

上海点荣金融信息服务有限责任公司

## 专项审计报告

AUDIT REPORT



豫明会专审字[2018]第 666 号

审计机构:明泰事务所[41000136]

所属协会:河南省注册会计师协会



本报告已在河南省注册会计师协会业务报备系统备案, 请以防伪验证码登录 [www.henicpa.org.cn](http://www.henicpa.org.cn) 首页查询报告真伪及详细信息。

# 经营合规重点环节专项审计报告

豫明会专审字[2018]第 666 号

## 上海点荣金融信息服务有限责任公司：

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）、参考《Cobit5 鉴证指南》对上海点荣金融信息服务有限责任公司（以下简称“贵公司”或“公司”或“点融”）截止 2018 年 6 月 30 日出借人与借款人资金存管、信息披露情况、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进行了专项审计。

### 一、管理层的责任

贵公司的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，在实施必要的审计程序基础上对贵公司截至 2018 年 6 月 30 日出借人与借款人资金存管、信息披露情况、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的、适当的，我们的审计工作为发表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的风险。

### 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,个人和企业通过贵公司平台提出借款申请,经过平台审核后,通过互联网发布借款需求,与有出借需求的出借人资金完成匹配撮合。属于公司旗下的网络借贷信息中介平台上线于 2013 年 3 月。

#### 2、基本信息

公司于 2013 年 2 月 17 日注册成立,并于 2018 年 5 月 10 日取得由上海市黄浦区市场监督管理局换发的企业统一社会信用代码为 913101010625476348 的《营业执照》,公司类型:有限责任公司(自然人投资或控股)。

#### 3、注册地及注册资本

注册地:上海市黄浦区斜土路 359 号 1 号楼 7 层 1-701、1-702 室(产证为 17 号楼 7 层 1-701、1-702 室)。注册资本:人民币 30,000.00 万元。

#### 4、法定代表人及经营范围

法定代表人:胡锦涛

经营范围:金融信息服务,计算机网络专业领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让,计算机系统集成,及软硬件开发、销售(除计算机信息系统安全专用产品),数据处理服务,电子商务(不得从事增值电信业务、金融业务),市场信息咨询与调查(不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验),会展服务,企业管理咨询,投资咨询(以上咨询除经纪),企业形象策划,广告的设计、制作,公关活动策划,营销策划。【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

根据贵公司提供的相关资料,点融平台于 2013 年完成上线。

平台在出借人与借款人资金存管、财务内容的合规性、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、借款人与出借人和股东及其他利益相关方等其他事项方面的审计情况如下:

## 1、出借人与借款人资金存管及资金运用流程

点融平台遵照客户资金第三方银行存管的监管要求,实施客户资金与平台自身资金的隔离。点融已于 2017 年 3 月 17 日与上海银行股份有限公司(以下简称“上海银行”) 在沪签署存管协议,并开立存管账户。平台已在官网信息披露栏中披露了与上海银行签署的《网络借贷信息中介机构存管合作协议》,确认双方合作的真实性。

目前点融平台所有借贷资金的划转操作均通过上海银行存管户操作,客户资金与平台自有资金实现了隔离和分账管理,由存管银行进行管理和监督,平台无法触碰客户资金,客户交易结算资金得到安全保管。平台的资金运用流程符合相关监管政策和文件的要求。

## 2、信息披露

点融已严格按照监管的《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《中国互联网金融协会信息披露自律管理规范》等规定或自律要求在官网设置信披专区,展示信披内容。同时在制度中规范。目前已披露公司撮合交易的如下信息:

- (一) 自公司成立以来的累计借贷金额及笔数
- (二) 借贷余额及笔数
- (三) 累计出借人数量、累计借款人数量
- (四) 当期出借人数量、当期借款人数量
- (五) 前十大借款人待还金额占比、最大单一借款人待还金额占比
- (六) 关联关系借款余额及笔数
- (七) 逾期金额及笔数
- (八) 逾期 90 天(不含)以上金额及笔数
- (九) 累计代偿金额及笔数
- (十) 收费标准

点融同时还披露了备案信息、组织信息、运营信息、重大事项等信息,遵循“真实、准确、完整、及时”原则,无虚假记载、误导性陈述、重大遗漏或拖延披露,与其他互联网渠道包括微信公众号、微博等社交媒体渠道及公司授权开展信息披露的其他互联网平台披露信息内容保持一致。

## 3、信息科技基础设施安全

点融根据《中华人民共和国网络安全法》、《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》的要求，参照《信息安全管理体系-要求》( ISO\_IEC 27001-2013 )、《信息系统安全等级保护基本要求》( GB T 22239-2008 )，建立了 31 份管理制度，形成了完善的信息安全管理体系。

2015 年，点融平台委托华夏认证中心以 ISO27001 为标准进行审核并通过认证，获得了 ISO270001 信息安全管理体系认证证书，2016 年度和 2017 年度均完成了复测。

点融平台根据《信息安全等级保护管理办法》的要求，委托上海市信息安全测评认证中心于 2015 年完成了信息系统安全等级保护第三级的测评工作，并取得了公安机关颁发的备案证明（证书编号：31000099033-15001）。2018 年委托上海市信息安全测评认证中心，进行了等级保护第三级测评，并获得上海市公安局网安总队颁发的《网络借贷中介机构信息安全等级保护审核回执》（回执编号：J-18005）。

在技术方面，点融部署了包括安全云 WAF、抗 DDOS、PA 第二代防火墙、数据防泄露系统、网络入侵侦测系统、数据库防火墙监测系统、内网蜜罐系统，并根据网贷中介行业监管要求建立了与自身业务规模相匹配的应用级灾备系统设施。

点融制定了信息安全管理制度：组织信息资产识别、信息安全风险评估、漏洞巡检和渗透测试、重大事件应急预案演练、灾备切换演练等，以持续保持安全管理活动的有效性。

#### 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审计。重点对客户资金银行存管及资金运用流程、信息披露、信息科技基础设施安全、出借人适当性管理和风险教育、为自身或变相为自身融资、直接或变相提供担保或承诺保本保息、违规发放贷款、期限错配、超限额、反欺诈、反洗钱等情况进行了审计。

截至报告日，公司按照监管要求执行，设立了相关内控制度和机制，我们未发现重大违规行为，未发现平台从事《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》中规定的网络借贷信息中介机构不得从事或者接受委托从事的活动的情况。

## 六、审计意见

经审计，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，我们未发现贵公司存在重大违反规定的情况。

### 七、对报告使用者和使用目的的限定

本报告供贵公司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。



中国注册会计师

中国注册会计师



二〇一八年七月三十一日