

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

*На правах рукописи*

Воробьев Игорь Петрович

**ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ  
БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ  
В ЖИЛИЩНОМ СТРОИТЕЛЬСТВЕ**

5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

**ДИССЕРТАЦИЯ**  
на соискание ученой степени  
кандидата юридических наук

Научный руководитель

Ручкина Гульнара Флюоровна,  
доктор юридических наук, профессор,  
Заслуженный юрист Российской Федерации

Москва – 2024

## Оглавление

Введение.....	5
Глава 1 Институциональная основа финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации и в странах ЕАЭС.....	18
1.1 Генезис финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации.....	18
1.2 Источники финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации.....	33
1.3 Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве в странах ЕАЭС.....	56
Глава 2 Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве как единая система государственной финансовой поддержки.....	74
2.1 Особенности правового регулирования государственной финансовой поддержки кредитных и иных организаций, реализующих программы льготного ипотечного жилищного кредитования граждан.....	74
2.2 Особенности правового регулирования государственной финансовой поддержки банковского кредитования юридических лиц-застройщиков и производителей строительных материалов (изделий и конструкций).....	86
2.3 Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве в системе финансового права.....	98
2.4 Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве в системе экономического права.....	112

Глава 3 Правовое регулирование государственного финансового контроля за предоставлением субсидий кредитным и иным организациям, реализующим программы кредитования жилищного строительства с государственной финансовой поддержкой.....	133
3.1 Институциональная основа правового регулирования государственного финансового контроля за предоставлением субсидий кредитным и иным организациям, реализующим программы кредитования в жилищном строительстве с государственной финансовой поддержкой.....	133
3.2 Особенности правового регулирования государственного финансового контроля за предоставлением субсидий кредитным и иным организациям, реализующим программы кредитования жилищного строительства с государственной финансовой поддержкой.....	144
Заключение.....	155
Список сокращений и условных обозначений.....	160
Список литературы.....	165
Список иллюстративного материала.....	237
Приложение А Динамика размера ключевой ставки Банка России и средневзвешенной процентной ставки по ипотечным жилищным кредитам (займам) на новое жилье по годам.....	238
Приложение Б Структура развития финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации.....	239
Приложение В Иерархия источников финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.....	240

Приложение Г Институциональная основа финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.....	241
Приложение Д Информационные системы, содержащие данные о развитии жилищного строительства.....	242
Приложение Е Механизм реализации проактивности в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве.....	243
Приложение Ж Ядро финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.....	244
Приложение И Элементный состав правового регулирования государственной финансовой поддержки ипотечного жилищного кредитования граждан.....	245
Приложение К Структура элементов правового регулирования государственной финансовой поддержки банковского кредитования застройщиков и организаций строительной промышленности.....	251
Приложение Л Признаки отнесения финансово-правового регулирования банковского кредитования к институту права.....	254
Приложение М Проект федерального закона «О внесении изменений в части 4 статьи 2 Федерального закона от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».....	255

## Введение

**Актуальность темы исследования.** Банковское кредитование в Российской Федерации в настоящее время является драйвером развития современной экономики, включая жилищное строительство. В 2023 году было предоставлено льготных ипотечных жилищных кредитов на сумму 4,7 трлн рублей, что составило 60,8% общего объема ипотечного жилищного кредитования граждан. При этом общий объем (портфель) ипотечных жилищных кредитов с 2019 г. по 2023 г. вырос более чем в 2,3 раза с 7,7 трлн рублей до 18,2 трлн рублей, что составляет более 62,6% относительно всех расходов федерального бюджета России на 2023 год.

Увеличение потока финансовых ресурсов стимулирует и рост жилищного строительства. В Послании к Федеральному Собранию 29.02.2024 Президент Российской Федерации В.В. Путин отметил новый рекорд строительства жилья в 2023 году в размере 110 млн кв. м. Особое внимание уделено реализации финансовой поддержки семьям с детьми: продлению срока действия программы семейной ипотеки и оплате части ипотечного кредита в размере 450 тыс. рублей за счет государства, а также индексировании средств материнского капитала. Инициированное главой государства создание единой цифровой платформы «Экономика данных» предоставит новые возможности в правовом регулировании, в том числе в развитии и совершенствовании финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

Главной задачей является повышение доступности жилья и системное обновление жилого фонда. С 2020 г. по 2023 г. наблюдается увеличение на 90% цен на жилье, при этом одновременном снижении качества кредитов за счет выдачи ипотеки заемщикам с уже высокой долговой нагрузкой. Как отмечает глава Банка России Э.С. Набиуллина, застройщики не могут покрыть взрывной рост ипотеки, вследствие чего выгоды от низких процентных ставок по ипотечным жилищным кредитам поглощаются увеличением цен.

Развитию науки финансового права будет способствовать разработка доктринальных дефиниций в частности, «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве», «проактивность» и «динамичность» в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве, «инфляция публичных финансов».

Одновременно не учитывается и тесная взаимосвязь жилищного строительства, как наиболее ресурсоемкого направления экономики, со сферой производства строительных материалов (изделий и конструкций), в связи с чем нивелируется стимулирующий эффект государственной финансовой поддержки как ключевого инструмента финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

Государственное финансовое регулирование банковского кредитования является наиболее действенной мерой поддержки в жилищном строительстве, в связи с тем, что недостаточность собственных финансовых источников в жилищном строительстве существенно ограничивает его развитие.

Финансово-правовое регулирование банковского кредитования застройщиков и производителей строительных материалов (изделий и конструкций), действующих в форме системообразующих организаций, субъектов малого и среднего предпринимательства, способствует увеличению финансовой поддержки, повысит эффективность их деятельности, что в свою очередь обеспечит покрытие взрывного роста ипотечного кредитования соответствующим увеличением жилищного строительства, и, как следствие, купирует проблемы ценообразования и доступности жилья, обеспечивая дополнительные налоговые поступления в бюджет и рост благосостояния граждан.

**Степень разработанности темы исследования.** Вопросами правового регулирования банковской деятельности, субсидирования юридических и физических лиц и осуществления государственного финансового контроля, занимались многие представители юридической науки, среди которых

отмечены труды А.А. Ситника, А.В. Малько, А.В. Поповой, Г.Ф. Ручкиной, Д.Е. Петрова, Е.А. Ровинского, Е.В. Покачаловой, Е.Г. Беликова, Е.М. Ашмариной, М.А. Лапиной, М.В. Карасевой, М.И. Байтина, Н.И. Матузова, Н.И. Химичевой, О.А. Рузаковой, С.С. Алексеева, Т.Э. Рождественской, Х.В. Пешковой, Ю.А. Крохиной и других.

Отдельные вопросы деятельности финансовых институтов развития отмечены в исследованиях К.И. Брыкина, Н.С. Бондаря.

В ходе проведенного исследования использованы научные исследования представителей экономической науки и финансов: Г.А. Сызранцева, Е.Е. Хейфец, П.П. Корнилова, С.А. Степанцовой, С.Ю. Глазьева и других. Вопросам экономического развития кредитных организаций, как субъектов ипотечного жилищного кредитования посвящены исследования, А.И. Чуканова, А.Л. Сабининой, В.С. Голованова, Д.М. Коршуновой, Л.Ю. Романовой.

Вопросы методологии поведенческой стоимостной оценки, исследованные С.Ю. Богатыревым, позволяют применить полученные результаты и выводы в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве. Не менее актуальными являются и вопросы правового регулирования в сфере цифровой трансформации, отраженные в исследованиях Г.Т. Папаскуа, С.Г. Павликова и других, а также вопросы пруденциального регулирования банковской деятельности, исследованные И.Ш. Исмаиловым.

Вместе с тем, можно констатировать, что вопросы банковского кредитования в жилищном строительстве в части его финансово-правового регулирования в настоящее время не являлись предметом всестороннего научного исследования.

**Цель исследования** – сформировать и обосновать теоретические положения по выявлению сущности и перспектив оптимизации банковского кредитования в жилищном строительстве, практические рекомендации,

направленные на совершенствование его финансово-правового регулирования.

Достижение цели обеспечивается выполнением следующих **задач** теоретического и прикладного характера:

1) сформировать авторское понятие «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве», на основе, в том числе исследования мер государственной финансовой поддержки банковского кредитования в жилищном строительстве;

2) выявить и обосновать новые правовые подходы проактивности и динамичности в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве при исследовании реформы цифровой трансформации, раскрыть их роль и значение и предложить их к применению;

3) аргументировать предложения по оптимизации правового регулирования ипотечного жилищного кредитования граждан в целях минимизации увеличения цен на приобретаемое жилье;

4) установить в целях стабилизации цен и увеличения притока налоговых отчислений на примере фондов развития промышленности необходимость в совершенствовании финансово-правового регулирования банковского кредитования в промышленно-строительном секторе экономики;

5) выявить совокупность факторов, способствующих совершенствованию финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве;

6) сформировать теоретическое определение «инфляция публичных финансов» в целях совершенствования финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве;

7) предложить по итогам сопоставления теоретических научных исследований и данных законодательства Российской Федерации о деятельности субъектов финансового контроля отнесение специальных структур (например, акционерного общества «ДОМ.РФ») к субъектам

финансового контроля в науке финансового права, а также инициировать нормативное закрепление функции по координации его действий с Министерством промышленности и торговли Российской Федерации.

**Объект исследования** – общественные отношения, возникающие в результате банковского кредитования в жилищном строительстве в аспекте его финансово-правового регулирования.

**Предмет исследования** – нормы, прежде всего российского, а также и зарубежного законодательства, регулирующие общественные отношения, возникающие в результате банковского кредитования в жилищном строительстве в аспекте его финансово-правового регулирования, а также нормы государственного финансового контроля, регуляторной и надзорной деятельности Банка России, правоприменительная практика и труды представителей юридической и экономической науки.

**Область исследования.** Диссертация соответствует основным положениям п. 16 «Публичный контроль и надзор в публично-правовой и частноправовой сферах», п. 20 «Правовая природа публичных финансов и правовое регулирование публичной финансовой деятельности. Государственная и муниципальная казна», Паспорта научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) (юридические) науки.

**Методология и методы исследования.** В процессе работы над диссертацией использован ряд общефилософских (диалектический и метафизический методы), общенаучных, частно-научных (исторический и статистический методы), а также специальных юридических методов научного познания (формально-юридический и сравнительно-правовой), необходимых для глубокого и системного исследования.

Диалектический и метафизические методы применялись с целью анализа исследуемых явлений правовой действительности на предмет взаимосвязи и взаимообусловленности, учитывая принцип единства и борьбы противоположностей.

Общенаучные методы (аналогия, анализ, синтез, дедукция, индукция) позволили проанализировать отдельные аспекты финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве, а также выявить их причинно-следственную природу.

Исторический метод использовался при генезисе финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве, раскрытии и определении этапов его развития в определенные временные интервалы.

Формально-юридический метод применялся в целях определения формально-логических связей при исследовании нормативно-правовых актов, регулирующих формирование, распределение и использование субсидий при осуществлении банковского кредитования в жилищном строительстве.

Статистический метод использовался для проведения количественных изменений показателей банковского кредитования, жилищного строительства, размеров выделяемых фондов денежных средств, влияния отдельных факторов на ценообразование в жилищном строительстве в целях раскрытия качественного своеобразия финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

Сравнительно-правовой метод использовался для соотношения норм российского с аналогичными нормами зарубежного законодательства, в частности стран-участниц ЕАЭС, в целях выявления их недостатков и разработке предложений по совершенствованию законодательства Российской Федерации.

Представленная система используемых методов способствовала достижению поставленной цели и задач исследования.

**Теоретическую основу исследования** составляют исследования отечественных и зарубежных ученых, посвященных проблемам правового регулирования банковского кредитования, жилищного строительства, производства строительных материалов (изделий и конструкций), мер государственной финансовой поддержки, а также ценообразования в

жилищном строительстве, оказавшие наибольший результат в исследовании. В исследовании также использовались и научные труды по общей теории права.

**Нормативную основу исследования** составляют Конституция Российской Федерации, федеральные законы и подзаконные нормативные правовые акты Российской Федерации, регулирующие государственное финансирование жилищного строительства с использованием банковского кредитования, нормативные правовые акты стран, входящих в состав Евразийского экономического союза, международные договоры Российской Федерации, нормативные правовые акты субъектов Российской Федерации, а также нормативные акты Банка России, акты министерств и ведомств.

**Эмпирическую основу исследования** составили данные о проводимых мероприятиях государственного (муниципального) финансового контроля и аудита, статистические данные, размещаемые на официальных сайтах Министерства финансов Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики, аналитические данные финансовых институтов развития и др.

**Научная новизна** заключается в том, что одним из первых в юридической литературе дана научная характеристика банковского кредитования в жилищном строительстве, исследована его сущность и перспективы в контексте его финансово-правового регулирования, способствующего достижению национальных целей развития и повышению уровня благосостояния граждан.

Предложено нормативное закрепление регулирования предельного уровня цен при реализации программ кредитования с государственной финансовой поддержкой, а также функции по координации действий в жилищном строительстве и производстве строительных материалов.

Разработаны определения «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве», «инфляция публичных финансов», «проактивность» и «динамичность» финансово-

правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

Систематизирована совокупность этических, поведенческих, экономических факторов и факторов кластеризации жилищного строительства, обоснован их учет в совершенствовании финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

Научная новизна также раскрывается в **положениях, выносимых на защиту:**

1) сформулировано теоретическое определение термина «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве».

Под финансово-правовым регулированием банковского кредитования в жилищном строительстве понимается совокупность норм, регулирующих общественные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов государства, выделяемых финансовым институтам развития, кредитным и иным уполномоченным организациям, предоставляющим кредиты (займы), для реализации публичных целей развития жилищного строительства, а также совокупность норм, регулирующих налоговые и страховые правоотношения, норм государственного финансового контроля, норм банковского права и норм финансовых институтов развития, обеспечивающих функционирование системы государственной финансовой поддержки жилищного строительства с помощью банковского кредитования (С. 27-32);

2) сформулированы теоретические определения «проактивность» и «динамичность» в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве. Под проактивностью предложено понимать правовой механизм автоматизированного информационного взаимодействия между информационными системами органов государственной власти, Банка России, АО «ДОМ.РФ» и иными финансовыми институтами развития, кредитными и иными уполномоченными

организациями, а также органами государственного финансового контроля, в целях зачисления государственных финансовых фондов их получателям, соответствующим установленным требованиям государственного финансирования, в автоматизированном и/или в беззаявительном порядке, а также для поиска новых решений совершенствования финансово-правового регулирования в исследуемой сфере деятельности. Под динамичностью предлагается понимать подход, при котором нормы финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве обретают свойство, отражающее немедленное реагирование на внешние экономические изменения, без внесения множественных дополнительных корректировок в финансовом законодательстве Российской Федерации (С. 39-44);

3) предложено нормативное закрепление регулирования предельного уровня цен в целях их сдерживания и повышения уровня доступности жилья, примененное в настоящее время в программе «Арктическая ипотека» и купирующий рост цен, повышая уровень доступности жилья (С. 58-65; 72-73);

4) доказана актуальность внедрения правовых механизмов финансового стимулирования банковского кредитования на примере правового регулирования деятельности фондов развития промышленности, обеспечивающего дополнительными заемными источниками финансирования промышленно-строительный сектор экономики, вследствие которого увеличится приток налоговых отчислений в бюджеты всех уровней и сформируется прочная ресурсная основа для застройщиков. Предложено осуществить выравнивание мерами финансового стимулирования банковского кредитования баланс спроса и предложения в жилищном строительстве (С. 87-88; 93-95; 115-116; 126-127);

5) выявлена совокупность факторов, способствующих совершенствованию финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве. К таким факторам отнесены:

этический, поведенческий (противодействие негативным информационным воздействиям), экономический (сбалансированность между спросом и предложением и учет иных законов экономики), региональная кластеризация промышленно - строительного сектора экономики, а также механизмы софинансирования и сдерживания роста цен на финансируемое жильё (С. 30; 90-91; 105-112; 126-130);

б) сформулировано теоретическое определение «инфляция публичных финансов», под которой понимается обесценивание выделяемых финансовых ресурсов государства, вызванное ростом цен на предмет финансирования из-за негативного воздействия законов экономики (в частности дисбаланса спроса и предложения) на рынке жилищного строительства и производства строительных материалов (изделий и конструкций) (С. 113-114);

7) обосновано отнесение акционерного общества «ДОМ.РФ» к субъектам финансового контроля в связи с тем, что в силу установленных нормативно-правовыми актами полномочий единого института развития в жилищной сфере он фактически реализует финансовый контроль в отношении формирования, распределения и использования денежных фондов, выделяемых на возмещение недополученных доходов кредитным и иным организациям по предоставляемым кредитам (займам). Инициировано дополнительно к законодательно установленным функциям закрепление функции по координации действий АО «ДОМ.РФ» с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере промышленности строительных материалов (изделий) и строительных конструкций – Министерством Промышленности и торговли Российской Федерации, обеспечивающей сбалансированное экономическое развитие и стабильное ценообразование в жилищном строительстве и производстве строительных материалов (изделий и конструкций) (С. 80-83; 124-126; 137-138; 151-154; 255-260).

**Теоретическая значимость работы.** Выводы и положения диссертационного исследования представляют научный интерес в развитии науки финансового права, в том числе в части формирования и уточнения определений, систематизации имеющихся научных данных, а также их использования в преподавании учебных дисциплин: «Банковское право», «Предпринимательское право», «Финансовое право», «Правовое регулирование экономической деятельности» и др.

**Практическая значимость работы** заключается в том, что выводы и предложения могут быть использованы в сфере оптимизации деятельности федеральных органов исполнительной власти, в частности: Министерства финансов Российской Федерации, Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации, Министерства промышленности и торговли Российской Федерации, Министерства экономического развития Российской Федерации, АО «ДОМ.РФ», кредитных и иных организаций в целях обеспечения доступности жилья с использованием банковского кредитования.

Разработанные и предложенные в исследовании положения и практические рекомендации могут в дальнейшем реализованы при подготовке проектов нормативных правовых актов, совершенствующих меры государственной финансовой поддержки жилищного строительства с использованием банковского кредитования.

**Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования.** Достоверность исследования и его итоги основаны на применении научной методологии, изучении научных работ, диссертационных исследований по юридическим и экономическим наукам, предметом которых являлись различные аспекты финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

Основные положения диссертации изложены в докладах и выступлениях на научных и научно-практических международных, межвузовских и всероссийских конференциях: на Пятой международной

научно-практической конференции «Правовые и финансово-экономические средства достижения целей устойчивого развития» (Москва, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», 28 октября 2021 г.); на Международной научной конференции к 25-летию Юридического факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации «Трансформация права в условиях цифровизации банковской деятельности» (Москва, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», 20 июня 2022 г.); на VII Международном юридическом форуме Финансового университета при Правительстве Российской Федерации 22-23 ноября 2022 г. на панельной дискуссии «Трансформация правового регулирования экономической деятельности в условиях глобальных вызовов» (Москва, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», 22 ноября 2022 г.); на VI Международной научно-практической конференции «Публично-правовые средства цифровизации экономики и финансов» (Москва, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», 22 ноября 2022 г.).

Актуальные и значимые положения диссертации представлены в коллективной монографии, составленной по итогам Пятой международной научно-практической конференции и используются Департаментом правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Материалы диссертации используются в практической деятельности Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации. В частности, предлагаемая инициатива нормативного закрепления предельного размера цены на квадратный метр жилья, субсидируемого в соответствии с программами льготного ипотечного жилищного кредитования, была успешно внедрена в деятельности Министерства финансов Российской Федерации при участии в разработке изменений в программу «Дальневосточная и арктическая ипотека» в части

распространения действия программы на сухопутную территорию Арктической зоны Российской Федерации. Интересным и перспективным в диссертации И.П. Воробьева является подход к финансово-правовому регулированию банковского кредитования в жилищном строительстве в рамках современной научной школы экономического права, а также предлагаемые к учёту в правовом регулировании концептуальные идеи этического банкинга и этического предпринимательства, поведенческие, экономические и иные факторы, которые внедрены Департаментом финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации и учитываются для дальнейшего совершенствования системы государственной финансовой поддержки граждан и жилищного строительства с помощью банковского кредитования.

Материалы исследования использовались Кафедрой правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебных дисциплин «Банковское право», «Финансовое право», «Налоговое право», «Бюджетное право».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

**Публикации.** Главные положения и итоги исследования отражены в 5 печатных работах общим объёмом 5,17 п. л. (весь объем авторский), в том числе 4 работы – в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России общим объёмом 4,23 п. л. (весь объем авторский).

**Структура и объем диссертации** обусловлена целями и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 378 наименований, списка иллюстративного материала, 9 таблиц, 9 рисунков и 11 приложений. Текст диссертации изложен на 260 страницах.

## **Глава 1**

# **Институциональная основа финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации и в странах ЕАЭС**

### **1.1 Генезис финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации**

Обеспечение граждан жильем является одной из основных задач, которая реализуется благодаря непосредственному участию государства.

Пунктом 1 статьи 11 Международного пакта ООН, определено признание каждого на достаточный уровень жизни для него самого и для его семьи, включая жилище, и на непрерывное улучшение условий жизни [1]. Жилье влияет на потенциал развития семьи, рождаемость, при этом является самым дорогим по своей стоимости.

Конституция Российской Федерации закрепляет создание условий органами государственной власти и органами местного самоуправления жилищного строительства на осуществление права на жилище [2]. Данное конституционное положение раскрывается положениями статьи 2 ЖК РФ о стимулировании жилищного строительства и об использовании бюджетных и иных источников финансирования в целях удовлетворения потребностей граждан для приобретения или строительства жилых помещений [3].

Объединение государственной финансовой поддержки и банковского финансирования в жилищном строительстве активно реализуется в настоящее время. Правовое регулирование такого взаимодействия объединяет в себе экономическую, финансовую, социальную, демографическую политику государства. Отмечая, что жилищное строительство является наиболее ресурсоемкой и трудозатратной отраслью, оно тесно и неразрывно с производством строительных материалов, изделий и конструкций,

строительной техники и механизмов, жилищно-коммунальным хозяйством, логистикой, социальной инфраструктурой. Без своевременного обеспечения застройщиков производимыми комплектующими невозможен прорывной рост жилищного строительства с сохранением спроса и стабильного ценообразования.

На основании изложенного в диссертационном исследовании меры государственного финансирования банковского кредитования предприятий промышленности строительных материалов, изделий и конструкций, полагается исследовать во взаимосвязи с комплексом мер государственной финансовой поддержки кредитования застройщиков и программ льготного ипотечного кредитования граждан [196].

Проводимая в 2020 году Банком России макропруденциальная денежно-кредитная политика повышает уровень доступности кредитования бизнеса и граждан. Не смотря на резкие изменения ключевой ставки Банка России в феврале 2022 года Банк России снова возобновил ее снижение во втором и третьем квартале 2022 года [332; 281]. Особое внимание Банка России уделяется замедлению инфляции в 2023-2024 годах к целевому значению 4%, а также к планомерному возврату к докризисным показателям размера ключевой ставки [296].

Зависимость изменения показателя средневзвешенной процентной ставки по ипотечным жилищным кредитам от установленного уровня ключевой ставки Банка России за период с 2015 год по 2022 год сформирована в приложении А в виде аналитической таблицы [310; 360]. Данные о снижении ключевой ставки Банка России отражают уменьшение кредитными организациями процентных ставок по ипотечным жилищным кредитам.

Деятельность кредитных организаций как основного звена финансовой системы была проанализирована Е.А. Борисенко с учетом мнения Е.В. Черниковой, отмечающей существенное отличие банковской деятельности от всех остальных видов деятельности, так как банковская деятельность направлена на одновременную реализацию государственных

ориентиров развития экономики и получение прибыли от коммерческой деятельности [261; 275]. То есть, в сфере банковской деятельности лежит система комплексного правового регулирования взаимосвязанных и гармонично дополняемых норм публичного и частного права. Е.А. Борисенко исследован финансово-правовой механизм финансовой надежности кредитных организаций, который является важной опорой при исследовании программ банковского кредитования в жилищном строительстве.

Предлагается проанализировать генезис правового регулирования субсидирования банковского кредитования в развитии жилищного строительства в Российской Федерации. Особенности финансово-правового регулирования льготного ипотечного кредитования в Российской Федерации в период с 1992 года по начало 2000 годов были исследованы диссертантом отдельно [194].

Исследуемые финансово-правовые механизмы целесообразно сформировать в виде аналитической таблицы.

Таблица 1 – Финансово-правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации в период с 1992 г. по 2017 г.

НПА	Год НПА	Описание финансово-правового регулирования
1	2	3
Постановление № 595 [4]	1992	Государственная программа «Жилище» разработана в ответ на сокращение жилищного строительства в 1987-1992 годах [287]. Разделы II, III и IV определяли в качестве приоритетных целей развитие конкретных мер государственной поддержки льготного долгосрочного кредитования жилищного строительства, включая ипотечное кредитование, систему налоговых и кредитных льгот. Сфера жилищного строительства и сфера промышленного производства строительных материалов (изделий и конструкций) рассматривались как единое звено в рамках сбалансированного экономического развития
Постановление № 1278 [7]	1993	Устанавливалась возможность финансирования жилищного строительства или приобретение жилья, в том числе с использованием банковского кредита, в размере от 5 до 70 процентов от средней стоимости приобретенного жилья
Указ № 1180 [5]	1994	Во исполнение положений статьи 25 Закона Российской Федерации от 24.12.1992 № 4218-1 устанавливал финансово-правовой механизм компенсации кредитной задолженности по жилищным кредитам [6]
Указ № 293 [9]	1996	Определял дополнительные меры по развитию ипотечного кредитования
Указ № 420 [10]	1996	Разработана федеральная целевая программа «Свой дом»
Постановление № 753 [11]	1996	Предусматривалась финансовая поддержка граждан в том числе с использованием банковского кредита. Детализированы условия компенсаций из бюджета денежных фондов нуждающимся гражданам в диапазоне от 5 до 70 процентов от стоимости жилья. Установлено условие накопления первоначального взноса в 30 процентов от стоимости жилья. Впервые был определен расчет оптимальной кредитной нагрузки в сумме не более 1/3 затрат совокупного семейного дохода
Указ № 430 [12]	1996	Определял правовое регулирование государственной поддержки граждан в строительстве и приобретении жилья. Отменен критерий предоставления субсидий гражданам исходя из уровня их ежемесячного дохода. Установлен перечень категорий граждан, которым предоставлялись свидетельства на получение субсидии. Установлены критерии конкурсного отбора уполномоченных банков
Постановление № 937 [13]	1996	Заменило Постановление № 1278. Устанавливались требования к банкам: о финансовом положении, о защите средств субсидии от инфляции, о достаточности финансовых средств, о предоставлении условий кредитования по «приемлемым процентным ставкам» недостающей суммы приобретаемого жилья. Порядок отбора банков и принципы прозрачности и объективности такого отбора не урегулированы

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Указ № 1208 [14]	1996	Приостановлено действие Указа № 430 было (менее полгода его действия) в связи с решением первоочередных проблем структурной перестройки экономики в условиях жестких бюджетных ограничений
Постановление № 1010 [16].		Учреждается Агентство по ипотечному жилищному кредитованию
Постановление № 716 [15]	1999	Эксперимент совместного финансирования из различных источников граждан для приобретения жилья с использованием банковского кредитования в сельской местности
Постановление № 675 [23]	2001	Разработана федеральная целевая программа «Жилище» на 2002 - 2010 годы. Национальный проект «Доступное и комфортное жилье – гражданам России». Устанавливались социальные обязательства государства перед гражданами и мероприятия: по развитию жилищного строительства, повышению доступности жилья, увеличению объемов ипотечного кредитования
Закон № 214-ФЗ [24]	2004	Урегулировал инвестирование финансовых средств граждан как участников долевого строительства. Позволил увеличить финансовые потоки в развитие жилищного строительства, в том числе заемные (ипотечные кредиты и займы) источники финансирования
Закон № 117-ФЗ [25]	2004-2005	Устанавливается новая система обеспечения жилья военнослужащим и членам их семей, предусматривающая систему накопления денежных фондов, выделяемых из федерального бюджета на период прохождения военной службы и систему льготного ипотечного займа, предоставляемого на оставшийся за вычетом накопления размер стоимости приобретенного жилья. В случае продолжения военной службы по контракту такой заем полностью финансировался за счет бюджетных средств, а после окончания срока военного контракта оплачивался заемщиком по льготной процентной ставке
Закон № 256-ФЗ [26]	2006-2007	Устанавливается финансирование семей с детьми в форме «материнского капитала», в том числе в целях погашения ипотечного жилищного кредита (займа), который ежегодно индексируется
Распоряжение № 1201-р [27]	2010	Утверждена стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в России до 2030 г. в целях стимулирования банков к увеличению доступности ипотечных жилищных кредитов у населения
Закон № 225-ФЗ [28]	2015	Агентство по ипотечному жилищному кредитованию реформируется в единый институт развития в жилищной сфере. Учреждается уполномоченный банк в сфере жилищного строительства
Закон № 218-ФЗ [29]	2017	Урегулирована финансовая поддержка граждан – участников долевого строительства жилья. Учреждена публично-правовая компания по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков (в 2021 году переименована в публично-правовую компанию «Фонд развития территорий»)

Источник: составлено автором.

Финансово-правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования сталкивалось со следующими трудностями:

– экономические: высокий уровень инфляции, (достигавший в 1995 году до 131,6%), высокие процентные ставки по кредитам (займам), переход прав собственности компаний (приватизация) [8; 301; 302]. За период 1995-2000 годов также был засвидетельствован резкий спад жилищного строительства с 41 млн кв. м. до 30,3 млн кв. м.;

– нормотворческие: формировалась и укреплялась правовая основа бюджетного законодательства, жилищные правоотношения и основы правового регулирования в градостроительстве, налоговое и гражданское законодательство, утверждается Концепция развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации, федеральные законы об ипотеке, о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, утрачивает силу Жилищный кодекс РСФСР [17; 18; 19; 20; 21; 22].

Таким образом, формирование правовых механизмов государственной финансовой поддержки банковского кредитования в жилищном строительстве – это долгосрочный, сложный и многоаспектный процесс. Поэтапное развитие финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве, представлено в форме схемы в приложении Б.

По итогам совершенствования законодательной базы в Российской Федерации в 2004-2016 годах произошло увеличение роста жилищного фонда и объемов строительства, предоставлено более 6 млн ипотечных кредитов гражданам [362]. Объем жилищного ипотечного кредитования граждан также возрос в 29 раз к 2016 году.

Введение экономических санкций из-за референдума о присоединении Республики Крым и города федерального значения Севастополь в состав Российской Федерации создало риски спада спроса на рынке жилья [30]. В целях нивелирования этих рисков Постановлением № 220 был утвержден новый финансово-правовой механизм, регулирующий предоставление субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на

возмещение недополученных доходов по ипотечным жилищным кредитам по льготной ставке [31]. То есть государство снижало процентную ставку ниже рыночного значения и компенсировало такое снижение за счет финансовых ресурсов.

Таким образом, можно считать, что оказывалась финансовая поддержка в первую очередь гражданам, так как часть рыночного значения ипотечного жилищного кредита за граждан возмещало именно государство.

Возмещение за счет субсидий осуществлялось в отношении недополученных доходов кредитным организациям до уровня ключевой ставки Банка России, увеличенной на 3,5%. В отличие государственного финансирования в виде разовых компенсаций, представленное правовое регулирование обеспечивало доступность кредитов. Первоначально сроки действия государственной финансовой поддержки были установлены по 1 марта 2016 года, однако позже было принято решение об их продлении до 31 декабря 2016 года [32]. На льготное ипотечное жилищное кредитование пришлось почти 40% объема всех заключенных ипотечных кредитов [356]. Одновременно проводилась политика Банка России по снижению уровня ключевой ставки, благодаря чему снижались и рыночные ставки по ипотечным жилищным кредитам. Важную роль в этом оказало снижение стоимости квадратного метра жилья. Цены на жилье снизились в 71 регионе России, в среднем это снижение составило от 10% до 15% [377]. При этом льготные ипотечные жилищные кредиты в долевом строительстве жилья еще имели риски невыполнения обязательств от недобросовестных застройщиков.

Таким образом, выделено три основных критерия в развитии жилищного строительства: субсидирование процентной ставки по ипотечным жилищным кредитам, снижение Банком России ключевой ставки, планомерное снижение цен на новое либо строящееся жилье.

Таким образом, жилищное строительство стало драйвером экономического роста, а ипотечный жилищный кредит с государственной финансовой поддержкой – драйвером развития жилищного строительства.

Информация о размерах выделенных субсидий на возмещение недополученных доходов основным уполномоченным российским банкам указана в таблице 2 [33].

Таблица 2 – Информация о выданных ипотечных кредитах в трех крупнейших банках России и о размере субсидии, представленной на возмещение недополученных доходов на 01.11.2016

Наименование банка	Количество выданных кредитов (штук)	Сумма выданных кредитов (млн руб.)	Размер субсидии (рублей)
ПАО Сбербанк России	213 985	365 772	283461180,82
ВТБ 24 (ПАО)	106 589	198 466	131794 628,31
«Россельхозбанк»	27 422	44 023	32970321,38

Источник: составлено автором по материалам [33].

Как видно из таблицы 2, общая сумма субсидирования государственной программы основной триады банков составила более 448 млн руб., что простимулировало выдачу заемных денежных фондов на сумму более 600 млрд руб.

Меры государственного регулирования процентной ставки по ипотечному жилищному кредитованию путем финансирования из государственного бюджета недополученных доходов кредитным организациям пресекли спад спроса на жилье (такой спад наблюдался во время экономического кризиса 2008 года, когда резко подскочили процентные ставки по ипотечным кредитам), а пруденциальная политика Банка России одновременно стимулировала общее снижение процентных ставок по кредитам [308].

Одновременно в соответствии с Постановлением № 373, проводилась государственная финансовая поддержка заемщиков по валютным ипотечным жилищным кредитам (займам) [34]. Кредитная организация в рамках Постановления № 373 была обязана снизить процентную ставку по кредиту, одновременно заемщику предоставлялась отсрочка по уплате основного долга, а государство осуществляло финансовую поддержку, компенсируя за счет бюджетных средств по каждому реструктурированному в рублевый

эквивалент ипотечному жилищному кредиту (займу) в размере до 30% остатка суммы кредита (займа), но не более 1,5 млн руб. [348]. Дальнейшая реализация программы государственной финансовой поддержки заемщиков с октября 2018 года продолжилась в соответствии с Постановлением № 1175, которым предусматривалось направление дополнительных средств из федерального бюджета АО «ДОМ.РФ» в размере 731618,3 тыс. руб. [35]. Представленная мера государственной финансовой поддержки граждан, являющихся заемщиками по кредитам в иностранной валюте, пострадавших от резкого изменения курса валют, нивелировала рост социальной напряженности у населения и сформировала предпосылки завершения выдачи ипотечных жилищных кредитов в иностранной валюте.

Оценка мер государственной финансовой поддержки льготного ипотечного жилищного кредитования проведена Е.В. Соколовой и Ю.Ю. Филичкиной [243]. Влияние мер государственной финансовой поддержки в сфере ипотечного жилищного кредитования граждан в 2015-2016 годах было исследовано и проанализировано Е.В. Ивашиной и Е.И. Воробьевой [201]. Учеными сформированы объективные выводы о роли участия государственных финансов в развитии жилищного строительства с использованием банковского кредитования.

Государственное финансирование льготной процентной ставки по жилищным ипотечным кредитам прекратилось в 2017-2018 годах в связи со снижением рыночного значения процентной ставки благодаря проведению макропруденциальной денежно-кредитной политики Банка России. То есть, установленное Постановлением № 220 значение недополученных доходов перешло в отрицательные величины – приобрело смысл излишней прибыли, получаемой кредитными организациями, которую следовало наоборот возвращать в бюджет.

Стоит отметить, что субсидирование льготных ипотечных жилищных кредитов в рамках Постановления № 220 не предусматривало специфики региональных проблем в развитии жилищного строительства (районы

Дальнего Востока и Крайнего Севера, сельские поселения и агломерации, моногорода и другие), дополнительных привилегий молодым семьям с детьми и т.д. Однако представленные финансово-правовые механизмы были успешны и легли в основу целого комплекса новых мер правового регулирования государственной финансовой поддержки ипотечного жилищного кредитования граждан с 2018 года и по настоящее время.

Одновременно для предотвращения хищений денежных средств недобросовестными застройщиками был внедрен механизм финансовой поддержки граждан путем обязательного размещения их средств, инвестируемых в долевое строительство, на специальных банковских счетах эскроу. Внесено изменение в закон о страховании вкладов, обеспечивающее страховое покрытие денежных средств граждан в размере до 10 млн рублей, а банковская защита осуществлялась в мониторинге деятельности застройщика, по результатам ввода в эксплуатацию здания осуществлялась оплата со счетов эскроу, при этом кредитные организации осуществляли финансовое обеспечение таких застройщиков проектным финансированием строящегося объекта по льготным процентным ставкам [36].

Таким образом, финансовая деятельность застройщика дополнительно контролировалась и защищалась кредитными организациями, нивелировалась государственная финансовая нагрузка, осуществляемая публично-правовой компанией Фонд развития территорий (ранее – Фонд защиты прав граждан участников долевого строительства), на поддержку обманутых дольщиков.

Значение данного финансово-правового механизма защиты прав граждан в долевом строительстве путем обязательного использования счетов эскроу исследовано Г.Ф. Ручкиной [234]. Отдельные вопросы рассматривались О.А. Рузаковой, С.П. Степкиным, С.А. Ситяновым, Н.Б. Игнатовой и другими исследователями [202; 233; 242].

Одновременно Постановлением № 697 устанавливались и повышенные требования к финансовой устойчивости самих кредитных организаций,

открывающих гражданам счета эскроу и осуществляющим проектное финансирование в долевом жилищном строительстве [37].

Таким образом, в настоящее время наблюдается развитие финансово-правовых механизмов в банковском кредитовании жилищного строительства, которые имеют строго прикладной характер и оказывают существенное воздействие в развитии жилищного строительства. Этим выражается реализация социальной функции государства совместно с кредитными организациями.

Так, особая роль развитию жилищного строительства отведена в Указе № 204 [38]. Достижение целей в Указе № 204 конкретизируется в национальном проекте «Жилье и городская среда».

В связи с пандемией, вызванной распространением новой коронавирусной инфекции в 2020 году цели, поставленные Президентом Российской Федерации, были скорректированы и конкретизированы пути их достижения в соответствии с «Основными направлениями бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов» и «Основными направлениями бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов», утвержденными Минфином России [39; 324; 325]. Указы Президента Российской Федерации формируют вектор развития финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве, которое будет более подробно исследовано далее.

Отдельно следует уделить внимание тому, что следует подразумевать в исследовании под термином «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве». В настоящее время отсутствует определение вышеуказанных терминов. Так, А.А. Тедеевым определено, что под нормой финансового права понимается: «санкционированное государством общеобязательное социально определенное правило поведения, направленное на регулирование общественных отношений, связанных с функционированием финансовой

системы, закрепляющее права и обязанности субъектов соответствующих финансовых правоотношений и являющееся критерием оценки поведения как правомерного (должного) либо неправомерного» [246]. Е.А. Ровинский обоснованно отмечал, что через финансовую деятельность государства отражается взаимосвязь государства, экономики и общества [227]. Таким образом, финансовая деятельность государства в банковском кредитовании отражает тесное взаимодействие государства с кредитными организациями для усиления экономики путем предоставления доступных кредитов на наиболее комфортных условиях их погашения. В этой связи финансовая деятельность государства в банковском кредитовании выражается в его финансово-правовом регулировании.

Г.Ф. Ручкина относит банковский кредит к элементам финансовой системы Российской Федерации, при этом финансы банков обоснованно относятся к частным финансам. Данная позиция поддерживается Н.И. Химичевой и Е.В. Покачаловой [253]. При этом в настоящее время финансовая политика государства активно совмещается с банковским кредитованием как важнейшим источником финансирования любой экономической деятельности.

Р.И. Тугушев отмечал, что для достижения национальных целей развития появился новый тренд – привлечение негосударственных источников финансирования и негосударственной инфраструктуры [273]. Дополняя мнение Р.И. Тугушева, констатируем, что государственное финансирование банковского кредитования не является новеллой в правовом регулировании. Генезис финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве показал, что такие механизмы начались разрабатываться в Российской Федерации 1992-1993 годах и постепенно совершенствовались параллельно с совершенствованием всего правового поля.

При этом утверждение Р.И. Тугушева о том, что до 60% активов банков отводятся на кредитование при участии банков в реализации национальных

проектов лишь доказывает возрастающую роль кредитных организаций как финансовых агентов государства участвовать своим капиталом в реализации поставленных публичных целей и важнейших задач в экономике.

Нельзя не отметить и развитие тенденции к переходу кредитных организаций от индивидуалистической морали к коллективистским ценностям при реализации поставленных государством публичных целей и важнейших задач в экономике. Доктрина «этического банкинга» была подробно исследована А.В. Поповой и М.Г. Абрамовой в отношении банковской деятельности с точки зрения религиозно-нравственных подходов [225].

Е.А. Борисенко утверждает, что банковская деятельность с одной стороны направлена на выполнение публичной миссии, состоящей в обеспечении экономического благополучия государства, а с другой стороны, имеет своей целью извлечение прибыли [261]. При этом крупнейшим институтом в сфере этического банковского дела является Европейская федерация этических и альтернативных банков FEBEA, объединяющая в себя кредитные и некредитные финансовые организации, нацеленные на предоставление качественных финансовых услуг, основанных на рациональных и этических принципах получения прибыли.

Е.А. Борисенко рассмотрен комплексный характер взаимосвязанных и гармонично взаимодополняющих норм различных отраслей права, прежде всего финансового и гражданского, при исследовании финансовой надежности кредитных организаций [261]. Содержание действующих программ государственной финансовой поддержки льготного ипотечного жилищного кредитования включает в себя как нормы финансового права, так и иных отраслей и направлений: гражданского, жилищного, информационного, предпринимательского, семейного и других. При этом данный комплекс гармонично взаимосвязанных норм прежде всего служит императивному методу правового регулирования общественных отношений в жилищном строительстве с помощью финансируемого государством банковского кредита (займа).

Таким образом, для объективной трактовки термина «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве» предлагается выделить следующие характеристики:

1) комплексность правового регулирования различных отраслей и направлений права в совокупности с нормами финансового права;

2) содержание норм, регулирующих правоотношения по формированию, распределению и использованию денежных фондов для привлечения финансов кредитных и иных организаций в целях развития жилищного строительства;

3) нормы различных отраслей и направлений права реципированы (включены) в финансово-правовое регулирование для реализации прежде всего интересов государства и общества;

4) этичность финансово-правового регулирования банковского кредитования – обеспечение за счет финансовых источников государства максимально лучших для граждан и организаций условий предоставления заемных денежных ресурсов в виде доступных банковских кредитов (займов), для приобретения или строительства жилья;

5) сочетание императивного и диспозитивного метода правового регулирования;

6) наделение кредитных и иных уполномоченных организаций специальной финансовой правосубъектностью.

Таким образом, под финансово-правовым регулированием банковского кредитования в жилищном строительстве (далее – ФПРБК в ЖС) предлагается понимать совокупность норм, регулирующих общественные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов государства, выделяемых финансовым институтам развития, кредитным и иным уполномоченным организациям, предоставляющим кредиты (займы), для реализации публичных целей развития жилищного строительства, а также совокупность норм, регулирующих налоговые и страховые правоотношения, норм государственного финансового контроля,

норм банковского права и норм финансовых институтов развития, обеспечивающих функционирование системы государственной финансовой поддержки жилищного строительства с помощью банковского кредитования.

В исследовании финансово-правового механизма государственной поддержки МСП А.М. Борисовой предлагалось агрегировать данные по количественным, географическим, секторальным, и отраслевым критериям получателей государственной финансовой поддержки субъектов МСП [262]. В исследовании Г.Т. Папаскуа объективно доказано, что реформа цифровой трансформации приводит к объективной трансформации норм финансового права, создаются новые объекты правового регулирования, новые виды общественных отношений [270]. Р.И. Тугушевым предлагается для расширения роли банков в реализации национальных проектов не кардинальное переформатирование существующей системы, а ее совершенствование, в том числе через расширение механизмов субсидирования кредитных организаций в реализации национальных проектов [273]. С.Г. Павликовым исследованы перспективы правового регулирования использования искусственного интеллекта в банковской деятельности, а Г.Ф. Ручкиной констатируется необходимость создания концепции комплексного правового регулирования искусственного интеллекта, что в свою очередь поможет в разработке наиболее оптимальных механизмов финансово-правового регулирования банковского кредитования как в жилищном строительстве, так и в иных отраслях и направлениях экономики [218; 235].

На основании изложенного обоснована целесообразность исследования финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве как исторически сформированного единого комплекса мер правового регулирования государственной финансовой поддержки жилищного строительства с привлечением банковского кредитования.

## **1.2 Источники финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации**

Анализ НПА ФПРБК в ЖС предлагается классифицировать на два основных блока: НПА, регулирующие формирование, распределение и использование государственной финансовой поддержки кредитным и иным организациям, реализующим программы льготного ипотечного жилищного кредитования граждан, и НПА регулирующие формирование, распределение и использование государственной финансовой поддержки кредитным и иным организациям, реализующим программы льготного кредитования, предоставляемым юридическим лицам, осуществляющим свою деятельность в жилищном строительстве [196]. При этом учитывая, что основой жилищного строительства является материально-промышленная база, а также понимая, что в объективной реальности застройщики совместно с производителями строительных материалов, изделий и конструкций тесно взаимосвязаны и образуют экономические группы компаний, целесообразно исследовать НПА второго блока в совокупности к застройщикам и производителям строительных материалов, изделий и конструкций.

Одновременно с блоками НПА, регулирующих предоставление государственной финансовой поддержки банковского кредитования в жилищном строительстве, ФПРБК в ЖС включает в себя блоки норм налогового права и публичного банковского права.

Иерархия источников, включающих в себя нормы государственной финансовой поддержки банковского кредитования в жилищном строительстве основывается на положениях Конституции Российской Федерации и представлена в приложении В.

Особую роль в развитии ФПРБК в ЖС играют ежегодные послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации (далее – Послания), отчеты об их исполнении, доклады Банка России о проводимой денежно-кредитной политике, отчеты о проведении

контрольных и экспертно-аналитических мероприятиях Счетной палаты Российской Федерации, отчеты об исполнении бюджета Российской Федерации и другие. Данные документы имеют организационно-распорядительный характер и задают вектор развития ФПР БК в ЖС.

Так, в Послании от 01.03.2018 были определены факторы повышения доступности жилья: рост доходов граждан, снижение ставок ипотечного кредита и увеличение предложения на жилищном рынке [346]. Акцентируется внимание как на снижении до 7 процентов годовых ставки по ипотечным кредитам, так и на предоставлении более дешевых кредитов бизнесу. В Послании от 20.02.2019 инициировалась финансовая компенсация государства молодым семьям с детьми в погашение ипотечного кредита в размере 450 тысяч рублей, которая совмещена с выплатами материнского капитала в ипотеку и с программами льготного ипотечного жилищного кредитования граждан [347]. В Послании от 15.01.2020 предлагалось распространить предоставление материнского капитала при рождении первого ребенка в семье, а при рождении второго ребенка выплачивалась дополнительная сумма, которая индексируется [344]. В Послании Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 21.04.2021 особое внимание уделялось поддержке малого и среднего бизнеса, впервые в правовом поле было употреблено понятие «принципы социального казначейства». Указанный термин предполагает, что: «все федеральные пособия, пенсии, другие социальные надбавки, услуги будут оформляться и выплачиваться в режиме «одного окна», без хождений граждан по инстанциям, а просто по факту создания семьи, рождения ребёнка, выхода на пенсию или другой жизненной ситуации» [345]. Установленные в посланиях цели и ориентиры реализованы в финансово-правовом регулировании. Продолжение совершенствования финансово-правовых механизмов государственной финансовой поддержки на ближайшее будущее содержится и в Послании Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 29.02.2024 [342].

На региональном и местном уровнях в качестве НПА ФПРБК в ЖС разрабатываются собственные региональные программы государственной финансовой поддержки актами высшего органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов. Например, в Смоленской и Воронежской областях осуществлялось правовое регулирование государственной финансовой поддержки отдельных категорий граждан, приобретающих жилье с помощью ипотечного жилищного кредита [40; 41; 358;]. Комплекс мер региональной финансовой поддержки банковского кредитования в жилищном строительстве публикуется на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» единого института развития в жилищной сфере – АО «ДОМ.РФ».

Особое место в системе ФПРБК в ЖС занимают акты институтов развития (АО «ДОМ.РФ» и АО «Корпорация МСП»), аккумулирующих стыковку частных и государственных финансов для реализации национальных ориентиров развития. Так, в АО «ДОМ.РФ» применяется Единый стандарт сопровождения программ государственной поддержки в жилищной сфере, утвержденный приказом генерального директора АО «ДОМ.РФ» от 21.05.2021 № 156-нд [300].

На основании изложенного разработана модель институциональной основы ФПРБК в ЖС (далее – Модель) в виде схемы, представленной в приложении Г.

Акты планирования включают стратегию развития строительной отрасли и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации на период до 2030 года с прогнозом до 2035 года (далее – Стратегия), разработанную по рекомендациям Совета по вопросам жилищного строительства и содействия развитию жилищно-коммунального комплекса при Совете Федерации, а также стратегию развития промышленности строительных материалов на период до 2020 года и дальнейшую перспективу до 2030 года, стратегию развития лесного комплекса Российской Федерации

до 2030 года, стратегию устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 года, Единый план по достижению национальных целей развития Российской Федерации на период до 2024 года и на плановый период до 2030 года, Бюджетный прогноз Российской Федерации на период до 2036 года, и иные документы [42; 43; 44; 45; 46; 47; 363]. Стратегией предусматривается взаимосвязь мероприятий национального проекта «Жилье и городская среда» с мероприятиями других национальных проектов, выделены три направления трансформации жилищного строительства: административная, цифровая и профессиональная, а также предусматриваются выполнение следующих финансовых задач:

- реализация льготных ипотечных программ, направленных на поддержку отдельных категорий граждан;
- реализация комплекса мероприятий по достижению национальной цели: «улучшение жилищных условий не менее 5 млн семей ежегодно» в части снижения уровня процентной ставки по ипотечным кредитам;
- унификация условий и механизмов реализации всех ипотечных программ, реализуемых с финансовой поддержкой из федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации;
- дифференцированное развитие ипотеки в регионах с использованием механизмов льготной ипотеки с государственной поддержкой и другие.

Особое внимание в Стратегии уделяется и ценообразованию через создание и развитие федеральной государственной информационной системы ценообразования в строительстве (далее – ФГИС ЦС) [370]. Однако ФГИС ЦС нацелена прежде всего на оптимизацию бюджетных расходов для осуществления государственных и муниципальных закупок. Использование цифровой платформы ФГИС ЦС в целях стабилизации цен на рынке жилищного строительства в настоящее время не предусмотрено.

Стоит обратить внимание и на инструменты повышения эффективности бюджетных расходов. Одним из таких инструментов являются обзоры бюджетных расходов (далее – ОБР), основанных на Концепции

повышения эффективности бюджетных расходов в 2019-2024 годах, постановлениями Правительства Российской Федерации от 26.08.2014 № 855 и от 23.02.2019 № 189, а также в соответствии с регламентом проведения ОБР от 05.02.2019 № 1025п-П13 [48; 49; 168; 313]. ОБР позволяет выявить и сравнить варианты экономии бюджетных средств и перенаправить ресурсы в приоритетные направления. Значимость внедрения результатов ОБР в бюджетный процесс, ключевые характеристики ОБР, регуляторная база проведения ОБР, структура и этапы проведения, а также порядок опубликования ОБР проанализированы в исследовании И.Д. Раковского, а также в трудах Н.А. Бегчина, О.В. Богачевой, О.В. Смородинова, И.Н. Рыковой, Г.К. Рыкова [188; 226; 232]. Однако ОБР не применяется в совершенствовании ФПР БК в ЖС, в связи с чем особенно актуально разработать на основе ОБР аналогичный правовой инструментарий в целях поиска эффективности мер государственной финансовой поддержки банковского кредитования в жилищном строительстве [313].

Отдельное место в Модели уделяется актам Банка России. Пруденциальное регулирование деятельности кредитных организаций, финансовую устойчивость подробно исследованы И.Ш. Исмаиловым [266]. К основным пруденциальным мерам Банка России в отношении банковского кредитования И.Ш. Исмаилов относит требования по расчету показателя долговой нагрузки, установлению надбавок к коэффициентам риска, национальной антициклической надбавки [164; 165; 286]. Важное значение уделяется при проведении Банком России оценки экономического положения банков, а также установлению обязательных нормативов банков, благодаря чему проводится отбор наиболее финансово-надежных банков, которые наделяются правом предоставлять кредиты (займы), финансируемые государством [166; 167]. Таким образом, акты публичного банковского права являются важным звеном в обеспечении стабильности и устойчивости сектора частного финансирования (в частности – кредитования) в жилищном строительстве.

К источникам, обуславливающим развитие государственной финансовой поддержки следует отнести Бюджетный кодекс Российской Федерации, федеральные законы: об исполнении федерального бюджета, об ипотеке (залоге недвижимости), о банках и банковской деятельности, о долевом строительстве, о страховании вкладов, законы о накопительной ипотечной системе военнослужащих, о материнском капитале, о выплате единовременной компенсации в размере 450 тысяч рублей в ипотеку семьям с детьми, а также подзаконные акты, в частности - постановление Правительства Российской Федерации от 18.09.2020 № 1492, устанавливающего общие требования к нормативно-правовым актам, регулирующим предоставление субсидий юридическим лицам [169].

В структуру источников внутреннего и внешнего государственного финансового контроля включены: закон о Счетной палате Российской Федерации, постановление о Казначействе России, стандарты государственного аудита и другие [50; 51].

К актам финансовых институтов развития в жилищной сфере относятся акты финансовых институтов развития, как агентов и получателей средств федерального бюджета, упорядочивающие процессы финансирования недополученных доходов кредитным организациям, осуществляющим льготное банковское кредитование в жилищном строительстве.

Комплекс НПА цифровой трансформации предназначен для унификации обмена данными между участниками финансовых правоотношений с помощью прежде всего государственных информационных систем. Функционирование основной информационной системы используемой в государственном финансировании банковского кредитования жилищного строительства, является государственная интегрированная информационная система управления общественными финансами «Электронный бюджет» (далее – ГИИС ЭБ), осуществлено в соответствии с: Посланием от 12.11.2009, программой Правительства Российской Федерации по повышению эффективности бюджетных расходов на период до 2012 года и

Концепцией создания и развития ГИИС ЭБ [52; 53; 54; 298; 343]. Наряду с ГИИС ЭБ аналитические данные формируются и в иных информационных системах, перечень которых сформирован в приложении Д.

В соответствии с Указом № 474 цифровая трансформация отнесена к национальной цели развития Российской Федерации на период до 2030 года, при этом Основными направлениями бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2023 год и плановый период 2024 и 2025 годов, утвержденные Минфином России 26.10.2022 для реализации национальной цели определена разработка системы правового регулирования цифровой экономики, основанного на гибком подходе в каждой сфере [326].

Цифровая трансформация объединяет в единый блок решение экономических интересов государства, общества, финансовых и коммерческих организаций. Интеграция представленных в приложении Д информационных систем с ГИИС ЭБ в ФПРБК в ЖС раскрывает новые правовые подходы:

1) динамичности норм ФПРБК в ЖС, то есть содержание в НПА градации переменных данных о динамических колебаниях цен, процентных ставок, иных экономических факторов, в соответствии с которыми выстраиваются правовые алгоритмы реализации государственной финансовой поддержки. Данный подход обеспечит снижение внесений многочисленных корректировок в действующие НПА, что существенно упростит финансовое взаимодействие сторон.

Следовательно, под динамичностью в ФПРБК в ЖС предлагается понимать подход, при котором нормы финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве обретают свойство, отражающее немедленное реагирование на внешние экономические изменения, без внесения множественных дополнительных корректировок в финансовом законодательстве Российской Федерации.

Наиболее яркий пример проявления динамичности в настоящее время выражен в АСОИ ФинЦЕРТ, реализуемой в целях своевременного

противодействия Банка России во взаимодействии с кредитными организациями механизмам финансового мошенничества [371]. Однако представленная динамичность не отражает свойство именно норм, а направлена на реализацию оперативного информационного взаимодействия Банка России с поднадзорными организациями современным информационным угрозам. Другим примером динамичности являются решения Банка России об изменении уровня ключевой ставки Банка России, однако такие изменения являются реакцией Банка России на различные экономические изменения для обеспечения закрепленных законодательно за Банком России его функций. Такая динамичность изменений ключевой ставки Банка России, в отличие от предложенного подхода, вносится новыми решениями в многократно в установленные периоды времени.

Кроме того, реализация динамичности ФПРБК в ЖС осложняется процессом планирования и обоснования точного расчета бюджетных ассигнований в будущий год и плановый период на оказание государственной финансовой поддержки жилищного строительства с использованием средств банковского кредитования.

Таким образом, в настоящее время динамичность в ФПРБК в ЖС требует дополнительного изучения и пристального внимания, как перспективное направление, вследствие развития современных информационно-вычислительных технологий. Представляется, что решение проблем динамичности в ФПРБК в ЖС может быть обеспечено в связке с проактивностью ФПРБК в ЖС;

## 2) проактивности ФПРБК в ЖС.

Данный правовой механизм является основным принципом социального казначейства и был реализован Пенсионным фондом Российской Федерации по установлению единовременных социальных выплат в беззаявительном порядке [350]. Проактивный подход также представлен в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов, и заключается в возможности

получения финансовых услуг «в одно нажатие, не выходя из дома» в связи со стремительным развитием технологий [327]. То есть подход проактивности в финансовом праве применяется на практике и достаточно глубоко изучен как кредитными организациями, так и государством в отличие от динамичности в ФПРБК в ЖС.

Действие проактивности в правовом регулировании финансовых отношений впервые было реализовано при успешном тестировании социальных выплат гражданам еще в 2011 году [374]. Законодательство о кредитных историях позволяет банкам использовать проактивность при предоставлении кредитов (займов) своим клиентам.

Алгоритм действия проактивности в ФПРБК в ЖС представлен в виде схематической модели в приложении Е.

Под проактивностью в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве предлагается понимать правовой механизм автоматизированного информационного взаимодействия между информационными системами органов государственной власти, Банка России, АО «ДОМ.РФ» и иными финансовыми институтами развития, кредитными и иными уполномоченными организациями, а также органами государственного финансового контроля, в целях зачисления государственных финансовых фондов их получателям, соответствующим установленным требованиям государственного финансирования, в автоматизированном и/или в беззаявительном порядке, а также для поиска новых решений совершенствования финансово-правового регулирования в исследуемой сфере деятельности.

Г.Ф. Ручкина обоснованно отмечала необходимость подстройки правовой среды под воплощаемой реальности и формирования задела для дальнейшего технологического развития [236]. Следовательно, связка проактивности и динамичности в ФПРБК в ЖС способствует формированию правового потенциала в развитии финансирования в эпоху постоянных экономических изменений.

Следовательно, государственная финансовая поддержка банковского кредитования в жилищном строительстве может быть оказана и в беззаявительном порядке при реализации автоматизированной системы информационного обмена между различными информационными базами данных. В настоящее же время обмен информацией между кредитными и иными организациями - получателями субсидий осуществляется в электронном виде в заявительном порядке, что обременяет участников правоотношений нести дополнительные временные и денежные затраты. Помимо этого, как правило информационное взаимодействие между АО «ДОМ.РФ» и кредитными организациями регулируется учредительными документами АО «ДОМ.РФ», а также заключенными соглашениями между сторонами. При этом универсального и единого правового механизма, нацеленного на реализацию проактивного подхода, во исполнение законодательно установленной основных целей функционирования АО «ДОМ.РФ»: содействия проведению государственной жилищной политики, развитию жилищной сферы.

В этой связи представляется обоснованным применение в правовом регулировании сочетания критериев проактивности и динамичности ФПРБК в ЖС с практическим развитием и взаимной интеграцией информационных систем позволит: найти новые пути эффективного и оптимального государственного финансирования программ льготного кредитования в жилищном строительстве, усилить социальную функцию государства через распределение льготных ипотечных жилищных кредитов максимально возможному количеству семей, закрепить в правовом регулировании новую систему финансовых показателей и критериев эффективности государственного финансирования, которые усилят экономическое развитие в будущем.

Это согласовывается с правительственной программой «Цифровая экономика в Российской Федерации» в части реализации комплексного правового регулирования отношений, возникающих в связи с развитием

цифровой экономики, которая обеспечит благоприятный режим для возникновения и развития современных технологий и экономической деятельности, связанной с их использованием [55]. Е.Г. Беликов обосновано полагает, что в ходе исследования правосубъектности участников финансовых правоотношений в условиях адаптации финансово-правового регулирования к процессам цифровизации экономики: «можно отнести выработку финансово-правового инструментария, связанного с использованием информационных технологий, и базовых идей, определяющих требования к применению указанных технологий в финансовой сфере на основе сочетания публичных и частных интересов» [190]. Таким образом, предлагаемые критерии динамичности и проактивности ФПРБК в ЖС формируют наиболее эффективное правовое поле для стыковки государственных и частных финансов в поддержке жилищного строительства.

«Ядро» ФПРБК в ЖС включает в себя комплекс мер государственной финансовой поддержки ипотечного жилищного кредитования граждан, банковского кредитования застройщиков и состоящих с ними в группах производителей строительных материалов (изделий и конструкций), а также меры налогового стимулирования. Общая структура источников сформирована в виде схемы в приложении Ж.

Государственная финансовая поддержка граждан в приобретении жилья с помощью льготного ипотечного жилищного кредитования осуществляется по программам кредитования «Льготная ипотека», «Семейная ипотека», «Дальневосточная ипотека», «Сельская ипотека», «IT-ипотека» и т.д. [37; 56; 57; 58; 59]. Особняком от современных государственных программ финансовой поддержки по ипотечным жилищным кредитам (займам) граждан стоит НИС.

Программа «Льготная ипотека» показала высокую социально-экономическую значимость в развитии жилищного строительства. Благодаря реализации Правительством Российской Федерации государственной финансовой поддержки в ипотечном жилищном кредитовании граждан в

совокупности с проводимой Центральным банком Российской Федерации макропруденциальной денежно-кредитной политики удалось обеспечить высокую доступность банковских кредитов для приобретения нового или строящегося жилья.

В этой связи с чем в нее вносились различные корректировки, в том числе с целью изучения степени ее влияния на развитие жилищного строительства, которые представлены в аналитической таблице.

Таблица 3 – Основные изменения, вносимые в Постановлении № 566 (до 2023 г.)

НПА	Основные изменения, вносимые в Постановление № 566
1	2
Постановление Правительства от 27.06.2020 № 937 [60]	Увеличены размеры льготного ипотечного кредита с 3 млн руб. до 6 млн руб. для жилых помещений, расположенных на территориях субъектов Российской Федерации и с 8 млн руб. до 12 млн руб. для жилых помещений, расположенных на территориях Москвы, Московской обл., Санкт-Петербурга и Ленинградской области
Постановление Правительства Российской Федерации от 27.07.2020 № 1121 [61]; постановление Правительства от 31.08.2020 № 1324 [62]	Устанавливаются правила предоставления субсидий из федерального бюджета в АО «ДОМ.РФ» для их распределения кредитным и иным организациям. Увеличен лимит кредитования с 740 млрд руб. до 900 млрд руб., уменьшен размер первоначального взноса с 20 до 15 % при сохранении льготной процентной ставки до 6,5% годовых. Упрощен перечень документов, предоставляемых кредитором для финансирования недополученных доходов. Установлен порядок направления кредиторами дополнительных заявок на субсидирование в связи с увеличением лимита кредитования с 740 млрд руб. до 900 млрд руб.
Постановление Правительства от 24.10.2020 № 1732 [63]	Удвоился размер кредитования (с 900 млрд руб. до 1850 млрд руб.), продлен срок действия программы до 1 июля 2021 года, уточнен порядок взаимодействия при переходе права требования по кредитному договору
Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2021 № 1060 [64]	Продление срока кредитования до 1 июля 2022 года, незначительно увеличился размер льготной процентной ставки до 7% годовых (по договорам, заключенным со 2 июля 2021 г.), незначительно увеличен предельный размер заключаемых кредитных договоров (договоров займа) до 2080 млрд рублей, а также уменьшен максимальный размер по кредитам (займам) до 3 млн рублей, также скорректирован расчет финансирования недополученных доходов кредиторам по предоставленным ипотечным кредитам (займам) в связи с изменением льготной процентной ставки. Установлен запрет на субсидирование кредитных договоров, содержащих дополнительные услуги по выполнению некоторых видов

Продолжение таблицы 3

1	2
	<p>работ (ремонт, перепланировка, приобретение мебели, бытового оборудования, интерьера и др.).</p> <p>Устанавливается ответственность кредитных организаций за предоставление достоверных документов для получения субсидий, уточнены новые формы заявлений.</p> <p>Также АО «ДОМ.РФ» наделен полномочиями информировать граждан, оказывать им консультационную помощь в рамках государственной программы.</p> <p>Уменьшение размера льготного ипотечного кредита позволило изменить вектор использования государственной программы преимущественно на территории субъектов Российской Федерации</p>
<p>Постановление Правительства Российской Федерации от 18.10.2021 № 1758 [65]</p>	<p>Продолжен процесс развития мер финансово-правового характера на дальнейшую поддержку граждан, приобретающих ипотечные кредиты по льготной ставке. Увеличен максимальный объем предоставляемых льготных кредитов гражданам до 2400 млрд рублей, установлена возможность приобретения заемщиками индивидуальных жилых домов с земельными участками в рамках госпрограммы (за некоторыми исключениями, указанными в постановлении), а также возможность приобретения, строящегося индивидуального жилого дома.</p> <p>Также меры обеспечения имущества по кредитному договору дополняются положениями о запрете залога на одно и то же имущество по другому кредитному договору и уточнен порядок подачи информации о заключении кредитного договора</p>
<p>Постановление Правительства Российской Федерации от 29.03.2022 № 508 [66]</p>	<p>Увеличен лимит кредитования с 2,4 трлн руб. до 2,55 трлн руб. Установлен новый механизм расчета возмещения недополученных доходов по ипотечным кредитам (займам), вызванное резким увеличением ключевой ставки Банка России с 9,5% до 20%.</p> <p>Несмотря на повышение ключевой ставки, Правительство Российской Федерации продолжило финансировать все льготные ипотечные программы. При этом процентная ставка по программе «льготная ипотека» возросла с 7% до 12% годовых, а максимальный размер кредита увеличен с 3 млн руб. до 6 млн руб. для жилых помещений на территории субъектов Российской Федерации, а также до 12 млн руб. – на территориях Москвы и Санкт-Петербурга, а также их областей</p>
<p>Постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2022 № 806 [67]</p>	<p>Увеличение максимального порога выданных кредитов с 01.05.2020 на сумму с 2550 млрд рублей до 3600 млрд рублей. Увеличена предельная сумма по льготным ипотечным кредитам (займам) с 1 мая 2022 г. учитывая постепенный возврат ключевой ставки с 20% до 17% и далее до 14% годовых, постановлением снижен размер льготной процентной ставки по ипотечным кредитам (займам) с 12% до 9% годовых</p>
<p>Постановление Правительства Российской Федерации</p>	<p>Установлена возможность предоставления льготного ипотечного жилищного кредита по ставке до 9% годовых заемщикам, строящим жилье своими силами, либо на приобретение такого земельного участка под застройку на нем своими силами индивидуального жилого дома</p>

Продолжение таблицы 3

1	2
от 31.05.2022 № 993 [68]	
Постановление Правительства Российской Федерации от 20.06.2022 № 1109 [69]	Максимальная величина льготной процентной ставки по ипотечному жилищному кредиту снизилась с 9% до 7 % годовых, что обусловило ее возврат к значениям июля 2021 года
Постановление Правительства Российской Федерации от 08.10.2022 г. № 1791 [70]	Введен запрет на финансирование недополученных доходов по кредитным договорам, обязательства по которым не обеспечены в соответствии с абзацем вторым подпункта «ж <sup>1</sup> » пункта 5 Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 - 2024 годах (далее в графе – Правила) последующим залогом (залог не был передан в качестве обеспечения исполнения обязательств по другому кредитному договору тому же или иному залогодержателю). Дополнена возможность субсидирования последующей ипотеки при ее соответствии целям, указанных в пункте 3 Правил
Постановление Правительства Российской Федерации от 28.12.2022 № 2485 [71]	Увеличение максимального объема выданных кредитов с 3600 млрд рублей до 4500 млрд рублей. Продлен до 01.07.2024 срок действия предоставления программы льготного ипотечного кредитования. Увеличено значение финансируемой государством уровня процентной ставки до 8% годовых

Источник: составлено автором.

Президент Российской Федерации В.В. Путин был инициатором продления действия программы к 2024 году, а Председатель Правительства Российской Федерации М.В. Мишустин отмечал, что нет ничего важнее, чем возможность иметь каждой семье своё жильё, поэтому вопросы жилищного строительства постоянно в повестке [299; 349]. В 2022 году было предусмотрено финансирование в рамках вышеуказанной льготной программы в размере 44,5 млрд руб. [72].

В рамках программы программа «Семейная ипотека», реализуется предоставление жилищных ипотечных кредитов (займов) семьям с детьми по льготной процентной ставке до 6% (5%) годовых (в зависимости от условий).

В 2022 году в рамках программы «Семейная ипотека» государственное финансирование заложено в размере 28,6 млрд рублей, а в 2023 году и в 2024 году запланировано в размерах 40,6 млрд руб. и 43,3 млрд руб. соответственно.

Программой «Дальневосточная ипотека» установлено субсидирование процентной ставки до уровня 2 процентов годовых по ипотечным жилищным кредитам (займам) на цели приобретения молодыми семьями нового или строящегося жилья на территориях субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа. Предусматривается субсидирование процентной ставки и в случае предоставления ипотечных кредитов на строительство частного дома на земельном участке [73]. Данная программа совместима с государственной программой «Дальневосточный гектар» и работает во всех 11 субъектах Дальневосточного федерального округа [322; 353]. Также, была установлена возможность льготного ипотечного кредитования граждан при покупке ими вторичного жилья или жилого помещения с земельным участком, расположенных на территориях Магаданской области и Чукотского автономного округа, а также в отношении вторичного жилья в моногородах [74; 75]. По состоянию на 19.01.2022 было предоставлено 484 кредита на общую сумму 1,35 млрд руб. [341].

Институт государственной поддержки моногородов был исследован М.С. Обориным, М.Ю. Шерешевой и С.А. Ивановой, которые выявили основные направления государственной поддержки моногородов [216]. При этом развитие монопрофильных муниципальных образований Дальневосточного федерального округа ученые видели в развитии адресных программ государственной финансовой поддержки конкретных моногородов, учитывая их специфику. Поддерживая предложения ученых представляется, что комплексные меры государственной финансовой поддержки могут дать новый виток в экономическом, социальном и демографическом развитии моногородов.

Также в условиях программы «Дальневосточная ипотека» расширен и перечень категорий граждан (педагогические и медицинские работники), которые могут воспользоваться программой без применения к ним требований к возрасту, а в договорах на приобретение жилого помещения установлен запрет содержания условий об оказании заемщикам услуг (выполнении работ) по ремонту и (или) перепланировке жилых помещений, изменению их назначения, приобретению мебели, отделимого от жилых помещений бытового оборудования и элементов внутреннего обустройства [76].

Для поддержки граждан новых субъектов Российской Федерации – Донецкой и Луганской народных республик, Запорожской и Херсонской областей действие программы «Дальневосточная ипотека» предусматривает их поддержку как вынужденно покинувших свое место проживания в экстренном порядке [77; 78; 79; 80; 294]. При этом срок действия программы был продлен до 31.12.2030 [81]. В 2022 году государственное финансирование в рамках программы «Дальневосточная ипотека» было предусматривало выделение субсидий в размере 10,556 млрд руб. Также в настоящее время данная программа расширена на регионы Арктики и предусматривает правовой механизм установления предельного размера цены на квадратный метр финансируемого жилья, что сдерживает рост цен.

Программа «Сельская ипотека» реализуется в целях оказания государственной финансовой поддержки гражданам Российской Федерации, проживающих и работающих на сельских территориях (агломерациях), желающим приобрести жилье с использованием льготного ипотечного кредита. Максимальная процентная ставка по такому ипотечному кредиту установлена в размере 3% годовых. Выделение субсидий на компенсацию недополученных кредитными организациями доходов по выданным в рамках программы «Сельская ипотека» ипотечным жилищным кредитам осуществляется в целях достижения целевых показателей, установленных в ведомственном проекте «Развитие жилищного строительства на сельских территориях и повышение уровня благоустройства домовладений» [82]. В

2022 году государственное финансирование предусмотрено в размере 11,482 млрд рублей.

Программа «IT-ипотека» в отличие от вышеперечисленных программ государственной финансовой поддержки устанавливает требование к уровню дохода заемщика, что ранее было прерогативой кредитных организаций при рассмотрении заявки на кредит. В течение 2022 года Правительством Российской Федерации за счет резервного фонда было выделено 1,5 млрд руб. [83].

В 2023 году перечень представленных льготных ипотечных программ расширился новой программой государственной финансовой поддержки граждан для жителей новых субъектов Российской Федерации, присоединившихся в результате референдума, соответствии с Постановлением № 2565. Инициатором создания данной программы государственной финансовой поддержки ипотечного жилищного кредитования граждан являлся Президент Российской Федерации В.В. Путин [84].

Одновременно с вышеперечисленными программами государственной финансовой поддержки, финансирование ипотечных жилищных кредитов осуществляется и в виде компенсационных выплат в погашение ипотечного кредита. Так, Президентом Российской Федерации В.В. Путиным 03.07.2019 был подписан Закон № 157-ФЗ, которым устанавливаются выплаты из федерального бюджета денежной суммы в размере до 450 тыс. руб. в счет погашения ипотечного кредита (займа) [85]. Из федерального бюджета в 2022 году на реализацию компенсационных выплат было выделено 66,8 млрд руб.

Также с 2007 года действует возможность семей использовать ежегодно индексируемые выплаты «материнского капитала» на погашение ипотечных жилищных кредитов (займов) или в качестве первоначального взноса на приобретение жилья. При этом с 1 января 2020 года в соответствии, расширено право на использование таких выплат в отношении женщин,

родивших (усыновивших) первого ребенка, а также в отношении мужчин, являющихся единственными усыновителями первого ребенка, ранее не воспользовавшихся таким правом на дополнительные меры государственной поддержки, если решение суда об усыновлении вступило в законную силу, начиная с 1 января 2020 года [86]. Далее круг получателей материнского капитала также расширяется и включает отцов (усыновителей), воспитывающих второго, третьего или последующих детей, рожденных с 1 января 2007 года в случае смерти женщины, не имевшей гражданства Российской Федерации, родившей детей, либо объявления ее умершей, а также мужчин, воспитывающих первого ребенка, рожденного начиная с 1 января 2020 года, и являющихся отцами (усыновителями) указанного ребенка, в случае смерти женщины, не имевшей гражданства Российской Федерации, родившей указанного ребенка, либо объявления ее умершей [87].

Выплаты бюджетных средств в форме «материнского» капитала и выплаты в размере 450 тыс. руб. семьям, имеющим детей, могут суммироваться.

Помимо материнского капитала, реализованного на федеральном уровне, действуют региональные выплаты семьям с детьми (региональный материнский капитал). Так, закон Московской области от 12.01.2006 № 1/2006-ОЗ дополнен в апреле 2011 года правом на получение регионального материнского (семейного) капитала гражданам Московской области в размере 100 тыс. рублей, который также может быть направлен на обеспечение возможности улучшения жилищных условий [88; 89].

В соответствии с условиями НИС денежные фонды выделяются из федерального бюджета в качестве накопительных взносов на накопительный счет на период осуществления гражданином военной службы по контракту, а также в форме инвестиционного дохода при их временной передаче в доверительное управление ФГКУ «Росвоенипотека» [90]. Военнослужащий может после трех лет службы по контракту решить, каким способом использовать перечисленные накопления: в качестве первоначального взноса

при получении в кредитной организации льготного ипотечного жилищного кредита, либо оставить накопления для их дальнейшего увеличения для приобретения жилья без использования заемных средств. Погашение ипотечного жилищного кредита военнослужащего на период срока его службы осуществляется государством ежемесячно равными платежами в размере 1/12 от утвержденного государством годового взноса, который в 2022 году составил 311 тыс. руб. (299 тыс. руб. в 2021 году) на одного участника. Управляет накопительно-ипотечной системой и выплачивает ипотечные взносы ФГКУ «Росвоенипотека», находящееся в ведении Минобороны [91; 289]. В случае расторжения или окончания срока действия контракта военнослужащего остаток задолженности по ипотечному кредиту погашается за счет собственных средств. НИС позволила решить проблемы обеспечения военнослужащих жильем, не решенные в 90-х годах прошлого века.

Система государственной финансовой поддержки льготного ипотечного кредитования граждан в настоящее время является основным финансовым инструментом, поддерживаемым Президентом и Правительством Российской Федерации, обеспечивающим стабильный и прорывной рост жилищного строительства вне зависимости от негативных внешнеэкономических факторов (кризисов, санкций и другие) [291; 292; 355].

О масштабе государственной финансовой поддержки ипотечного жилищного кредитования заместитель директора Департамента финансовой политики Минфина России А.В. Яковлев отмечал, что в 2023 году примерно 260 млрд руб. будет направлено из бюджета на финансирование программ льготной ипотеки [278]. По итогам 2020 года программы стимулирования ипотечного кредитования (семейная, льготная, дальневосточная и сельская) обеспечили сохранение показателей по объему ввода жилья в 2020 году на уровне 82 млн кв. м., а также строительство 26,4 млн кв. метров нового жилья по данным отчета Счетной палаты Российской Федерации [331]. По состоянию на 1 декабря 2022 г. ввод жилья на территории Российской

Федерации составил 93,3 млн кв. м, что на 14,9 % выше показателя аналогичного периода 2021 года [314].

Увеличение объемов строительства составило 53% к аналогичному периоду 2018–2019 годов, установлен абсолютный рекорд за всю историю рынка ипотеки (было выдано 1,7 млн ипотечных кредитов) [303].

Однако в случае, если промышленность не успевает обеспечить спрос компаний-застройщиков, создается дефицит материалов, неблагоприятно воздействующий на рост цен. В этой связи целесообразно стимулировать привлечение финансовых потоков, в том числе кредитов (займов) в промышленность строительных материалов (изделий, конструкций).

Комплекс источников, регулирующих предоставление субсидий кредитным организациям, предоставляющим льготное кредитование юридических лиц-застройщиков, а также юридических лиц – производителей строительной продукции и включает в себя:

- 1) программу государственной финансовой поддержки банковского кредитования компаний-застройщиков;
- 2) льготное кредитование системообразующих организаций;
- 3) льготное кредитование субъектов МСП.

Правовое регулирование государственной финансовой поддержки банковского кредитования компаний-застройщиков осуществлялось в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2020 № 629 (далее – Постановление № 629) в качестве временной меры в период распространения новой коронавирусной инфекции [92]. Был определен перечень юридических лиц, имеющих право получения льготного кредита, цели и условия субсидирования, расчет возмещения недополученных доходов кредитным организациям. Правительством Российской Федерации выделялось 12 млрд рублей для предоставления АО «ДОМ.РФ» субсидии на цели возмещения кредитным организациям недополученных доходов по выданным кредитам [93]. Контроль за целевым и эффективным использованием бюджетных средств осуществлял Минстрой России.

Финансирование льготного кредитования компаний-застройщиков получить дополнительные денежные средства для непрерывного осуществления жилищного строительства. Из федерального бюджета на поддержание льготного кредитования проектов жилищного строительства в 2022 году выделялось 35 млрд руб., которые покрывали не более 7,5 процентной ставки кредита, в зависимости от уровня ключевой ставки Банка России [94].

При этом уполномоченными банками в декабре 2021 года уже были поданы заявки на финансирование 46 кредитов, подпадающих под критерии указанной госпрограммы в размере более 36 млрд руб., а в январе 2022 года потребность в кредитовании возросла до 52 кредитов объемом более 42 млрд руб., однако в настоящее время в связи с истечением срока программы такая финансовая поддержка не осуществляется [329].

Государственная финансовая поддержка банковского кредитования системообразующих организаций промышленности и торговли, осуществляется в соответствии с Постановлением № 393 во исполнение государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности» с учетом изменений, внесенных Постановлением № 1933 [95; 96].

На 2020 год в перечень системообразующих предприятий включены 54 группы компаний строительного сектора, в том числе в жилищном строительстве [334].

Финансирование в 2022 году производилось из резервного фонда Правительства Российской Федерации в размере 40 млрд руб., которое обеспечивало приток заемных средств в сумме до 333,3 млрд руб. [97]. Также Правительством Российской Федерации одобрено дополнительное субсидирование кредитов в размере 80 млрд руб., что увеличивало приток заемных средств в сумме до 700 млрд руб. [98].

Приложение 1 к Постановлению № 393 не содержит отрасль строительства, однако содержатся коды видов экономической деятельности, к

которым можно отнести производство строительных материалов (изделий и конструкций), например, в группе С «Обрабатывающие производства».

В связи с тем, что группы компаний в строительстве являются экономическими объединениями, включающими производственные предприятия, целесообразно дополнить в Постановлении № 393 перечень кодов экономической деятельности по ОКВЭД2 в разделе «В» подклассами 08.1 - «Добыча камня, песка и глины», 08.9 – «Добыча полезных ископаемых, не включенных в другие группировки», а также подклассом 41.2 «Строительство жилых и нежилых зданий» раздела «F». Такие дополнения, создадут условия для увеличения притока новых финансовых средств и стимулируют расширение экономической деятельности юридических лиц и роста предложения на рынке строительных материалов для застройщиков.

Стоит отметить, что субсидирование льготного кредитования в рамках Постановления № 393 в 2022 году в размере 120 млрд рублей распределяется на 43 вида экономической деятельности в сфере промышленности и торговли, что явно недостаточно на увеличение производственных мощностей строительной индустрии, соответствующее потребностям в жилищном строительстве.

В этой связи целесообразно выделить субсидирование льготных кредитов (займов) групп системообразующих предприятий в строительстве в отдельную программу государственной финансовой поддержки для наиболее комплексного и сбалансированного обеспечения потребностей в развитии жилищного строительства.

В пример целесообразности вышеизложенного предложения действовала программа государственной финансовой поддержки банковского кредитования системообразующих предприятий в строительстве коммерческой недвижимости и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации в сфере строительства коммерческой недвижимости, утвержденная Постановлением № 804 (утратило силу 01.10.2022) [99]. В 2022 году размер субсидирования составлял 7,15 млрд руб.,

что обеспечивало строительство коммерческой недвижимости на сумму 89 млрд руб. [100]. Также государственное финансирование банковского кредитования проводилось в агропромышленном комплексе, в размере 26,07 млрд руб., в топливно-энергетическом комплексе, транспорте, драгоценных металлов и других сферах экономической деятельности [101; 102; 103; 104; 105].

Предоставление субсидируемых кредитов (займов) оказывается субъектам МСП, в том числе задействованным в жилищном строительстве в соответствии с Постановлением № 1764 [106]. На субсидирование в 2022 году выделено 35,955 млрд руб. При этом ставка субсидирования в отношении строительства, установленная в размере 1%, кратно меньше иных ставок субсидирования, применяемых для субъектов МСП, действующих в иных отраслях, что дестимулирует приток заемных источников финансирования субъектам МСП в строительстве.

Отдельно стоит отметить и финансово-правовой механизм финансовой поддержки Банка России совместно с Минэкономразвития России и АО «Корпорация «МСП» в льготном кредитовании субъектов МСП [351]. В 2024 году Банком России увеличена финансовая поддержка кредитования субъектов МСП с 288,3 до 320 млрд руб. [282].

В ходе выступления на пленарном заседании Госдумы России 16.11.2023 Председатель Банка России Э.С. Набиуллина определила проблему роста цен на жилье в невозможности застройщиками увеличить объем строящегося жилья, а также предложила перейти к адресным программам льготной ипотеки с дифференциацией их условий по регионам, отмечая, что за период с 2020 года по 2023 год стоимость жилья увеличилась на 90% [293]. По мнению Э.С. Набиуллиной: «экономия граждан за счет льготной ставки по ипотеке не должна быть нивелирована ростом стоимости жилья» [293]. В свою очередь решение проблемы доступности жилья И.Э. Файзуллин видит в формировании задела в жилищном строительстве (в 2024 году готовится к

вводу более 108 млн кв. м жилья), а также в векторе дальнейшего изучения действия льготных ипотечных программ [357].

На основании изложенного, подводя итоги по параграфу, диссертантом сформирована модель институциональной основы ФПРБК в ЖС. Отдельное внимание уделено ядру институциональной основы ФПРБК в ЖС, позволяющее выявить отдельные недостатки правового регулирования.

Цифровая трансформация откладывает свой отпечаток в структурном совершенствовании ФПРБК в ЖС. Выявлено, что внесение постоянных изменений и корректировок на примере программы «льготная ипотека» нагружает и усложняет деятельность кредитных организаций, следовательно, объективен поиск автоматизации в самих нормах права, регулирующих алгоритмы обмена данными между кредитными организациями, финансовыми институтами развития и главными распределителями бюджетных средств в рамках предоставления государственной финансовой поддержки без внесения множественных корректировок в НПА. Механизмы проактивности и динамичности обуславливают содержание множественности переменных и автоматизированного выбора определенного наиболее оптимального пути развития ФПРБК в ЖС. Выявленный в ходе исследования дисбаланс ФПРБК в ЖС в сторону комплекса мер государственной финансовой поддержки ипотечного жилищного кредитования граждан негативно влияет на развитие промышленного производства строительных ресурсов, требуемых для покрытия спроса на новое и строящееся жилье. При этом такой дисбаланс правового регулирования целесообразно выровнять путем разработки новых программ финансово-кредитной поддержки как производителей строительных материалов (изделий и конструкций), так и застройщиков, в том числе путем обеспечения условий долгосрочного банковского кредитования таких юридических лиц.

### **1.3 Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве в странах ЕАЭС**

Российская Федерация в настоящее время является страной-участницей Евразийского экономического союза. Данное объединение стран развивает тесную экономическую интеграцию на постсоветском пространстве и способствует ускорению темпов экономического роста каждого участника союза. Страны ЕАЭС стремятся к единению правового регулирования экономической деятельности. В этой связи предлагается исследовать правовое регулирование государственной финансовой поддержки банковского кредитования жилищного строительства в Республике Казахстан, Республике Беларусь, Республике Армения и Киргизской Республике.

Ипотечное кредитование в Республике Казахстан стало активно развиваться с 2001 года [318]. Программа «Нұрлы жер» (заложена основой в Концепции развития жилищно-коммунальной инфраструктуры до 2026 года (далее – Концепция)) к 2021 году позволила достигнуть увеличение: объемов жилищного строительства до 17,1 млн кв. м (что на 36,8 процентов больше показателя 2018 года), объемов инвестиций на 19,1% по сравнению с 2020 годом, производства строительных материалов и субсидирование частных застройщиков в размере 13,5 млрд тенге на покрытие процентных ставок по кредитам (было реализовано 144 проекта и построено более 975 тыс. кв. м жилья) [107; 108; 109].

Концепция основывалась на указах и посланиях Президента Республики Казахстан и была основана на устойчивое развитие, определенное в ООН [170; 307; 376].

Государственная финансовая поддержка позволила обеспечить 118 тыс. граждан жильем с помощью предоставления им льготных займов по программам ипотечного жилищного кредитования «2-10-20» («Бақытты отбасы»), «5-10-20» (пилотный проект «Шаңырақ»), а также арендным и кредитным жильем местных исполнительных органов (далее – МИО). На 2022 год в местных бюджетах предусмотрено выделение 3 млрд тенге для выплаты жилищных сертификатов [311].

Глава государства инициировал возможность использования пенсионных накоплений в ипотечное жилищное кредитование, что позволило для 900 тыс. граждан направить свои пенсионные накопления в приобретение жилья [333]. Внедрение финансово-правового механизма использования пенсионных средств гражданами как дополнительная финансовая возможность в получении жилья положительно отражается на динамике жилищного строительства в Республике Казахстан.

Концепцией также учтено и сдерживание роста цен на жилье, увеличение производства строительных материалов, государственная поддержка кредитования социального жилья, льготного кредитования отдельных категорий граждан, а также «револьверное» (на возвратной основе) финансирование программ льготного кредитования граждан. Обеспечивается софинансирование льготных жилищных займов по ставке не более 2% годовых за счет средств местных и (или) республиканских бюджетов, облигационных займов и поступающих кредитных платежей (возвратных средств) отдельным категориям граждан. Также действует льготная программа кредитования граждан по ставке 5% годовых, за исключением лиц, определенных подпунктом 4 статьи 68 Закона Республики Казахстан от 16.04.1997 № 94-І «О жилищных отношениях» [323].

Работодателям субсидируется построенное (в том числе за счет заемных источников) арендное жилье площадью от 75 до 100 кв. м для работников в сельской местности в размере до 5 млн тенге [321].

В целях сдерживания роста цен при субсидировании частного застройщика установлены требования о предложении им не менее 50% жилья по установленной в зависимости от города фиксированной цене реализации за квадратный метр жилья (стоимость может быть пересмотрена) [108].

По состоянию на 01.09.2022 из выделенных средств освоена сумма 301 млрд тенге [110]. АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» предоставил АО «Отбасы банк» 232 млрд тенге для выдачи предварительных и промежуточных жилищных займов участникам Программы жилищного

строительства «Нурлы жер». Акиматами городов Алматы и Нур-Султан было дополнительно выделено бюджетных средств в общем размере 122,8 млрд тенге на финансирование жилищных займов. Финансирование также осуществляется путем эмиссии и сделок на рынке ипотечных ценных бумаг [111]. За первое полугодие 2020 года были приобретены ценные бумаги МИО на 245,2 млрд тенге, при общем годовом плане в 281,2 млрд тенге. Холдинг «Байтерек» также освоил 180 млрд тенге, выделенных Национальным банком Республики Казахстан на приобретение облигаций МИО [280]. Генезис развития государственной поддержки жилищного строительства в Республике Казахстан подробно исследован Ю.В. Федяровой и А.М. Рахметовой, отмечающих также особую важность стабилизации цен на жилье [250].

В отношении государственной финансовой поддержки льготного кредитования малого и среднего бизнеса действуют также программы государственной поддержки субъектов МСП, в том числе в строительстве, наиболее подробно исследованы М.М. Саурановой, Г.К. Джалдасбаевой, С.Б. Кусаиновой [352] Исследование в области циркулярной экономики строительного сектора в Республике Казахстан (в том числе предусматривающие оптимизацию цен) проведено Б. Торгаутовым, А. Жанабаевым, А. Тлейкен, А. Туркылмазом, М. Мустафой и Ф. Караджой [249].

Республика Беларусь также развивает механизмы ФПР БК в ЖС. Само по себе ипотечное жилищное кредитование граждан в Республике Беларусь в настоящее время не пользуется такой популярностью у граждан и не так достаточно развито в отличие от ипотечного кредитования в Российской Федерации и в Республике Казахстан. Это связано с высокими процентными ставками по ипотечным кредитам (от 12% годовых и выше) и сравнительно коротким сроком кредитования (максимальный срок до 25 лет). В отличие от средних европейских ставок (от 3% до 6% годовых) условия кредитования не позволяют основному населению воспользоваться ипотекой в силу высокой

потенциальной финансовой нагрузки и низкой покупательской способности граждан. Эти факторы в свою очередь негативно влияют на уровень доступности жилья.

Кроме того, законодательство Республики Беларусь содержит запреты на выселение граждан с детьми до 18 лет из единственного жилья, приобретаемого с помощью ипотеки, в случае нарушений гражданами выплат по кредиту. В этой связи кредитные организации не охотно выдают кредиты молодым семьям с детьми из-за риска их неуплат, что также ограничивает доступность ипотечного кредитования.

16 апреля 2020 г. Президент Беларуси подписал Указ № 130 «Об ипотечном жилищном кредитовании», определяющий совершенствование государственной жилищной политики в Республике Беларусь, развитие ипотечного жилищного кредитования и создание дополнительных условий по обеспечению прав граждан-кредитополучателей [112].

Деятельность жилищного строительства реализуется в соответствии с целевыми ориентирами, определенными в Стратегии развития жилищного строительства в Республике Беларусь [113]. Данная стратегия продолжает определять развитие жилищного строительства в Республике Беларусь, регулируемое ранее Государственной программой «Строительство жилья» на 2016-2020 годы, утвержденной [114].

В рамках вышеуказанных программных источников развиваются финансово-правовые механизмы льготного ипотечного кредитования граждан Республики Беларусь. Указом Президента Республики Беларусь от 04.07.2017 № 240 (далее – Указ № 240) реализовано субсидирование жилья экономного класса для многодетных семей и иных специальных льготных категорий граждан, в том числе граждан, проживающих в населенных пунктах с населением не более 20 тысяч человек, по ставке в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенной на 2 (либо на 3) процента (в зависимости от категории), но не более процентной ставки по кредиту, установленной договором [115].

Также установлена возможность дополнительного субсидирования по действующей государственной программе в случае изменения статуса заемщика (например, статуса многодетного в связи с увеличением количества детей в семье). Процентную ставку по кредитному договору определяет банк, учитывая категорию, к которой принадлежит заемщик. Соответствующие всем установленным Указом № 240 требованиям государственной финансовой поддержки данные о гражданах вносятся в специальную очередь для получения ипотечного кредита с государственной финансовой поддержкой.

Помимо субсидирования процентной ставки, Указ № 240 предоставляет единовременную субсидию на погашение основного долга по кредиту многодетным семьям. Так, семьям с тремя детьми установлено выделение субсидии в размере 95 процентов от суммы основного долга, а при наличии четверых и более детей субсидируется государством весь основной долг по ипотечному кредиту. Помимо этого, молодым семьям при рождении (усыновлении, удочерении) первого ребенка государство компенсирует 10% основного долга по ипотеке, а при втором ребенке в молодой семье – 20% суммы долга. Также детям сиротам и детям без попечения родителей, в том числе нанимающим социальное жилье, предоставлено финансирование части основного долга по льготной ипотечной программе в размере 35%.

В отличие от российских программ субсидирования льготных ипотечных займов, Указ № 240 предоставляет возможность получать государственную поддержку иностранным гражданам или лицам без гражданства, постоянно проживающим в Республике Беларусь. Решение о предоставлении субсидии на уплату части процентов принимается районным, городским исполнительным и распорядительным органом, местной администрацией на основании полученных сведений и заявления заемщика. Также субсидии на уплату части процентов и субсидии на погашение основного долга предоставляются на основе субвенций республиканского бюджета, направляемых в консолидированные бюджеты областей и бюджет города Минска в пределах размеров, установленных Законом о бюджете

Республики Беларусь. Контроль за правильностью предоставления субсидирования осуществляют облисполкомы и Минский исполком, ответственность за незаконное использование субсидии на уплату части процентов по кредитным договорам возлагается на государственные органы и организации, уполномоченные составлять списки получателей субсидии.

Предоставление субсидий на уплату процентов по кредиту осуществляется на:

- жилые помещения в экономичных объектах строительства в многоквартирных домах, соответствующих проектам, утверждаемым Министерством архитектуры и строительства Республики Беларусь;

- строительство многоквартирных жилых домов в Республике Беларусь;

- реконструированные объекты строительства.

Госпрограммой установлен критерий максимально допустимой стоимости 1 квадратного метра жилья, для соответствия требованиям субсидирования. Также установлена возможность в отношении субсидирования кредитов некоторых категорий нуждающихся граждан в рамках Указа Президента Республики Беларусь от 6 января 2012 г. № 13 (далее – Указ № 13) [116].

Отдельно стоит отметить о действующем уже более 10 лет Указе № 13, в рамках которого определен обширный перечень льготных категорий граждан, имеющих право (в том числе вне очереди) получать льготные банковские кредиты, по которым предоставляются субсидии от государства. Максимальный размер льготного кредита рассчитывается исходя из нормируемых размеров общей площади жилого помещения (от 15 кв. м до 20 кв. м на человека, минимум 30 кв. м – однокомнатная квартира, либо 44 кв. м – жилой или блокированный жилой дом, а для одного человека в многодетной семье – 20 кв. м). Жилье, имеющее параметры площади менее установленных нормативов, может попасть под критерии льготного кредитования в соответствии с Указом № 13 только в случае добровольного

волеизъявления кредитора о согласии субсидировать такой банковский кредит. Таким образом, Указом № 13 выражается диспозитивный характер субсидирования банковских жилищных ипотечных кредитов.

Исключение в нормировании максимального размера метража действует в отношении особо отличившихся граждан Республики Беларусь (Героев Беларуси, Советского Союза, Социалистического Труда, полных кавалеров Ордена Славы, Трудовой Славы, а также граждан, имеющих право получения дополнительной жилплощади в соответствии с законодательством Республики Беларусь). Как и Указом № 240, Указом № 13 регламентируется ведение очереди граждан, имеющих право получения льготного кредита, а также установлен расчет стоимости кредита в зависимости от нормирования и статуса застройщика (за исключением жилых помещений, построенных организациями и индивидуальными предпринимателями специально для продажи) в размере 90% от нормативной стоимости за один квадратный метр, либо 100% стоимости кредита для многодетных семей и величины оценочной стоимости приобретаемого жилого помещения, определяемой в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь [117]. При этом льготные кредиты на приобретение жилых помещений, построенных организациями и индивидуальными предпринимателями специально для продажи, предоставляются в порядке, применяемом при кредитовании строительства жилых помещений (пункт 1.8 Указа № 13).

Установлена градация процентной ставки по льготным кредитам для многодетных семей, для работников, проживающих в сельской местности, для иных категорий граждан (абзацы третий – шестнадцатый части первой подпункта 1.1 пункта 1 Указа № 13), для молодых семей, имеющих двоих несовершеннолетних детей.

При этом регулируется допустимый уровень маржи, получаемого акционерным обществом «Сбергательный банк «Беларусбанк», выдающего льготные кредиты в размере не более 3% годовых.

Общий порядок взаимодействия государственных органов организаций по заявлениям граждан регулируется в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 26.04.2010 № 200 [118].

Граждане включаются в списки очередности:

- исполкомами по месту постановки на учет по месту жительства;
- исполкомами в населенном пункте по месту нахождения организаций, принявших на учет, - при условии постановки на учет по месту работы (службы) в этих организациях и направлении ими на строительство жилья, за исключением граждан, состоящих на учете по месту военной службы (работы);
- иными государственными органами, указанными в подпункте 1.9 Указа № 13, - при условии постановки на учет по месту военной службы (работы).

Для граждан, состоящих на учете и нуждающихся в улучшении жилищных условий, в 1 полугодии 2021 года введено в эксплуатацию около 800 тыс. кв. м жилья. Согласно бюджету Республики Беларусь для граждан на 2021 год объем предоставления субсидий на погашение части основного долга по кредитам и уплату части процентов за пользование кредитами составил 322,7 млн рублей, компенсация потерь банкам по льготному кредитованию предусмотрена в размере 136,78 млн рублей, финансовая помощь в погашении льготных кредитов молодым семьям составила 69,19 млн рублей [284]. Это позволит ввести в эксплуатацию 1 млн кв. метров нового жилья.

Согласно данным отчета об исполнении бюджета Республики Беларусь за 2021 год были исполнены обязательства по предоставлению субвенций на предоставление гражданам субсидий на уплату части процентов за пользование кредитами, выдаваемыми банками на строительство (реконструкцию) жилых помещений, и субсидий на погашение основного долга по этим кредитам в размере 342295486 рублей, что немного выше заложенной в Законе о бюджете Республики Беларусь суммы 322,7 млн рублей) [119]. На компенсацию потерь банкам по льготному

кредитованию было предоставлено 222984462 белорусских рублей, что незначительно превышает показатели закона о республиканском бюджете.

На особом контроле Главы государства Республики Беларусь находится вопрос строительства жилья для многодетных семей. Основное требование: «построить прежде всего комфортнейшее жилье для тех, кто родил трое, пятеро или семеро детей» [320].

Таким образом, Указы № 240 и № 13 регулируют комплексную государственную финансовую поддержку ипотечного жилищного кредитования граждан Республики Беларусь одновременно по нескольким направлениям:

- поддержки граждан, проживающих на сельских территориях;
- поддержки многодетных семей, имеющих детей;
- компенсационных отчислений для погашения части основного долга по кредиту многодетным семьям;
- поддержки нуждающихся категорий граждан;
- поддержки отдельных специалистов, а также граждан, имеющих государственные награды.

Государственное регулирование процентной ставки по льготным кредитам и установление норм государственного регулирования ценообразования в жилищном строительстве стимулирует застройщиков искать наиболее оптимальные пути затрат на строительство, и тем самым кредитным организациям обеспечивать наибольший охват выдачи льготных кредитов гражданам.

Вместе с тем, льготные программы кредитования не предполагают выдачу кредитов всем категориям граждан в отличие от аналогичных мер поддержки, действующих в Российской Федерации.

Предоставление льготного кредитования на условиях субсидирования в отношении юридических лиц-застройщиков в настоящее время в Республике Беларусь не регулируется конкретными финансово-правовыми актами. Однако, действует программа льготного субсидирования субъектов МСП,

реализующая государственную поддержку импортозамещающих организаций в том числе производящих строительную продукцию в рамках главы 6 Указа Президента Республики Беларусь от 21 мая 2009 г. № 255 [120]. Перечень импортозамещающих позиций в сфере строительства утвержден постановлением Минэкономики от 10 мая 2022 г. № 9 [121]. Поддержка строительной промышленности одновременно с регулированием уровня цен позволяет достигнуть минимальных отклонений в финансировании действующих льготных ипотечных программ.

Таким образом, ФПРБК в ЖС в Республике Беларусь реализует вопросы:

- поддержки отдельных категорий граждан в зависимости от их статуса, профессии, других социальных критериев;
- нормирования цен на жилье, что позволяет экономно расходовать бюджетные средства и сдерживать рост цен;
- привлечения заемных средств субъектам МСП в строительстве;
- поддержки развития сельских поселений;
- стимулирования рождаемости путем снятия кредитного бремени разовыми компенсациями в погашение ипотечного долга полностью или частично;
- ведения реестровой модели распределения выдачи льготных ипотечных жилищных кредитов.

Вместе с тем актами финансово-правового регулирования:

- установлены нормативы к максимальной площади жилья на человека, которое можно приобрести с государственной поддержкой;
- жесткое нормирование ценообразования в отличие от Казахстанской модели субсидирования создает высокое ожидание гражданами своей очереди для получения «экономного» жилья и может негативно влиять на качество строящегося жилья;

- регламентирует строгое установление уровня получаемой маржи для застройщиков по экономному жилью;
- меры поддержки банковского кредитования строительной отрасли реализуются в секторе малого и среднего бизнеса.

Безусловно, субсидирование льготного кредитования в жилищном строительстве имеет потенциал и должно совершенствоваться в Республике Беларусь с внедрением прогрессивного опыта других стран ЕАЭС, в том числе и России, в целях гармонизации единого экономического и правового пространства стран-участниц союза.

Механизмы государственного финансирования банковского кредитования жилищного строительства в Республике Армения в основной своей прерогативе направлены на снижение процентных ставок по ипотечным кредитам, выдаваемых в рамках государственных программ.

По данным Центрального банка Республики Армения по состоянию на 2019 год объем действующих ипотечных кредитов в Армении составляет около 270 млрд драмов, или около 9% от общего объема (портфеля) кредитов в стране. Из них около 100 млрд драмов приходится на программы по доступному жилью молодым семьям. По состоянию на февраль 2019 года по сравнению с февралем 2018 года объем ипотечных кредитов в Республике Армения вырос на 100% [283].

Основной государственной программой, по которой осуществляется выдача льготных ипотечных кредитов гражданам Республики Армения, является государственная целевая программа «Молодой семье – доступное жилье», утвержденная решением правительства Республики Армения от 29.01.2010 № 98-Н [122]. Указанная государственная программа действует уже более 12 лет. Программой могут воспользоваться семьи, где суммарный возраст супругов до 70 лет, стоимость покупаемой квартиры на вторичном рынке не превышает 50 тыс. долл., а от застройщика 60 тыс. долл. Условия первоначального взноса по ипотеке в рамках указанной госпрограммы начинаются от 7,5% от суммы кредита. Также с учетом государственной

поддержки (вычет из налога на доход и государственное субсидирование процентов по кредитам) потребитель может получить ипотеку по этим программам всего от 3% до 4% (по состоянию на 2019 год) [304].

Государственная финансовая поддержка ипотечного жилищного кредитования осуществляется «Национальной ипотечной компанией», которая является единственным учредителем и акционером которой является Центральный банк Республики Армения [317].

Также Правительством Республики Армения реализована программа погашения процентов по ипотечным кредитам за счет выплаченного в государственный бюджет подоходного налога. Соответствующие изменения, внесенные в Налоговый кодекс Республики Армения, устанавливают принцип ограничения налогового стимулирования на территориях города Ереван и направлены на развитие спроса у граждан в других городах и регионах республики. На момент внесения изменений в Налоговый кодекс количество бенефициариев программы превышало 17 тыс. человек, а в конце 2021 года выделенная на программу сумма составила около 21 млрд драмов [123]. Программой погашения процентов по ипотечным кредитам за счет выплаченного в государственный бюджет подоходного налога установлено ограничение на стоимость приобретаемого жилья - не более 55 млн драмов, а также лимит на возврат НДС в размере не более 1,5 млн драмов за квартал [285].

Однако указанная ипотечная программа при всех ее преимуществах недостаточно стимулирует спрос у молодых семей приобретать жилье в ипотеку. Это связано с недостаточной платежеспособностью и высокими ценами на приобретаемое жилье. Наиболее подробно о сравнении инструментариев финансирования банковского кредитования в жилищном строительстве и о спросе на льготное ипотечное жилье в Республике Армения изложено в исследовании Т. Бегларяна [187].

Также в Республике Армения на республиканском уровне действуют программы, предусматривающие государственное финансирование

ипотечных кредитов молодым специалистам (журналистам, врачам, педагогам и спортсменам), а также, военнослужащим (прежде всего тем, которые признаны нуждающимися в получении жилья). Для комплексного развития мер финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в Республике Армения целесообразно расширять сферу предоставления не только льготных ипотечных кредитов, но и развивать программы государственной финансовой поддержки кредитования юридических лиц-застройщиков и предприятий строительной промышленности.

Государственная финансовая поддержка банковского кредитования жилищного строительства в Республике Киргизия осуществляется в рамках государственной программы «Мой дом», действующей с 2021 год по 2026 год [124]. Данная программа направлена на предоставление льготных займов населению Республики Киргизия для приобретения или строительства жилья.

Распределением финансовых потоков, направленных на реализацию госпрограммы «Мой дом» занимается специальный институт развития в жилищной сфере в Республике Киргизия ОАО «Государственная ипотечная компания», созданная для улучшения условий обеспечения граждан жильем и осуществляет свою деятельность в рамках постановления Правительства Кыргызской Республики от 15.07.2015 № 499 [125].

Следует отметить, что государственная программа «Мой дом» продолжает государственную программу «Доступное жилье», которая закончилась в декабре 2020 года, но с наиболее привлекательными условиями льготного ипотечного кредитования граждан [126]. Так, в рамках госпрограммы «Мой дом» льготные ипотечные кредиты могут получить работники бюджетной сферы (врачи, учителя и чиновники без жилья) по льготной ставке 4% годовых с условием первоначального взноса в размере от 10 процентов стоимости жилья и на срок кредитования от 15 до 25 лет при максимальном размере кредита до 4 млн сомов. Таким образом процентная

ставка для работников бюджетной сферы, составляющая ранее от 6 до 8% годовых, существенно снизилась.

Также предусмотрена возможность получения льготного ипотечного кредита работникам бюджетной сферы для возведения собственного дома по льготной ставке до 8% годовых. (до 2021 года – до 10%). При этом первоначальный взнос по такому кредиту составит минимум 20% от стоимости жилья с идентичным сроком кредитования от 15 до 25 лет. Также при завершении строительства собственного дома процентная ставка по льготному кредиту уменьшится до 4%, что очень выгодно и привлекательно для граждан.

Для работников «небюджетной» сферы условия кредитования немного выше и указаны в льготном ипотечном продукте «Доступная ипотека». Желающие получают льготный ипотечный кредит по ставке 8% годовых (до 2021 года она составляла 14% годовых) на новостройку или под 12% годовых на строящееся жилье (на период строительства). Максимальная сумма по ипотеке составит до 5 млн сомов (что выше бюджетных категорий граждан), однако для получения кредита необходимо иметь первоначальный взнос не ниже 20% от стоимости приобретаемого жилья [297]. Также госпрограммы устанавливают требования к максимальной площади квартиры и жилого дома, которые не должны превышать 80 кв. м и 150 кв. м соответственно. К стоимости квадратного метра также установлены требования к финансированию по ипотеке, которые определяют лимит по цене на 1 кв. м. жилья до 60 тыс. сомов. Планируется, что государственная программа «Мой дом» позволит предоставить жилье десяткам тысяч киргизцев, стимулирует сферу жилищного строительства в целом, а также сферу финансово-кредитных отношений в стране. С 2015 года по прежней государственной программе «Доступное жилье» было заключено льготных ипотечных кредитов на сумму более 6 млрд сомов, на которые приобретено более 300000 кв. м жилья, были обеспечены жильем более 5000 семей. При это за прошедшие 5 лет ставка по ипотечным кредитам стала максимально доступной и

существенно снизилась, практически в 6 раз, что позволило многим гражданам Киргизии воспользоваться ипотечным кредитованием, в том числе и на льготных условиях, предоставляемых государством.

В настоящее время льготной ипотекой в Киргизии могут воспользоваться все граждане вне зависимости от профессиональной принадлежности на более выгодных условиях кредитования по новой госпрограмме. Планируется, что в рамках госпрограммы «Мой дом» к 2026 году будет обеспечено более 7500 семей.

На реализацию государственной программы «Мой дом» предполагается выделение 30 млрд сомов. При этом основными источниками финансирования станут гранты и кредиты международных партнеров: немецкого банка развития KfW, Евразийского фонда стабилизации и развития, иных международных финансовых корпораций, а также средства из республиканского бюджета, ОАО «ГИК», средства от эмиссии ценных бумаг [279]. Разнообразие привлекаемых финансовых источников в конечном итоге должно реализовать высокие амбиции государства, поставленные в государственной программе «Мой дом», а именно реализовать по итогам всего срока действия госпрограммы строительство не менее 740 млн кв. м жилья и обеспечить им не менее 15000 семей.

Таким образом, при исследовании ФПРБК в ЖС в странах ЕАЭС достаточно логичной является рецепция отдельных норм и методик государственного регулирования ценообразования на примере положительного опыта Республики Беларусь, Республики Армения и Республики Казахстан. Одновременно ФПРБК в ЖС должно содержать и механизмы сдерживания роста цен при производстве строительных материалов (изделий и конструкций). В этой связи меры по поддержке стабильности цен на жилье, компенсационные выплаты из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации перестанут обесцениваться по отношению к опережающему росту инфляции ценообразованию на жилье. Также целесообразно сформировать и утвердить правовые механизмы

софинансирования жилищного строительства из федерального и регионального бюджетов бюджетной системы Российской Федерации через АО «ДОМ.РФ» для обеспечения слаженности действий федеральных и региональных программ государственной финансовой поддержки и повышению уровня доступности жилья. В настоящее время правовое регулирование софинансирования банковских кредитов в жилищном строительстве не имеет конкретного механизма взаимодействия между федеральными и региональными программами государственной финансовой поддержки, а граждане, стремящиеся к дополнительному улучшению условий ипотечного жилищного кредитования, имеют множество бюрократических трудностей в получении такой многоуровневой государственной финансовой поддержки.

По итогам исследования институциональной основы ФПРБК в ЖС в Российской Федерации и в странах ЕАЭС можно сформировать следующие выводы.

Правовое регулирование государственной финансовой поддержки ипотечного жилищного кредитования граждан является наиболее ярким и обсуждаемым на всех уровнях примером финансовой политики государства в настоящее время, так как решаются три основных проблемы: поддержка граждан в получении жилья и улучшение доступности жилья, поддержка субъектов кредитования путем субсидирования недополученных доходов и увеличения доступности субсидируемых кредитов, а также поддержка непосредственно жилищного строительства, так как заемные источники ускоряют финансирование деятельности застройщиков что стимулирует увеличение жилищного строительства в будущем [196].

В связи с довольно долгим этапом развития правового регулирования, обеспечивающего стыковку публичных и частных финансов, ФПРБК в ЖС не изучен как единая система государственной финансовой поддержки и решает лишь определенный сектор экономических и социальных проблем. При этом выявлено, что правовое регулирование предельного уровня цены на

квадратный метр жилья стало учитываться в программе «Дальневосточная ипотека» в Арктических регионах, более пристальное внимание данному инструменту может быть применено и в отношении поиске гибких эффективных путей в развитии жилищного строительства в будущем.

## Глава 2

### **Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве как единая система государственной финансовой поддержки**

#### **2.1 Особенности правового регулирования государственной финансовой поддержки кредитных и иных организаций, реализующих программы льготного ипотечного жилищного кредитования граждан**

Государственная финансовая поддержка ипотечного жилищного кредитования граждан в Российской Федерации в настоящее время имеет достаточно развитый характер. Государство постоянно развивает новые механизмы финансовой поддержки и усиливает действующие. Также действуют правовые механизмы налоговой поддержки граждан в погашении ипотечного жилищного кредита и усилены требования к банкам-участникам программ льготного ипотечного жилищного кредитования.

Расходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации согласно статье 69 Бюджетного кодекса Российской Федерации осуществляется в соответствии с расходными обязательствами. В соответствии со статьей 6 БК РФ субсидирование банковского кредитования относится к расходным обязательствам.

Общий механизм субсидирования юридическим лицам осуществляется в соответствии со статьей 78 БК РФ, устанавливающей в части третьей обязательные критерии для нормативно-правовых актов. Законодательством Российской Федерации не установлено понятие термина «субсидия», а лишь раскрываются его основные критерии (признаки): безвозмездность, безвозвратность, адресность и целевой характер.

Обязательные требования к субсидированию юридических лиц дополняются Постановлением № 1492 [169] требованиями об:

- общих положений о предоставлении субсидий;
- отчетности;
- осуществлении контроля (мониторинга) за соблюдением условий и порядка предоставления субсидий и установления ответственности в случае нарушения установленных условий.

Каждое требование состоит из блоков конкретизирующих критериев правового регулирования и достаточно структурировано. Вместе с тем, требования к нормативным правовым актам, муниципальным правовым актам, установленные Постановлением № 1492, скорректированы в связи с экономическими и политическими санкциями недружественных стран, предусматривающими:

- возможность сокращения срока окончания приема заявок участников отбора получателей субсидии до 10 календарных дней, следующих за днем размещения заявки;

- допустимость участнику отбора иметь неисполненную обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, штрафов, пеней, процентов не превышающую 300 тыс. руб.;

- право ГРБС в случае невозможности достижения целевых показателей предоставления субсидии продлить сроки достижения таких показателей до 24 месяцев по согласованию с получателем;

- о неприменении штрафных санкций к получателю субсидии.

При этом внесено новое обоснованное требование к участнику отбора о запрете нахождения в перечне организаций экстремистской деятельности или терроризма, либо в перечне организаций, причастных к распространению оружия массового уничтожения.

Структура требований к содержанию в НПА требований субсидирования банковского кредитования в жилищном строительстве конкретизируется помимо вышеизложенного положениями Постановления № 1121, утвердившего правила предоставления субсидий из

федерального бюджета АО «ДОМ.РФ» в целях возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по ипотечным жилищным кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации. Указанное постановление регулирует механизм предоставления в АО «ДОМ.РФ» субсидий, которые компенсируют расходы АО «ДОМ.РФ», распределяемые кредитным и иным организациям на возмещение недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставляемым в соответствии с программой «Льготная ипотека», а также вносит некоторые изменения в правила субсидирования банковских кредитов, предоставляемых в соответствии с программой «Семейная ипотека». Другие же программы государственной финансовой поддержки льготного ипотечного жилищного кредитования граждан содержат в своей структуре положения о порядке предоставления таких субсидий.

Отношения по субсидированию недополученных доходов по ипотечным жилищным кредитам (займам), выданным гражданам российской федерации оформляются в типовой форме соглашения (договора), утвержденной приказом Минфина России от 30.11.2021 № 199н [127].

В целях выявления особенностей правового регулирования государственной финансовой поддержки льготного ипотечного жилищного кредитования граждан предлагается исследовать их элементный состав. Анализ и критерии элементного состава программ государственной финансовой поддержки ипотечного жилищного кредитования граждан сформированы в виде аналитической таблицы в приложении И.

Механизм финансирования НИС военнослужащих обособлен по своей структуре, так как включает субсидирование накоплений военнослужащих на счетах в качестве первоначального взноса с момента заключения ими контракта, а также и предоставление после окончания прохождения установленного периода службы ипотечного жилищного займа на условиях льготной процентной ставки, недополученный доход по которой также субсидируется [128]. Целевой жилищный займ, предоставляемый в рамках

НИС военнослужащих, по мере срока службы по контракту погашается за счет отчислений государства, а в случае досрочного увольнения участника НИС по основаниям, установленным пунктами 1, 2 и 4 статьи 10 Федерального закона № 117-ФЗ, погашается ежемесячными платежами самим заемщиком в десятилетний срок.

Элементный состав источников, представленный в приложении И, отражает в своей основе единство правового регулирования программ льготного ипотечного жилищного кредитования, финансируемых государством. При этом состав таких элементов не является завершенным. Например, НПА содержат в себе нормы информационного права, устанавливающие правила и порядок информационного взаимодействия субъектов правоотношений, нормы семейного права (требования к родителям, их возрасту, членов семей, к опекунам и усыновителям, количеству и возрасту детей и другие), отдельные ограничения и запреты жилищного права (в части включения в стоимость жилья услуг по перепланировке, мебели и другие), исключения установленных ограничений (например, возможность субсидирования недополученных доходов по кредитам на вторичное жилье отдельных регионов Дальнего Востока в рамках госпрограммы «Дальневосточная ипотека» и другие).

В этой связи представляется возможным структурировать нормы ФПР ипотечного жилищного кредитования граждан в единую систему для их дальнейшего исследования и выявления путей совершенствования ФПРБК в ЖС в целях обеспечения национальных целей развития, определенных Президентом Российской Федерации и повышения уровня благосостояния граждан.

Структура норм ФПР ипотечного жилищного кредитования граждан сформирована в рисунке 1.



Источник: составлено автором.

Рисунок 1 – Структура ФПР ипотечного жилищного кредитования граждан

Данная схема, представленная на рисунке 1 отражает комплексный характер правового регулирования. Так, к элементам гражданско-правового характера следует отнести элементы, указанные в пунктах 16, 17 и 20 таблицы приложения И. К элементам финансово-правового характера следует отнести элементы, указанные в пунктах 1; 2; 3; 6; 7; 8; 9; 10; 12; 13; 14; 15; 18 и 19 таблицы приложения И. Особенная черта финансово-правовых норм – установление целевых социально-экономических ориентиров и показателей, необходимых достичь в ходе осуществления государственного финансирования ипотечного жилищного кредитования граждан. При этом, содержащиеся в других отраслях и направлениях права нормы, служат в первую очередь достижению установленных публичных целей экономического и социального развития государства, достигаемых через систему государственного финансирования.

Следует отметить, что НПА государственной финансовой поддержки льготного ипотечного жилищного кредитования граждан в настоящее время разрознены по структуре: одни относятся к нормативно-правовым актам

прямого действия – федеральным законам, а другие – к подзаконным актам – постановлениям Правительства Российской Федерации. При этом как федеральные законы, так и подзаконные акты демонстрируют, что развитие проводимых мер финансовой политики банковского кредитования граждан осуществляется:

- по профессиональной принадлежности: субсидирование льготного ипотечного кредитования военнослужащих граждан Российской Федерации, работников предприятий в сельской местности и граждан, работающих в сфере информационных технологий;

- по территориальной принадлежности: молодым семьям, переезжающим работать в регионы Дальневосточного федерального округа, работникам предприятий, живущим и работающим на сельской территории;

- по социальному статусу: финансовая поддержка семей, имеющих детей, выплаты материнского капитала и единовременных компенсаций в ипотечное кредитование молодым и многодетным семьям;

- вне зависимости от профессиональной, территориальной принадлежности граждан и их статуса.

С другой стороны, НПА не содержат требований к эффективности и экономности осуществляемого государственного финансирования.

Так, в частности, субсидии в форме «материнского капитала» в рамках Закона № 256-ФЗ ежегодно хоть и индексируются, но не успевают за ростом цен на жилье в 2020-2023 годах. В то же время финансовые выплаты в рамках Закона № 157-ФЗ не индексируются и составляют постоянный размер 450 тыс. руб. с момента вступления в силу данного федерального закона. Так как рост стоимости жилья в столице и регионах Российской Федерации постоянно увеличивается, превышая инфляционные ожидания, экономический эффект от получения государственной финансовой поддержки в 2020 году и в настоящее время отличается, что определяет социальное неравенство у семей с детьми при реализации ими своих прав на получение указанной компенсации в разное время.

В части субсидирования недополученных доходов по предоставленным ипотечным жилищным кредитам (займам), следует обратить внимание, что помимо банков государственная финансовая поддержка оказывается также и другим организациям. Перечень таких иных организаций, формирует АО «ДОМ.РФ» в соответствии с Постановлением № 291 и публикует указанный перечень на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [129].

Стоит отметить, что в программах «Льготная ипотека» (в частности, в Постановлении № 1121), «Семейная ипотека», «Дальневосточная ипотека» и «IT ипотека» установлен порядок предоставления субсидий из федерального бюджета АО «ДОМ.РФ» на основании заключенного с ним соглашения путем ее перечисления на казначейский счет для осуществления и отражения операций с денежными средствами юридических лиц, не являющихся участниками бюджетного процесса. Формально АО «ДОМ.РФ» является единственным получателем субсидии, а кредитные и иные организации получают денежные средства из АО «ДОМ.РФ» в качестве возмещения недополученных доходов по выданным льготным кредитам (займам) за счет собственных средств АО «ДОМ.РФ». То есть АО «ДОМ.РФ» компенсирует свои затраты за счет субсидий, как финансовый посредник между кредитными и иными организациями и государством.

Правовой механизм такого субсидирования заключается в том, что статья 78 БК РФ дополнена пунктом 4.2, допускающим предоставление субсидий хозяйственным обществам в виде вкладов в имущество, не увеличивающих уставные (складочные) капиталы [130]. В этой связи был разрешен ряд проблем при выделении бюджетных средств в 2020 году АО «ДОМ.РФ» который как государственный финансовый посредник участвует во взаимодействии с кредитными организациями в реализации программ льготного ипотечного жилищного кредитования. Исключением является программа «Дальневосточная ипотека», по которой проводится преждевременное отвлечение финансов из федерального бюджета.

В государственной программе «Сельская ипотека» субсидии предоставляются как в АО «ДОМ.РФ», так и непосредственно кредитным организациям как получателям субсидий из Минсельхоза России, который занимается отбором и распределяет каждой из них субсидии согласно установленным лимитам.

С формально-юридической стороны АО «ДОМ.РФ» является конечным получателем субсидии, а, недополученные доходы АО «ДОМ.РФ» покрывает своими денежными средствами, которые компенсируются позже выделяемой субсидией из бюджета. Однако кредитные и иные организации, предоставляющие АО «ДОМ.РФ» все необходимые документы и материалы, подтверждающие возникновение недополученного дохода по выданным льготным ипотечным жилищным кредитам (займам), по сути и являются конечными получателями, между которыми и распределяется субсидия. Несмотря на то, что АО «ДОМ.РФ» компенсирует и аккумулирует разрывы в финансировании за счет собственных денежных фондов, размывается юридическое понимание цели субсидирования, установленной данными программами, так как предоставление «денежных средств из АО «ДОМ.РФ» на покрытие недополученных доходов кредитным и иным организациям» не является тождественным «предоставление субсидии АО «ДОМ.РФ».

АО «ДОМ.РФ» является государственной организацией в статусе единого института развития в жилищной сфере, цель деятельности которого регулируется отдельным федеральным законом [28]. В части 1 статьи 78 БК РФ, что субсидии юридическим лицам предоставляются на безвозмездной и безвозвратной основе в целях возмещения недополученных доходов..., исходя из этого, денежные средства, проходя в кредитные и иные организации через АО «ДОМ.РФ» на покрытие им недополученных доходов имеют публично-правовой характер своего назначения и направляются только во исполнение цели субсидирования.

Механизм субсидирования недополученных доходов кредитным и иным организациям через АО «ДОМ.РФ», как финансового посредника,

снижает нагрузку на деятельность государственных органов в распределении финансовых ресурсов, их мониторинге и контроле. Уместно и то, что АО «ДОМ.РФ» обладает перечнем признаков квазирегулятора, сформулированных Н.С. Бондарем: осуществляет публичные функции, наделен определенными властными полномочиями, руководствуется не только первичностью выполнения публичных задач, но и принципами экономической эффективности и другими [192]. При этом в своем исследовании Н.С. Бондарь к квазирегуляторам относит и государственные корпорации (на примере государственной корпорации по атомной энергии «Росатом»). Вместе с тем К.И. Брыкиным определено место институтов развития (в том числе и АО «ДОМ.РФ») в системе субъектов финансового права, то есть как лица, за которым «финансовым законодательством признано особое юридическое свойство (качество) правосубъектности, дающее возможность участвовать в различных финансовых правоотношениях» [263; 208].

Таким образом, АО «ДОМ.РФ» имеет особый статус в ФПРБК в ЖС в качестве субъекта, обеспечивающего непрерывность финансовых потоков.

Как уже ранее отмечалось, исходя из понимания статьи 2 Федерального закона № 225-ФЗ, одной из основных задач АО «ДОМ.РФ» является содействие развитию ипотечного жилищного кредитования. При этом содействие развитию ипотечного жилищного кредитования в рамках программы «Сельская ипотека» осуществляется Минсельхозом России, являющимся ГРБС в соответствии с государственной программой Российской Федерации «Комплексное развитие сельских территорий», утвержденной Постановлением № 696 [82]. При этом перечень полномочий Минсельхоза России, определенный Постановлением № 450, не содержит деятельность по развитию ипотечного жилищного кредитования граждан [131]. То есть наблюдается в рамках программы «Сельская ипотека» дублирование функции, относящейся к цели деятельности АО «ДОМ.РФ» Минсельхозом России.

В этой связи с формально-юридического подхода целесообразно унифицировать в правовом регулировании всех программ льготного ипотечного жилищного кредитования граждан установление АО «ДОМ.РФ» в качестве единого финансового «посредника». Это позволит АО «ДОМ.РФ» оперативно анализировать все финансируемые программы банковского кредитования в жилищном строительстве, а также применять меры, направленные на развитие ипотечного жилищного кредитования в сельских территориях.

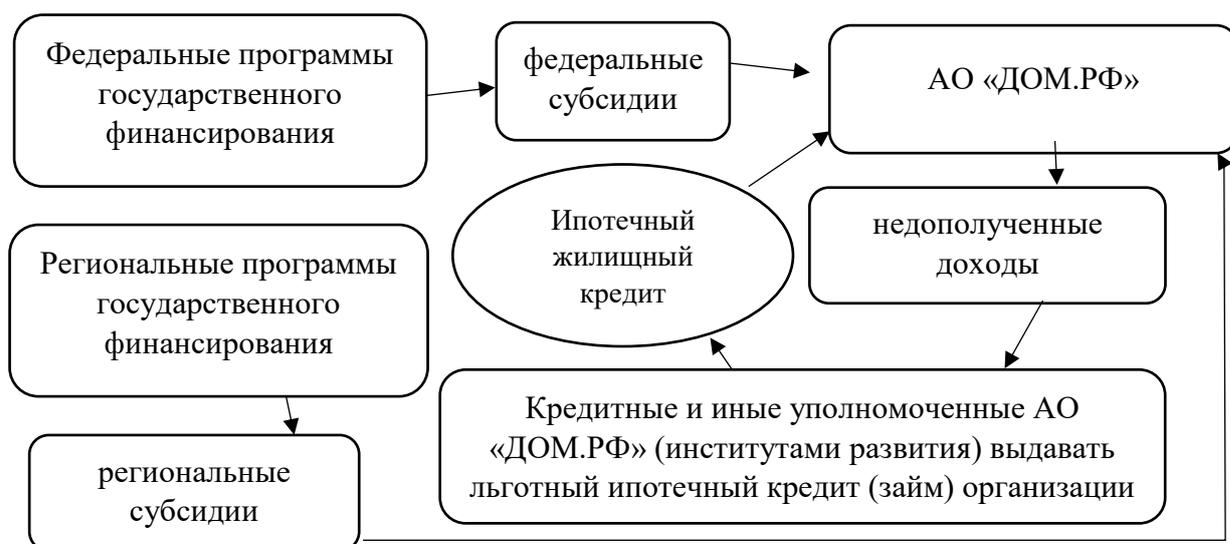
Некоторая разрозненность в правовом регулировании выражается также и в том, что субсидирование недополученных доходов в рамках программы «Льготная ипотека» осуществляется двумя отдельными нормативно-правовыми актами: постановлениями Правительства № 566 и № 1121. При этом аналогичный порядок предоставления субсидий в рамках программ «Семейная ипотека», «IT-ипотека» реализован в одном нормативно-правовом акте.

Кроме того, в правовое регулирование государственной финансовой поддержки ипотечного жилищного кредитования не содержит экономико-правовых категорий, например, элемента сдерживания роста цен на рынке жилья не выше уровня инфляции. Современные тенденции скачкообразного роста цен, вызываемые различными негативными экономическими и политическими явлениями, лишь подчеркивают актуальность внедрения данного правового регулирования. Однако сдерживание цен должно учитывать баланс интересов организаций-застройщиков, производителей строительных материалов и банков. Компании-застройщики, а также производители строительных материалов и их экономические объединения помимо налоговых поощрений от государства, могут получать мощные репутационные стимулы, а также привилегии на получение земельных участков под застройку зданий, что позволит им сдерживать ценообразование на рынке жилья.

Так же, положительный опыт стран-участниц ЕАЭС может быть применен при взаимодействии федеральных и региональных источников субсидирования действующих программ льготного ипотечного жилищного кредитования граждан. Так, ипотечная программа «Льготная ипотека» предусматривает снижение льготной процентной ставки по ипотечному жилищному кредиту при условии субсидирования такого недополученного дохода кредитной организации за счет средств региональной финансовой поддержки. Однако единый правовой механизм софинансирования и дополнительного снижения процентной ставки не установлен.

Более того, в случае применения механизмов проактивности и динамичности финансирования банковского кредитования в жилищном строительстве, выявленных в ходе анализа ФПРБК в ЖС по результатам реформы цифровой трансформации в Российской Федерации, механизм софинансирования действующих федеральных льготных ипотечных программ из региональных источников может быть реализован также в беззаявительном порядке, то есть автоматизировано (при наличии региональных программ субсидирования недополученных доходов по льготным кредитам).

Правовой механизм софинансирования ипотечного жилищного кредитования граждан в автоматическом режиме представлен на рисунке 2.



Источник: составлено автором.

Рисунок 2 – Механизм правового регулирования софинансирования ипотечного жилищного кредитования граждан

Исходя из данного правового механизма предстоит наделение полномочиями АО «ДОМ.РФ» формировать, распределять и использовать предоставляемые из федерального и региональных бюджетов субсидии по всем программам банковского кредитования. При этом обмен данными о региональном финансировании ипотечных жилищных кредитов может быть осуществлен в связке с механизмом проактивности государственного финансирования, разработанной в приложении Е. Также, учитывается более тесное информационное взаимодействие АО «ДОМ.РФ» с кредитными организациями, путем автоматизации направлений данных о предварительно одобренных заявках на ипотечный жилищный кредит, который соответствует требованиям государственного финансирования, в целях направления финансовой поддержки из бюджетов различных уровней бюджетной системы Российской Федерации в беззаявительном порядке.

Таким образом, дополнительное снижение величины процентной ставки (либо размера основного долга) по ипотечному жилищному кредитованию граждан, вызванное установлением механизма софинансирования за счет участия региональных источников государственного финансирования дополнительно простимулирует спрос у граждан на приобретение нового или строящегося жилья в каждом отдельном регионе страны и сделает его более доступным. Региональные власти в свою очередь получают стимул к конкуренции между собой за повышением собственного политического престижа в жилищном строительстве в целях оказания своим жителям наилучшей социальной финансовой поддержки и привлекательности региона.

Как было отмечено, частью 2 статьи 40 Конституции РФ установлена прямая обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления в поощрении жилищного строительства, создания условий для осуществления права на жилище. В настоящее время отсутствует единый акт прямого действия, структурирующий ФПРБК в ЖС. Действующее правовое регулирование субсидирования банковского кредитования в

жилищном строительстве в настоящее время разрознено, при том, что имеет единую правовую основу и элементный состав правового регулирования.

Представленные предложения по унификации норм финансово-правового регулирования ипотечного жилищного кредитования граждан в Российской Федерации согласуются с выступлением заместителя Министра финансов Российской Федерации А.М. Лаврова на Московском финансовом форуме 08.09.2022 об установлении единых требований предоставления субсидий [277].

По результатам анализа правовых особенностей субсидирования кредитных организаций, реализующих государственные программы льготного ипотечного жилищного кредитования граждан сформулированы следующие выводы. Элементный состав правового регулирования государственной финансовой поддержки ипотечного жилищного кредитования граждан позволяет выявить общую правовую основу построения таких НПА. Учитывая это, целесообразно внедрение на основе разработанного диссертантом правового механизма софинансирования установления порядка, стыкующего финансовые правоотношения между федеральными и региональными программами субсидирования банковского кредитования в жилищном строительстве посредством АО «ДОМ.РФ». Это может привести к тому, что финансируемая государством процентная ставка может снизиться практически до нулевого значения, а кредитное бремя заемщика существенно уменьшится, а, следовательно, возникнут основания для ускоренного обновления жилищного фонда страны.

**2.2 Особенности правового регулирования государственной финансовой поддержки банковского кредитования юридических лиц-застройщиков и производителей строительных материалов (изделий и конструкций)**

Субсидирование ипотечного жилищного кредитования оказывает положительное влияние на приобретение гражданами нового или строящегося жилья с комфортной (ниже рыночного уровня) процентной ставкой. По итогам 2020 года программы стимулирования ипотечного жилищного кредитования (семейная, льготная, дальневосточная и сельская) обеспечили сохранение показателей по объему ввода жилья в 2020 году на уровне 82 млн кв. м, а также строительство 26,4 млн кв. м нового жилья [331]. Увеличение объемов строительства составило 53% к аналогичному периоду с 2018 по 2019 годы, был установлен рекорд за всю историю рынка ипотеки (выдано 1,7 млн ипотечных кредитов) [305]. Однако рост строительства жилья в 2020 году не поспевал обеспечивать спрос на жилье у граждан, из-за чего цены на первичном рынке жилья возросли в среднем на 12% по сравнению с показателями 2019 года (в отдельных регионах, в частности в Дальневосточном регионе – до 17%).

Известно, что рост предложения обеспечивается строительными организациями. Жилищное строительство напрямую зависит от производства и обеспечения застройщиков всей необходимой строительной продукцией.

На основе данных Росстата выделено пять основных факторов, ограничивающих производственную деятельность строительных организаций представлены в виде следующей таблицы [193].

Таблица 4 – Влияние факторов, ограничивающих производственную деятельность строительных организаций

Наименование ограничивающего фактора	В процентах	
	IV квартал 2021 г.	IV квартал 2022 г.
Высокая стоимость материалов, конструкций, изделий	47	51
Высокий уровень налогов	31	30
Недостаток квалифицированных рабочих	21	23
Конкуренция со стороны строительных фирм	24	18
Недостаток финансирования	18	19

Источник: составлена автором на основе данных Росстата за 2021-2022 гг. [233].

Официальные данные наглядно демонстрируют, что на изменение цен на жилье прежде всего влияет фактор высокой стоимости материалов, конструкций, изделий, тем самым указывая на риски неисполнения поставленных целей развития жилищного строительства. Гражданам приходится оформлять кредиты большего размера, а государство вынуждено выделять большее финансирование под новые более дорогие кредиты.

В этой связи целесообразно провести комплексное исследование правового регулирования государственной финансовой поддержки банковского кредитования предприятий строительной промышленности и компаний-застройщиков.

К основным программам государственной финансовой поддержки компаний-застройщиков и предприятий строительной промышленности следует отнести:

- 1) программу государственной финансовой поддержки жилищного строительства, утвержденную Постановлением № 629;
- 2) программу государственной финансовой поддержки субъектов МСП, утвержденную Постановлением № 1764;
- 3) субсидирование льготного кредитования системообразующих организаций (в части предоставления льготного кредитования предприятиям строительной промышленности), утвержденное Постановлением № 393;
- 4) субсидирование банковских кредитов на приобретение объектов недвижимого имущества в целях осуществления деятельности в сфере промышленности, утвержденное Постановлением № 1570 [132].

Элементный состав представленных нормативно-правовых актов рассмотрен и проанализирован в форме аналитической таблицы в приложении К.

Анализ источников финансово-правового регулирования банковского кредитования застройщиков и производителей строительной промышленности, представленный в Приложении К, позволяет выявить следующие особенности:

1) Постановление № 629 регулирует предоставление субсидии АО «ДОМ.РФ», который финансирует их на недополученные доходы кредитным организациям по соответствующим кредитам. Постановлениями № 393, № 1764 и № 1570 субсидии направляются непосредственно кредитным организациям от ГРБС.

Постановление № 629 носило временный и адресный характер поддержки застройщиков и утратило силу до истечения определенного срока;

2) государственная финансовая поддержка банковского кредитования системообразующих предприятий промышленности и торговли и организаций, входящих в группу лиц системообразующей организации промышленности и торговли, предприятий, относимых к субъектам МСП, осуществляется в соответствии с критерием крупности юридических лиц, их относимости к определенному экономическому классу. Это позволяет охватить все виды предпринимательства: крупный, средний и малый бизнес и оказывать необходимую поддержку;

3) большое количество направлений экономической деятельности в Постановлениях № 393 и № 1764 расплывает распределение бюджетных средств;

4) наблюдается разнонаправленность исследуемых программ государственной финансовой поддержки. Финансовая поддержка в рамках Постановления № 393 осуществляется во исполнение государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности» [133]. Финансовая поддержка в рамках Постановления № 629 разработана в связи с применением мер по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения Российской Федерации в период распространения новой коронавирусной инфекции. Постановление № 1764 разработано в рамках федерального проекта «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства» национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

Разновекторность и распыление финансирования по различным направлениям промышленности и торговли не позволяет концентрировать «финансовый кулак» направленный на решение конкретных направлений экономического развития (в частности – жилищного строительства).

Отдельно стоит отметить о реализации государственной программы «Промышленная ипотека», стимулирующей приток банковских кредитов для строительства производственных зданий. При этом данная программа финансовой поддержки также не учитывает внешние факторы воздействия на стоимость промышленного строительства: экономические, политические и другие.

Систематизация механизмов правового регулирования государственной финансовой поддержки банковского кредитования по приоритетным отраслям экономики позволит сгладить существующие проблемы в ценообразовании и реализовать наиболее эффективные меры использования выделяемых на их реализацию бюджетных средств.

Стоит также отметить, что исследуемые нормативно-правовые акты финансово-правового регулирования банковского кредитования застройщиков и юридических лиц – производителей строительной продукции не содержат механизмов субсидирования из региональных источников [196]. При этом разработка положений, устанавливающих правовое регулирование механизмов софинансирования из региональных источников, может осуществляться аналогично механизму софинансирования, представленному в рисунке 2 параграфа 1 главы 2 диссертации.

При развитии механизмов ФПРБК в ЖС необходимо использовать комплексный подход, предусматривающий жилищное строительство, как сложную систему тесного взаимодействия множества юридических лиц, осуществляющих непосредственно строительство, так и задействованных в производстве строительной продукции (материалов и конструкций), организаций, добывающих необходимые для строительства ресурсы (песок, гравий, дерево и другие), транспортно-логистические центры, лизинговые

компаний, дочерние компании и подрядчики. Так, Е.Е. Хейфец проведено комплексное исследование стоимостной оценки девелоперских проектов жилищного строительства, в ходе которого были определены основные трудности вхождения на рынок девелоперских компаний жилищного строительства: высокий барьер для входа в отрасль, большое число участников рынка, низкая прозрачность их экономической деятельности, сложности с привлечением финансирования, устаревание строительных мощностей, низкая экологичность деятельности [274].

Компании, осуществляющие деятельность в жилищном строительстве, как правило функционируют в форме девелоперских групп совместно с компаниями промышленности. В соответствии с данными Стратегии развития жилищной сферы Российской Федерации на период до 2025 года в России действовало более 2000 групп девелоперских компаний и ряд застройщиков. Наиболее крупные группы девелоперов: Группа ПИК, Группа ЛСР, Setl Group, Группа Эталон, Группа Самолет, Группа Главстрой консолидируют в единое экономическое направление компаний-застройщиков, предприятий по производству строительных материалов, предприятий проектирования и компаний, занимающихся организацией продаж и послепродажным обслуживанием [336]. Особое внимание Е.Е. Хейфец уделено развитию теоретических положений инструментария стоимостной оценки девелоперских проектов жилищного строительства.

По мнению Е.Е. Хейфец, банковское кредитование в жилищном строительстве «неудобно», так как в период спада продаж сложно обслуживать долг, а цикличность спроса на рынке жилья, приводит к просрочкам, требованию досрочно вернуть долг и банкротству. В этой связи в настоящее время этический подход к банкингу в жилищном строительстве позволит учитывать многие аспекты экономической деятельности в жилищном строительстве. Зная специфику производства строительных материалов, жилищного строительства, цепочки оплат, кредитные организации могут согласовывать с заемщиком различные условия погашения

и отсрочки платежей. Более того, в настоящее время кредитные организации активно осуществляют проектное финансирование застройщиков, осуществляющих долевое строительство с использованием механизма размещения денежных средств участников долевого строительства на специальных банковских счетах эскроу. По итогам четвертого квартала 2022 г. портфель проектного финансирования строительства жилья сохранился на рекордном уровне и достиг 4,8 трлн руб. [375]. При этом финансовое участие на федеральном и региональном уровне лишь подстегнет экономическое развитие жилищного строительства, как это было продемонстрировано в секторе льготного ипотечного жилищного кредитования граждан.

Соглашаясь с обоснованной критикой Е.Е. Хейфец о недостаточной прозрачности девелоперских групп, особенно важно осуществить цифровую трансформацию в части ведения реестров (информационных баз данных), обслуживающих целевое использование финансируемых за счет бюджетов бюджетной системы Российской Федерации льготных кредитов (займов).

Реализация комплексной системы правового регулирования государственной финансовой поддержки банковского кредитования юридических лиц – субъектов деятельности в строительной промышленности увеличит производственные мощности, а также компенсирует рост спроса на жилье соответствующим ростом предложения. Представленный механизм наиболее «мягко» стабилизирует цены на жилье, улучшит уровень доступности жилья, а также позволит достичь цели, установленные в национальных проектах. Кроме того, развитие промышленного производства, новых предприятий, в том числе импортозамещающих, увеличит приток налоговых поступлений в бюджеты различных уровней бюджетной системы Российской Федерации за счет количества производимого, а не за счет роста цен, и сократит безработицу.

Кредитные организации, являясь субъектами финансовых правоотношений в жилищном строительстве, укрепят принцип транспарентности в финансировании жилищного строительства. Кроме того,

сформируется и поведенческий фактор, вызванный усилением конкуренции и тенденцией снижения не только процентной ставки по льготным ипотечным программам кредитования, но и ожиданием снижения стоимости жилья от девелоперских компаний. Такое регулирование внесет существенный вклад в разработку предложенной Е.Е. Хейфец единой экосистемы – российского цифрового продукта для развития механизма определения стоимостной оценки жилья. При этом аналог такой стоимостной оценки, созданный российскими программистами, уже функционирует за рубежом под брендом Excuance.

Внимание на негативные последствия в ценообразовании жилищного строительства было обращено Президентом Российской Федерации на заседании Совета по стратегическому развитию и национальным проектам 15 декабря 2021 года [306]. При этом поиск решений снижения роста цен должен находиться не в применении государством мер административно-правового регулирования экономики (хотя таковые меры имеют свое место), а преимущественно в финансово-правовом регулировании, как наиболее гибком инструменте государственного регулирования экономики. Таким инструментом необходимо дорожить, проводить своевременные корректировки в соответствии с экономическими, политическими и иными изменениями в стране для поиска наиболее эффективных способов использования выделяемых финансовых средств государства.

Стоит обратить внимание и на то, что в настоящее время в соответствии со статьей 10 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ (далее – Федеральный закон № 488-ФЗ) реализуется государственная финансовая поддержка предприятий промышленности [134]. Статьей 11 Федерального закона № 488-ФЗ установлено, что финансирование промышленных предприятий осуществляется государственными фондами развития промышленности (создаваемыми в форме некоммерческих организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации) в форме займов, грантов, взносов в уставный капитал, финансовой аренды (лизинга). Так, в

соответствии с программой «Проекты развития», утвержденной Федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития» Минпромторгом России осуществляется государственное финансирование новых промышленных предприятий, в том числе деятельность которых направлена на разработку и внедрение перспективных технологий, новой импортозамещающей конкурентоспособной и высокотехнологичной продукции, повышение уровня автоматизации и цифровизации предприятий и другие [135; 136; 361].

При этом деятельность предприятий строительной промышленности, которая может подпадать под государственное финансирование в рамках Федерального закона № 488-ФЗ, содержит следующие отраслевые направления, включенные в приложение № 1 данного федерального закона: обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения; производство химических веществ и химических продуктов; производство резиновых и пластмассовых изделий; производство металлургическое; производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования; производство электрического оборудования; раздел В «Добыча полезных ископаемых» ОКВЭД2 [195].

Фондом развития промышленности в 2021 году был предоставлен льготный заем на освоение новой технологии строительства жилья для Забайкальского края. Ожидается, что мощность производственной линии, созданной в рамках льготного займа составит 25 тыс. кубометров железобетона в год [373].

Особая роль Фонда развития промышленности как финансового агента государства наряду с кредитными организациями была отмечена Президентом Российской Федерации [288]. Капитал, предоставленный Фонду развития промышленности на 2022 г. составил 200 млрд руб., он ежегодно преумножается по 2 млрд в год и принесет ожидаемый совокупный объем налоговых поступлений в 2023 году в размере более 200 млрд руб. от

деятельности промышленных предприятий, поддержанных таким фондом. Также Фонд развития промышленности активно софинансирует собственные программы льготного кредитования промышленных предприятий совместно с региональными фондами развития промышленности [372].

Учитывая безусловную экономическую пользу льготного кредитования субъектов деятельности в сфере промышленности, осуществляемого Фондом развития промышленности, целесообразно развивать государственное финансирование: через банковские кредиты и через займы фондов развития промышленности (федеральные и региональные). Особенная актуальность такой поддержки выразится в приумножении мощностей предприятий строительной промышленности при восстановлении новых регионов Российской Федерации, инфраструктура которых пострадала в ходе проведения специальной военной операции.

Таким образом, увеличение налоговых поступлений от развития промышленности позволяет решать более широкий спектр социально-экономических задач в будущем. При этом такое увеличение не обеспечивается за счет роста цен на продукцию и не приводит к охлаждению спроса на готовое и строящееся жилье.

Важным звеном государственной финансовой поддержки банковского кредитования в жилищном строительстве является и субсидирование кредитов субъектам МСП в рамках Постановления № 1764. А.М. Борисовой было предложено обеспечить агрегирование данных по количественным, географическим, секторальным, и отраслевым критериям получателей государственной поддержки [262]. А.М. Борисова и Е.Е. Хейфец в дальнейшем развитии эффективной финансовой поддержки видят проблему в реализации принципа открытости в отражении информации об экономической деятельности предприятий, а также отсутствие классификации экономических направлений финансовой поддержки предприятий в сфере жилищного строительства. При этом классификация финансирования банковских и иных кредитов по ОКВЭД2 также не отражает достоверности, комплексности и

эффективности оказываемой финансовой поддержки в направлении деятельности (в жилищном строительстве, сельском хозяйстве, образовании и так далее).

Также А.М. Борисовой было предложено обеспечить «единое окно» по подаче заявок на получение льготного кредита для субъекта МСП. Указанный подход в отношении предприятий малого и среднего бизнеса, реализующих свою деятельность в жилищном строительстве и в производстве строительных материалов (изделий и конструкций) в совокупности с их мониторингом и координацией их деятельности, совместно с институтом развития в жилищной сфере и государственной корпорацией АО «Корпорация «МСП» на разных по насыщенности территориях рынка позволит определить степень развитости жилищного строительства в каждом регионе, уровень конкурентоспособности субъектов МСП и их насыщенность. То есть, активное государственное регулирование, в том числе финансово-правовое, а также мониторинг экономической деятельности создаст необходимую правовую и экономическую основу более «точечного» оказания государственной финансовой поддержки предприятиям, осуществляющим свою деятельность в жилищном строительстве с использованием банковского кредитования.

Одновременно с изложенным трудно согласиться с мнением Р.И. Тугушева, указывающего на возможные риски, наступающие при реализации мер финансовой поддержки государства льготных банковских кредитов, предоставляемых в процессе реализации национальных проектов: государственный монополизм кредитных организаций, нерыночного поведения отобранных кредитных организаций и другие [273]. Так, Г.Ф. Ручкиной обосновано определено, что банковская деятельность ввиду своей высокой социальной значимости осуществляется в рамках повышенных требований правового регулирования [239]. При осуществлении банковского кредитования кредитные организации обязаны соответствовать требованиям, установленным Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И, Положению Банка России от 01.12.2015 № 507-П, Указанию Банка России от

03.04.2017 № 4336-У и иным нормативным актам Банка России. Более того, государственные программы, предусматривающие субсидирование банковских кредитов в жилищном строительстве, еще сильнее ужесточают требования к таким кредитным организациям. Поэтому отбираются только наиболее финансово-устойчивые кредитные организации, которые гарантировано обеспечат установленное Конституцией Российской Федерации стимулирование развития жилищного строительства. Таким образом, выделение отдельных кредитных организаций, осуществляющих льготное кредитование в жилищном строительстве, как финансовых агентов государства, является фактом признания публичного доверия к их деятельности, их вкладу в развитие экономики и общества. Аналогично в гражданско-правовой сфере правоотношений такие кредитные организации признавались бы юридическими лицами, которые дорожат своей репутацией, своим именем.

Подводя итоги параграфа, можно сформулировать следующие выводы.

В ходе анализа правового регулирования государственной финансовой поддержки банковского кредитования юридических лиц – застройщиков и производителей строительных материалов (изделий и конструкций) исследован элементный состав, который обосновывает выделение ФПРБК в ЖС в системе права. При этом распыление государственного финансирования в различные виды экономической деятельности не достигает текущие потребности в обеспечении сырьем и материалами застройщиков. Проанализированные факторы, ограничивающие приток заемных финансовых источников, такие как закрытость корпоративных информационных систем и проблемы обмена данными, отсутствие долгосрочного кредитования предприятий, проблемы кластеризации застройщиков и промышленности строительных материалов (изделий и конструкций) в регионах могут быть решены при разработке адресной программы государственной финансовой поддержки банковского кредитования юридических лиц в жилищном строительстве. Обосновано, что ФПРБК в ЖС содержит нормы публичного

страхового права, так как правовой механизм проектного финансирования застройщиков обеспечивается нормами страховой защиты денежных фондов физических лиц-участников долевого строительства как слабой стороны правоотношений.

В то же самое время кредитные организации реализуют публичный статус как агенты финансового контроля в проектом финансировании, а в части реализации публичных целей в развитии жилищного строительства – как финансовые агенты государства.

В этой связи обоснованность разработки новой адресной программы государственной финансовой поддержки банковского кредитования застройщиков и производителей строительных материалов (изделий и конструкций) параллельно с механизмом государственной финансовой поддержки, осуществляемой через фонды развития промышленности, может привести к увеличению финансовых потоков в качестве основы расширения производства, к сдерживанию роста цен, увеличению налоговых поступлений в бюджеты различных уровней бюджетной системы Российской Федерации. Соответственно наблюдается эффект кругооборота, когда вложенные государственные финансы, расширяя экономику, преумножаются и возвращаются в виде различных поступлений в бюджет.

### **2.3 Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве в системе финансового права**

Известный экономист академик РАН С.Ю. Глазьев обосновано отмечает, что примат общественных интересов над частными выражается в характерной для нового мирохозяйственного уклада институциональной структуре регулирования экономики, при которой государство выступает в роли модератора при управлении денежными потоками [198].

В Российской Федерации в настоящее время осуществляется беспрецедентная государственная финансовая поддержка банковского кредитования жилищного строительства. При этом основной пласт действующих актов нормативно-правового регулирования разработан относительно недавно – в ближайший 5 летний срок – с 2018 года по начало 2023 года. Р.И. Тугушев относит привлечение негосударственных источников финансирования и негосударственной инфраструктуры к новым трендам достижения национальных целей развития [273]. При этом, ФПРБК в ЖС формировалось и совершенствовалось уже с момента начала становления России на рыночный уклад экономики [194]. Как было отмечено ранее, основными драйверами в развитии ФПРБК в ЖС являлись НПА, регулирующие предоставление государственной финансовой поддержки ипотечного жилищного кредитования граждан и банковского кредитования застройщиков и предприятий промышленности строительных материалов (изделий и конструкций). Механизмы налогового стимулирования и страхового обеспечения менее представлены в исследовании, но не являются менее значимыми как отдельный элемент ФПРБК в ЖС. Обособлено, но не менее важное влияние в ФПРБК в ЖС оказывают и акты Банка России, а также проводимая им макропруденциальная денежно-кредитная политика.

В этой связи целесообразно дать научную характеристику ФПРБК в ЖС, как правового образования с позиций правового института и субинститута в финансовом праве. Следовательно, представляется в отношении выделения ФПРБК в ЖС в структуру обособленных норм проанализировать признаки правового регулирования, учесть мнения научного сообщества, что в итоге позволит выделить ФПРБК в ЖС в новую структурную единицу в системе финансового права.

Российская Федерация активно развивается как социальное государство. Г.Ф. Ручкиной отмечалось, что наивысшей ценностью, определяющей будущее России, является социальная справедливость. [238].

Г.Ф. Ручкиной, Е.М. Ашмариной и другими учеными в последнее время активно ведется поиск новой парадигмы системы права, в котором органично впишутся современные социальные модели, а также оптимизируется правовое обеспечение их (моделей) взаимодействия с экономическим базисом» [181].

Е.Г. Беликов в качестве самостоятельных институтов финансового права относит: «институт неналоговых государственных и муниципальных доходов, институт функционирования государственных социальных внебюджетных фондов, институт финансов государственных и муниципальных коммерческих организаций (предприятий), институт финансов государственных, муниципальных и иных некоммерческих организаций (учреждений), институт организации страхового дела, институт организации рынка ценных бумаг» [189]. Среди подотраслей финансового права Е.Г. Беликов относит бюджетное и налоговое право, право публичного кредита и публичного долга, банковское (публичное) право, денежное право (право денежного обращения) [189]. Логично в связи с этим выделить в отдельный институт – институт финансов банковского кредита.

Е.Г. Беликов отмечал, что выделять новые отрасли права, основываясь на количественном увеличении нормативно-правовых актов в этой сфере, нельзя [189].

В юридической литературе М.И. Байтин, Д.Е. Петров, Е.А. Киримова, Н.И. Матузов, А.В. Малько под правовым институтом определяли: «комплекс взаимосвязанных правовых норм, регулирующих определенную разновидность близких по содержанию (родственных) общественных отношений» [186; 207; 214]. В.А. Мальцев под правовым институтом понимает группы правовых норм, регулирующих однородные видовые отношения внутри подотрасли, а также отношения, регулируемые самостоятельно [212].

То есть, являясь однородными финансовые отношения по предоставлению банковского кредита (займа) могут быть отнесены в частно-правовом регулировании в правовой институт, так как они имеют

собственную структуру специального правового регулирования. Следовательно, публично-правовые отношения (прежде всего финансовые), развивающие банковский кредит как частно-правовой институт, представляет собой специфический род взаимоотношений публично-правового характера, направленных на достижение в первую очередь публичных целей укрепления и развития экономики страны с участием финансовых средств государства, стимулирующих приток частных финансов. То есть банковский кредит при внедрении в него норм финансово-правового регулирования становится инструментом государственного регулирования и управления в экономике.

В качестве характерных признаков правового института в своем исследовании Е.Г. Беликов выделяет 5 основных признаков, которые были соотнесены при рассмотрении ФПРБК как правового института в форме таблицы в Приложении Л [215].

Е.В. Черникова под институтом кредитования понимала форму денежного управления экономическими процессами, реализуемую одновременно государством и самими кредитными организациями [275]. В дополнение Р.И. Тугушевым определено, что: «государство, реализуя публичные властные полномочия, осуществляет организационное и финансово-правовое регулирование отдельных форм участия кредитных организаций в реализации национальных проектов, что ориентировано, во-первых, на ограждение участников данных правоотношений от возможных злоупотреблений и правонарушений; во-вторых, на исключение неоправданных финансовых рисков и потерь со стороны потребителей финансовых услуг, государства; в третьих, обеспечение доступности услуг широкому кругу субъектов» [273]. Также Р.И. Тугушевым было отмечено, что до 60% всех активов банков задействовано в кредитовании при реализации национальных проектов, при этом ведущее значение имеет ипотечное кредитование и кредитование жилищного строительства [273].

В дополнение к мнениям Е.В. Черниковой и Р.И. Тугушева особое значение участию государства в банковском кредитовании в Российской

Федерации было уделено также О.Е. Никонец, В.А. Марковцевой, сформулировавшими термин «государственный банковский кредит» как «особые экономические отношения кредитора и заемщика в форме движения ссудного капитала, предназначенного для решения поставленных задач под государственное обеспечение, на основе заключения кредитного договора» [215].

При этом характер ФПРБК в ЖС как структурного элемента в финансовом праве заключается в том, что помимо оказания финансовой поддержки за счет средств бюджетов различных уровней, государством оказывается и налоговая поддержка (в формах предоставления имущественного и налоговых вычетов за проценты, уплаченные в ипотеку в размере 13% от стоимости приобретенного физическим лицом жилья, но не более 390 тыс. руб. по данным на 2023 год), а также страховое обеспечение денежных средств на счетах эскроу. Заявление на налоговые вычеты по ипотечным процентам могут подать оба супруга и вернуть до 780 тыс. руб. Это позволит быстрее закрыть обязательства перед банком или снизить ежемесячные расходы на обслуживание кредита [312]. Также налоговые преференции в формах освобождений от уплаты отдельных налогов (сборов) действуют в отношении предприятий – субъектов деятельности в строительной промышленности, действующих на территориях опережающего социально-экономического развития, свободных экономических зонах и других.

В целях определения предмета правового регулирования требуется обратиться к научному сообществу. Н.И. Химичева определяет предмет финансового права, как «общественные отношения, возникающие в процессе деятельности по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию государственных, муниципальных и иных денежных фондов (финансовых ресурсов) публичного характера» [255]. Подчеркивая дефиницией «иные денежные фонды (финансовые ресурсы) публичного характера», по мнению Е.Г. Беликова, Н.И. Химичева обосновано

отмечала, что частные финансы (в части осуществления страховой и банковской деятельности) также связаны с финансовой деятельностью государства «хотя и в разной степени, по сравнению с публичными финансами» [189; 255]. Е.М. Ашмарина под предметом финансового права выделяет финансовые общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности [185]. Аналогичное определение предмета финансового права представлено Г.Ф. Ручкиной, с дополнением, что такие отношения: «разнообразны и имеют свои специфические особенности, позволяющие их группировать на отдельные виды [239]. При исследовании Е.М. Ашмариной функций финансовой деятельности уточняется деление финансовых общественных отношений на частные и публичные [185]. В исследовании предмета финансового права Е.М. Ашмариной произведено закрепление финансово-правовых стимулов, которые «приводят к осуществлению социально ориентированной финансовой деятельности различных субъектов, преследующих частные интересы» [189].

Учитывая изложенное, под предметом ФПРБК в ЖС предлагается понимать совокупность общественных отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования государственных, муниципальных и иных денежных фондов в банковском кредитовании, реализуемых для достижения национальных целей развития жилищного строительства и увеличения уровня благосостояния граждан.

Под методом ФПРБК в ЖС следует определить преимущество императивного метода правового регулирования. При этом источники ФПРБК в ЖС имея в своем содержании комплекс норм различных отраслей и направлений права, которые являются диспозитивными. Элементный состав таких источников, проводимый в приложениях к параграфам 1 и 2 главы 2 раскрывает и элементы диспозитивного характера, содержащих право выбора: к размеру предоставляемого кредита (займа), к количеству детей в семье, к выбору жилого помещения (новое или строящееся, первичное либо вторичное), к количеству заключенных финансируемых кредитных договоров

(договоров займа), в наделении правом на согласие/отказ в перечислении единоразовых финансовых выплат в погашение по ипотечному жилищному кредиту (займу) и другие. При этом такие права позволяют обеспечить наиболее качественную финансовую поддержку заемщикам и служат основой прежде всего для реализации публичных целей социального государства. Реализация императивного метода правового регулирования заключается в том, что условия банковского кредитования, установленные в НПА, и имеющие диспозитивный характер по своей сути, являются обязательными для соблюдения требований государственного финансирования недополученных доходов, либо перечислений единоразовых компенсаций в погашение кредитов (займов). То есть императивный метод содержит в себе диспозитивный метод, который учитывает лишь узкий диапазон вариативности правового регулирования.

Как аргументированно отмечает Н.И. Химичева от качества правовых норм и правоприменительной деятельности зависит эффективность действия финансовой системы и реализация социально-экономических программ страны. [254]. Е.В. Покачалова определила необходимость не только глубокого познания финансового права, но и финансовой системы, включая каждую ее компоненту. По мнению Е.В. Покачаловой кредит, как звено финансовой системы, требует особого внимания ученых и практиков, поскольку оно непосредственно связано с публичными и частноправовыми интересами и, следовательно, указанная сфера требует адекватного и продуманного правового регулирования» [221].

Являясь участниками финансовых правоотношений, кредитные и иные организации, финансовые институты развития обладают специальной финансовой правосубъектностью. Так, еще в 2012 году по мнению С.В. Рыбаковой было затруднено определить видовую принадлежность тех форм деятельности кредитных организаций, которые обусловлены решением публичных задач государства и муниципальных образований [231].

Тем не менее, в настоящее время программы государственной финансовой поддержки банковского кредитования жилищного строительства явно отражают проявление финансовой правосубъектности кредитных организаций.

Комплекс источников финансово-правового регулирования банковского кредитования в настоящее время исследован многими учеными. Так, А.М. Борисовой был исследован финансово-правовой механизм государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации. К.И. Брыкиным исследовано финансово-правовое регулирование деятельности финансовых институтов развития, правовое регулирование деятельности кредитных организаций исследовано Е.В. Исаевой [263; 267]. Пруденциальное регулирование банковской деятельности, в том числе систематизация мер пруденциального регулирования, исследованы И.Ш. Исмаиловым [96].

В.С. Голованов обоснованно утверждал, что: «особенностью российской экономики является ориентация ее финансового рынка на банковский сектор» [264]. Также В.С. Головановым определена обусловленность роста конкурентоспособности экономики страны на мировой арене ростом кредитного потенциала российских банков, их способности давать адекватную реакцию на «кредитный спрос» [264]. Рост жилищного строительства оказывает мультипликативный эффект на все другие отрасли народного хозяйства [268]. В обоснование данного тезиса С.А. Степанцовой выявлена потребность в синхронной поддержке и объединения мер государственной финансовой поддержки в единый инструмент правового регулирования [267]. Также поддерживается и выдвинутое С.А. Степанцовой предположение (научная гипотеза): «... что достижение целей государственного регулирования развития жилищного строительства и повышения доступности жилья как приоритетного направления социально-экономической политики государства обеспечивается путем реализации комплекса мер, разработанных с учетом тенденций цифровизации отрасли»

[271]. Разработкой динамического подхода в управлении экономической мобильностью компаний жилищного строительства занимался Г.А. Сызранцев, который определил базовое свойство экономической мобильности - способность компаний жилищного строительства адаптироваться к изменяющимся условиям среды на основе своевременных и эффективных управленческих решений [272]. В дополнение к исследованию Г.А. Сызранцева нельзя не учитывать исследования Л.Е. Романовой, А.Л. Сабининой, А.И. Чукановым, Д.М. Коршуновой, которые выявили, что финансирование льготного банковского кредитования в жилищном строительстве неоднозначно реализуется в различных субъектах Российской Федерации [229]. Ученые предложили осуществить кластеризацию ипотечного жилищного кредитования по регионам в разрезе уровня регионального коэффициента доступности ипотеки и уровня социально-экономического развития региона.

Отдельно стоит отметить и о возрастающей роли поведенческого надзора за мониторингом роста цен на строительство жилья и строительные комплектующие (материалы, изделия и конструкции). Большой вклад в определение методологии поведенческой стоимостной оценки при осуществлении финансовых отношений внес С.Ю. Богатырев. Так, им была раскрыта и исследована технология «тональности» освещения в России и в международных средствах массовой информации рыночного курса рубля, которая формировала нужные информаторам поведенческие действия [260]. Исследованный С.Ю. Богатыревым комплекс данных о маркерах эмоциональной окраски, применяемых на примере компании Яндекс в формировании информационных новостей, создает комплекс поведенческих стимулов у физических лиц и организаций формировать необходимые информаторам решения, влияющие на экономическое развитие и ценообразование экономического рынка в том числе.

Исследуемые С.Ю. Богатыревым технологии информационного управления общественного поведения, такие как «тональность и

эмоциональная окраска текстов» новостей, психофинансовый индекс, российские средства замера эмоций (индексы), концепции фрейминга, теории перспектив, когнитивного диссонанса, «проклятия победителя» безусловно должны учитываться при дальнейшем совершенствовании ФПРБК в ЖС в целях нивелирования негативного информационного воздействия на рост цен на жилье [260].

В этой связи особое внимание обращено к публикуемой в средствах массовой информации дискуссии, проводимой с 2020 года по 2022 год между органами власти и организациями, научным сообществом, формирующей обвинительную линию в росте цен из-за программ государственной финансовой поддержки льготного ипотечного жилищного кредитования граждан, в частности программы «Льготная ипотека» [193]. Предлагалось ограничивать действие таких ипотечных программ. Аналогичной позиции придерживались информационные агентства ЦИАН, РБК, Единый ресурс застройщиков и другие, приводя в пример рост цен на жилье на 82% за период с 2020 по 2023 годы именно вследствие действия льготных ипотечных программ банковского кредитования, не вдаваясь в объективный экономический анализ проблемы [309; 319; 378].

Однако финансируемые программы льготного ипотечного жилищного кредитования граждан не распространяются на вторичное жилье (за исключением программы «Дальневосточная ипотека», распространяющейся на вторичное жилье в Чукотском автономном округе и Магаданской области), которое также дорожает аналогичными темпами, что противоречит аргументам различных средств массовой информации, формирующей у рынка потребность в ложном обосновании причин роста цен на жилье.

Информационная «накачка» общества негативно влияет на финансовую политику государства в целом и на цены в частности. Вместе с тем такие мнения не учитывают комплексной взаимосвязи макроэкономических законов спроса и предложения на рынке жилищного

строительства и приведут к срыву установленных указами Президента Российской Федерации национальных целей экономического развития.

При этом, методы информационного воздействия, исследуемые С.Ю. Богатыревым, могут использоваться и в позитивном аспекте. Негативный, порой даже панический эмоциональный окрас новостей формирует у общества искаженное восприятие как к государству в целом, так и к программам государственной финансовой поддержки, в частности. Информационная паника в отношении угрозы роста цен на жилье сама становится и причиной и поводом, которым пользуются различные юридические лица, повышая цены на собственную продукцию без определенных на то оснований. Наиболее ярким примером такого негативного эмоционального окраса, формирующего поведенческие аспекты роста цен на жилье, является опубликование информации, якобы предупреждающей граждан о росте цен на жилье в ближайшем будущем [354]. Исследуемые С.Ю. Богатыревым методы поведенческого ценообразования, измерительный инструментарий поведенческого анализа основаны на примерах оценки расчета капитала юридических лиц (организаций) [191]. При этом теория поведенческой оценки наиболее актуальна при дальнейшем совершенствовании правового регулирования государственной финансовой поддержки банковского кредитования жилищного строительства.

Учитывая изложенное, актуальной необходимостью становится формулировка новой правовой парадигмы комплексного финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве, которая будет нивелировать рост цен и улучшать как доступность жилья, так и экономность государственного финансирования.

Формирование программ эффективного и устойчивого (во всех аспектах) государственного финансирования в настоящее время еще только начинает прослеживаться в правовой действительности. Так, в течение второго полугодия 2022 года и на начало 2023 года правовое регулирование государственной финансовой поддержки банковского кредитования жилищного строительства претерпело новую волну изменений:

– в очередной раз продлевается срок действия программы «Льготная ипотека» - до 1 июля 2024 года [71];

– расширяются условия предоставления льготных ипотечных кредитов по программе «Семейная ипотека». В настоящее время программой поддержки могут воспользоваться все семьи, где есть двое детей до 18 лет без учета даты их рождения (ранее программа была доступна только в отношении семей, имеющих хотя бы 1 ребенка, родившегося после 1 января 2018 г.) [71];

– с 1 января 2023 г. по поручению Президента Российской Федерации В.В. Путина реализуется новая программа государственной финансовой поддержки льготного ипотечного жилищного кредитования граждан Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей, а также на территориях иных субъектов Российской Федерации [84];

– с 13 мая 2022 года по 31 декабря 2024 года предоставляются льготные ипотечные жилищные кредиты специалистам аккредитованных IT-компаний, а также устанавливается возможность кредитования на больший размер денежных средств с учетом лимита субсидируемой части кредита до 9 и 18 млн руб. в зависимости от региона [137];

– до 31.12.2030 г. продлен срок действия программы «Дальневосточная ипотека» [81];

– программа «Дальневосточная ипотека» реализуется также в отношении лиц, вынужденно покинувших территории Украины, ДНР и ЛНР, а также структурированы цели кредитования работающих в ДФО граждан установленных категорий [138];

– действие программы «Сельская ипотека» перестало носить временный характер правового регулирования, также устанавливается возможность кредитования строительства жилого дома по договору подряда на арендованном муниципальном или государственном земельном участке, а

также на завершение начатого строительства или на строительство жилого дома с приобретением земельного участка [290];

– продлена программа денежной компенсации многодетных семей в размере 450 тыс. рублей до 1 июля 2024 года, при этом третий и следующие дети родились с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2023 г. [139];

– Постановлением Конституционного Суда РФ от 21.12.2022 № 56-П уточнен порядок направления средств материнского капитала на реконструкцию объектов капитального строительства [172];

– в Законе о НИС военнослужащих введено понятие «дополнительные выплаты» из федерального бюджета, реализовано право получение накоплений для жилищного обеспечения членам семьи участника НИС, уволенного с таким правом, но не успевшего их получить из-за гибели или смерти, а также регламентирован порядок получения накоплений при наступлении 20-и летней выслуги [140];

– в правовом регулировании государственной финансовой поддержки кредитования системообразующих организаций промышленности и торговли расширен перечень случаев, когда получатель субсидии вправе изменить размер процентной ставки, допускается кредитование сверх установленного максимального размера, изменен срок подачи документов для получения субсидии и другие условия [141];

– в программе льготного кредитования субъектов МСП уточнены размеры ставок субсидирования для расчета субсидий [142];

Вышеуказанный перечень новых корректировок в правовом регулировании государственной финансовой поддержки кредитования в жилищном строительстве демонстрирует вектор дальнейшего развития финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве, их значимую важность и роль в экономическом развитии. Финансовая политика государства продолжает оказывать поддержку через банковские кредиты физическим и юридическим лицам.

Отдельно стоит отметить и философский аспект ФПР БК в ЖС. А.В. Поповой и М.Г. Абрамовой были исследованы религиозно-нравственные аспекты современного банка и расширение сферы ответственности, обоснована необходимость поиска новых, этических, в том числе и религиозно-нравственных, подходов к решению проблем развития банковской сферы в России [225]. Учеными определена основа нравственных ценностей, которая должна быть заложена при осуществлении банками финансовой деятельности. А.В. Поповой и М.Г. Абрамовой принцип этического банкинга определен: «как сознательное ограничение банковской деятельности морально-нравственными догмами, определяющими содержание общественного (коллективного) блага, в том числе основанной на справедливой налоговой политике и ценообразовании, обеспечении экологической безопасности и реализации прав и свобод человека и гражданина, приверженности национальным морально-нравственным ценностям и т.д.».

В этой связи в совершенствовании ФПРБК в ЖС необходимо учитывать комплексный подход, включающий в себя факторы:

1) сбалансированности правового регулирования государственной финансовой поддержки банковского кредитования жилищного строительства норм, регулирующих государственную финансовую поддержку кредитов (займов), стимулирующих спрос и кредитов (займов), стимулирующих предложение;

2) механизмов динамичности и проактивности государственного финансирования льготных банковских кредитов (займов);

3) социальной направленности, основанной на принципе этического банкинга;

4) устойчивости ФПРБК в ЖС к негативным информационным технологиям и воздействию;

5) цифровой трансформации и прозрачности экономической деятельности;

б) региональной кластеризации и экономической мобильности строительных и промышленных объединений в разных регионах страны;

7) предоставлению кредитов бизнесу на длительные сроки (более 5 лет).

Таким образом, при исследовании ФПРБК в ЖС в системе финансового права выявлена совокупность факторов совершенствования норм ФПРБК в ЖС. Подводя итоги следует также отметить, что в настоящее время однозначно утверждать отнесение ФПРБК в ЖС к правовому институту или субинституту в финансовом праве не представляется возможным ввиду того, что на данном этапе выявлено, что в Российской Федерации это относительно молодое комплексное правовое образование, а с другой стороны государственное регулирование финансовой поддержки банковского кредитования в жилищном строительстве требует координации усилий для разработки на основе действующей финансово-правовой основы новых мер управления динамичной экономикой и опережения негативных факторов.

Учитывая изложенное, ФПРБК в ЖС в настоящее время как комплекс однородных публично-правовых норм находится лишь в начале своего поступательного и поэтапного развития как основа для завершенного в будущем субинститута в системе финансового права.

#### **2.4 Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве в системе экономического права**

Публичные финансы оказывают важнейшее влияние на экономическое и социальное развитие в настоящее время, особенно в стыковке с частными финансами в поддержке и экономическом развитии жилищного строительства. Под публичными финансами Е.В. Рябова понимала именно как систему экономических отношений, направленных на формирование и

расходование централизованных и децентрализованных публичных фондов [240].

Необходимо понимать, что экономика, помимо законов государства, функционирует и на собственных законах и принципах, основными из которых являются закон спроса, закон предложения, закон Эйгеля, закон зависимости спроса и предложения и другие. Представленные экономические законы основываются на ограниченности ресурсов и динамике цен. Поэтому при реализации эффективной финансово-экономической политики государства в том числе в сфере банковского кредитования жилищного строительства и производства строительных материалов (изделий и конструкций) нельзя обходить стороной действие таких экономических законов и их динамические изменения. В ходе исследования уже было отмечено, что программы льготного ипотечного жилищного кредитования, финансируемые из государственного бюджета влияют на спрос и предложение, а также на их взаимосвязь, что отражается на изменении цен.

Таким образом, потребность в реформировании ФПРБК в ЖС актуальна с учетом общепризнанных экономических законов. Игнорирование в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве базовых экономических законов, как это было представлено в 2020-2022 годах, приводит к снижению эффективности финансовых механизмов, срыву поставленных Президентом Российской Федерации целей национального развития, снижению уровня доступности жилья и возникновению социального неравенства в финансировании и напряженности вследствие так называемой «инфляцией публичных финансов».

Инфляция публичных финансов наглядно проявляется в банковском кредитовании жилищного строительства в том, что размеры компенсационных выплат (выплаты «материнского капитала» семьям, а также выплаты в погашение ипотечных жилищных кредитов в размере 450 тыс. руб.) обесцениваются и не успевают за повышением цен на жилье. В этой связи такие финансовые выплаты теряют свою эффективность и объективно

несправедливы в реализации прав в отношении семей с детьми, которые воспользовались такой поддержкой позже при прочих равных условиях кредитования в разные периоды времени. Аналогично наблюдается обесценивание мер налоговой поддержки, предоставляемой в форме налоговых вычетов и послаблений.

На основании изложенного, под инфляцией публичных финансов, ярко проявляемой в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве, следует понимать обесценивание выделяемых финансовых ресурсов государства, вызванное ростом цен на предмет финансирования из-за негативного воздействия законов экономики (в частности баланса спроса и предложения) на рынке жилищного строительства и производства строительных материалов (изделий и конструкций).

Для более углубленного рассмотрения данной проблемы целесообразно обратиться к научным взглядам иностранных и отечественных ученых о функциях публичных финансов.

Выделяемые Р.А. Масгрейвом три основные функции публичных финансов: фискальная, стабилизационная и перераспределительная, как правило, по мнению Е.В. Рябовой, должны находиться в балансе [213; 240]. При этом отмечая дисбаланс этих функций в российской финансовой политике Е.В. Рябова выявила перевес правового регулирования в рамках фискальной функции публичных финансов (обеспечение налоговых поступлений в бюджет), что в свою очередь приводит к недостаточности правового регулирования в рамках стабилизационной и перераспределительной функций. В свою очередь Н.В. Омелехина выявила в финансово-правовом регулировании проблему: «организации материального обеспечения, определении критериев распределения ограниченного объема публичных фондов денежных средств на их реализацию и достижение баланса между ними. Усугубляет сложность решения поставленной проблемы то обстоятельство, что перераспределительная функция публичных финансов осуществляется посредством разновекторных финансово-правовых

механизмов: через изъятие денежных средств у хозяйствующих субъектов, граждан и предоставление им денежных средств» [217].

Опираясь на мнение Н.В. Омелехиной, Е.В. Рябова отмечает, что: «при выработке решений в области бюджетно-налоговой политики в условиях цифровой экономики требуется подвергнуть оценке потенциальное воздействие принимаемого решения на существующее соотношение всех трех функций публичных финансов и отдавать предпочтение тем фискальным инструментам, которые позволят достичь баланса всех функций без сдвига в сторону одной из них». При этом Е.В. Рябова при решении проблемы дисбаланса функций публичных финансов видит в более широком подходе к пониманию в правовом регулировании фискальной функции. То есть понимание статьи 6 БК РФ и статьи 8 НК РФ должно относиться не как строго фискальное, а должно выступать: «инструментами реализации всех функций публично-правовых образований, в том числе распределительной». Также, по мнению Е.В. Рябовой проблема дисбаланса функций публичных финансов может быть решена благодаря цифровизации, которая: «способствует развитию институтов финансового права, меняя его «процедурную» и материальную части, изменяя архитектуру финансового права и стимулируя возникновение новых категорий финансового права».

Таким образом, проводя параллели между балансом экономических законов (спроса и предложения) и балансом функций публичных финансов в финансово-правовом регулировании, представляется, что выравнивание правового регулирования в рамках стабилизационной и перераспределительной функций позволит создать новые финансово-экономические правовые конструкции, которые в обеспечение макроэкономической стабильности и в обеспечение распределения материальных благ в обществе на основе принятой парадигмы социальной справедливости (функции правительства), в том числе социального государства приведут к стабилизации ценообразования, повышению качества

осуществления публичного и частного финансирования, обеспечат повышение доступности жилья.

В этой связи, актуальным в действующем финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве, как основного драйвера экономического роста, видятся одновременно две основные и нерешенные в настоящее время проблемы: проблема выравнивания экономических законов спроса и предложения и проблема дисбаланса функций публичных финансов, приводящего к акцентированию внимания на одной из функций. Поэтому действующее финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве в настоящее время находится на пути нового переосмысления и качественного преобразования.

В свою очередь под функцией обеспечения макроэкономической стабильности Р.А. Масгрейв понимал: «не утилитарную задачу правительства по обеспечению устойчивости национальной валюты и финансового рынка, а воздействие на спрос и предложение через публичные доходы и расходы». То есть Р.А. Масгрейв рассматривал функцию обеспечения макроэкономической стабильности именно через призму взаимозависимости закона спроса и предложения.

Исследуемая в диссертации проблематика правового регулирования государственной финансовой поддержки банковского кредитования жилищного строительства формирует потребность в поиске новых путей развития, выходящих за рамки отдельного отраслевого и межотраслевого регулирования, которая заключается в рецепции не только норм и правовых инструментов из различных отраслей права, но и в учете в правовом поле действия законов экономики.

Для этого особенную ценность в настоящее время представляет собой исследование научной дискуссии о комплексных отраслях и институтах права, а в частности – об экономическом праве как мегаотрасли права второго порядка.

В обоснование экономического права еще в 2011 году Е.М. Ашмарина определяла необоснованность отказа от базовых отраслей права (финансового, административного, гражданского, уголовного и других), выделение комплексных отраслей права (банковское, предпринимательское, информационное, таможенное право и другие) имеет практический характер для удовлетворения любого сектора общественной жизни, а также оперативность реагирования на динамику жизни общества [179].

Необходимость признания экономического права как комплексной отрасли права, помимо всего, Е.М. Ашмариной основывается и на «рецепции положительного зарубежного опыта» [179]. В дальнейшем Е.М. Ашмарина совместно с В.В. Ершовым и В.Н. Корневым рассматривают экономическое право, как мегаотрасль права [199]. Исследуется и право финансов, денежного обращения, кредита и банковской деятельности в системе экономического права [180]. И.А. Левакиным, Н.С. Бондарем и другими учеными в совместном исследовании, в том числе опираясь на труды представителей школы экономического права в России: Е.М. Ашмариной, Г.Ф. Ручкиной, В.В. Ершова и В.Н. Корнева и других, было отмечено, что Германия, Франция, Китай с начала XXI века аккумулируют правовые комплексы различных сегментов экономической деятельности в экономическое право, имеющее свой предмет и метод правового регулирования, формируются принципы экономического права, которое рассматривается как мегаотрасль права [178; 183; 259].

Одновременно существует и встречная критика, не признающая экономическое право, как новую отрасль российского права, проводимая Э.Д. Соколовой по мнению которой: «рассматривать экономическое право, как отрасль права достаточно проблематично, и вряд ли это имеет практическое значение» [244]. Н.И. Химичева также отмечала, что комплексный характер свойственен отрасли законодательства в отличие от отрасли права [230]. По мнению С.В. Рыбаковой: «факт существования сложных общественных отношений (с позиций их многосоставности в аспекте

правового регулирования) порождает не комплексные отрасли права (поскольку в данном случае не образуется единства предмета правового регулирования), а комплексные отрасли законодательства (поскольку появляется необходимость в объединении материала вокруг сложного общественного отношения)» [230]. Однако Э.Д. Соколовой при осуществлении критики научной школы экономического права не было учтено следующее:

1) экономическое право не отрицает «традиционные» отрасли права, а напротив основывается на них, и вместе с этим на действующей парадигме предмета и метода правового регулирования;

2) формирование системы экономического права носит практический и актуальный характер и необходимо для консолидации на государства и бизнеса в ответ на внешнеэкономические и социальные вызовы современности;

3) объединение публичных и частных финансов в экономике оказывает прямое влияние на экономику государства, преодолении экономических кризисов и финансовых угроз, в частности в жилищном строительстве.

Таким образом, исследуемая Е.М. Ашмариной, Г.Ф. Ручкиной, В.В. Ершовым, В.Н. Корневым, И.А. Левакиным, Н.С. Бондарем и другими представителями науки концептуальная модель экономического права как мегаотрасли надстроечного характера стремится к консолидации и систематизации отраслей в единый структурный блок норм для выработки наиболее эффективного правового решения комплекса социально-экономических проблем, обеспечения финансовой защиты и поддержки бизнеса и общества от внешнего и внутреннего экономического давления, обеспечения баланса экономических интересов сторон.

В отношении мнений С.В. Рыбаковой и Н.И. Химичевой о комплексных отраслях права отмечается, что еще в советское время ряд ученых рассматривали вопросы комплексности отраслей права и отраслей законодательства. И.С. Самощенко, И.Ф. Казьмин, Р.М. Романов и другие

отмечали образование комплексных отраслей законодательства из актов, содержащих нормы нескольких отраслей права [175]. При этом стоит учитывать соответствие системы права и системы законодательства. Как верно отмечал В.Н. Протасов, что: «право – это информационно-управляющая система, а законодательство – система, назначение которой – хранить правовую информацию и оптимизировать ее использование» [200]. При этом по мнению В.Н. Протасова изменения в законодательстве обязательно приводят изменениям в «правовой материи» [200].

В этой связи формирование комплексных образований в законодательстве соответствует изменениям и в системе права, верным утверждением является и обратное. При этом критика комплексных образований в праве не учитывает действие парадокса Э.А. Геллнера в отношении постсоциалистических государств, когда система законодательства ведет за собой систему права, меняя при этом обычный порядок вещей, в то время как ведущей должна быть система права [224].

О.А. Красавчиков исследуя гражданско-правовые отношения отмечал, что «в каждой отрасли права, особенно в праве гражданском, трудовом и колхозном, имеется немало организационных норм, которые регулируют соответствующие организационные отношения и принадлежность которых к предмету регулирования административного права исключена» [205]. Системность права в советское время исследовал и С.С. Алексеев: «благодаря системности, юридически разнородные правовые нормы способны регулировать общественные отношения системно ... в комплексе, взаимосвязанными методами, обеспечивая дифференцированное и, вместе с тем, единое, согласованное воздействие на общественные отношения» [176]. В этой связи кроме позиций представителей финансового права актуальна и позиция ученого-цивилиста О.А. Красавчикова о научно обоснованной систематизации обширного нормативного материала, позволяющей поднять «качественные параметры взаимосвязи многочисленных действующих узаконений» [206].

С.В. Поленина при исследовании комплексных правовых институтов и становлении новых отраслей права определила необходимость: «глубокого и всестороннего изучения системы права не только их бесспорной теоретической значимостью, но и тем, что их разработка служит предпосылкой решения многих вопросов системы законодательства, исследование которой в свою очередь необходимо для организации нормотворческой деятельности на научной основе» [223].

Нельзя и обойти стороной и третью точку зрения, приводимую в исследовании Е.В. Сидоровой, о становлении и развитии комплексных отраслей права и правовых институтов наряду с «традиционными» отраслями права (гражданское, административное, финансовое, уголовное и другие) [241]. Ученым в 2015 году была проведена большая работа сопоставления множества блоков научных мнений и позиций о комплексных правовых образованиях.

Е.В. Сидорова определяет, что помимо традиционных критериев деления права, проявляются цель, принципы и функции права, правовая традиция, интерес и другие. При соотношении отраслей права и отраслей законодательства Е.В. Сидорова формирует ряд тезисов, в том числе о самостоятельной комплексной отрасли права, а также о возможности риска подмены дефиниций «комплексная отрасль права» и «комплексная отрасль законодательства» в их исследовании и о недопустимости отождествления этих дефиниций.

При исследовании проблем развития мировой экономики Е.М. Ашмарина и В.Н. Савельев обращали внимание на важность экономического права в целях формирования «универсальных правовых механизмов регуляции экономических отношений» [182].

Г.Ф. Ручкина рассматривала экономическое право через призму развития предпринимательского права (признаваемого одной из комплексных отраслей права), а также обоснованно определила необходимость: «единого согласованного регулирования частноправовых и публично-правовых

отношений в экономической сфере» [258]. Предпринимательское право Г.Ф. Ручкина предлагала рассматривать как микромодель экономического права.

Впервые экономическое право, объединяющее в себе экономическую и юридическую научные области в единое целое, стало рассматриваться как научная дисциплина в 2016 году. Рядом ученых (Н.М. Артемовым, Е.М. Ашмариной, И.В. Бутурлиным, Ф.К. Гизатуллиным, М.В. Демченко, А.В. Карташовым, Г.Ф. Ручкиной, А.А. Ситником, Е.В. Тереховой) разработано учебное пособие, системно обосновывающее концепцию актуальности и целесообразности выведения экономического права в качестве отрасли российского права [258]. Примерно в это же время и сложилось понимание экономического права как мегаотрасли (как отмечалось ранее, В.В. Ершов, Е.М. Ашмарина, В.Н. Корнев впервые предложили такое рассмотрение еще в 2015 году), которое в настоящее время включает в себя блоки конституционного экономического права, муниципального экономического права, административного экономического права, уголовного экономического права, финансово-экономического права и другие. В дополнение к этому исследование Е.М. Ашмариной и Н.М. Артемова обосновывает, что право финансов представляет собой подотрасль в структуре экономического права России. Также обосновано и мнение ученых о недостаточности только финансового права для системного урегулирования публичных и частных финансов как целостных финансовых отношений [184].

Одновременно не менее ценным является комплекс исследований, проводимых Ю.А. Тихомировым, который предложил оценивать комплексный характер правового регулирования, содержащий правовые, экономические, культурологические, социальные и поведенческие аспекты, циклический и многоуровневый характер регулирования; принципы регулирования; типологию регулирующих режимов и другие [174; 247; 248]. Так, Закон по мнению Ю.А. Тихомирова рассматривается в широком социально-экономическом контексте, то есть как сложный динамичный

механизм правовых регуляторов с участием людей, обладающий комплексностью и познавательным характером динамического правового воздействия.

Представленная Ю.А. Тихомировым позиция о комплексном правовом регулировании уже реализуется в настоящее время в рамках концепции экономического права, как научного направления, как мегаотрасли права, и соответственно, как мегаотрасли законодательства, в том числе и подкрепляет сформированные в диссертации выводы и предложения о применении комплексного подхода в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве.

Министр Финансов Российской Федерации А.Г. Силуанов, выступая с открытой лекцией 8 декабря 2023 года перед студентами Финансового университета при Правительстве Российской Федерации отмечал, что основой макроустойчивости являются стабильные финансы, которые в свою очередь основаны на составляющей бюджетной и денежно-кредитной политики. От единства бюджетной и денежно-кредитной политики, от эффективности ее работы зависит обеспечение макроэкономической стабильности [295].

Таким образом, развиваемая в научном сообществе концепция экономического права, находит свое обоснование не только в юридической науке, но и в практической потребности государства в целях разработки комплекса динамичных финансово-экономических правовых механизмов. Экономическое право позволяет по-иному исследовать финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве. Рассмотрение действующего комплекса норм финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве через призму экономического права вызвано прежде всего тем, что:

- 1) действующий комплекс мер финансово-кредитной поддержки в жилищном строительстве не учитывает эффект воздействия экономических законов, динамика которых влияет на ценообразование и увеличение государственного финансирования;

2) отрасли права не содержат решений вопросов, лежащих на стыке взаимодействия нескольких отраслей, в том числе на стыке комплексных отраслей: предпринимательского, банковского, жилищного, информационного, семейного права и других, а также не разработаны механизмы правового урегулирования и действие различных экономических законов;

3) правовые механизмы финансово-кредитной поддержки граждан и предприятий в жилищном строительстве являются статичными и требуют постоянного внесения в них изменений и корректировок из-за возникших динамичных экономических изменений, то есть догоняют экономику, но не пресекают возникшие негативные экономические факторы;

4) механизмы ФПРБК в ЖС наиболее ярко влияют на спрос и предложение, а в свою очередь экономические законы оказывают обратное влияние как на объем государственного финансирования, доступность кредитования и доступность жилья для граждан, объем кредитования, так и на всех участников финансовых правоотношений. То есть наблюдается взаимозависимость и взаимосвязь законов экономики и права.

Предложенный путь консолидации финансово-кредитной поддержки предприятий строительной промышленности с мерами финансово-кредитной поддержки компаний-застройщиков, а также граждан, приобретающих жилье с помощью программ льготного ипотечного кредитования, позволит сформировать единую правовую систему и наиболее широкий инструментарий решения правовых и экономических проблем в жилищном строительстве.

Нарастающая тенденция в эпоху экономических ограничений недружественных России стран порождает промышленно-экономическую политику страны ориентировать на внутреннее производство и импортозамещение иностранной продукции, что ведет к пересмотру экономической политики.

Так, в результате исследования Н.С. Ермоловым правового регулирования государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства предложено: «синхронизировать существующие программы в части унификации условий кредитования и критериев к заемщику» [265]. При этом, как отмечалось в третьем параграфе главы второй диссертации, государственное финансирование банковского кредитования субъектов МСП, а также системообразующих предприятий осуществляется вне его учета комплекса предприятий в разрезе определенных экономических отраслей, при рассмотрении с точки зрения экономического права, создает предпосылки неравномерного экономического развития. Например, «слабые» отрасли, нуждающиеся в льготном заемном финансировании (кредитовании) с государственной поддержкой, могут его недополучать (либо не получать, так как кредитные организации вправе отказать в предоставлении денежных средств), в то время как субъекты МСП и системообразующие предприятия, принадлежащие к «сильным» отраслям и направлениям экономической деятельности получают достаточное финансирование. Таким образом, представляется, что в рамках экономического права комплексная финансово-кредитная поддержка будет осуществляться, учитывая экономические интересы государства в развитии и укреплении деятельности комплекса предприятий «слабых» отраслей и направлений экономики. Одновременно представляется и региональный аспект акцентирования финансово-кредитной поддержки малых и средних предприятий с целью выравнивания и экономического развития жилищного строительства и сектора промышленного производства строительных материалов (изделий и конструкций). Полагается возможным развитие финансово-правовых механизмов банковского кредитования в целях поддержки экономических кластеров (имеется ввиду комплекс производственных и строительных компаний, задействованных в развитии жилищного строительства). Так, например, как отмечалось ранее уже осуществляется финансово-кредитная

поддержка топливно-энергетического сектора, агропромышленного комплекса.

В этой связи целесообразно и более тесное взаимодействие финансовых институтов развития между собой (Корпорация МСП, АО «ДОМ.РФ», ВЭБ.РФ и других) по обеспечению достижения поставленных ориентиров развития жилищного строительства путем проведения ими наиболее эффективной экономико-аналитической деятельности реализованных мер финансово-кредитной поддержки и выявления слабых и сильных сторон в финансировании (как частном, так и публичном), а также повышению уровня доступности жилья и оперативного реагирования на правовом уровне по корректировке финансово-правовых механизмов. Обосновано в этой связи утверждение Н.С. Ермолова о целевом характере предоставления кредитных средств субъектам МСП и предложение установить контроль за целевым кредитованием программ финансово-кредитной поддержки субъектов МСП.

При этом в рамках ФПРБК в ЖС как структурного элемента в системе экономического права представляется, что целевая поддержка предоставленных кредитных ресурсов будет в связке не только с целями публичного финансирования программ льготного кредитования в жилищном строительстве, но также и с экономическими целями комплексного развития отраслей и направлений, задействованных в развитии жилищного строительства. Таким образом, цель правового регулирования в экономическом праве, как мегаотрасли второго порядка, обоснованно становится важным критерием наряду с предметом и методом правового регулирования (о чем ранее в исследовании о комплексных правовых образованиях предполагала Е.В. Сидорова). Основной же целью ФПРБК в ЖС в системе экономического права представляется консолидация мер государственной финансовой поддержки в жилищном строительстве для повышения доступности жилья и стабилизации ценообразования.

Следовательно, обосновано мнение А.А. Цыганова, который определил, что доступность ипотечного кредита складывается не только из финансовых показателей, а также выявил, что экономическая доступность недвижимости, складывается от величины кредитной ставки и стоимости квадратного метра жилья [257]. При этом, учитывая сложность самого процесса организации жилищного строительства, включающего в себя и обеспеченность строительными материалами, предполагается что такая экономическая доступность, включает также и доступность строительных материалов, обеспечиваемую в том числе через обеспечение такой экономической доступности путем реализации правовых механизмов финансово-кредитной поддержки производителей. Вопросы повышения доступности жилья, безусловно, находятся вне рамок отдельных самостоятельных отраслей права и отраслей законодательства и могут быть решены в случае их консолидации как направления в мегаотрасли экономического права.

Так как основным чувствительным фактором снижения уровня доступности жилья признается рост цен, то с одной стороны, дефицит покрытия потребности застройщиков в производства строительных материалов, позволяет получить большую прибыль производителям, а соответственно и налоговые отчисления в бюджет государства. Но такие экономические (прежде всего коммерческие) интересы отдельных групп юридических лиц идут вразрез с достижением поставленных Президентом Российской Федерации экономических целей развития всего жилищного строительства, а также противоречат конституционной основе России как социального государства. Государство вынуждено в этом случае расходовать больше финансовых ресурсов, застройщики вынуждены увеличивать расходы на строительство, а граждане – брать более тяжелую кредитную нагрузку на грани своей платежеспособности, что ведет к социальной напряженности.

С другой стороны, при стимулировании спроса в получении доступных ипотечных кредитов, необходимо одновременно обеспечивать и

соответствующую государственную финансово-кредитную поддержку промышленно-строительного сектора экономики, нивелируя рост цен. Также будут эффективны и обратные усилия государственной финансовой политики в случае перенасыщения промышленного производства строительных материалов (изделий и конструкций). Таким образом, каждая финансово-кредитная программа в жилищном строительстве с точки зрения концепции экономического права должна отталкиваться от прогнозирования экономических законов спроса и предложения с целью стабилизации ценообразования на рынке жилищного строительства.

Идеальным условием представляется, что правовое регулирование государственной финансовой поддержки банковского кредитования жилищного строительства будет сбалансировано стимулировать спрос граждан на жилье и на строительные материалы у застройщиков, так и стимулировать в равной мере предложение, обеспечивающее такой спрос. Предлагаемый подход позволит реализовать в полной мере действие стабилизационной и перераспределительной функций публичных финансов, проблемы реализации которых были исследованы Е.В. Рябовой.

Роль формирования в экономическом праве финансово-правового регулирования ценообразования, особенно при осуществлении государственного финансирования банковского кредитования в жилищном строительстве, помимо экономических целей государства, обеспечения макроэкономической стабильности, укрепит и социальную стабильность в обществе, а также укрепит и положение страны на международной арене. Так, О.А. Акопян отмечал, что цены и ценообразование отражают эффективность государственного регулирования экономики [177]. Как отмечает В.В. Лазарев: «регулирующие возможности законодательства связаны с его надстроечным характером, обусловленностью в конечном итоге глубинными экономическими процессами» [210]. Г.Р. Гафарова представляет важным прогнозирование социально-экономического состояния уровня жизни населения и оценки эффективности методов государственного регулирования

цен [197]. Исследуя финансово-правовые основы социально-гуманитарного государства Х.В. Пешковой сформулирован подход к социально-гуманитарным началам финансового права с позиции теории государства и права [220]. Также Х.В. Пешкова обратила внимание что при осуществлении льготного кредитования граждан банковское право обладает социально-гуманитарными чертами, что обосновывает позицию диссертанта об этическом банкинге, рассматриваемую в предыдущем параграфе диссертационного исследования.

Вместе с потребностью в более углубленном и комплексном исследовании норм финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве нельзя обойти внимание и к подходам в осуществлении правового регулирования государственного финансового контроля в рамках экономического права (предполагается и соответствующее наименование – государственный финансово-экономический контроль). Предполагается, что в отношении выявления экономических отклонений, препятствующих достижению поставленных показателей, необходимо внедрить в правовое поле и термин «финансово-экономической ответственности». Данный вид ответственности в отличие от мер административного либо финансового принуждения будет оказывать и репутационные меры воздействия на подконтрольные организации. Аналогичным примером правового регулирования репутационных мер воздействия могут послужить реестровые модели допуска (в частности реестр недобросовестных поставщиков, запрещающий нарушителям участвовать в контрактной системе) [162]. В отношении же финансовых организаций на репутацию их деятельности уже применяются меры Банка России (в том числе аннулирование лицензии). Но комплекс данных правовых мер, по мнению диссертанта недостаточен с точки зрения экономического права. Так, учитывая элемент этического банкинга, исследованный А.В. Поповой и М.Г. Абрамовой, в качестве большой репутационной потери представляется исключение кредитной организации из перечня компаний, предоставляющих

льготное кредитование компаниям и гражданам в жилищном строительстве. В отношении же предприятий застройщиков и предприятий-производителей строительных материалов для застройщиков соответственно предлагается внедрение аналогичной концепции этического предпринимательства предполагающей социально-гуманитарную направленность экономического развития путем, в том числе сдерживания роста цен (желательно не выше уровня инфляции).

В этом случае произойдет смена вектора от разрозненной предпринимательской деятельности (стремящейся к личному обогащению), свободного рынка к стройной консолидированной и в то же время усиленной структурой сложнопереплетенных финансово-кредитными механизмами экономической системы социальной направленности.

Таким образом, динамика развития программ льготного ипотечного кредитования, финансируемых государством, обнажила проблему отсутствия правового решения вопросов сдерживания цен и обеспечения мер по увеличению производственных мощностей строительной продукции (материалов, изделий и конструкций). Представленная критика представителей школы экономического права проводилась в 2017 году без учета динамики экономики и динамики финансово-правового регулирования, объединяющего частные и публичные финансы в единую экономическую силу, особо выраженную в развитии жилищного строительства.

Кроме того, экономические цели при осуществлении правового регулирования обозначены рядом стратегий: стратегией развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года (абзац первый раздела III, абзац пятый раздела IV), стратегией развития промышленных материалов на период до 2020 года и дальнейшую перспективу до 2030 года (пункт 2 раздела I, абзац двадцать второй пункта 4 раздела IV), стратегией развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года (пункт 2 раздела I, абзац седьмой раздела VI), стратегией развития строительной отрасли и жилищно-коммунального хозяйства Российской

Федерации на период до 2030 года с прогнозом до 2035 года (абзац тридцать пятый пункта 1 раздела I, а также проблемы консолидации промышленности строительных материалов в разделе VII).

Таким образом, наиболее целесообразным является дальнейшее наиболее углубленное исследование и анализ финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве как направления мегаотрасли экономического права. При этом, учитывая изложенное, место ФПРБК в ЖС в экономическом праве предлагается определить в разработанной диссертантом схеме, представленной на рисунке 3.



Источник: составлено автором.

Рисунок - 3 ФПРБК в ЖС в системе экономического права

По итогам данного параграфа диссертации формируется вывод о необходимости в побуждении научного сообщества в дальнейших перспективных исследованиях ФПРБК в ЖС как структурного элемента в системе экономического права, в поиске и совершенствовании комплекса правовых финансово-экономических механизмов и инструментов банковского кредитования в жилищном строительстве, в консолидации с представителями органов государственной власти, финансовых институтов развития, банковского сообщества и сообщества предпринимателей. По мнению диссертанта, разработка соответствующей теоретической и научной базы аннулирует парадокс Э.А. Геллнера и станет научной основой для развития финансово-экономического законодательства Российской Федерации.

Подводя итог по второй главе в целом сформированы следующие выводы. Правовое регулирование государственной финансовой поддержки банковского кредитования в жилищном строительстве оказывает существенное влияние на поддержку граждан, сферу строительства и промышленность с использованием инструмента банковского кредитования. Государство заинтересовано в развитии и совершенствовании действующих и перспективных правовых механизмов ФПРБК в ЖС. Сформирован перечень факторов, которые необходимо учитывать в правовом регулировании ценообразования на жилье в рамках ФПРБК в ЖС. Обосновано отнесение ФПРБК в ЖС в комплексное правовое образование российской системы права, содержащее свои особенности правового регулирования, а также обосновано дальнейшее исследование ФПРБК в ЖС в комплексное правовое образование российской системы права в финансово-экономическом праве.

## Глава 3

### **Правовое регулирование государственного финансового контроля за предоставлением субсидий кредитным и иным организациям, реализующим программы кредитования жилищного строительства с государственной финансовой поддержкой**

#### **3.1 Институциональная основа правового регулирования государственного финансового контроля за предоставлением субсидий кредитным и иным организациям, реализующим программы кредитования жилищного строительства с государственной финансовой поддержкой**

Правовое регулирование государственного (муниципального) финансового контроля (далее – ГФК) динамично развивается, совершенствуется и структурируется. Оно охватывает все сферы финансовой деятельности государства. Лимская декларация руководящих принципов контроля определяет обязательным элементом управления общественными финансовыми средствами организацию государственного финансового контроля [143].

При этом единого мнения в настоящее время относительно значения термина ГФК не сформировано. Статья 265 Бюджетного кодекса Российской Федерации определяет цели и виды ГФК, установлен закрытый перечень органов ГФК.

В финансово-правовой науке существуют различные трактовки сущности ГФК. Так, А.А. Тедеев не выделяет ГФК в отдельную правовую категорию [246]. При этом в качестве аналога ГФК им используется термин «финансовый контроль», как: «...установленная финансово-правовыми

нормами система осуществляемых публичными органами контрольных мероприятий, направленных на мониторинг и обеспечение соблюдения узаконенных публичных интересов в финансовой сфере». Финансовый контроль А.А. Тедеев предлагает рассматривать как комплексный институт финансового права [246]. Также А.А. Тедеевым отдельно выделен термин «государственный аудит», раскрытый С.В. Степашиным как: «высшая форма государственного управления и контроля» [245]. При этом дефиниция «государственный (муниципальный) финансовый контроль» используется А.А. Тедеевым лишь при раскрытии ГФК в бюджетной сфере, то есть бюджетного контроля [246]. Таким образом, устанавливается тождество финансового контроля и ГФК. Однако А.А. Тедеевым существенно расширен круг органов финансового контроля: Счетная палата РФ, Банк России, Минфин России, Казначейство России, Росфинмониторинг, ФНС и ФТС России, а также иные федеральные и региональные контрольно-ревизионные органы (субъектов Российской Федерации как законодательной, так и исполнительной ветвей власти).

Г.Ф. Ручкина определяет, что ГФК «проводится постоянно действующими органами, созданными Федеральным Собранием, органами законодательной власти субъектов Российской Федерации и представительными органами муниципальных образований (Счетная палата Российской Федерации, контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований), специальными федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами муниципальных образований, публично-правовыми органами (Банк России)» [239]. Х.В. Пешкова устанавливает научное определение термину ГФК как: «... контроль над законностью и целесообразностью действий по формированию, распределению и использованию денежных фондов государства и местного самоуправления, иных хозяйствующих субъектов в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов,

муниципальных территорий» [219]. В определении термина ГФК по версии Х.В. Пешковой не уделяется внимание перечислению перечня субъектов ГФК, однако сформирован блок социально-экономических целей, закрепленный критерием «эффективности». Т.Э. Рождественская отмечала, что ГФК осуществляется на всех стадиях: сбора, распределения и использования денежных средств [228]. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова считали, что «финансовый контроль представляет собой проверку на основе принципов законности и целесообразности в сфере формирования, распределения и использования бюджетных средств с целью результативного развития социальных и экономических процессов в государстве» [252].

Синтезируя утверждения Н.И. Химичевой, Е.В. Покачаловой, Н.Д. Погосьяна, Т.Э. Рождественской, С.О. Шохина, А.Ю. Мигачев приводит собственные определения термина ГФК в широком и узком смысле [269]. В широком смысле под ГФК А.Ю. Мигачев понимает: «комплекс мер государственного регулирования, который обеспечивает финансовую безопасность Российской Федерации, а также поддерживает соблюдение государственных интересов в публичной финансовой деятельности в целях проведения эффективной государственной политики». В узком смысле под ГФК понимается «контроль государства в лице компетентных органов, осуществляющих контрольные мероприятия по проверке законности и целесообразности действий при формировании, распределении и использовании денежных фондов государства для решения соответствующих задач» [269]. При этом с формально-юридической точки зрения критерий эффективности проведения ГФК в широком понимании А.Ю. Мигачева определяется обеспечением безопасности и поддержке соблюдения государственных интересов при формировании, распределении и использовании денежных фондов государства.

Таким образом, широкий и узкий смыслы ГФК, определенные А.Ю. Мигачевым, сопоставимы с классификацией органов финансового контроля по общей и специальной компетенции, определенной

Г.Ф. Ручкиной: к органам общей компетенции относятся Правительство Российской Федерации и высшие органы исполнительной власти субъектов РФ и местные администрации, осуществляющие регуляторные и организационно-управленческие функции, в то время как органы специальной компетенции – Счетная Палата Российской Федерации, Казначейство России, ФНС России, Банк России и другие преимущественно осуществляют процедуры ГФК.

Вклад в теоретическое исследование сущности государственного финансового контроля в финансовом праве внесли Д.В. Карпухин, А.В. Лапин, М.А. Лапина: были установлены специфические признаки финансового контроля, предложена унификация финансового контроля в едином законодательном акте, а также раскрыты генезис, сущность и цель государственного контроля [204] [211].

Многогранность определений дефиниции «ГФК» позволяет на основе имеющихся данных синтезировать собственное определение термина «государственный (муниципальный) финансовый контроль за предоставлением субсидий кредитным и иным организациям, реализующим программы льготного кредитования в жилищном строительстве». Отдельно следует отметить, что субсидирование в рамках программ льготного кредитования осуществляется как кредитным организациям (в отдельных программах льготного ипотечного жилищного кредитования граждан), так и в отношении единого института развития в жилищной сфере АО «ДОМ.РФ», а также в отношении перечня уполномоченных АО «ДОМ.РФ» организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой в соответствии с Правилами, установленными постановлением Правительства РФ от 16.03.2020 № 291 [144]. Перечень таких организаций, размещается на официальном сайте финансового института развития в жилищной сфере [335].

Институциональная основа финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в качестве участников финансовых правоотношений включает также финансовые институты развития. Так, в соответствии с условиями программ «Льготная ипотека», «Семейная ипотека», «IT-ипотека» получателем субсидии является АО «ДОМ.РФ», который осуществляет возмещение недополученных доходов кредитным и иным организациям в соответствии с установленным порядком.

При этом АО «ДОМ.РФ» также уполномочен осуществлять контроль за соответствием условий и требований финансирования недополученных доходов в отношении кредитных и иных организаций, предоставляющих льготные ипотечные кредиты. Финансовый институт развития в жилищной сфере является промежуточным звеном, на котором термин «субсидия» действует в отношении АО «ДОМ.РФ» как субъекта финансовых правоотношений, который осуществляет возмещение кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам).

К.И. Брыкин, исследуя финансово-правовое регулирование деятельности финансовых институтов развития установил, что: «институты развития, участвуя в публичной деятельности государства, занимают определенное место в системе финансового права, а также взаимодействуют как между собой, так и с иными субъектами финансового права» [263]. Н.И. Химичева определяет, что субъекты финансового права обладают способностью быть участником финансовых правоотношений, то есть правосубъектностью [251]. По мнению М.В. Карасевой: «субъект финансового права обладает финансовой правосубъектностью и может благодаря этому участвовать в конкретном финансовом правоотношении» [203]. Ю.А. Крохиной было предложено наиболее популярное в научной среде определение субъекта финансового права: «...лица, (физические или юридические), государственно-территориальные образования и их органы, за которым финансовым законодательством признано особое юридическое

свойство (качество) правосубъектности, дающее возможность участвовать в различных финансовых правоотношениях» [209].

Учитывая мнения научного сообщества, определено, что АО «ДОМ.РФ» в процессе осуществления публично-правовых функций по формированию, распределению и использованию предоставленной субсидии из федерального бюджета на цели возмещения недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам) кредитным и иным организациям, обладает финансовой правосубъектностью и относится к организациям специальной компетенции, осуществляющих финансовый контроль.

АО «ДОМ.РФ» одновременно является контролируемым лицом со стороны органов ГФК, с другой стороны, как финансовый посредник, сам контролирует и анализирует полученные сведения от финансовых организаций, уполномоченных реализовывать программы льготного кредитования в жилищном строительстве в части распределения субсидии на возмещение недополученных доходов.

Таким образом, на примере АО «ДОМ.РФ» как субъекта, осуществляющего финансовый контроль за формированием, распределением и использованием выделяемых субсидий за подконтрольными организациями, целесообразно предложить в науке финансового права относить к субъектам финансового контроля и иные финансовые институты развития, которые реализуют определенные государственные функции.

Институциональную основу ГФК за предоставлением субсидий кредитным и иным организациям, реализующим программы льготного кредитования в жилищном строительстве (далее – ГФКСКО в жилстрое), представляется структурировать в виде схемы, представленной на рисунке 4.



Источник: составлено автором.

Рисунок 4 – Институциональная основа правового регулирования ГФКСКО в жилстрое

К источникам, устанавливающим общеправовое регулирование ГФКСКО в жилстрое относится:

– Конституция РФ (статьи 71, 101), устанавливающая функционал вопросов правового регулирования, относящихся в ведении Российской Федерации - финансовое, налоговое и кредитное, основы ценовой политики, федеральный бюджет и другие, а также образование Счетной палаты Российской Федерации для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета;

– федеральные конституционные законы: Законом Российской Федерации о поправке к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008

№ 7-ФКЗ предусматривается заслушивание и представление отчетов Правительства Российской Федерации о результатах его деятельности, разработка, представление и исполнение федерального бюджета;

– федеральные законы: о Счетной палате РФ; об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации; о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период;

– постановления Правительства Российской Федерации, устанавливающие общие процедуры проведения контрольных мероприятий (постановление Правительства Российской Федерации от 17.08.2020 № 1235 «Об утверждении федерального стандарта внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля «Проведение проверок, ревизий и обследований и оформление их результатов»; постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном казначействе» и другие), Указы Президента РФ (Указ Президента РФ от 25.07.1996 № 1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» (утратил силу в связи с изданием Указа Президента РФ от 25.10.2018 № 610); Указ № 204; Указ № 474 и другие); [145];

– приказы министерств и ведомств (Приказ Казначейства России от 11.10.2016 № 368 «О создании Совета по вопросам внутреннего государственного финансового контроля» и др.) [146];

– законы субъектов РФ: Закон Московской области от 20.06.2012 № 83/2012-ОЗ, Закон Санкт-Петербурга от 13.07.2011 № 455-85, Областной закон Ленинградской области от 14.10.2011 № 77-оз, Областной закон Ленинградской области от 13.03.2017 № 7-оз и другие [147; 148; 149; 150];

– решения советов депутатов местных властей и постановлений администраций городских округов (решение Совета депутатов Наро-Фоминского муниципального района Московской области от 27.04.2012

№ 515/37 «Об образовании Контрольно-счетной палаты Наро-Фоминского муниципального района с правами юридического лица»; постановление администрации городского округа Мытищи Московской области от 23.08.2022 № 3727 «О Порядке взаимодействия администрации городского округа Мытищи с Контрольно-счетной палатой городского округа Мытищи при проведении финансово-экономической экспертизы проектов нормативных правовых актов администрации городского округа Мытищи и муниципальных программ и признании утратившим силу постановления администрации городского округа Мытищи от 08.08.2019 № 3444 (с изменениями от 10.02.2020 № 444)» [151; 152];

К источникам международного права относятся прежде всего декларации: Лимская декларация руководящих принципов аудита, Мексиканская декларация о независимости высших органов финансового контроля, Московская декларация и другие), а также Международные стандарты высших органов аудита (ИССАИ): Стандарт ISSAI 100 «Основополагающие принципы аудита государственного сектора», Стандарт ISSAI 150 «Компетенции аудитора», Стандарт ISSAI 200 «Принципы финансового аудита», Стандарт ISSAI 2000 «Применение стандартов финансового аудита» и другие. Также в международном праве участниками ИНТОССАИ признаются руководства по аудиту [152; 153; 154; 155; 156; 157; 163].

В разделе «Судебная практика, регулирующая ГФКСКО в жилстрое» включены источники судебного права, корректирующие действие норм ГФК. Наиболее ярким примером является Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 23.04.2004 № 9-П «По делу о проверке конституционности отдельных положений Федеральных законов «О федеральном бюджете на 2002 год», «О федеральном бюджете на 2003 год», «О федеральном бюджете на 2004 год» и приложений к ним в связи с запросом группы членов Совета Федерации и жалобой гражданина А.В. Жмаковского» [173]. Данное постановление установило противоречие регулируемого в

статье 14 Закона о Счетной палате Российской Федерации полномочия по оперативному контролю за исполнением федерального бюджета и порядок осуществления этого полномочия, не соответствующим статьям 71 (пункт «з»), 94, 101 (часть 5) и 106 (пункт «а») Конституции Российской Федерации, определяющим невозможность содержания положений в законе о федеральном бюджете, которые изменяют полномочия и порядок деятельности органа внешнего ГФК.

Раздел источников, регулирующих и обеспечивающих цифровую трансформацию ГФКСКО в жилстрое содержит ряд нормативно-правовых актов, которые имеют вспомогательный характер, обуславливающий взаимодействие субъектов ГФКСКО в жилстрое при осуществлении мероприятий ГФК в цифровом и автоматизированном формате обмена данными. К таким источникам относятся: постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2015 г. № 658, устанавливающее правовое регулирование ГИИС ЭБ, постановление Правительства Российской Федерации от 30.09.2004 № 506, регулирующее функционирование автоматизированной информационной системы «Налог-3», постановление Правительства Российской Федерации от 26.03.2019 № 319 «О единой информационной системе жилищного строительства» и другие [158].

Акты Центрального банка Российской Федерации разрабатываются для осуществления прежде всего Банком России надзорных мероприятий в отношении кредитных организаций (например, Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У). Также в этот раздел можно отнести нормативные акты Банка России, устанавливающие требования к финансовой устойчивости кредитных организаций, обязательные нормативы банков, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И и другие.

В отдельный блок выделены акты финансовых институтов развития (стандарты, методики), финансовая статистика и аналитические данные. Так, положения Федерального закона от 13.07.2015 № 225-ФЗ не устанавливают контрольной функции АО «ДОМ.РФ», при этом содержат формулировку

об осуществлении иных функций, предусмотренных федеральными законами и нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации. Например, правила возмещения недополученных доходов кредитным и иным организациям по выданным жилищным (ипотечным) кредитам (займам) (установленные в НПА, регулирующих субсидирование в программах льготного ипотечного жилищного кредитования граждан) предусматривают установление в заявке на возмещение недополученных доходов по выданным жилищным (ипотечным) кредитам (займам) обязательного условия на осуществление контроля АО «ДОМ.РФ» за соблюдением порядка и условий выплат.

Акты планирования ГФК содержат требования к разработке планов осуществления ГФК на определенный период, а также документы планирования ГФК: приказ Минфина России от 12.10.2006 № 129н, основными направлениями деятельности Счетной палаты Российской Федерации, которые ежемесячно корректируется депутатами Госдумы, поручениями Президента Российской Федерации на официальном сайте высшего органа государственного аудита, а также планами работы контрольно-счетных органов и планы деятельности Федерального казначейства, утверждаемые Министром финансов Российской Федерации [340; 337].

Акты внутреннего и внешнего ГФК включают приказы Казначейства России, а также постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации, регламентирующие осуществление контрольных мероприятий: Стандарт государственного аудита (далее – СГА) 101 «Общие правила проведения контрольного мероприятия», СГА 102 Общие правила проведения экспертно-аналитических мероприятий, СГА 103 Финансовый аудит (контроль), СГА 104. Аудит эффективности, СГА 105 Стратегический аудит и другие; приказы Казначейства России от 29.07.2022 № 21н, от 08.04.2022 № 12н и другие.

«Ядро» ГФКСКО в жилстрое является объединяющим структурным звеном правового регулирования ГФК в исследуемой сфере деятельности. В него входят действующие государственные программы льготного банковского кредитования физических и юридических лиц, рассмотренные в главе 1. Данные государственные программы определяют уполномоченные органы по осуществлению ГФК, порядок предоставления отчетности, условия возврата в случае нецелевого использования выделяемых субсидий и другие требования к получателям, предъявляемые в ходе предоставления субсидий.

Таким образом, в ходе исследования ГФКСКО в жилстрое можно заключить следующий вывод. Отнесение единого института развития в жилищной сфере АО «ДОМ.РФ» в системе организаций специальной компетенции, осуществляющих финансовый контроль, в настоящее время требует научного признания. Обширная аналитическая база, формируемая АО «ДОМ.РФ» в жилищном строительстве, способствует проведению мероприятий финансового контроля и поиску новых путей совершенствования действующего правового регулирования.

### **3.2 Особенности правового регулирования государственного финансового контроля за предоставлением субсидий кредитным и иным организациям, реализующим программы кредитования жилищного строительства с государственной финансовой поддержкой**

Правовое регулирование контрольных мероприятий за предоставлением субсидий кредитным и иным организациям, реализующим государственные программы льготного кредитования в жилищном строительстве, является многоаспектным, то есть преследует несколько основных целей: предотвращение нецелевого расходования бюджетных средств, выявление и наказание нарушителей, поиск эффективного использования выделяемых бюджетных средств.

В предыдущих главах диссертационного исследования были выявлены проблемы эффективного использования финансовых ресурсов государства и сформулированы новые подходы новой правовой парадигмы для эффективности государственного финансирования в банковском кредитовании в целях развития жилищного строительства. Установлены факторы, отрицательно влияющие на ценообразование в жилищном строительстве.

Эффективное использование бюджетных средств невозможно без осуществления контрольной деятельности государства в финансовой сфере. Государство через кредитные и иные организации, предоставляющие заемные средства гражданам и юридическим лицам, реализует свою социальную, финансовую и демографическую политику. Кредитные организации являются наиболее насыщенными в проведении контрольных (надзорных) мероприятий. В отношении кредитных организаций действует налоговый контроль, банковский надзор, государственный финансовый контроль, финансовый мониторинг и др.

Осуществление ГФК реализуется в соответствии с плановыми актами. Планом контрольных мероприятий Федерального казначейства на 2022 год, утвержденного руководителем Федерального казначейства Р.Е. Артюхиным 02.11.2021, не было предусмотрено ни одного контрольного мероприятия, связанного с проверкой субсидирования банковских кредитов физическим и юридическим лицам в жилищном строительстве [338]. Пунктом 30 плана контрольных мероприятий Федерального казначейства на 2022 год, утвержденного руководителем Федерального казначейства Р.Е. Артюхиным 02.11.2021, единственное проверочное мероприятие, которое предусматривает проверку финансово-хозяйственной деятельности АО «ДОМ.РФ» за период 2019-2022 годов [339].

Согласно Отчету о работе Счетной палаты Российской Федерации в 2022 году не проводилось контрольных мероприятий, направленных на аудит в жилищном строительстве [330].

При этом Счетная палата Российской Федерации провела экспертно-аналитическое мероприятие, посвященное анализу хода реализации мероприятий по совершенствованию системы ценообразования и сметного нормирования в строительстве в период с 2019 года по 2021 год [364]. В результате было предложено дальнейшее развитие федеральной государственной информационной системы ценообразования в строительстве (далее – ФГИС ЦС) в целях нивелировать негативные последствия для строительного комплекса при переходе на ресурсно-индексный метод (ресурсную модель) определения сметной стоимости строительства. Регистрация в ФГИС ЦС новых поставщиков строительных материалов увеличит прозрачность ценообразования в жилищном строительстве, а также актуализирует данные о стоимости строительных материалов (изделий и конструкций) во всех регионах страны. Однако ФГИС ЦС является инструментом оптимизации государственных расходов при осуществлении закупочных процедур и не предназначается при оптимизации субсидирования кредитов (займов) в жилищном строительстве.

По итогам анализа программ поддержки рынков ипотечного кредитования и жилищного строительства, проводимого 17.06.2021 Счетной палатой Российской Федерации, было выявлено неэффективное использование выделенных бюджетных средств по программе льготного кредитования застройщиков. В 2020 году АО «ДОМ. РФ» из выделенных 12 млрд руб. использовал всего 5 млрд руб. – 41,7% общей предоставленной суммы, что свидетельствует об отсутствии расчетов, обосновывающих реальные потребности в выделении данного объема бюджетных средств. Также отмечено, что основной размер денежных средств – 84% был направлен на поддержку застройщиков только в трех субъектах Российской Федерации: Москве, Санкт-Петербурге и Московской области, остальные регионы получили всего 16% суммы федеральной финансовой поддержки. Также констатирован рост цен, вызванный повышенным спросом у граждан на жилье [359]. При этом предложений о стимулировании развития промышленности

строительных материалов Счетная палата Российской Федерации в своем анализе не содержит. В дополнение к этому аудитор Счетной палаты Российской Федерации Н.А. Трунова констатирует рост цен, составивший на 2021 год до 29% за квадратный метр жилья, то есть резкому снижению его доступности у населения и нивелирования действующих льготных ипотечных программ [315].

Однако на «круглом столе» комитета Государственной Думы по строительству и жилищно-коммунальному хозяйству, посвященному вопросам проектного финансирования и ипотеки 27.01.2023 Н.А. Трунова подкрепляет сделанные диссертантом выводы в главе 2 диссертации аналогичным предложением об установлении ограничения на стоимость квадратного метра жилья, предоставляемого по программе «Семейная ипотека» [316].

Таким образом, в настоящее время практически не наблюдается осуществления комплексной контрольной и экспертно-аналитической деятельности органов ГФК в отношении программ государственной финансовой поддержки банковского кредитования в жилищном строительстве и промышленности строительных материалов (изделий и конструкций). При этом предложения аудитора Счетной палаты Российской Федерации также не охватывают весь спектр экономических отношений в жилищном строительстве, оказывающий свое влияние на ценообразование.

В этой связи предлагается усилить внимание Счетной палаты Российской Федерации по планированию и проведению внешнего ГФК в целях аудита эффективности финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в консолидации с государственным финансированием льготных банковских кредитов субъектам деятельности в сфере промышленности строительных материалов (изделий и конструкций).

Следует также отметить, что в настоящее время произошла унификация правового регулирования критериев при проведении аудита

эффективности. З.А. Черняевой при исследовании правового регулирования ГФК было установлено отсутствие единой трактовки термина «аудит эффективности». Также З.А. Черняевой было предложено унифицировать принцип аудита эффективности использования бюджетных средств, закрепленных в статье 34 и в пункте 2 статьи 157 БК РФ со стандартом ИССАИ 100 «Основополагающие принципы аудита государственного сектора», который содержал критерий «продуктивность» среди критериев экономности и результативности [154] [276]. При этом З.А. Черняева исходит из формально-юридического подхода о соответствии положений отечественного права нормам международных стандартов аудита. При исследовании критерия «продуктивности» в содержании принципа эффективности использования необходимо обратиться в толкование каждого из трех элементов:

– продуктивность (Большой бухгалтерский словарь) – способность экономической системы производить полезную продукцию и меры реализации этой способности [368];

– результативность (Малый академический словарь) – и, ж. Свойство по знач. прил. результативный. Результативность труда [366];

– экономичный (Малый академический словарь) – дающий возможность что-либо сэкономить, выгодный в хозяйственном отношении. Экономичная машина. Экономичное строительство [367];

– эффективность (Экономический словарь терминов) – относительный эффект, результативность процесса, операции, проекта, определяемые как отношение эффекта, результата к затратам, расходам, обусловившим, обеспечившим его получение [365].

Истолкованные значения определяют, что термин «эффективность» практически тождественен термину «результативность». Статья 34 и пункт 2 статьи 157 БК РФ определяют, что аудит эффективности направлен на определение экономности и результативности использования бюджетных средств. ИССАИ 300 в пункте 12 выделяет конструктивное обеспечение экономности, эффективности и результативности. Согласно абзацу второму

пункта 12 ИССАИ 300: «в рамках аудита эффективности упор делается на областях, которые могут принести дополнительную пользу для граждан и имеют наибольший потенциал для осуществления преобразований» [160]. Такой аудит конструктивным образом стимулирует ответственные стороны принимать надлежащие меры.» При этом ИССАИ 300 не содержит в настоящее время критерия продуктивности, в связи с чем ранее предложенная инициатива З.А. Черняевой об унификации законодательства не актуальна, так как состав принципов международного стандарта соответствует положениям статьи 157 БК РФ и «СГА 104. Стандарт внешнего государственного аудита (контроля). Аудит эффективности», утвержденного постановлением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 09.02.2021 № 2ПК (в редакции от 18.07.2023) (далее – СГА 104) [159].

Однако продуктивность в толковании ранее утвержденным постановлением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 30.11.2016 № 4ПК СГА 104 (в настоящее время утратило силу) как соотношение объема ресурсов в расчете на единицу выполненной работы, оказанной услуги, может быть применен как дополнительный критерий при оценке результативности и экономности выделенных бюджетных ассигнований в программы льготного банковского кредитования в жилищном строительстве при осуществлении мероприятий аудита эффективности в соответствии с пунктом 3.3.16 СГА 104 утвержденного постановлением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 09.02.2021 № 2ПК (в редакции от 18.07.2023). Указанным пунктом СГА 104 при оценке результативности определяется возможность добиться лучших результатов за счет использованных ресурсов или альтернативных ресурсов отсутствует. При оценке экономности устанавливается, что возможность использования меньшего ресурса для достижения полученного результата отсутствует.

В соответствии с пунктом 1.2 СГА 104 под непосредственным результатом понимаются: «конкретные продукты (финансовое состояние, события), формируемые (наступающие) вследствие деятельности объектов

аудита (контроля) по использованию федеральных и иных ресурсов и возможные для использования выгодоприобретателями. К непосредственным результатам в том числе относятся продукты всех видов деятельности объектов аудита (контроля) по использованию федеральных и иных ресурсов, в том числе материальные ценности (объекты инфраструктуры, оказанные услуги и так далее) и нематериальные ценности (продукты правотворческой деятельности, интеллектуальные права и так далее), иные продукты» [159].

В ходе структурирования и анализа финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве выявлены влияющие на размер государственного финансирования банковских кредитов в жилищном строительстве экономические факторы, такие, как величина ключевой ставки Банка России, факторы дисбаланса производства и потребления, приводящие к росту цен на сырье, строительные материалы (изделия и конструкции), жильё, степень готовности промышленных предприятий к увеличению производства в связи с получением дополнительного заемного финансирования, уровень конкуренции и другие. То есть увеличение предложения за счет роста промышленного производства снизит цены на строительные материалы, приводя в итоге к уменьшению размера предоставленного кредита, что приведет к экономии государственного финансирования и распределению выделяемых финансов с целью добиться большего результата в количестве предоставления льготных банковских кредитов физическим и юридическим лицам. Таким образом, определение критерия продуктивности как относительного показателя (индикатора) между размером выделяемых бюджетных средств и размером приобретаемой жилой площади, либо к количеству предоставленных льготных кредитов гражданам и субъектам деятельности в сфере промышленности строительных материалов для покрытия возросшего спроса на жильё, а также иных экономических индикаторов в разрезе каждого региона, позволит при проведении аудита эффективности органом внешнего ГФК выработать выводы по разработке нового правового инструментария,

блокирующего негативные факторы, выявленные диссертантом в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве. Стоит также отметить, что индикативный показатель продуктивности финансирования окажет помощь при выявлении способов эффективного государственного финансирования вне зависимости от того, что все установленные условия и требования субъектами финансовых правоотношений соблюдаются.

В настоящее время критерий продуктивности ввиду унификации норм ГФК не учитывается при осуществлении аудита эффективности в соответствии с СГА 104. При этом пунктом 3.3.4 СГА 104 перечень показателей (индикаторов), выступающих в качестве критериев аудита эффективности остается открытым.

Закрепление в правовом регулировании показателей (индикаторов) продуктивности в системе критериев аудита эффективности позволит своевременно находить экономические изъяны в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве. Такое закрепление прямо согласуется с установленным международным стандартом ИССАИ 300 положением о привнесении дополнительной пользы для граждан и выявлением наибольшего потенциала для осуществления преобразований (не только правового характера, но и экономического).

АО «ДОМ.РФ», являясь финансово-контрольной организацией, при осуществлении своей деятельности, как отмечено в главе 2 диссертации, в качестве одной из основных целей преследует повышение доступности жилья. Указанная цель в свою очередь коррелирует с поиском и установлением индикативных показателей эффективности, необходимых при проведении органом внешнего государственного финансового контроля аудита эффективности. При этом уровень доступности жилья в настоящее время нормативно не определен, а соответственно и составные критерии – доступность производства строительных материалов, изделий и конструкций, доступность их логистики, доступность лизинга строительных машин и

оборудования, доступность кредитования также нормативно не определены. В этой связи, в целях совершенствования финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве, учитывая наличие большого объема финансово-аналитических данных единому институту развития в жилищной сфере АО «ДОМ.РФ» разработать и установить нормативное значение критериев доступности жилья, а также вышеуказанные составные критерии этого индикативного показателя в координации с уполномоченными органами государственной власти и институтами развития.

Одновременно стоит отметить, что функция по координации действий финансового института развития в жилищной сфере с органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере промышленности строительных материалов (изделий) и строительных конструкций (которым является Минпромторг России) в целях повышения доступности жилья (как совокупности производных иных индикаторов доступности) законодательно не установлена. Рассогласованность действий производственной сферы и жилищного строительства, как уже доказано, приводит к снижению доступности жилья.

Законодательное закрепление предлагаемой новой функции финансового института развития в пункт 4 статьи 2 Федерального закона от 13.07.2015 № 225-ФЗ, а также критериев доступности строительных материалов (изделий) и строительных конструкций создаст прочный правовой фундамент финансово-правовому регулированию банковского кредитования в жилищном строительстве. Предлагаемый проект внесения изменений в пункт 4 статьи 2 Федерального закона от 13.07.2015 № 225-ФЗ представлен в приложении М.

В ходе исследования особенностей правового регулирования ГФКСКО в жилстрое, в том числе синтезируя определения государственного (муниципального) финансового контроля, представленные в параграфе первом текущей главы исследования, под государственным (муниципальным)

финансовым контролем за предоставлением субсидий кредитным и иным организациям, реализующим государственные программы льготного кредитования в жилищном строительстве предлагается понимать комплексную систему мероприятий, проводимых компетентными органами государственного финансового контроля, а также финансовых институтов развития, в том числе единого института развития в жилищной сфере, предусматривающих осуществление в соответствии с законодательством Российской Федерации проверок законности и целесообразности формирования, распределения и использования денежных фондов государства в кредитовании жилищного строительства, а также в целях разработки наиболее эффективных механизмов финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве, направленных на социально-экономическое развитие Российской Федерации.

В заключении параграфа можно подытожить следующие выводы. Выявленная недостаточность ежегодных мероприятий ГФКСКО в жилстрое не позволяет в достаточной степени разрабатывать меры по совершенствованию ФПРБК в ЖС. При этом решения органов ГФК принимаются в отношении корректировки лишь в отношении определенных механизмов ФПРБК в ЖС. Вместе с тем обосновано, что использование показателей продуктивности при осуществлении органами ГФК аудита эффективности является экономически необходимым в целях совершенствования ФПРБК в ЖС ввиду сложноорганизованного процесса жилищного строительства, осуществляемого большими группами строительных компаний, включающих как застройщиков, так и производственный сектор экономики. Необходимость законодательного закрепления координационной функции в жилищном строительстве способствует стимулированию государственных органов и организаций к более тесному взаимодействию в целях разработки мер и правовых механизмов по стабилизации ценообразования в жилищном строительстве.

По итогам главы третьей можно заключить вывод о том, что в настоящее время ГФКСКО в жилстрое недостаточно реализован. Проводимые органами ГФК контрольные и экспертно-аналитические мероприятия редки, не уделяется достаточного внимания совершенствованию действующего законодательства. В этой связи возникает потребность в необходимости проведения субъектами финансового контроля глубокого и комплексного исследования ФПРБК в ЖС, и, соответственно, в разработке нового правового инструментария, регулирующего специфику и алгоритмы его совершенствования.

## Заключение

Проведенный в процессе исследования комплексный анализ НПА позволил сформировать ряд предложений теоретического и практического характера по совершенствованию правового регулирования программ государственной финансовой поддержки.

В результате генезиса финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве выявлен ряд недостатков и пробелов как в правовом регулировании, так и в практической реализации государственной финансовой поддержки в жилищном строительстве с 1990-х по первые два десятилетия 2000-х годов. Сформировано авторское определение термина «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве», предлагаемое к применению в юриспруденции в целях дальнейшего исследования данного комплекса норм, как структурной единицы в системе финансового права.

Акцентируя внимание на степень влияния проводимой в Российской Федерации реформы цифровой трансформации в ФПРБК в ЖС выделены новые правовые подходы: проактивность и динамичность. Сформированы определения указанным подходам в ФПРБК в ЖС, раскрыта их роль, а также разработан и предложен правовой механизм реализации проактивности.

В результате сравнительно-правового анализа ФПРБК в ЖС на примере мер государственной финансовой поддержки ипотечного жилищного кредитования граждан, применяемых в странах ЕАЭС обоснована потребность в законодательном закреплении норм, направленных на стабилизацию ценообразования в жилищном строительстве и промышленности строительных материалов (изделий и конструкций). Приведенные статистические данные о факторах роста цен на строительные материалы, изделия и конструкции обусловили эту потребность. На основе

опыта софинансирования банковского кредитования в странах ЕАЭС разработан правовой механизм софинансирования из различных источников бюджетной системы Российской Федерации программ ипотечного кредитования граждан. Одновременно сформированы предложения в части сдерживания роста цен на финансируемое жилье, которые в настоящее время реализованы в рамках программы «Дальневосточная и Арктическая ипотека».

Обоснована роль правового регулирования государственной финансовой поддержки банковского кредитования в промышленно-строительный сектор экономики одновременно с фондами развития промышленности, как драйвер налогообложения и как основу развития жилищного строительства. Определена необходимость в долгосрочном кредитовании предприятий строительной промышленности, а соответственно привлечению долгосрочных вложений в банковскую систему, которые будут застрахованы. Исследуемый вектор координируется с Посланием Президента Российской Федерации Федеральному Собранию 29.02.2024.

Структурирование элементного состава ФПРБК в ЖС на примере комплекса мер субсидирования банковского кредитования в жилищном строительстве определило место ФПРБК в ЖС в финансовом праве. Различные взгляды ученых об определении однородности норм, о финансово-правовом институте, а также сформированная концептуальная модель институциональной основы ФПРБК в ЖС усилило такое обоснование в диссертационном исследовании.

Новеллой в ФПРБК в ЖС стало обоснование комплекса правовых подходов в совершенствовании правового регулирования: этический, поведенческий, сбалансированность государственной финансовой поддержки при соблюдении баланса спроса и предложения, региональная кластеризация объединений компаний-застройщиков и компаний – производителей строительных материалов, изделий и конструкций, софинансирование из бюджетов различных уровней бюджетной системы Российской Федерации, а также транспарентности (открытости) экономической деятельности

застройщиков и субъектов строительной промышленности. Представленный и раскрытый в исследовании комплекс правовых подходов коррелирует и дополняется динамичностью и проактивностью, выявленными в результате исследования реформы цифровой трансформации. Данные правовые подходы не применялись и не исследовались ранее в целях совершенствования ФПРБК в ЖС.

Исследовано ФПРБК в ЖС и на предмет его выделения в системе экономического права. Диссертантом предложено теоретическое определение термину «инфляция публичных финансов», сформулированы финансово-экономические подходы к совершенствованию ФПРБК в ЖС с точки зрения доктрины экономического права.

Аккумуляция теоретических научных данных и данных прикладного характера о деятельности субъектов финансового контроля, позволила доказать, что АО «ДОМ.РФ» теоретически целесообразно относить к субъектам финансового контроля. Проведено исследование институциональной основы правового регулирования ГФКСКО в жилстрое. Доказана целесообразность использования индикаторов продуктивности при проведении мероприятий аудита эффективности органами государственного финансового контроля за осуществлением государственного финансирования программ льготного кредитования в жилищном строительстве. Выявлена недостаточность проводимых контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, негативно влияющая на качество предлагаемых решений по совершенствованию ФПРБК в ЖС как единой структуры мер государственной финансовой поддержки в жилищном строительстве с помощью банковского кредитования.

В результате исследования правового регулирования ГФКСКО в жилстрое обоснована необходимость закрепления на законодательном уровне функции по координации действий единого института развития в жилищной сфере с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому

регулированию в сфере промышленности строительных материалов (изделий) и строительных конструкций – Минпромторгом России.

Разработана законодательная инициатива по внесению изменений в Федеральный закон «О внесении изменений в части 4 статьи 2 Федерального закона от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Выводы и предложения, сформированные в ходе исследования, создают стимулы по дальнейшему совершенствованию действующих программ государственной поддержки в жилищном строительстве как единого комплекса мер. В свою очередь формирование единой правовой структуры – ФПРБК в ЖС, является свидетельством перехода на новый этап правового регулирования мер государственной финансовой поддержки в жилищном строительстве с использованием банковского кредитования. Неизбежность и необходимость консолидации относительно разрозненных программ государственной финансовой поддержки обусловлена законами экономики, новыми взглядами на этическую и социальную направленность банковской и предпринимательской сфер экономической деятельности, а также вызовами цифровой трансформации, информационного воздействия средств массовой информации и другими факторами.

Оценивая предложенные в исследовании меры совершенствования финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве, были представлены и сравнены различные точки зрения представителей Минфина России, Минстроя России, Центрального банка Российской Федерации, институтов развития, Счетной палаты Российской Федерации, научного сообщества. Представленные в диссертации выводы опираются на обоснование существующей и актуальной в настоящее время научной дискуссии об эффективности действующих мер государственной финансовой поддержки банковского кредитования в жилищном строительстве.

Таким образом, цель диссертационного исследования достигнута, поставленные задачи выполнены.

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы в совершенствовании действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего меры государственной финансовой поддержки с использованием кредитов (займов) в жилищном строительстве и в производстве строительных материалов (изделий и конструкций), в совершенствовании механизмов ГФК, при исследовании научным сообществом ФПРБК в ЖС в системе финансового права и экономического права, а также в преподавании научных дисциплин в юриспруденции и экономике.

## Список сокращений и условных обозначений

В настоящей диссертации применяются следующие сокращения и обозначения:

ФПР БК – Финансово-правовое регулирование банковского кредитования;

ФПРБК в ЖС – финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве;

ФГИС ЦС – Федеральная государственная информационная система ценообразования в строительстве;

НПА – Нормативно-правовой акт;

НИС – Накопительно-ипотечная система жилищного обеспечения военнослужащих;

Международный пакт ООН – Международный пакт об экономических, социальных и культурных правах (Принят 16.12.1966 Резолюцией 2200 (XXI) на 1496-ом пленарном заседании Генеральной Ассамблеи ООН);

Конституция РФ – Конституция Российской Федерации;

БК РФ – Бюджетный кодекс Российской Федерации;

ЖК РФ – Жилищный кодекс Российской Федерации;

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации

Госпрограмма «Жилище» – Государственная целевая программа «Жилище»;

Постановление № 595 – Постановление Совета Министров-Правительства Российской Федерации от 20.06.1993 № 595;

Указ № 1180 – Указ Президента Российской Федерации от 10.06.1994 № 1180 «О жилищных кредитах»;

Закон РФ от 24.12.1992 № 4218-1 – Закон Российской Федерации от 24.12.1992 № 4218-1 «Об основах федеральной жилищной политики»;

Постановление № 1278 – Постановление Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 10.12.1993 № 1278;

Указ № 293 – Указ Президента Российской Федерации от 28.02.1996 № 293 «О дополнительных мерах по развитию ипотечного кредитования»;

Указ № 420 – Указ Президента Российской Федерации от 23.03.1996 № 420 «О разработке федеральной целевой программы «Свой дом»;

Постановление № 753 – Постановление Правительства Российской Федерации от 27.06.1996 № 753 «О федеральной целевой программе «Свой дом»;

Указ № 430 – Указ Президента Российской Федерации от 29.03.1996 № 430 «О государственной поддержке граждан в строительстве и приобретении жилья»;

Постановление № 937 – Постановление Правительства Российской Федерации от 03.08.1996 № 937 «О предоставлении гражданам Российской Федерации, нуждающимся в улучшении жилищных условий, безвозмездной субсидии на строительство или приобретение жилья»;

Указ № 1208 – Указ Президента Российской Федерации от 18.08.1996 № 1208;

Постановление № 716 – Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.1999 № 716;

Постановление № 1010 – Постановление Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 № 1010;

Постановление № 675 – Постановление Правительства Российской Федерации от 17.09.2001 № 675;

Закон № 214-ФЗ – Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;

Закон № 117-ФЗ – Федеральный закон от 20 августа 2004 г. № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих»;

Закон № 256-ФЗ – Федеральный закон от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»;

ПФ РФ – Пенсионный фонд Российской Федерации;

Распоряжение № 1201-р – Распоряжение Правительства Российской Федерации от 19 июля 2010 г. № 1201-р;

Закон № 225-ФЗ – Федеральный закон от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

Закон № 218-ФЗ – Федеральный закон от 29.07.2017 № 218-ФЗ «О публично-правовой компании «Фонд развития территорий» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

Постановление № 373 – Постановление Правительства Российской Федерации от 20.04.2015 № 373;

Постановление № 1175 – постановление Правительства Российской Федерации от 03.10.2018 № 1175;

Постановление № 220 – Постановление Правительства Российской Федерации от 13.03.2015 № 220;

Постановление № 697 – Постановление Правительства Российской Федерации от 18.06.2018 № 697;

Указ № 204 – Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 года № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года»;

Указ № 474 – Указ Президента Российской Федерации от 21.07.2020 № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года»;

МСП – Малое и среднее предпринимательство;

Послание от 01.03.2018 – Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 01.03.2018;

Послание от 20.02.2019 – Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 20.02.2019;

Послание от 15.01.2020 – Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 15.01.2020;

Послание от 21.04.2021 – Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 21.04.2021;

АО «Корпорация МСП» – Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;

ГИИС ЭБ – Государственная интегрированная информационная система управления общественными финансами «Электронный бюджет»;

Послание от 12.11.2009 – Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 12.11.2009;

АСОИ ФинЦЕРТ – Автоматизированная система обработки инцидентов  
Центр взаимодействия и реагирования Департамента информационной безопасности;

Постановление № 566 – Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566;

Постановление № 2565 – Постановление Правительства Российской Федерации от 31.12.2022 № 2565;

Закон № 157-ФЗ – Федеральный закон от 03.07.2019 № 157-ФЗ «О мерах государственной поддержки семей, имеющих детей, в части погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и о внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния»;

Постановление № 393 – Постановление Правительства Российской Федерации от 17 марта 2022 года № 393;

Постановление № 1933 – Постановление Правительства Российской Федерации от 12 ноября 2021 года № 1933;

Постановление № 804 – Постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2022 № 804;

Постановление № 1764 – Постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764;

Постановление № 1492 – Постановление Правительства Российской Федерации от 18.09.2020 № 1492;

ГРБС – Главный распределитель бюджетных средств;

Постановление № 1121 – Постановление Правительства Российской Федерации от 27.07.2020 № 1121;

Постановление № 291 – Постановление Правительства Российской Федерации от 16.03.2020 № 291;

Постановление № 696 – Постановление Правительства Российской Федерации от 31 мая 2019 г. № 696;

Постановление № 450 – Постановление Правительства Российской Федерации от 12.06.2008 № 450;

Постановление № 629 – Постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2020 № 629;

Постановление № 1570 – Постановление Правительства Российской Федерации от 06.09.2022 № 1570;

Федеральный закон № 488-ФЗ – Федеральный закон от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации»;

ОБР – Обзоры бюджетных расходов;

ГФК – Государственный финансовый контроль;

ГФКСКО в жилстрое – Государственный финансовый контроль за предоставлением субсидий кредитным и иным организациям, реализующим программы льготного кредитования в жилищном строительстве.

## Список литературы

### Нормативные правовые акты

1. Организация Объединенных Наций. Резолюции. Международный пакт об экономических, социальных и культурных правах [Принят 16.12.1966 года Резолюцией 2200 (XXI) на 1496-ом пленарном заседании Генеральной Ассамблеи ООН] // КонсультантПлюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/conventions/pactecon.shtml](https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/pactecon.shtml) (дата обращения: 10.05.2023).

2. Российская Федерация. Конституция. Конституция Российской Федерации : [принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/10103000/> (дата обращения: 20.08.2021).

3. Российская Федерация. Законы. Жилищный кодекс Российской Федерации : [принят Государственной Думой 22 декабря 2004 года : исходная редакция] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/12138291/> (дата обращения: 10.08.2021).

4. Российская Федерация. Законы. О Государственной целевой программе «Жилище» [Постановление Совета Министров - Правительства Российской Федерации от 20 июня 1993 года № 595] // «Консультант Плюс» : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_3648/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_3648/) (дата обращения: 10.08.2021).

5. О жилищных кредитах [Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 № 1180] // «Консультант Плюс» : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_3852/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_3852/) (дата обращения: 10.08.2021).

6. Российская Федерация. Законы. Об основах федеральной жилищной политики : федеральный закон [от 24 декабря 1992 г. № 4218-1 : утратил силу с 1 марта 2005 г.] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/10136646/#friends> (дата обращения: 10.08.2021).

7. Об утверждении Положения о предоставлении гражданам Российской Федерации, нуждающимся в улучшении жилищных условий, безвозмездных субсидий на строительство или приобретение жилья [Постановление Правительства Российской Федерации от 10.12.1993 № 1278 (утратил силу)] // «Консультант Плюс» : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_2932/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_2932/) (дата обращения: 10.08.2021).

8. О приватизации предприятий и организаций строительства и промышленности строительных материалов [Постановление Правительства Российской Федерации от 10.08.1993 № 763] // «Консультант Плюс» : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_2473/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_2473/) (дата обращения: 10.08.2021).

9. О дополнительных мерах по развитию ипотечного кредитования [Указ Президента Российской Федерации от 28.02.1996 № 293 (утратил силу)] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/10105387/> (дата обращения: 10.08.2021).

10. О разработке федеральной целевой программы «Свой дом» [Указ Президента Российской Федерации от 23.03.1996 № 420] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/3973738/> (дата обращения: 10.08.2021).

11. О Федеральной целевой программе «Свой дом» [Постановление Правительства Российской Федерации от 27.06.1996 № 753] // Гарант :

Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/2306342/> (дата обращения: 10.08.2021).

12. О государственной поддержке граждан в строительстве и приобретении жилья [Указ Президента Российской Федерации от 29.03.1996 № 430] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/10108301/> (дата обращения: 10.08.2021).

13. О предоставлении гражданам Российской Федерации, нуждающимся в улучшении жилищных условий, безвозмездной субсидии на строительство или приобретение жилья [Постановление Правительства Российской Федерации от 03.08.1996 № 937] // «Консультант Плюс» : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_11249/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_11249/) (дата обращения: 10.08.2021).

14. О неотложных мерах по обеспечению режима экономии в процессе исполнения федерального бюджета во втором полугодии 1996 г. [Указ Президента Российской Федерации от 18.08.1996 № 1208] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/135807/> (дата обращения: 10.08.2021).

15. О проведении эксперимента по совершенствованию механизма реализации федеральной целевой программы «Свой дом» в сельской местности» [Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.1999 № 716] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/2306157/> (дата обращения: 10.08.2021).

16. Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию [Постановление Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 № 1010] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/2306416/> (дата обращения: 10.08.2021)..

17. Российская Федерация. Законы. Бюджетный кодекс Российской Федерации : [принят Государственной Думой 17 июля 1998 года : одобрен

Советом Федерации 17 июля 1998 года] // Консультант Плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/) (дата обращения: 10.01.2022).

18. Российская Федерация. Законы. Градостроительный кодекс Российской Федерации : [принят Государственной Думой 22 декабря 2004 года : одобрен Советом Федерации 12 декабря 2004 года] // Консультант Плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51040/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51040/) (дата обращения: 10.09.2021).

19. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : [принят Государственной Думой 21 октября 1994 года] // Консультант Плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102039276&rdk=0> (дата обращения: 10.08.2021). - Текст : электронный.

20. О концепции развития ипотечного жилищного кредитования в г. Москве [Постановление Правительства Москвы от 11.08.1998 № 625] // Мос.ру : Справочно-информационная система. – Текст : электронный. – URL: <https://www.mos.ru/authority/documents/doc/21851220/> (дата обращения: 10.08.2023).

21. Российская Федерация. Законы. Жилищный кодекс РСФСР : [утверждена ВС РСФСР 24 июня 1983 года : ред. от 20.07.2004 (утратил силу)] // Консультант Плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_2718/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_2718/) (дата обращения: 10.08.2021).

22. Российская Федерация. Законы. Об ипотеке (залоге недвижимости) : федеральный закон № 102-ФЗ [принят Государственной Думой 24 июня 1997 года : одобрен Советом Федерации 9 июля 1998 года] // Консультант Плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL:

[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19396/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/) (дата обращения: 10.08.2021).

23. О федеральной целевой программе «Жилище» на 2002 - 2010 годы [Постановление Правительства Российской Федерации от 17.09.2001 № 675] // Консультант Плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_33461/b422332e8c4cd29b3024489b8e4c1737798b76a5/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_33461/b422332e8c4cd29b3024489b8e4c1737798b76a5/) (дата обращения: 10.08.2021).

24. Российская Федерация. Законы. Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон № 214-ФЗ [принят Государственной Думой 22 декабря 2004 года : одобрен Советом Федерации 24 декабря 2004 года] // Консультант Плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51038/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51038/) (дата обращения: 10.08.2021).

25. Российская Федерация. Законы. О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих : федеральный закон № 214-ФЗ [принят Государственной Думой 5 августа 2004 года : одобрен Советом Федерации 8 августа 2004 года] // Консультант Плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_48957/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48957/) (дата обращения: 10.08.2021).

26. Российская Федерация. Законы. О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей : федеральный закон № 256-ФЗ [принят Государственной Думой 22 декабря 2006 года : одобрен Советом Федерации 27 декабря 2006 года] // Консультант Плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_64872/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64872/) (дата обращения: 10.08.2021).

27. Об утверждении стратегии развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 г. [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 19.07.2010 № 1201-р (утратило силу)] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/2307722/> (дата обращения: 10.08.2021).

28. Российская Федерация. Законы. О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон № 225-ФЗ : [принят Государственной Думой 3 июля 2015 года : одобрен Советом Федерации 8 июля 2015 года] // Консультант Плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_182607/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182607/) (дата обращения: 10.05.2023).

29. Российская Федерация. Законы. О публично-правовой компании по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон № 218-ФЗ : [принят Государственной Думой 21 июля 2017 года : одобрен Советом Федерации 25 июля 2017 года] // Консультант Плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102440222&rdk=0> (дата обращения: 10.08.2021).

30. Российская Федерация. Законы. О принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов - Республики Крым и города федерального значения Севастополя : федеральный конституционный закон № 6-ФКЗ [одобрен Государственной Думой 20 марта 2014 года : одобрен Советом Федерации 21 марта 2014 года] // Консультант Плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_160618/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160618/) (дата обращения: 10.01.2023).

31. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам) [Постановление Правительства Российской Федерации от 13.03.2015 № 220] // Консультант Плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_176562/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_176562/) (дата обращения: 10.01.2023).

32. О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 13 марта 2015 г. № 220 [Постановление Правительства Российской Федерации от 27.11.2015 № 1276] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/71265104/> (дата обращения: 10.08.2021).

33. О распределении субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «Агентство ипотечного жилищного кредитования» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам) [приказ Минфина России от 25.01.2017 № 80] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71496976/> (дата обращения: 15.08.2022).

34. Об основных условиях реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации, и увеличении уставного капитала акционерного общества «ДОМ.РФ» [Постановление Правительства Российской Федерации от 20.04.2015 № 373] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL:

[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_178390/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_178390/) (дата обращения: 15.08.2022).

35. О дальнейшей реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации [Постановление Правительства Российской Федерации от 03.10.2018 № 1175] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_308247/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_308247/) (дата обращения: 15.08.2022).

36. Российская Федерация. Законы. Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон № 175-ФЗ // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_301603/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_301603/) (дата обращения: 10.05.2023).

37. Об утверждении Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 - 2024 годах [Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_351097/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_351097/) (дата обращения: 15.08.2022).

38. О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года [Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204] // Официальный сайт Президента Российской Федерации – Текст : электронный. – URL: <http://kremlin.ru/acts/bank/43027> (дата обращения: 15.08.2022).

39. О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года [Указ Президента Российской Федерации от 21.07.2020 № 474] // Официальный сайт Президента Российской Федерации – Текст : электронный. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45726>. (дата обращения: 15.08.2022).

40. Об утверждении Порядка оказания государственной поддержки молодым учителям – участникам основного мероприятия «Развитие системы социальной поддержки педагогических работников» подпрограммы «Педагогические кадры» областной государственной программы «Развитие образования и молодежной политики в Смоленской области» на 2014-2020 годы [Постановление Администрации Смоленской области от 31 января 2014 г. № 30] // Консорциум «Кодекс» : электронный фонд нормативно-технической и нормативно-правовой информации. – Текст : электронный. – URL: <https://docs.cntd.ru/document/410804062>. <https://tass.ru/info/1741425> (дата обращения: 15.08.2022).

41. Об утверждении Положения об оказании государственной (областной) поддержки в приобретении жилья с помощью ипотечных кредитов и займов отдельным категориям граждан на период 2014 - 2020 годов [Постановление Правительства Воронежской области от 17.06.2014 № 549] // Консорциум «Кодекс» : электронный фонд нормативно-технической и нормативно-правовой информации. – Текст : электронный. – URL: <https://docs.cntd.ru/document/428516770> (дата обращения: 15.08.2022).

42. Об утверждении Стратегии развития строительной отрасли и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации на период до 2030 года с прогнозом до 2035 года [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 31.10.2022 № 3268-р] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_430333/f62ee45faefd8e2a11d6d88941ac66824f848bc2/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_430333/f62ee45faefd8e2a11d6d88941ac66824f848bc2/) (дата обращения: 15.08.2022).

43. О Стратегии развития промышленности строительных материалов на период до 2020 года и дальнейшую перспективу до 2030 года

[Распоряжение Правительства Российской Федерации от 10.05.2016 № 868-п] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_197766/f62ee45faefd8e2a11d6d88941ac66824f848bc2/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_197766/f62ee45faefd8e2a11d6d88941ac66824f848bc2/) (дата обращения: 15.08.2022).

44. Об утверждении Стратегии развития лесного комплекса Российской Федерации до 2030 года [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 11.02.2021 № 312-п] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/400235155/> (дата обращения: 15.08.2022).

45. Об утверждении Стратегии устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 года [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 02.02.2015 № 151-п] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_174933/f62ee45faefd8e2a11d6d88941ac66824f848bc2/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_174933/f62ee45faefd8e2a11d6d88941ac66824f848bc2/) (дата обращения: 15.08.2022).

46. Об утверждении Единого плана по достижению национальных целей развития Российской Федерации на период до 2024 года и на плановый период до 2030 года [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 01.10.2021 № 2765-п] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_398016/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_398016/) (дата обращения: 15.08.2022).

47. Об утверждении бюджетного прогноза РФ на период до 2036 г. [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29.03.2019 № 558-п] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/72112668/> (дата обращения: 15.08.2022).

48. Об утверждении Концепции повышения эффективности бюджетных расходов в 2019 - 2024 годах [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 31.01.2019 № 117-п] // Консультант плюс :

Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_317187/d5887f037ec048b8f130ba0d80ed2e57d47a3d1e/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317187/d5887f037ec048b8f130ba0d80ed2e57d47a3d1e/) (дата обращения: 15.08.2022).

49. О Правительственной комиссии по вопросам оптимизации и повышения эффективности бюджетных расходов [Постановление Правительства Российской Федерации от 26.08.2014 № 855] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/70731004/> (дата обращения: 15.08.2022).

50. Российская Федерация. Законы. О Счетной палате Российской Федерации : федеральный закон № 41-ФЗ // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_144621/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144621/) (дата обращения: 10.05.2023).

51. О Федеральном казначействе [Постановление Правительства Российской Федерации от 01.12.2004 № 703] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/12137879/> (дата обращения: 15.08.2022).

52. О государственной интегрированной информационной системе управления общественными финансами «Электронный бюджет» [Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2015 № 658] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/71123400/> (дата обращения: 15.08.2022).

53. Об утверждении Программы Правительства РФ по повышению эффективности бюджетных расходов на период до 2012 года [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 30.06.2010 № 1101-р] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_102311/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102311/) (дата обращения: 15.08.2023).

54. О Концепции создания и развития государственной интегрированной информационной системы управления общественными

финансами «Электронный бюджет» [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 20.07.2011 № 1275-р] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_117479/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_117479/) (дата обращения: 15.08.2023).

55. Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации» [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.07.2017 № 1632-р] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_221756/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221756/) (дата обращения: 15.08.2023).

56. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в виде вкладов в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающих его уставный капитал, для возмещения российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей, и Правил возмещения российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей [Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_287440/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_287440/) (дата обращения: 15.08.2023).

57. Об утверждении условий программы «Дальневосточная ипотека» и внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 2 сентября 2015 г. № 1713-р [Постановление Правительства Российской Федерации от 07.12.2019 № 1609] // Гарант : Справочно-правовая система. –

Текст : электронный. – URL:  
<https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73086814/> (дата обращения: 15.08.2022).

58. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации на строительство (приобретение) жилого помещения (жилого дома) на сельских территориях (сельских агломерациях) [Постановление Правительства Российской Федерации от 30.11.2019 № 1567] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_339843/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_339843/) (дата обращения: 15.08.2022).

59. «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в виде вклада в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающего его уставный капитал, на цели возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным работникам аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, и правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным работникам аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий [Постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2022 № 805] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_416370/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_416370/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/) (дата обращения: 15.08.2022).

60. О внесении изменений в подпункт "в" пункта 5 Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 году [Постановление Правительства Российской Федерации от

27.06.2020 № 937] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_355945/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_355945/) (дата обращения: 15.08.2022).

61. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в виде вкладов в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающих его уставный капитал, в целях возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 - 2024 годах, и внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 27.07.2020 № 1121] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_359193/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_359193/) (дата обращения: 15.08.2022).

62. Об отдельных вопросах возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 году [Постановление Правительства Российской Федерации от 31.08.2020 № 1324] // Официальный интернет-портал правовой информации : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202009040003?index=1> (дата обращения: 15.08.2022).

63. О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросам возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 24.10.2020 № 1732] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL:

[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_366164/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_366164/) (дата обращения: 15.08.2022).

64. Об отдельных вопросах возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации, и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2021 № 1060] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_389273/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_389273/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/) (дата обращения: 15.08.2022).

65. Об особенностях определения лимитов средств на выдачу жилищных (ипотечных) кредитов (займов), выданных гражданам Российской Федерации в 2020 - 2022 годах, по которым кредитным и иным организациям осуществляется возмещение недополученных доходов, и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 18.10.2021 № 1758] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_398954/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_398954/) (дата обращения: 15.08.2022).

66. О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 29.03.2022 № 508] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_413175/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_413175/) (дата обращения: 15.08.2023).

67. О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2022 № 806] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_416200/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_416200/) (дата обращения: 15.08.2023).

68. О внесении изменений в Правила возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 - 2022 годах [Постановление Правительства Российской Федерации от 31.05.2022 № 993] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_418162/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_418162/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/) (дата обращения: 15.08.2023).

69. О внесении изменений в Правила возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 - 2022 годах [Постановление Правительства Российской Федерации от 20.06.2022 № 1109] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_419852/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_419852/) (дата обращения: 15.08.2023).

70. О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросам жилищного (ипотечного) кредитования граждан Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 08.10.2022 № 1791] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_429156/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_429156/) (дата обращения: 15.08.2023).

71. О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросам жилищного (ипотечного) кредитования граждан Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 28.12.2022 № 2485] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_435953/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_435953/) (дата обращения: 15.08.2023).

72. Российская Федерация. Законы. О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов : закон Российской Федерации

№ 390-ФЗ [Принят Государственной Думой 24 ноября 2021 года : одобрен Советом Федерации 1 декабря 2021 года] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_402647/6e24082b0e98e57a0d005f9c20016b1393e16380/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_402647/6e24082b0e98e57a0d005f9c20016b1393e16380/) (дата обращения: 15.08.2023).

73. Российская Федерация. Законы. Об особенностях предоставления гражданам земельных участков, находящихся в государственной или муниципальной собственности и расположенных в Арктической зоне Российской Федерации и на других территориях Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : закон Российской Федерации № 119-ФЗ [Принят Государственной Думой 22 апреля 2016 года : одобрен Советом Федерации 27 апреля 2016 года] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_197427/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_197427/) (дата обращения: 15.08.2023).

74. О внесении изменений в условия программы «Дальневосточная ипотека» [Постановление Правительства Российской Федерации от 21.09.2020 № 1513] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_362727/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_362727/) (дата обращения: 15.08.2023).

75. О внесении изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 7 декабря 2019 г. № 1609 [Постановление Правительства Российской Федерации от 18.10.2021 № 1759] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_398953/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_398953/) (дата обращения: 15.08.2023).

76. О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 7 декабря 2019 г. № 1609 [Постановление Правительства Российской Федерации от 17.06.2022 № 1100] // Консультант плюс : Справочно-

правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_420186/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_420186/) (дата обращения: 15.08.2023).

77. Российская Федерация. Законы. О принятии в Российскую Федерацию Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Донецкой Народной Республики : федеральный конституционный закон № 5-ФКЗ [одобрен Государственной Думой 3 октября 2022 года : одобрен Советом Федерации 4 октября 2022 года] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_428188/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_428188/) (дата обращения: 15.08.2023).

78. Российская Федерация. Законы. О принятии в Российскую Федерацию Херсонской области и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта - Херсонской области : федеральный конституционный закон № 8-ФКЗ [одобрен Государственной Думой 3 октября 2022 года : одобрен Советом Федерации 4 октября 2022 года] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_428186/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_428186/) (дата обращения: 15.08.2023).

79. Российская Федерация. Законы. О принятии в Российскую Федерацию Запорожской области и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта - Запорожской области : федеральный конституционный закон № 7-ФКЗ [одобрен Государственной Думой 3 октября 2022 года : одобрен Советом Федерации 4 октября 2022 года] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_428185/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_428185/) (дата обращения: 15.08.2023).

80. Российская Федерация. Законы. О принятии в Российскую Федерацию Луганской Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта - Луганской Народной Республики : Федеральный

конституционный закон № 6-ФКЗ [одобрен Государственной Думой 3 октября 2022 года : одобрен Советом Федерации 4 октября 2022 года] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_428184/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_428184/) (дата обращения: 15.08.2023).

81. О внесении изменения в условия программы «Дальневосточная ипотека» [Постановление Правительства Российской Федерации от 30.11.2022 № 2182] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_433695/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_433695/) (дата обращения: 15.08.2023).

82. Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Комплексное развитие сельских территорий» и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 31.05.2019 № 696] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_326085/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_326085/) (дата обращения: 15.08.2023).

83. О выделении в 2022 году из резервного фонда Правительства Российской Федерации бюджетных ассигнований [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 01.04.2022 № 714-р] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_413685/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_413685/) (дата обращения: 15.08.2023).

84. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в виде вкладов в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающих его уставный капитал, на цели возмещения российским кредитным и иным организациям недополученных ими доходов по кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации для приобретения или строительства жилых помещений на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и

Херсонской областей, а также на территориях иных субъектов Российской Федерации, Правил возмещения российским кредитным и иным организациям недополученных ими доходов по кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации для приобретения или строительства жилых помещений на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей, а также на территориях иных субъектов Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 31.12.2022 № 2565] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_436805/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_436805/) (дата обращения: 15.08.2023).

85. Российская Федерация. Законы. О мерах государственной поддержки семей, имеющих детей, в части погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и о внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния» : федеральный закон № 157-ФЗ [Принят Государственной Думой 19 июня 2019 года : одобрен Советом Федерации 26 июня 2019 года] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_328152/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_328152/) (дата обращения: 15.08.2023).

86. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам, связанным с распоряжением средствами материнского (семейного) капитала : федеральный закон № 35-ФЗ [Принят Государственной Думой 20 февраля 2020 года : одобрен Советом Федерации 26 февраля 2020 года] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_346665/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_346665/) (дата обращения: 15.08.2023).

87. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон № 116-ФЗ [Принят Государственной Думой 20 апреля 2022 года : одобрен Советом Федерации

23 апреля 2021 года] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_383355/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_383355/) (дата обращения: 15.08.2023).

88. О мерах социальной поддержки семьи и детей в Московской области Закон Московской области [Постановление Мособлдумы от 21.12.2005 № 5/163-П] // Ежедневные Новости. Подмосковье. – № 7, 18.01.2006 (дата обращения: 15.08.2023).

89. О мерах социальной поддержки семьи и детей в Московской области О внесении изменений в Закон Московской области «О мерах социальной поддержки семьи и детей в Московской области [Постановление Мособлдумы от 14.04.2011 № 4/153-П] «О внесении изменений в Закон Московской области // Ежедневные Новости. Подмосковье. – № 75, 30.04.2011 (дата обращения: 15.08.2023).

90. О порядке функционирования накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих [Постановление Правительства Российской Федерации от 07.11.2005 № 655] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_56401/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_56401/) (дата обращения: 15.08.2023).

91. Об утверждении Стандарта предоставления ипотечного кредита (займа) участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих [Приказ Министра обороны Российской Федерации от 09.10.2018 № 558] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_313096/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_313096/) (дата обращения: 15.08.2023).

92. Об утверждении Правил возмещения кредитным организациям недополученных доходов по кредитам, выданным в целях реализации проектов жилищного строительства, и Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в виде вклада в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающего его уставный капитал, для

возмещения кредитным организациям недополученных доходов по кредитам, выданным в целях реализации проектов жилищного строительства [Постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2020 № 629] // Собрание законодательства РФ. – 2020. – № 19. – Ст. 3006.

93. О выделении Минстрою России в 2020 году из резервного фонда Правительства Российской Федерации бюджетных ассигнований для предоставления акционерному обществу «ДОМ.РФ» субсидии в виде вклада в имущество [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 30.04.2020 № 1194-р] // Собрание законодательства РФ. – 2020. – № 19. – Ст. 3046.

94. О выделении Минстрою России в 2022 году бюджетных ассигнований из резервного фонда Правительства Российской Федерации для предоставления акционерному обществу «ДОМ.РФ» субсидии в виде вклада в имущество, не увеличивающего его уставный капитал, для возмещения кредитным организациям недополученных доходов по кредитам, выданным в целях реализации проектов жилищного строительства [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 09.04.2022 № 818-р] // Собрание законодательства РФ. – 2022. – № 16. – Ст. 2737.

95. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям промышленности и торговли и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации промышленности и торговли [Постановление Правительства Российской Федерации от 17.03.2022 № 393] // Собрание законодательства РФ. – 2022. – №12. – Ст. 1876.

96. Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности» [Постановление Правительства Российской Федерации от 15.04.2014 № 328] // Собрание законодательства РФ, 05.05.2014, № 18 (часть IV), ст. 2173 (дата обращения: 15.08.2023).

97. О выделении Минпромторгу России из резервного фонда Правительства Российской Федерации в 2022 году бюджетных ассигнований на предоставление субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям промышленности и торговли и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации промышленности и торговли [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 18.03.2022 № 534-р] // Собрание законодательства РФ, 21.03.2022, № 12, ст. 1938 (дата обращения: 15.08.2023).

98. О выделении в 2022 году Минпромторгу России бюджетных ассигнований на предоставление субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям промышленности и торговли и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации промышленности и торговли [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 11.04.2022 № 831-р] // Собрание законодательства РФ. – 2022. – № 16.

99. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям в сфере строительства коммерческой недвижимости и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации в сфере строительства коммерческой недвижимости [Постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2022 № 804 (утратил силу 01.10.2022)] // Собрание законодательства РФ. – 2022. – № 18. – Ст. 3107.

100. О выделении в 2022 году Минстрою России бюджетных ассигнований на предоставление субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям в сфере строительства коммерческой недвижимости и организациям, входящим в группу лиц

системообразующей организации в сфере строительства коммерческой недвижимости, на реализацию инвестиционных проектов [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.04.2022 № 1046-р] (утратил силу 01.10.2022) // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/404558224/> (дата обращения: 15.08.2022).

101. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным по льготной ставке системообразующим организациям и (или) их дочерним обществам, занятым в агропромышленном комплексе, на осуществление операционной деятельности [Постановление Правительства Российской Федерации от 16.03.2022 № 375] // Собрание законодательства РФ. – 2022. – № 12. – Ст. 1859.

102. О выделении Минсельхозу России из резервного фонда Правительства Российской Федерации в 2022 году бюджетных ассигнований для предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным по льготной ставке системообразующим организациям и (или) их дочерним обществам, занятым в агропромышленном комплексе, на осуществление операционной деятельности [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 18.03.2022 № 532-р] // Собрание законодательства РФ. – 2022. – № 12. – Ст. 1936.

103. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям топливно-энергетического комплекса и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации топливно-энергетического комплекса [Постановление Правительства Российской Федерации от 02.04.2022 № 574] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://www.garant.ru/hotlaw/federal/1536919/> (дата обращения: 15.08.2022).

104. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных

ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям транспортного комплекса и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации транспортного комплекса [Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2022 № 745] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_415986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_415986/) (дата обращения: 15.08.2022).

105. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям и (или) их дочерним обществам, осуществляющим деятельность в сфере добычи, производства, использования, обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции, на осуществление операционной деятельности [Постановление Правительства Российской Федерации от 09.08.2022 № 1396] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_424164/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_424164/) (дата обращения: 15.08.2022).

106. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке [Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/72141688/> (дата обращения: 15.08.2022).

107. Республика Казахстан. Законы. Закон Республики Казахстан от 22 июня 2018 года № 372 (утратило силу постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1054.) «Об утверждении

Государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер» // Информационно-правовая система нормативно-правовых актов Республики Казахстан. - URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P1800000372> (дата обращения: 15.08.2022).

108. Республика Казахстан. Законы. Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1054. (утратило силу постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 сентября 2022 года № 736) «Об утверждении Государственной программы жилищно-коммунального развития "Нұрлы жер" на 2020 - 2025 годы» // Информационно-правовая система нормативно-правовых актов Республики Казахстан. - URL: <https://www.adilet.zan.kz/rus/docs/P1900001054#:~:text=A-,%D0%9E%D0%B1%20%D1%83%D1%82%D0%B2%D0%B5%D1%80%D0%B6%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B8%20%D0%93%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B9%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%BC%D1%8B%20%D0%B6%D0%B8%D0%BB%D0%B8%D1%89%D0%BD%D0%BE%2D%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BC%D1%83%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0%B8%D1%8F%20%22%D0%9D%D2%B1%D1%80%D0%BB%D1%8B,%D0%B6%D0%B5%D1%80%22%20%D0%BD%D0%B0%202020%20%2D%202025%20%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D1%8B&text=%D0%9F%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0%20%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B8%20%D0%9A%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D1%85%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%20%D0%BE%D1%82,%D1%81%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8F%D0%B1%D1%80%D1%8F%202022%20%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%B0%20%E2%84%96%20736> (дата обращения: 15.08.2022).

109. Постановление Правительства Республики Казахстан от 23.09.2022 № 736 // Справочно-правовая система нормативно-правовых актов Республики Казахстан – URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2200000736/history> (дата обращения: 15.08.2022).

110. Республика Казахстан. Законы. Отбасы банк : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://hcsbk.kz/ru/about-the-bank/> (дата обращения: 15.08.2022).

111. Об утверждении Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25». Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи [Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31.05.2018 № 107] // ЮРИСТ : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=33830419](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33830419) (дата обращения: 15.08.2022).

112. Об ипотечном жилищном кредитовании [Указ Президента Республики Беларусь № 130] // Официальный сайт Президента Республики Беларусь. – Текст : электронный. – URL: <https://president.gov.by/ru/documents/ukaz-130-ot-16-aprelja-2020-g-23416> (дата обращения: 15.08.2022).

113. О Государственной программе «Строительство жилья» на 2021–2025 годы [Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 28 января 2021 года № 51] // Информационно-поисковая система «ЭТАЛОН-ONLINE». – Текст : электронный. – URL: <https://etalonline.by/document/?regnum=c22100051> (дата обращения: 15.08.2022).

114. О Государственной программе «Строительство жилья» на 2021–2025 годы [Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 21 апреля 2016 г. № 325] // Информационно-поисковая система «ЭТАЛОН-ONLINE». – Текст : электронный. – URL: <https://etalonline.by/document/?regnum=C21600325> (дата обращения: 15.08.2022).

115. О государственной поддержке граждан при строительстве (реконструкции) жилых помещений [Указ Президента Республики Беларусь от 4 июля 2017 г. № 240] // Министерство архитектуры и строительства Республики

Беларусь : официальный сайт . – Текст : электронный. – URL: <http://mas.gov.by/ru/ukaz240> (дата обращения: 15.08.2022).

116. О некоторых вопросах предоставления гражданам государственной поддержки при строительстве (реконструкции) или приобретении жилых помещений [Указ Президента Республики Беларусь от 6 января 2012 г. № 13] // Официальный сайт Президента Республики Беларусь. – Текст : электронный. – URL: <https://president.gov.by/ru/documents/ukaz-13-ot-6-janvarja-2012-g-1518> (дата обращения: 15.08.2022).

117. О некоторых вопросах предоставления гражданам льготных кредитов и одноразовых субсидий при строительстве (реконструкции) или приобретении жилых помещений // Информационно-поисковая система «ЭТАЛОН-ONLINE [Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 18.04.2012 № 366]. – Текст : электронный. – URL: <http://sovadmin.gov.by/wp-https://etalonline.by/document/?regnum=C21200366> (дата обращения: 15.08.2022). –

118. Об административных процедурах, осуществляемых государственными органами и иными организациями по заявлениям граждан [Указ Президента Республики Беларусь от 26.04.2010 № 200] // Информационно-поисковая система «ЭТАЛОН-ONLINE». – Текст : электронный. – URL: <https://etalonline.by/document/?regnum=p31000200> (дата обращения: 15.08.2022).

119. Республика Беларусь. Законы. Об утверждении отчета об исполнении республиканского бюджета за 2021 год : закон Республики Беларусь // Информационно-поисковая система «ЭТАЛОН-ONLINE». – Текст : электронный. – URL: <https://etalonline.by/document/?regnum=h12200186> (дата обращения: 15.08.2022).

120. О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства закон Республики Беларусь [Указ Президента Республики Беларусь 21 мая 2009 г. № 255] // Информационно-поисковая система «ЭТАЛОН-ONLINE». – Текст : электронный. – URL: <https://etalonline.by/document/?regnum=P30900255> (дата обращения: 15.08.2022). -

121. Перечень продукции, относимой к импортозамещающей [постановление Минэкономики Республики Беларусь от 10.05.2022 № 9] // Министерство промышленности Республики Беларусь : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://minprom.gov.by/katalog-importozameshhaishhej-produkcii/> (дата обращения: 15.08.2022).

122. Республика Армения. Законы. Государственная целевая программа «Молодой семье – доступное жилье» [Постановление Правительства Республики Армения от 29.01.2010 №98-Н] // Электронная библиотека Молодежь Содружества. – Текст : электронный. – URL: <https://youthlib.mirea.ru/ru/resource/31> (дата обращения: 15.08.2022).

123. Республика Армения. Законы. Налоговый кодекс Республики Армения Закон Республики Армения [Принят 4 октября 2016 года] // Правовая информационная система Армении : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.arlis.am/DocumentView.aspx?DocID=173427> (дата обращения: 15.08.2022).

124. Жилищная программа Кыргызской Республики «Мой дом» на 2021-2026 годы [Постановление Кабинета Министров Кыргызской Республики от 13.07.2021 № 75] // Минюст Кыргызской Республики : официальный сайт – Текст : электронный. – URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/158357> (дата обращения: 15.08.2022).

125. О создании открытого акционерного общества «Государственная Ипотечная Компания» [Постановление Правительства Кыргызской Республики от 15.07.2015 № 499] // Минюст Кыргызской Республики : официальный сайт – Текст : электронный. – URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/97766?cl=ru-ru> (дата обращения: 15.08.2022).

126. Об утверждении Программы Правительства Кыргызской Республики «Доступное жилье 2015-2020» [Постановление Правительства Кыргызской Республики от 5 августа 2015 года № 560 (утратило силу : постановление Кабинета Министров КР от 13.07.2021 № 75)] // Минюст Кыргызской Республики :

официальный сайт – Текст : электронный. – URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/97850> (дата обращения: 15.08.2022).

127. Об утверждении Типовой формы соглашения (договора) о предоставлении из федерального бюджета субсидий, в том числе грантов в форме субсидий, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам [Приказ Минфина России от 30.11.2021 № 199н] (Зарегистрирован в Минюсте России 04.03.2022 № 67616) // Минфин России – Текст : электронный. – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=135686-prikaz\\_minfina\\_rossii\\_ot\\_30.11.2021\\_\\_199n\\_ob\\_utverzhdenii\\_tipovoi\\_formy\\_soglashe\\_niya\\_dogovora\\_o\\_predostavlenii\\_iz\\_federalnogo\\_byudzheta\\_subsidi...](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=135686-prikaz_minfina_rossii_ot_30.11.2021__199n_ob_utverzhdenii_tipovoi_formy_soglashe_niya_dogovora_o_predostavlenii_iz_federalnogo_byudzheta_subsidi...) (дата обращения: 15.08.2022).

128. О порядке функционирования накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих [Постановление Правительства Российской Федерации от 07.11.2005 № 655] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/12142967/> (дата обращения: 15.08.2022).

129. Об утверждении Правил формирования перечня уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов, и требований, предъявляемых к организациям, включаемым в перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов [Постановление Правительства Российской Федерации от 16.03.2020 № 291] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_347905/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_347905/) (дата обращения: 15.08.2022).

130. Российская Федерация. Законы. Об основах системы профилактики безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних : федеральный закон № 120-ФЗ // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/12116087/> (дата обращения: 15.08.2022).

131. О Министерстве сельского хозяйства Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 12.06.2008 № 450] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_77705/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_77705/) (дата обращения: 15.08.2022).

132. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным российским организациям и (или) индивидуальным предпринимателям на приобретение объектов недвижимого имущества в целях осуществления деятельности в сфере промышленности [Постановление Правительства Российской Федерации от 06.09.2022 № 1570] // pravo.gov (Информационно-справочная система <http://publication.pravo.gov.ru/>) – Текст : электронный. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202209070010> (дата обращения: 15.02.2023).

133. О внесении изменений в государственную программу Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности» [Постановление Правительства Российской Федерации от 12.11.2021 № 1933] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/403071720/> (дата обращения: 15.02.2023).

134. Российская Федерация. Законы. О промышленной политике в Российской Федерации : федеральный закон № 488-ФЗ // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_173119/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173119/) (дата обращения: 15.02.2023).

135. Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий федеральному государственному автономному учреждению «Российский фонд технологического развития» в целях стимулирования деятельности в сфере промышленности [Постановление Правительства

Российской Федерации от 17.12.2014 № 1388] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_172446/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172446/) (дата обращения: 15.02.2023).

136. О случаях и порядке предоставления заказчиком в 2016 году отсрочки уплаты неустоек (штрафов, пеней) и (или) осуществления списания начисленных сумм неустоек (штрафов, пеней) [Постановление Правительства Российской Федерации от 14.03.2016 № 189 (утратил силу)] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_195241/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_195241/) (дата обращения: 15.02.2023).

137. О внесении изменений в Правила возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным работникам аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий [Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2022 № 1177] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_421203/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_421203/) (дата обращения: 15.02.2023).

138. О внесении изменений в условия программы «Дальневосточная ипотека» [Постановление Правительства Российской Федерации от 08.10.2022 № 1792] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_428561/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_428561/) (дата обращения: 15.02.2023).

139. О внесении изменений в Положение о реализации мер государственной поддержки семей, имеющих детей, в целях создания условий для погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) [Постановление Правительства Российской Федерации от 29.09.2022 № 1722] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL:

<https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/405266041/> (дата обращения: 15.02.2023).

140. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Федеральный закон «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» : федеральный закон № 422-ФЗ // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_430572/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_430572/) (дата обращения: 15.04.2023).

141. О внесении изменений в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям промышленности и торговли и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации промышленности и торговли [Постановление Правительства Российской Федерации от 02.11.2022 № 1965] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_430529/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_430529/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b) (дата обращения: 15.04.2023).

142. О внесении изменений в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке [Постановление Правительства Российской Федерации от 16.08.2022 № 1420 // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_424587/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_424587/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/) (дата обращения: 15.04.2023).

143. Международные стандарты высших органов аудита (ISSAI). Лимская декларация руководящих принципов аудита ISSAI 1 1977 //

ИНТОСАИ : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: [https://www.intosai.org/fileadmin/downloads/documents/open\\_access/INT\\_P\\_1\\_u\\_P\\_10/issai\\_1\\_ru.pdf](https://www.intosai.org/fileadmin/downloads/documents/open_access/INT_P_1_u_P_10/issai_1_ru.pdf) (дата обращения: 15.04.2023).

144. Об утверждении Правил формирования перечня уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов, и требований, предъявляемых к организациям, включаемым в перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов [Постановление Правительства Российской Федерации от 16.03.2020 № 291] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_347905/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_347905/) (дата обращения: 15.04.2023).

145. О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации [Указ Президента Российской Федерации от 25.07.1996 № 1095] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/10135631/> (дата обращения: 15.04.2023).

146. О создании Совета по вопросам внутреннего государственного финансового контроля [приказ Казначейства России от 11.10.2016 № 368] // Казначейство России : официальный сайт. - Текст : электронный. - URL: [https://www.roskazna.gov.ru/upload/iblock/dac/o-vnesenii-izmeneniy-v-prikaz-fk-ot-11.10.2016-\\_368.pdf](https://www.roskazna.gov.ru/upload/iblock/dac/o-vnesenii-izmeneniy-v-prikaz-fk-ot-11.10.2016-_368.pdf). (дата обращения: 15.04.2023).

147. Российская Федерация. Законы. Об отдельных вопросах деятельности контрольно-счетных органов муниципальных образований Московской области [Закон Московской области от 20.06.2012 № 83/2012-ОЗ] // Мособлдума : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: [https://www.mosoblduma.ru/Zakoni/Zakoni\\_Moskovskoj\\_oblasti/126d7c3e-2add-41ad-ae07-478c73e9c6d2](https://www.mosoblduma.ru/Zakoni/Zakoni_Moskovskoj_oblasti/126d7c3e-2add-41ad-ae07-478c73e9c6d2) (дата обращения: 15.04.2023).

148. Российская Федерация. Законы. О Контрольно-счетной палате Санкт-Петербурга [Закон Санкт-Петербурга от 13.07.2011 № 455-85] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/35369617/> (дата обращения: 15.04.2023).

149. Российская Федерация. Законы. О Контрольно-счетной палате Ленинградской области [Закон Ленинградской области от 14.10.2011 № 77-оз.] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/35353259/> (дата обращения: 15.04.2023).

150. Российская Федерация. Законы. Об отдельных вопросах организации и деятельности контрольно-счетных органов муниципальных образований Ленинградской области [Областной закон Ленинградской области от 13.03.2017 № 7-оз] // Консультант плюс: Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=SPB&n=184115#1gwu8ft2H6CIwLY51> (дата обращения: 15.04.2023).

151. Российская Федерация. Законы. Об образовании Контрольно-счетной палаты Наро-Фоминского муниципального района с правами юридического лица [решение Совета депутатов Наро-Фоминского муниципального района МО от 27.04.2012 № 515/37] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/36745784/>. (дата обращения: 15.04.2023).

152. Мексиканская декларация о независимости высших органов финансового контроля : принята на XIX Конгрессе Международной организации высших органов аудита. (INTOSAI) // Казначейство России : официальный сайт. - Текст : электронный. – URL: [https://roskazna.gov.ru/upload/iblock/b8b/issai-10.-meksikanskaya-deklaratsiya-nezavisimosti-vofk\\_rus.pdf](https://roskazna.gov.ru/upload/iblock/b8b/issai-10.-meksikanskaya-deklaratsiya-nezavisimosti-vofk_rus.pdf). (дата обращения: 15.04.2023).

153. Московская декларация ИНТОСАИ : XXIII Конгресс ИНТОСАИ // ИНТОСАИ : официальный сайт. - Текст : электронный. – URL: [https://intosairussia.org/images/docs/moscowdeclaration/Moscow-declaration\(RU\).pdf](https://intosairussia.org/images/docs/moscowdeclaration/Moscow-declaration(RU).pdf) (дата обращения: 15.04.2023).

154. Стандарт ISSAI 100 «Основополагающие принципы аудита государственного сектора» // ИНТОСАИ : официальный сайт. - Текст : электронный. – URL: [https://www.intosai.org/fileadmin/downloads/documents/open\\_access/ISSAI\\_100\\_to\\_400/issai\\_100/ISSAI\\_100\\_EN.pdf](https://www.intosai.org/fileadmin/downloads/documents/open_access/ISSAI_100_to_400/issai_100/ISSAI_100_EN.pdf) (дата обращения: 15.04.2023).

155. Стандарт ISSAI 150 «Компетенции аудитора» // ИНТОСАИ : официальный сайт. - Текст : электронный. – URL: [https://www.intosai.org/fileadmin/downloads/documents/open\\_access/ISSAI\\_100\\_to\\_400/issai\\_150/ISSAI\\_150\\_EN.pdf](https://www.intosai.org/fileadmin/downloads/documents/open_access/ISSAI_100_to_400/issai_150/ISSAI_150_EN.pdf) (дата обращения: 15.04.2023).

156. Стандарт ISSAI 200 «Принципы финансового аудита» // ИНТОСАИ : официальный сайт. - Текст : электронный. – URL: [https://www.intosai.org/fileadmin/downloads/documents/open\\_access/ISSAI\\_100\\_to\\_400/issai\\_200/ISSAI\\_200\\_en\\_2020.pdf](https://www.intosai.org/fileadmin/downloads/documents/open_access/ISSAI_100_to_400/issai_200/ISSAI_200_en_2020.pdf) (дата обращения: 15.04.2023).

157. Стандарт ISSAI 2000 «Применение стандартов финансового аудита» ИНТОСАИ : официальный сайт. - Текст : электронный. – URL: [https://www.intosai.org/ru/system/poisk?tx\\_solr%5Bq%5D=issai+2000](https://www.intosai.org/ru/system/poisk?tx_solr%5Bq%5D=issai+2000) (дата обращения: 15.04.2023).

158. О единой информационной системе жилищного строительства [Постановление Правительства Российской Федерации от 26.03.2019 № 319] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://base.garant.ru/72207076/> (дата обращения: 15.04.2023).

159. Стандарт внешнего государственного аудита (контроля) СГА 104 «Аудит эффективности» [утверждена постановлением Коллегии Счетной палаты РФ от 09.02.2021 № 2ПК] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_377733/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_377733/) (дата обращения: 15.09.2023).

160. ISSAI 300 Принципы аудита эффективности // ИНТОСАИ : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL:

[https://www.intosai.org/fileadmin/downloads/documents/open\\_access/ISSAI\\_100\\_to\\_400/issai\\_300/ISSAI\\_300\\_ru\\_2019.pdf](https://www.intosai.org/fileadmin/downloads/documents/open_access/ISSAI_100_to_400/issai_300/ISSAI_300_ru_2019.pdf) (дата обращения: 15.08.2023).

161. СГА 104. Стандарт внешнего государственного аудита (контроля). Аудит эффективности [утверждена постановлением Коллегии Счетной палаты РФ от 30.11.2016 № 4ПК (ред. от 24.12.2020) (утратил силу)] // Гарант : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71469638/> (дата обращения: 15.08.2023).

162. Российская Федерация. Законы. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд : федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_144624/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144624/) (дата обращения: 15.08.2023).

163. GUID 2900. Руководство по стандартам финансового аудита // ИНТОСАИ : официальный сайт. - Текст : электронный. – URL: <https://www.issai.org/pronouncements/guidance-to-the-financial-auditing-standards/> (дата обращения: 15.08.2023).

#### Нормативные акты Банка России

164. О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала [Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У (Зарегистрировано в Минюсте России 25.09.2018 № 52249)] // Банк России : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <http://www.cbr.ru/queries/unidbquery/file/90134?fileid=653> (дата обращения: 15.08.2022).

165. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией [Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 № 57008)] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_342089/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/) (дата обращения: 15.08.2022).

166. Об оценке экономического положения банков [Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2017 № 46771)] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_217168/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_217168/) (дата обращения: 15.08.2022).

167. Об обязательных нормативах банков [Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 № 26104)] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_139494/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139494/) (дата обращения: 15.08.2022).

#### Нормативно-правовые акты, утратившие силу

168. Об утверждении Положения о Правительственной комиссии по бюджетным проектировкам на очередной финансовый год и плановый период, о внесении изменений в Правила составления проекта федерального бюджета и проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 24 марта 2018 г. № 326, и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 24.03.2018 № 326]

Федерации от 23.02.2019 № 189 (ред. от 19.06.2021)] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_318958/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_318958/) (дата обращения: 15.08.2022).

169. Об общих требованиях к нормативным правовым актам, муниципальным правовым актам, регулирующим предоставление субсидий, в том числе грантов в форме субсидий, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам - производителям товаров, работ, услуг, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации и отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 18.09.2020 № 1492] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_363080/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363080/) (дата обращения: 15.08.2022).

170. Об утверждении Национального плана развития Республики Казахстан до 2025 года и признании утратившими силу некоторых указов Президента Республики Казахстан [Указ Президента Республики Казахстан от 15 февраля 2018 года № 636] // Информационно-правовая система нормативно-правовых актов Республики Казахстан. – Текст : электронный. – URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/U1800000636> (дата обращения: 15.08.2022).

171. О Порядке взаимодействия администрации городского округа Мытищи с Контрольно-счетной палатой городского округа Мытищи при проведении финансово-экономической экспертизы проектов нормативных правовых актов администрации городского округа Мытищи и муниципальных программ и признании утратившим силу постановления администрации городского округа Мытищи от 08.08.2019 № 3444 (с изменениями от 10.02.2020 № 444) [постановление администрации городского округа Мытищи МО от 23.08.2022 № 3727] // официальный сайт ГО Мытищи. – Текст : электронный. – URL: <https://www.mityshi.ru/docs/doc/o-poryadke->

vzaimodejstviya-administratsii-gorodskogo-okruga-mytischi-s-kontrolno-schyotnoj-palatoj-gorods-205788. (дата обращения: 15.04.2023).

#### Акты официального толкования и применения права

172. По делу о проверке конституционности пункта 2 части 1 статьи 10 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» в связи с жалобой гражданки А.А. Дробковой [Постановление Конституционного Суда РФ от 21.12.2022 № 56-П] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_434929/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_434929/) (дата обращения: 15.04.2023).

173. По делу о проверке конституционности отдельных положений Федеральных законов «О федеральном бюджете на 2002 год», «О федеральном бюджете на 2003 год», «О федеральном бюджете на 2004 год» и приложений к ним в связи с запросом группы членов Совета Федерации и жалобой гражданина А.В. Жмаковского [Постановление Конституционного Суда РФ от 23.04.2004 № 9-П] // Консультант плюс : Справочно-правовая система. – Текст : электронный. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_47603/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47603/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/) (дата обращения: 15.04.2023).

#### Книги и статьи

174. Алексеев, С.С. Общая теория права : в 2 томах / С.С. Алексеев. Том 2. – Москва : Издательство «Юридическая литература» Администрации Президента Российской Федерации, 1982. – 360 с. – ISBN 978-5-392-00484-3.

175. Алексеев, С.С. Система советского законодательства / под редакцией И.С. Самощенко. – Москва : Юридическая литература, 1980. –

328 с. / С.С. Алексеев // Советское государство и право. – 1981. – № 5. – С. 141-143. – ISSN 0132-0769.

176. Алексеев, С.С. Структура советского права / С.С. Алексеев. – Москва : Издательство «Юридическая литература» Администрации Президента Российской Федерации, 1975. – 264 с. – ISBN 978-5-91768-247-1.

177. Акопян, О.А. Некоторые финансово-правовые аспекты регулирования ценообразования / О.А. Акопян // Финансовое право. – 2022. – № 2. – С. 3-8. – ISSN: 1813-1220.

178. Ашмарина, Е.М. К вопросу о принципах и качественных свойствах экономического права: определенность, эффективность / Е.М. Ашмарина, В.Н. Савельев // Право и государство: теория и практика. – 2020. – № 5 (185). – С. 115-119. – ISSN 1815-1337.

179. Ашмарина, Е.М. От финансового права – к экономическому праву / Е.М. Ашмарина // Государство и право. – 2011. – № 11. – С. 59-67. – ISSN отсутствует.

180. Ашмарина, Е.М. Право финансов, денежного обращения, кредита и банковской деятельности в системе экономического права / Е.М. Ашмарина // Государство и право. – 2014. – № 2. – С. 41-49. – ISSN 1026-9452.

181. Ашмарина, Е.М. Социальная экономика и экономическое право. Е.М. Ашмарина, Г.Ф. Ручкина // Имущественные отношения в РФ. – 2020. – № 7 (226) // Киберленинка. – Текст : электронный. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sotsialnaya-ekonomika-i-ekonomicheskoe-pravo> (дата обращения: 01.04.2024).

182. Ашмарина, Е.М. Экономическое право как фактор потенциальной стабильности в системе международных экономических отношений / Е.М. Ашмарина, В. Н. Савельев // Государство и право. – 2019. – № 8. – С. 80-85. – ISSN 1026-9452.

183. Ашмарина, Е.М. Экономическое право Российской Федерации (предмет и метод, система и структура, источники правового регулирования) /

Е.М. Ашмарина, Г.Ф. Ручкина // Государство и право. – 2012. – № 8. – С. 57-65. - ISSN 1026-9452.

184. Ашмарина, Е.М. Экономическое право России и особенности правового регулирования финансовых отношений / Е.М. Ашмарина, Н.М. Артемов // Право и государство: теория и практика. – 2020. – № 2 (182). – С. 194-197. – ISSN 1815-1337.

185. Ашмарина, Е.М. Финансовое право : учебник для вузов / Е.М. Ашмарина [и др.] . – 3-е издание, переработанное и дополненное – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 360 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16932-4. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/532036> (дата обращения: 24.05.2023).

186. Байтин, М.И. Метод регулирования в системе права: виды и структура : Журнал российского права. / М.И. Байтин, Д.Е. Петров. – 2006. – № 2 (110). – С. 84-95. – Текст : электронный. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metod-regulirovaniya-v-sisteme-prava-vidy-i-struktura> (дата обращения: 01.04.2024).

187. Бегларян, Т. Финансовые меры государственного стимулирования социальной ипотеки, жилищного строительства и ипотечного рынка в РА / Т. Бегларян // Научный Арцах. – 2019. – № 2(3). – С. 193-203. – ISBN отсутствует.

188. Бегчин, Н.А. Обзоры расходов как инструмент управления общественными финансами в странах ОЭСР: теоретический аспект / Н.А. Бегчин, О.В. Богачева, О.В. Смородинов // Финансовый журнал. – 2018. – № 3. – С. 49-63. – Текст : электронный. DOI: 10.31107/2075-1990-2018-3-49-63. – URL: [https://www.nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2018/3/statii/fm\\_2018\\_3\\_04.pdf](https://www.nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2018/3/statii/fm_2018_3_04.pdf) (дата обращения: 15.08.2022).

189. Беликов, Е.Г. Финансовое право и его институты: проблемы социальной эффективности : монография / Е.Г. Беликов; под редакцией Е.В. Покачаловой. – Москва : Юрлитинформ, 2016. – С. 292. Тираж 1 экз.– ISBN 978-5-4396-1301-4.

190. Беликов, Е.Г. Финансовая правосубъектность в условиях цифровизации экономики: перспективы расширения и реализации / Е.Г. Беликов // Право и современная экономика: новые вызовы и перспективы : сборник материалов II научно-практической конференции с международным участием юридического факультета СПбГЭУ, Санкт-Петербург. – 09.04.2019 / Под редакцией Н.А. Крайновой. – Санкт-Петербург // Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2019. – С. 115-118. – ISBN отсутствует.

191. Богатырев, С.Ю. Инструменты имплементации поведенческой оценки // Финансы и кредит / С.Ю. Богатырев – 2020. – №2. – Том 26. – С. 257-269. – ISSN 2071-4688.

192. Бондарь, Н.С. Экономическое право : учебник / под научной редакцией Н.С. Бондаря. – Москва : Проспект, 2021. – 352 с. – ISBN 978-5-392-33679-1.

193. Воробьев, И.П. Комплексный подход в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве / И.П. Воробьев // Проблемы экономики и юридической практики. – 2023. – № 1. – Том 19. – С. 54-61. – ISSN 2541-8025.

194. Воробьев, И.П. Особенности финансового регулирования льготного ипотечного кредитования в Российской Федерации в период с 1992 по начало 2000 годов / И.П. Воробьев // Вопросы экономики и права. – № 8 (170). – 2022. – С. 19-23. – ISSN 2072-5574.

195. Воробьев, И.П. Финансово-правовое регулирование банковского кредитования застройщиков, а также субъектов деятельности в строительной промышленности / И.П. Воробьев // Образование и право. – 2023. – № 1. – С. 200-212. – ISSN 2076-1503.

196. Воробьев, И.П. Финансово-правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации / И.П. Воробьев // Образование и право. – 2023. – № 1. – С. 175-183. – ISSN 2076-1503.

197. Гафарова, Г.Р. Особенности правоотношений в механизме финансово-правового регулирования ценообразования / Г. Р. Гафарова // Финансовое право. – 2018. – № 11. – С. 4-7. – ISSN 1813-1220.

198. Глазьев, С.Ю. Китайское экономическое чудо. Уроки для России и для мира / С.Ю. Глазьев // Весь Мир. – 2023. – с. 406 – ISBN 978-5-7777-0891-5.

199. Ершов, В.В. Экономическое право как мегаотрасль российского права: его предмет и система / В. В. Ершов, Е. М. Ашмарина, В. Н. Корнев // Государство и право. – 2015. – № 7. – С. 5-16. – ISSN 1026-9452.

200. Загоруйко, К.Ф. Что и как регулирует право : учебное пособие / К.Ф. Загоруйко, В.Н. Протасов : Юрист. – Москва. 1995. – 95 с. – ISBN отсутствует.

201. Ивашина, Е.В. Влияние государственной программы субсидирования на выдачу ипотечных кредитов в Российской Федерации / Е.В. Ивашина, Е.И. Воробьева // Science Time. – 2016. – № 11 (35). – С. 201-207. – ISSN 2310-7006.

202. Игнатова, Н.Б. Плюсы и минусы счета эскроу в сфере долевого строительства / Н.Б. Игнатова // Уральский журнал правовых исследований. – 2019. - № 5 (6). – С. 612-620. – ISSN отсутствует.

203. Карасева, М.В. Финансовое право России : учебное пособие для бакалавров / ответственный редактор М.В. Карасева. : 5-е издание, переработанное и дополненное. — Москва : Издательство Юрайт, 2013. — 388 с. — Серия : Бакалавр. Базовый курс. – ISBN 978-5-9916-2702-3.

204. Карпухин, Д.В. Специфические признаки финансового контроля и формы его осуществления / Д.В. Карпухин, А.В. Лапин : Вестник Финансового университета. – 2016. – № 4 (94). – Том 20. – С. 137-145. – ISSN отсутствует.

205. Красавчиков, О. А. Гражданские организационно-правовые отношения / О. А. Красавчиков // Антология уральской цивилистики. 1925-1989 : сборник статей / Кафедра гражданского права Уральской государственной юридической академии. – Москва : ООО «Издательство «СТАТУТ», 2001. – С. 156-165. – ISBN отсутствует.

206. Красавчиков, О. А. Система права и система законодательства (гражданско-правовой аспект) / О.А. Красавчиков // Известия высших учебных заведений. Правоведение. – 1975. – № 2. – С. 62-71. – ISSN 0131-8039.

207. Киримова, Е.А. Правовой институт: понятие и виды / Е.А. Киримова под редакцией И.Н. Сенякина : Саратовская Государственная Академия Права. Саратов, 2000. – С. 50-53. ISBN отсутствует.

208. Крохина, Ю.А. Финансовое право России : учебник / Ю.А. Крохина. – 4-е издание, переработанное и дополненное. – Москва : Норма : ИНФРА-М, 2011. – 720 с. – С. 108-109. – ISBN 978-5-91768-162-7.

209. Крохина, Ю. А. Финансовое право России : учебник / Ю.А. Крохина. - 5-е издание, переработанное и дополненное. – Москва : Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 624 с. ISBN 978-5-91768-530-4. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/474617> (дата обращения: 02.04.2024).

210. Лазарев, В.В. Теория государства и права (актуальные проблемы) : учебное пособие / В.В. Лазарев - Москва: Издательство Академии МВД РФ, 1992. – 183 с. – ISBN отсутствует.

211. Лапина, М.А. Сущность государственного контроля (надзора) и генезис его законодательного определения / М.А. Лапина : Вестник финансового университета. – 2016. – Том 20. – № 4 (94). – С. 152-157. – ISSN 2587-5671.

212. Мальцев, В.А. Финансовое право : учебник / В.А. Мальцев. – 13-е издание, переработанное – Москва : Кнорус, 2013. – 236 С. – ISBN 978-5-406-01053-2.

213. Масгрейв, Р.А., Государственные финансы: теория и практика / Р.А. Масгрейв, П.Б. Масгрейв // ИД «Бюджет». – Текст : электронный. – URL: <https://bujet.ru/books/61758/>. – ISBN: 978-5-9900421-3-1. (дата обращения: 15.04.2023).

214. Матузов, Н.И. Теория государства и права : учебник / Н.И. Матузов, А.В. Малько. – 5-е издание. – Москва : Дело, 2020. – 528 с. – ISBN 978-5-85006-165-4.

215. Никонец, О.Е. Современное состояние и значение системы кредитования в Российской Федерации / О.Е. Никонец, В.А. Марковцева // Концепт. 2016. – № 1. – Текст : электронный. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/so-vremenno-e-so-sto-yanie-i-zna-chenie-sistemy-kredito-va-niya-v-rossiyskoj-federatsii/viewer> (дата обращения: 15.04.2023).

216. Оборин, М.С. Анализ результатов государственной поддержки и тенденций развития моногородов РФ / М.С. Оборин, М.Ю. Шерешева, С.А. Иванова // Государственное управление. Электронный вестник. – 2018. – № 68. – Текст : электронный. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-rezultatov-gosudarstvennoy-podderzhki-i-tendentsiy-razvitiya-monogorodov-rf> (дата обращения: 31.03.2024).

217. Омелехина, Н. В. Цифровизация бюджетной сферы как предмет правового воздействия / Н. В. Омелехина // Журнал российского права. – 2020. – № 8. – С. 127-140. – DOI 10.12737/jrl.2020.099.

218. Павликов, С.Г. О перспективах нейрокибернетического («сильного») искусственного интеллекта в банковской деятельности / С.Г. Павликов // Банковское право. – 2020. - № 5. – С. 33-38. – ISSN 1812-3945.

219. Пешкова, Х.В. Бюджетное право России : учебник / Х.В. Пешкова. – 2-е издание, переработанное и дополненное. – Москва : Инфра-М, 2018. – 404 с. (высшее образование). – ISBN 978-5-16-005156-7.

220. Пешкова Белогорцева, Х.В. Финансово-правовые основы социально-гуманитарного государства: вопросы теории государства и права и науки финансового права / Х.В. Пешкова Белогорцева // Финансовое право. – 2022. – № 4. – С. 2-6. – DOI 10.18572/1813-1220-2022-4-2-6. – ISSN 1813-1220.

221. Покачалова, Е.В. Публичный (государственный, муниципальный) и частный (банковский) кредит как элемент финансовой системы и сфера императивного влияния государства / Е.В. Покачалова // Банковское право. – 2011. – № 4. – С. 30-41. – ISSN 1812-3945.

223. Поленина, С.В. Комплексные правовые институты и становление новых отраслей права / С.В. Поленина // Известия высших учебных заведений. Правоведение. – 1975. – № 3. – С. 71-79. – ISSN 0131-8039.

224. Попова, А. В. «Инвестиционное право» как структурный элемент российской системы права / А. В. Попова // Право и современные государства. – 2014. – № 4. – С. 16-22. – ISSN 2307-3306.

225. Попова, А.В. Современный банк: религиозно-нравственные аспекты деятельности и расширение сферы безопасности / А.В. Попова, М.Г. Абрамова // Банковское право. – 2018. – № 4. – С. 50-60. – Текст электронный. – URL: <http://elib.fa.ru/art2018/bv1819.pdf>. (дата обращения 15.05.2022).

226. Раковский, И.Д. Обзоры бюджетных расходов как инструмент бюджетной политики / И.Д. Раковский : Финансы. – 2021. - № 8. - С. 54-63. – ISSN 0869-446X.

227. Ровинский, Е.А. Основные вопросы теории советского финансового права. – Москва : Госюриздат, 1960. - С. 193. – ISBN отсутствует.

228. Рождественская, Т.Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. – 3-е издание, переработанное и дополненное – Москва : Издательство Юрайт. – 2023. – 273 с. – (Высшее образование). – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/531367> (дата обращения: 24.05.2023).

229. Романова, Л.Е. Выявление специфики ипотечного жилищного кредитования на основе результатов кластеризации регионов / Л.Е. Романова, А.Л. Сабина, А.И. Чуканов, Д.М. Коршунова // Финансы и кредит. – 2021. – Том 27. – № 12 (816). – С. 2679-2697. – ISSN 2071-4688.

230. Рыбакова, С.В. Комплексные отношения как основание возникновения комплексных образований в праве (на примере финансового права) / С.В. Рыбакова // Ленинградский юридический журнал. – 2013. – № 3 (33). – С. 179-185. – ISSN 1813-6230.

231. Рыбакова, С.В. Финансовая правосубъектность кредитных организаций / С.В. Рыбакова // Журнал российского права. – 2017. – № 9 (249). – Текст : электронный. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-pravosubektnost-kreditnyh-organizatsiy> (дата обращения: 01.04.2024).

232. Рыкова, И.Н. Обзор бюджетных расходов как инструмент повышения эффективности / И.Н. Рыкова, Г.К. Рыков // Креативная экономика. – 2021. – № 4. – Том 15. – С 1275-1294. – ISSN 1994-6929.

233. Рузакова, О.А. Некоторые проблемы правового регулирования договорных отношений условного депонирования (эскроу) / О.А. Рузакова, С.П. Степкин // Банковское право. – 2018. – № 2 – С. 29-36. – ISSN 1812-3945.

234. Ручкина, Г.Ф. Банковское сопровождение долевого строительства многоквартирных домов и иных объектов недвижимости с использованием счета эскроу: некоторые вопросы правового регулирования // Банковское право. – 2019. – № 3. – С. 7-15. – Текст : электронный. – URL: <http://elib.fa.ru/art2019/bv1578.pdf>. (дата обращения: 15.05.2022).

235. Ручкина, Г.Ф. Искусственный интеллект, роботы и объекты робототехники: к вопросу о теории правового регулирования в Российской Федерации // Банковское право. – 2020. – № 1. – С. 7 - 18. – ISSN 1812-3945.

236. Ручкина, Г.Ф. Искусственный интеллект, роботы и объекты робототехники: к вопросу о теории правового регулирования в Российской Федерации / Г.Ф. Ручкина // Банковское право. – 2020. – № 1. – С. 7-18. – DOI 10.18572/1812-3945-2020-1-7-18.

237. Ручкина, Г.Ф. От предпринимательского права - к экономическому праву / Г.Ф. Ручкина // Государство и право. – 2012. – № 2. – С. 118-122. – ISSN 1026-9452.

238. Ручкина, Г.Ф. Социальная справедливость – это наивысшая ценность, от которой зависит и будущее нашей страны. 19 февраля 2021 г. на платформах Финансового университета проведена научно-практическая конференция / Г.Ф. Ручкина, В.П. Ворожцов и другие // Финансист. – 2021. –

№ 211. – С. 9. – Текст : электронный. – URL: <http://elib.fa.ru/art2021/bv286.pdf> (дата обращения: 15.05.2022).

239. Ручкина, Г.Ф. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г.Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г.Ф. Ручкиной. – 2-е издание, переработанное и дополненное — Москва // Издательство Юрайт. – 2024. – 361 с. ISBN 978-5-534-11077-7.

240. Рябова, Е.В. Функции публичных финансов и процессы цифровизации в сфере публичного управления / Е.В. Рябова // Финансовое право. – 2022. – № 8. – С. 7-11. – DOI 10.18572/1813-1220-2022-8-7-11.

241. Сидорова, Е.В. Комплексное правовое регулирование / Е.В. Сидорова. – Москва // Юстиция. – 2015. – 304 с. – ISBN 978-5-4365-0141-3.

242. Ситянов, С.А. Сущность и принципы проектного финансирования заемщиков-застройщиков с использованием счетов-эскроу / С.А. Ситянов // Вопросы устойчивого развития общества. – 2021. – № 3. – С. 10-15. – DOI 10.34755.

243. Соколова, Е.В. Ипотечное кредитование в условиях экономического кризиса 2014-2015 / Е.В. Соколова, Ю.Ю. Филичкина // Контентус. – 2015. – № 11(40). – С. 99-104. – ISSN: 2658-6932.

244. Соколова, Э.Д. Проблема образования новых отраслей российского права / Э.Д. Соколова // Финансовое право. – 2017. – № 5. – С. 9-13. – ISSN: 1813-1220.

245. Степашин, С.В. Государственный аудит и экономика будущего. / С.В. Степашин : Москва // Наука, 2008. – 608 с. ISBN 978-5-02-036766-1.

246. Тедеев, А.А. Финансовое право : учебник для бакалавров / А.А. Тедеев. – 4-е издание, переработанное и дополненное. – Москва // Эксмо. – 2021. – 448 с. ISBN 978-5-04-109127-9.

247. Тихомиров, Ю.А. Правовое регулирование: теория и практика / Ю.А. Тихомиров. // ООО «Формула права». – Москва, 2008. – 400 с. – ISBN 978-5-8467-0071-0.

248. Тихомиров, Ю.А. О теории правового регулирования: сравнительный анализ / Ю.А. Тихомиров // Журнал российского права. – 2009. – № 12(156). – С. 5-13. – ISSN 1605-6590.

249. Торгаутов, Б. Циркулярная экономика: вызовы и возможности строительного сектора Казахстана / Б. Торгаутов, А. Жанабаев, А. Тлейкен, А. Туркылмаз, М. Мустафа, Ф. Караджа : Здания. – 2021. – Выпуск 11 – Том 11. / – Текст : электронный. – URL: <https://www.mdpi.com/2075-5309/11/11/501> (дата обращения 15.02.2024).

250. Федярова, Ю.В. Государственная поддержка жилищного строительства в Республике Казахстан: проблемы и перспективы / Ю.В. Федярова, А.М. Рахметова // Central Asian Economic Review. – 2021. – № 2. – с. 149-160. – ISSN 2224 – 5561.

251. Химичева, Н.И. Субъекты советского бюджетного права / Н.И. Химичева ; под редакцией В.М. Манохина. город Саратов // Издательство Саратовского университета, 1979. – 22 с. – ISBN отсутствует.

252. Химичева, Н.И. Финансовое право / Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова ; ответственный редактор доктор юридических наук, профессор Н. И. Химичева : учебно-методический комплекс – Москва : Норма, 2005. – 464 с. – ISBN 5-89123-873-X.

253. Химичева, Н.И. Финансовое право : учебник : ответственный редактор Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. – 6-е издание, переработанное и дополненное — Москва // Норма, ИНФРА-М. – 2020. – 800 с. – (Высшее образование: Специалитет). – ISBN 978-5-16-108821-0.

254. Химичева, Н.И. Финансовое право : учебник для вузов / ответственный редактор Н.И. Химичева. – 2-е издание, переработанное и дополненное Москва : Юрист, 2002. 600 с. – ISBN 5-7975-0256-9.

255. Химичева, Н.И. Финансовое право : учебник / ответственный редактор Н.И. Химичева. – 5-е издание ; переработанное и дополненное / Е.Г. Писарева, Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова [и др.] // ИНФРА-М. – Москва. – 2013. – С. 752.– ISBN 978-5-91768-247-1.

256. Химичева, Н.И. Финансовое право : учебник / ответственный редактор Н.И. Химичева. – 5-е издание, переработанное и дополненное / Е.Г. Писарева, Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова, Д.А. Смирнов [и др.] / Москва // Инфра-М. – 2012. – 752 с. – ISBN 978-5-91768-247-1.

257. Цыганов, А.А. Современные меры по повышению доступности ипотечного кредита в России / А.А. Цыганов : Научные труды Вольного экономического общества России. – 2020. – № 3. – Том 223. – С. 285-289. – DOI 10.38197/2072-2060-2020-223-3-285-289. – ISSN: 2072-2060.

258. Ашмарина, Е.М. Экономическое право Российской Федерации / Н.М. Артемов, Е.М. Ашмарина, И.В. Бутурлин [и др.] – 2-е издание.– Красноярск. // Общество с ограниченной ответственностью «Научно-инновационный центр». – 2016. – 364 с. – ISBN 978-5-906314-36-9.

259. Бондарь, Н.С. Экономическое право : учебник / Н.С. Бондарь, Р.В. Амелин, Д.И. Артемова [и др.] : Проспект. – Москва. – 2021. – 352 с. – ISBN 978-5-392-33679-1.

#### Диссертации и авторефераты диссертаций

260. Богатырев, С.Ю. Методология поведенческой стоимостной оценки : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» : диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / Богатырев Семен Юрьевич ; место защиты : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака. – Санкт-Петербург, 2021. - 621 с. – Библиогр.: с. 314-344.

261. Борисенко, Е.А. Финансовая надежность кредитных организаций: правовой механизм обеспечения : специальность 12.00.04 «Финансовое право; налоговое право; бюджетное право» : диссертация на соискание учёной степени кандидата юридических наук / Борисенко Елена Адольфовна ; место защиты : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации. – Москва, 2022. – 177 с. – Библиогр.: с. 44-83.

262. Борисова, А.М. Финансово-правовой механизм государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации : специальность 12.00.04 «Финансовое право; налоговое право; бюджетное право» : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Борисова Анна Михайловна ; место защиты : ФГБОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)». - Москва, 2020. – С. 231. Библиогр. : с. 32-96.

263. Брыкин, К.И. Финансово-правовое регулирование деятельности финансовых институтов развития : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук : специальность 12.00.04 «Финансовое право; налоговое право; бюджетное право» / Брыкин Константин Игоревич ; место защиты : ФГБУН Институт государства и права Российской академии наук. – Москва, 2022. - 208 с. – Библиогр. : с. 120-149.

264. Голованов, В.С. Влияние современной государственной денежно-кредитной политики на кредитный потенциал российских банков : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством» / Голованов Владислав Сергеевич ; место защиты : ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». – Москва – 2022. – с. 26. – Библиогр. : с. 12-24.

265. Ермолов, Н. С. Правовое регулирование финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук : специальность 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки / Никита Сергеевич ; место защиты : ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». – Москва 2023. – 177 с. – Библиогр. : с. 88-143.

266. Исмаилов, И.Ш. Пруденциальное регулирование банковской деятельности : специальность 12.00.04 «Финансовое право; налоговое право; бюджетное право» : автореферат диссертации на соискание ученой степени

кандидата юридических наук / Исмаилов Исмаил Шапурович ; место защиты : ФГБОУ ВО Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова. – Москва, 2019. – 26 с. – Библиогр. : с. 3-25. Мет

267. Исаева, Е.В. Правовое регулирование мер воздействия Банка России на кредитные организации : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук : специальность 12.00.04 «Финансовое право; налоговое право; бюджетное право» / Исаева Евгения Владимировна ; место защиты : Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)». – Москва, 2018. – с. 165. – Библиогр.: с. 50-97.

268. Корнилов, П.П. Развитие механизма управления инновациями для стимулирования рынка малоэтажного жилья : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством» / Корнилов Павел Павлович ; ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых» – Нижний Новгород. –2021. – С. 28. – Библиогр. : с. 3-27.

269. Мигачев А.Ю. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации и Французской Республике : сравнительно-правовое исследование : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук : специальность 12.00.04 «Финансовое право; налоговое право; бюджетное право» / Мигачев Антон Юрьевич ; место защиты : Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – Москва, 2019. – 222 с. – Библиогр.: с. 25-97.

270. Папаскуа, Г.Т. Правовое регулирование применения финансовых технологий в условиях цифровизации российской экономики : специальность 12.00.04 «Финансовое право; налоговое право; бюджетное право» : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Папаскуа, Гиви Тенгизович ; место защиты : ФГБОУ ВО «Московский

государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)». – Москва, 2021. – 210 с. – Библиогр.: с. 115-130.

271. Степанцова, С.А. Государственное регулирование развития жилищного строительства и повышения доступности жилья : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством» / Степанцова Светлана Александровна ; место защиты : ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет». – Воронеж. – 2021. – 24 с. – Библиогр. : с. 3-22.

272. Сызранцев, Г.А. Разработка механизма управления экономической мобильностью компаний жилищного строительства в условиях изменчивости экономического пространства : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством» / Сызранцев Григорий Александрович ; место защиты : ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Московский государственный строительный университет». – Москва. – 2022. – с. 27. – Библиогр. : с. 3-25.

273. Тугушев, Р.И. Финансово-правовое регулирование деятельности кредитных организаций в процессе реализации национальных проектов : специальность 12.00.04 «Финансовое право; налоговое право; бюджетное право» : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Тугушев Рафаил Измаилович; место защиты : ФГБОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)». - Москва, 2021. - 236 с. – Библиогр. : с. 25-123.

274. Хейфец, Е.Е. Развитие инструментария стоимостной оценки девелоперских проектов жилищного строительства : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук : 08.00.10 / Хейфец, Елизавета Евгеньевна ; место защиты : ФГБОУ ВО Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва, 2021. – 204 с. – Библиогр. : с. 25-132.

275. Черникова, Е.В. Публично-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации (финансово-правовые аспекты) : специальность 12.00.14 «Административное право, финансовое право, информационное право» : диссертация на соискание учёной степени доктора юридических наук / Черникова Елена Вадимовна ; место защиты : Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва, 2009. – 432 с. – Библиогр. : с. 29-32.

276. Черняева З.А. Правовое регулирование аудита эффективности бюджетных расходов : зарубежный опыт и практика применения в Российской Федерации : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук : специальность 12.00.04 «Финансовое право; налоговое право; бюджетное право» / Черняева Злата Андреевна ; место защиты : ФГАОУ ВО Российский Университет Дружбы Народов им. Патриса Лумумбы. – Москва, 2018. – 265 с. – Библиогр. : с. 149-170.

### Электронные ресурсы

277. Алексей Лавров о ключевых темах МФФ-2022 : Минфин России : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id\\_4=38073-aleksei\\_lavrov\\_o\\_klyuchevykh\\_temakh\\_mff-2022](https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=38073-aleksei_lavrov_o_klyuchevykh_temakh_mff-2022) (дата обращения: 15.02.2023).

278. Алексей Яковлев: на программы льготной ипотеки в 2023 году заложено около 260 млрд рублей : Минфин России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/press-center?id\\_4=38352-aleksei\\_yakovlev\\_na\\_programmy\\_lgotnoi\\_ipoteki\\_v\\_2023\\_godu\\_zalozheno\\_okolo\\_260\\_mlrd\\_rublei](https://minfin.gov.ru/ru/press-center?id_4=38352-aleksei_yakovlev_na_programmy_lgotnoi_ipoteki_v_2023_godu_zalozheno_okolo_260_mlrd_rublei) (дата обращения: 15.08.2022).

279. Анализ жилищных программ Кыргызской Республики : Информационное агентство Интербилим ОШ : – Текст : электронный. –

официальный сайт – URL: <https://www.interbilimosh.kg/wp-content/uploads/2022/04/analiz-zhilishhnyh-programm.docx> (дата обращения: 15.08.2022).

280. «Байтерек девелопмент» приобрел государственные ценные бумаги у МИО на сумму более 75,7 млрд тенге : Информационное агентство новостей inbusiness.kz. – Текст : электронный. – URL: <https://inbusiness.kz/ru/last/bajterek-development-priobrel-gosudarstvennye-cennye-bumagi-u-mio-na-summu-bolee-75-7-mlrd-tenge> (дата обращения: 15.08.2022).

281. Банк России принял решение повысить ключевую ставку до 20% годовых // Банк России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://www.cbr.ru/press/pr/?file=28022022\\_094500key.htm#:~:text=%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D1%82%20%D0%B4%D0%B8%D1%80%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B2%20%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0%20%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8%20%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BD%D1%8F%D0%BB,%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D1%80%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9%20%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B8%20%D0%BA%D0%B0%D1%80%D0%B4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%20%D0%B8%D0%B7%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%BB%D0%B8%D1%81%D1%8C](https://www.cbr.ru/press/pr/?file=28022022_094500key.htm#:~:text=%D0%A1%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D1%82%20%D0%B4%D0%B8%D1%80%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B2%20%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0%20%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8%20%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BD%D1%8F%D0%BB,%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D1%80%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9%20%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B8%20%D0%BA%D0%B0%D1%80%D0%B4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%20%D0%B8%D0%B7%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%BB%D0%B8%D1%81%D1%8C). (дата обращения: 20.03.2022).

282. Банк России увеличивает лимит по механизму поддержки кредитования МСП : Банк России : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.cbr.ru/press/pr/?file=638384927382692805DKP.htm> (дата обращения: 15.04.2023).

283. Беспрецедентный рост ипотечного кредитования и крупные инвестиционные проекты : Информационное агентство Proinfo : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://proinfo.am/blog/ru/rost-ipotechnogo-kreditovaniya-armenia/> (дата обращения: 15.08.2022).

284. Бюджет Республики Беларусь для граждан на 2021 год : Министерство финансов Республики Беларусь : Минфин Республики Беларусь : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.minfin.gov.by/upload/bp/budjet/budjet2021.pdf> (дата обращения: 15.08.2022).

285. В Армении ограничат сферу возврата подоходного налога на выплату ипотеки на новое жилье : Информационное агентство «АРКА» : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <http://www.armbanks.am/2021/08/12/134909/> (дата обращения: 15.08.2022).

286. Банк России установил значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов : Банк России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://www.cbr.ru/press/pr/?file=24122021\\_215732DSD24122021\\_190314.htm](https://www.cbr.ru/press/pr/?file=24122021_215732DSD24122021_190314.htm) (дата обращения: 15.08.2022).

287. Ввод в действие жилых домов по регионам Российской Федерации // Росстат : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/14458> (дата обращения: 10.08.2021).

288. Владимир Путин обсудил с директором Фонда развития промышленности Романом Петруцей льготные кредиты для российского бизнеса : Российская газета : официальный сайт. – URL: <https://rg.ru/2022/11/17/fond-daet-razvitie.html> (дата обращения: 15.02.2023). Текст : электронный.

289. Военная ипотека: нюансы, условия и подробности : Информационное агентство РБК : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://realty.rbc.ru/news/5fb7bc999a7947bb54fb0475> (дата обращения: 15.08.2022).

290. В России ввели бессрочную программу «Сельская ипотека» : РБК-недвижимость : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL:

<https://realty.rbc.ru/news/62fe4cf19a7947caeff914c6>. (дата обращения: 15.04.2023).

291. В России почти на четверть вырос запуск новых проектов жилья : АО «ДОМ.РФ» : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://xn--d1aqf.xn--p1ai/media/news/v-rossii-pochti-na-chetvert-vyros-zapusk-novykh-proektov-zhilya/> (дата обращения: 15.08.2022).

292. Выдача ипотеки за 12 месяцев 2022 : АО «ДОМ.РФ» : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://xn--d1aqf.xn--p1ai/analytics/mortgage/> (дата обращения: 15.08.2022).

293. Выступление Эльвиры Набиуллиной на пленарном заседании Государственной Думы РФ : Банк России : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=17207> (дата обращения: 15.12.2023).

294. Дальневосточная и арктическая ипотека : Корпорация развития Дальнего Востока и Арктики : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://erdc.ru/dv-ipoteka/> (дата обращения: 15.08.2022).

295. Дневник ФНТВ 08.12.2023 [видео] // YouTube : Открытая лекция А.Г. Силуанова : ФНТВ: Телевидение Финансового университета : официальный сайт. – URL: <https://www.youtube.com/watch?v=5W9RpTnVEGY> (дата обращения: 15.12.2023).

296. Доклад о денежно-кредитной политике / выпуск № 2 (38). // Банк России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://www.cbr.ru/about\\_br/publ/ddkp/longread\\_2\\_38/](https://www.cbr.ru/about_br/publ/ddkp/longread_2_38/) (дата обращения: 20.01.2023).

297. «Доступная ипотека» на приобретение жилья и на индивидуальное строительство жилья : РСК БАНК : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: [https://www.rsk.kg/ru/fiz/potrebka\\_fiz/gik2022](https://www.rsk.kg/ru/fiz/potrebka_fiz/gik2022) (дата обращения: 15.08.2022).

298. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации «Электронный бюджет»: официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://budget.gov.ru/> (дата обращения: 15.08.2022).

299. Ежегодный отчет Правительства в Государственной Думе : Правительство Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://government.ru/news/40074/> (дата обращения: 15.08.2022).

300. Единый стандарт сопровождения программ государственной поддержки в жилищной сфере : приказ генерального директора АО «ДОМ.РФ» от 21.05.2021 № 156-нд : ДОМ.РФ : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://дом.рф/download/static/docs/Yedinyy-standart-soprovozhdeniya-gosprogramm-DOM.RF.pdf> (дата обращения: 15.08.2022).

301. Инфляция в России по годам: 1991-2022 - когда был самый большой рост цен и повторится ли рекорд в этом году // Московский комсомолец : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://novos.mk.ru/social/2022/03/24/inflyaciya-v-rossii-po-godam-19912022-kogda-by-l-samyu-bolshoy-rost-cen-i-povtoritsya-li-rekord-v-etom-godu.html> (дата обращения: 10.08.2021).

302. Инфляция в России по годам: 1991 – 2023 // Мировые финансы : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://global-finances.ru/inflyatsiya-v-rossii-po-godam/>.

303. Ипотечное кредитование : Минстрой России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://minstroyrf.gov.ru/trades/zhilishnaya-politika/7/> (дата обращения: 15.08.2022).

304. Ипотечные кредиты растут в количестве и качестве : Информационное агентство Sputnik : официальный сайт. – URL: <https://ru.armeniasputnik.am/20190611/vsekh-vidov-kreditov-bystree-vsego-Armenii->

rastet-ipoteka-spetsialist-Tsentrobanka-19087275.html (дата обращения: 15.08.2022). -

Текст : электронный.

305. Ипотечный рекорд введен в строй досрочно : РБК : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2021/11/11/618a92529a79473e91a3f75b> (дата обращения: 15.02.2023).

306. Заседание Совета по стратегическому развитию и национальным проектам : официальный сайт Президента Российской Федерации. – Текст : электронный. – URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/67366> (дата обращения: 15.02.2023).

307. Казахстан в новой реальности: время действий : Послание Главы государства народу Казахстана от 01.092020. Информационно-правовая система нормативно-правовых актов Республики Казахстан. – Текст : электронный. – URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K2000002020/history> (дата обращения: 15.08.2022).

308. Как изменялась ставка по ипотеке в России. Досье : информационное агентство ТАСС : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://tass.ru/info/1741425> (дата обращения: 15.08.2022).

309. Квартиры за время существования льготной ипотеки подорожали на 82% : ЦИАН : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.cian.ru/stati-kvartiry-za-vremja-suschestvovanija-lgotnoj-ipoteki-podorozhali-na-82-330675/#:~:text=%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%82%20%D1%86%D0%B5%D0%BD%20%D0%B7%D0%B0%20%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D1%8F%20%D0%B4%D0%B5%D0%B9%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B8%D1%8F,%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%B0%20%E2%80%94%20%2C9%25> (дата обращения: 12.05.2023).

310. Ключевая ставка Банка России // Банк России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://www.cbr.ru/hd\\_base/KeyRate/](https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/) (дата обращения: 20.01.2023).

311. Кому полагается жилищный сертификат : Правительство Республики Казахстан : официальный сайт. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://egov.kz/cms/ru/articles/housing\\_certificate](https://egov.kz/cms/ru/articles/housing_certificate) (дата обращения: 15.08.2022).

312. Как получить налоговый вычет при покупке квартиры в ипотеку : АО «ДОМ.РФ» официальный сайт. – Текст : электронный. – URL.: <https://xn--h1alcedd.xn--d1aqf.xn--p1ai/instructions/kak-poluchit-imushhestvennyj-vychet-pri-pokupke-kvartiry-v-ipoteku/> (дата обращения: 15.04.2023).

313. Минфин России внедрил обзоры бюджетных расходов в систему управления государственными финансами : Минфин России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/press-center?TYPE\\_ID\\_4\[\]=1&offset\\_4=36923&timestamp\\_4=638442864](https://minfin.gov.ru/ru/press-center?TYPE_ID_4[]=1&offset_4=36923&timestamp_4=638442864) (дата обращения: 15.08.2022).

314. Мониторинг объемов жилищного строительства : Минстрой России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://minstroyrf.gov.ru/trades/zhilishnaya-politika/8/#:~:text=%D0%9F%D0%BE%20%D0%B4%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%BC%20%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D0%B0%20%D0%B2%202020,%D0%9C%D0%9A%D0%94%20%E2%80%93%2042%2C4%20%D0%BC%D0%BB%D0%BD> (дата обращения: 15.08.2022).

315. Наталья Трунова: нельзя говорить о повышении доступности жилья в России : Счетная палата Российской Федерации : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://ach.gov.ru/news/natalya-trunova-nelzya-govorit-o-povyshenii-dostupnosti-zhilya-v-rossii?highlight-search-result=%D0%98%D0%9F%D0%9E%D0%A2> (дата обращения: 15.04.2023).

316. Наталья Трунова: необходимо стимулировать качественное развитие рынка жилищного строительства: Счетная палата Российской Федерации : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://ach.gov.ru/news/natalya-trunova-neobkhodimo-stimulirovat->

kachestvennoe-razvitie-rynka-zhilishchnogo-stroitelstva?highlight-search-result=%D0%98%D0%9F%D0%9E%D0%A2 (дата обращения: 15.04.2023).

317. Национальная ипотечная компания за 10 лет рефинансировала 11 тыс. ипотечных кредитов : Информационное агентство «АРКА» : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: [http://arka.am/ru/news/interview/natsionalnaya\\_ipotechnaya\\_kompaniya\\_za\\_10\\_let\\_refinansirovala\\_11\\_tys\\_ipotechnykh\\_kreditov/](http://arka.am/ru/news/interview/natsionalnaya_ipotechnaya_kompaniya_za_10_let_refinansirovala_11_tys_ipotechnykh_kreditov/) (дата обращения: 15.08.2022).

318. Национальный обзор жилищного хозяйства : Европейская экономическая комиссия ООН : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://unece.org/DAM/hlm/documents/Publications/CP\\_Kazakhstan\\_web.RUS.pdf](https://unece.org/DAM/hlm/documents/Publications/CP_Kazakhstan_web.RUS.pdf) (дата обращения: 15.08.2022).

319. Новостройки в России за три года льготной ипотеки подорожали почти вдвое : РБК : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://realty.rbc.ru/news/64367eb29a7947a078ddf2b6?from=copy> (дата обращения: 15.04.2023).

320. Обеспечение молодых семей жильем : государственный информационный ресурс в сфере молодежной политики : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <http://xn--d1acdremb9i.xn--90ais/informatsiya-po-vazhnym-voprosam/molodym-semyam/obespechenie-molodykh-semey-zhilem/> (дата обращения: 15.08.2022).

321. Об утверждении принципов субсидирования затрат работодателей, построивших арендное жилье в селе, городе, сельском округе : Министерство промышленности Республики Казахстан : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.gov.kz/memleket/entities/mps/documents/details/580429?lang=ru> (дата обращения: 15.12.2023).

322. О внутренней миграции населения в Дальневосточном федеральном округе : Дальневосточный федеральный университет : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL:

[https://www.dvfu.ru/expertise/news/far\\_east/on\\_internal\\_migration\\_in\\_the\\_far\\_east\\_federal\\_district/](https://www.dvfu.ru/expertise/news/far_east/on_internal_migration_in_the_far_east_federal_district/) (дата обращения: 15.08.2022).

323. О жилищных отношениях Закон Республики Казахстан от 16.04.1997 № 94-І. Информационно-справочная система <https://online.zakon.kz/>. – Текст : электронный. – URL: [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=1007658](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1007658) (дата обращения: 15.08.2022).

324. 61. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов : Минфин России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2019/10/main/ONBNiTTP\\_2020-2022.pdf](https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2019/10/main/ONBNiTTP_2020-2022.pdf) (дата обращения: 15.08.2022).

325. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов : Минфин России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2020/10/main/ONBNiTTP\\_2021\\_2023.pdf](https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2020/10/main/ONBNiTTP_2021_2023.pdf) (дата обращения: 15.08.2022).

326. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов : Минфин России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/statistics/docs/budpol\\_taxpol/](https://minfin.gov.ru/ru/statistics/docs/budpol_taxpol/) (дата обращения: 15.12.2023).

327. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов : Банк России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131936/onrfr\\_2021-12-24\\_key\\_messages.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131936/onrfr_2021-12-24_key_messages.pdf). (дата обращения: 10.08.2023).

328. Отбасы банк: Официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://hcsbk.kz/ru/about-the-bank/> (дата обращения: 15.08.2022).

329. Отчет о подтверждении соответствия сведений на выплату возмещения недополученных доходов кредиторов требованиям программы по состоянию на 01.02.2022. : АО «ДОМ.РФ» : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.дом.рф/construction-financing/compensation/> (дата обращения: 15.08.2022).

330. Отчет о работе Счетной палаты РФ в 2022 году: Счетная палата Российской Федерации : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://ach.gov.ru/upload/iblock/a1c/ygyhwc502ubudozudfb6bp73i684e132.pdf> (дата обращения: 15.04.2023).

331. Отчет Счетной палаты Российской Федерации о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Оценка результативности выделения в 2019–2020 годах средств федерального бюджета на цели поддержки рынка ипотечного кредитования и жилищного строительства, в том числе в рамках мер по борьбе с коронавирусной инфекцией и ее последствиями» : Утвержден Коллегией Счетной палаты Российской Федерации 14 мая 2021 г. : Счетная палата Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://ach.gov.ru/upload/iblock/4d9/fikgyxziwfxtswftfgy0abz7pa3gfnwi.pdf> (дата обращения: 15.08.2022).

332. Оценка эффективности макропруденциальных мер Банка России в сегменте необеспеченного потребительского кредитования / информационно-аналитический материал : Банк России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131931/material\\_20211224.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131931/material_20211224.pdf) (дата обращения: 20.08.2022)

333. Пенсионные излишки на жильё или лечение использовали больше 900 тысяч казахстанцев : Недвижимость : официальный сайт. – Текст :

электронный. – URL:  
<https://www.kn.kz/news/56533?ysclid=lrt1im4uzn708756493>. (дата обращения:  
15.12.2023).

334. Перечень системообразующих организаций российской экономики в сфере строительства и ЖКХ : Минстрой России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL:  
<https://minstroyrf.gov.ru/press/pravkomissiya-utverdila-perechen-sistemoobrazuyushchikh-organizatsiy-rossiyskoj-ekonomiki-v-sfere-st/> (дата обращения: 15.08.2022).

335. Перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов : АО «ДОМ.РФ» : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL:  
<https://xn--d1aqf.xn--p1ai/mortgage/noncredit-list/> (дата обращения: 15.04.2023).

336. ПИК: больше квадратных метров : ПАО «Газпромбанк» : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL:  
<https://gazprombank.investments/blog/reviews/pik/> (дата обращения: 15.02.2023).

337. Планы деятельности : Федеральное казначейство : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://roskazna.gov.ru/o-kaznachejstve/plany-i-otchety/plany-deyatelnosti.php> (дата обращения: 15.04.2023).

338. План контрольных мероприятий Федерального казначейства на 2022 год: Федеральное казначейство : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://roskazna.gov.ru/upload/iblock/061/Plan-kontrolnykh-meropriyatiy-Federalnogo-kaznacheystva-na-2022-god.pdf>. (дата обращения: 15.04.2023).

339. План контрольных мероприятий Федерального казначейства на 2023 год : Федеральное казначейство : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://roskazna.gov.ru/upload/iblock/4f8/Plan-Federalnogo-kaznacheystva-na-2023-god.pdf>. (дата обращения: 15.04.2023).

340. План работы на год : Контрольно-счетная палата города Москвы : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: [https://www.ksp.mos.ru/activity/year\\_plan/](https://www.ksp.mos.ru/activity/year_plan/). (дата обращения: 15.04.2023).

341. По «Дальневосточной ипотеке» в моногородах выдали первый миллиард рублей кредитов : Полномочный представитель Президента Российской Федерации в Дальневосточном федеральном округе : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [http://dfo.gov.ru/press/news\\_DV/5432/](http://dfo.gov.ru/press/news_DV/5432/) (дата обращения: 15.08.2022).

342. Послание Президента РФ Федеральному собранию от 29.02. 2024 : Госдума РФ : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://duma.gov.ru/news/58905/> (дата обращения: 15.03.2024).

343. Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 12.11.2009 : Консультант плюс : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_93657/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_93657/) (дата обращения: 15.08.2022).

344. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 15.01.2020 : Российская газета, № 7, 16.01.2020 : официальный сайт. : – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_342959/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342959/) (дата обращения: 15.08.2022).

345. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 21.04.2021 : Российская газета, № 87, 22.04.2021 : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_382666/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_382666/) (дата обращения: 15.08.2022).

346. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 01.03.2018 : Российская газета, № 46, 02.03.2018 : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL:

[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_291976/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_291976/) (дата обращения: 15.08.2022).

347. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 20.02.2019: Российская газета, № 38, 21.02.2019 : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_318543/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_318543/) (дата обращения: 15.08.2022).

348. Правительство поможет выплачивать ипотеку 22 тыс. россиян : Информационное агентство РБК : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/21/04/2015/55364bc69a7947653f467d76> (дата обращения: 15.08.2022).

349. Президент в режиме видеоконференции провёл заседание Совета при Президенте по стратегическому развитию и национальным проектам 15.12.2022 : Президент Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/70086/work> (дата обращения: 15.08.2022).

350. Принцип социального казначейства - новая форма оказания мер социальной поддержки : Социальный фонд России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://sfr.gov.ru/branches/nizhnynovgorod/news~2021/09/13/230838#:~:text=%D0%9E%D1%81%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D0%B9%20%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BD%D1%86%D0%B8%D0%BF%20%D1%81%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%BD%D0%B0%D1%87%D0%B5%D0%B9%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0%20%E2%80%93%20%D1%8D%D1%82%D0%BE,%D1%80%D1%83%D0%B1> (дата обращения: 10.08.2023).

351. Программы льготного кредитования малого и среднего бизнеса, стимулирование кредитования субъектов МСП : Корпорация МСП : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: [https://corpmsp.ru/bankam/programma\\_stimulir/](https://corpmsp.ru/bankam/programma_stimulir/) (дата обращения: 15.04.2023).

352. Развитие малого и среднего бизнеса в Казахстане: проблемы и решения : Интернет-портал СНГ : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://e-cis.info/news/566/113978/> (дата обращения: 15.12.2023).

353. Росреестр Якутии рассказывает о последних изменениях программы «Дальневосточная ипотека» : Муниципальное образование «Мирнинский район» Республика Саха (Якутия) : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.xn----7sbab7amcgekn3b5j.xn--plai/notices/22162/> (дата обращения: 15.08.2022).

354. Россиян предупредили о росте цен на жилье : Лента.ру : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://lenta.ru/news/2020/09/22/novostoyka/> (дата обращения: 15.04.2023).

355. Рынки жилья и ипотеки: предварительные итоги 2020 года АО «ДОМ.РФ» : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://xn--d1aqf.xn--plai/upload/iblock/065/0656b03286094221e71b484ecfb9d347.pdf> (дата обращения: 15.08.2022).

356. Рынок растет прежде всего за счет новых заемщиков – доля рефинансирования составила около 11%, за ее вычетом выдано «новой» ипотеки примерно на 2,67 трлн руб. (+40% к 2018 г.) : TAdviser : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%98%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%B5%D0%BA%D0%B0\\_%D0%B2\\_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8](https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%98%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%B5%D0%BA%D0%B0_%D0%B2_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8) (дата обращения: 10.08.2021).

357. Системная работа: Ирек Файзуллин о достижениях российского стройкомплекса : Минстрой России : официальный сайт. – Текст :

электронный. – URL: <https://minstroyrf.gov.ru/press/sistemnaya-rabota-irek-fayzullin-o-dostizheniyakh-rossiyskogo-stroykompleksa-intervyu-stroitelnoy-ga/> (дата обращения: 15.03.2024).

358. Социальная ипотека в Смоленске и Смоленской области : Все об ипотеке : официальный сайт. – Смоленск. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://tass.ru/info/1741425> (дата обращения: 15.08.2022).

359. СП проанализировала программы поддержки рынков ипотечного кредитования и жилищного строительства : Счетная палата Российской Федерации : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://ach.gov.ru/checks/sp-proanalizirovala-programmy-podderzhki-rynkov-ipotechnogo-kreditovaniya-i-zhilishchnogo-stroitelst> (дата обращения: 15.04.2023).

360. Средние ставки по ипотеке в России // Информационно-аналитическое агентство Frank Media : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://frankrg.com/data-hub/category/mortgage/chart/29497> (дата обращения: 28.02.2023).

361. Стандарт фонда условия финансирования проектов по программе «Проекты развития» : Утвержден Наблюдательным советом Фонда развития промышленности (в редакции 4.2 от 24.03.2023) // Федеральный фонд развития промышленности : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: [https://frprf.ru/download/usloviya-programmy-\\_proekty-razvitiya.pdf](https://frprf.ru/download/usloviya-programmy-_proekty-razvitiya.pdf) (дата обращения: 15.02.2023).

362. Стратегия развития жилищной сферы Российской Федерации на период до 2025 года // Минстрой России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://minstroyrf.gov.ru/upload/iblock/ec7/Strategiya-zhilishchnoi\\_-sfery.pdf](https://minstroyrf.gov.ru/upload/iblock/ec7/Strategiya-zhilishchnoi_-sfery.pdf) (дата обращения: 10.08.2021).

363. Строительная отрасль в новых экономических условиях: проблемы и пути их решения : Решение Совета по вопросам жилищного строительства и содействия развитию жилищно-коммунального комплекса

при Совете Федерации по итогам заседания : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://council.gov.ru/media/files/FAsExxAi4MWewAuMvGBCrxoLhUB2z9QZ.pdf> (дата обращения: 15.08.2022).

364. Счетная палата провела анализ мероприятий по реформированию ценообразования в строительстве : Областное государственное бюджетное учреждение «Управление капитального строительства Смоленской области» : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://kapstr.admin-smolensk.ru/news/novost22/> (дата обращения: 15.04.2023).

365. Толковый словарь Ушакова : Словари и энциклопедии Gufo : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://gufo.me/dict/ushakov/%D1%8D%D1%84%D1%84%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C> (дата обращения: 15.04.2023).

366. Толковый словарь Ушакова : Словари и энциклопедии Gufo : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://gufo.me/dict/efremova/%D1%80%D0%B5%D0%B7%D1%83%D0%BB%D1%8C%D1%82%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C> (дата обращения: 15.04.2023).

367. Толковый словарь Ушакова : Словари и энциклопедии Gufo : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://gufo.me/dict/ushakov/%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B9> (дата обращения: 15.04.2023).

368. Ушаков, Д.Н. Толковый словарь / Д.Н. Ушаков : Словари и энциклопедии Gufo : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://gufo.me/dict/ushakov/%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%83%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C> (дата обращения: 15.04.2023).

369. Факторы, ограничивающие производственную деятельность строительных организаций (по материалам выборочного обследования) : Росстат : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: [https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/limit\\_fact\\_4kv.png](https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/limit_fact_4kv.png). (дата обращения: 15.02.2023).

370. Федеральная государственная информационная система ценообразования в строительстве : Минстрой России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://fgiscs.minstroyrf.ru/#/> (дата обращения: 15.08.2022).

371. ФинЦЕРТ Банка России : Банк России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: [https://www.cbr.ru/information\\_security/fincert/](https://www.cbr.ru/information_security/fincert/) (дата обращения: 15.12.2023).

372. Фонд развития промышленности увеличил сумму софинансируемых с регионами займов: «Объясняем.РФ» : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: [https://xn--90aivcdt6dxbc.xn--plai/articles/news/fond\\_razvitiya\\_promyshlennosti\\_uvelichil\\_summu\\_sofinansiruemykh\\_s\\_regionami\\_zaymov/](https://xn--90aivcdt6dxbc.xn--plai/articles/news/fond_razvitiya_promyshlennosti_uvelichil_summu_sofinansiruemykh_s_regionami_zaymov/) (дата обращения: 15.04.2023).

373. ФРП одобрил забайкальскому застройщику заем на освоение новой для региона технологии строительства жилья : Федеральный фонд развития промышленности : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://frprf.ru/press-tsentr/novosti/frp-odobril-zabaykalskomu-zastroyshchiku-zaem-na-osvoenie-novoy-dlya-regiona-tekhnologii-stroitelstv/> (дата обращения: 15.02.2023).

374. ФСС проанонсировал возможность проактивного начисления выплат : Российская газета : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://rg.ru/2020/11/20/fss-proanonsiroval-vozmozhnost-proaktivnogo-nachisleniia-vyplat.html>. (дата обращения: 10.08.2023).

375. ЦБ: динамика проектного финансирования в IV квартале показала рост : Единый ресурс застройщиков официальный сайт. – Текст : электронный. – URL:

<https://erzrf.ru/news/tsb-dinamika-proyektnogo-finansirovaniya-v-iv-kvartale-2022-goda-pokazala-rost> (дата обращения: 20.04.2023).

376. Цели в области устойчивого развития : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/ru/poverty/> (дата обращения: 15.08.2022).

377. Цены на жилье в Москве удержались от провала в 2015 году : информационное агентство Ведомости : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.vedomosti.ru/realty/articles/2015/12/23/621832-tseni-zhile-uderzhalis-provala> (дата обращения: 10.08.2021).

378. Эксперты: за три года льготной ипотеки доля сделок в новостройках выросла до 78%, а жилье подорожало на 82% : ЕРЗ : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://erzrf.ru/news/eksperty-za-tri-goda-lgotnoy-ipoteki-dolya-sdelok-v-novostroykakh-vyroslo-do-78-a-zhilye-podorozhalo-na-82> (дата обращения: 15.04.2023).

## Список иллюстративного материала

### 1 Список рисунков

Рисунок 1 Структура ФПР ипотечного жилищного кредитования граждан.....	78
Рисунок 2 Механизм правового регулирования софинансирования ипотечного жилищного кредитования граждан.....	84
Рисунок 3 ФПРБК в ЖС в системе экономического права.....	131
Рисунок 4 Институциональная основа правового регулирования ГФК за предоставлением субсидий кредитным и иным организациям, реализующим программы льготного кредитования в жилищном строительстве.....	139

### 2 Список таблиц

Таблица 1 Финансово-правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации в период с 1992 по 2017 гг.....	21
Таблица 2 Информация о выданных ипотечных кредитах в трех крупнейших банках России и о размере субсидии, представленной на возмещение недополученных доходов на 01.11.2016.....	25
Таблица 3 Основные изменения, вносимые в Постановлении № 566 (до 2023 г.).....	44
Таблица 4 Влияние факторов, ограничивающих производственную деятельность строительных организаций (в процентах)	87

**Приложение А**  
(информационное)

**Динамика размера ключевой ставки Банка России и средневзвешенной процентной ставки по ипотечным жилищным кредитам (займам) на новое жилье по годам**

Таблица А.1 – Динамика размера ключевой ставки Банка России и средневзвешенной процентной ставки по ипотечным жилищным кредитам (займам) на новое жилье по годам

В процентах

Год	Динамика ключевой ставки Банка России	Динамика средневзвешенной процентной ставки по ипотечным кредитам (займам) на первичном рынке
2015	17-11	н/д
2016	11-10	н/д
2017	10-7,75	н/д
2018	7,75-7,25-7,75	9,77-9,05-9,25
2019	7,75-6,25	9,4-10,13-8,57
2020	6,25-4,25	8,28-5,79-5,92
2021	4,25-8,5	5,83-5,48-5,83
2022 (на 01.10)	8,5-20,0-7,5	5,88-5,54-3,49

Источник: составлено автором на основе данных с официальных сайтов Банка России и АО «ДОМ.РФ».

**Приложение Б**  
(информационное)

**Структура развития финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации**



Источник: составлено автором по итогам исследования генезиса финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

Рисунок Б.1 Структура развития финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации

**Приложение В**  
(информационное)  
**Иерархия источников финансово-правового  
регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве**



Источник: составлено автором в результате анализа НПА.

Рисунок В.1 Иерархия источников финансово-правового  
регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве

**Приложение Г**  
(информационное)  
**Институциональная основа финансово-правового регулирования банковского кредитования жилищного строительства**



Источник: составлено автором при анализе НПА.

Рисунок Г.1. Модель институциональной основы правового регулирования государственной финансовой поддержки банковского кредитования жилищного строительства

**Приложение Д**  
(информационное)  
**Информационные системы, содержащие данные о развитии жилищного строительства**

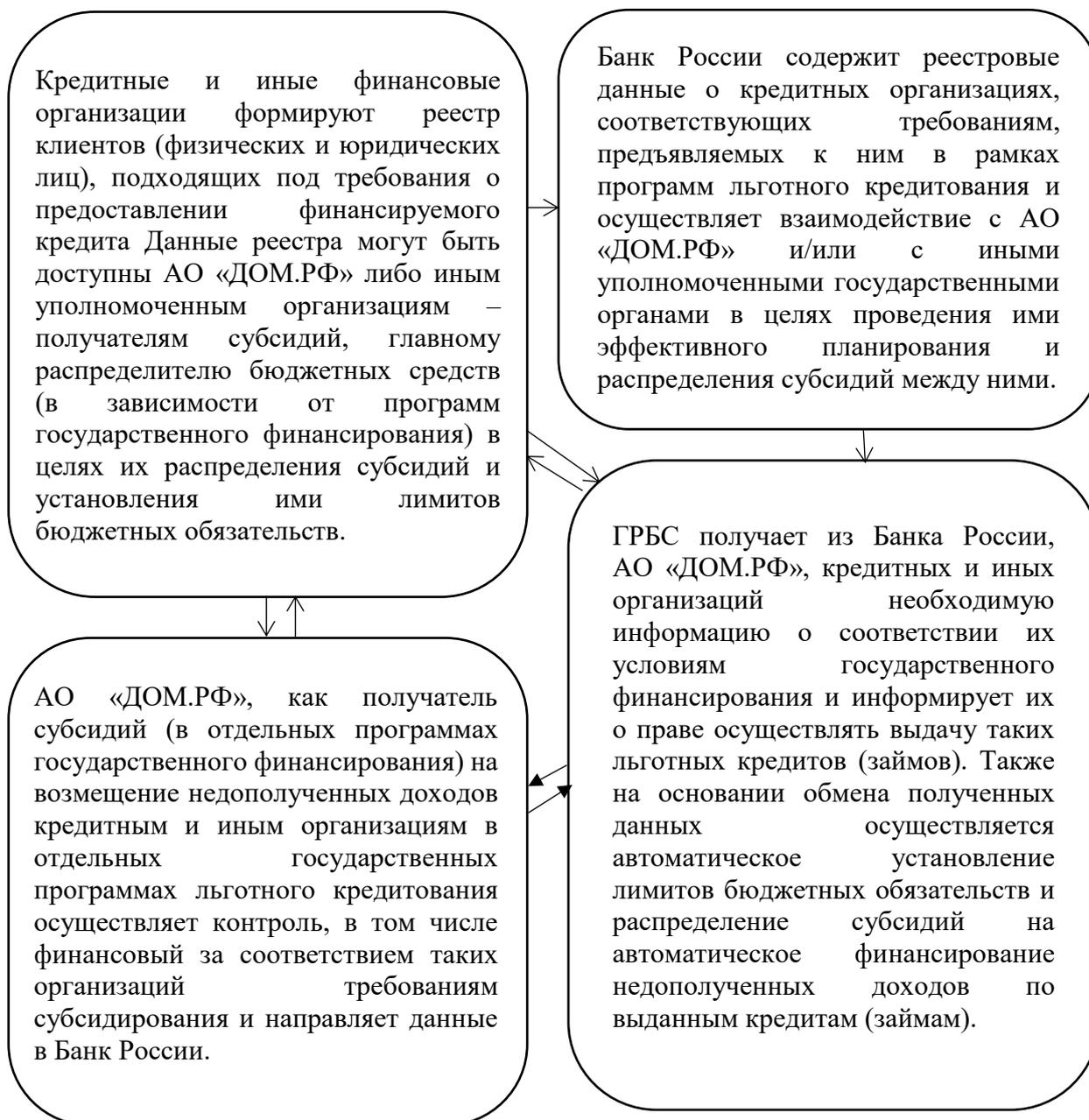
Таблица Д.1 - Информационные системы, содержащие данные о развитии жилищного строительства

Наименование информационного ресурса	Курирующая организация	Официальный сайт
Центральный каталог кредитных историй	Банк России	<a href="https://cbr.ru/ckki/">https://cbr.ru/ckki/</a>
Аналитика АО «ДОМ.РФ»	АО «ДОМ.РФ»	<a href="https://дом.рф/analytics/">https://дом.рф/analytics/</a>
Автоматизированная информационная система ФНС России «Налог-3»	ФНС России	<a href="https://www.nalog.gov.ru/">https://www.nalog.gov.ru/</a>
Единая информационная система жилищного строительства	АО «ДОМ.РФ»	<a href="https://наш.дом.рф">https://наш.дом.рф</a>
Государственная информационная система промышленности	Минпромторг России	<a href="https://gisp.gov.ru/gisplk/">https://gisp.gov.ru/gisplk/</a>
Портал государственного и муниципального финансового аудита	Счетная палата Российской Федерации, Федеральное казначейство	<a href="https://portal.audit.gov.ru/">https://portal.audit.gov.ru/</a>
Иные информационные системы (ФГИС «ЕСИА» и другие)	Минцифры России и другие	<a href="https://esia.gosuslugi.ru/">https://esia.gosuslugi.ru/</a>

Источник: составлено автором.

**Приложение Е**  
(информационное)

**Механизм реализации проактивности в финансово-правовом регулировании  
банковского кредитования в жилищном строительстве**



Источник: составлено автором.

Рисунок Е.1 – Механизм реализации проактивности в финансово-правовом регулировании  
банковского кредитования в жилищном строительстве

**Приложение Ж**  
(информационное)

**Ядро финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве**



Источник: составлено автором на основе программ государственной финансовой поддержки банковского кредитования в жилищном строительстве.

Рисунок Ж.1 – Структура «ядра» финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве

**Приложение И**  
(информационное)  
**Элементный состав правового регулирования государственной финансовой поддержки  
ипотечного жилищного кредитования граждан**

Таблица И.1 – Элементный состав правового регулирования государственной финансовой поддержки ипотечного жилищного кредитования граждан

Название элемента	(Постановление № 566)	(Постановление № 1711)	(Постановление № 1567)	(Постановление № 1609)	Постановление № 805 от 30.04.2022)	«Военная ипотека» (Закон № 117-ФЗ)	«Единовременная выплата 450 тыс. рублей семьям с детьми»	«Материнский капитал» (ФЗ от 29.12.2006 № 256)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Общие положения (1)	Установлены не в полном объеме (нет понятийной структуры и так далее)	Установлены не в полном объеме (нет понятийной структуры и так далее)	Установлены в полном объеме	Установлены не в полном объеме (нет понятийной структуры и так далее)	Установлены не в полном объеме (нет понятийной структуры и так далее)	Установлены в полном объеме	Установлены статьей 1 ФЗ № 157	Установлены статьями 1 и 2 ФЗ № 256
Отбор получателей субсидии (2)	Нет	Нет	Есть. Пункты 4 и 5 Правил Постановления № 1567	Нет	Нет	Есть. Часть 2 статьи 7 Закона № 117-ФЗ	Нет	Нет
Получатель субсидии (3)	Единственный (АО «ДОМ.РФ»)	Единственный получатель (АО «ДОМ.РФ»)	АО «ДОМ.РФ» и кредитные организации	Единственный получатель (АО «ДОМ.РФ»)	Единственный получатель (АО «ДОМ.РФ»)	Статьи 9 и 11 Закона № 117-ФЗ	Единственный получатель (АО «ДОМ.РФ»)	Единственный получатель (ПФ РФ)

Продолжение таблицы И.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Цель субсидированная (4)	Возмещение недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам)	Возмещение недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам)	Возмещение недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам)	Возмещение недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам)	Возмещение недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам)	Жилищное обеспечение военнослужащих	Создание условий для погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам)	Распоряжение денежными средствами на улучшение жилищных условий
Цель НПА (5)	Поддержка строительства жилья в период распространения новой коронавирусной инфекции	Определены национальным проектом «Демография»	Достижение показателей ведомственного проекта «Развитие жилищного строительства на сельских территориях и повышение уровня благоустройства домовладений»	Реализация программы «Дальневосточная ипотека»	Реализация государственной программы «Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации»	Реализация права на жилище участникам и накопительной ипотечной системы	Реализация мер государственной поддержки семей, имеющих детей	Создание условий, обеспечивающих семьям с детьми достойной жизни
Условия предоставления субсидий (6)	Пункты 2 - 4 Правил предоставления Постановления 1121	Пункты 2 - 4 Правил предоставления Постановления 1121	Пункты 3, 6, Правил.	Пункты 2 - 4 Постановления 1609	Пункт 5 Правил Постановления 805	Часть 2 статьи 4 Закона № 117-ФЗ	Пункты 4-6 Правил предоставления Постановления № 1170	Статья 4 ФЗ № 256, Постановление от 20.07.2007 № 457

Продолжение таблицы И.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Порядок предоставления субсидии (7)	Не установлен в Постановлении № 566. Регулируется Постановлением от 07.12.2019 № 1121.	Установлен Правилами предоставления субсидий в Постановлении № 1711.	Пункты 10-17 Правил.	Пункты 2 – 4 Постановления 1609	Пункты 6-9 Правил Постановления 805	Часть 3 статьи 11, статья 3 Закона № 117-ФЗ	Пункт 7 Правил предоставления Постановления № 1170	Статьи 9 и 10 ФЗ № 256, Постановлении от 20.07.2007 № 457
Результат предоставления субсидии (8)	Предоставление кредитными организациями ипотечных кредитов на установленную сумму денежных средств.	Реализация целей национально-регионального проекта «Демография».	Реализация целей ведомственного проекта «Развитие жилищного строительства на сельских территориях и повышение уровня благоустройства домовладений» (Постановление № 696)	Обеспечение жильем приезжающего трудоспособного населения в Дальневосточном регионе и на Крайнем Севере.	Пункт 11 Правил Постановления 805 – количество работников ИТ-сферы, получивших льготные кредиты общей суммой 240 млрд. рублей.	Жилищное обеспечение военнослужащих	Осуществление выплат в рамках реализации мер государственной поддержки по заявлениям кредиторов в полном объеме	Осуществление выплат материнского капитала на погашение ипотечного кредита в (пункт 1 части 1 статьи 10 ФЗ № 256)
Условия возврата (9)	Постановлением № 566 не установлен	Пункт 14 Правил предоставления субсидий	Пункт 42 Правил	Не установлены в Постановлении № 1609	Пункт 14 Правил предоставления Постановления 805	Часть 4 статьи 13 Закона № 117-ФЗ	Пункт 11 Правил предоставления Постановления № 1170	Не установлен в Постановлении от 20.07.2007 № 457

Продолжение таблицы И.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Неиспользованные остатки (10)	Постановлением № 566 не регулируется	Пункт 11 Правил предоставления субсидий	Пункт 42 Правил	Не установлены Постановление № 1609	Пункт 12 Правил предоставления Постановления 805	Часть 4 статьи 13 Закона № 117-ФЗ	Пункт 9(1) Правил предоставления Постановления № 1170	Пункт 19 Правил, утв. Постановлением от 12.12.2007 № 862
Государственный контроль (11)	Постановлением № 566 не регулируется	Подпункт «б» пункта 3, пункты 13 и 14 Правил предоставления субсидий	Пункты 41 и 42 Правил	Не установлены в Постановлении № 1609	Пункт 13 Правил предоставления Постановления 805	Часть 6 статьи 8, часть 2 статьи 20 часть 2 статьи 21, статьи 34 и 35 Закона № 117-ФЗ	Пункт 10 Правил предоставления Постановления № 1170	Не установлен в ФЗ № 256 и в Постановлении от 20.07.2007 № 457
Государственный финансовый контроль (12)	Постановлением № 566 не регулируется	Подпункт «б» пункта 3, пункты 13 и 14 Правил предоставления субсидий	Пункты 41 и 42 Правил	Постановлением № 1609 не регулируется	Пункт 13 Правил предоставления Постановления 805	Не установлен положениями ФЗ № 117	Пункт 10 Правил предоставления Постановления № 1170	Не установлен в ФЗ № 256 и в Постановлении от 20.07.2007 № 457
Специальные условия (13)	Послабления, установленные Постановлением от 05.04.2022 № 590	Послабления в Постановлении от 05.04.2022 № 590	Послабления, установленные Постановлением от 05.04.2022 № 590	Послабления, установленные Постановлением от 05.04.2022 № 590	Послабления в Постановлении от 05.04.2022 № 590	Не определены	Послабления в Постановлении от 05.04.2022 № 590	Не определены

Продолжение таблицы И.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Порядок расчета субсидии (14)	Пункт 8 Правил возмещения, Пункт 2 Постановления № 566	Пункт 2 Постановления № 1711	Пункт 7 Правил	Пункт 2 Постановления № 1609	Пункт 3 Правил предоставления в Постановлении № 805	П. 4 ст. 3, п. 3 ч. 1 ст. 4 Закона № 117-ФЗ	П. 2 и п. 3 Правил предоставления Постановления № 1170	Пункт 2 Правил Постановления № 457)
Период и срок субсидирован (15)	Пункт 4 Правил возмещения (на весь срок действия кредита)	П. 3 и 4 Правил возмещения, п. 2 Постановления № 1711	Абзац 4 и 5 пункта 7, пункт 8 Правил	Пункты 9-12 Правил Постановления № 1609	Пункт 4 Правил предоставления Постановления 805	Часть 3 Закона № 117-ФЗ	Ч. 4 ст. 1 ФЗ № 157)	1 раз в полгода (пункт 4 Правил, утв. Постановлением № 457)
Требования к жилью (16)	Пункт 3 Правил возмещения	Пункт 1 Правил	Пункты 19 и 19.1 Правил	Подпункт «г» пункта 6 Условий программы	Пункт 3 Правил возмещения Постановления 805	Пункт 3 части 3 статьи 9 Закона № 117-ФЗ	Пп «б» п. 7 Положения о реализации Постановления № 1170	П. 2 Правил Постановления от 12.12.2007 № 862
Требования к заемщику (17)	Подпункты «г-ж» пункта 5 Правил возмещения	Пункт 9 Правил возмещения	Пункт 9 Правил	Подпункт «в» пункта 6 Условий программы	Пункт 1 Правил возмещения Постановления № 805	Статья 9 Закона № 117-ФЗ	Пункт 3 Положения о реализации Постановления № 1170	Статья 3 ФЗ № 256
Требования к Получателям субсидии (18)	Пункт 4 Постановления № 1121	Пункт 4 Правил предоставления субсидий	П. 5 Правил предоставления субсидий	Не установлены	П. 5 Правил предоставления субсидий	Пункт 2 статьи 7 Закона № 117-ФЗ	П. 6 Правил предоставления субсидий Постановления № 1170	П. 2 Правил предоставления субсидий Постановления № 862 от 12.12.2007, ч. 7 ст. 10 ФЗ № 256

Продолжение таблицы И.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Требования к отбору (19)	Пункт 6 Правил возмещения недополученных доходов	Пункт 10 Правил возмещения недополученных доходов	Пункт 6 Правил предоставления субсидий	Пункт 7 Условий программы	Пункт 7 Правил возмещения недополученных доходов	Статья 23 Закона № 117-ФЗ	Не предусмотрены	П. 3 Правил направления средств Постановления № 862 от 12.12.2007
Переутпироваия (20)	Пункт 7 Правил возмещения недополученных доходов	Пункт 12 Правил возмещения недополученных доходов	Не предусмотрено	Пункт 8 Условий программы	Пункт 8 Правил возмещения недополученных доходов	Не установлено	Не предусмотрено (разовая выплата по кредиту)	П. 16 Правил направления средств Постановления № 862 от 12.12.2007

Источник: составлено автором.

**Приложение К**  
(информационное)

**Структура элементов правового регулирования государственной финансовой поддержки банковского кредитования застройщиков и организаций строительной промышленности**

Таблица К.1 – Структура элементов правового регулирования государственной финансовой поддержки банковского кредитования застройщиков и организаций строительной промышленности

Название элемента	Постановление № 629	Постановление № 393	Постановление № 1764	Постановление № 1570
Общие положения (1)	Установлены в пункте 1 Постановления № 629	Установлены в пунктах 1 и 2 Постановления № 393	Пункты 1, 4 - 6 Правил предоставления субсидий	Пункты 1-5 Правил предоставления субсидий
Критерии отбора получателей субсидий (2)	Нет в постановлении. Единственный получатель субсидии – АО «ДОМ.РФ»	Пункт 17 Правил предоставления субсидий	Пункт 7 Правил предоставления субсидий	Пункты 10 и 14 Правил предоставления субсидий.
Получатель субсидии (3)	АО «ДОМ.РФ»	Кредитные организации	Кредитные организации и специализированные финансовые общества	Кредитные организации
Цель субсидирования (4)	Возмещение недополученных доходов по кредитам	Возмещение недополученных доходов по кредитам	Возмещение недополученных доходов по кредитам	Возмещение недополученных доходов по кредитам
Цель НПА (5)	Обеспечение санитарно-эпидемиологического благополучия населения в период пандемии	Оказание финансовой поддержки кредитования системообразующих организаций промышленности и торговли на пополнение оборотных средств	Реализация федерального проекта «Акселерация субъектов МСП» национального проекта «МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы)	Приобретение недвижимого имущества по льготным кредитам для развития промышленного производства.
Условия субсидирования (6)	Пункты 3 и 4 Правил предоставления субсидий	В соответствии с п 5, 7, 7(1), 8 и 23 Правил предоставления субсидий	Пункты 2, 23-25 Правил предоставления субсидий.	Пункты 6, 14 Правил предоставления субсидий

Продолжение таблицы К.1

1	2	3	4	5
Порядок субсидирования (7)	В соответствии с пунктами 5-8 Правил предоставления субсидий	В соответствии с пунктами 17 - 30 Правил предоставления субсидий	Пункты 6, 25, 36 - 41 Правил предоставления субсидий	Пункты 5, 24 – 27, 31 Правил предоставления субсидий.
Результат субсидирования (8)	Пункт 10 Правил предоставления	Пункт 36 Правил предоставления субсидий	Пункт 59 Правил предоставления субсидий	Пункты 36 и 37 Правил предоставления субсидий
Возврат субсидии (9)	Пункт 13 Правил предоставления субсидий	Пункты 37-39 Правил предоставления субсидий	Пп. «д» п. 41, п. 64 Правил предоставления субсидий	Пункты 38, 39 и 42 Правил предоставления субсидий.
Возврат от неиспользования (10)	Пункт 10(1) Правил предоставления субсидий	Пункт 39 Правил предоставления субсидий	Подпункт «к» пункта 41, пункт 64 Правил предоставления субсидий	Не установлен.
Госконтроль (11)	Пункт 9 Правил предоставления субсидий.	Пункты 37-39 Правил предоставления субсидий.	Пункт 57 Правил предоставления субсидий	Пункт 34 Правил предоставления субсидий.
ГФК (12)	Пункт 12 Правил предоставления субсидий	Пункт 38 Правил предоставления субсидий.	Пп. «б» п. 41, п. 63 Правил предоставления субсидий	Пункт 40 Правил предоставления субсидий.
Послабления (13)	Постановление от 05.04.2022 № 590	Постановление от 05.04.2022 № 590	Постановление от 05.04.2022 № 590.	Постановление от 05.04.2022 № 590.
Расчет размера субсидии (14)	Пункт 2 Правил предоставления субсидий. Пункт 4 (1) Правил возмещения недополученных доходов	В соответствии с пунктом 3 Правил предоставления субсидий	Пункты 26-29 Правил предоставления субсидий.	Пункт 27 Правил предоставления субсидий.
Срок субсидирования (15)	Пункт 8 Правил предоставления субсидий	Пункт 2 Правил предоставления субсидий	Пункт 3 Правил предоставления субсидий	Пункт 3 Правил предоставления субсидий
Объект кредита (16)	П. 3 (1) и 3 (3) Правил возмещения недополученных доходов	Пункт 2 Правил предоставления субсидий	Пункт 5 Правил предоставления субсидий	Пункт 3 Правил предоставления субсидий
Требования к заемщику (17)	Пункт 5 Правил возмещения недополученных доходов	Абзац второй пункта 2 Правил предоставления субсидий	Пункт 10 Правил предоставления субсидий	Пункт 13 Правил предоставления субсидий

Продолжение таблицы К.1

1	2	3	4	5
Требования к кредитным и иным организациям (18)	Специальных требований к отбору кредитных организаций не имеется. Пунктом 5(3) Правил возмещения недополученных доходов установлены требования к документам для установления лимита предоставляемых средств кредитным организациям.	Пункт 14 Правил предоставления субсидий: перечень системно значимых кредитных организаций, утверждаемый Председателем Банка России.	Абзац четвертый пункта 55 и пункт 56 Правил предоставления субсидий.	Подпункт «в» пункта 14 Правил предоставления субсидий. Пункт 3 Правил предоставления субсидий – величина капитала не менее 100 млрд рублей.

Источник: составлено автором при анализе НПА в 1 квартале 2022 г.

**Приложение Л**  
(информационное)  
**Признаки отнесения финансово-правового регулирования банковского кредитования к институту права**

Таблица Л.1 – признаки отнесения ФПРБК к институту права

Признак	Описание
Юридическое единство норм	Нормы сформированы в соответствии с общей структурой правовых элементов, установленных в Постановлении № 1492, а также в соответствии со статьёй 78 Бюджетного кодекса РФ, а также конкретизируются в отдельных нормативно-правовых актах. Выделение субсидий в банковском кредитовании осуществляется в различных отраслях и направлениях экономики: сельском хозяйстве, промышленности и торговле, образовании, жилищном строительстве, и так далее. По Мальцеву В.А. отношения, связанные с субсидированием бюджетных средств, регулируются подотраслью Бюджетного права. Кроме того, действуют нормы налогового стимулирования в погашение кредита (займа), освобождения от налогообложения юридических лиц. Кроме того, к кредитным организациям действуют нормы публичного банковского права
Однородность норм	Однородность норм в том, что эти нормы регулируют общественные отношения, возникающие в сфере банковского кредитования
Совмещение регулятивных (правил поведения) и отправных норм (норм-принципов, норм-дефиниций и т.д.).	ФПРБК сочетает регулятивные нормы и принципы публичных (бюджетное, налоговое, публичное банковское право и другие) и частных отраслей права. Регулятивные нормы в ФПРБК в ЖС предусматривают правила взаимодействия субъектов финансовых правоотношений в рамках конкретного нормативно-правового акта, правила субсидирования, отбора получателей субсидии, требований к объектам кредитования, порядок взаимодействия и другие
Устойчивость и специфичность метода правового регулирования	Метод власти и подчинения (императивный метод) при осуществлении государственного финансирования. Специфичность императивного метода заключается в том, что отобранные финансовые организации обязаны осуществлять кредитование на установленных государством условиях финансирования для достижения публичных целей экономического и социального развития. Устойчивость императивного метода заключается в установлении дополнительных механизмов финансового контроля со стороны финансовых институтов развития
Наличие внутренней организации, способствующей формированию единой правовой общности в рамках системы права.	Предмет, метод правового регулирования, содержание. Предоставление субсидий кредитным и иным организациям основывается на нормах БК РФ, регулирующих предоставление банковского кредита (займа). Государственная финансовая поддержка банковского кредитования имеет прочную структуру, учитывающую единство требований: к получателям, заемщикам, объекту кредитования, кредиторам и осуществлению контрольно-надзорных функций

Источник: составлено автором.

**Приложение М**  
(информационное)

**Проект федерального закона «О внесении изменений в части 4 статьи 2  
Федерального закона от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию  
и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении  
изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Проект

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**О внесении изменений в части 4 статьи 2 Федерального закона от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

**Статья 1**

Внести в Федеральный закон от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29 (часть I), ст. 4351, 2019, № 26, ст. 3317 следующие изменения:

1) часть 4 статьи 2 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«осуществляет функции по координации действий единого института развития в жилищной сфере с органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере промышленности строительных материалов (изделий) и строительных конструкций в целях повышения уровня доступности жилья»

2) пункт 4 части 4 статьи 2 считать пунктом 5.

**Статья 2**

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к проекту федерального закона «О внесении изменений**  
**в части 4 статьи 2 Федерального закона от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии**  
**развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении**  
**изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Проект федерального закона подготовлен в целях законодательного закрепления функции по координации действий единого института развития в жилищной сфере акционерного общества «ДОМ.РФ» (далее – АО «ДОМ.РФ») с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере промышленности строительных материалов (изделий) и строительных конструкций (далее – Минпромторг России).

В настоящее время жилищное строительство сталкивается с комплексом экономических проблем, которые объективно невозможно нивелировать без консолидации органов государственной власти и институтов развития. Внешнеэкономическое давление на рыночные отношения, возникшая экономическая дестабилизация баланса спроса и предложения, информационное воздействие на ценовую политику субъектов строительства оказывают негативное влияние на развитие жилищного строительства, уровень доступности нового и строящегося жилья, приобретаемого гражданами в основном с использованием банковского кредитования. Вышеперечисленные и многие другие факторы, влияющие на ценообразование в жилищном строительстве, приводят к увеличению государственного финансирования программ банковского кредитования, снижению их эффективности и уровня доступности жилья.

Промышленность строительных материалов, (изделий) и строительных конструкций является экономическим фундаментом в жилищном строительстве. Законодательное закрепление функции по координации действий между АО «ДОМ.РФ» и Минпромторгом России направлено на формирование совместных правовых и экономических мер, нацеленных на увеличение доступности жилья, стабилизации ценообразования как в жилищном строительстве, так и в промышленном производстве строительных материалов, (изделий) и строительных конструкций, путем нивелирования последствий негативного воздействия дисбаланса спроса и предложения в жилищном строительстве.

В настоящее время координационные функции закреплены в нормативно-правовых актах, регулирующих деятельность государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», федеральных органов исполнительной власти. При этом

АО «ДОМ.РФ» в настоящее время не имеет аналогичного правового регулирования своей деятельности.

Предлагаемая к нормативному закреплению в Федеральном законе «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» координационная функция обеспечит достижение цели правового регулирования указанного федерального закона, а именно содействие развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере.

Законопроект не содержит обязательных требований, оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), муниципального контроля, при рассмотрении дел об административных правонарушениях, или обязательных требований, соответствие которым проверяется при выдаче разрешений, лицензий, аттестатов аккредитации, иных документов, имеющих разрешительный характер.

Законопроект не содержит положений, противоречащих положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Предлагаемые законопроектом решения не окажут влияния на достижение целей государственных программ Российской Федерации, а также не повлекут негативных социально-экономических, финансовых и иных последствий для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.

Принятие законопроекта не потребует привлечения средств из федерального бюджета.

Законопроект не повлияет на индикаторы государственных программ Российской Федерации и их результаты.

**П Е Р Е Ч Е Н Ь**

**федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона «О внесении изменений в части 4 статьи 2 Федерального закона от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в части 4 статьи 2 Федерального закона от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.

**ПЕРЕЧЕНЬ**

**нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с проектом федерального закона «О внесении изменений в части 4 статьи 2 Федерального закона от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в части 4 статьи 2 Федерального закона от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти для обеспечения действия его норм.

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**

**к проекту федерального закона «О внесении изменений в части 4 статьи 2  
Федерального закона от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию  
и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении  
изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в части 4 статьи 2  
Федерального закона от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению  
эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные  
законодательные акты Российской Федерации» не повлечет дополнительных расходов из  
федерального бюджета.

Источник: составлено автором.