

УТВЕРЖДАЮ

ИО ректора Федерального государственного  
бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования «Российский  
государственный университет правосудия»  
доктор юридических наук, профессор

В.В. Кулаков

«30» ноябрь 2020 г.

### ОТЗЫВ

ведущей организации - Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный университет правосудия» - на диссертацию Нерсисян Медеи Григорьевны «Теоретические и методические аспекты судебной финансово-кредитной экспертизы», представленную на соискание учёной степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.12 – криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность

Вопросы применения специальных экономических знаний при расследовании преступлений в финансово-кредитной сфере приобрели особую актуальность в связи с изменениями в законодательстве, регламентирующем деятельность коммерческих банков, а также другими новеллами, отражающимися в формах и содержании бухгалтерских документов и финансовой отчетности хозяйствующих субъектов, как банков, так и его клиентов. Данные обстоятельства вызывают необходимость дополнения существующих методических подходов и рекомендаций по расследованию преступлений в кредитно-финансовой сфере, в том числе в части взаимодействия правоохранительных органов, суда и судебного эксперта по вопросам назначения, организации, производства и оценки судебных

экономических экспертиз, в том числе судебных финансово-кредитных экспертиз.

Актуальность исследования определяется также несовершенством теоретических и методических основ судебной финансово-кредитной экспертизы, в том числе отсутствием единого научно-методического подхода, используемого при ее производстве, а также потребностями в дальнейшем развитии.

Научная новизна и практическая значимость диссертации определяется разработкой теоретических (правовых, организационных) и методических основ судебной финансово-кредитной экспертизы, системных подходов к совершенствованию и повышению качества судебных финансово-кредитных экспертиз и исследований, усилению их роли в процессе раскрытия и расследования преступлений, а также доказывания в иных видах судопроизводства, а результаты данной работы могут использоваться для повышения квалификации лиц, привлекаемых в судебный процесс, не являющихся сотрудниками экспертных подразделений Минюста России, для информирования иных заинтересованных лиц о возможностях судебной экономической экспертизы и других формах применения специальных экономических знаний.

Достаточными по количеству и составу, включающими разные направления, обеспечивающие исследование необходимым материалом, являются эмпирическая и теоретическая базы исследования, представленные диссертантом. Исследование основано на судебной и следственной практике, а также личном опыте экспертной деятельности диссертанта в отделе судебных экономических экспертиз ФБУ РФЦСЭ при Минюсте России: проанализировано более 600 заключений экспертов, а также заключений специалистов, предоставленных правоприменителями, адвокатами, представителями сторон процесса или имевшихся в материалах уголовных дел, по которым диссертантом выполнялись судебные экспертизы.

Изучение диссертации показывает, что обозначенная цель исследования автором достигнута и все поставленные в работе задачи успешно решены.

В качестве положений и выводов, выносимых на защиту, соискатель посчитал отметить следующие:

- теоретическая концепция судебной финансово-кредитной экспертизы, включающая в себя классификацию судебных экономических экспертиз и место в ней судебной финансово-кредитной экспертизы, ее научные основы;
- предложено авторское определение предмета судебной финансово-кредитной экспертизы;
- определен состав объектов судебной финансово-кредитной экспертизы;
- систематизирован круг задач судебной финансово-кредитной экспертизы;
- определена система методов судебно-бухгалтерской экспертизы и судебной финансово-экономической экспертизы, применяемых также при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы;
- разработан и апробирован общий алгоритм производства судебной финансово-кредитной экспертизы;
- отмечено значение норм гражданского права, законодательства о бухгалтерском учете, системы норм, обеспечивающих единообразие бухгалтерского учета в Российской Федерации, разрабатываемых Правительством Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации, другими ведомствами для разработки методических подходов к исследованиям, проводимым в ходе производства судебной финансово-кредитной экспертизы;
- даны рекомендации по назначению и методические подходы по производству судебных финансово-кредитных экспертиз по делам о незаконной банковской деятельности, в том числе предложены схемы проведения комплексных исследований с применением специальных знаний в

области бухгалтерского учета кредитных организаций, банковского дела, финансов и кредита;

– систематизированы необходимые для проведения судебных финансово-кредитных экспертиз исходные данные, объекты исследования, а также условия, заложенные в поставленных перед экспертом вопросах;

Структура диссертации соответствует научной логике, цели и задачам исследования. Изложение материала выглядит гармонично и структурно целостно. Работа состоит из введения, двух глав, включающих семь параграфов, заключения и списка литературы. Ее общий объем - 173 страницы.

Во введении обосновывается актуальность и выбор темы исследования, степень ее научной разработанности, определяются объект, предмет и цель исследования, ставятся задачи, отражается методологическая основа, методы диссертационного исследования, его нормативно-правовая, теоретическая и эмпирическая основа, обоснованность и достоверность результатов диссертационного исследования, раскрывается научная новизна работы, формулируются основные положения, выносимые на защиту, обосновывается теоретическая и практическая значимость исследования, приводятся данные по апробации и внедрению полученных результатов, сведения о структуре работы.

В первой главе диссертации «Теоретические аспекты судебной финансово-кредитной экспертизы» в трёх параграфах изложены результаты теоретического исследования концептуально важных методологических проблем судебной финансово-кредитной экспертизы (СФКЭ). В работе сформулировано авторское понятие предмета СФКЭ – сведения о фактах финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта по привлечению, размещению и использованию финансовых ресурсов (финансирования, кредитования, страхования, финансовой аренды), в том числе с применением специализированных финансовых инструментов, а также об их отражении в учете, которые зафиксированы на материальных носителях

информации и устанавливаются экспертом с помощью методов, способов и приемов СЭЭ в ходе решения задач данного вида экспертиз, очерчен круг её объектов и задач. Раскрыто понятие и содержание специальных экономических знаний, реализуемых при производстве судебных экономических экспертиз, выделены и проанализированы специальные знания, применяемые в производстве СФКЭ в системе базовых специальных знаний. Автор предлагает уточненную классификацию судебно-экономических экспертиз, определяет место в ней СФКЭ. При этом, в основу классификационных признаков положены особенности решаемых задач, а также вид экономической дисциплины, лежащей в основе соответствующих специальных знаний, необходимых для их решения.

В работе обращено внимание на проблему различий в классификации СЭЭ в системе экспертных учреждений Минюста РФ и ЭКП системы МВД РФ, что обусловлено, по утверждению автора отсутствием единого основания для деления судебных экспертиз на роды. Кроме того, обоснованным следует признать тезис о том, что для всех СЭЭ информационную основу составляют документы бухгалтерского учета и отчетности, в связи с чем, на практике зачастую назначаются комплексные СЭЭ.

Для понимания границ между двумя родами судебной экономической экспертизы (СБЭ и СФЭЭ) автором рассматриваются научные основы и правовые аспекты их производства, что позволило определить компетенцию судебного эксперта-экономиста, пределы применения им специальных знаний.

Во втором параграфе детально описываются объекты рассматриваемого вида экспертизы, приводится понятие и анализируется сущность объектов СФКЭ, обращается внимание на их отличие от понятия объекта криминалистических экспертиз в их традиционном понимании. В СФКЭ это в основном формализованные на бумажных или электронных носителях сведения об экономических процессах, о деятельности субъектов экономических отношений, как правило, законодательно регламентированной.

Задачи СФКЭ, их классификация в диссертации анализируются с позиции теории судебной экспертизы, в которой определены её общая задача - содействие правоохранительным органам и судам в получении доказательств по находящимся в их производстве делам, а также частные задачи, связанные с процессом производства отдельных родов и видов экспертиз.

Среди них соискатель выделяет идентификационные и диагностические задачи, при этом отмечает, что в рамках диагностических задач решаются ситуационные и классификационные задачи. Резюмируя, автор обоснованно утверждает, 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.

Диссертантом приводится примерный перечень вопросов, их характерные особенности, которые связаны с предметом судебной финансово-кредитной экспертизы. Обращено особое внимание на недопустимость постановки перед экспертом вопросов о причинении ущерба в связи с выдачей кредита, а также других правовых вопросов.

Во второй главе диссертации «Методические аспекты судебной финансово-кредитной экспертизы», состоящей из четырёх параграфов, последовательно излагаются результаты исследования методики указанного вида экспертизы, основы алгоритма действий эксперта, методологических и организационных проблем подготовки судебных экспертов - экономистов; особенностей методик производства экспертиз, связанных с незаконной банковской деятельностью и с определением задолженности физических лиц по полученным ими кредитам.

Автором дается определение методики СФКЭ как комплекса методов, средств и приемов (способов), необходимых для исследования информации о финансово-кредитных операциях, совершенных субъектом финансово-кредитных отношений и отраженных в представленных на исследование эксперту документах.

Диссертантом отмечается, что основу методики СФКЭ составляют методы, средства и способы судебно-бухгалтерской и судебно-финансовой экспертиз. Их сочетание и особенности использования в каждом конкретном случае зависят от информативности представленных на экспертизу объектов и от поставленных на её разрешение вопросов.

Обращая внимание в силу ряда объективных причин на невозможность создания унифицированной методики СФКЭ, автор обосновывает необходимость разработки методических подходов к решению конкретных экспертных задач и предлагает в качестве их основы разработанный алгоритм производства судебной финансово-кредитной экспертизы, основанный на стадиях экспертного экономического исследования.

Особое внимание в диссертации уделено анализу проблем методологии и организации подготовки и повышения квалификации судебных экспертов по СФКЭ. При этом рассматривается понятие специальных знаний в аспекте профессиональной подготовки и компетенции судебного эксперта-экономиста. В диссертации анализируются структура и содержание разработанных диссертантом в соавторстве программ 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», с целью выделения тем и профессиональных компетенций, относящихся к рассматриваемому виду судебной экспертизы. Автором предложен самостоятельный модуль для программ дополнительного профессионального образования по экономическим экспертным специальностям 17.1 и 18.1, включающий темы, освоение которых относится к специальным знаниям, необходимым при производстве судебных финансово-кредитных экспертиз.

Анализ методических подходов к производству экспертиз, связанных с незаконной банковской деятельностью, диссертант проводит во взаимосвязи с

методикой расследования указанного вида преступлений. Их возможности автор иллюстрирует на интересном примере из экспертной практики.

В работе рассмотрена также специфика методики производства СФКЭ по делам гражданского процесса в целях определения задолженности по кредитам, полученным физическими лицами. При этом особое внимание обращено на анализ видов кредита, порядка его выдачи, сроков погашения, возможностей их изменения, вопросы определения кредитоспособности заемщика (физического лица), документального оформления кредитного договора, графика и порядка погашения кредита, то есть на те аспекты, которые составляют необходимый объем специальных знаний и определяют профессиональную компетентность судебного эксперта по данному виду экспертиз.

Заключение представляет собой краткое изложение результатов проведенного исследования и следующих из него основных выводов и предложений.

В целом работа весьма репрезентативно представляет процесс исследования с правильной методологией, с высокой степенью обоснованности, новизны и достоверности полученных результатов, представленных в виде положений, выносимых диссертантом на защиту.

Достоверность исследования, представленного в диссертации Нерсеян М.Г., не вызывает сомнения, так как представленные результаты основываются на изучении достаточного объема научной базы и эмпирического материала, который в свою очередь соответствует в полной мере целям и задачам исследования.

Следует отметить, что представленная диссертация написана грамотно, лаконично, с обоснованными рассуждениями. Список использованных источников составляет более 140 наименований.

Таким образом, диссертационное исследование Нерсеян Медеи Григорьевны на тему «Теоретические и методические аспекты судебной финансово-кредитной экспертизы», представляет собой обстоятельное



монографическое исследование, подготовленное на актуальную тему, обладающее новизной и имеющее теоретическую и практическую значимость для экспертной и правоприменительной практики.

Несмотря на высокую оценку диссертационного исследования, следует высказать ряд замечаний:

1. В работе приведены статистические данные о санации банков, при этом период ограничен датой 03.12.2018. Данная статистика является публикуемой на сайте ЦБ РФ. Поскольку защита осуществляется в декабре 2020 года, то представляется целесообразным включить данные за 2019 год, в течение которого указанный тренд продолжил развиваться.

2. Во введении на стр.6 имеется утверждение «<...> до настоящего времени не сформирован понятийный аппарат данного вида судебной экспертизы, предмет, объект, решаемые задачи», являющееся на наш взгляд достаточно дискуссионным. В классификации МВД РФ судебная финансово-кредитная экспертиза включена в перечень Приказом от 29.06.2005 №511, то есть признана и выделена как самостоятельный вид уже более 15 лет. Получается, что за достаточно значительный срок ЭКЦ МВД РФ не смогли сформировать понятийный аппарат, предмет, объект, задачи. Применительно к экспертизам, назначаемым в арбитражном и гражданском процессах, данное утверждение было бы более корректным, но содержание диссертации в основном содержит положения по уголовным делам.

3. Во введении на стр.11 в части «Методологической основы исследования» указано, что использованы «<...> труды ученых в области уголовного права, уголовно-процессуального права, гражданского права...». Недостает гражданско-процессуального права и это очень заметно, поскольку целый параграф диссертации (§2.4.) посвящен экспертизам, назначаемым в гражданском процессе.

4. На стр.41 имеется утверждение, что «Применительно к СЭЭ (в том числе и СФКЭ) такими объектами являются документы и вещественные

*доказательства*». По нашему мнению материалы дела также являются типовыми объектами СЭЭ.

5. На стр.102-117 приводится Программа ДПО. По тексту имеются комментарии, однако большая часть параграфа – это сама программа. Полагаем, что было бы целесообразным указать данную программу как приложение, а параграф посвятить проблемам повышения квалификации и переподготовки негосударственных судебных экспертов по экономическим экспертным специальностям.

Высказанные замечания носят частный характер, являются дискуссионными, не опровергают основных концептуальных положений диссертации и не снижают общей положительной оценки работы.

В целом, представленная диссертационная работа Нерсеян Медеи Григорьевны на тему «Теоретические и методические аспекты судебной финансово-кредитной экспертизы» обладает научной новизной и практической значимостью, актуальностью предмета исследования, самостоятельностью и авторской оригинальностью, содержит совокупность новых научных положений, имеющих существенное значение для теории и практики судебно-экспертной деятельности, отвечает требованиям п. 9-11, 13 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842 (в ред. от 28.08.2017 г. № 1024), а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.12 - криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность.

Отзыв подготовлен кандидатом юридических наук, заместителем заведующего кафедрой судебных экспертиз и криминалистики ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия» Устиновым Вадимом Валерьевичем.

Отзыв рассмотрен и одобрен на заседании кафедры судебных экспертиз и криминалистики Российского государственного университета правосудия, протокол № 6 от «27» ноября 2020 года.

Сведения о ведущей организации: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский государственный университет правосудия» (РГУП).

Адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д.69

Тел.: +7 (495) 332-55-55

Электронная почта: evv@rsuj.ru

Сайт: www.rgup.ru/

Заведующий кафедрой судебных экспертиз  
и криминалистики Российского  
государственного университета правосудия,  
доктор юридических наук,  
профессор

 Моисеева Татьяна Федоровна

Заместитель заведующего  
кафедрой судебных экспертиз  
и криминалистики Российского  
государственного университета правосудия,  
кандидат юридических наук

 Устинов Вадим Валерьевич

ПОДПИСЬ  
ЗАВЕРЯЮ  
ЗАМ. НАЧАЛЬНИКА О.К.



 Четишова О.К.

Отзыв подготовлен на диссертацию Нерсесян М.Г.