

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112, д.юрисд.н., профессора Илюшиной Марины Николаевны 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», представленную на соискание учёной степени кандидата наук 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) науки (юридические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Воробьев И.П. разработал, сформулировал и обосновал теоретические положения, выявляющие сущность и перспективы оптимизации финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве, а также выработал практические рекомендации, направленные на совершенствование его финансово-правового регулирования.

Автор сумел обеспечить достижение одной из ключевых задач диссертационного исследования в части развития теории финансового и банковского права, поскольку основные выводы и положения диссертации формируют как теоретические представления об оптимизации банковского кредитования в жилищном строительстве, так и расширяют понимание сущностных аспектов правового обеспечения финансово-правового регулирования правоотношений в рассматриваемой сфере.

Об этом свидетельствует также осуществленное соискателем расширение доктрины путем формирования теоретико-правового подхода к пониманию финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в целом.

Выработаны предложения, которые призваны дополнить существующее научное знание о финансово-правовом регулировании банковского

кредитования в жилищном строительстве, поскольку выявлена совокупность факторов, способствующих совершенствованию финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

Полученные научные результаты способствуют развитию теории финансового и банковского права Российской Федерации, поскольку вносят вклад в формирование научного знания о финансово-правовом регулировании банковского кредитования в рассматриваемой сфере.

Наличие научной новизны доказывается формулированием новых теоретических подходов к пониманию сущности финансово-правовым регулированием банковского кредитования в жилищном строительстве. Осуществлено расширение существующего научного аппарата за счет введения и обоснования новых теоретических понятий, систематизации совокупности этических, поведенческих, экономических факторов и факторов кластеризации жилищного строительства, обоснован их учет в совершенствовании финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве, что позволило Воробьеву И.П. внести значимые предложения по совершенствованию механизма соответствующего правового регулирования и выработать практических рекомендаций по совершенствованию законодательства в соответствующей сфере и действующих программ государственной поддержки в жилищном строительстве как единого комплекса мер.

Практическое значение представленного диссертационного исследования состоит в том, что его теоретические положения могут быть реализованы в научно-исследовательской деятельности в ходе анализа правоотношений в рассматриваемой сфере; 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.

Конкретную практическую значимость представляют следующие предложения :

- 1) -в целях сдерживания цен на жилье и повышения уровня

доступности жилья предложено нормативное закрепление регулирования предельного уровня цен, примененное в программе «Арктическая ипотека» (С. 58-65; 72-73);

- в целях внедрения правовых механизмов финансового стимулирования банковского кредитования доказана актуальность механизма финансового стимулирования банковского кредитования на примере правового регулирования деятельности фондов развития промышленности, обеспечивающего дополнительными заемными источниками финансирования промышленно-строительный сектор экономики, вследствие чего 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);

- в целях совершенствования контрольно-надзорных процедур финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве 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). С. 80-83; 124-126; 137-138)

- в целях формирования организационных механизмов реализации финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве инициировано дополнительно к законодательно установленным функциям закрепить 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) (151-154; 255-260).

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

- 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);

-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);

- 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);

- 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 жилье (С. 30; 90-91; 105-112; 126-130);

Соискатель Воробьев ввел в научный оборот научные результаты, которые по уровню новизны можно охарактеризовать и как преобразование (принципиально новые положения по отношению к существующим знаниям); в числе таковых, например, формулирование новых теоретических подходов к пониманию сущности банковского кредитования в жилищном строительстве и перспективы в контексте его финансово-правового регулирования, способствующего достижению национальных целей развития и повышению уровня благосостояния граждан, расширению существующего научного аппарата за счет введения и обоснования новых теоретических понятий, в частности, предложено теоретическое определение термина «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве» (С. 27-32); сформулированы теоретические определения «проактивность» и «динамичность» в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве (С. 39-44); сформулировано теоретическое определение «инфляция публичных финансов» (С. 113-114); также предложено внедрение правовых механизмов финансового стимулирования банковского кредитования на примере правового регулирования деятельности фондов развития промышленности, обеспечивающего дополнительными заемными источниками финансирования промышленно-строительный сектор экономики (С. 87-88; 93-95); предложении и обосновании новых научных классификаций, в частности, в целях совершенствования финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве выявлена совокупность факторов, способствующих такому совершенствованию. 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 жилье (С. 30; 90-91; 105-112; 126-130);

3) диссертация обладает логической стройностью и единством внутреннего изложения материала, последовательностью решения проблем, обозначенных автором в качестве ключевых;

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве» подтверждается следующими аргументами: использованием системных и структурированных научных представлений соискателя в области финансового и банковского права, корреляцией их с

прикладными направлениями и, конкретно, с целями создания и обоснования предложений и научно-практических рекомендаций по формированию нового теоретико-правового подхода к пониманию отношений, складывающихся в связи с правовым обеспечением финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

Выработаны предложения, которые призваны дополнить существующее научное знание о финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве: 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.

Дополнительным аргументом, подтверждающим обоснованность положений и выводов анализируемой диссертации, является корректное и обоснованное использование методов научного исследования. Методологической основой исследования послужил комплекс общенаучных и частных методов познания.

В процессе работы над диссертацией использован ряд общеправовых (диалектический и метафизический методы), общенаучных, научно-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.

Достоверность результатов исследования обусловлена использованием в работе обширной эмпирической базы, соответствующей цели и поставленным задачам исследования (378 наименований использованных источников); материалов правоприменительной практики; современной научной методологии; анализом монографических и иных научных работ, в том числе диссертационных, предметом изучения которых выступают различные аспекты правового обеспечения финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

Экспериментальный характер исследования Воробьева И.П. подтверждается воспроизводимостью результатов исследования в различных условиях (в частности, использован широкий круг правоприменительных материалов), сформатированы и представлены в приложениях к диссертации ряд таблиц, отражающих статистическую основу диссертационного исследования.

5) результаты диссертации Воробьева И.П. внедрены в практическую деятельность 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 является подход к финансово-правовому регулированию банковского кредитования в жилищном строительстве в рамках современной научной школы экономического права, а также предлагаемые к учету 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 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».

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, Финансовый университет, 28 октября 2021 г.); на Международной научной конференции к 25-летию Юридического факультета Финансового университета «Трансформация права в условиях цифровизации банковской деятельности» (Москва, Финансовый университет, 20 июня 2022 г.); на VII Международном форуме «Экономические бои без правил: рецепты победы» (Москва, Финансовый университет, 22-23 ноября 2022 г.); на VI Международной научно-практической конференции «Публично-правовые средства цифровизации экономики и финансов» (Москва, Финансовый университет, 23 ноября 2022 г.).

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

б) диссертация содержит сведения о личном вкладе Воробьева И.П. 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. Очевидная роль соискателя в целеполагании проведённого исследования дополняется непосредственным участием автора диссертации на всех этапах процесса исследования, непосредственном его участии в получении исходных данных и научных экспериментах, личном участии в апробации результатов исследования, обработке и интерпретации экспериментальных данных, выполненных также лично автором, а также подготовке основных публикаций по выполненной работе;

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

8) основные научные результаты диссертации опубликованы в рецензируемых научных изданиях;

9) соискатель учёной степени Воробьев И.П. в ходе работы над диссертацией показал себя как вполне сформировавшийся молодой учёный, проявив необходимые системные общие теоретические знания по научной специальности. Он продемонстрировал владение принципами, логикой и методологией научного познания, умение системно, логично и аргументированно излагать материал, представленный в диссертации; доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности.

Квалификационные способности соискателя к самостоятельной научной деятельности подтверждают следующие факторы:

- демонстрация глубоких познаний в части понимания соотношения актуальных проблем финансового банковского права, их связи с насущной проблематикой экономической деятельности;

- обладание соискателем системными теоретическими знаниями по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки, обусловившими возможность постановки и разрешения задач в части совершенствования правового регулирования общественных отношений, возникающих в связи с финансово-правовым регулированием банковского кредитования в жилищном строительстве.

Выработаны предложения, которые призваны дополнить существующее научное знание об особенностях финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

- умение грамотно интерпретировать полученные результаты при применении сравнительно-правового метода и иных методов исследования;
- логичность проведения исследования, четкость и ясность изложения материала.

Вместе с тем, имеют место суждения, требующие дополнительных разъяснений, которые соискателю предлагается дать на защите.

Так, автор в положении новизны 3 предлагает нормативно закрепить регулирование предельного уровня цен повсеместно в целях их сдерживания и повышения уровня доступности жилья, примененное в программе «Арктическая ипотека» (С. 58-65; 72-73). Хотелось бы услышать от автора, как в этом случае будут сохранены рыночные механизмы формирования цен на жилье, строительные материалы и т. д., как необходимое условие сохранения конкурентных основ развития экономики.

Отмеченное замечание не снижает качество выполненной Воробьевым И.П. работы и носит дискуссионный характер.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация «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, профессор
Илюшина Марина Николаевна



22 июля 2024 г.



« 23

И

—

1

итета

хова

г.

[

]