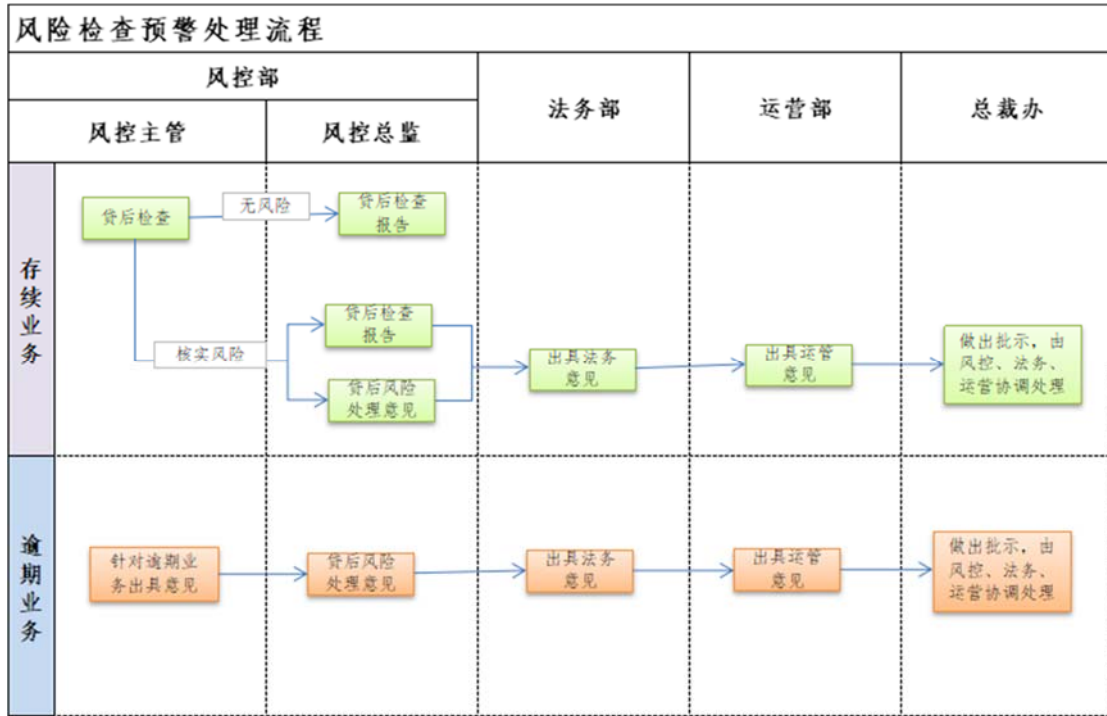


风险预警管理



1、风控部需对业务做定期贷后检查，检查周期为每周一次。每笔业务在业务存续期至少做 2 次贷后检查。根据实际情况，贷后检查可选择实地调查或远程通讯的方式。每次贷后检查，风控主管应撰写《贷后检查报告》，汇报至风控总监。

2、若通过贷后检查，发现风险预警信号，包括但不限于借款被挪用、法院诉讼、借款人工作、居住地址、经营情况重大调整变化等，风控部门即时通过电话核实、实地回访、第三方数据交叉验证等措施对预警信息进行核实；如经核实后，认为风险可控，或预警信息不构成业务风险，风控主管撰写《贷后检查报告》，汇报至风控总监；如经核实后，确实存在风险，风控部门应在当日通知运营部、风控总监、CEO，并于 2 个工作日内撰写《贷后检查报告》、《贷后风险处理意见》，交风控总监，会同法务部门出具具体解决方案，报 CEO 批准实施。

3、对于业务到期后，借款人未按时还款，由运营部将业务材料及逾期情况上报至风控部，风控部于 1 日内出具《贷后风险处理意见》，报 CEO 批示后，与运营部、法务部共同处理。