Приложение 4

к образовательной программе

Щеголев Александр Владимирович

Подписан: Щеголев Александр Владимирович
DN: C=RU, S=Орловская область, T=исполняющий обязанности директора, OU="СРЕДНЕРУССКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ - ФИЛИАЛ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ""РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"", O="ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ""РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"", СНИЛС=13950729886, ИНН=575208091607, E=it@orel.ranepa.ru, G=Александр Владимирович, SN=Щеголев, CN=Щеголев Александр Владимирович
Основание: я подтверждаю этот документ своей удостоверяющей подписью
Местоположение: Среднерусский институт управления

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДЭ.03.07 Практикум по применению законодательства в области кредитования и микрофинансирования
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

40.03.01 Юриспруденция
(код, наименование направления подготовки)

Гражданско - правовой
(наименование образовательной программы)

очная, очно-заочная формы обучения
(форма обучения)

Год набора – 2026

Орёл

Автор-составитель РПД:

Орлова Светлана Анатольевна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Гражданское право и общеправовые дисциплины»

Заведующий кафедрой:

Мельник Евгения Александровна, и.о. заведующего кафедрой «Гражданское право и общеправовые дисциплины», кандидат юридических наук, доцент

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДЭ.03.07 «Практикум по применению законодательства в области кредитования и микрофинансирования» одобрена на заседании Ученого совета Среднерусского института управления – филиала РАНХиГС

Решение Ученого совета от 30.03.2026, протокол №2

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы 5

3. Содержание и структура дисциплины (модуля) 7

4. Типы оценочных материалов, показатели и критериоценивания.....11

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания.....15

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине.....18

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля) 20

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет 21

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....24

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДЭ.03.07 «Практикум по применению законодательства в области кредитования и микрофинансирования» обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
С/01.6 Организация услуги по реализации вещных прав и прав требования на недвижимость и контроль деятельности работников в агентстве недвижимости или в структурном подразделении, 09.003«Специалист по операциям с недвижимостью», утв. приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от	ПКс ОС-3	Способен осуществлять выбор наиболее эффективных правовых способов для защиты прав участников гражданского оборота и развития бизнеса	ПКс ОС-3.1	Осуществляет поиск, толкование и применение источников, требующихся для решения практических ситуаций, касающихся общих положений и особенностей рассмотрения конкретных категорий дел; - Оценивает значимость и правовые последствия юридических фактов;	*ПКсОС-3.1. З-1.* ***Знает*** правовые нормы, касающиеся особенностей защиты прав участников гражданского оборота в сфере кредитования и микрофинансирования; *ПКсОС-3.1. У-1.* ***Умеет*** применять правовые источники, требующиеся для решения практических ситуаций в сфере кредитования и микрофинансирования; *ПКсОС-3.1. У-2.* ***Умеет*** оценивать значимость и правовые последствия юридических фактов в сфере кредитования и микрофинансирования.

10.09.2019г. № 611н.					

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Практикум по применению законодательства в области кредитования и микрофинансирования» изучается на 4 курсе (восьмой семестр) (очная и очно-заочная формы обучения). Общая трудоемкость дисциплины 72 часа или 2 зачетные единицы.

На контактную работу обучающихся с преподавателем отведено:

- для очной формы обучения – 32 часа, из них:

1) лекции - 16 часов,

2) практические занятия – 16 часов.

- для очно-заочной формы обучения – 10 часов, из них:

1) лекции - 4 часа,

2) практические занятия – 6 часов.

Зачет (контроль) – 4 часа.

На самостоятельную работу обучающихся отведено:

- для очной формы обучения – 40 часов;
- для очно-заочной формы обучения – 58 часов.

Контрольной формой проведения промежуточной аттестации является зачет.

Дисциплина «Практикум по применению законодательства в области кредитования и микрофинансирования» относится к части элективных дисциплин, формируемых мультивыборным блоком: Реализация прав и обязанностей в частноправовой сфере (Б1.В.ДЭ.03.07) подготовки бакалавров по направлению 40.03.01 «Юриспруденция».

Дисциплина «Практикум по применению законодательства в области кредитования и микрофинансирования» находится в тесной взаимосвязи с дисциплинами:

Б1.О.08 Римское право

Б1.О.09 Информационные технологии в юридической деятельности

Б1.О.10 Конституционное право

Б1.О.12 Административное право

Б1.О.13 Уголовное право

Б1.О.17 Гражданское право

Б1.О.18 Гражданский процесс

Б1.О.20 Финансовое право

Б1.О.24 Налоговое право

Б1.О.27 Арбитражный процесс

Б1.В.08 Банковское право

Б1.В.13 Договорное право

Б1.В.ДЭ.02.05 Способы обеспечения исполнения обязательств

Дисциплина «Практикум по применению законодательства в области кредитования и микрофинансирования» предшествует и находится в тесной взаимосвязи с дисциплинами:

Б1.В.ДЭ.03.04 Экстраординарные сделки: практикум

Б1.В.ДЭ.04.05 Практикум по договорной работе

Б1.В.01 Производственная практика

Б2.В.01.01 (П) Правоприменительная практика

Б2.В.01.02 (Пд) Преддипломная практика

Б3.01 Государственная итоговая аттестация

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак. час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа		
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СР кр	СР эк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
Тема 1.	Правовой статус кредитных организаций.	18	4	0	0	4	0	0	0	0		0	0	10	Опрос Ситуационное задание
Тема 2.	Небанковские кредитные организации (НКО) как субъекты гражданско-правовых отношений.	18	4	0	0	4	0	0	0	0		0	0	10	Опрос Ситуационное задание
Тема 3.	Правовая характеристика	18	4	0	0	4	0	0	0	0		0	0	10	Опрос

	кредитного договора.													Ситуационное задание
Тема 4.	Договор займа (микрозайма) в российском гражданском праве.	18	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	10	Опрос Ситуационное задание
Промежуточная аттестация		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**Зачет**
Итого	**8 семестр**	**72**	**16**	0	0	**16**	0	0	0	0	0	0	**40**	

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	**Наименование тем и (или) разделов**		**Объем дисциплины, ак. час**												**Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации**
		ВСЕГО	**Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий**									**Самостоятельная работа**			
			Период теоретического обучения						**Период промежуточной аттестации (сессия)**						
			Занятия лекционного типа		**Занятия семинарского типа**		**ИК**	**КСР**	**КЭ**	**Кат тэк**	**Контроль**	**СР кр**	**СР эк**	**СР**	
			Л	**ВЛ**	**ЛР**	**ПЗ**									
Тема 1.	Правовой статус кредитных организаций.	17	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	13	Опрос Ситуационное задание
Тема 2.	Небанковские кредитные	15	0	0	0	2	0	0	0	0		0	0	13	Опрос

	организации (НКО) как субъекты гражданско-правовых отношений.													Ситуационное задание
Тема 3.	Правовая характеристика кредитного договора.	18	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16	Опрос Ситуационное задание
Тема 4.	Договор займа (микрозайма) в российском гражданском праве.	18	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	16	Опрос Ситуационное задание
Промежуточная аттестация		4	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	**Зачет**
Итого	**8 семестр**	**72**	**4**	0	0	**6**	0	0	0	**4**	0	0	**58**	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Правовой статус кредитных организаций. ПКс ОС – 3.1

Кредитные организации: понятие и виды (банковские и небанковские). Создание кредитных организаций: требования и порядок. Требования, предъявляемые к учредителям кредитного учреждения и его будущим руководителям. Порядок регистрации кредитного учреждения как юридического лица. Лицензирование банковской деятельности: первичные и вторичные лицензии кредитных учреждений. Первичные лицензии кредитных учреждений: универсальная и базовая. Условия расширения деятельности кредитного учреждения: порядок и условия выдачи вторичных лицензий. Разновидности лицензий кредитных учреждений: генеральная лицензия, лицензии на осуществление отдельных видов банковских операций, лицензия на проведение банковского клиринга, лицензия на производство инкассации и т.д. Формы и особенности реорганизации кредитного учреждения: слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование. Порядок смены правового статуса банковской организации на небанковскую организацию. Банкротство и ликвидация кредитного учреждения. Последствия несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Причины и последствия отзыва лицензии у кредитного учреждения.

Тема 2. Небанковские кредитные организации (НКО) как субъекты гражданско-правовых отношений. ПКс ОС – 3.1

Небанковские кредитные организации (НКО): понятие, виды, особенности осуществления деятельности. Правовой статус и особенности деятельности микрофинансовых и микрокредитных организаций. Правовая характеристика деятельности кредитного кооператива. Правовая характеристика осуществляемой ломбардом деятельности. Прекращение деятельности НКО: добровольная и принудительная ликвидация. Гражданско-правовая ответственность небанковских кредитных организаций.

Тема 3. Правовая характеристика кредитного договора. ПКс ОС – 3.1

Кредитный договор: общие положения. Участники кредитных договорных отношений. Правоспособность и дееспособность для совершения кредитной сделки. Виды кредитных договоров: договор автокредита, договор ипотеки, договор потребительского кредита, договор кредитной карты. Условия договора кредита. Права, обязанности и ответственность сторон кредитного договора. Порядок заключения, изменения и расторжения кредитного договора. Способы обеспечения обязательств по кредитному договору. Сроки в кредитном договоре. Правовой режим кредитных историй. Судебная практика по кредитным договорам.

Тема 4. Договор займа (микрозайма) в российском гражданском праве. ПКс ОС – 3.1

Отличие договора займа от кредитного договора. Договор займа: содержание и общие положения. Проценты по договору займа. Обязанность заемщика возвратить сумму займа. Правовые последствия нарушения заемщиком договора займа. Оспаривание займа по безденежности. Последствия утраты обеспечения обязательств заемщика. Особенности составления и содержания договора микрозайма. Судебная практика по исполнению заемных обязательств.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.ДЭ.03.07 «Практикум по применению законодательства в области кредитования и микрофинансирования» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

вариантов предложенных		3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа.	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок.

	развернутый обоснованный ответ	3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся

Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
		Для традиционной системы	Для бинарной системы
Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
		B	P/ Passed
Хорошо		C	P/ Passed
		D	P/ Passed
Удовлетворительно		E	P/ Passed
Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДЭ.03.07 «Практикум по применению законодательства в области кредитования и микрофинансирования» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся: опрос, ситуационное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема 1. Правовой статус кредитных организаций. ПКс ОС – 3.1

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций.
2. Виды кредитных организаций.
3. Понятие и виды небанковских кредитных организаций.
4. Создание и лицензирование кредитных организаций.
5. Порядок согласования руководителей кредитных организаций.
6. Прекращение деятельности кредитных организаций.

Ситуационное задание: В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» (ст. 1) приводится следующее определение кредитной организации: «Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество». В этом определении содержится несколько существенных признаков.

Назовите признаки кредитной организации, и чем она отличается от других коммерческих организаций. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков.

Тема 2. Небанковские кредитные организации (НКО) как субъекты гражданско-правовых отношений. ПКс ОС – 3.1

Вопросы для обсуждения:

1. Виды небанковских кредитных организаций (НКО).
2. Понятие и значение микрофинансовой деятельности.
3. Понятие и виды микрофинансовых организаций.
4. Правовое регулирование микрофинансовой деятельности в России.
5. Правовое положение кредитных кооперативов.
6. Правовое регулирование кредитных (сберегательных) союзов, кредитных касс взаимопомощи.
7. Ломбард как участник заемных отношений в гражданском праве.
8. Правовые последствия нарушений в сфере кредитных отношений со стороны небанковских организаций (НКО).

Ситуационное задание: ООО микрофинансовая организация «Быстрые деньги» обратился в суд с иском к Соловьеву М.Х. о взыскании задолженности по договору займа. Из искового заявления следует, что данная микрофинансовая организация на основании письменного договора займа просит взыскать с ответчика компенсацию за пользование займом, неустойку и штраф на общую сумму 174074,99 руб., а также судебные расходы.

Определением судьи суда Железнодорожного района г. Орла от 08 сентября 2024 года исковое заявление возвращено заявителю. Правомерны ли действия суда? Если да, то на каком основании исковое заявление возвращено заявителю?

Тема 3. Правовая характеристика кредитного договора. ПКс ОС – 3.1

Вопросы для обсуждения:

1. Как правоспособность влияет на возможность получения кредита?
2. Какие основные положения должны содержаться в кредитном договоре?
3. Каковы обязательные реквизиты кредитного договора?
4. Какие права имеет кредитор по кредитному договору?
5. Какие права имеет заемщик по кредитному договору?
6. Какие обязанности несет кредитор по кредитному договору?
7. Какие обязанности несет заемщик по кредитному договору?
8. Какие существуют дополнительные условия кредитного договора?
9. В какой момент кредитный договор считается заключенным?
10. В чем заключается сущность обеспечения кредитных обязательств?
11. Какие формы обеспечения возврата выданных кредитов вы знаете?
12. Дайте понятие залога. Какие виды залога существуют?
13. Что такое поручительство?
14. Какие поручительства существуют?
15. Что такое банковская гарантия?
16. Какие нетрадиционные формы обеспечения кредитов вы знаете?
17. Особенности кредитного договора как гражданско – правового договора.

Ситуационное задание: Ателье по пошиву одежды «Силуэт» обратилась в публичный акционерный банк «Импэкс» (ПАО) с целью получить кредит на закупку торгового оборудования во вновь организуемый торговый зал, предназначенный для реализации собственной продукции. Между сторонами 12 апреля 2024 г. был заключен кредитный

договор на предоставление суммы 1 200 000р. сроком на 1 год под 20,0 % годовых единовременным зачислением на расчетный счет заемщика. Погашение производится ежемесячно 15-го числа равными долями. Неустойка за несвоевременное погашение основного долга кредита и процентов по нему составляет 0,1 % за каждый день, истекший с даты наступления планового платежа, на сумму просроченного платежа. По инициативе заемщика 10 сентября 2024 г. было подписано дополнительное соглашение об изменении даты погашения основного долга по кредиту и процентов по нему на 25-е число каждого месяца.

1. Перечислите документы, которые заемщику необходимо представить для получения кредита.
2. Определите дату погашения всей суммы кредита.
3. Перечислите, какие меры может предпринять банк в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора.
4. Оформите кредитный договор, данные сторон укажите произвольно.
5. Оформите дополнительное соглашение, данные сторон укажите произвольно.

Тема 4. Договор займа (микрозайма) в гражданском праве. ПКс ОС – 3.1

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте характеристику правового регулирования заемных и кредитных отношений.
2. Понятие, значение и виды заемных и кредитных обязательств.
3. Охарактеризуйте договор займа: понятие и предмет договора.
4. В какой форме заключается договор займа?
5. Какие права имеет заемщик по договору займа?
6. Каким образом начисляются проценты по договору займа?
7. Какова ответственность заемщика за нарушение условий договора займа?

Ситуационное задание: Дроздова О. по договору займа получила у Тихомировой Т. 35 тыс. рублей и выдала об этом расписку. Возвратив Тихомировой Т. в счет погашения долга 18 тыс. рублей, Дроздова О. направила на ее имя через нотариальную контору заявление о том, что остальную задолженность в сумме 17 тыс. рублей она погасит частями в течение ближайших 5 месяцев. Через год Тихомирова Т. предъявила к Дроздовой О. иск о взыскании 17 тыс. рублей долга. Дроздова О. иск не признала, сославшись на то, что она полностью рассчитался с истицей и получила от нее свою расписку на 35 тыс. рублей. Истица в связи с этим представила суду копию расписки Дроздовой О. на 35 тыс. рублей, в которой имеется запись, сделанная ее рукой, что по договору имеется задолженность Дроздовой О. в сумме 17 тыс. рублей. Свидетели в заседании суда подтвердили, что Тихомирова Т. в их присутствии возвратила Дроздовой О. ее расписку на 35 тыс. рублей, которая имеется в деле. Решите спор.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий

Для решения задач открытого типа, ситуационных задач тестовых заданий студенту разрешается использование Гражданского кодекса РФ, Уголовного кодекса РФ, Уголовно-процессуального кодекса РФ, Гражданско-процессуального кодекса РФ, Трудового кодекса РФ, Жилищного кодекса РФ, Земельного кодекса РФ, Налогового кодекса РФ, Кодекса об административных правонарушениях РФ, Кодекс административного судопроизводства РФ и других нормативных правовых источников, а также использование поисково-правовых систем «Консультант плюс» и «Гарант».

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводятся в устной форме.

Обучающийся получает экзаменационный билет с вариантами вопросов. Обучающийся приступает к подготовке к ответу. Время на подготовку – 30 минут. Обучающийся отвечает на каждый вопрос в билете, демонстрируя свои знания и умения. При необходимости обучающийся отвечает на дополнительные вопросы преподавателя.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания (тематика вопросов) для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации (зачету):

Тема 1. Правовой статус кредитных организаций. ПКс ОС – 3.1

1. Кредитные организации: понятие и виды.
2. Требования, предъявляемые к учредителям кредитного учреждения и его будущим руководителям.
3. Порядок регистрации кредитного учреждения как юридического лица.
4. Лицензирование банковской деятельности.
5. Порядок и условия выдачи первичных банковских лицензий: универсальная и базовая лицензии.
6. Условия расширения деятельности кредитного учреждения: порядок и условия выдачи вторичных лицензий.
7. Особенности слияние и присоединение кредитных организаций.
8. Особенности разделения и выделение кредитных организаций.
9. Порядок смены правового статуса банковской организации на небанковскую организацию.
10. Последствия несостоятельности (банкротства) кредитной организации.
11. Причины и последствия отзыва лицензии у кредитного учреждения.

Тема 2. Небанковские кредитные организации (НКО) как субъекты гражданско-правовых отношений. ПКс ОС – 3.1

1. Небанковские кредитные организации (НКО): понятие.
2. Виды НКО и особенности осуществления деятельности.
3. Правовой статус микрофинансовых и микрокредитных организаций.
4. Кредитные кооперативы как участники гражданского оборота.
5. Правовая характеристика осуществляемой ломбардом деятельности.
6. Прекращение деятельности НКО: добровольная и принудительная ликвидация.
7. Гражданско - правовая ответственность небанковских кредитных организаций.

Тема 3. Правовая характеристика кредитного договора. ПКс ОС – 3.1

1. Кредитный договор: общие положения.
2. Участники кредитных договорных отношений.
3. Правоспособность и дееспособность для совершения кредитной сделки.
4. Виды кредитных договоров.
5. Условия договора кредита.
6. Права, обязанности и ответственность сторон кредитного договора.
7. Порядок заключения и расторжения кредитного договора.
8. Способы обеспечения обязательств по кредитному договору.
9. Сроки в кредитном договоре.
10. Правовой режим кредитных историй.

11. Судебная практика по кредитным договорам.

Тема 4. Договор займа (микрозайма) в гражданском праве. ПКс ОС – 3.1

1. Отличие договора займа от кредитного договора.
2. Договор займа: общие положения.
3. Проценты по договору займа.
4. Обязанность заемщика возвратить сумму займа.
5. Правовые последствия нарушения заемщиком договора займа.
6. Оспаривание займа по безденежности.
7. Последствия утраты обеспечения обязательств заемщика.
8. Особенности составления и содержания договора микрозайма.
9. Судебная практика по исполнению заемных обязательств.

6.3. Критерии и шкала оценивания.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	отлично
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	хорошо
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	удовлетворительно
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	неудовлетворительно

6.4. Для решения контрольных заданий (ситуаций) обучающемуся разрешается использование нормативных правовых актов, справочных правовых систем.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения

курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 132 с. —

(Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19250-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562459

2. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование: учебник для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20594-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/558437

3. Чирков, А.В. Особенности правового регулирования микрофинансовой деятельности микрофинансовых организаций: монография – М.: Проспект – 2023. – 270с.

8.2. Дополнительная литература

1. Байбак, В.В., Иванов О.М., Карапетов, А.Г. Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807 – 860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации. М.: М-Логос, - 2025. - 1282 с.

2. Витрянский, В.В. Договор займа: общие положения и отдельные виды договора. / В.В. Витрянский - М.: Статут. - 2024. - 333 с.

3. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебник для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 585 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17362-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562067

4. Финансовое право: учебник для вузов / под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 361 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19642-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/580787

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Конституция Российской Федерации: Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с учётом поправок, внесённых Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 г. № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 г. № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 г. № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 г. № 11-ФКЗ, от 14.03.2020г. № 1-ФКЗ) // Российская газета. – 1993г. - 25 декабря. - № 237. - СЗ РФ. – 2020. – 16 марта. – № 11. – ст. 1416.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая, третья и четвертая) (с изм. и доп. от 13.12.2024 г.) // СЗ РФ. - 1994. - № 32. - Ст. 3301; СЗ РФ. - 1996. - № 5. - Ст. 410; СЗ РФ. - 2001. - № 49. - Ст. 4552; СЗ РФ. - 2006. - № 52 (часть 2). - Ст. 5496.

3. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 г. № 95-ФЗ (в ред. от 01.04.2025 г.) // СЗ РФ. - 2002. - №30. - Ст. 3012. – СЗ РФ. – 2025. - № 14. – Ст. 1587.

4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 г. № 138-ФЗ (в ред. от 31.07.2025 г.) // Российская газета. - 2002. - № 220. - 20 ноября. – СЗ РФ. – 2025. – 7 августа. - № 31 – Ст. 4698.

5. Федеральный закон 02.12.1990г. г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 31.07.2025г.) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. № 27 ст. 357. - СЗ РФ. – 2025. - № 31. – Ст. 4707.

6. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102 – ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (ред. от 31.07.2025г.) // Российская газета. - 1998. - № 137. - 22 июля. – СЗ РФ. – 2025. – 4 августа. - № 31 – Ст. 4707.

7. Федеральный закон от 19 июля 2007 г. № 196 – ФЗ «О ломбардах» (ред. от 28.12.2024г.) // Российская газета. - 2007. - № 164. - 31 июля. – СЗ РФ. – 2024. – 30 декабря. - № 53 (часть I) – Ст. 8532.

8. Федеральный закон от 26.12.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в ред. от 31.07.2025 г.) // Российская газета. - 2002. - № 209-210. - 2 ноября. - СЗ РФ. – 2025. - № 31. – Ст. 4706.

9. Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в ред. от 31.07.2025 г.) // Российская газета. - 1995. - № 248. - 29 декабря. – СЗ РФ. – 2025. - № 31. – Ст. 4666.

10. Федеральный закон от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (в ред. от 31.07.2025 г.) // Российская газета. - 1998. - № 30. - 17 февраля. - СЗ РФ. – 2025. - № 31. – Ст. 4666.

11. Федеральный закон от 18 июля 2009 г. № 190 – ФЗ «О кредитной кооперации» (ред. от 31.07.2025г.) // Российская газета. - 2009. - № 136. - 24 июля. – СЗ РФ. – 2025. – 4 августа. - № 31 – Ст. 4631.

12. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353 – ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 31.07.2025г.) // Российская газета. - 2013. - № 289. - 23 декабря. – СЗ РФ. – 2025. - № 30 (часть II) – Ст. 4395.

13. Федеральный закон от 02 июля 2010 г. № 151 – ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (ред. от 31.07.2025г.) // Российская газета. - 2010. - № 147. - 07 июля. – СЗ РФ. – 2025. – 4 августа. - № 31 – Ст. 4631.

8.4. Интернет-ресурсы

1. www.ks.rfnet.ru – Официальный сайт Конституционного Суда Российской Федерации.
2. www.vsrf.ru – Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации.
3. www.cbr.ru – Официальный сайт Банка России
4. www.inion.ru – Институт научной информации по общественным наукам РАН.
5. www.mega-press.ru – Журнал «Гражданское право».
6. www.lawinfo.ru – Журнал «Арбитражный и гражданский процесс».
7. www.lawinfo.ru – Журнал «Банковское право».
8. www.lawinfo.ru – Журнал «Финансовое право».
9. www.lawinfo.ru – Журнал «Юрист».
10. www.iprbookshop.ru – IPRbooks электронно-библиотечная система.
11. www.e.lanbook.com – Издательство «Лань». Электронно-библиотечная система.
12. www.biblio-online.ru – Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ.
13. www.rsl.ru – Российская Государственная Библиотека.
14. www.nnir.ru – Российская национальная библиотека.
15. www.nns.ru – Национальная электронная библиотека.
16. www.rsi.ru – Российская государственная библиотека.
17. www.elibrary.ru – Электронная библиотека журналов.
18. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» http://cyberleninka.ru/
19. Справочно-правовая система: https://base.garant.ru/
20. Справочно-правовая система: https://www.consultant.ru/
21. www.aport.ru – Поисковая система
22. www.rambler.ru – Поисковая система
23. www.yandex.ru – Поисковая система.
24. www.orel.ranepa.ru – Официальный портал СрИУ РАНХиГС.

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Материально-техническая база

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель, проекционное оборудование, компьютер, доска,
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, лабораторных занятий, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель, проекционное оборудование, компьютер, доска.
Компьютерный класс (аудитория для выполнения самостоятельной работы) /Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель, проекционное оборудование, компьютеры, доска.
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования.

Перечень программного обеспечения, необходимого для реализации дисциплины

Наименование программного обеспечения	**Назначение и тип лицензии программного обеспечения**
7-Zip	Архиватор с высокой степенью сжатия. Свободная лицензия
Adobe Acrobat	Чтение, печать и рецензирование файлов PDF. Свободная лицензия
Adobe reader – Russian	Просмотр, печать и внесение аннотаций в документы PDF. Свободная лицензия
Yandex Браузер	Браузер. Свободная лицензия
Kaspersky Endpoint Security	Антивирусное ПО
MS Office	Пакет офисных приложений.
Notepad++	Бесплатный текстовый редактор с открытым исходным кодом для работы на платформе Windows.
Open Office	Свободный пакет офисных приложений. Свободная лицензия
ГАРАНТ	Справочно-правовая система
СПС Консультант Плюс	Справочно-правовая система. Лицензированная версия