

В объединённый диссертационный совет
Д 999.066.02 на базе ФГАОУ ВО «Российский
университет дружбы народов»
и ФБУ «Российский федеральный центр
судебной экспертизы при Минюсте России»

ОТЗЫВ

**официального оппонента на диссертацию
Нерсесян Медеи Григорьевны на тему:
«Теоретические и методические аспекты судебной финансово-кредитной
экспертизы», представленную на соискание ученой степени кандидата
юридических наук по специальности 12.00.12 – криминалистика;
судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность**

Актуальность темы диссертационного исследования Нерсесян М.Г. не вызывает сомнений и объясняется рядом факторов.

В современных условиях следственная и судебно-экспертная практика все чаще испытывают значительные трудности при назначении и производстве судебной финансово-кредитной экспертизы, что обусловлено, в первую очередь, недостаточной теоретической и методической обеспеченностью данного вида экспертизы. В литературе практически отсутствуют работы, посвященные проблемам назначения и производства судебной финансово-кредитной экспертизы. В этой связи остро встает вопрос о необходимости разработки теоретических и прикладных аспектов данного экспертного направления.

Проблемам назначения и производства судебных экономических экспертиз посвящена обширная литература. Проблемы рода судебной финансово-экономической экспертизы проработаны достаточно детально и раскрыты в многочисленных публикациях, но до настоящего времени не были предметом целевого монографического исследования отдельные виды судебной финансово-экономической экспертизы. Соискатель обстоятельно представил направления, требующие своего разрешения на монографическом уровне, определил цели и задачи исследования, подтверждающие актуальность диссертационного исследования.

Научная новизна работы определяется существенным вкладом соискателя в обозначенную тему. Рецензируемое диссертационное исследование является одним из первых по данной проблеме. Предложенные

научные и методические подходы, позволили автору определить предмет, объекты и задачи данного вида экспертизы, разработать методические рекомендации производству судебной финансово-кредитной экспертизы.

Положения, выносимые диссертантом на защиту по нашему мнению, в целом отвечают критерию научной новизны.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования имеет важное значение, так как результаты его, выводы, рекомендации и предложения, носят предметный характер и направлены на совершенствование методологических основ судебной финансово-кредитной экспертизы. Значимость результатов исследования работы обусловлена тем, что разработаны основные положения частной теории судебной финансово-кредитной экспертизы.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в его направленности на совершенствование процесса производства судебной финансово-кредитной экспертизы, а также подготовки судебных экспертов-экономистов. Результаты могут быть использованы в учебном процессе юридических вузов готовящих судебных экспертов. Кроме того, сформулированные выводы и положения могут быть полезны для дальнейших исследований проблем судебной экспертизы, а также при подготовке учебной и методической литературы.

Следует отметить весьма представительную эмпирическую базу диссертационного исследования, которое базировалось на изучении более 600 заключений эксперта, составленных как экспертами отдела судебных экономических экспертиз ФБУ РФЦСЭ при Минюсте России, так и переданных диссертанту для проведения методического рецензирования, заключений специалистов, предоставленных правоприменителями, адвокатами, представителями сторон процесса или имевшихся в материалах уголовных дел, по которым диссертантом выполнялись судебные экспертизы. Таким образом, исследование можно считать репрезентативным.

Обоснованность и достоверность полученных диссертантом результатов, сделанных им выводов и вносимых предложений достаточно высокая.

Апробация и внедрение результатов диссертационного исследования проходила на различных уровнях. Основные положения диссертации отражены

в 16 научных работах, в том числе 8 - в ведущих рецензируемых научных изданиях, входящих в перечень, сформированный Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации. Ряд статей обсуждались на международных, всероссийских и межведомственных конференциях, посвященных актуальным проблемам криминалистики и судебной экспертизы, основные положения диссертационного исследования внедрены в практическую деятельность. Поэтому апробацию работы можно признать достаточной.

Предметное рассмотрение диссертационного исследования, состоящего из двух глав, показало, что оно содержит обстоятельное рассмотрение основных составляющих научные и методические проблемы судебной финансово-кредитной экспертизы.

Первая глава диссертации посвящена теоретическим аспектам судебной финансово-кредитной экспертизе. В работе сформулировано авторское понятие предмета судебной финансово-кредитной экспертизы, очерчен круг её объектов и задач.

Автор справедливо отмечает, что расследование преступлений, совершенных в кредитно-банковской сфере, невозможно без использования специальных знаний, в частности, в области экономических отношений между экономическими субъектами, финансовыми институтами, гражданами и государством, возникающих по поводу привлечения и использования финансовых ресурсов (финансирования, кредитования, страхования, финансовой аренды). Основной процессуальной формой их использования является судебная финансово-кредитная экспертиза.

В этой главе автором детально описываются объекты рассматриваемого вида экспертизы, подробно рассматриваются решаемые задачи. Среди них соискатель выделяет диагностические и идентификационные. Относительно решаемых задач при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы, автор правильно отмечает, что в рамках диагностических задач решаются ситуационные и классификационные задачи. Автор убедительно доказывает, что круг задач судебной финансово-кредитной экспертизы, исходя из предмета дисциплины «финансы и кредит» и нужд правоприменителей в применении специальных знаний, очерчивается задачами, имеющих свою специфику. При этом автором резюмируется, что полный перечень задач привести не

представляется возможным, так как их круг постоянно расширяется в связи с внедрением в общественные отношения новых технологий, платежных систем и финансовых инструментов. При этом абсолютно верно Нерсисян М.Г. отмечено, что в подавляющем большинстве случаев при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы решаются диагностические (ситуационные) задачи. Диссертантом приводится примерный перечень вопросов и требования к ним. Справедливо отмечено, что содержание вопросов, ставящихся на разрешение экспертов-экономистов, в первую очередь, определяется потребностями правоприменителя. Однако диссертантом приводятся вопросы и требования к ним которые указывают на их характерные особенности, которые связаны с предметом судебной финансово-кредитной экспертизы, с исследованием составных элементов деятельности различных экономических субъектов.

Совершенно верно диссертант заостряет внимание на проблеме о недопустимости постановки перед экспертом вопросов о причинении ущерба, в связи с выдачей кредита (с.74). Нерсисян М.Г. подчёркивает, что на недопустимость постановки перед экспертом такого типа вопросов неоднократно указывалось в литературе, посвященной проблемам судебной экспертизы в целом.

Вторая глава диссертации посвящена не менее важным вопросам: методическим аспектам судебной финансово-кредитной экспертизы. В ней рассматриваются методы, способы и приемы судебной финансово-кредитной экспертизы. Разработан алгоритм производства судебной финансово-кредитной экспертизы. Данные аспекты, на наш взгляд, необходимы и важны для правильного производства рассматриваемого вида экспертизы.

Заслуживает одобрения подробное описание в работе методов, которые могут применяться при проведении судебной финансово-кредитной экспертизы. Автор справедливо отмечает, что методика судебной финансово-кредитной экспертизы определяется как комплекс применяемых экспертом-экономистом общенаучных, специальных методов, приемов и способов исследования информации о финансово-кредитных операциях, совершенных хозяйствующим субъектом и отраженных в представленных к экспертному исследованию документах, в целях установления обстоятельств, имеющих значение для дела.

Положительно следует оценить и разработанный диссертантом алгоритм производства судебной финансово-кредитной экспертизы, основанный на стадиях экспертного экономического исследования.

Должное внимание в работе уделено методологическим и организационным аспектам подготовки судебных экспертов-экономистов. Автором диссертационного исследования в соавторстве были разработаны программы дополнительного профессионального образования по двум экономическим экспертным специальностям: 17.1 «Исследование записей бухгалтерского учета» и 18.1 «Исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта». В прикладном плане особую значимость имеет §2.3 и §2.4 в котором рассмотрены методические подходы, при производстве экспертиз, связанных с незаконной банковской деятельностью и с определением задолженности по полученным кредитам физическими лицами.

Работа проиллюстрирована примерами из экспертной практики, что еще раз подтверждает хорошее знание соискателем не только научных проблем, но и практической деятельности по рассматриваемой тематике.

В **заключении** работы соискателем обобщены полученные результаты диссертационного исследования, сформулированы выводы и рекомендации.

В целом, диссертационное исследование Нерсисян М.Г. может быть оценено положительно и работу следует признать актуальной. В то же время, нельзя не высказать ряд замечаний и отметить некоторые вопросы, носящие дискуссионный характер.

1. Сложно согласиться с предложением соискателя об отнесении судебной налоговой экспертизы к виду судебной финансово-экономической экспертизы. Представляется, что она может быть выделена как род в рамках судебной экономической экспертизы, так как обладает специфичностью предмета исследования в общем роде объекта, особыми методиками и задачами исследования.

2. Сложно согласиться и с выделением идентификационных задач, по нашему мнению они не решаются в рамках судебных экономических экспертиз в целом, и вряд ли могут применяться в этом виде экспертиз, хотя автор и приводит аргументацию на этот счет (с. 62).

3. Исходя из отстаиваемых автором позиций в части объектов судебной финансово-кредитной экспертизы представляются не подлежащими экспертному исследованию - протоколы допросов, так как данные документы могут содержать недостоверные сведения и впоследствии допрошенные лица могут отказаться от своих показаний.

Высказанные замечания носят дискуссионный характер и не влияют на общую положительную оценку рассматриваемой диссертации.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать следующие выводы:

1. Диссертация М.Г. Нерсесян на тему: «Теоретические и методические аспекты судебной финансово-кредитной экспертизы», представленная к защите на соискание ученой степени кандидата юридических наук, соответствует критериям раздела II Положения о присуждении ученых степеней № 842, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 (ред. от 01.10.2018, с изм. от 26.05.2020), является научно-квалификационной работой, в которой на основании выполненных автором исследований содержится решение проблемы, имеющей важное значение для развития теории судебной экспертизы.

2. Автор диссертационного исследования – Медея Григорьевна Нерсесян – заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.12 – криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность.

Официальный оппонент - кандидат юридических наук,
доцент кафедры судебных экспертиз

ФГБОУ ВО «Московский государственный
юридический университет

имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»

 Виктория Владимировна Голикова

07.12.2020г.

Специальность, по которой защищена диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук: 12.00.12 - криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность.

Почтовый адрес: 125993, Россия, Москва, Садовая-Кудринская ул., дом 9

e-mail: v_golikova@mail.ru

ПОДПИСЬ
ЗАВЕРЯ

Начальник отдела
Управления кадров Л.Б.КРАСИ
«07» 12 2020г.

