

龙环普惠投资管理（北京）有限公司
网络借贷信息中介业务合规性审查报告



北京市铭达律师事务所

二零一九年四月

目 录

条款	页码
释义.....	3
前言.....	7
正文.....	8
一、公司基本情况.....	8
二、从业人员与运营条件.....	14
三、业务模式.....	19
四、第三方业务合作情况.....	22
五、信息披露情况.....	24
六、不合规业务化解情况.....	25
七、诉讼、仲裁或行政处罚情况.....	25

释 义

在本报告内，除非文义另有所指，下列词语具有下述涵义：

简称	释义
龙环普惠公司	龙环普惠投资管理（北京）有限公司
平台	白菜金融（网址： https://www.baicaif.com/ ）
铭达所或本所	北京市铭达律师事务所
《民法总则》	《中华人民共和国民法总则》
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
《担保法》	《中华人民共和国担保法》
《暂行办法》	《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（中国银行业监督管理委员会、工业和信息化部、公安部、国家互联网信息办公室令 2016 年第 1 号）
《备案指引》	《网络借贷信息中介机构备案登记管理指引》（银监办发[2016]160 号）
《存管指引》	《网络借贷资金存管业务指引》（银监办发[2017]21 号）
《信披指引》	《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》（银监办发[2017]113 号）
《5 7 号文》	《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》（网贷整治办函[2017]57 号）
《1 4 1 号文》	《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》（整治办函[2017]141 号）
审查期间	本报告出具日上一年度

北京市铭达律师事务所
关于龙环普惠投资管理（北京）有限公司
网络借贷信息中介业务合规性审查报告

致：龙环普惠投资管理（北京）有限公司

北京市铭达律师事务所（以下简称“铭达所”或“本所”）接受龙环普惠投资管理（北京）有限公司（以下简称“龙环普惠公司”）委托，作为龙环普惠公司网络借贷信息中介业务合规情况审查的专项法律顾问，依据《民法总则》、《公司法》、《担保法》、《暂行办法》、《备案指引》、《存管指引》、《信披指引》、《57号文》、《141号文》等有关法律法规和规范性文件的规定，按照律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。

为出具本报告，铭达所以对龙环普惠公司在审查期内涉及网络借贷信息中介业务合规情况的有关事实和法律事项进行了审查，包括查阅了认为必须查阅的文件，如龙环普惠公司提供的有关政府部门的批准文件、记录、资料、证明、说明等，调取了有关平台项目资料，并就有关事项向龙环普惠公司相关高级管理人员及其他工作人员做了必要的询问和讨论等。

本报告所称的“审查”，系指铭达所通过网上核验、实地认证、现场勘察、高管约谈等方式对龙环普惠公司提供的信息、材料进行审核的过程，为此，本报告的结果依赖于政府及有关机构公开网站所公布的信息，以及加盖政府及有关部门公章文件（如营业执照、许可执照、工商档案等）或第三方机构出具的证明、承诺或专业报告出具意见的真实、完整、及时更新与准确性，也依赖于龙环普惠公司提供资料和信息真实、准确、完整和有效，为此，铭达所已得到龙环普惠公司做出的如下保证：