

稳盈财富（北京）科技有限公司
专项审计报告

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

专项审计报告

致同专字（2018）第 110ZC6885 号

稳盈财富（北京）科技有限公司：

我们接受委托，根据《网络借贷信息中介机构业务活动暂行管理办法》、《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》、《网络借贷信息中介机构备案登记管理指引》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》、《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》、《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》（57 号文）、《网络借贷信息中介机构合规检查问题清单》等相关政策法规，以及《中华人民共和国注册会计师法》、《中华人民共和国国家审计准则》、《企业会计准则》、《中国注册会计师执业准则》、《企业内部控制评价指引》等相关要求，对稳盈财富（北京）科技有限公司（以下简称“贵公司”或“公司”）及贵公司运营的家家盈平台（<https://www.jajaying.com/>，以下简称“平台”）截至 2018 年 10 月 31 日的存量业务就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

公司管理层的责任是根据《网络借贷信息中介机构业务活动暂行管理办法》、《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》、《网络借贷信息中介机构备案登记管理指引》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》、《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》、《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》（57 号文）、《网络借贷信息中介机构合规检查问题清单》等相关政策法规开展各项经营业务，建立健全各经营环节内部控制并保持其有效性，并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

我们的责任是根据《网络借贷信息中介机构业务活动暂行管理办法》、《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》、《网络借贷信息中介机构备案登记管理指引》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》、《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》、《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》(57 号文)、《网络借贷信息中介机构合规检查问题清单》等相关政策法规,以及《中华人民共和国注册会计师法》、《中华人民共和国国家审计准则》、《企业会计准则》、《中国注册会计师执业准则》、《企业内部控制评价指引》等相关要求,实施必要的审计程序对平台截至 2018 年 10 月 31 日的存量业务就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是否存在重大异常获取合理保证。

在审计过程中,我们结合平台实际情况,实施了包括询问、访谈、核对、观察、复核相关资料、穿行测试以及抽样测试等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、公司基本情况

公司于 2015 年 11 月 20 日在北京市工商行政管理局海淀分局注册成立。注册资本: 5,000 万元人民币;注册地址: 北京市海淀区中关村东路 1 号院 9 号楼 04-08A 室;法定代表人: 陈长春;企业统一社会信用代码: 91110108MA0020Q38X; 公司类型: 其他有限责任公司。

公司经营范围包括: 技术推广、技术服务、技术开发、技术咨询; 经济贸易咨询; 企业管理; 投资咨询; 投资管理; 互联网信息服务。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动; 依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批

准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）目前平台暂无分支机构。

公司实际办公地址共有两处，分别为注册地址北京市海淀区中关村东路 1 号院 9 号楼 04-08A 室，以及北京市朝阳区光华路 4 号东方梅地亚中心 C 座 2801 室。

五、审计情况

我们根据相关政策法规，结合公司实际情况，实施了包括询问、访谈、核对、观察、复核相关资料、穿行测试以及抽样测试等我们认为必要的其他程序，对公司就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审计，现将审计情况报告如下：

（一）出借人与借款人资金存管及资金运用流程方面

公司与四川新网银行股份有限公司（以下简称“新网银行”）于 2017 年 5 月 16 日签署《资金存管服务协议》，并于 2018 年 6 月完成存管系统上线。根据平台与新网银行签署的《资金存管业务合作协议》，平台在新网银行开立交易资金存管账户，包括存管总账户、营销款账户、收入账户、派息账户等，其中总账户下可开立借款人和出借人虚拟子账户，账户内资金由存管银行根据划转指令进行操作，借贷资金在出借人及借款人子账户间直接划转，平台对客户资金账户无操作权限；营销款账户用于平台向其他用户发放红包等；收入账户用于收取平台的交易佣金或服务费；派息账户用于平台为用户发放加息等促销奖金。平台对总账户、营销款账户、收入账户、派息账户等户拥有充值和提现权限。

截至 2018 年 10 月 31 日，在我们抽取的样本范围内，我们注意到部分借款企业在提现时，授权委托借款企业实际控制人代收多家企业借款；还款时，由借款企业实际控制人代为多家借款企业充值还款；同时该实际控制人以自身房产做抵押为上述多家借款企业提供担保。

（二）信息披露方面

平台按照《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》的要求，在官网建立了信息披露专栏。我们对披露信息进行了逐项核查，截至 2018 年 10 月 31 日，在我们抽取的样本范围内，我们未发现公司在信息披露方面存在重大异常。

（三）信息科技基础设施安全方面

公司根据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，目前正在申请国家信息等级保护三级证书，于2018年4月委托北京智安拓扑网络技术有限公司（以下简称“北京智安拓扑”）进行安全等级保护测评，并聘请外部专家对公司网贷业务系统进行定级评审，评审结论为三级。目前公司正计划向北京市公安局海淀分局申请系统备案，开展后期审核测评。公司目前已建立防火墙、入侵检测等网络安全设施和信息科技管理、科技风险管理等管理制度，并建立同城异地灾备系统设施，并完整保存交易记录。公司建立数据分级管理制度，后台管理系统禁止模糊查询并对查询结果敏感信息进行脱敏保护。2018年11月开始启用堡垒机监控公司数据库层面操作记录。截至2018年10月31日，在我们抽取的样本范围内，我们未发现公司在信息系统方面存在重大异常。

（四）经营合规性方面

依据监管相关规定，我们对公司经营的合规性进行核查。重点核查了公司是否违反禁止性规定，是否违反法定义务及风险管理要求，是否未履行对出借人与借款人的保护义务，是否违反重点领域相关监管要求，是否存在其他违反有关法律法规、监管规定的情形等情形。

截至2018年10月31日，在我们抽取的样本范围内，我们注意到：

（1）平台在2018年7月前存在债转类违规借款项目，其中2018年1月至2018年6月新增违规借贷金额共计956,632,100元。根据平台提供的《违规存量消化报告》，截至2018年11月23日，平台已将全部违规存量总金额共计3,096,063,100元消化完毕，我们对上述违规存量的化解情况进行了抽样检查，在抽取样本范围内，未发现重大异常。

（2）平台于2018年7月将原债转类不合规业务模式调整为企业经营贷“稳家计划”，主要为借款企业和出借人撮合抵质押借款，抵质押物主要包括借款企业实际控制人个人名下房产等。实际操作时以借款企业的实际控制人同时作为借款项目担保人，并要求实际控制人提供自有房产作为抵押担保物。截至2018年10月31日，平台存量业务均为房产抵押类企业借款，当市场环境下行时，可能存在抵质押物处置风险。



六、报告使用提示及使用限制

本专项审计报告仅供贵公司向监管部门及互联网金融行业协会提供审核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。



中国·北京

中国注册会计师



中国注册会计师



二〇一八年十二月三日