



上海沪港金茂会计师事务所有限公司

Shanghai Hu Gang Jin Mao C.P.A Co., Ltd

上海证大爱特金融信息服务有限公司

专项审计报告

沪港审财[2019]第 F0060 号

上海证大爱特金融信息服务有限公司：

我们接受委托，依据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《中国银监会办公厅关于印发网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《网络借贷资金存管业务指引》《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》（以及监管部门发布的一系列相关文件）对上海证大爱特金融信息服务有限公司（以下简称“贵公司”或“公司”）截至 2017 年 12 月 31 日出借人与借款人资金存管及资金运用流程、信息披露、信息科技基础设施安全、经营合规性等重点环节进行了专项审计。

一、管理层的责任

贵公司管理层的责任是按照《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《中国银监会办公厅关于印发网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《网络借贷资金存管业务指引》《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》（以及监管部门发布的一系列相关文件）的相关规定，建立健全内部控制并保持其有效性，以及按照相关要求披露相关信息，并保证所提供资料的真实性、合法性、完整性。

二、注册会计师的责任



我们的责任是依据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《中国银监会办公厅关于印发网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《网络借贷资金存管业务指引》《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》(以及监管部门发布的一系列相关文件)的相关规定,在执行必要的审计程序基础上对贵公司截至 2017 年 12 月 31 日出借人与借款人资金存管、信息披露、信息科技基础设施安全、经营合规性及资金运用流程等重点环节是否不存在重大异常获取合理保证。在审计过程中,我们结合实际情况,实施了包括询问、观察、测试、抽查相关资料以及我们认为必要的其他程序。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,我们的审计工作作为发表审计意见提供了合理的基础。

三、内部控制的固有局限性

内部控制具有固有限制,存在由于错误或舞弊而导致错报发生和未被发现的可能性。此外,由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当,或降低对控制政策、程序的遵循程度,根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定风险。

四、基本情况

1、总体概述

贵公司是一家 P2P 网络借贷信息中介平台,也是一家具有“金融信息服务”营业范围的平台。个人借款人通过贵公司平台提出借款申请,经过严格的在线审批后获得风险评估结果,同时平台另一端连接有出借需求的个人出借人,基于大数据风控、自动化审核等先进技术,为用户提供高效、透明的撮合服务。

2、历史沿革

公司于 2014 年 01 月 14 日注册成立,并于 2014 年 01 月 14 日取得由中国(上海)自由贸易试验区市场监督管理局换发的企业统一社会信用代码为 913101150900606123 的《营业执照》,公司类型:有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)。

3、注册地及注册资本

注册地:中国(上海)自由贸易试验区罗山路 1502 弄 14 号 301-8 室。注册资本:人民币 2942.00 万元。

4、法定代表人及经营范围

法定代表人:陆卫丰

经营范围:金融信息服务(除金融业务),以服务外包方式从事金融后台服务,投资管理,企业管理咨询、商务咨询(以上咨询均除经纪),市场营销策划,理财产品的研发及技术咨询,接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包、金融知识流程外包,接受金融机构委托提供缴还款提醒专业服务,财务咨询(不得从事代理记账),计算机软硬件的开发、制作、销售(除计算机信息系统安全专用产品),利用自有媒体发布各类广告,电子商务(不得从事增值电信业务、金融业务),贸易经纪与代理(除拍卖)。【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】

五、审计情况

平台在出借人与借款人资金存管及资金运用流程、信息披露、信息科技基础设施安全、经营合规性方面已经完成或正在进行的主要措施包括:

1、出借人与借款人资金存管&资金运用流程

a. 资金存管

平台遵照客户资金第三方银行存管的监管要求，存管系统 V1.01 版本于 2017 年 4 月 20 日上线，选择的存管银行为上海华瑞银行股份有限公司，我们获取到了公司与银行签署的《网络借贷资金存管业务合作协议》，确认合作协议的真实性。目前存管银行正在接受监管测评。

公司在华瑞银行存管账户中设立了会员存管账户、爱特收益账户、投资咨询收益账户和还款户。会员存管账户专门用于存放平台借款人和出借人的客户资金，由华瑞银行管理；爱特收益账户和投资咨询收益账户主要用途为收取 P2P 平台手续费，均由公司管理。还款户用于上海证大投资咨询有限公司代还借款，由公司管理。

b. 资金运用流程

出借人充值时，使用借记卡通过第三方支付平台连连支付充值进入华瑞银行存管账户下出借人个人的虚拟账户，经查看，出借过程中的资金流转符合要求，不存在资金池的问题。

借款人还款时，通过合作机构（上海证大投资咨询有限公司，是上海证大爱特金融信息服务有限公司的关联方）从借款人授权还款扣划的银行卡中扣取还款金额到上海证大投资咨询有限公司的还款专用户，再由上海证大投资咨询有限公司将所有还款人的还款资金转到上海证大投资咨询有限公司在存管银行的存管账户，然后根据清分文件划到借款人在存管银行的存管账户。公司将会对该流程进行改善和升级。

2、信息披露

根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《中国银监会办公厅关于印发网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》，截止 2017 年 12 月

31日，贵公司官网和 app 中信息披露专栏尚在完善中。

3、 信息科技基础设施安全

我们对平台进行测试和访谈核查。公司对各岗位制订了岗位职责说明书及 IT 关键岗位职责分离标准。并在各系统中明确不同人员职责与权限范围，能够执行适当授权满足部门间的职责分离原则。编制了内部控制制度，对信息系统建设及信息标准化、业务和管理活动的系统自动化起到了很好的规范和指导。目前公司已对 IT 治理、IT 资产管理、系统安全运维、系统突发事件等建立了管理制度，并定期进行内部控制评价，及时识别出业务流程对信息系统的依赖程度及风险等级，并针对风险建立相应的控制体系。

按照国家网络安全相关规定和国家信息安全等级保护制度的要求，公司对备份与恢复管理制度、对启动灾难恢复的条件、重建与数据导入等进行明确要求，并进行应急演练。系统服务器中数据根据业务系统分类级别，按不同频率均会整体数据库备份，不同系统有不同的备份策略，数据管理员对业务数据进行定期备份。

公司制定了网络安全管理办法，包括防入侵和防病毒措施，并部署了内网和外网防火墙、防病毒软件、自动定时查杀、防病毒系统病毒库及时更新、安全扫描并修补漏洞等安全防护技术，定期进行计算机及服务器病毒全面扫描，及时安装操作系统补丁，信息安全小组会对服务器进行定期检查，保证办公区域计算机及服务器的安全。

在机房管理制度方面。机房出入需要提交相应工单，工单包含进出人员的姓名、身份证和手机号码。机房门卫岗配有身份证扫描器，只有核准过的人员才能进入大门，且进出机房均需安检。凡外单位人员参观机房，应经部门审批后或由

上级领导带领、登记后方可入内，进入机房内参观的所有人员必须由 IT 担当陪同。绝不允许与机房工作无关的人员直接或间接操纵机房任何设备，保证机房的物理安全性。机房基础设施完善，可有效保证机房设备满足业务需求。

截至报告日，平台信息系统运行基本安全，保障了出借人和借款人的基本信息安全。

4、经营合规性

依据相关制度，我们对公司经营的合规性进行核实。重点核查了为自身或变相为自身融资、出借人适当性管理和风险教育、期限错配等情况进行了核查。公司根据监管要求，积极对历史交易形成的“超级放贷人”存量业务和超限额借款存量业务进行清理。

六、审计意见

经过核查，根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《中国银监会办公厅关于印发网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《网络借贷资金存管业务指引》、《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》（以及监管部门发布的一系列相关文件）的相关规定，经审计抽查，我们未发现贵公司存在重大违反规定情况。

七、其他事项

贵公司的具体经营情况（包括资产情况、负债情况、营业收入情况、营业利润情况、现金流量情况、所有权权益变动情况、关联方交易情况、或有事项情况、资产负债表日后事项情况等）参见 2017 年度财务审计报告。

八、对报告使用者和使用目的的限定

本报告供贵公司向监管部门及互联网金融行业协会提供审计资料证明及完

成合规及信息披露相关工作时使用，因使用不当造成的后果，与执行本审计业务的注册会计师及本会计师事务所无关。

上海沪港金茂会计师事务所有限公司



中国注册会计师：

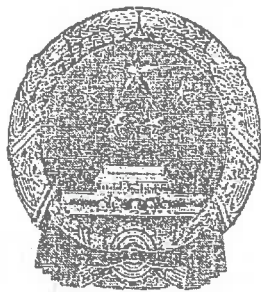


中国注册会计师：



中国上海

2019年03月13日



营业执照

统一社会信用代码 913101061322341911

证照编号 06000000201607180129

名称 上海沪港金茂会计师事务所有限公司

类型 有限责任公司(国内合资)

住所 上海市静安区成都北路333号(南幢)1501B室

法定代表人 叶素鸣

注册资本 人民币200.0000万元整

成立日期 1995年2月14日

营业期限 1995年2月14日至不约定期限

经营范围 资本验证, 专项审计及清算, 会计顾问, 设计会计制度, 会计咨询及培训, 会计软件开发及应用, 其他会计, 财务服务项目。
【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】

此件再发
复印无效



登记机关

2016年07月18日

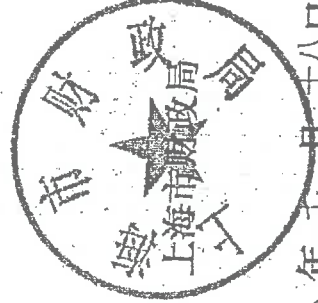


证书序号: 0001332

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

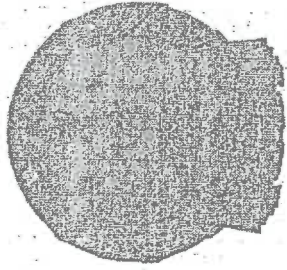
会计师事务所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一八年七月十八日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 上海沪港金茂会计师事务所有限公司

首席合伙人:

主任会计师: 叶素鸣

经营场所: 上海市静安区成都北路333号(南幢) 1501B室

组织形式: 有限责任制

执业证书编号: 31000042

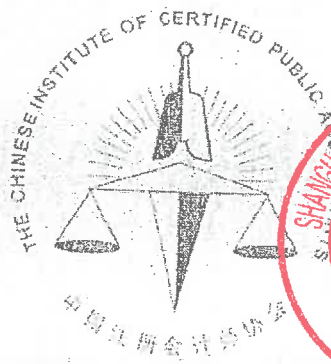
批准执业文号: 沪财会[99]163号

批准执业日期: 1999年12月17日





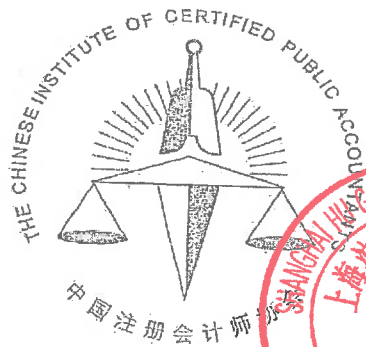
王云飞(310000391084)
 您已通过 2018 年年检
 上海市注册会计师协会
 2018 年 04 月 30 日



| | |
|-------------------|------------------|
| 姓名 | 王云飞 |
| Full name | |
| 性别 | 男 |
| Sex | |
| 出生日期 | 1969-09-20 |
| Date of birth | |
| 工作单位 | 上海沪港金茂会计师事务所有限公司 |
| Working unit | |
| 身份证号码 | 312826690220041 |
| Identity card No. | |



朱善文(310000424601)
 您已通过 2018 年年检
 上海市注册会计师协会
 2018 年 04 月 30 日



姓名 朱善文
 Full name 男
 性别 男
 Sex 男
 出生日期 1983-11-07
 Date of birth 上海沪港金茂会计师事务所有限
 工作单位 公司
 Working unit 310107198311070057
 身份证号码
 Identity card No.