

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/432774>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Банковское право

Введение 3

1 Правовое регулирование банковских операций 5

1.1 Понятие банковских операций и сделок 5

2.2 Виды банковских операций и другие сделки кредитной организации 10

2 Проблемы правового регулирования банковских операций 15

2.1 Современные банковские операции и их развитие 15

2.2 Правовое регулирование банковских депозитных услуг 19

Заключение 23

Список использованных источников и литературы 25

Актуальность темы курсовой работы обусловлена тем, что банковские операции и сделки. Понимание основ банковских операций и сделок в настоящее время необходимо практически каждому, кто хочет принимать взвешенные решения в отношении своих финансов. При этом, важно учитывать, что сделка порождает права и обязанности лишь при условии соблюдения требуемой формы.

Функции кредитной организации - это основные направления ее банковской деятельности. Они осуществляются посредством банковских операций. Субъектам финансовых правоотношений, хотя бы в общих чертах важно понимать, что такое банковские операции и сделки. Банковские операции включают в себя все действия, которые банки выполняют для управления деньгами своих клиентов. Это прием вкладов, выдача кредитов, выпуск кредитных карт, предоставление таких услуг, как интернет-банк или мобильный банк, инвестирование средств и многое другое. С ними в настоящее время сталкивается практически каждый.

Банковские операции, представляют собой фактический обмен денег между двумя сторонами — обычно клиентом и банком или финансовым учреждением — на товары или услуги.

Необходимость ускорения этих бизнес-процессов заставляет многих руководителей банков задумываться над проблемой оптимизации бизнеса с помощью применения в своей деятельности новейших компьютерных техно-логий. Все это не может не оказывать влияния на те правоотношения, в которые вступают кредитные организации в процессе осуществления ими своей профессиональной деятельности. Соответственно новые правоотношения нуждаются в адекватном правовом регулировании. Операции могут проводиться как онлайн через интернет-банкинг или мобильные приложения, так и лично в банкоматах или отделениях банка. При этом, банки используют сложные меры безопасности, такие как технология шифрования, чтобы защитить данные от доступа посторонних лиц или организаций, а также обеспечить конфиденциальность всей финансовой информации между клиентами и самим банком. Современные российские банки также располагают системами обнаружения мошенничества, которые отслеживают все действия по счетам на предмет любой подозрительной активности.

Следовательно, имея понимание того, как работают банковские операции и как финансовые учреждения защищают средства клиентов во время транзакций, субъекты правоотношений могут принимать более взвешенные решения о своих финансах.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в сфере совершения банковских операция.

Предметом курсовой работы являются нормативные правовые акты, регулирующие банковские операции.

Цель и задачи курсовой работы. Цель исследования – провести комплексный анализ особенностей правового регулирования понятия и видов банковских операций и сделок.

Задачи исследования:

1. Исследовать понятие банковских операций и сделок.

2. Охарактеризовать виды банковских операций и другие сделки кредитной организации.

3. Проанализировать современные банковские операции и их развитие.

Методологическую основу исследования составили общенаучные методы познания, такие как системный, структурно-функциональный; общелогические методы, включая анализ, синтез, дедуктивные и индуктивные

методы. Также, в исследовании были применены специальные методы познания: формально-юридический, технико-юридический, эмпирический и другие.

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

1 Правовое регулирование банковских операций

1.1 Понятие банковских операций и сделок

Образование и эволюция сделок совершаемых банками, широкое внедрение электронного обмена данными в открытых сетях общего пользования вызвали множество юридических проблем в сфере идентификации пользователей, безопасности электронных транзакций, достоверности информации и др. Банковские операции стали неотъемлемой частью нашей жизни. В настоящий период развития общества, оплачиваем ли мы счета, переводим средства или совершаем покупки — банковские операции позволяют нам легко и удобно управлять своими финансами.

Одной из значимых проблем правового регулирования банковской деятельности на территории Российской Федерации представляется неопределенность содержания понятия «банковские операции» в законодательстве Российской Федерации. Если говорить несколько упрощенно, то концепция банковских операций проста – это, обмен деньгами между двумя сторонами: банком и клиентом. Как представляется, банк выступает в качестве посредника между клиентом и его финансовым учреждением, а клиент, в свою очередь, инициирует операцию, предоставляя информацию о своем счете банку, который затем обрабатывает операцию в соответствии со своими правилами и процедурами.

По моему мнению, преимущества банковских операций многочисленны. Они позволяют клиентам быстро и безопасно получать доступ к своим средствам, а банкам — эффективно управлять счетами клиентов и обрабатывать платежи. Кроме того, многие банки предлагают дополнительные возможности, такие как услуги онлайн-банкинга, которые позволяют клиентам просматривать остатки на своих счетах или переводить средства с одного счета на другой без необходимости посещать физическое отделение банка. Кроме того, в настоящее время банки используют сложную технологию шифрования, чтобы защитить данные клиентов от доступа посторонних лиц или организаций. Более того, некоторые банки даже предлагают услуги по защите от кражи личных данных, которые могут помочь защитить клиентов от мошеннических действий, таких как кража личных данных или мошенничество с кредитными картами. В настоящее время возникают сложности с юридической конкретизацией объекта правоотношений, связанных с осуществлением банковских операций, что имеет крайне негативное значение ввиду того, что согласно теории права «отсутствие четкости в объекте правоотношения означает отсутствие и самого правоотношения», поскольку объект правоотношения – то, ради чего возникает само правоотношение. Кроме того, ситуация осложнена тем обстоятельством, что в законодательстве Российской Федерации нет единого определения банковских операций, а также критериев их классификации.

В целях раскрытия содержания понятия «банковская операция» представляется целесообразным рассмотреть, что понимается под термином «операция». Следует отметить, что понятие «операция» в Гражданском кодексе Российской Федерации (далее - ГК РФ), как и в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон о банках) не раскрывается.

Термин «операции» (от лат. operatio - действие), как правило, употребляется в двух значениях. Согласно первому значению операции - универсальный термин, означающий сделку, совокупность действий, направленных на решение экономической задачи. В отличие от программ и проектов операция означает менее масштабную, относительно непродолжительную совокупность действий. Под вторым значением термина «операции» понимаются расчетные процедуры, преобразование информации в процессе обработки данных. Представляется, что применительно к банковским операциям следует руководствоваться первым значением.

Существует мнение, согласно которому понятие «операция» может употребляться как в широком, так и в узком (чисто банковском) значении. В широком значении это понятие включает в себя совершение одной или нескольких сделок, а также исполнение обязанностей публично-правового характера. В узком (чисто банковском) значении это понятие обозначает виды деятельности, которые может осуществлять только банк или иная кредитная организация и перечень которых приведен в части 1 статьи 5 Закона о банках. Указанная позиция представляется некорректной по следующим основаниям.

I. Нормативные правовые акты и иные официальные документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) : Фе-дер. закон от 30 нояб. 1994 № 51-ФЗ : принят Гос. Думой 21 окт. 1994 г. : [ред. от 24 июля 2023] // Собрание законодательства Российской

Федерации. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.

2. О банках и банковской деятельности : Федер. закон от 02. дек. 1990 № 395-1 : [ред. от 12.12.2023] // Собрание законодательства РФ Рос-сийской Федерации. – 1996. – № 6. – Ст. 492.

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : Федеральный закон от 10 июля 2002 № 86-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

4. О валютном регулировании валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 11.03.2024) // Собрание законодательства РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859

5. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И (ред. от 02.02.2021) // Вестник Банка России. – 2014. – № 60.

6. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П (ред. от 19.08.2021) // Вестник Банка России. – 2018. – № 51.

7. О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц: Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И // Вестник Банка России. – 2010. – № 55.

8. О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц: Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И // Вестник Банка России. – 2010. – № 55.

9. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 05.10.2020) // Вестник Банка России. – 2014. – № 46.

II. Материалы практики

10. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 05.10.2020 № 09АП-46134/2020 – URL:<http://www.consultant.ru> (дата обращения: 06.12.2023). – Режим доступа: КонсультантПлюс : [справ.-правовая система], свобод.

11. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 07.03.2018 № Ф05-21569/2017 – URL:<http://www.consultant.ru> (дата обращения: 06.12.2023). – Режим доступа: КонсультантПлюс : [справ.-правовая система], свобод.

12. Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 29.01.2018 № Ф01-6237/2017 – URL:<http://www.consultant.ru> (дата обращения: 06.12.2023). – Режим доступа: КонсультантПлюс : [справ.-правовая система], свобод.

13. Постановление Девятого ААС от 07.04.2019 № 09АП-10620/2019 – URL:<http://www.consultant.ru> (дата обращения: 06.12.2023). – Режим доступа: КонсультантПлюс : [справ.-правовая система], свобод.

14. Постановление АС Московского округа от 01.03.2018 № Ф05-21373/2017 – URL:<http://www.consultant.ru> (дата обращения: 06.12.2023). – Режим доступа: КонсультантПлюс : [справ.-правовая система], свобод.

III. Специальная литература

15. Агарков, М.М. Избранные труды по гражданскому праву /М.М. Агарков. В 2 т. Т. 2. – М., 2002. – 535 с.

16. Аграновский А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации: Монография /А.В. Аграновский. – М.: Издательство Московского университета, 2009. – 247 с.

17. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е.Ю. Грачева. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. – 336 с. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1137865> (дата обращения: 14.03.2024).

18. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Отв. ред. Б.Н. Топорнин. – М.: Юрист, 2003. – 553 с.

19. Белов, В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: Юридические очерки /В.А. Белов. – М.: Учеб.-консульт. центр «ЮрИнфоР», 2020. – 335 с.

20. Ефимова, Л.Г. Банковские сделки: право и практика: Монография /Л.Г. Ефимова. – М.: НИМП, 2001. – 281 с.

21. Коган, М.Л. Предприятие – клиент банка: расчетное и кредитное обслуживание, валютные операции /М.Л. Коган. – М.: Аркаюр, 2021. – 104 с.

22. Олейник, О.М. Основы банковского права: курс лекций /О.М. Олейник. – М., 1997. – 562 с.

23. Правовое регулирование банковской деятельности / Отв. ред. Е.А. Суханов. – М.: Учеб.-консульт. центр «ЮрИнфоР», 2007. – 196 с.
24. Райзберг, Б. А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 512 с. – (Библиотека словарей «ИНФРА-М»). Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1904651> (да-та обращения: 14.03.2024).
25. Суханов Е. А. Гражданское право социального государства: сборник статей, посвященный 90-летию со дня рождения профессора А. Л. Маковского (1930 – 2020) / А. Г. Архипова, А. В. Асосков, В. В. Безбах и др.; отв. ред. В. В. Витрянский, Е. А. Суханов. – Москва: Статут, 2020. – С. 132.
26. Теория государства и права: Учебник / Под ред. Н.И. Матузова и др. – М.: Юристъ, 2021. – 506 с.

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/432774>