

*Ляшенко Н.В.,  
студентка магистратуры  
3 курс, факультет «Юриспруденция»  
Юридический Институт  
Северо-Кавказский Федеральный Университет  
Россия, г. Ставрополь  
Научный руководитель: Жуков А.П.,  
кандидат юридических наук, доцент  
доцент кафедры «Административного и финансового права»  
Северо-Кавказский Федеральный Университет  
Россия, г. Ставрополь*

## **РОЛЬ НОРМОТВОРЧЕСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ В ПОВЫШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

***Аннотация:** Статья посвящена вопросам развития финансово-правового статуса Банка России, правовой базе его правотворческой функции. Также рассматривается проблема деятельности ЦБ РФ по защите прав потребителей финансовых услуг. Проблема формирования финансово-правовой культуры населения рассматривается как наиболее перспективное направление правотворческой деятельности Банка России. Рассказывается о методах повышения финансовой грамотности потребителей финансовых услуг.*

***Ключевые слова:** Центральный Банк Российской Федерации, финансовая грамотность, нормативные акты Банка России, правовая культура.*

***Annotation:** the Article is devoted to the development of the financial and legal status of the Bank of Russia, the legal basis of its law-making function. The issue of the Central Bank of the Russian Federation's activities to protect the rights of consumers of financial services is also considered. The problem of forming the financial and legal culture of the population is considered as the most promising direction of law-making*

*activities of the Bank of Russia. The article describes methods for improving the financial literacy of consumers of financial services.*

**Key words:** *Central Bank of the Russian Federation, financial literacy, Bank of Russia regulations, legal culture.*

Центральный банк РФ – орган управления, который занимает центральное место в банковской системе государства. Несмотря на этот факт, Банк России не является органом государственной власти, но имеет конституционно-правовой статус и выполняет функции государственной власти. В юридической литературе распространено мнение, что законодатель наделил ЦБ РФ признаками органа государственного управления, но не органа государственной власти.

В научной финансово-правовой литературе существует позиция, которая заключается в том, что статус Банка России не нужно объяснять, используя концепцию юридических лиц публичного права, так как деятельность ЦБ РФ базируется на принципе законности, который влияет на обеспечение безопасности государства.<sup>1</sup>

В настоящее время, по мере развития законодательства, постоянно увеличиваются финансово-правовые полномочия Банка России, тем самым усиливается его статус, именно поэтому ЦБ РФ имеет большое значение в финансовой деятельности государства.

Одной из важных функций государственного управления является правотворчество. Нормативные акты, издаваемые ЦБ РФ обязательны для всех субъектов права, к ним предъявляются соответствующие требования материально-правового и процессуально-правового характера.<sup>2</sup>

Согласно закону, Банк России издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, которые обязательны для федеральных органов

---

<sup>1</sup> Земцова Л.Н. Принцип законности банковской деятельности как фактор обеспечения национальной безопасности // Государственная политика в сфере обеспечения национальной безопасности: экономико-правовой аспект / под общ. ред. С.Ю. Наумова, Б.В. Чернышева. Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2016.

<sup>2</sup> Пастушенко Е.Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты теории: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2006.

государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. В доктрине уделяется внимание форме и содержанию нормотворчества.<sup>3</sup> Акты, издаваемые Банком России должны быть понятны всем субъектам правоотношений, что несомненно важно с позиции защиты ЦБ РФ прав потребителей финансовых услуг.<sup>4</sup>

Главный принцип нормотворческой деятельности Банка России является принцип законности, который выступает гарантом безопасности финансовой системы государства. Этот принцип играет роль в снижении рисков в финансовой деятельности в современных реалиях.<sup>5</sup> Одним из инструментов риск-ориентированного надзора выступает право ЦБ РФ на суждение, что в обязательном порядке должно соответствовать требованию законности как в материально-правовом, так и процессуально-правовом аспекте, суждение должно быть законным и обоснованным, подтверждаться доказательствами и аргументами надзорного органа. Всё это способствует улучшению правотворческой функции Банка России и оптимизации правоприменения.

Итак, для того, чтобы обеспечить достаточное правопонимание нормативных актов Банка России, необходимо использовать понятийный аппарат, который должен содержаться в законодательстве. Правильное понимание сути актов ЦБ РФ говорит о соблюдении Банком России при их создании юридической техники. Это, безусловно, свидетельствует о наличии финансово-правовой культуры в нормотворчестве и выступает приоритетом развития деятельности Банка России. Следует отметить, что на официальном сайте ЦБ РФ публикуются проекты нормативных актов для публичного обсуждения, что является положительным фактом.

Исходя из практики, можно заключить, что на финансовом рынке нередко навязывают дополнительные финансовые услуги при кредитовании,

---

<sup>3</sup> . Гузнов А.Г. Банк России как орган по защите прав потребителей финансовых услуг // Банковское право. 2014. № 1.

<sup>4</sup> Константинов А. В. Формы реализации правоприменительной деятельности Банка России // European science, 2016. № 9 (19). С. 23-27.

<sup>5</sup> Гузнов А.Г. Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности: монография / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. М.: Норма: ИНФРА-М, 2016.

страховании, часто встречаются претензии к микрофинансовым организациям, всё это требует реакции Банка России как мегарегулятора финансовых правоотношений. ЦБ РФ издает нормативные акты, которые отвечают всем требованиям, в том числе и на предмет судебного контроля. Для того чтобы граждане России разбирались в финансовых услугах, ЦБ РФ проводит деятельность по повышению финансовой грамотности. Это является актуальным направлением, так как финансово-правовая культура населения – это одна из гарантий правомерного поведения участников финансовых правоотношений. В связи с этим, все большее значение принимает проблема своевременного реагирования надзорного органа на обращения граждан и организаций о нарушении их прав.

Проверки финансовых организаций и рассмотрение их отчетности – традиционные формы контроля, которые востребованы в деятельности Банка России. Сочетание государственного регулирования и саморегулирования на финансовом рынке является оптимальным и должно развиваться в актуальных направлениях, одним из которых является внедрение стандартов оказания финансовых услуг. Издание данных нормативных актов позволит установить баланс между общеправовыми правилами на уровне нормы федерального закона с необходимой детализацией в нормативных актах ЦБ РФ.

Положительным является факт наличия на официальном сайте ЦБ РФ реестра кредитных и микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, страховых компаний. Это дает возможность потребителю финансовых услуг сделать вывод о правомерности деятельности организаций. Также Банк России размещает свои решения в отношении организаций, что удобно для ознакомления с данными нормативными актами.

Итак, финансово-правовая грамотность населения РФ играет большую роль в поддержании принципа законности. Важно отметить, что ЦБ РФ, издавая свои нормативные акты, повышает уровень правовой культуры. Очень важно развивать данный вектор, потому что большинство населения являются пользователями финансовых услуг, необходимо посредством правотворчества

качественно и понятно доносить до граждан актуальную финансово-правовую информацию.

#### **Использованные источники:**

1. Гузнов А.Г. Банк России как орган по защите прав потребителей финансовых услуг // Банковское право. 2014. № 1.
2. Гузнов А.Г. Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности: монография / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. М.: Норма: ИНФРА-М, 2016.
3. Земцова Л.Н. Принцип законности банковской деятельности как фактор обеспечения национальной безопасности // Государственная политика в сфере обеспечения национальной безопасности: экономико-правовой аспект / под общ. ред. С.Ю. Наумова, Б.В. Чернышева. Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2016.
4. Константинов А. В. Формы реализации правоприменительной деятельности Банка России // European science, 2016. № 9 (19). С. 23-27.
5. Пастушенко Е.Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты теории: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2006