

反洗钱告知书

尊敬的用户：

感谢您选择“企额贷”平台，根据中华人民共和国法律法规及相关政策，请您仔细阅读以下关于反洗钱、反恐怖融资告知及警警示。

根据《中华人民共和国刑法》及《中华人民共和国反洗钱法》的相关法律规定，**洗钱**是指将违法所得及其产生的收益，通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质，使其在形式上合法化的行为。因此当您成为“企额贷”平台用户且进行相关资金出借/借入时，您须保证并承诺如下内容：

- 1、出借用户承诺其资金为合法、安全的自有资金。用户在资金使用过程中不存在不诚实经营、诈骗出借用户资金等违法经营行为所得或盗窃、诈骗、毒品交易、黑社会组织性质不法行为、受贿、侵占挪用公司财产等犯罪行为所得，不存在通过“企额贷”平台进行出借/借入等行为来掩饰其资金非法来源，获取不法收益的行为。
- 2、用户承诺不得将其在“企额贷”平台进行投资及所得收益/融资所得用作任何反国家、恐怖融资等违法犯罪活动，或将进行投资及收益支持、资助或变相帮助反国家、恐怖组织用于非法活动。

“企额贷”平台对于用户施行实名注册严格准入制度。对于通过实名注册用户，“企额贷”平台在其出借/借入行为发生时进行用户身份甄别并加以严格审核，“企额贷”平台有权拒绝对身份不明的用户或涉嫌洗钱可疑交易的用户提供资金出借/借入服务、协助其进行资金划拨、流转操作等任何服务。

对于发生出借/借入行为的用户，“企额贷”平台将按规定及相关政策完整登记用户相关信息，审慎保存并实时监控，对用户的账户和相关动态持续关注，如用户信息发生变更、交易中经审查涉嫌洗钱犯罪、公安机关/检察院/法院等司法机关及有关部门要求协查等情况发生时，“企额贷”平台将对用户上述账户及个人信息进行重新识别，对于上述用户已发生交易保存的相关合同、资金凭证及其他交易资料进行重新审核或协助司法机关或有权监管部门协助调查。

对于用户出借/借入过程中存在交易异常行为或大额可疑交易行为时，“企额贷”平台发现该等行为后有权向用户以合理方式进行询问并要求用户对上述交易行为作出合理性解释，“企额贷”平台可根据情况要求用户提供相关资料证明或向银行、同业机构调取用户近期资金往来明细及出借交易记录以核实用户的异常交易、可疑大额交易是否涉及洗钱及其他违规违法交易。用户不得以任何理由拒绝对该等异常交易行为进行解释、说明。

如“企额贷”平台在出借/借入交易过程中发现或在第三方金融或同业机构中已确认用户涉及洗钱犯罪、资金或其他财产来源于恐怖组织、恐怖分子、从事恐怖融资活动人员及其他违法犯罪所得；资金或其他形式的财产已用于或将用于恐怖融资、恐怖活动等违法犯罪活动时，“企额贷”平台将立即停止该用户在平台已发生或正发生的所有交易，将其自有资金、授权在银行存管资金及出借相关收益采取查封账户、冻结款项措施，并将用户违法行为报送指定金融监管部门并视情况将交易违法信息及证据材料移交司法机关处理。由于用户未依照相关法律法规的要求及违反相关保证性承诺导致“企额贷”平台或其他第三方遭受相应损失，用户应承担完全的赔偿责任并单独承担相应法律后果。

本人已仔细阅读《反洗钱告知书》，在此不可撤销地承诺：本人已清楚知悉《反洗钱告知书》中的含义，并自愿遵守并受其约束。