Министерство образования и науки Российской Федерации

Юридический факультет

Кафедра трудового права, права социального обеспечения

и уголовного права

**Курсовая работа**

**Классификация и виды ценных бумаг по законодательству РФ**

**Содержание**

Введение 3

Глава І. Понятие ценной бумаги по законодательству РФ 4

§ 1. Понятие и функции ценной бумаги 4

§ 2. Признаки ценной бумаги 6

Глава ІІ. Классификация и виды ценных бумаг 11

§ 1. Классификация ценных бумаг. 11

§ 2. Отдельные виды ценных бумаг 14

Заключение 21

Список нормативно-правовых актов и специальной литературы 22

**Введение**

Целью написания данной работы является рассмотрение понятия, классификации и видов ценных бумаг. Актуальность темы обусловлена тем, что в настоящее время ценныебумаги прочно вошли в гражданский оборот и применяются для решенияразличных социально-экономических проблем. Они представляют собойособый объект гражданских прав, и их основополагающее правовое значениесостоит в том, что ценные бумаги удостоверяют определенные гражданскиесубъективные права. Подавляющее число рыночных субъектов, действующих на основе деловых контактов, принимают на себя обязательства, имеющие форму ценных бумаг. Именно взаимные обязательства предпринимателей гарантирует устойчивость экономической системы общества. Их значение велико в платежном обороте каждого государства. Через ценные бумаги осуществляется инвестиционные процессы, при которых инвестиции автоматически направляются в самые эффективные сферы народного хозяйства, их получают наиболее жизнеспособные рыночные структуры.

В цивилистической доктрине и на практике существует многоспорных вопросов, связанных с правовым регулированием обращения ценныхбумаг, в целом, как правового института, и регулированием использованияотдельных разновидностей ценных бумаг. Современные ценные бумагиимеют сложный правовой характер, и это предопределяет существованиеразличных концепций, оказывающих существенное влияние как назаконодательное регулирование, так и на практику обращения отдельныхвидов ценных бумаг.

Для достижения указанной цели необходимо выполнить следующие задачи:

- рассмотреть понятие и функции ценных бумаг по законодательству Российской Федерации

- исследовать признаки ценной бумаги

- изучить классификацию и виды ценных бумаг.

**Глава І. Понятие ценной бумаги по законодательству РФ**

**§ 1. Понятие и функции ценной бумаги**

Ценные бумаги являются специфическим объектом торговли на фондовом рынке. Ценные бумаги характеризуются как движимые вещи. Соответственно они признаются объектами купли-продажи, хранения, залога и иных имущественных сделок, совершаемых с объектами права собственности.

Термин ценные бумаги пришел в Россию из немецкого права в прошлом веке. В 1875 году в своей работе «Торговое право» немецкий правовед Толь дал понятие ценной бумаги «как всякого документа имущественно-правового содержания». По Брукнеру, «Ценная, бумага является документом, удостоверяющим частное право, реализация которого обусловлена владением этим документом». В дальнейшем Якоби определил ценную бумагу, как документ, предъявление которого необходимо для осуществления выраженного в нем права.[[1]](#footnote-1)

Ценная бумага –особого рода юридический документ, который фиксирует права его владельца, или обязательства выдавшего его лица, на определенное количество денег или вещей (имущества).[[2]](#footnote-2)Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности.[[3]](#footnote-3)

Возникновение таких объектов гражданских прав, как ценные бумаги, было вызвано необходимостью включения в оборот объектов невещественного характера — имущественных прав. Использование ценных бумаг позволяет повысить оборотоспособность материальных объектов гражданских прав, поскольку не требует совершения действий непосредственно с вещами — достаточно передать бумагу, чтобы передать право на вещь. Ценные бумаги способны в некоторой степени выступать заменителем денег или средством кредита — вместо погашения долга в денежной форме могут быть переданы ценные бумаги на сумму долга.

Ценной бумагой документ является лишь в случае, если такой статус придается ему законом. К примеру, не служит ценной бумагой долговая расписка, удостоверяющая наличие и размер долга по договору займа. Ценная бумага, являясь вещью, обладает ценностью не в силу ее естественных свойств, а в связи с закреплением в ней определенного права.[[4]](#footnote-4)

Ценная бумага –это не деньги и не материальный товар. Ее ценность состоит вправах, которые она предоставляет своему владельцу.

Ценные бумаги главным образом выпускаются юридическими лицами. В то же время такая бумага как вексель может быть выписана ифизическим лицом. Лицо, выпускающее ценные бумаги, называютэмитентом, а выпуск бумаг — эмиссией. Лицо, приобретающее ценные бумаги, именуют инвестором. На фондовом рынке главными покупателями бумаг выступают юридические лица, прежде всего банки,страховые организации, инвестиционные, пенсионные фонды, таккак именно они располагают наибольшей суммой средств.[[5]](#footnote-5)

Участниками рынка ценных бумаг являются:

- эмитенты - юридические лица, органы государственной и муниципальной власти, выпускающиеценные бумаги в обращение, посредством процедуры, называемойэмиссией.

- инвесторы - лица, приобретающие ценные бумаги.

- посредники: брокеры, дилеры, инвестиционные фонды.

- институты и инфраструктуры: держателиреестра, депозитарии и клиринговые компании.

Рассмотрим функции ценных бумаг, как денежных документов.Ценные бумаги выполняют несколько функций:

1. Функция передачи. Право, удостоверенное ценной бумагой, может быть передано другому лицу лишь путем передачи ценной бумаги. Функция передачи состоит в том, что с переходом собственности на ценную бумагу передается право, закрепленное в ней. Ценные бумаги на предъявителя передаются другому лицу путем их вручения, согласно принципам вещного права (п. 1 ст. 146 ГК РФ). Именные ценные бумаги передаются согласно п. 2 ст. 146 ГК РФ в порядке, установленном для уступки требований цессии. Права по ордерной ценной бумаге передаются путем совершения на этой бумаге передаточной надписи-индоссамента.

2. Функция гарантии означает, что полученное в связи с приобретением ценной бумаги право имеет такое содержание, которое указано в документе, и что не могут быть выдвинуты претензии, не имеющие отношения к самой ценной бумаге.

3. Функция легитимации. Владелец может осуществить право, выраженное в ценной бумаге, только после предъявления этой бумаги. Для ценной бумаги на предъявителя необходимо лишьпредъявление этой бумаги. Обладатель именной ценной бумаги должен быть легитимирован в соответствии с формой, устанавливаемой законом для данного вида бумаг, т. е. в документе указывается субъект права, и его имя заносится в специальный реестр акционерного общества.[[6]](#footnote-6)

**§ 2. Признаки ценной бумаги**

Признаки-это отличительные свойства ценных бумаг, обязательные условия. В юридической литературе с середины 19 века и до настоящего времени предлагалось различное количество признаков. Так, Г.Ф. Шершеневич в качестве основных выделял четыре признака ценной бумаги:

а) ценная бумага - документ;

б) ценная бумага – воплощение права; ценные бумаги – движимые вещи;

в) содержание права, воплощенного в ценную бумагу, должно составлять имущественную ценность;

г) из документа вытекает определение субъекта права.[[7]](#footnote-7)

По мнению А. Трофименко ценная бумага обладает следующими признаками (всего – четыре): ценная бумага удостоверяет субъективные гражданские права; соответствует началу презентации; обладает свойством публичной достоверности; соответствует легальным основаниям отнесения к числу ценных бумаг (причислена законом и т.п.)[[8]](#footnote-8).

Е.А. Суханов выделяет следующие признаки (свойства) ценной бумаги (всего - семь)[[9]](#footnote-9): Литеральность (возможность требовать исполнения только того, что прямо обозначено в ценной бумаге), соблюдения строго формальных реквизитов; легитимация субъекта права, выраженного в ценной бумаге; предъявление обязанному лицу; абстрактность закрепленного в ней обязательства; ценная бумага придает выраженному в ней праву свойство автономности.

О.Н. Садиков[[10]](#footnote-10) выделяет следующие признаки (всего – три): во-первых, ценная бумага - документ установленной формы и с обязательными реквизитами; во-вторых, всякая ценная бумага должна удостоверять определенные права; в-третьих, для осуществления или передачи прав, удостоверенных ценной бумагой, необходимо ее предъявление. Аналогичные признаки в качестве основных названы Т.Е. Абовой, Е.Ю. Кабалкиным[[11]](#footnote-11).

Эмиссионная ценная бумага - любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных настоящим Федеральным законом формы и порядка;размещается выпусками;имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.[[12]](#footnote-12)

В современной юридическойлитературе выделяют следующие признаки ценных бумаг:

-обращаемость;

-доступность для гражданского оборота;

-стандартность;

-документальность;

-регулируемость и признание государством;

-рыночностъ;

-раскрытие информации;

-ликвидность;

- риск;

- доходность.

Обращаемость - способность ценной бумаги покупаться и продаваться на рынке, а также во многих случаях, выступать в качестве самостоятельного платежного инструмента, облегчающего обращение других товаров.

Доступность для гражданского оборота - способность ценной бумаги не только покупаться и продаваться, но и быть объектом других гражданских отношений, включая все виды сделок (займа, дарения, хранения, комиссии, поручения и т.п.).

Стандартность - ценная бумага преимущественно имеет стандартное содержание (стандартность прав, которые предоставляет ценная бумага, стандартность участников, сроков, мест торговли, правил учета и других условий доступа к указанным правам, стандартность сделок, связанных с передачей ценной бумаги из рук в руки, стандартность формы ценной бумаги и т.п.). Именно стандартность делает ценную бумагу товаром, способным обращаться.

Индивидуальный нестандартный контракт ограничен рамками той сделки, в которой он совершен. Он не может обращаться. Для передачи прав по этому контракту необходимо заключение нового договора на индивидуальных условиях.

Документальность. Ценная бумага - это всегда документ, независимо от того, существует ли она в форме бумажного сертификата или в безналичной форме записи по счетам.

Документальность придает окончательный, "материальный" облик товару, называемому ценной бумагой. Только документ может зафиксировать стандартные условия ее обращения и использования, обеспечить многократный переход ценной бумаги из рук в руки, как одного и того же товара, стать доказательством правомочности доступа инвестора к правам, предоставляемым ценной бумагой.

Согласно установившейся правовой практике, ценная бумага, как документ, должна содержать все предусмотренные законодательством обязательные реквизиты . Отсутствие хотя бы одного из них влечет недействительность ценной бумаги, или переводит данный документ из разряда ценных бумаг в разряд иных обязательственных документов. Например, отсутствие хотя бы одного обязательного реквизита может сделать вексель недействительным или перевести его в разряд долговой расписки, отношения по которой регулируются вместо вексельного - общегражданским законодательством.

Регулируемость и признание государством. Ценные бумаги должны быть признаны государством в качестве таковых, что должно обеспечить раскрытие информации, четкие правила выпуска и обращения, необходимый надзор государства и, соответственно, снижение рисков и доверие публики к ним.

Рыночность. Обращаемость указывает на то, что ценная бумага существует только как особый товар, который, следовательно, должен иметь свой рынок с присущей ему организацией, правилами работы на нем и т.д.

Должны в основной массе принадлежать рынку, быть товарами и те ресурсы, правами на которые являются ценные бумаги. Например, в той мере, в какой ограничен свободный рыночный оборот земли и недвижимости, в той же мере будет неразвит и рынок закладных.

Раскрытие информации. Инвестирование в ценные бумаги на честной и справедливой основе становится возможным только в том случае, если инвесторы, выходящие на рынок, получат равный доступ к информации, если эмитенты ценных бумаг будут обязаны раскрывать всю информацию, которая может оказывать материальное влияние на рыночный курс ценной бумаги.

Ликвидность - способность ценной бумаги быть быстро проданной и превращенной в денежные средства (в наличной и безналичной форме) без существенных потерь для держателя, при небольших колебаниях рыночной стоимости и издержках на реализацию.

Если рынок отказывается признать ее ликвидность, реальность выраженных ею прав, то ценная бумага превращается в ничего не стоящий бумажный клочок.

Обязательность исполнения. По российскому законодательству, не допускается отказ от исполнения обязательства, выраженного ценной бумагой, если только не будет доказано, что ценная бумага попала к держателю неправомерным путем.

Доходность. Инвесторы обычно рассматривают ценные бумаги в качестве финансовых активов, приносящих доход. Соответственно, доходность рассматривается обычно инвесторами в качестве необходимого атрибута ценной бумаги.[[13]](#footnote-13)

**Глава ІІ. Классификация и виды ценных бумаг**

**§ 1. Классификация ценных бумаг**

ценная бумага документ классификация

Ценные бумаги разнообразны по своим правовым свойствам, и их классификация проводится по различным основаниям.Прежде всего ценные бумаги различаются в зависимости от того, какого рода обязательство (имущественное право) удостоверено ею. Денежное обязательство может быть удостоверено векселем, чеком, облигацией, депозитным или сберегательным сертификатом (денежной бумагой). Корпоративные обязательства удостоверяются акцией, являющейся корпоративной бумагой. Товарные ценные бумаги удостоверяют права на товары и услуги. Таковыми являются, к примеру, жилищные сертификаты и целевые товарные облигации. К ним относятся и товарораспорядительные ценные бумаги (коносамент, складское свидетельство, закладная), удостоверяющие право на распоряжение и получение соответствующего имущества.[[14]](#footnote-14)

Права, удостоверенные ценной бумагой, могут принадлежать:

1) предъявителю ценной бумаги (ценная бумага на предъявителя);

2) названному в ценной бумаге лицу (именная ценная бумага);

3) названному в ценной бумаге лицу, которое может само осуществить эти права или назначить своим распоряжением (приказом) другое управомоченное лицо (ордерная ценная бумага).[[15]](#footnote-15)

Именной ценной бумагой признается документ, выписанный на имя конкретного лица, который только и может осуществить выраженное в нем право. Такие ценные бумаги обычно могут переходить к другим лицам, но это связано с выполнением целого ряда формальностей и специально усложненными процедурами, что делает этот вид ценных бумаг малооборотоспособным.

Ордерная ценная бумага составляется на имя первого держателя с оговоркой "по его приказу". Соответственно, ордерная бумага передается другому лицу путем совершения передаточной надписи. Ордерными бумагами по российскому законодательству могут быть чек, вексель, коносамент.

Предъявительской является такая ценная бумага, в которой не указывается конкретное лицо, которому следует произвести исполнение. Лицом, уполномоченным на осуществление выраженного в такой ценной бумаге права, является любой держатель ценной бумаги, который лишь должен ее предъявить. Указанный вид ценной бумаги обладает повышенной оборотоспособностью, так как для передачи другому лицу прав, удостоверяемых ценной бумагой, достаточно простого ее вручения этому лицу и не требуется выполнения каких-либо формальностей. Примерами такого рода ценных бумаг являются государственные облигации, банковские сберегательные книжки на предъявителя, чеки и т.д.

По способу выпуска ценные бумаги могут быть эмиссионными и неэмиссионными. Эмиссионная ценная бумага характеризуется одновременно следующими признаками:

- закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных законом формы и порядка;

- размещается выпусками;

- имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Типичными представителями эмиссионных ценных бумаг служат акции и облигации.

Неэмиссионные ценные бумаги не обладают совокупностью указанных трех признаков. К неэмиссионным ценным бумагам можно отнести депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, чеки. [[16]](#footnote-16)

В зависимости от эмитента ценные бумаги могут быть государственными, муниципальными или частными. Эти бумаги различаются тем, каким имуществом обеспечены удостоверенные ими обязательства. Так, обязательства Российской Федерации обеспечены всем находящимся в федеральной собственности имуществом. Эти обязательства могут быть краткосрочными (до года), среднесрочными (от 1 года до 5 лет) и долгосрочными (от 5 до 30 лет). Долговые обязательства субъектов РФ гарантированы имуществом соответствующего субъекта, они погашаются в сроки, определенные условиями заимствования, не превышающие 30 лет. Обязательства муниципальных образований обеспечены имуществом этих образований, их срок не может превышать 5 лет. Обязательства частных лиц обеспечены имуществом этих лиц.[[17]](#footnote-17)

По срокам погашения ценные бумаги делятся на срочные и бессрочные.

По общепринятой практике срочные ценные бумаги бывают:

-краткосрочными-со сроком погашения до 1 года,

-среднесрочными-от 1 года до 5 лет,

-долгосрочными- свыше 5 лет (по долговым обязательствам от 5 до 30 лет).

К бессрочным ценным бумагам относятся фондовые инструменты, не имеющие конечного срока погашения -акции, бессрочные облигации.

Ценные бумаги также могут быть инвестиционными и неинвестиционными.

Под термином “инвестиционные ценные бумаги” следует понимать денежные ценные бумаги, являющиеся предметом массовых выпусков (эмиссий) и удостоверяющие право их держателей на единовременное или периодическое получение дохода с их номинальной стоимости, величина которого определяется либо размером прибыли (дохода), полученного эмитентом в расчете на каждую ценную бумагу, либо содержанием принятого эмитентом обязательства. К ним относятся акции и их сертификаты, облигации, купоны акций и облигаций, инскрипции (государственные ценные бумаги), банковские сертификаты (депозитный и сберегательный).

Неинвестиционные ценные бумаги *-* ценные бумаги, которые обслуживают денежные расчеты на товарных или других рынках (векселя, чеки, коносаменты).

Основые виды ценных бумаг являются рыночными, т.e. могут свободно продаваться и покупаться на рынке. Однако в ряде случаев обращение ценных бумаг может быть ограничено, и ценную бумагу нельзя продать никому, кроме как тому, кто ее выпустил, и то через оговоренный срок. Такие бумаги являются нерыночными.

С точки зрения доходности ценные бумаги, как правило, являются доходными, но могут быть и бездоходными, когда при выпуске ценной бумаги не оговаривается размер дохода ее владельцу.[[18]](#footnote-18)

**§ 2. Отдельные виды ценных бумаг**

К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.[[19]](#footnote-19)

Облигацией признается ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.[[20]](#footnote-20)

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки. [[21]](#footnote-21)

Следовательно, облигация - это долговое свидетельство, которое непременно включает два главных элемента:

-обязательство эмитента вернуть держателю облигации по истечении оговоренного срока сумму, указанную на титуле (лицевой стороне) облигации;

-обязательство эмитента выплачивать держателю облигации фиксированный доход в виде процента от номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.

Облигации могут быть именными или на предъявителя.[[22]](#footnote-22)

Именная облигация - облигации, владелец которых регистрируется в особой книге.

Облигация на предъявителя - разновидность облигаций, при которой имя владельца облигации не регистрируется в бухгалтерской отчетности эмитента, а проценты и/или деньги при погашении выплачиваются предъявителю. В настоящее время облигации на предъявителя практически не выпускаются.

Векселем является ценная бумага, удостоверяющая простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму векселедержателю.[[23]](#footnote-23)

В настоящее время обращение векселей регулируется Законом о переводном и простом векселе, Положением о переводном и простом векселе, а также иными не противоречащими им нормативными правовыми актами. Причем приоритет отдается положениям вексельного законодательства, а положения гражданского законодательства применяются к вексельным отношениям постольку, поскольку они не противоречат Закону о переводном и простомвекселе.Вексель может быть средством займа (приобретение векселя удостоверяет право на получение денежных средств от плательщика), а также средством платежа (передаваемым взамен денег). Предметом вексельного обязательства выступают только деньги, поэтому не отвечают сущности такого обязательства выдаваемые иногда товарные векселя (содержащие обязательство по передаче товаров).Стороны вексельного обязательства в простом векселе именуются векселедателем (он же - плательщик по векселю) и векселедержателем (владелец векселя). В переводном векселе векселедатель и плательщик могут не совпадать. Обязанными перед векселедержателем являются все лица, индоссировавшие вексель (передавшие его посредством индоссаментов), если только индоссант не сделал на векселе специальную оговорку об ином.Платеж по векселю может быть обеспечен полностью или в части вексельной суммы посредством вексельного поручительства - аваля. Авалист отвечает солидарно с лицом, за которое он поручился. Авалист, оплативший вексель, приобретает право предъявить в порядке регресса требование ко всем предшествующим надписателям, к векселедателю и плательщику, акцептовавшему вексель (т.е. принявшему на себя обязательство по его оплате). Простой вексель акцепта не требует, так как векселедатель и плательщик по векселю - одно и то же лицо.Векселедателями могут быть любые лица, однако публичные образования выступают в этом качестве только в случаях, предусмотренных федеральным законом (существуют, к примеру, казначейские векселя, векселя Министерства финансов Российской Федерации). Переводной вексель должен содержать указанные в Положении о переводном и простом векселе обязательные реквизиты. Кроме того, поскольку вексель удостоверяет ничем не обусловленное обязательство векселедателя, указание в нем на сделку, послужившую основанием для выдачи векселя, лишает его силы векселя. Указание в векселе на условие осуществления платежа также лишает его силы векселя и превращает в простое долговое обязательство.[[24]](#footnote-24)

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.[[25]](#footnote-25) Банк или иная кредитная организация (плательщик по чеку) выдает чекодателю (лицу, имеющему в этой кредитной организации счет или специально депонированную сумму) в соответствии с соглашением между ними чековую книжку - совокупность (определенное количество) бланков специального образца. По мере необходимости чекодатель заполняет эти бланки (чеки) и выдает их чекодержателю, который и является лицом, управомоченным на получение по чеку указанной в нем денежной суммы от банка за счет средств, находящихся на счете чекодателя, или депонированной суммы.Права по чеку носят срочный характер и могут быть реализованы только в случае предъявления чека в пределах указанного в нем срока. Права по именному чеку не могут быть переданы, тогда как права, удостоверенные переводным чеком, передаются в порядке, установленном ст. 146 ГК, - посредством индоссамента (ст. 880 ГК).Так же, как и вексель, чек авалируем - платеж по чеку может быть гарантирован полностью или частично проставлением соответствующей надписи. В этом случае авалист отвечает так же, как и тот, за кого он дал аваль. Причем обязательство авалиста остается действительным в любом случае, даже при недействительности обязательства, которое он гарантировал, за исключением недействительности вследствие несоблюдения формы.[[26]](#footnote-26)

Сберегательный (депозитный) сертификат удостоверяет сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат. В основе отношений между банком-эмитентом депозитного или сберегательного сертификата и его клиентом лежат отношения банковского вклада (займа).

Кредитная организация, выпускающая сертификаты, обязана утвердить условия выпуска и обращения своих сертификатов и зарегистрировать их в территориальном учреждении ЦБ РФ. Их доля в выпускаемых ценных бумагах незначительна, возможно, в связи с тем, что рынок вторичного обращения сберегательных сертификатов отсутствует[[27]](#footnote-27).

Договором банковского вклада может быть предусмотрена выдача сберегательной книжки на предъявителя.

Сберегательная книжка на предъявителя является ценной бумагой, предоставляющей владельцу все права по договору банковского вклада.[[28]](#footnote-28)Осуществление или передача этих прав возможны только при ее предъявлении. Поэтому сберегательная книжка на предъявителя не только удостоверяет, как и именная сберегательная книжка (не являющаяся ценной бумагой), заключение договора банковского вклада с гражданином и внесение денежных средств на его счет по вкладу, она имеет также правообразующее (конститутивное) значение.

Отсутствие сберегательной книжки на предъявителя, в отличие от именной сберегательной книжки, не может быть восполнено наличием договора банковского вклада в виде документа, подписанного вкладчиком и банком. Восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя осуществляется в порядке, предусмотренном для ценных бумаг на предъявителя.[[29]](#footnote-29)

Очевидно, что современная кредитная карточка на предъявителя гораздо удобнее исторического аналога сберегательной книжки, поэтому распространенность этого вида ценных бумаг ограничена пределами поколения, выросшего в условиях, когда применяемые сегодня технологии обслуживания сбережений граждан отсутствовали.

Коносаментом признается товарораспорядительный документ, удостоверяющий право ее держателя распоряжаться указанным в нем грузом и получить груз после завершения перевозки. Он применяется при морских перевозках. Основные правила обращения коносамента и его реквизиты содержатся в ст. 123 - 126 КТМ.Коносамент имеет следующие реквизиты: 1) наименование судна, если груз принят к перевозке на определенном судне; 2) наличие перевозчика; 3) место приема или погрузки груза; 4) наименование отправителя; 5) место назначения груза либо, при наличие чартера, место назначения или направления судна; 6) наименование получателя (именной коносамент) или указание, что коносамент выдан "приказу отправителя", либо наименование получателя с указанием, что коносамент выдан "приказу получателя" (ордерный коносамент), или указание, что коносамент выдан на предъявителя (коносамент на предъявителя); если в ордерном коносаменте не указано, что он составлен "приказу получателя", то он считается составленным "приказу отправителя"; 7) наименование груза, имеющиеся на нем марки, число мест либо количество и (или) мера (вес, объем), а в необходимых случаях данные о внешнем виде, состоянии и особых свойствах груза; 8) фрахт и другие причитающиеся перевозчику платежи либо указание, что фрахт должен быть уплачен согласно условиям, изложенным в чартере или в другом документе, либо указание, что фрахт полностью уплачен; 9) время и место выдачи коносамента; 10) число составленных экземпляров коносамента; 11) подпись капитана или иного представителя перевозчика.Особенностью коносамента как ценной бумаги является то, что при его составлении в нескольких подлинных экземплярах выдача груза по первому предъявленному коносаменту прекращает действие остальных экземпляров.[[30]](#footnote-30)

Акция имеет двоякое значение - материальное и формальное.

1) В материальном значении акция есть право на участие в предприятии. Это право состоит: a) из участия в разделе прибыли, даваемой предприятием; б) из участия в разделе имущества товарищества при ликвидации его дел; в) из участия в управлении делами предприятия. Два первых правомочия - имущественного характера, третье - личного.

2) В формальном значении акция есть документ, удостоверяющий право на участие. Форма акции определяется ее назначением. Она состоит из двух листов, акционного и купонного. Первый лист удостоверяет право на личное участие и участие в разделе имущества, второй дает право на участие в разделе прибыли. Первый лист остается неизменным, за исключением случая перехода именной акции к другому лицу, второй подвергается постепенному сокращению вследствие отрезки купонов.[[31]](#footnote-31)

Акции, в отличие от облигаций, бессрочны (не ограничиваются сроком действия) и перестают существовать только в результате ликвидации акционерного общества (создание которого и стало причиной воплощения их выпуска) либо в результате аннулирования их выпуска решением общего собрания акционеров.

**Заключение**

В ходе исследования были рассмотрены задачи данной курсовой работы. Были изучены понятие и функции ценной бумаги, признаки ценной бумаги, классификация и отдельные виды ценных бумаг.

Ценная бумага - обобщенное понятие, реально существующее в имущественном обороте в различных видах, предусмотренных законами или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.[[32]](#footnote-32)

Ценная бумага это чудо современного рынка, но оно создано человеческим умом и временем. Если современный рынок и продолжает развиваться, несмотря на все сопутствующие ему социальные проблемы, то этим он во многом обязан именно развитию современного рынка ценных бумаг.[[33]](#footnote-33)

Основными функциями ценных бумаг являются функция передачи, функция гарантии и функция легитимации.

К основным видам ценных бумаг относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги.

Форма ценной бумаги имеет целый ряд реквизитов, или разнообразных характеристик, многие из которых обязательны для соответствующего вида ценных бумаг и задаются законом. Эти характеристики обычно имеют попарно-противоположный характер (например, документарная или бездокументарная формы существования ценной бумаги), а потому ценные бумаги могут классифицироваться в зависимости оттого, какому признаку из соответствующей их пары они отвечают. Совокупность всех этих признаков, собственно, и есть то, что отличает один вид ценной бумаги от других ее видов.

**Список нормативно-правовых актов и специальной литературы**

Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ.
2. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ.
3. Федеральный Закон«Об акционерных обществах» 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ.

Специальная литература:

Кашанина Т. В. Корпоративное право – М.: НОРМА–ИНФРА • М, 1999. С. 405

Галанов В.А. Рынок ценных бумаг: Учебник.-М.: ИНФРА-М.-2006.-С. 8.

**Гражданское право: Учебник. Том I / Под ред. доктора юри-дических наук, профессора О. Н. Садикова. — М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ»: «ИНФРА-М», 2006. — 493 с.**

А. Н. Буренин Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов: Учебное пособие — М.: 1 Федеративная Книготорговая Компания,1998. —352 с.

Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Т.II. Товар. Торговые сделки. – М.: Статут. – 2003. - с.60-61.

Рынок ценных бумаг: учебное пособие / . М. Миркин. — Москва, 2002. — С. 7

1. Аскинадзи В.М. Рынок ценных бумаг / Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права. - М.: 2003. - 68 с.
2. Ценные бумаги: Учебник / Под ред. В.А.Галанова, А.И. Басова М.: Финансы и статистика, 1998 с.80-81
3. Литвиенко Л. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Журнал «Управление корпоративными финансами» №6, 2008. с.14
4. Трофименко А. Признаки ценной бумаги //Российская юстиция. – 1997. - №7
5. Гражданское право. Том I. / Под ред. доктора юридических наук, профессора Е.А.Суханова - М.: Волтерс Клувер, 2004.
6. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ части первой (постатейный) / Под ред. О.Н.Садикова – М.: Норма. – 1999.
7. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ. Часть первая / Под ред. проф. Т.Е.Абовой и А.Ю.Кабалкина - М.: Юрайт-Издат. - 2004. – с. 242.

1. Кашанина Т. В. Корпоративное право – М.: НОРМА–ИНФРА • М, 1999. С. 405 [↑](#footnote-ref-1)
2. Галанов В.А. Рынок ценных бумаг: Учебник.-М.: ИНФРА-М.-2006.-С. 8. [↑](#footnote-ref-2)
3. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ.-Ст. 142. [↑](#footnote-ref-3)
4. **Гражданское право: Учебник. Том I / Под ред. доктора юри-дических наук, профессора О. Н. Садикова. — М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ»: «ИНФРА-М», 2006.**  [↑](#footnote-ref-4)
5. А. Н. БуренинРынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов:Учебное пособие — М.: 1 Федеративная Книготорговая Компания,1998. [↑](#footnote-ref-5)
6. Кашанина Т. В. Корпоративное право – М.: НОРМА–ИНФРА • М, 1999. С. 407 [↑](#footnote-ref-6)
7. Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Т.II. Товар. Торговые сделки. – М.: Статут. – 2003. - С.60-61. [↑](#footnote-ref-7)
8. Трофименко А. Признаки ценной бумаги //Российская юстиция. – 1997. - №7. [↑](#footnote-ref-8)
9. Гражданское право. Том I. / Под ред. доктора юридических наук, профессора Е.А.Суханова - М.: Волтерс Клувер, 2004. [↑](#footnote-ref-9)
10. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ части первой (постатейный) / Под ред. О.Н.Садикова – М.: Норма. – 1999. [↑](#footnote-ref-10)
11. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ. Часть первая / Под ред. проф. Т.Е.Абовой и А.Ю.Кабалкина - М.: Юрайт-Издат. - 2004. – с. 242. [↑](#footnote-ref-11)
12. # Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ.-Ст. 2.

    [↑](#footnote-ref-12)
13. Рынок ценных бумаг: учебное пособие / Я. М. Миркин. — Москва, 2002. — С. 7 [↑](#footnote-ref-13)
14. # Гражданское право: Учебник. Том I (под ред. доктора юридических наук, профессора О.Н. Садикова). - "Контракт": "ИНФРА-М", 2006 г.

    [↑](#footnote-ref-14)
15. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ.-ч.1 Ст. 145. [↑](#footnote-ref-15)
16. Аскинадзи В.М. Рынок ценных бумаг / Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права. - М.: 2003. [↑](#footnote-ref-16)
17. Гражданское право: Учебник. Том I (под ред. доктора юридических наук, профессора О.Н. Садикова). - "Контракт": "ИНФРА-М", 2006 г. [↑](#footnote-ref-17)
18. Ценные бумаги: Учебник / Под ред. В.А.Галанова, А.И. Басова М.: Финансы и статистика, 1998 с.80-81 [↑](#footnote-ref-18)
19. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ.-Ст. 143 [↑](#footnote-ref-19)
20. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ.-Ст. 816 [↑](#footnote-ref-20)
21. # ФЗ «Об акционерных обществах» 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ. –Ст.33 ч.3

    [↑](#footnote-ref-21)
22. ФЗ «Об акционерных обществах» 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ. –Ст.33 ч.3 [↑](#footnote-ref-22)
23. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ.ч. 1 ст. 815. [↑](#footnote-ref-23)
24. Гражданское право: Учебник. Том I (под ред. доктора юридических наук, профессора О.Н. Садикова). - "Контракт": "ИНФРА-М", 2006 г. **. — 493 с.** [↑](#footnote-ref-24)
25. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ.-ч.1 Ст.877. [↑](#footnote-ref-25)
26. Гражданское право: Учебник. Том I (под ред. доктора юридических наук, профессора О.Н. Садикова). - "Контракт": "ИНФРА-М", 2006 г. **. — 493 с.** [↑](#footnote-ref-26)
27. Литвиенко Л. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Журнал «Управление корпоративными финансами» №6, 2008. с.14 [↑](#footnote-ref-27)
28. (ст. 843 ГК РФ). [↑](#footnote-ref-28)
29. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ.-Ст. 148. [↑](#footnote-ref-29)
30. Гражданское право: Учебник. Том I (под ред. доктора юридических наук, профессора О.Н. Садикова). - "Контракт": "ИНФРА-М", 2006 г. **. — 493 с.** [↑](#footnote-ref-30)
31. Шершеневич Г.Ф. Учебник торгового права. -По изд. 1914 г. -М.: Спарк, 1994. -336 с. [↑](#footnote-ref-31)
32. Гражданское право: Учебник. Том I (под ред. доктора юридических наук, профессора О.Н. Садикова). - "Контракт": "ИНФРА-М", 2006 г. **. — 493 с.** [↑](#footnote-ref-32)
33. Галанов В.А. Рынок ценных бумаг: Учебник.-М.: ИНФРА-М.-2006.-С.6 [↑](#footnote-ref-33)