

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/kursovaya-rabota/332221>

**Тип работы:** Курсовая работа

**Предмет:** Банковское право

Оглавление

Введение 3

Глава 1. Правовое положение кредитных организаций 5

1.1. Юридическая природа банков и их роль в современной жизни 5

1.2. Кредитные организации как элементы банковской системы 10

Глава 2. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации 13

2.1. Банк как кредитная организация 13

2.2. Небанковская кредитная организация 17

2.3. Особенности корпоративного управления в кредитных организациях 23

Заключение 34

Библиографический список 36

Введение

Актуальность темы. Без кредитной системы современная рыночная экономика не могла бы функционировать. Кредитная система регулирует, аккумулирует и распределяет денежные потоки и является движущей силой экономических рынков. Кредитование домашних хозяйств и взаимные платежи осуществляются через кредитную систему.

Термин "кредитная система" обычно не встречается в национальном законодательстве; более распространен термин "банковская система". Однако не следует отождествлять эти два понятия. Безусловно, кредитная система является более широким понятием, чем банковская система, и, помимо основного звена - банка, включает банковский, потребительский, коммерческий, государственный и межгосударственный кредит, каждый из которых имеет свои формы взаимоотношений и методы финансирования.

В основе двухуровневой банковской системы России лежат кредитные организации, главным образом банки. Как финансовые посредники, именно банки связывают финансовый и промышленный секторы экономики, предоставляя платежные средства и посредничая в кредитовании. По этой причине необходимо разработать вопросы гражданского законодательства, касающиеся правового статуса кредитных организаций, которые не были предметом комплексного правового анализа.

Степень изученности темы работы. Теоретической основой исследования являются труды российских ученых такие как: и другие авторы.

Объектом исследования являются правовые отношения, складывающиеся в сфере работы кредитных организаций в РФ.

Предмет исследования правовые нормы, регулирующие правоотношения в сфере кредитных организаций.

Целью исследования является комплексный и всесторонний анализ проблем правового положения кредитных организаций.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи исследования:

1. рассмотреть юридическую природу банков и их роль в современной жизни;
2. исследовать кредитные организации как элементы банковской системы;
3. проанализировать правовое положение банка как кредитной организации;
4. исследовать небанковскую кредитную организацию;
6. выявить особенности корпоративного управления в кредитных организациях.

Нормативную и эмпирическую базу исследования составили: Конституция Российской Федерации; ГК РФ, и иные материалы юридической практики.

Теоретическая значимость исследования заключается в том, что сформулированные в ней теоретические положения могут быть использованы в целях дальнейшего изучения и решения актуальных проблем правового регулирования кредитных организаций.

Практическая значимость исследования состоит в том, что содержащиеся в ней положения, практические рекомендации могут быть в дальнейшем использованы при разработке целенаправленных и конкретных мер, направленных на совершенствовании правового регулирования кредитных организаций.

Структура курсовой работы. Курсовая работа состоит из введения, двух глав основного текста, заключения, библиографического списка. Содержание работы изложено на 31 страницах машинописного текста. Библиографический список состоит из 12 источников.

## Глава 1. Правовое положение кредитных организаций

### 1.1. Юридическая природа банков и их роль в современной жизни

Банки занимают прочное место в современной жизни. Среднестатистический человек пользуется банковскими услугами, чтобы оплатить квартиру, воспользоваться платежными картами, взять кредит на покупку квартиры или автомобиля, сделать вклад и т.д. Еще чаще организации и юридические лица проводят большинство своих денежных операций (например, отправляют деньги для оплаты товаров и услуг, берут кредиты, получают необходимые наличные) через банки или с их помощью. Еще одним усложнением являются операции профессиональных участников финансового рынка. Здесь сочетаются кредитование (например, синдицированные кредиты), финансирование (например, выпуск облигаций), секьюритизация активов, сделки "своп" и "репо" и т. д. Банки являются активными участниками финансовых рынков, выступая в качестве участников и организаторов соответствующих сделок .

Банки являются коммерческими организациями, и их основной целью является получение прибыли, т.е. получение дохода для владельцев банка. Из этого принципа есть исключения, но они немногочисленны и в основном касаются банков, созданных государством или другими органами государственной власти для выполнения строго определенных функций (например, финансирование импортных и экспортных операций). Однако в современной экономике все банки выполняют важные социально-экономические функции.

Основные из них следующие:

- банки обеспечивают эффективное сбережение и, следовательно, накопление денег. Накопление денег - главное условие развития расширенного воспроизводства и потребления;
  - банки обеспечивают участников экономических отношений дефицитной ликвидностью (например, в виде кредитов), что является основным стимулом для устойчивого развития современной экономики.
- Предоставление кредитов одновременно представляет собой фундаментальную возможность "создавать деньги", что неизбежно влияет на национальную денежную систему;
- подавляющее большинство платежей, как личных, так и крупных денежных переводов, проходит через кредитные учреждения, что позволяет поддерживать экономические связи даже тогда, когда контрагенты находятся далеко друг от друга. Банк - это организация, профессионально управляющая денежными средствами.

Современные банки очень сложны с точки зрения управления, организации, экономики и технологий, их деятельность затрагивает множество людей, а иногда и целые страны (как показал мировой финансовый кризис 2008 года, который официально начался с краха Lehman Brothers, одного из крупнейших банков мира). Поэтому уже в начале 20-го века было широко распространено понимание того, что банки требуют особого и вполне конкретного регулирования и надзора для ограничения их рисков. Конечно, учреждениям, основной целью которых является получение прибыли, надзор не понравится . Однако это социальная плата, которую банки платят за возможность работать на рынке банковских услуг (иногда очень реальная; см. ниже). Например, немецкий надзорный орган BaFin в значительной степени финансируется за счет сборов, уплачиваемых поднадзорными банками). Однако не только банки платят цену за безопасность и стабильность, финансируя деятельность надзорных органов. Целью надзорных органов является снижение (а не устранение, что недостижимо в рыночной экономике) рисков, возникающих в деятельности банков - управленческих, финансовых, юридических, технических, рисков мошенничества и использования банков в качестве агентов по отмыванию преступных доходов.

Конечно, финансовые услуги предоставляют не только банки, но и другие участники финансового рынка, такие как страховые компании, профессиональные участники рынка ценных бумаг, негосударственные пенсионные фонды и различные управляющие паевыми инвестиционными фондами, некоторые из которых отгорожены от банков "китайской стеной" запретов. Например, для современных банков является нормой отделять "китайской стеной" собственно банковскую деятельность от "китайской стены" страховой деятельности. До недавнего времени так называемый закон Гласса-Стиголла 1930-х годов запрещал

банкам работать на фондовом рынке. Целью такого регулирования было снижение рисков, возникающих в деятельности банков и представляющих опасность как для самих банков, так и для многочисленных потребителей их услуг, особенно вкладчиков.

Банки, как уже говорилось, - это учреждения, занимающиеся профессиональным управлением денежными средствами. Их жизнь, в некотором смысле, тесно связана с деньгами. Развитие банковского дела тесно связано с развитием денег. Именно деньги опосредуют наши отношения с банками. Вкладывая деньги на сберегательный или текущий счет, мы передаем их банку и уполномочиваем его осуществлять денежные операции от нашего имени.

Мы занимаем деньги у банка. Мы серьезно зависим от банка, его финансового положения и того, как он относится к своим клиентам. Особенности банковских операций, роль кредитных учреждений в современной экономике и особенности их взаимоотношений с кредиторами, особенно с вкладчиками, порождают необходимость государственного вмешательства в деятельность кредитных учреждений. Сегодня практически в каждой стране существует орган банковского надзора, основной целью которого является поддержание стабильности и развития банковской системы и защита интересов кредиторов и вкладчиков.

В международной практике банки развития создавались в различных правовых формах, с использованием различных форм собственности. Такой выбор может быть обусловлен как конкретным периодом экономического развития, так и особенностями правовой системы.

По форме собственности банки развития бывают государственными или частными. Банки развития часто принимают форму государственных предприятий, но существуют и частные банки развития.

Государственные банки развития ориентированы на возврат инвестиций, а не на прибыльность, и предоставляют долгосрочные кредиты по низким процентным ставкам, главным образом, на социальные нужды. Частные банки развития тщательно проверяют осуществимость бизнес-плана проекта и обосновывают минимальную экономическую эффективность, необходимую для достижения социальных благ.

Анализ международной практики показывает, что банки развития часто являются частными по своей организационно-правовой форме, но государственными по своей экономической природе. В частных банках развития государство и частные инвесторы могут владеть долями или акциями в любой пропорции, и такое смешанное управление позволяет им учитывать интересы государства и общества как хозяйствующего субъекта.

Банки развития могут быть созданы как коммерческие, так и некоммерческие организации. В целом, банки должны быть коммерческими, что соответствует общей цели их деятельности - получению прибыли, но финансирование развития основано на иных принципах, таких как отсутствие конкуренции со стороны коммерческих банков. Международная практика включает примеры банков развития, которые в дополнение к своей банковской деятельности также выступают в качестве институтов развития, а также примеры исключительно некоммерческих институтов развития, которые могут осуществлять деятельность в области развития отдельно от своей банковской деятельности.

Когда некоммерческое юридическое лицо приобретает статус юридического лица с государственным участием, его основной целью является служение общественным интересам, а интересы его членов являются вторичными.

Библиографический список:

1. Конституция Российской Федерации : [принята всенар. голосованием 12 дек. 1993 г. : с учетом поправок, внес. законами Рос. Федерации о поправках к Конституции Рос. Федерации от 01 июля 2020 г. Поправки, внесенные Законом РФ о поправке к Конституции РФ от 14.03.2020 № 1-ФКЗ, вступили в силу 4 июля 2020 года (Указ Президента РФ от 03.07.2020 № 445).
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 28. - Ст. 2790.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2022) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2023) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 6. - Ст. 492
4. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" // Собрание законодательства РФ. - 2011. - № 7. - Ст.904
5. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.12.2022) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // Собрание

законодательства РФ. – 2001. - № 33 (часть I). - Ст.3418.

6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.04.2022) // Собрание законодательства РФ. – 1994. -№ 32. - Ст. 3301,

7. Инструкция Банка России от 14.11.2016 № 175-И (ред. от 27.02.2020) "О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" (Зарегистрировано в Минюсте России 06.12.2016 № 44577)// Вестник Банка России. – 2016. - №109.

8. Письмо Банка России от 13.09.2005 № 119-Т "О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях"//СПС Консультант плюс

9. Губин Е.П. Правовые аспекты повышения качества корпоративного управления в компаниях с государственным участием / Е.П. Губин // Приложение к журналу "Предпринимательское право". 2018. № 2. С.35 - 40.

10. Дахненко С.С. Направления денежно-кредитной политики зарубежных стран, связанные с повышением устойчивости финансовой системы и конкурентоспособности банковского сектора / С.С. Дахненко, Е.Л. Венгеровский // Банковское право. 2019. № 1. С. 51 - 56.

11. Кузнецов С.В. Виды банков развития: правовой аспект // Юрист. 2021. № 10. - С.31.

12. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Ефимова Л.Г. Частное банковское право: учебник. Москва: Проспект, 2020. 776 с.

13. Тихомиров К.А. Банковская система Российской Федерации в условиях цифровой экономики // Финансовое право. 2020. № 11. С. 41 - 43.

14. Тихомиров К.А. Возникновение и развитие банковских систем / К.А. Тихомиров // Финансовое право. 2016. № 10. С. 43 - 48.

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/kursovaya-rabota/332221>