

房金所风险管理流程

借款人审核：业务人员线下收取借款人资料并面谈借款人，根据风控要求，对借款人进行初步筛选；业务人员将经初步筛选后的借款人材料提交信用审批初审人员，初审人员根据提供的资料对借款人进行书面材料审核（包括通过第三方征信查询审核）、电核以及在必要情况下面谈、实地走访审核；初审审核通过的借款人，提交终审岗人员进行审核；终审岗人员审核通过的，借款人在线下面签相关合同文本后，可在平台申请借款。

合作机构审核：流程与小微企业借款人审核基本一致。

产品风险评级流程：风控部门会同产品部门对各产品进行风险等级划付。

客户风险评级流程：风控部门会同产品部门制定客户风险评估表，由技术部门上线，客户通过平台网站进行客户风险承受能力等级测评；客户只能投资与自己风险评级等级相匹配的产品。