

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112,

д.ю.н., профессора Алексеевой Дианы Геннадьевны (профиль научной специальности «предпринимательское право») на диссертацию

**Воробьева Игоря Петровича на тему
«Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в
жилищном строительстве»,**

**представленную на соискание учёной степени кандидата наук по
научной специальности**

5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Воробьев Игорь Петрович представил диссертацию на тему: «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве» на соискание учёной степени кандидата юридических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Содержание диссертации полностью соответствует 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) науки (юридические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) Воробьев Игорь Петрович сформулировал значимые для науки и практики научные положения, состоящие в разработке теоретических положений, направленных на расширение понятийно-категориального аппарата, и практических рекомендаций по оптимизации финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве, в том числе совершенствования действующего законодательства в анализируемой сфере общественных отношений и соответствующей правоприменительной практики.

Соискатель в рамках диссертационного исследования разработал новый подход к пониманию банковского кредитования в жилищном строительстве, исследовал его сущность и перспективы в контексте финансово-правового

регулирующего, способствующего достижению национальных целей развития и повышению уровня благосостояния граждан.

Детальное исследование правового режима банковского кредитования в данной сфере экономики привело к обоснованию автором ряда важных теоретических положений, касающихся разработки ряда важнейших доктринальных дефиниций, включая определения «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве», «инфляция публичных финансов», «проактивность» и «динамичность» финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве; предложил 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.

По результатам проведенного исследования автор обосновал ряд важных теоретических положений, касающихся доктринального осмысления различных аспектов банковского кредитования жилищного строительства, систематизировал совокупность этических, поведенческих, экономических факторов и факторов кластеризации жилищного строительства, обосновал их учет в совершенствовании финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

Теоретическая значимость работы заключается во внесении научного вклада в развитие учений о понятии, сущности и порядке осуществления банковского кредитования в одной из наиболее востребованных секторов российской экономики, в расширении теоретических представлений об исследуемом правовом явлении, и приращении новых научных знаний.

Научная новизна проведенного исследования заключается в формировании новых теоретико-правовых подходов, формировании теоретических положений и практических рекомендаций по оптимизации банковского кредитования жилищного строительства в современных российских экономических реалиях.

Обозначенная автором цель разработки теоретических положений, направленных на расширение понятийно-категорийного аппарата, и практических рекомендаций по оптимизации правового регулирования банковского кредитования жилищного строительства, в том числе совершенствования действующего законодательства представляется

достигнутой, а задачи – выполненными.

Представленное диссертационное исследование имеет практико-ориентированное значение, состоящее в разработке конкретных практических рекомендаций по совершенствованию законодательства в сфере банковского кредитования жилищного строительства, в том числе разработке 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»

Содержащиеся в диссертационном исследовании положения и выводы представляют научный интерес для дальнейших исследований в области развития учений об институциональных основах финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации и в странах ЕАЭС; финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве как единой системы государственной финансовой поддержки, а также основах правового регулирования государственного финансового контроля за предоставлением субсидий кредитным и иным организациям, реализующим программы кредитования жилищного строительства с государственной финансовой поддержкой.

Сформулированные автором теоретические выводы об особенностях нотариального удостоверения сделок в условиях ограничения гражданских прав могут способствовать успешному разрешению практических вопросов, возникающих в процессе осуществления банковского кредитования в рассматриваемой сфере, а также предоставления субсидий кредитным организациям, реализующим программы кредитования жилищного строительства с государственной финансовой поддержкой.

Практическая значимость проведенного исследования определяется возможностью использования его результатов в правоприменительной деятельности, в том числе в:

— при проведении дальнейших научных исследований в области банковского кредитования жилищного строительства;

— в законотворческой деятельности в России, государствах ЕАЭС и БРИКС при принятии, как национальных нормативных правовых актов о внесении изменений в специальные законы о банках и банковской

деятельности, финансовом контроле и государственной поддержке кредитования жилищного строительства;

— в деятельности кредитных организаций;

— при рассмотрении практических вопросов, возникающих в процессе банковского кредитования жилищного строительства;

— в сфере оптимизации деятельности федеральных органов исполнительной власти, в частности: Министерства финансов РФ, Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ, Министерства промышленности и торговли РФ, Министерства экономического развития РФ и АО «ДОМ.РФ» в целях обеспечения доступности жилья с использованием банковского кредитования;

— при подготовке и проведении лекционных и практических занятий по таким дисциплинам, как «Финансовое право», «Банковское право», «Предпринимательское право», «Правовое регулирование экономической деятельности» и др.;

— использовании результатов проведенного исследования в научной и преподавательской деятельности.

2) Соискатель ученой степени Воробьев Игорь Петрович ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

— теоретически обосновал и сформулировал понятие «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве»;

— обосновал теоретическое определение «проактивности» как правового механизма 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) беззаявительном порядке, а также для поиска новых решений совершенствования финансового-правового регулирования в исследуемой сфере деятельности (С. 39-44);

— выявил совокупность факторов, способствующих совершенствованию финансового-правового регулирования банковского

кредитования в жилищном строительстве, отнеся к ним следующие: этический, поведенческий, экономический факторы, региональную кластеризацию промышленно-строительного сектора экономики, а также механизмы софинансирования и сдерживания роста цен на финансируемой жилые (С. 30; 90-91; 105-112; 126-130);

— теоретически обосновал и сформулировал ранее не известный доктрине подход к пониманию «динамичности», при которой 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);

— обосновал на уровне преобразования (принципиально новые положения по отношению к существующим знаниям о финансовом контроле) 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 именно 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) (С. 80-83; 124-126; 137-138; 151-154; 255-260);

— в рамках конкретизации (детализируются известные в науке теоретические положения) доказал необходимость внедрения правовых механизмов финансового стимулирования банковского кредитования (на примере правового регулирования деятельности фондов развития промышленности, обеспечивающего дополнительными заемными источниками финансирования промышленно-строительный сектор экономики; а также сформулировал предложение об осуществлении выравнивания мерами финансового стимулирования банковского кредитования баланс спроса и предложения в жилищном строительстве (С. 87-88; 93-95; 115-116; 126-127);

— теоретически обосновал, что единый институт развития в жилищной сфере относится к организациям специальной компетенции, осуществляющим финансовый контроль за формированием, распределением и использованием денежных средств при предоставлении кредитными и иными уполномоченными организациями кредитов (займов) в жилищном

строительстве;

— предложил на уровне преобразования (принципиально новые положения по отношению к существующим знаниям о публичных финансах) дополнить доктрину финансового права понятием «инфляция публичных финансов» (С. 113-114);

— в рамках конкретизации (детализируются известные в науке теоретические положения) предложим расширить функционал АО «ДОМ.РФ» функцией по координации его действий 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).

3) Диссертация «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве» обладает внутренним единством изложения материала, логическим построением исследования от общего (финансово-правовое регулирование банковского кредитования) к частному (особенности правового регулирования государственного финансового контроля за предоставлением субсидий кредитным и иным организациям, реализующим программы кредитования жилищного строительства с государственной финансовой поддержкой).

Подобная структура позволила автору раскрыть факторы и предпосылки становления правовых механизмов государственной финансовой поддержки банковского кредитования в жилищном строительстве; структурировать иерархию его источников; провести сравнительно-правовое исследование нормативных правовых актов Республик Казахстан, Беларусь, Армения, Киргизия; проанализировать особенности правового регулирования государственной финансовой поддержки кредитных и иных организаций, реализующих кредитование граждан и юридических лиц в целях развития жилищного строительства, выявить комплекс признаков однородности норм ФПРБК в ЖС, а также сформулировать модель институциональной основы и выявлены особенности правового регулирования государственного финансового контроля.

4) Обоснованность положений и выводов диссертации «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве» подтверждена следующими аргументами: использованием системных и структурированных научных представлений соискателя в области банковского кредитования; использованием в основе авторской концепции его финансово-правового регулирования в рассматриваемом секторе экономики; сопоставимостью выводов, сформулированных автором, с выводами, ранее полученными учеными и экспертами в области финансово-правового регулирования, включая классиков отечественной науки.

Дополнительным аргументом, подтверждающим обоснованность положений и выводов соискателя, представляется обоснованное использование общефилософских (диалектический и метафизический методы), общенаучных, частнонаучных (исторический и статистический методы), а также специальных методов (формально-юридический и сравнительно-правовой), необходимых для глубокого и системного исследования.

Достоверность полученных Воробьевым Игорем Петровичем результатов обусловлена использованием в диссертации теоретических положений в области финансового и банковского права, анализом значительного перечня российских и зарубежных нормативных правовых актов, материалов правоприменительной практики, научной и монографической литературы, диссертационных исследований по смежным тематикам (библиографический список автора насчитывает 378 позиций).

Эмпирическая база исследования насчитывает значительное количество нормативных правовых актов Российской Федерации, зарубежного законодательства, а также источников доктринального характера.

Выводы и предложения автора иллюстрируются предложенными автором приложениями к диссертации: Динамика развития ключевой ставки Банка России и средневзвешенной процентной ставки по ипотечным жилищным кредитам (займам) на новое жилье по годам; Структура развития финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации; Иерархия источников финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве; Институциональная основа финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве; 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 и иные приложения.

5) Результаты диссертации Воробьева Игоря Петровича освещены, а также прошли апробацию на многочисленных научных и научно-практических конференциях, форумах, конгрессах и конкурсах, в рамках выступлений и докладов по тематике исследования.

Материалы исследования нашли практическое применение в практической деятельности Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации.

Кроме того, материалы диссертации используются Кафедрой международного и публичного права Юридического факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации в преподавании учебных дисциплин «Банковское право», «Финансовое право», «Налоговое право», «Бюджетное право».

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Воробьева Игоря Петровича в науку, который выразился в формулировании темы, постановке цели и задач, выборе предмета исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации, планировании и анализе полученных экспериментальных (опытных) результатов, их статистической обработке, а также апробации (внедрении) результатов диссертации.

Высокая роль соискателя в целеполагании проведенного исследования дополняется непосредственным участием соискателя в получении исходных данных; непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования; обработке и интерпретации полученных данных и публикации основных результатов научного исследования по выполненной работе.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Воробьевым Игорем Петровичем из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

8) Основные положения диссертации отражены в 5 печатных работах общим объемом 5,17 п. л. (весь объем авторский), в том числе 4 работы – в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России общим объемом 4,23 п. л. (весь объем авторский).

9) Соискатель ученой степени Воробьев Игорь Петрович в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как сформировавшийся молодой ученый, обладающий аналитическим умом и способностями к проведению научных исследований, навыками анализа значительного объема правовой информации и практическими умениями формулировать и доказывать теоретические положения, обосновывать и излагать проекты изменений к существующим нормативным правовым актам; проявила необходимые системные общие теоретические знания по научной специальности 5.1.2.

Классификационные способности соискателя к самостоятельной научной деятельности подтверждают следующие факторы:

- демонстрация хороших познаний в области финансового и банковского права, умение выявить актуальные проблемы правоприменения;
- владение соискателем системными теоретическими знаниями по специальности 5.1.2., обусловившими возможность постановки и достижения целей и задач исследования в области финансово-правового регулирования банковского кредитования жилищного строительства;
- умение грамотно интерпретировать полученные результаты при применении сравнительно-правового и иных методов исследования;
- умение проводить сравнительно-правовой анализ российского и зарубежного правового регулирования и практики его применения, выявлять тенденции актуальных правовых подходов по тематике исследования;
- умение системно излагать, обосновывать, доказывать положения, выносимые на защиту, иные выводы и предложения.

Вместе с тем, имеют место выводы и суждения, требующие дополнительных разъяснений, которые соискателю предлагается дать на защите, в частности:

- в рамках проведенного исследования автор анализирует источники финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве. При этом, рассматриваются документы стратегического планирования, бюджетное законодательство, различные государственные программы субсидирования жилищного строительства и т.д. Вместе с тем, нормативные акты Банка России приводятся в трактовке представителей отечественной доктрины. В данной связи автору предлагается дать обзор нормативных актов Банка России, регулирующих порядок осуществления банковского кредитования в жилищном строительстве. Насколько эти

нормативные акты достаточны и непротиворечивы? Нет ли целесообразности их расширения или детализации?

Отмеченное замечание не снижает качество выполненной работы и носит дискуссионный характер и, возможно, станет предметом последующих научных изысканий Воробьева Игоря Петровича.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация по теме «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования жилищного строительства» соответствует заявленной научной специальности, установленным критериям и требованиям, предъявляемым к квалификационным работам данного уровня, и считаю, что ее автор может быть допущен к защите результатов проведенного им исследования.

>

Алексеева Диана Геннадьевна
доктор юридических наук, профессор

«17» июля 2024 г.



№

га

за

г.

v