

## **ОТЗЫВ**

**на диссертацию на соискание ученой степени кандидата юридических наук Воробьева Игоря Петровича по теме «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве» доктора юридических наук, профессора Андреевой Любови Васильевны, включенной в списочный состав диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора 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 жилищной сфере» 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 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.

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации. Следует отметить, что соискателем И. П. Воробьевым одним из первых в научной литературе исследована сущность и перспективы банковского кредитования в жилищном строительстве в публично-правовом аспекте, разработаны значимые для науки финансового права дефиниции «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве», «инфляция публичных финансов», «проактивность» и «динамичность» финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве, обоснована необходимость нормативного регулирования предельного уровня цен при реализации программ кредитования с государственной финансовой поддержкой, а также функций по координации действий в жилищном строительстве и производстве строительных материалов.

1) Соискателю ученой степени И. П. Воробьеву удалось обеспечить достижение основных поставленных задач для достижения цели исследования - сформировать и обосновать теоретические положения по выявлению сущности и перспектив оптимизации банковского кредитования в жилищном строительстве, а также выработать практические рекомендации, направленные на совершенствование его финансово-правового регулирования. Так, автором сформировано и обосновано авторское понятие «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве», выявлены и обоснованы новые правовые подходы проактивности и динамичности в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве, раскрыта их роль и значение, а также разработаны предложения к их применению; аргументированы предложения по оптимизации правового регулирования ипотечного жилищного кредитования граждан в целях минимизации увеличения цен на приобретаемое жилье; разработано определение «инфляция публичных финансов» в целях совершенствования финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве; выявлены совокупность факторов, способствующих совершенствованию финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

Разработанные и обоснованные соискателем положения способствуют развитию теории финансового права в изменившихся социально-экономических условиях.

2) Соискатель учёной степени Воробьев И. П. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

- обоснован новый подход к нормативному правовому регулированию банковского кредитования и впервые в науке сформулировано понятие «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве», под которым 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 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);

- 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 предложено 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);

- 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 купирующее рост цен, повышая уровень доступности жилья (С. 58-65; 72-73);

- 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);

- 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).

3) диссертация имеет логически стройную структуру, состоящую из трех глав, включающих девять параграфов, что позволило раскрыть тему исследования и решить поставленные задачи;

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищной сфере» подтверждается следующими аргументами: использованием научных представлений соискателя в области финансового права, использованием широкого перечня российских и зарубежных доктринальных источников по теме исследования; актуальностью исследуемых вопросов для правоприменительной практики.

Обоснованность положений и выводов представленной диссертации подтверждается использованием при проведении исследования совокупности ряда методов научных исследований: общефилософских, общенаучных (аналогия, анализ, синтез, дедукция, индукция), частно-научных и специальных (формально-юридический метод, историко-правовой метод, метод правовой статистики; сравнительно-правовой метод).

Достоверность результатов, полученных соискателем Воробьевым И. П., обусловлена использованием в работе теоретических положений в области финансового права, включая семнадцать диссертационных работ и авторефератов, широкого набора методов научного исследования, анализом федеральных нормативных правовых актов, международных актов и зарубежных источников, использованием иллюстративных материалов, таблиц, электронных ресурсов и иных источников (всего – 379).

5) Результаты исследования прошли апробацию на научно-практических международных 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.).

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 деятельность 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. 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 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».

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе И. П. Воробьева в науку финансового права, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, формулировании темы, постановке цели и задач, выборе предмета исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации, планировании и анализе полученных результатов, а также апробации и внедрении результатов диссертации в практическую деятельность, а также подготовке публикаций по выполненной работе;

7) все материалы или отдельные результаты, заимствованные соискателем И. П. Воробьевым из чужих работ, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования;

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

9) соискатель учёной степени И. П. Воробьев в ходе работы над диссертацией показал себя как сформировавшийся учёный, продемонстрировав необходимые теоретические знания по научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки (юридические науки).

Содержание диссертации показало, что соискатель ученой степени И. П. Воробьев владеет методологией научного исследования, обладает навыками проведения научных исследований, умеет логично и аргументированно излагать материал, представленный в диссертации.

Квалификационные способности соискателя к самостоятельной научной деятельности находят подтверждение в следующих факторах:

- демонстрация необходимых познаний в части понимания актуальных проблем теории финансового права, их связи с актуальными проблемами в области банковского кредитования в жилищном строительстве;

- обладание соискателем теоретическими знаниями по специальности 5.1.2. публично-правовые (государственно-правовые) науки (юридические науки), обусловившими возможность постановки и разрешения задач в части оптимизации правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве;
- умение грамотно интерпретировать полученные результаты при применении методов исследования;
- логичность проведения исследования, четкость и ясность изложения его материала.

Однако в работе имеются дискуссионные вопросы, нуждающиеся в разъяснении. Так, в диссертации обосновывается, что финансово-правовое регулирование банковского кредитования составляет отдельный институт финансового права. Между тем, в положении №1, выносимом на защиту, обосновывается широкий подход к финансово-правовому регулированию банковского кредитования в жилищном строительстве, включающим помимо денежных средств, выделяемых финансовым институтам развития и кредитным организациям, также совокупность норм, регулирующих налоговые и страховые правоотношения, нормы государственного финансового контроля, нормы банковского права и нормы финансовых институтов развития, обеспечивающие функционирование системы государственной финансовой поддержки жилищного строительства с помощью банковского кредитования, в связи с чем требует пояснения правовая природа обосновываемого института и его места в системе права.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация И. П. Воробьева «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищной сфере» 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.

Андреева Любовь Васильевна

доктор юридических наук, профессор



22.04.2024.

Л. В. Андреева

2

гета  
ова  
г.

не

✓