



湖南希望会计师事务所有限责任公司

HUNAN XIWANG LIMITED LIABILITY CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

希望专审字[2018]第100006号



关于闲钱贷（上海）互联网金融信息服务有限公司
专项审计报告

致：闲钱贷（上海）互联网金融信息服务有限公司

湖南希望会计师事务所有限责任公司接受闲钱贷（上海）互联网金融信息服务有限公司（以下简称“公司”）的委托，对公司在财务内控合规性、出借人与借款人的资金存管、信息披露情况、信息科技基础设施安全等重点环节实施专项审计。根据《企业会计准则》、《中国注册会计师审计准则》、《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备案登记管理指引》、《网络借贷信息中介机构存管业务指引》、《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》、《关于做好P2P网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》以及其他有关法律、法规的规定，就闲钱贷（上海）互联网金融信息服务有限公司申请监管部门整改验收及备案登记事宜发表专项审计意见并出具本专项审计报告。

在对公司及相关资料进行充分尽职调查的基础上，本所于2018年4月12日出具《关于闲钱贷（上海）互联网金融信息服务有限公司专项审计报告》

地址：长沙市雨花区万家丽中路三段36号喜盈门商业广场4栋2040 手机：13787226618
电话：0731-84471868 传真：0731-84471868 邮编：410019
电子邮箱：xiwangcpa@126.com

第一部分 引言

一、释义

除非另有说明，本报告中相关词语具有以下特定含义：

定义		释义
公司	指	闲钱贷（上海）互联网金融信息服务有限公司
平台	指	公司旗下的网贷平台“www.shenglongcf.com”。
《自评报告》	指	《闲钱贷（上海）互联网金融信息服务有限公司自评报告》。
《管理办法》	指	《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》。
本所	指	湖南希望会计师事务所有限责任公司。
本所会计师	指	本所为本次出具报告书所指派经办会计师，即在本报告书签署页“中国会计师”一栏中签名的会计师。
本报告书	指	本所出具的《关于闲钱贷（上海）互联网金融信息服务有限公司专项审计报告》。
中国	指	中华人民共和国，且仅为本报告书的目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区。
元、万元	指	人民币元、人民币万元

二、声明事项

一、本所及本所经办会计师依据《企业会计准则》、《中国注册会计师审计准则》、《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备案登记管理指引》、《网络借贷信息中介机构存管业务指引》、《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》、《关于做好P2P网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》等法律、法规和其他规范性文件的规定及本报告书出具日以前已经发生或存在的事实，严格履行了法定职责，遵循了勤勉尽责和诚实信用原则，进行了充分的核查验证，保证本报告书所认定的事实真实、准确、完整，所发表的结论性意见合法、准确，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担相应法律责任。

二、本所仅就与公司合规相关的专项内容发表意见，在本报告书中对有关会计报告中某些数据和结论的引述，并不意味着本所对这些数据的结论的真实性、准确性作出任何明示或默示的保证。

三、本报告书中，本所及经办会计师认定某些事件是否合法合规有效是以该等事件所发生时应当适用的法律、法规、规章和规范性文件为依据。

四、本报告书的出具已经得到公司如下保证：

1、公司已经提供了本所为出具报告书所要求公司提供的原始书面材料、副本材料、复印材料、确认函或证明。

2、公司提供给本所的材料是真实、准确、完整、有效的，并无隐瞒、虚假和重大遗漏，文件材料为副本或复印件的，其与原件一致和相符，并且其原件是真实的。

五、本所及其经办会计师同意将本报告书作为公司申请监管部门整改验收及备案登记必备的法定文件，随其他文件一同上报，并愿意承担相应的法律责任。

六、本报告书仅供公司为供监管部门开展整改验收及备案登记工作参考之目的而使用，非经本所书面同意，不得用作任何其他目的。

七、本专项审计书签字会计师为湖南希望会计师事务所有限责任公司银泽林会计师（执业证号为：430600070001）、王学庆会计师（执业证号为：430100590017）。

基于上述事宜，本所会计师根据有关法律、法规、规章和网络借贷信息中介监管部门的有关规定，按照会计师行业公认的业务标准、道德规范和勤勉尽责精神，出具本报告书如下。

第二部分 正文部分

一、自评材料完整性、真实性

经本所承办会计师对公司自评报告的审查,并结合公司所提交的其他相关资料、承办会计师的现场调查,关于自评报告中公司基本情况、银行资金存管落实情况、整改事项完成情况、平台运营数据、风险控制情况、出借人和借款人保护和管理、主要业务合作方情况、关联方情况的陈述与公司实际情况相吻。

总结:公司根据监管部门验收备案要求编写的自评报告陈述与公司实际情况吻合,内容真实、完整、准确。

二、财务内控的合规性

经核查,公司根据行业规范和要求,建立了《财务内控制度》、《内部控制执行的检查监督暂行制度》,明确各岗位职责和规范的财务管理和运作,有着完善的财务预算、分析以及重大支出审批与授权审批等工作流程,保证业务活动按照适当的授权进行,保证帐面资产和实存资产定期核对相符。明确规范财务报告的编制、报送工作,确保财务报告信息真实、准确、完整、及时,没有遗漏,没有虚假陈述,满足报告使用者的需要。明确各项制度执行过程中的稽核审计和规范检查工作以及内审工作的独立性和监督管理,切实加强考核、监督、制约机制,真正发挥内审人员的作用,强化对财务人员的业务操作的过程控制,监督和保护资产、财产安全,监督朝着合理、合法的良性方面发展。

总结:公司依据《管理办法》等法律、法规和规范性文件建立了既能防范风险又具有可操作性的各项财务内控制度和程序;保证了有称职的人去执行这套制度和程序;建立了内控执行情况的监督体系和科学、有效的评价指标。

三、资金运用流程

公司于2017年8月22日和2018年1月30日,公司(甲方)与宜宾市商业银行股份有限公司(乙方)分别签订《资金合作服务协议》及《〈资金合作服务协议〉补充协议》,银行存管技术对接与2017年12月8日正式上线,由乙方为

甲方提供网络交易平台资金存管系统，为甲方客户提供身份验证、开设账户、资金存管、账户充值、提现等支付通道服务。



资金运用流程图

经核查，截止截止本报告书出具之日，平台注册用户已经全部在存管银行开设独立的账户，且客户资金已经全部在银行存管。

总结：公司客户资金存管及客户资金划转路径合规合法，出借人、借款人资金与自有资金分账管理，不存在资金混用等问题。

四、信息披露情况

1、经核查，公司根据行业规范和要求，建立了《信息披露事务管理制度》、《企业报送信息管理制度》，明确了信息披露的基本原则、内容、管理流程和对应岗位的职责和权限，与公司现有的部门与岗位设置相吻合。上述制度具备有效执行的现实基础和条件，能够满足公司披露管理的实际需求。

2、平台设有“信息披露”专栏，专栏内有：《信息披露声明》、《工商信息》、《股东信息》、《团队介绍》、《组织架构》、《分支机构》、《官方渠道》、《合作机构》、《合规报告》、《备案信息》、《重大事件》、《收

费标准》、《审计信息》、《运营信息》、《风险教育》、《法律声明》、《法律法规》、《关于我们》等内容。

3、平台在“我要投资”专栏项目标的详情页详细披露了借款人的个人信息、资产信息、征信信息、借款信息；披露了《风险揭示书》《发标申请书》《借款合同》。

4、平台在显著位置有“市场有风险 投资需谨慎”、在项目名称下有“升隆财富提醒您 投资有风险”等提示，符合《管理办法》第九条和第二十六条的要求。

5、公司每月初定期向监管部门报送公司运营情况和平台当月交易项目资金明细。

结论：公司在信息披露方面符合《管理办法》第五章关于信息披露的要求。在官方网站和微信服务号建立信息披露专栏，真实、准确、完整、及时的向社会公众披露基本信息、运营信息、项目信息、重大风险信息、消费者咨询投诉渠道等相关信息，各渠道间披露信息内容保持一致，与向监管部门报送的数据保持一致。

五、信息科技基础设施安全情况

1、经核查，公司根据行业规范和要求，建立了信息科技基础设施安全保护之系列制度、管理办法（《信息技术制度管理办法》、《信息系安全总体方针》、《信息安全管理策略》、《岗位职责文件》、《信息安全检查管理办法》、《信息安全工作计划》、《信息系统培训管理办法》、《人员录用离岗制度》、《员工信息安全违章行为责任追究办法》、《外来人员安全访问管理办法》、《信息系统建设项目管理办法》、《软件开发管理办法》、《软件开发项目外包管理办法》、《信息系统建设项目验收管理办法》、《办公区环境与安全管理办法》、《固定资产管理办法》、《存储介质管理办法》、《设备管理规定》、《信息分类和标识管理办法》、《网络安全管理办法》、《系统安全管理办法》、《计算机病毒防治管理办法》、《信息系统变更管理办法》、《信息系统应急回退管理办法》、《信息系统密码管理办法》、《信息系统数据备份与恢复管理办法》、《信息安全事件报告管理办法》、《信息安全事件应急预案》、《信

息系统安全审计管理制度》等)。从机构、人员、系统建设、系统运营多维度进行安全管理,各项管理办法之间形成了有效的分工和制约。

2、公司信息科技基础设施具备完善的网络安全体系架构。在网络和主机层面,平台设备均运行于网络安全、灾备能力达到Tier3+标准的阿里云专有机房网络中心,同时配合三层防火墙、抗DDoS防御、动态感知、入侵智能检测防范、主机木马查杀隔离、日志审计投递、负载均衡、异地容灾备份等多种安全服务的保护措施,为您的数据提供7*24小时不间断的安全保障。在应用层面,平台交互信息采用数字证书认证;客户敏感信息在平台脱敏展示和传输,重要数据在数据库中加密存储;业务交互过程和结果全程监控,确保交易完整可追溯;借款合同及相关协议采用电子签名技术,合同文本委托第三方存证机构存证,防篡改;管理端采用双向数字签名,防抵赖;各种信息化的手段全面保护您的隐私安全。

3、公司常年聘请有资质的信息安全评测认证机构对公司开展信息安全等级保护评测,对公司的信息基础设施建设情况进行审计。2017年聘请湖南金盾信息安全等级保护评估中心有限公司对平台进行安全测评和安全加固,已达到三级等保要求。

总结:公司信息科技基础设施安全制度健全,安全体系完善,每年有聘请安全顾问专家和有资质的信息安全测评认证机构开展信息安全登记保护测评。

六、审计过程中发现的网贷机构经营违反相关政策法规、监管规定的情况

承办会计师通过核实平台相关功能,网络搜索、走访了解和询问公司及高管,截至本报告出具之日:

1、公司已按整改要求进行了信息披露整改,目前平台信息披露已符合监管要求(见本报告书第十二《信息披露情况》)。

2、公司已停止与关联方湖南升隆典当有限责任公司合作,终止了将湖南升隆典当有限责任公司的债权资产通过商业保理机构隆升金融服务(深圳)有限公司提供商业保理及在平台上发布债权转让标模式。截至2018年3月22日,前述业务已全部清理并向投资者兑付完毕,目前没有再开展类证券化资产转让及违规P2P业务。

3、公司与宜宾商业银行股份有限公司合作上线银行存管系统以来，平台没有资金池，公司已关闭了平台提供支付账户的充值和提现等业务功能，已完全停止了无证经营网络支付业务活动。

4、未发现公司违规开展线下宣传活动。

5、未发现由平台或公司的关联方为平台的借贷业务和债权转让业务提供增信和担保的情况。

6、已完善了网络安全设施，公司信息系统测评安全保护等级符合第三级要求。

7、按整改要求，已修改了业务模式和合同文本体系。

结论：公司已对照整改通知书开展了自查和整改；已完善了相关制度、调整了业务模式；整改方案已取得了监管部门的同意；在整改通知书下发后及时停止新发生违规业务，截至2018年3月22日，存量违规业务已全部化解完毕。

截至本报告书出具之日，公司的主营业务完全属于网络借贷信息中介业务。公司不存在违反相关政策法规、监管规定的经营行为，之前的违规经营行为已全部化解完成。

七、其他需要说明或揭示的事项。

1、公司虽已聘请有资质的信息安全测评机构对信息安全实施测评认证，测评结果符合第三级等保级别要求。但截至本报告书出具之日，尚未获得公安机关核发的信息系统安全等级保护备案证明。

2、经向公司核实，公司的电信增值业务许可证正在申请办理之中。

八、结论意见

综上所述，本所会计师认为，闲钱贷（上海）互联网金融信息服务有限公司及其湖南分公司为在中国境内依法设立并有效存续的公司及分支机构；公司财务内控严谨得当；客户资金在宜宾银行分账管理，不存在混用情况；信息披露制度和措施完善；信息基础设置已达到三级等保要求；截止审计之日，未发现公司经营违反相关政策法规、监管规定的情况；无对公司的客户、股东及其他利益相关带来负面影响因素；公司各专项经营行为符合《管理办法》等相关法律法规的规定与要求。

本《报告书》正本一式叁份，经本所经办会计师签字并加盖本所公章后生效。

湖南希望会计师事务所有限责任公司
中国·长沙



中国注册会计师:



王学庆

中国注册会计师:

王学庆



二〇一八年四月十二日



营业执照

副本编号: 1-1

(副)统一社会信用代码 91430111663997833A

名称 湖南希望会计师事务所有限责任公司
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)
住所 长沙市雨花区万家丽中路三段36号喜盈门商业广场4栋2040
法定代表人 银泽林
注册资本 壹佰零陆万元整
成立日期 2007年08月15日
营业期限 2007年08月15日 至 2027年08月14日
经营范围 企业会计报表审计; 企业资本验证; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计; 提供会计咨询、会计服务业务; 法律行政法规规定的其他审计业务; 招投标代理; 司法会计鉴定; 委托人委托的其他业务。(涉及行政许可经营的凭许可证经营)



登记机关

2016



年 7 月 5 日

企业信用信息公示系统网址:

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制



会计师事务所 执业证书

名称：湖南希望会计师事务所有限责任公司

主任会计师：银泽林

办公场所：长沙市雨花区万家丽中路三段36号喜盈门商业广场4栋2040

组织形式：有限责任

会计师事务所编号：43010059

注册资本(出资额)：106万元

批准设立文号：湘财会函[2007]21号

批准设立日期：2007-08-24



证书序号：NO. 022875

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。
4. 会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：湖南省财政厅



二〇一四年十二月二十九日

中华人民共和国财政部制



姓 名 Full name 王 磊
性 别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1989-10-29
工作单位 Working unit 湖南舜通会计师事务所有限公司
身份证号码 Identity No. 43021119891009001X

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

证书编号: 430200070001
No. of Certificate

颁发机构名称: 湖南省注册会计师协会
Sponsor/Institute of CPA

发证日期: 1989 年 04 月 29 日
Date of Issue

2018.6.2 颁发新证





姓 名 _____
Psiff name _____
性 别 _____
Sex _____
出生日期 _____
Date of birth _____
工作单位 湖南德盛会计师事务所
Working unit _____
身份证号码 4301011976100715
Identify card No. _____

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书自检验合格之日起有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



证书编号: 430100590017
No. of Certificate
批准注册机构: 湖南德盛会计师事务所
Approval/Institution of CPA
发证日期: 2017年 09月 01日
Date of issuance: 7 9 01