

(三) 风险评估流程



1. e兴金融的资产端合作机构均会对潜在借款人的基本资料进行分析。通过网络、电话、中国互金协会互联网金融行业信用信息共享平台、同盾网等信息披露网站及其他可以掌握的有效渠道进行详实、仔细的尽职调查，以避免不良客户的欺诈风险。在资料信息核实完成后，根据个人信用风险分析系统进行评估，由经验丰富的借款审核人员进行初审和终审的双重审核确认后，最终决定批核结果，如通过则推送审核通过的借款人和融资项目给e兴金融，由e兴金融对借款人和融资项目进行二次审核。

2. e兴金融制定了一系列风控制度措施并严格实施，对出借人与借款人的资格条件、信息的真实性、融资项目的真实性、合法性进行必要审核，从而防范欺诈行为，以实现资产端推送的标的进行风控管理。