовно-правовые науки.

ОФИЦИАЛЬНЫЙ ОППОНЕНТ:

доктор юридических наук по специальности
12.00.08 – «Уголовное право и криминология;
уголовно-исполнительное право», доцент,
профессор кафедры уголовного права,
уголовного процесса и криминалистики
Федерального государственного
автономного образовательного учреждения
высшего образования
«Московский государственный
институт международных отношений (университет)
Министерства иностранных дел
Российской Федерации»

Э.Л. Сидоренко

«01» апреля 2024 г.

Адрес: 119454, г. Москва, просп. Вернадского, 76
Телефон: 8-915-146-20-52 (моб), 8-495-225-31-04 (кафедра)
e-mail: 12011979@list.ru

