

**文件编号：QDCH-FK001****文件类别：风控制度****文件版本：V1.0****拟文：****审核：****签发：****发文日期：****生效日期：**☐传阅☒阅后执行并存档☐保密**保密期限****重要度：重要****页数：共 6 页**

# 青岛场外市场清算中心有限公司

## 业务全流程风险管理办法

### 第一章 总 则

**第一条** 为实现全流程的风控体系，将风控管理贯穿于公司业务运营全流程，把对风险的监督融入于日常的项目管理及业务开展当中，尽可能将风险管理前移，及时有效识别各项风险点，采取有效措施，最大程度降低公司经营风险，制定本办法。

**第二条** 根据风控部风险管理涉入程度不同，分为风控部知情或参与事项、审核事项、检查事项及风委会审议事项。

#### **第三条** 依据的原则

（一）全覆盖原则。清算中心的风险管理应当贯彻决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖所有的部门、岗位和人员。

（二）制衡性原则。清算中心风险管理应当在治理结构、部门设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。

（三）相匹配原则。清算中心风险管理应当与其发展阶段、战略目标、业务规模、管理模式、业务复杂度、风险状况相适应，并

根据情况变化及时进行调整。

## 第二章 知情及参与事项

### 第四条 外部及内部风控相关信息报知

公司各部门获取的有关交易市场、银行、软件公司、服务供应商等外部信息，以及在公司运营产生的内部信息中，影响及有可能影响公司风控管理、合规管理方面的重要信息，需及时报备风控部获知。

### 第五条 市场风险评估

在市场调查的前期需风控部参与，了解目标市场的管理人情况、交易市场风控及内控完善性和有效性、交易及风控规则等等，获取市场信息的第一手资料，识别关键风险点后，风控部对该市场每种模式的风险高低分别做出评估，出具独立的风险评估意见，作为交易市场及其具体模式准入的重要参考。

**第六条** 交易市场上线计划、对接计划，银行对接计划，系统开发测试进度、技术实现方案，项目进度会议，与软件公司的沟通会议等风控部需知情，以主动对接未来风险管理。

### 第七条 异常事件（交易、出入金、清算异常等）

市场、银行端发生的异常事件，需报知风控部知情并共同参与到后续的处理方案制定和实施。

## 第三章 审核事项



**第八条** 公司及各部门制定的各项规章制度及管理制度的制定及变更。其中，全局性的，涉及公司多个部门、需要共同配合完成的，需由风委会审议。

**第九条** 公司对外签订的各类业务合作协议中涉及风险管理、合规管理的重要条款。

**第十条** 系统重要风险参数、清算逻辑、风控逻辑的设定及修改。  
(异动标准风控部出)

**第十一条** 项目上线前的测试报告、技术方案、业务方案、技术业务方案变更、配置管理变更、系统评标、技术选型等。

**第十二条** 各类日常风控制度，如风险预警制度、风险报告制度、风险责任制度、风险检查制度、风险考核评价制度、岗位授权制度等。

**第十三条** 采购管理。

**第十四条** 各部门业务处理的应急预案。

## 第四章 检查事项

**第十五条** 市场准入、运营、清算、资金管理的合规检查

**第十六条** 公司及各部门规章制度完备性及有效性检查

**第十七条** 公司及各部门规章制度执行情况检查

针对各部门的风险薄弱点及隐患，风控部下发整改通知书，未整改的，视严重程度，计入内控管理积分。

## 第五章 风委会审议



## **第十八条** 风委会将全面风控管理作为指导思想

1、风控委员会应充分发挥在公司全面风险管理当中的积极作用，其议题囊括公司及各部门在业务开展过程中涉及到的所有风险，如市场风险、公司内控风险、法律风险，舆情分析，系统风险等等。

2、风委会兼顾业务拓展和风险控制，并充分发挥风委会在信息沟通交流、风险识别、风险决策以及实现各部门资源协同、联合推进风控工作开展方面的重要作用。

## **第十九条** 召集部门

- 1、风控部召集；
- 2、由公司及各部门根据需向风控部提议召集。

## **第二十条** 工作节奏

### 1、定期

风控部定期就各业务部门在业务发展和日常运营中报送的风险信息，组织相关部门，分析主要风险点，商讨防范措施，协调公司各部门配合做好风险管理。

相关部门需就相关风险准备材料，汇报风险的具体情况、变化以及采取的管理措施等。

### 2、不定期

根据面临风险的新变化临时召集。

## **第二十一条** 议题发起者需提前做好以下准备

- 1、风险识别，揭示涉及的主要风险点；
- 2、风险评估，对风险的大小进行评估；



3、风险应对，根据风险评估的大小，结合清算中心的风险战略，提出承受风险、规避风险或降低风险等管理措施；

## **第二十二条 分工（开放式）**

### **A 风控**

- 1、公司风控体系建设；
- 2、公司基本风控制度的建立（风控管理办法、内控管理办法等）；
- 3、公司各节点的风险标准设置（尽职调查内容、交易者开户、市场准入、清算等），包括从市场拓展到业务运营，从清算到资金管理，异常信息监控标准，作为业务开展和运营设定的红线
- 4、公司的风险战略及风险偏好；
- 5、交易市场的风控评级及风险评估报告
- 6、风险评估书，对公司各个环节的风险点、风险高低、防范措施、容忍标准或区间进行评估，提出风控措施并推行落地风险管理措施落地；
- 7、对市场合规检查，风险问询，市场处罚措施；
- 8、公司风控合规报告；
- 9、市场模式新变化，市场及公司新的风险点的识别及讨论。

当公司面临的环境和风险发生重大变化，接入市场的模式发生重大变更，组织各部门重新认识新形势下的风险特点，商讨风险防范措施，引导市场接入方向。

### **B 运营**



法律诉讼风险，重大政策变更、舆情及群体性事件，采购管理，用户开户，清算值班，资金存管，跨行轧差，出入金，公司组织架构变更和调整等。

## C IT

系统开发中的风险识别、公司核心系统技术的选型及重大变更等。

### 第二十三条 特殊事项

上述事项中特别紧急、经总经理临时特别授权的事项可以特殊处理，事后报备风委会各位委员。

**第二十四条** 风委会具体规则通过《青岛场外市场清算中心风险管理委员会章程》规定。

## 第六章 附 则

**第二十四条** 本制度自颁布之日起执行。

（以下无正文）

---

**发送：** 运营、IT、财务、风控

---

**抄送：** 公司总经理

---

**抄报：**

---

