

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/kurosovaya-rabota/389063>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Банковское право

Введение 3

1 Теоретические аспекты деятельности кредитных организаций с ценными бумагами 6

1.1 Юридическая природа кредитных организаций и их роль в современной жизни 6

1.2 Кредитные организации как элементы банковской системы 11

2 Анализ операций кредитных организаций с ценными бумагами 18

2.1 Функционирование банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг 18

2.2 Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами 22

2.3 Особенности операций коммерческих банков с ценными бумагами 26

Заключение 34

Список использованных источников и литературы 39

Введение

Актуальность темы курсовой работы. 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.

Современное становление российской экономики сопровождается изменениями во всех финансовых институтах. Более заметными событиями в финансово-кредитной трансформации страны являются переход к двухуровневой банковской системе и формирование фондового рынка, тесно переплетающиеся между собой.

Банки теперь не только профессиональные участники рынка ценных бумаг, но и сам российский рынок ценных бумаг в определенной степени функционирует как банковский рынок. Быстрые темпы преобразований, происходящих в экономике и финансовой сфере страны, определили актуальность исследования операций банков с ценными бумагами - основного инструмента регулирования банковской ликвидности. Особый интерес представляет влияние операций с ценными бумагами на деятельность банков и изменения, происходящие в их структуре.

Современный рынок ценных бумаг, как и любой другой рынок, не может существовать без активных профессиональных участников. Однако следует отметить, что участником может быть не любое физическое лицо или организация. Для этого они должны соответствовать требованиям к опыту, знаниям и капиталу, установленным уполномоченной организацией или ассоциацией. Российский рынок ценных бумаг находится под влиянием финансового кризиса в стране, политической и социальной нестабильности, что не обеспечивает эффективной деятельности профессиональных участников.

Объект курсовой работы - правовые отношения, складывающиеся в сфере исследования операций кредитных организаций с ценными бумагами.

Предмет курсовой работы - правовые нормы, регулирующие правоотношения в сфере операций кредитных организаций с ценными бумагами.

Цель курсовой работы - комплексный и всесторонний анализ проблем операций кредитных организаций с

ценными бумагами.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи исследования:

1. рассмотреть юридическую природу кредитных организаций и определить их роль в современной жизни;
2. исследовать кредитные организации как элементы банковской системы;
3. проанализировать функционирование банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг;
4. рассмотреть особенности правового регулирования операций кредитных организаций с ценными бумагами;
5. выявить особенности операций коммерческих банков с ценными бумагами.

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

Проблемы исследования.

1. Макроэкономические позиции, направления и степени влияния того или иного решения на положение банков и народного хозяйства в целом, особенно на стимулирование перехода к стадии экономического роста. Решения макроэкономических проблем предлагаются в тесной увязке с интересами отдельных субъектов экономики, прежде всего коммерческих банков.

2. Подлежат рассмотрению в исследовании наиболее важные проблемы операций банков с ценными бумагами, имеющие микроэкономический характер, и являющиеся актуальными для всех субъектов банковской деятельности.

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 операций кредитных организаций с ценными бумагами.

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 совершенствование правового регулирования операций кредитных организаций с ценными бумагами.

Структура курсовой работы. Курсовая работа состоит из введения, двух глав основного текста, заключения, списка литературы.

1 Теоретические аспекты деятельности кредитных организаций с ценными бумагами

1.1 Юридическая природа кредитных организаций и их роль в современной жизни

Банки занимают прочное место в современной жизни. Среднестатистический человек пользуется банковскими услугами, чтобы заплатить за квартиру, воспользоваться платежной картой, взять кредит на покупку квартиры или автомобиля, сделать вклад и т. д. Кроме того, во многих случаях организации и юридические лица проводят большую часть своих финансовых операций через банки или с их помощью (например, переводят деньги для оплаты товаров и услуг, берут кредиты или получают необходимую наличность). Еще одним осложнением являются операции профессиональных участников финансового рынка. Они представляют собой сочетание кредитования (например, синдицированные кредиты), финансирования (например, выпуск облигаций), секьюритизации активов, сделок своп и сделок РЕПО. Банки являются активными участниками финансовых рынков и выступают в качестве участников и организаторов соответствующих операций.

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

Основные из них следующие:

- банки обеспечивают эффективное сбережение и, следовательно, накопление денег. Накопление денег является ключевым условием расширенного воспроизводства и потребления;

- банки предоставляют дефицитную ликвидность (например, в виде кредитов) участникам экономических отношений, что является основным стимулом устойчивого развития современной экономики.

Предоставление кредитов одновременно подразумевает принципиальную возможность "создания денег", что неизбежно сказывается на национальной денежной системе;

- подавляющее большинство как личных платежей, так и крупных денежных переводов проходит через

кредитные учреждения, что позволяет поддерживать экономические связи, даже если контрагенты по сделке находятся далеко друг от друга. Банки - это организации, профессионально занимающиеся управлением денежными средствами.

Современные банки очень сложны с точки зрения управления, организации, экономики и технологий, и их деятельность затрагивает множество людей, а иногда и целые страны (как показал мировой финансовый кризис 2008 года, официально начавшийся с краха Lehman Brothers, одного из крупнейших банков мира) . Поэтому еще в начале XX века было широко распространено понимание того, что банки нуждаются в особом и довольно специфическом регулировании и надзоре для ограничения своих рисков. Конечно, финансовым учреждениям, чьей главной целью является получение прибыли, надзор не понравится. Но это социальная цена - иногда очень реальная - которую банки платят за возможность работать на банковском рынке. (Например, немецкий надзорный орган BaFin в значительной степени финансируется за счет сборов, выплачиваемых поднадзорными банками). Но не только банки платят за безопасность и стабильность, предоставляя средства надзорному органу. Целью надзорного органа является снижение (а не устранение, что недостижимо в рыночной экономике) рисков, возникающих в результате деятельности банков, таких как операционные, финансовые, правовые, технические, риски мошенничества, а также использование банков в качестве агентов для отмывания преступных доходов.

Разумеется, 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 отделены от банков "китайской стеной" запретов. Например, в современных банках банковские и страховые операции обычно разделены "китайской стеной". До недавнего времени так называемый закон Гласса-Стиголла, принятый в 1930-х годах, запрещал банкам работать на фондовом рынке. Целью такого регулирования было снижение рисков, возникающих при осуществлении банковской деятельности, как для самих банков, так и для многочисленных потребителей банковских услуг, в первую очередь вкладчиков. Как уже отмечалось, банки - это специализированные учреждения по управлению денежными средствами. Его жизнь в определенном смысле тесно связана с деньгами. Развитие банковского дела тесно связано с развитием денег. Именно деньги являются посредником в отношениях между нами и банком. Вкладывая деньги на сберегательные и текущие счета, мы передаем их банку и уполномочиваем его осуществлять финансовые операции от нашего имени .

Особенности банковских операций, роль кредитных организаций в современной экономике и специфика их взаимоотношений с кредиторами (особенно вкладчиками) привели к необходимости государственного вмешательства в деятельность кредитных организаций. Сегодня практически в каждой стране существует орган банковского надзора, основной задачей которого является поддержание стабильности и развития банковской системы, защита интересов кредиторов и вкладчиков.

1. Конституция РФ. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1 июля 2020 г.) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL:<http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 04.12.2023).
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с посл. изм. и доп. от 24 июля 2023) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL:<http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 04.12.2023).
3. Федеральный закон от 02 декабря 1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с посл. изм. и доп. от 21 октября 2023) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL:<http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 04.12.2023).
4. Афанасьев М.П., Шаш Н.Н. Первый в мире государственный бюджет. М., 2021.
5. Бакурова Н.Н. Принципы исполнительного производства: публично-правовой аспект // Административное право и процесс. 2022. № 10. С. 31 - 38.
6. Галачиева, С. В. Рынок государственных заимствований в свете операций банка России на фондовом рынке / С. В. Галачиева, Б. А. Демильханова, А. И. Автаев // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. - 2019. - № 4(66). - С. 92-99.
7. Галузина К.А. Правовые принципы в исполнительном производстве: современное состояние и необходимость дальнейшего развития / К.А. Галузина // Арбитражный и гражданский процесс. 2020. № 1. С. 44 - 48.
8. Гончаренко, Т. В. Операции коммерческих банков с ценными бумагами / Т. В. Гончаренко, Е. Д. Белоцерковский, А. С. Чагарный // Финансовые исследования. - 2020. - № 2(67). - С. 108-118.

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. Демильханова, Б. А. Профессиональная деятельность финансовых организаций на фондовом рынке и ее нормативно-правовое регулирование / Б. А. Демильханова, Х. Г. Чаплаев, А. И. Автаев // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. – 2019. – № 4(66). – С. 99-106.
12. Демильханова, Б. А. Операции банка России с ценными бумагами и оценка факторного влияния на их доходность / Б. А. Демильханова // Вестник Чеченского государственного университета им. А.А. Кадырова. – 2022. – № 1(45). – С. 72-79.
13. Ермакова Е.П. Национальный стандарт "зеленых" финансов в России 2020 г. - прорыв в сфере нормативного регулирования "зеленого" финансирования? // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия "Юридические науки". 2021. № 2. С. 562 - 581.3.
14. Киберов В. Российский национальный стандарт "зеленых" финансов в интересах ЕС? // ИА Regnum. 31 марта 2020. URL: <https://regnum.ru/news/polit/2901050.html> (дата обращения: 11.12.2023).
15. Ковалева, Н. А. Деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг в Российской Федерации / Н. А. Ковалева, А. М. Кононенко // Финансовые рынки и банки. – 2018. – № 3. – С. 64-67.
16. Кузнецов С.В. Виды банков развития: правовой аспект // Юрист. 2021. № 10. - С.31.
17. Пучкина, Е. С. Особенности банковских операций с ценными бумагами / Е. С. Пучкина, А. В. Шамина // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2021. – № 11-3(62). – С. 223-225.
18. Рамазанов, А. В. Показатели, влияющие на фондовый рынок в России, и регулирование его развития / А. В. Рамазанов // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2022. – № 1(48). – С. 32-40.
19. Регнацкий, В. В. Профессиональная деятельность российских и зарубежных банков на рынке ценных бумаг / В. В. Регнацкий, А. В. Неженец // Вестник евразийской науки. – 2021. – Т. 13, № 5.
20. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Ефимова Л.Г. Частное банковское право: учебник. Москва: Проспект, 2020. 776 с.
21. Рязанцева, О. П. Предоставление обеспеченных кредитов в рамках информационного обмена участника с Банком России / О. П. Рязанцева, С. В. Лазуткина // Мир современной науки. – 2019. – № 1(53). – С. 26-41.
22. Сайганов, С. В. О правовом регулировании участия кредитных организаций в операциях с ценными бумагами в Российской Федерации / С. В. Сайганов // Государственная служба и кадры. – 2019. – № 2. – С. 89-91.
23. Тадтаева, В. В. Роль кредитных организаций на рынке ценных бумаг / В. В. Тадтаева, Л. В. Кулумбегова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. – Т. 7, № 12. – С. 125-133.
24. Тихомиров К.А. Банковская система Российской Федерации в условиях цифровой экономики // Финансовое право. 2020. № 11. С. 41 - 43.
25. Шин, А. Ю. Анализ деятельности ПАО "Сбербанк" на рынке ценных бумаг / А. Ю. Шин // Аллея науки. – 2021. – Т. 1, № 8(59). – С. 20-32.

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/kurovaya-rabota/389063>