

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук

Воробьева Игоря Петровича

на тему: «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве»

от лица, включённого в списочный состав диссертационного совета

Тории Риты Александровны

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

Содержание 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 Воробьева Игоря Петровича к защите диссертации.

Отмечаю, что: Воробьев Игорь Петрович соискатель учёной степени предложил значимые для науки и практики новые теоретические предложения и практические рекомендации в части регулирования общественных отношений, возникающих в сфере правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве в Российской Федерации.

По результатам проведённого исследования в целях совершенствования действующего законодательства в рассмотренной сфере соискателем предлагается: определения «финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве», «инфляция публичных финансов», «проактивность» и «динамичность»

финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве.

Соискатель учёной степени Воробьев Игорь Петрович вводит в научный оборот следующие новые научные результаты:

- 1) 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);
- 2) 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);
- 3) 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);

Диссертация Воробьева Игоря Петровича на тему «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве» обладает внутренним единством, свидетельствующие о личном вкладе автора в науку.

Автор достаточно корректно использует комплекс 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.

Обоснованность положений и выводов диссертации «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве» подтверждена следующими аргументами:

1) актуальностью 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);

2) совокупностью факторов, способствующих совершенствованию финансово-правового регулирования банковского кредитования в жилищном строительстве выявлена. 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) отнесением 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).

4) теоретическим определением «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);

Достоверность итогов исследования Воробьева И.П. обусловлена использованием в работе обширной эмпирической базы из 378 источников информации, включая нормативные правовые акты, акты толкования права, научную литературу, а также периодические научные издания, профессиональные обзоры специалистов и статьи профильного содержания, соответствующие целям и задачам исследования.

Вместе с тем в аналитической записке, Банка России в которой оценивается возможность масштабного увеличения объёмов жилищного строительства, а также проблемы, риски и последствия, к которым может привести нарастание строительных мощностей, характеризуя предложение на рынке, авторы выделяют низкую кредитоспособность строительной отрасли как одну из ключевых проблем при переходе на проектную модель финансирования. В записке отмечается важность обеспечения безболезненного и быстрого ухода с рынка большого количества неэффективных и финансово несостоятельных строительных компаний (что включает достройку начатых ими жилищных объектов), а также обеспечения достаточным финансированием (в том числе банковским) финансово состоятельных застройщиков после перехода на эскроу-счета. Как соискатель Воробьев И.П. может прокомментировать данную проблему?

Обозначенное не снижает общей положительной оценки представленной диссертации.

Апробация результатов исследования Воробьева И.П. нашли отражение 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.).

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.

Диссертация Воробьева Игоря Петровича содержит сведения о личном вкладе в науку, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, подготовке основных публикаций по выполненной работе.

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

Соискатель учёной степени Воробьев И.П. указал, что лично им получены следующие результаты: по теме исследования 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).

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Воробьева Игоря Петровича на тему «Финансово-правовое регулирование банковского кредитования в жилищном строительстве» соответствует заявленной научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки и может быть допущена к защите; и соответствует установленным критериям и требованиям.

Торкина Гита Александровна

Доктор юридических наук, доцент

20.07.2024 г.



№

Гита
Хова
Г.