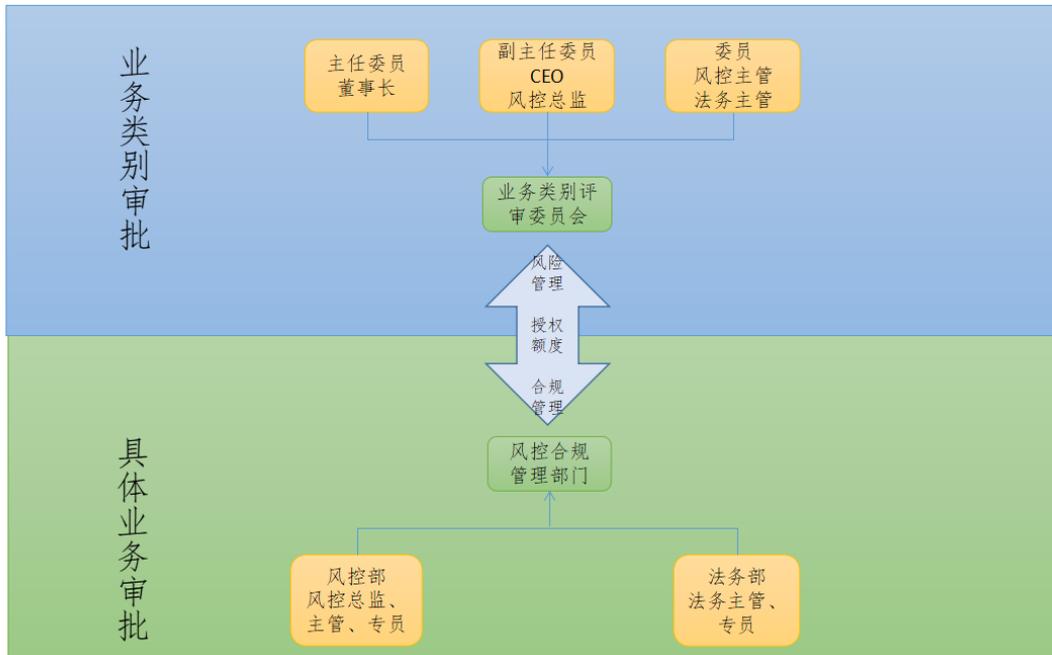


京金所风险管理框架

风险管理组织架构



1、公司业务风险控制分为业务类别审批、具体业务审批两个阶段，分别处理不同层次的业务风险问题。

2、“业务类别审批”由业务类别评审委员会负责，委员会由主任委员、副主任委员、委员构成，主任委员为公司董事长，副主任委员为 CEO 和风控总监，委员为风控主管和法务主管，评审委员会的职责是确定公司业务方向、业务类型，各类型业务体量占总体业务比重，以及各类型业务审核要求。

3、具体业务审批由风控合规管理部门负责，包括风控部、法务部，风控部设风控总监、主管、专员，主要负责依据“业务类别评审委员会”制订业务方向类别、业务审核要求审核业务，把控业务层次风险，法务部设法务主管、法务专员，主要负责业务、签约文件合法合规性审批，把控业务的合法合规性。

4、业务类别评审委员会的决策采取少数服从多数的原则，项目有 3 名评审委员投赞成票，即为通过。

5、“具体业务审批”需风控部、法务部有权审批人共同同意，方能办理。