

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)
Высшая школа предпринимательства
Факультета экономики и бизнеса

ОБСУЖДЕНО И ОДОБРЕНО

на Ученом совете институтов и школ
дополнительного профессионального
образования

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по дополнительному
профессиональному образованию

Протокол от 24.01.25 № 46

«»
Е.А. Диденко
20 г.

ПРОГРАММА

Повышения квалификации

**«Правовое обеспечение деятельности региональных
гарантийных организаций и цифровизация
технологических процессов»**

Москва - 2025

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ «Правовое обеспечение деятельности региональных гарантийных организаций и цифровизация технологических процессов»

Общая характеристика программы

Цель программы - формирование и совершенствование у слушателей компетенций, необходимых для обновления знаний, совершенствования навыков по различным аспектам профессиональной деятельности в области правового обеспечения деятельности региональных гарантийных организаций и цифровизация технологических процессов для обеспечения доступного финансирования организаций малого и среднего бизнеса.

Наименование профессиональных стандартов, квалификационных справочников, используемых при разработке ДПП:

Профессиональный стандарт 08.003 «Специалист по микрофинансовым операциям» утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22.04.2015 № 238н

Профессиональный стандарт 08.014 «Специалист по работе с просроченной задолженностью» утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 07.09.2015 № 590н

Профессиональный стандарт «Специалист по организационному и документационному обеспечению управления организацией» 07.002, утвержденный Приказом Минтруда России 15.06.2020 № 333н;

Профессиональный стандарт 07.013 «Специалист цифровой трансформации документированных сфер деятельности организации» утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 31.03.2021 № 192н

Перечень профессиональных компетенций в рамках имеющейся квалификации, качественное изменение которых осуществляется в процессе обучения:

- Способность составлять отчеты, заключения, рейтинги, прогнозы с целью предупреждения сделок с недобросовестными партнерами
- Способность оценивать кредитоспособность клиента
- способность взаимодействовать с должником на ранних стадиях взыскания задолженности;
- способность вести внесудебную работу по взысканию задолженности;
- способность вести переговоры с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и поручителями;
- способность осуществлять мониторинг изменений нормативной правовой базы регулирования рынка микрофинансирования

- способность систематизировать структурированные данные документированных сфер деятельности организации для использования и хранения
- способность формировать отчетность в результате цифровой трансформации

Планируемые результаты обучения по программе

По итогам освоения программы слушатели должны:

Знать:

- Процедуры досудебного взыскания, процедуры судебного и исполнительного производства
- Отечественную и международную практику взыскания задолженности
- Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности
- Основы теории и методы альтернативных решений спорных ситуаций
- Требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- Информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере и методы автоматизации процесса проведения микрофинансовых операций
- Законодательные и нормативные правовые акты Российской Федерации в области информации, информационных технологий и защиты информации, персональных данных, цифровой трансформации
- Корпоративные стандарты и правила построения информационных систем документированных сфер деятельности в организации

Уметь:

- Подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера
- Применять положения и нормы действующего законодательства Российской Федерации в области административного права
- Подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера
- Планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности
- Применять положения и нормы действующего законодательства Российской Федерации в области административного права
- Производить юридический и финансовый анализ схем взыскания задолженности
- Использовать современные технические средства поиска и анализа финансовой информации

- Принципы функционирования систем электронного документооборота
- Использовать специализированные программные приложения и информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» для выполнения рабочих задач цифровой трансформации документированных сфер деятельности организации
- Оценивать эффективность внедрения специализированных автоматизированных информационных систем
- Вовлекать работников организации в оптимизацию бизнес-процессов в области цифровой трансформации документированных сфер деятельности
- Обеспечивать выполнение ключевых показателей эффективности процессов цифровой трансформации документированных сфер деятельности организации

Владеть:

- Навыками формирования перечня обязательств сторон сделки и сроков
- Навыками подготовки плана мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям заемщика
- Навыками инициации процедур реструктуризации задолженности
- Навыками по планированию и контролю проведения в организации внутренних мероприятий по продвижению цифровой трансформации документированных сфер деятельности;
- Навыками проведения мероприятий по повышению эффективности процессов цифровой трансформации документированных сфер деятельности организации;
- Навыками проведения служебных проверок по фактам нарушения кодекса этики и доведение их результатов до руководства организации
- Навыками выработка предложений по техническим решениям цифровой трансформации документированных сфер деятельности организации с анализом рисков и прогнозом экономического эффекта от их внедрения
- Навыками разработки системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье
- Навыками интеграции и использования цифровых технологий в бизнес-процессы организации для противодействия коррупции;
- Навыками автоматизации делопроизводственных и административно-организационных задач;
- Навыками переноса ручных процессов в цифровое пространство, используя базовые инструменты автоматизации, такие как электронные таблицы и CRM-системы.

Федеральное государственное образовательное бюджетное
Учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)
Высшая школа предпринимательства
Факультета экономики и бизнеса

ОБСУЖДЕНО И ОДОБРЕНО

на Ученом совете институтов и школ
дополнительного профессионального
образования

Протокол от 21.01.25 № 46

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по дополнительному
профессиональному
образованию

Е.А. Диденко
20__ г.



УЧЕБНЫЙ ПЛАН

Программа повышения квалификации

**«Правовое обеспечение деятельности региональных гарантийных
организаций и цифровизация технологических процессов»**

Требования к уровню образования слушателей	Лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование; Лица, получающие среднее профессиональное и (или) высшее образование.
Категория слушателей	Руководители, управленцы среднего звена и сотрудники финансовых организаций НГС, РОИВ и других структур институтов поддержки предпринимательства
Срок освоения программы	72 часов, 2 зачетные единицы, 1 месяц
Форма обучения	Очно-заочная с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий (ЭО и ДОТ)
Режим занятий	4 - 8 часов в день

№ № п/п	Наименование модуля, темы	Всего часов трудоемкости	В том числе				Форма контроля
			Контактная работа			Самостоятельная работа	
			Всего, часов	из них			
				Лекции	Практи- ческие занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дисциплина 1. Правовые аспекты деятельности. Судебная и регрессная работа. Контроль и надзор.	36	20	8	12	16	
2	Дисциплина 2. Автоматизация технологических процессов деятельности.	36	18	8	10	18	
	Итоговая аттестация	-	-	-	-	-	Зачет
	Общая трудоемкость программы:	72	38	16	22	34	

Разработчики программы:

Давлеткалиев Денис Куанышевич - директор Высшей школы предпринимательства Факультета экономики и бизнеса, д.соц.н.;

Шаманская Наталья Евгеньевна – начальник отдела инфраструктуры малого и среднего предпринимательства Минэкономразвития России;

Рахматуллина Люция Вагизовна – ведущий советник департамента инвестиционной политики и развития малого и среднего предпринимательства Минэкономразвития России.

В реализации программы принимают участие специалисты и преподаватели Финансового университета, приглашенные ведущие эксперты-практики в профильной сфере.

Директор
Высшей школы предпринимательства
Факультета экономики и бизнеса

 Д.К. Давлеткалиев

«21» января 2025 г.

Учебно-тематический план
Программа повышения квалификации
«Правовое обеспечение деятельности региональных
гарантийных организаций и цифровизация
технологических процессов»

Форма обучения - Форма обучения – очно-заочная с применением ЭО и ДОТ

№ № п/п	Наименование модуля, темы	Всего часов трудоемкости	В том числе				Форма контро ля
			Контактная работа			Самостоятельная работа	
			Всего, часов	из них			
				Лекц ии	Практи- ческие занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дисциплина 1. Правовые аспекты деятельности. Судебная и регрессная работа. Контроль и надзор.	36	20	8	12	16	
1.1	Тема 1.1. Минимизация судебных рисков при заключении договора. Действия организации в качестве ответчика (региональный опыт)	4	2	2	-	2	
1.2	Тема 1.2. Необходимые и достаточные действия при работе с просроченной задолженностью. Предупреждение образования просроченной задолженности. Превентивные мероприятия (региональный опыт).	4	2	-	2	2	
1.3	Тема 1.3. Необходимые и достаточные действия при осуществлении выплаты (региональный опыт).	4	2	2	-	2	
1.4	Тема 1.4. Нестандартный подход при регрессной работе (региональный опыт).	6	4	2	2	2	
1.5	Тема 1.5. Проверки расходования бюджетных средств контрольно- надзорными органами. Основные замечания и ошибки. Взаимодействие с правоохранительными органами. Практические кейсы	6	4	-	4	2	
1.6	Тема 1.6.	4	2	2	-	2	

	Основные замечания к Региональным гарантийным организациям и Микрофинансовым организациям по итогам оценок соответствия Региональных гарантийных организаций и Микрофинансовых организаций требованиям законодательства.						
1.7	Тема 1.7. Работа с обращениями (новшество с 2024)	4	2	-	2	2	
1.8	Тема 1.8. Резерв на возможные потери по займам - важные моменты, основные ошибки.	4	2	-	2	2	
	Промежуточная аттестация						Зачет
2	Дисциплина 2. Автоматизация технологических процессов деятельности.	36	18	8	10	18	
2.1	Тема 2.1. Перспективы развития сервисов Цифровой платформы МСП в работе с Региональными гарантийными организациями и Микрофинансовыми организациями	6	2	2	-	4	
2.2	Тема 2.2. Автоматизация в процессе рассмотрения заявки на поручительство, микрозайм.	6	4	2	2	2	
2.3	Тема 2.3. Электронный документооборот с партнерами и субъектами МСП (региональный опыт).	8	4	-	4	4	
2.4	Тема 2.4. Автоматизация процесса формирования основной отчетности (региональный опыт).	8	4	2	2	4	
2.5	Тема 2.5. Отправка данных в бюро кредитных историй: последние изменения в законодательстве, требования, основные ошибки. Отражение и отправка изменений сведений.	8	4	2	2	4	
	Промежуточная аттестация						Зачет
	Итоговая аттестация						Зачет
	Общая трудоемкость программы	72	38	16	22	34	

Федеральное государственное образовательное бюджетное
Учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)
Высшая школа предпринимательства
Факультета экономики и бизнеса

Календарный учебный график

Программа повышения квалификации
**«Правовое обеспечение деятельности региональных
гарантийных организаций и цифровизация
технологических процессов»**

Срок освоения программы 72 часа.

Продолжительность обучения 1 месяц

Форма обучения – очно-заочная с применением ЭО и ДОТ

№ п\п	Наименование модуля, темы	1 нед.	2 нед.	3 нед.	4 нед.	КР	СР	П	С	ПА	ИА	Всего
1	Дисциплина 1. Правовые аспекты деятельности. Судебная и регрессная работа. Контроль и надзор.	18	18			20	16					36
2	Дисциплина 2. Автоматизация технологических процессов деятельности.			16	20	18	18					36
	Итоговая аттестация											
	Итого:	18	18	16	20	48	24					72

Директор
Высшей школы предпринимательства
Факультета экономики и бизнеса
«21» января 2025 г.

 Д.К. Давлеткалиев

Условные обозначения	
ПА	Промежуточная аттестация
П	Практика
С	Стажировка
ИА	Итоговая аттестация
КР	Контактная работа
СР	Самостоятельная работа