

### ОТЗЫВ

об автореферате диссертации Зубцова Александра Александровича на тему «Уголовно-правовое противодействие организации финансовых пирамид и участию в них», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.4 – Уголовно-правовые науки (юридические науки)

Возрастание угроз экономической безопасности в современных условиях функционирования российского государства диктует необходимость повышения эффективности научно обоснованного противодействия им. При этом противодействие наиболее опасным угрозам экономической безопасности, как ранее отмечалось в публикациях, является многоаспектным и включает не только меры социально-экономического, финансового и идеологического характера, но также меры уголовно-правового воздействия<sup>1</sup>.

Ярко иллюстрирует сказанное проблема противодействия финансовым пирамидам, число которых в последние годы неуклонно и быстро растет, что таит в себе риски социально-экономических потрясений. С одной стороны, решение проблемы требует от государства активной работы по повышению финансовой грамотности населения, информированию о рисках, связанных с использованием новых финансовых инструментов, которые с учетом нынешних реалий приобретают цифровую форму, а также по выработке конкретных действенных мер, позволяющих оперативно выявлять и пресекать недобросовестные «псевдоинвестиционные» проекты. С другой стороны, для успешной борьбы с финансовыми пирамидами необходима тонкая настройка крайнего средства, с помощью которого государство осуществляет реагирование на факты противоправного поведения. Этим

---

<sup>1</sup> Напр.: Нудель С.Л. Уголовно-правовое воздействие в механизме обеспечения экономической безопасности (проблемы и тенденции законодательной регламентации) // Журнал российского права. 2020. № 6. С. 106–119.



средством является уголовный закон. В связи с чем попытку диссертанта разрешить противоречия в содержании уголовно-правовых средств противодействия финансовым пирамидам и предложить (в том числе с учетом зарубежного опыта) конкретные рекомендации по совершенствованию законодательства и правоприменительной практики следует поддержать, а тему диссертации без сомнений признать **актуальной**.

Вынесенные на защиту положения, составляющие в совокупности концептуальную схему исследования, характеризуются тщательностью проработки, сопровождаются убедительной аргументацией и свидетельствуют о теоретической и практической значимости выполненной диссертации, **научной новизне** полученных результатов. Предложения соискателя основаны на авторском видении решения проблемы определения сферы применения уголовно-правового запрета организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества в системе средств уголовно-правового противодействия финансовым пирамидам.

Новизной обладают авторское определение финансовой пирамиды, предложенные соискателем критерии разграничения составов преступлений, предусмотренных статьями 159 и 172<sup>2</sup> УК РФ, а также положения, в которых определены и охарактеризованы признаки состава организации деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества. Заслуживает поддержки вывод автора о том, что совершение мошенничества путем образования финансовой пирамиды не требует квалификации по совокупности с преступлением, предусмотренным ст. 172<sup>2</sup> УК РФ. Работа изобилует и другими представляющими научный интерес положениями.

Избранная и подробно описанная диссертантом методология исследования (стр. 10 автореферата) свидетельствует о том, что диссертант не просто в общей форме сослался на научные принципы исследования, но реально овладел диалектическим, а также упоминаемыми в работе общенаучными и частнонаучными методами. Работа оснащена богатыми нормативной, теоретической и эмпирической основами. В совокупности все



это предопределило высокий уровень достоверности и обоснованности сформулированных в диссертации положений, выводов и рекомендаций.

Вместе с тем отдельные положения и выводы диссертационного исследования неоспорны и имеют дискуссионный характер.

Предложение автора об исключении из диспозиции ст. 172<sup>2</sup> УК РФ признака сопоставимости объемов привлеченных денежных средств и (или) иного имущества и деятельности по их использованию требует, на наш взгляд, дополнительного обоснования. Именно по нарушению баланса между объемами привлеченных активов и деятельности по их использованию можно судить о наличии у организаторов пирамиды иной цели, нежели осуществление инвестиционной, предпринимательской или другой экономической деятельности. Упомянутый признак, конечно, является оценочным, но это само по себе не может служить достаточным основанием для его исключения.

Высказанное замечание не снижает значения настоящего диссертационного исследования и не влияют на его общую положительную оценку.

Исходя из содержания автореферата, кандидатская диссертация А.А. Зубцова на тему «Уголовно-правовое противодействие организации финансовых пирамид и участию в них» представляет собой самостоятельно выполненную, обладающую внутренним единством, завершенную научно-квалификационную работу, содержащую новые научные результаты и положения, выдвигаемые для публичной защиты и свидетельствующие о личном вкладе автора диссертации в науку, в которой содержится решение имеющей значение для развития уголовного права задачи, связанной с противодействием организации финансовых пирамид и участию в них.

Содержание диссертации соответствует специальности 5.1.4 – Уголовно-правовые науки (юридические науки), критериям, определенным п. 2.1–2.5 Положения о присуждении ученых степеней в Московском государственном университете имени М.В. Ломоносова, а также оформлена

согласно требованиям Положения о совете по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова.

Таким образом, соискатель Зубцов Александр Александрович заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.4 – Уголовно-правовые науки (юридические науки).

Отзыв подготовлен заведующим центром уголовного и уголовно-процессуального законодательства федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации», доктором юридических наук (специальность – 12.00.08), доцентом Нуделем Станиславом Львовичем.

Зав. центром уголовного и  
уголовно-процессуального  
законодательства ИЗиСП  
доктор юридических наук, доцент



С.Л. Нудель

«6» февраля 2025 г.

Подпись сотрудника Федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации»

Заведующий отделом  
управления персоналом

*С.Л. Нудель*



Федеральное государственное научно-исследовательское учреждение «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации», центр уголовного и уголовно-процессуального законодательства  
Адрес места работы: 117218, г. Москва, ул. Б. Черемушкинская, д. 34  
Тел. +7 (495) 724 12 39; <http://www.izak.ru/>; e-mail: [crim@izak.ru](mailto:crim@izak.ru)