附件一：

**课程安排及培训讲师介绍**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **日期** | **时间** | **内容** | **主讲人** |
| 10月10日  （上午） | 8:30-12:00  中间休息10分钟 | **主题一：《结合几个法律问题谈下信贷法律风险管理》**  1.信贷法律风险的概念、特征、诱因  2.信贷法律风险管理中的常见问题  3.信贷法律风险的管理思路  **主题二：《六维信贷调查模型》**  1．如何评估还款意愿？/ 如何评估还款能力？  2．对借款人未来的评估  3. 六维信贷调查模型 | 孙自通 |
| 10月10日  （下午） | 14:00-17:30 中间休息10分钟 | **主题三：《信贷尽职调查流程与方法》**   1. 尽职调查的方法 2. 尽职调查的流程 3. 尽职调查的要点和注意事项 | 张觐刚 |
| 10月11日  （上午） | 8:30-12:00  中间休息10分钟 | **主题四：《大数据背景下的债权清收新视角及价值发现》**  1.不良资产清收的价值发现  2.价值发现的四大切入点  3.大数据分析的使用 | 马家昱 |
| 10月11日  （下午） | 14:00-17:00 中间休息10分钟 | **主题五：《债权清收实战精解》**  1.以股东为公司债务承担责任为目标的案件的诉讼方案设计及实现  2.执行方案的设计及方法  3.最高院审理的与抽逃出资相关的五个案例解读 | 贾士海 |

**培训讲师介绍**

**孙自通**

中企清大金融教育集团总裁，北京市盈科律师事务所高级合伙人，拥有高级信用管理师资格，专注小额信贷、互联网金融、民间借贷等领域，年授课百余天，累计培训学员数万人，孙老师曾经接受民生银行、中信银行、泸州银行、甘肃银行、日照银行、长安银行、曲靖银行、上饶银行、德州农商行、武汉农商行、济宁农商行、内蒙古省联社、德阳信用联社、通辽科左后旗信用社、北银消费金融公司等机构以及超过半数的省级小贷协会的邀请讲授实务培训课程，授课内容深受学员好评，累计培训学员数万人，为国内知名信贷、担保、互联网金融等行业权威风险管控专家。

**张觐刚**

中企清大金融教育集团特聘讲师，曾任德国技术合作公司金融发展部技术顾问，任职期间和央行、银监会合作推动了中国的小微信贷的政策研究和监管条例的设计，对基层农户贷款合作组织的技术援助等工作，曾作为美国机构的援助专家对农户扶贫贷款机构进行信贷培训和机构内部风险管理的手册制定。担任某机构总经理的三年时间，大幅提升了机构的贷款业绩，人均产量数倍增长。

在多个国家有信贷领域国际咨询和培训从业经验：2007年作为顾问加入德国技术合作公司尼泊尔农村金融项目组，2008年在斯里兰卡为采取格莱珉乡村银行小组联保贷款模式的信贷机构提供系统设计工作，2015年参加世界银行项目在柬埔寨的AMRET农业银行进行农业种植贷款的研讨，2015年为吉尔吉斯斯坦贷款公司的债权投资做尽职调查。

**马家昱**

河南财经政法大学民商经济法学院副教授，河南九君律师事务所创始合伙人，首席运营官；中共郑州市委法律专家库成员，中共郑州市纪委法律顾问，郑州市财政局法律顾问，河南省财政厅政府和社会资本合作（PPP）推介专家，河南省法学会经济法学研究会常务理事、副秘书长，河南省法学会金融法学研究会理事，郑州仲裁委员会仲裁员。

**贾士海**

河南九君律师事务所高级合伙人、首席风险官，河南省财政厅专家库成员，郑州市律师协会金融保险委员会委员，郑州市建筑协会建筑房地产委员会委员。具备丰富的案件办理经验，在最高人民法院、河南省高院处理重大疑难案件百余起，擅长诉讼法律风险动态管理方案的制定及实施。