

## **ОТЗЫВ**

**члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112,  
д.ю.н., доцента Бандуриной Натальи Владимировны 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 Паспорту научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки в рамках пунктов: 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»; п. 24 «Публично-правовое регулирование денежного обращения, платежных систем, финансовых рынков. Публично-правовое регулирование банковской системы и банковского надзора».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) Соискатель учёной степени И.П. Воробьев сформулировал значимые для науки и практики научные положения, основанные на анализе финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве, а также теоретико-правовые подходы к пониманию сущности и специфики институционального, междисциплинарного и межотраслевого обеспечения данной сферы.

Соискатель в рамках диссертационного исследования предложил авторские дефиниции ключевых понятий рассматриваемой проблематики: «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве» (стр. 12, 27-32), «проактивность» и «динамичность» в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве (стр. 12-13, 39-44), «инфляция публичных финансов» (стр. 14, 113-114), а также доказал актуальность внедрения правовых механизмов финансового стимулирования банковского кредитования на примере правового регулирования деятельности фондов развития промышленности (стр. 13, 87-88; 93-95; 115-116; 126-127),

выявил совокупность факторов, способствующих совершенствованию финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве (стр. 13, 30; 90-91; 105-112; 126-130).

Представленное диссертационное исследование имеет практикоориентированное значение, состоящее в разработке конкретных практических рекомендаций по совершенствованию финансово-правового регулирования банковского кредитования жилищного строительства в Российской Федерации и осуществлению различных видов контроля в рассматриваемой сфере.

Соискателю ученой степени, И.П. Воробьеву, удалось обеспечить достижение основных задач диссертационного исследования в части формирования некоторых авторских понятий, раскрывающих сущность и особенности банковского кредитования в жилищной сфере, выявления и обоснования новых правовых подходов проактивности и динамичности в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве; аргументирования предложений по оптимизации правового регулирования ипотечного жилищного кредитования граждан в целях минимизации увеличения цен на приобретаемое жилье и т.д.

Проведенное исследование имеет также практическое значение, состоящее в разработке конкретных предложений и рекомендаций по совершенствованию финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

Практическое значение имеют следующие положения:

- предложение о нормативном закреплении 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 (стр. 58-65; 72-73);

- предложение об отнесении 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) (стр. 80-83; 124-126; 137-138; 151-154; 255-260);

- 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 (С. 80-83; 124-126; 137-138; 151-154; 255-260).

Необходимо акцентировать особое внимание на цели исследования, которую обозначил соискатель: 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. Полагаю, что цель достигнута, а задачи выполнены.

Научная новизна проведенного исследования заключается в том, что в диссертации 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.

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

- сформулировал дефиниции, имеющие прямое отношение к регулированию правоотношений в сфере банковского кредитования в жилищном строительстве и его правовому регулированию;

- используя междисциплинарный и межотраслевой подходы в изучении темы диссертации, обосновал, что в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве используется термин «проактивность», который означает 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 (стр. 39-44);

- обосновал и сформулировал термин «динамичность», представляющий собой 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 (стр. 39-44);

- доказал 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 (стр. 87-88; 93-95; 115-116; 126-127).

Соискатель ввел в научный оборот научные результаты, которые имеют значение не только для юридической науки, но и для смежных отраслей и межотраслевого регулирования банковского кредитования в целом.

3) диссертация «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве» обладает внутренним единством изложения материала, логическим построением исследования от общего (институциональная основа финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации и в странах ЕАЭС) к частному (финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве как единая система государственной финансовой поддержки), и системе контроля (правовое регулирование государственного финансового контроля за предоставлением субсидий кредитным и иным организациям, реализующим программы кредитования жилищного строительства с государственной финансовой поддержкой).

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 финансового и банковского права; использованием в основе авторской концепции правового регулирования отношений, возникающих в сфере банковского кредитования в жилищном строительстве; сопоставимостью выводов соискателя с позициями российских и зарубежных ученых-правоведов.

Обоснованность положений и выводов анализируемой диссертации подтверждается использованием 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.

Достоверность результатов, полученных И.П. Воробьевым, обусловлена сформулированными теоретическими положениями в области финансового и банковского права, анализом значительного перечня российских и зарубежных нормативных правовых актов, научной монографической, учебной и

периодической литературы, диссертационных исследований по смежным тематикам.

Эмпирическая база исследования включает большое количество использованных нормативных правовых актов, научной литературы, иных официальных данных, материалов правоприменительной практики в сфере финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищной сфере, интернет-публикаций и статистических данных.

5) результаты диссертации И.П. Воробьева нашли практическое применение в практической деятельности Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации, и учитываются для дальнейшего совершенствования системы государственной финансовой поддержки граждан и жилищного строительства с помощью банковского кредитования.

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».

б) диссертация содержит сведения о личном вкладе И.П. Воробьева 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 результатов, их статистической обработке, а также апробации (внедрении) результатов диссертации.

Очевидная роль соискателя в целеполагании проведённого исследования дополняется участием автора диссертации на всех этапах процесса исследования, непосредственном участии соискателя в получении исходных данных и научных экспериментах, его личном участии в апробации результатов исследования, обработке и интерпретации экспериментальных данных, выполненных лично автором, а также подготовке основных публикаций по выполненной работе;

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

8) основные научные результаты диссертации опубликованы в пяти 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).

9) Соискатель ученой степени И.П. Вопробьев в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как сформировавшийся молодой ученый, обладающий способностями к проведению научного исследования, навыками анализа значительного объема правовой информации и практическими умениями формулировать и доказывать теоретические положения; проявил необходимые системные общие теоретические знания по научной специальности 5.1.2; доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности.

Квалификационные способности соискателя к самостоятельной научной деятельности подтверждают следующие факторы:

— демонстрация хороших познаний в области финансового и банковского права, умение выявить актуальные проблемы правоприменения, проанализировать зарубежный опыт правового регулирования соответствующих правоотношений;

— 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 в жилищной сфере;

— умение грамотно интерпретировать полученные результаты при применении сравнительно-правового и иных методов исследования;

— умение системно излагать, обосновывать, доказывать положения, выносимые на защиту, иные выводы и предложения.

Вместе с тем, в ходе анализа диссертационного исследования возникают вопросы, требующие дополнительных разъяснений соискателем при проведении публичной защиты:

1. В параграфе 1.3 диссертации рассматривается опыт финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в странах ЕАЭС, в частности, Казахстане, Беларуси, Армении, Киргизии.

Однако, несмотря на попытку использования метода сравнительного правоведения, диссертанту следует уточнить, для какой цели рассмотрен этот параграф в диссертации, каков вывод о соотношении систем финансово-правового регулирования банковского кредитования в России и указанных

странах, какие могут быть сформулированы рекомендации по возможной имплементации отдельных норм и опыта в российскую практику;

2. Хотелось бы услышать конкретные предложения соискателя относительно внесения изменений в нормативные правовые акты: в какие именно акты и в каком содержании следует предложить нормы относительно совершенствования финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве и осуществления контроля в данной сфере.

Следует отметить, что отмеченные вопросы и замечания не снижают качество выполненной работы, носят дискуссионный характер.

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

Доктор юридических наук, доцент  
Бандурина Наталья Владимировна

«9» июля 2024 года



Д  
В  
«

Т  
Л  
»

И.В.

и  
ститута  
ухова  
24 г.