

ОТЗЫВ

**на автореферат Нерсесян Медеи Григорьевны
«Теоретические и методические аспекты судебной финансово-
кредитной экспертизы», представленное на соискание ученой степени
кандидата юридических наук по научной специальности 12.00.12 –
Криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-
розыскная деятельность**

Актуальность темы диссертационного исследования не вызывает сомнений. Преступления в сфере финансовой и банковской деятельности специфичны по своей природе и сложны по способам их совершения. Общественная опасность данного вида преступлений определяется размерами причиненного ими материального ущерба. Успешность раскрытия и расследования таких преступлений во многом обеспечивается эффективностью использования специальных знаний.

Представленное научное исследование в условиях современности является достаточно значимым. На основе определенных автором подходов к научному осмыслению и теоретическому обоснованию, а также целостного представления о сущности и содержании рассматриваемых проблемных вопросов теоретических и методических аспектов судебной финансово-кредитной экспертизы представлены убедительные результаты.

Структуру работы можно охарактеризовать классической для научных работ самого высокого уровня. Все разделы в своей совокупности представляют целостную, логически связанную картину научного исследования.

Вызывает уважение обстоятельность автора в определении методов исследования и эмпирической базы.

Вполне логично в соответствии с указанной целью сформулированы задачи, которые автором в полной мере успешно решены – разработаны теоретические и прикладные основы судебной финансово-кредитной экспертизы как самостоятельного вида судебной финансово-экономической экспертизы, оптимизирован понятийный аппарат судебной финансово-кредитной экспертизы, изучено и обобщено современное методическое обеспечение судебной финансово-кредитной экспертизы, проанализирована нормативная правовая база, регламентирующая отношения в финансово-кредитной сфере, рассмотрены пути повышения качества исследований при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы, разработан самостоятельный модуль по судебной финансово-кредитной экспертизе программы профессионального дополнительного образования по экономическим экспертным специальностям.

В работе автор убедительно доказала наличие потребности в научном определении и последующем внедрении в экспертную практику системы собственных методов, приемов и средств судебной финансово-кредитной экспертизы. Особой практической ценностью, по мнению рецензента являются предложенные в научном исследовании схемы проведения комплексных исследований с применением специальных знаний в области бухгалтерского учета кредитных организаций, банковского дела, финансов и кредита.

В ходе проведения исследований автором были изучены статистические данные, характеризующие состояние преступности рассматриваемого вида,

материалы уголовных дел, приведены достаточно интересные примеры из практики.

В целом, научное исследование свидетельствует о широкой эрудиции автора, демонстрирует его способность систематизировать научные концепции и представлять свою исследовательскую позицию.

Преимуществом работы также является и то, что данное научное исследование имеет прикладной характер.

Материал изложен в строгой логической последовательности. Использован научный стиль изложения. Хочется отметить исключительно высокий профессиональный уровень, который автор продемонстрировал при изложении выводов.

Диссертационное исследование характеризуется вполне убедительной новизной полученных результатов, сделанных выводов и предлагаемых рекомендаций.

В качестве пожелания – хотелось бы ярче увидеть суждения автора на предмет определения применительно к настоящему времени конкретного перечня мер, способствующих дальнейшему реальному предотвращению совершения рассматриваемых преступлений в финансово-кредитной сфере. Какая роль, по мнению автора, при этом может быть отведена в этом направлении потенциалу института специалистов?

Учитывая изложенное, можно сделать вывод о том, что диссертационное исследование Нерсесян Медеи Григорьевны «Теоретические и методические аспекты судебной финансово-кредитной экспертизы» является законченной научно-квалификационной работой и соответствует требованиям ч. 1 п. 9 и п. 10 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (ред. от 28 августа 2017 г. № 1024), а соискатель Нерсесян Медея Григорьевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.12 – Криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность.

Начальник отдела строительно-технических экспертиз
Управления экономических и строительно-технических экспертиз
ФГКУ «Экспертно-криминалистический центр Министерства внутренних дел
Российской Федерации»

кандидат юридических наук
по специальности 12.00.12 – Криминалистика;
судебно-экспертная деятельность;
оперативно-розыскная деятельность
« 18 » декабря 2020 г.



Г.В. Акифьева

125130, г. Москва, ул. Зои и Александра Космодемьянских, дом 5
р.т. 8-(499)7457976 м.т. 8-9672126331
Akifeva_galina@mail.ru, gakifeva@mvd.ru

Подпись Акифьевой Г.В. Заведующий
ФКУ «Экспертно-криминалистический центр»
МВД России
18.12.2020
С.А. Галочков

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Нерсисян Медеи Григорьевны на тему
«Теоретические и методические аспекты судебной финансово-
кредитной экспертизы», представленной на соискание ученой степени
кандидата юридических наук по научной специальности
12.00.12 — Криминалистика; судебно-экспертная деятельность;
оперативно- розыскная деятельность**

Тема диссертационного исследования имеет высокую степень актуальности. Преступления в банковской сфере наносят ущерб экономике страны, измеряемый в сотнях миллиардов рублей в год. Их выявление и расследование носит сложный характер, связано с взаимодействием значительного количества контролирующих и правоохранительных органов, экспертных и консалтинговых организаций и невозможно без применения специальных экономических знаний. Экономические экспертизы при расследовании преступлений, совершаемых руководителями и собственниками организаций кредитно-финансового сектора экономики, выступают ключевым доказательством, благодаря которому устанавливаются обстоятельства, подлежащие доказыванию по уголовному делу.

Автором обоснованно отмечается, что методические основы судебной финансово-кредитной экспертизы как самостоятельного вида в классе экономических экспертиз ранее не выступали предметом диссертационного исследования. Вместе с тем более широкое применение возможностей экономической экспертизы предоставляет значительный резерв для повышения эффективности процесса выявления и расследования преступлений анализируемой категории. В связи с изложенным, обобщение экспертного опыта на уровне диссертационного исследования, выполненное руководителем направления экономических экспертиз ключевого государственного судебно-экспертного учреждения имеет крайне высокую научную и практическую значимость.

Автором дается комплексное представление о сущности и содержании рассматриваемых проблемных вопросов теоретических и методических аспектов судебной финансово-кредитной экспертизы.

Структура работы логична. Главы и параграфы в своей совокупности представляют собой последовательный алгоритм научного исследования.

В соответствии с указанной целью сформулированы задачи, которые автором успешно решены в работе – разработаны теоретические и прикладные основы судебной финансово-кредитной экспертизы как самостоятельного вида судебной финансово-экономической экспертизы, оптимизирован понятийный аппарат судебной финансово-кредитной экспертизы, изучено и обобщено современное методическое обеспечение

судебной финансово-кредитной экспертизы, проанализирована нормативная правовая база, регламентирующая отношения в финансово-кредитной сфере, рассмотрены пути повышения качества исследований при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы, разработан самостоятельный модуль по судебной финансово-кредитной экспертизе программы профессионального дополнительного образования по экономическим экспертным специальностям.

Особой практической ценностью являются предложенные автором направления совершенствования подготовки экспертов по финансово-кредитным экспертизам, разработка соответствующих модулей. Эти меры будут способствовать получению судебными экспертами актуальных знаний, поскольку в настоящее время существует определенное запаздывание системы подготовки экспертов за современной практикой совершения преступлений.

Автором проанализированы необходимые статистические данные, материалы уголовных дел, рассмотрены примеры из экспертной практики.

В целом автореферат демонстрирует высокую способность автора в анализе эмпирической базы и научных трудов для разработки и обоснования своей исследовательской позиции.

Важным преимуществом работы выступает ее выраженный прикладной характер, опора на богатый практический опыт судебно-экспертных учреждений системы Минюста России.

Диссертационное исследование характеризуется последовательностью и убедительностью формулируемых выводов и предлагаемых рекомендаций.

В качестве недостатков, в целом не влияющих на высокое качество работы, хотелось бы отметить недостаточное раскрытие возможностей анализа денежного потока в экспертных исследованиях через разложение дальнейшего движения кредитных средств, вычленение в них платежей, характерных для нормальной финансово-хозяйственной деятельности (налоги, зарплата, аренда, приобретение товаров, работ услуг у крупных хозяйствующих субъектов) и сомнительных платежей в адрес недобросовестных контрагентов. Такой подход активно реализуется в практике Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Его адаптация к судебно-экспертной деятельности предполагает активное взаимодействие эксперта со следователем или судьей и остро нуждается в научном анализе.

Учитывая изложенное, можно сделать вывод о том, что диссертационное исследование Нерсеян Медеи Григорьевны «Теоретические и методические аспекты судебной финансово-кредитной экспертизы» является законченной научно-квалификационной работой и соответствует требованиям ч. 1 п. 9 и п. 10 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября

2013 г. № 842 (ред. от 28 августа 2017 г. № 1024), а соискатель Нерсесян Медея Григорьевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.12 — Криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность.

Директор автономной некоммерческой организации
«Финансовые расследования и судебные экспертизы»
кандидат экономических наук по специальностям
08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством,
08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

17.12.2020



Ефимов Сергей Владимирович

Подпись С.В. Ефимова заверяю:

Заместитель директора автономной некоммерческой организации
«Финансовые расследования и судебные экспертизы»



Чернов Павел Леонидович

В диссертационный совет Д 999.066.02,
созданный на базе ФГАОУ ВО «Российский
университет дружбы народов» и
ФБУ РФЦСЭ при Минюсте России
119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 15, стр. 1

ОТЗЫВ

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

Экономическое развитие Российской Федерации тесным образом связано с эффективным использованием кредитных отношений. Согласно данным Банка России, за 2019 год объем кредитов физлицам вырос на 18,6%, объем кредитов предприятиям – на 4,5% (прирост за 2018 год был 22,8% и 5,8% соответственно). Объем кредитов, предоставленных физлицам, на 1 сентября 2020г. составил 19,06 трлн рублей, увеличившись с аналогичного периода 2019 года на 2,2 трлн рублей. Велико и количество преступлений, совершаемых в кредитно-финансовой сфере вследствие аккумуляции в этом секторе колоссального количества денежных средств. Для успешного расследования и доказывания данных преступлений, необходимы изучение способов их совершения, разработка и совершенствование существующих методических подходов в выявлении и раскрытии правонарушений, а также анализ возможностей одного из важных и эффективных инструментов доказывания, используемого правоприменителями, – судебной экспертизы. Однако правовые, организационные и методические основы имеющей особое значение для расследования указанных преступлений судебной финансово-кредитной экспертизы (СФКЭ) как самостоятельного вида в классе экономических экспертиз ранее не были предметом диссертационного исследования. Учитывая, что сфера применения возможностей СФКЭ не ограничивается уголовным процессом, – необходимость в ее назначении возникает и при рассмотрении арбитражными судами и судами общей юрисдикции в соответствии с установленной подсудностью споров, представляющих собой коммерческие, корпоративные, экономические разногласия, возникшие при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности муниципальными и федеральными органами и субъектами

Российской Федерации, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, – выбранная диссертантом тема исследования представляется своевременной и актуальной.

В работе четко сформулированы цель, задачи, научная новизна и практическая значимость проведенного исследования.

Теоретическая значимость работы заключается в том, что автором разработаны теоретические основы СФКЭ: определены ее место в системе судебных экономических экспертиз, предмет и объект, сформулированы задачи; выявлены методические и организационные особенности производства.

Практическая ценность рассматриваемой работы заключается в возможности применения положений диссертации для повышения квалификации лиц, привлекаемых к производству судебной экспертизы, для информирования иных заинтересованных лиц о возможностях судебных экономической и финансово-кредитной экспертиз, а также о других формах применения специальных экономических знаний.

Основные теоретические выводы диссертационного исследования изложены в опубликованных автором научных статьях, обсуждались на международных и всероссийских научных конференциях по проблемам судебно-экспертной деятельности. Результаты проведенного исследования были использованы при составлении программ дополнительной профессиональной переподготовки по экспертным специальностям 17.1 «Исследование записей бухгалтерского учета» и 18.1 «Исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта».

Сведения, представленные в автореферате, позволяют заключить, что диссертационная работа отличается полнотой, логичностью изложения, а положения, выносимые автором на защиту, достойны внимания и обсуждения в научном сообществе.

Диссертация М.Г. Нерсеян является законченным монографическим исследованием, а ее положения имеют теоретическое и практическое значение, актуальность и новизну.

Тем не менее, вызывает сомнение указание автором на такую форму идентификационных задач, как установление тождества (или его отсутствия) экономических показателей при сопоставлении бухгалтерских документов. Представляется, что равенство экономических показателей, представляющих собой количественные характеристики, даже если они относятся к одному объекту, является лишь признаком при решении диагностических или идентификационных задач, но не может рассматриваться как тождество.

Аналогично вещество при определении его наименования не может считаться идентифицированным. Полагаем, в этой связи следует изучить возможность формулирования определенного вида диагностических задач, в процессе решения которых сравнивается и устанавливается равенство / неравенство экономических показателей.

Высказанное замечание не снижает общего высокого уровня представленной диссертационной работы и не влияет на общую положительную оценку диссертации М.Г.Нерсесян.

Из вышеизложенного следует, что диссертация М.Г. Нерсесян «Теоретические и методические аспекты судебной финансово-кредитной экспертизы», отвечает требованиям, установленным Положением о порядке присуждения ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842, а сам автор - Нерсесян Медея Григорьевна - заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.12 - криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность.

Заведующий кафедрой криминалистики и
уголовного процесса, ГОУ ВО МО
«Государственный социально-гуманитарный
университет»; профессор кафедры судебно-
экспертной и оперативно-розыскной
деятельности Московской академии
Следственного комитета РФ
доктор юридических наук, доцент



Е.В. Иванова

«10» декабря 2020 г.

Специальность, по которой защищена диссертация на соискание ученой степени доктор юридических наук 12.00.12 - Криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность

Почтовый адрес: 140411, Московская область, г. Коломна, ул. Зеленая, д. 30
Тел.: +7 (916) 717-45-07,
E-mail: ivanova-elena-7@yandex.ru



В диссертационный совет Д 999.066.02,
созданный на базе ФГАОУ ВО «Российский
университет дружбы народов»
и ФБУ РФЦСЭ при Минюсте России
119034, г. Москва, Пречистенская наб.,
д. 15, стр. 1

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Нерсесян Медеи Григорьевны на тему
«Теоретические и методические аспекты судебной финансово-
кредитной экспертизы», представленной на соискание ученой степени
кандидата юридических наук по специальности
12.00.12 — криминалистика; судебно-экспертная деятельность;
оперативно-розыскная деятельность

Развивающиеся хозяйственные отношения, расширившийся и укрепившийся институт собственности, применение цифровых технологий и внедрение новых финансовых инструментов привели к росту правонарушений в сфере финансовой и банковской деятельности. Выявление указанных правонарушений обусловило необходимость использования специальных экономических знаний при расследовании преступлений в кредитно-финансовой сфере. Это обстоятельство, в свою очередь, определило потребность в разработке научно обоснованных положений, дальнейшем развитии и совершенствовании теории судебной экономической (финансово-кредитной) экспертизы с учетом современных достижений правовых наук, сложившейся судебной, а также экспертной практики.

Именно такие цели были поставлены в рассматриваемом диссертационном исследовании. Для их достижения диссертант сформулировал свое понимание базовых понятий судебной финансово-кредитной экспертизы (далее – СФКЭ):

- предложена классификация судебных экономических экспертиз и определено в ней место СФКЭ;
- дано определение предмета СФКЭ;

- раскрыты многоаспектный характер и специфические свойства непосредственных объектов, исследуемых судебным экспертом-экономистом;

- определена специфика формирования специальных знаний судебного эксперта-экономиста;

- определен круг задач при назначении СФКЭ;

- разработаны система методов решения задачи и алгоритм производства СФКЭ.

Положения диссертационной работы имеют важное значение для развития судебно-экспертной деятельности. Особый интерес, в данном контексте, представляют разработанные автором методологические и организационные аспекты подготовки судебных экспертов-экономистов, а также разработка общего алгоритма производства СФКЭ. Предложенный алгоритм позволяет сформировать единый подход к решению задач СФКЭ, поэтому теоретическая и практическая значимость настоящего диссертационного исследования не вызывает сомнения.

Возможности реализации разработанного алгоритма и предложенных методических подходов продемонстрированы на сложных примерах из экспертной практики по делам, связанным: с оборотом новых финансовых инструментов (электронные кошельки), с незаконной банковской деятельностью, с определением задолженности по полученным кредитам физическими лицами.

Следует особо отметить проделанную диссертантом работу в части систематизации нормативных и методических документов, которыми должен руководствоваться эксперт при производстве СФКЭ.

Таким образом, актуальность и новизна диссертационного исследования заключается в разработке методологических основ СФКЭ, определенной автором как самостоятельный вид судебной финансово-экономической экспертизы. Научное изыскание выполнено с применением комплексного подхода к разрешению обозначенных вопросов. Выдвинутые предложения автора имеют практическую направленность и могут быть внедрены не только в экспертную, но и в правоприменительную практику.

Высказанная автором точка зрения по многим актуальным проблемам рассматриваемого вида судебной экспертизы может быть положена в основу современной концепции развития и совершенствования теории и практики судебных экономических экспертиз.

Основные результаты исследования М.Г. Нерсесян представлены и апробированы на международных и межрегиональных научно-практических конференциях, изложены в 16 публикациях в изданиях, рекомендованных ВАК.

Результаты проделанной работы, представленные в автореферате, дают основание положительно оценить проведенное исследование как завершенное, обоснованное, соответствующее поставленным задачам и целям.

Заключение: На основании автореферата, можно заключить, что представленная диссертация Нерсесян Медеи Григорьевны на тему «Теоретические и методические аспекты судебной финансово-кредитной экспертизы» является научно-квалификационной работой, по уровню научного исследования соответствующей требованиям ч. 2 п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842 «О порядке присуждения ученых степеней» (в ред. Постановлений Правительства РФ от 30.07.2014 № 723, от 21.04.2016 № 335, от 02.08.2016 № 748, с изм., внесенными Решением Верховного Суда РФ от 21.04.2014 № ЛКПИ14-115), и ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата наук по научной специальности 12.00.12 – криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность.

Заместитель начальника
федерального бюджетного учреждения
Южный региональный центр
судебной экспертизы
Министерства юстиции Российской Федерации
кандидат юридических наук

 Елена Петровна Пустовалова

«13» ноября 2020 г.

 Подпись Пустоваловой Е.П.
специалист по кадрам  А.С. Саловева



Специальность, по которой защищена диссертация на соискание
ученой степени кандидата юридических наук: 12.00.09 - Уголовный процесс;
криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность

Почтовый адрес: 344058, г. Ростов-на-Дону, ул. Ленина, д. 109/2, тел.:
+7 (918) 559-00-89,

E-mail: e.pustowalowa2013@yandex.ru

В диссертационный совет Д 999.066.02
при ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы
народов» и Федеральном бюджетном учреждении
«Российский федеральный центр судебной
экспертизы при Министерстве юстиции
Российской Федерации»

(109028, г. Москва, Хохловский пер., д. 13, стр. 2)

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Нерсесян Медеи Григорьевны на тему: «Теоретические и методические аспекты судебной финансово-кредитной экспертизы», представленной на соискание учёной степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.12 – криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность

Актуальность научной разработки теоретических и методических аспектов судебной финансово-кредитной экспертизы обусловлена заметным ростом объема финансово-кредитных отношений, усложнением регулирующего эти отношения законодательства, необходимостью эффективного судебно-экспертного обеспечения уголовного, гражданского и арбитражного судопроизводства, в том числе по делам, связанным с незаконной банковской деятельностью и нарушениями кредитных обязательств.

Кроме того, имеет место распространение новых изощренных способов совершения преступлений в кредитно-финансовой сфере, в частности, за счет ускорения процессов цифровизации и развития информационно-телекоммуникационных систем. В этой связи немаловажное значение приобретает профилактика правонарушений, в том числе и с использованием специальных судебно-экономических знаний.

В научно-методических публикациях неоднократно рассматривались вопросы проведения судебно-экономических экспертиз, связанных с финансово-кредитной деятельностью, однако охватывающих теоретические и методические основы анализа спорных финансово-кредитных отношений научных разработок, выполненных на монографическом уровне, не имеется.

Указанные обстоятельства свидетельствуют о необходимости разработки правовых, организационных и методических основ судебной

финансово-кредитной экспертизы как самостоятельного вида судебно-экономических экспертиз.

Ознакомление с авторефератом диссертации позволяет сделать вывод о том, что **предмет и объекты** исследования определены в соответствии с общенаучными подходами, а **цель исследования**, заключающаяся в разработке теоретических, методических и практических основ совершенствования судебно-экспертной деятельности и применения специальных знаний в уголовном судопроизводстве при раскрытии и расследовании преступлений в финансово-кредитной сфере, в целом, достигнута.

Содержание диссертации также свидетельствует и о том, что М.Г. Нерсесян в полной мере **решены поставленные задачи**:

- разработать теоретические и прикладные основы судебной финансово-кредитной экспертизы как самостоятельного вида судебной финансово-экономической экспертизы;
- оптимизировать понятийный аппарат судебной финансово-кредитной экспертизы;
- изучить и обобщить современное методическое обеспечение судебной финансово-кредитной экспертизы;
- проанализировать нормативную правовую базу, регламентирующую отношения в финансово-кредитной сфере,
- рассмотреть пути повышения качества исследований при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы,
- разработать самостоятельный модуль по судебной финансово-кредитной экспертизе программы профессионального дополнительного образования по экономическим экспертным специальностям.

Оценка научной новизны диссертации. Работа представляет собой самостоятельное и оригинальное комплексное монографическое исследование и отвечает требованиям научной новизны, которая 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, повышению их роли в процессе раскрытия и расследования преступлений, доказывания по уголовным и гражданским делам.

На основе научных положений общей теории судебной экспертизы (судебной экспертологии) и судебной экономической экспертизы, а также экспертной практики сформулированы основы теории судебной финансово-кредитной экспертизы как самостоятельного вида судебных экспертиз, что расширяет круг задач, решаемых на основе специальных экономических

знаний с применением предложенных в работе методических подходов в целях обеспечения справедливого судебного разбирательства по делам этой категории.

Выводы, к которым диссертант пришел по результатам проведенного исследования, способны содействовать улучшению организации назначения и производства судебных экономических экспертиз.

В частности, к новым научным положениям, представленным в работе, следует отнести:

- теоретическую концепцию судебной финансово-кредитной экспертизы, включающую в себя классификацию судебных экономических экспертиз и место в ней судебной финансово-кредитной экспертизы, ее предмет, объекты, задачи, научно-методическое обеспечение, обоснование необходимости выделения судебной финансово-кредитной экспертизы в качестве самостоятельного вида судебной финансово-экономической экспертизы;

- авторское определение предмета судебной финансово-кредитной экспертизы, под которым автор понимает сведения о фактах финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта по привлечению, размещению и использованию финансовых ресурсов (кредитования, страхования, финансирования), в том числе с применением специализированных финансовых инструментов, наличных и безналичных денежных средств, а также процесс их формирования и отражения в учете, которые зафиксированы на материальных носителях информации и исследуются или устанавливаются экспертом в ходе решения характерных для данного вида экспертиз задач с помощью методов, способов и приемов судебной экономической экспертизы;

- определение круга объектов непосредственного исследования при проведении судебной финансово-кредитной экспертизы, выделены случаи ограничения возможности использования некоторых источников информации в качестве объектов исследования, обоснована целесообразность проведения комплексных исследований некоторых видов объектов при проведении судебных экспертиз данного вида;

- определение круга задач, разрешаемых в процессе производства судебной финансово-кредитной экспертизы;

- система методов судебной финансово-кредитной экспертизы;

- общий алгоритм производства судебной финансово-кредитной экспертизы, а также методические подходы к ее производству по делам о незаконной банковской деятельности и по делам, связанным с определением задолженности по полученным кредитам, схемы проведения комплексных

исследований с применением специальных знаний в области бухгалтерского учета кредитных организаций, банковского дела, финансов и кредита.

- самостоятельный модуль для программ дополнительного профессионального образования по экономическим экспертным специальностям 17.1 «Исследование записей бухгалтерского учета» и 18.1 «Исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта», включающий темы, освоение которых относится к специальным знаниям, необходимым при производстве судебных финансово-кредитных экспертиз.

Выбор необходимой **методологии** научного исследования, использование надлежащей нормативной и теоретической базы обусловили высокую степень достоверности и новизны научных положений, выводов и рекомендаций, предложенных соискателем.

На защиту диссертантом вынесено семь **основных научных положений**, совокупность которых позволяет обоснованно утверждать о внесении диссертантом определенного вклада в развитие как методики судебной финансово-кредитной экспертизы, так и общей теории судебной экспертизы, практики судебно-экспертной деятельности. Вынесенные диссертантом на защиту положения отвечают требованиям научной новизны и свидетельствуют о доброкачественности результатов исследования, их значительной научной ценности.

Диссертация обладает необходимой **теоретической значимостью**, которая заключается в том, что в ней приведен научный анализ современного состояния теоретических аспектов судебной экономической экспертизы и финансово-кредитной экспертизы, являющейся одним из ее видов. Сформулированы понятия предмета и объектов судебной финансово-кредитной экспертизы, систематизированы ее задачи.

Диссертация имеет большую **практическую значимость**, так как материалы исследования способны обеспечить повышение качества судебно-экономических экспертиз, могут быть использованы для повышения квалификации судебных экспертов, следователей, судей и адвокатов.

Эмпирическую базу исследования составили судебная, следственная и экспертная практика, а также многолетний собственный опыт судебно-экспертной деятельности диссертанта в отделе судебных экономических экспертиз ФБУ РФЦСЭ при Минюсте России. Количество проанализированных заключений экспертов представляется вполне достаточным для признания репрезентативными полученных данных.

Указанные положения свидетельствуют о том, что разработанные научные положения, выводы и предложения диссертанта являются **обоснованными и достоверными**.

Представляется, что диссертация прошла должную **апробацию и внедрение результатов исследования**. Основные положения диссертации докладывались на семи значимых научно-практических конференциях, опубликованы в научном периодическом издании, рекомендованном Высшей аттестационной комиссией (ВАК) при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации. В этих публикациях нашли отражение все положения, вынесенные на защиту.

Результаты проведенного исследования были использованы при составлении программ дополнительной профессиональной переподготовки по двум экспертным специальностям, а также при производстве конкретных судебных финансово-кредитных экспертиз.

Структура и содержание диссертации в полной мере соответствуют логике научного исследования и его задачам, материал изложен последовательно, что позволило автору в полной мере раскрыть данную тему.

Автореферат в должной мере отражает основное содержание диссертации и позволяет утверждать, что автор достиг цели исследования и решил поставленные задачи. Опубликованные диссертантом работы отражают основные положения диссертационного исследования.

При положительной оценке диссертации, её высоком научном уровне следует обратить внимание на некоторые дискуссионные положения.

1. Диссертанту следовало уделить больше внимания проблемам, возникающим при рассмотрении гражданских и арбитражных дел, связанных с финансово-кредитными отношениями.

2. В автореферате в качестве объекта исследования судебной финансово-кредитной экспертизы наряду с другими указаны протоколы допросов. Представляется, что этому неоднозначно оцениваемому объекту исследования должно было быть уделено большее внимание.

3. При описании в автореферате содержания первого параграфа второй главы диссертант, к сожалению, не привел перечня собственных методов судебной финансово-кредитной экспертизы.

Высказанные замечания не умаляют научную и практическую ценность проведенного исследования, не снижают положительной оценки диссертационного исследования, проведенного М.Г. Нерсесян и носят частный характер.

Диссертация «Теоретические и методические аспекты судебной финансово-кредитной экспертизы» представляет собой результат творческого изучения весьма актуального и важного вида судебно-экономических экспертиз, является научно-квалификационной работой, в которой автором разработаны основные теоретические положения и решена важная научно-практическая проблема. Работа отвечает требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям, установленным пунктом 9 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013г. № 842 (ред. от 01.10.2018, с изм. от 26.05.2020), а её автор Нерсесян Медея Григорьевна заслуживает присуждения учёной степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.12 – криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность.

Отзыв подготовлен адвокатом коллегии адвокатов «Московская городская коллегия адвокатов» Цаплиным Алексеем Сергеевичем, кандидатом юридических наук (шифр научной специальности 12.00.12 – криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность); (125009, Москва, Страстной бульвар, дом 6, стр. 2; тел.: +7(495)692-7690; e-mail: alexejtsaplin@yahoo.com).

Адвокат
Коллегии адвокатов «Московская городская
коллегия адвокатов»
кандидат юридических наук

« 1 » декабря 2020 г.

А.С. Цаплин

Подпись адвоката А.С. Цаплина заверяю:
Председатель Коллегии
адвокатов «Московская городская
коллегия адвокатов»



А.В. Живина