



## МІНІСТЕРСТВО ЮСТИЦІЇ УКРАЇНИ

### ДНІПРОПЕТРОВСЬКИЙ НАУКОВО-ДОСЛІДНИЙ ІНСТИТУТ СУДОВИХ ЕКСПЕРТИЗ (ДніпроНДІСЕ)

вул. Січеславська Набережна 17, оф. 801, м. Дніпро, 49000

тел. (056) 778-06-99, (056) 726-54-00, факс (056) 726-54-00

E-mail: [dniprondise@ukr.net](mailto:dniprondise@ukr.net), <https://dniprondise.dp.ua/>, код ЄДРПОУ 26238495

---

### РЕЦЕНЗІЯ

на статтю «Особливості розрахунку та дослідження експертами-економістами заборгованості за кредитними договорами (угодами), яка виникла в особливий період та період дії воєнного стану в Україні», підготовлену старшим науковим співробітником відділу економічних досліджень лабораторії економічних та товарознавчих досліджень ДніпроНДІСЕ Окуневич Іриною Леонідівною.

Рецензію складено 26.04.2023

Стаття надана 24.04.2023 для проведення рецензування.

Дані про рецензента: Ількова Ніка Володимирівна, завідувача лабораторією економічних та товарознавчих досліджень, яка має вищу економічну освіту (освітньо-науковий рівень доктор філософії), вищу юридичну освіту (освітньо-кваліфікаційний рівень магістр), стаж експертної роботи з 2007 року, I кваліфікаційний клас судового експерта за спеціальностями: 11.1. «Дослідження документів бухгалтерського, податкового обліку і звітності» свідоцтво про присвоєння кваліфікації судового експерта № 343-22/Д, 11.2. «Дослідження документів про економічну діяльність підприємств і організацій» свідоцтво про присвоєння кваліфікації судового експерта № 344-22/Д, 11.3. «Дослідження документів фінансово-кредитних операцій», свідоцтво про присвоєння кваліфікації судового експерта № 345-22/Д видані рішенням Центральної експертно-кваліфікаційної комісії при Міністерстві юстиції України від 27.09.2022, термін дії свідоцтв до 27.09.2025.

Актуальність теми не викликає сумніву. Оскільки, сьогодні кількість неповернутих кредитів виданих банківськими установами та фінансовими організаціями юридичним та фізичним особам неуклінно зростає. У зв'язку з дією «особливого періоду» та «воєнного стану» визначаються категорії позичальників, які мають право на пільги. Дослідження питань про нарахування зобов'язань та визначення заборгованості за кредитними договорами таких категорій позичальників викликає певні труднощі, а саме в частині визначення об'єктів дослідження.

У статті на основі аналізу нормативних актів визначено перелік категорій, які підпадають під поняття «пільгові», а також узагальнено перелік документів, які підтверджують право цих категорій на звільнення від виконання своїх

зобов'язань в частині штрафних санкцій та процентів за кредитом в особливий період та в період дії воєнного стану в Україні.

Інформація, що міститься в даній статті, допоможе органам, які призначають експертизи з питань заборгованості за кредитними договорами підготувати документи необхідні експертам для дослідження.

Стаття старшого наукового співробітника відділу економічних досліджень лабораторії економічних та товарознавчих досліджень Дніпропетровського науково-дослідного інституту судових експертиз Окуневич Ірини Леонідівни має теоретичний інтерес і практичне значення та рекомендується до друку у Міжвідомчому Науково-методичному збірнику «Криміналістика і судова експертиза».

Рецензент,  
завідувач  
економічних та  
досліджень  
доктор філософії

лабораторії  
ДніпроНДІСЕ



Ніка ІЛЬКОВА

Рецензія обговорена і схвалена на засіданні лабораторії економічних та товарознавчих досліджень ДніпроНДІСЕ (Протокол № 5 від 28.04.2023).

Завідувач  
економічних та товарознавчих  
досліджень ДніпроНДІСЕ



Ніка ІЛЬКОВА