

## ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук

Воробьева Игоря Петровича

по теме «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве» доктора юридических наук, профессора Синельниковой Валентины Николаевны, включенной в списочный состав диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание учёной степени доктора наук

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.

Исследование проведено в рамках 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.

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Воробьев Игорь Петрович предложил значимые для науки и практики научные положения по совершенствованию законодательства в исследуемой сфере, направленные на повышение эффективности финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации. В частности, сформулированы новые теоретические предложения и практические рекомендации, касающиеся общественных отношений, возникающих в связи с финансово-правовым регулированием банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации;

дана научная характеристика банковского кредитования в жилищном строительстве, исследована его сущность и перспективы в контексте 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,

что является существенным научным достижением в отрасли публично-правовые (государственно-правовые) науки, дополняющим новыми знаниями юридические науки, в том числе применительно к правовому регулированию банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации.

В диссертации представлено решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое значение, а именно: сформированы и обоснованы теоретические положения по выявлению сущности и перспектив оптимизации банковского кредитования в жилищном строительстве, представлены практические рекомендации, направленные на совершенствование его финансово-правового регулирования, а также сформулированы практические рекомендации по совершенствованию законодательства, регулирующего банковское кредитование в жилищном строительстве в Российской Федерации,

что позволило сформировать новый теоретико-правовой подход к пониманию общественных отношений, складывающихся в системе правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве, а также сформулировать научно-практические рекомендации, направленные на совершенствование юридической базы банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации.

Полученные научные результаты способствуют развитию теории Публично-правовых (государственно-правовых) наук Российской Федерации путем создания доктринальных основ для модернизации системы банковского кредитования в жилищном строительстве в РФ.

2) соискатель учёной степени Воробьев Игорь Петрович ввел в научный оборот новые научные результаты, которые следует классифицировать как *теоретические*, например:

в тезисе 1 представлено разработанное соискателем определение сформулировано теоретическое определение термина «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве», под которым 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 (С. 27-32);

в выводе 2 сформулированы теоретические определения «проактивность» и «динамичность» в финансово-правовом регулировании банковского кредитования в жилищном строительстве; в частности, 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);

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

Предлагаемые автором дефиниции отражают наиболее важные элементы правового режима банковского кредитования в жилищном строительстве в России, которые помогают уточнить юридический статус соответствующих субъектов, а также позволяют установить тенденции более эффективного осуществления банковского кредитования в жилищном строительстве в РФ.

*Практическую* ценность имеют многие результаты проведенного соискателем исследования, среди которых можно выделить:

тезис 4, в котором 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);

тезис 7 - сформулирован вывод о целесообразности отнесения 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);

в положении 5 автор представил свою позицию о совокупности факторов, способствующих совершенствованию финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве. К таким факторам автор относит: 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);

Реализация вышеперечисленных выводов и предложений, несомненно, окажет существенное воздействие на повышение эффективности законотворческой деятельности в части, касающейся банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации. Выводы и положения, выносимые на защиту, представляют научный интерес для дальнейших исследований правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в возможности использования рекомендаций, предложений и выводов, сделанных в рамках анализируемой диссертации, для совершенствования правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве. Положения, содержащиеся в работе, могут быть использованы в преподавании таких учебных дисциплин, как «Банковское право», «Предпринимательское право», «Финансовое право», «Правовое регулирование экономической деятельности» и др.

3) Диссертация «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве» обладает внутренним единством, то есть её структура и содержание полностью соответствуют заявленной теме и цели исследования: разработка и обоснование предложений и научно-практических рекомендаций по совершенствованию правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве и в логической последовательности отражают важнейшие составляющие части совокупности анализируемой сферы;

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве» подтверждается поставленными задачами научного анализа, которые полностью решены, и примененной методологической основой исследования, включающей 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. В совокупности представленные методы позволили обеспечить проведение глубокого анализа и доказательность представленных выводов, а также в их взаимосвязи предопределили обоснованность результатов, полученных в ходе исследования.

5) Достоверность результатов, сформулированных Воробьевым Игорем Петровичем, обусловлена сопоставимостью выводов и предложений, полученных другими авторами по рассматриваемой тематике, в частности, использованием в ходе подготовки диссертации обширной эмпирической базы, включающей более 350 источников, в том числе Международный пакт об экономических, социальных и культурных правах, Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Жилищный кодекс РФ, иные нормативные правовые акты России, в частности, Указ Президента Российской Федерации «О жилищных кредитах», постановление Правительства РФ «О Государственной целевой программе «Жилище»», информация и статистические данные с официальных сайтов органов государственной власти и материалы средств массовой информации, научную литературу в области банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации, а также периодические научные издания, профессиональные обзоры специалистов и статьи, предметом которых являются различные аспекты банковского кредитования в жилищном строительстве; научной аргументированностью основных положений и выводов диссертации.

Кроме того, достоверность результатов подтверждена автором экспериментальным путём, а именно апробацией основных выводов и предложений на научных и научно-практических международных, межвузовских и всероссийских мероприятиях. Так, основные положения диссертации изложены 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.).

Материалы исследования 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 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».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

б) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Воробьева Игоря Петровича в науку, который выразился в непосредственном участии соискателя в получении исходных данных и проведенных научных экспериментах, а также в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, а также в подготовке публикаций по выполненной работе.

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

Соискатель учёной степени Воробьев Игорь Петрович указал, что лично им получены основные результаты исследования.

Основные научные результаты диссертации отражены в публикациях, всего опубликовано 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).

Соискатель учёной степени Воробьев Игорь Петрович в ходе работы над диссертацией показал себя как учёный, обладающий глубокими теоретическими знаниями по научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки; соискатель продемонстрировал профессиональное владение принципами, логикой и методологией научного

познания, умение кратко и логично, а также аргументированно излагать материал; доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей самостоятельной научной деятельности в решении новых научных проблем.

Вместе с тем, необходимо отметить, что имеет место вопрос, на который соискателю предлагается ответить в процессе научной дискуссии на защите. Так, в положении 7 автор указывает, что особое место в системе ФПРБК в ЖС занимает АО «ДОМ.РФ» и предлагает расширить его полномочия. При этом Игорь Петрович не уделил внимание АО «Корпорация МСП», которая также принимает активное участие во взаимодействии частных и государственных финансов для реализации национальных ориентиров развития в сфере жилищного строительства. Поэтому предлагаю автору аргументировать свою позицию в отношении АО «Корпорация МСП». Отмеченное замечание носит дискуссионный характер и не снижает качество, а также научную ценность и практическую значимость выполненной работы.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация полностью соответствует заявленной научной специальности, а также установленным критериям и требованиям, и может быть допущена к защите.

---

Синельникова Валентина Николаевна  
доктор юридических наук, профессор.

17 июля 2024 г.



В.Н.

тета  
кова  
г.