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）
《５７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）
《１４１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的真实、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：

1、保证已经按照法律规定及政府部门对网贷机构的审查要求，详尽提供了有关证照、书面或电子材料、信息和数据等，并保证所提供的上述证照、书面或电子材料、信息和数据等真实、准确、完整、合法及有效，不存在重大隐瞒、遗漏或误导的情形；

2、保证所有证照、书面或电子材料、信息和数据等上的印章和签字均为真实，签字人均有权或已被适当授权签署该等文件，相关复印件或电子版与原件完全一致；

3、承诺全力配合检查工作，并自愿承担因不提供、不按时提供或虚假信息等一切后果。

本报告是铭达所依据本报告出具日以前已经发生或存在的事实和中国现行法律法规及相关规范性规定而出具的。

本报告仅就与龙环普惠公司在审查期内开展网络借贷信息中介业务有关的法律问题发表意见，并不对其有关会计、审计等专业事项发表意见。本报告中有关财务报告、审计报告中某些数据和结论的引述，并不意味着铭达所对这些数据、结论的真实性和准确性作出任何明示或默示保证。

本报告是铭达所根据《暂行办法》第三十一条第四款及《信披指引》第七条第三款第三项出具，本报告并不构成本所就龙环普惠公司平台业务合规或其他事项所出具的正式法律意见。在阅读本报告时，所有章节应作为一个整体，不应单独使用。铭达所未授权任何单位或个人对本报告作任何解释或说明。

由于本次给予审查工作的时限太短，且涉及审查的业务体量巨大，对有关事实，铭达所采取了抽查的方式予以验证。鉴于该调查方式不可避免的具有局限性，龙环普惠公司、平台用户以及本报告的其他使用人，应当独立对有关事实的真实性作出判断。

由于受限于上述情况，本报告仅对正文部分明确列明的各事项的合规性进

行了说明。对于本报告中未明确列明的事项，铭达所未以任何明示或暗示的方式对其合规性做出推定或判断。

另外，本报告仅供龙环普惠公司在向监管部门及网贷行业协会提供审核资料证明及完成合规披露相关工作时使用，不应被视为是对龙环普惠公司报告日后项目合规、资金保全、代偿和持续经营能力等的保证，因使用不当造成的后果，与执行本次审查工作的律师及本所无关。

前　言

铭达所进行本次专项审查的过程如下：

一、安排部署

在正式开始合规性审查工作前，铭达所召开了内部工作会议，指派了本所律师承办本次合规性审查工作，并安排了审查工作内容，强调了审查注意事项，草拟了审查流程等。

二、进场前准备工作

1、参加本次审查工作的律师确认后，由审查律师首先与龙环普惠公司的工作人员进行了沟通，沟通内容主要包括审查目的、审查内容、审查方式等。

2、审查律师通过邮件方式、微信等方式，向龙环普惠公司工作人员发出《法律现场调查所需资料清单说明》和《法律现场调查所需配合人员事项说明》，并提供《法律现场调查所需资料清单》，要求龙环普惠公司按照清单内容准备相关材料，确定现场审查时间。

3、审查律师通过登陆龙环普惠公司平台、北京市企业信用信息网、中国裁判文书网等网站，了解公司基本信息、业务模式和流程等情况，审查公司或平台舆情及风险事项。

4、审查律师根据需要草拟了现场审查所需的《高管访谈提纲》、《承诺书》等相关文书。

三、现场审查

1、现场收集、整理、核对《法律现场调查所需资料清单》所涉及资料，包括但不限于网站截屏、项目档案调取、后台数据核对等。

2、现场进行高管访谈，并就关注事项与公司沟通。

四、审查后工作

1、审核公司提供的有关资料。

2、拟定本报告。

正 文

一、公司基本情况

（一）基本信息

平台的运营主体为龙环普惠公司，根据北京市工商行政管理局东城分局核发的《营业执照》、《中汇广场房屋租赁协议》，并经本所实地查证及国家企业信用信息公示系统（http://www.gsxt.gov.Cn）的查询结果，结合北京博正广金会计师事务所（普通合伙）于2018年10月8日向平台运营主体出具的编号为“博正广金验字【2018】第1032号”的《验资报告》以及龙环普惠公司的披露，龙环普惠公司的基本信息如下：

名称	龙环普惠投资管理（北京）有限公司
统一社会信用代码	911101010929280758
类型	有限责任公司(自然人投资或控股)
住所	北京市东城区东直门南大街11号中汇广场C座1001
法定代表人	崔哲
执行董事	崔哲
监事	路三军
注册资本	5500万元
实缴资本	5000万元
成立日期	2014-02-27
营业期限	2014-02-27至2034-2-26
经营范围	投资管理；投资咨询；企业管理咨询；经济贸易咨询；从事房地产经纪业务；企业管理；货物进出口；技术进出口；代理进出口；会议服务；承办展览展示；设计、制作、代理、发布广告；建筑物清洁服务；组织文化艺术交流活动（不含棋牌）；零售专用设备、通用设备、工艺品（不含文物）；房地产开发；城市园林绿化。

	（“1、未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2、不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动；3、不得发放贷款；4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益”；领取本执照后，应到区县住建委（房管局）、市园林绿化局取得行政许可；应到区县住建委（房管局）、区县商务委、经纪人所在地工商行政管理机关备案。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。）
平台名称	白菜金融
官网地址	http:// www.baicaif.com
APP	白菜金融
微信	白菜金融网（ID:baicaijinrongwang）

1、根据龙环普惠公司的工商登记资料、说明并经铭达的审查，龙环普惠公司为依法设立并有效存续的有限责任公司，不存在根据法律、法规及《公司章程》需要终止的情形。

2、根据龙环普惠公司的营业执照并经铭达所审查，审查期内，龙环普惠公司的经营范围尚未明确载明“网络借贷信息中介”，不符合《暂行办法》第六条：“开展网络借贷信息中介业务的机构，应当在经营范围中实质明确网络借贷信息中介，法律、行政法规另有规定的除外。”之规定。

经铭达所询问及龙环普惠公司披露，审查期内，北京市工商行政管理部门尚不受理平台有关“网络借贷信息中介”经营范围变更事项，故龙环普惠公司应在相关工商行政管理部门开放受理变更经营范围申请后，及时根据有关要求变更经营范围。

（二）公司章程

龙环普惠公司提供《章程》及公司工商档案资料。

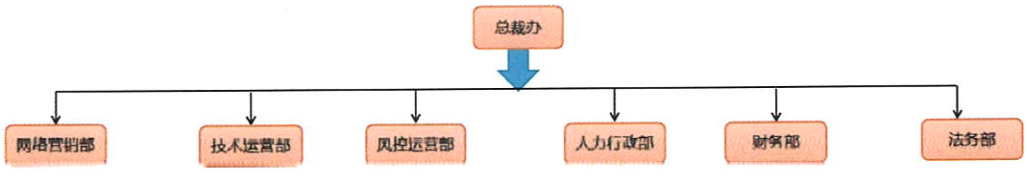
经铭达所审查，审查期内，龙环普惠公司提供的《章程》与工商档案中的内容一致，与营业执照中披露的信息一致。

（三）组织结构

根据龙环普惠公司的《章程》，公司组织架构图及龙环普惠公司的高管访谈，并经铭达所审查，审查期内，龙环普惠公司已经按照《公司法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件以及《章程》的规定，由股东选举了执行董事一名、监事一名，设置了财务部、风险运营部、人力行政部、技术运营部、网络营销部、法务部。

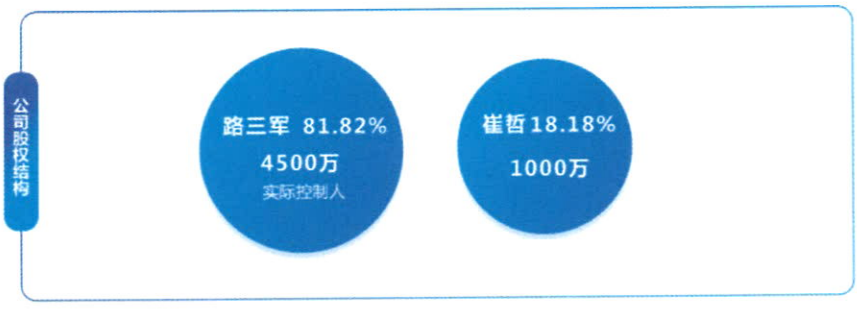
组织架构如下图所示：

龙环普惠投资管理（北京）有限公司



（四）股权结构

根据龙环普惠公司现行有效的《章程》、验资报告并经铭达所审查，在审查期内，龙环普惠公司的股权结构情况如下表所示：



根据龙环普惠公司的说明并经铭达所审查，在审查期内，龙环普惠公司的

实际控制人为路三军。

（五）公司历史沿革

1、公司设立

2014年2月20日北京市工商行政管理局通州分局向公司下发了（京通）名称预核（内）字[2014]第0022765号《企业名称预先核准通知书》，准予预先核准企业名称为龙环投资管理（北京）有限公司

设立时间：2014年2月27日

住所：北京市通州区永乐经济开发区恒业二街398号

法定代表人：周龙环

注册资本：1000万元

公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

营业期限：20年

经营范围：许可经营项目：房地产开发；施工总承包、专业承包、劳务分包；城市园林绿化。一般经营项目：投资管理；投资咨询；企业管理咨询；经济贸易咨询；从事房地产经纪业务；企业管理；货物进出口；技术进出口；代理进出口；会议服务；承办展览展示；设计、制作、代理、发布广告；建筑物清洁服务；组织文化艺术交流活动（不含棋牌）；零售专用设备、通用设备、工艺品（不含文物）

股东：路三军、周龙环

执行董事、经理：周龙环

监事：路三军

登记机关：北京市工商行政管理局通州分局

设立时的股权结构如下：

股东姓名	认缴出资额（万元）	实缴出资额（万元）	出资方式	出资比例
路三军	500	100	货币	50%
周龙环	500	100	货币	50%
合计	1000	200		100%

2、公司变更

（1）第一次变更

2014 年 6 月 19 日公司第一次变更，变更项为：董事（理事）、经理、监事；投资人；法定代表人；企业名称。变更内容如下：

执行董事、经理、监事：执行董事、经理变更前为周龙环，变更后为崔哲。

投资人：变更前为周龙环、路三军，变更后为路三军、崔哲。

法定代表人：变更前为周龙环，变更后为崔哲。

企业名称：变更前为龙环投资管理（北京）有限公司，变更后为龙环普惠投资管理（北京）有限公司。

（2）第二次变更

2015 年 11 月 17 日公司第二次变更，变更项为：登记管辖变更；经营范围；注册资本；住所。变更内容如下：

登记管辖：变更前为通州分局，变更后为东城分局；

经营范围：变更前为：房地产开发；施工总承包、专业承包、劳务分包；城市园林绿化。投资管理；投资咨询；企业管理咨询；经济贸易咨询；从事房地产经纪业务；企业管理；货物进出口；技术进出口；代理进出口；会议服务；承办展览展示；设计、制作、代理、发布广告；建筑物清洁服务；组织文化艺术交流活动（不含棋牌）；销售专用设备、通用设备、工艺品（不含文物）。领取本执照后，应到区县住建委（房管局）、市园林绿化局取得行政许可；应到区县住建委（房管局)、区县商务委、经纪人所在地工商行政管理机关备案。变更后为：房地产开发；城市园林绿化。投资管理；投资咨询；企业管理咨询；经济贸易咨询；从事房地产经纪业务；企业管理；货物进出口；技术进出口；代理进出口；会议服务；承办展览展示；设计、制作、代理、发布广告；建筑物清洁服务；组织文化艺术交流活动（不含棋牌）；零售专用设备、通用设备、工艺品（不含文物）。“1、未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2、不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动；3、不得发放贷款；4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投

资本金不受损失或者承诺最低收益”；领取本执照后，应到区县住建委（房管局）、市园林绿化局取得行政许可；应到区县住建委（房管局）、区县商务委、经纪人所在地工商行政管理机关备案。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。

注册资本：变更前为1000万元，变更后为5000万元。

住所：变更前为北京市通州区永乐经济开发区恒业二街398号，变更后为北京市东城区东直门南大街11号C座10层1001室。

（3）第三次变更

2017年1月31日公司第三次变更，变更项为：投资人、注册资本，变更内容如下：

投资人：变更前为路三军、崔哲，变更后为路三军、中商通桥商务服务限公司、崔哲。

注册资本：变更前为5000万元，变更后为5500万元。

（4）第四次变更

2018年6月5日公司第四次变更，变更项为：投资人。变更内容如下：

投资人：变更前为路三军、中商通桥商务服务有限公司、崔哲，变更后为路三军、崔哲。

（六）分支机构、子公司和关联方情况

1、分支机构

根据公司披露信息，并经铭达所在国家企业信用信息公示系统（ｈｔｔｐ：／／ｗｗｗ．ｇｓｘｔ．ｇｏｖ．Ｃｎ）查询，在审查期内龙环普惠公司存在2个分支机构，分别为：

龙环普惠投资管理（北京）有限公司河北分公司；

龙环普惠投资管理（北京）有限公司包头分公司。

经铭达所审查公司提供的资料，并经访谈龙环普惠公司高管的访谈，龙环普惠投资管理（北京）有限公司包头分公司正在办理注销登记。

2、子公司

根据龙环普惠公司提供的工商登记资料、铭达所对龙环普惠公司高管的访谈，并经铭达所在国家企业信用信息公示系统（ｈｔｔｐ：／／ｗｗｗ．ｇｓｘｔ．ｇｏｖ．Ｃｎ）的查询，在审查期内，发现龙环普惠公司存在1家子公司：中万融资租赁(上海)有限公司。

3、关联公司

根据龙环普惠公司提供的股东关联公司营业执照复印件、铭达所对龙环普惠公司高管的访谈，并经铭达所在国家企业信用信息公示系统（ｈｔｔｐ：／／ｗｗｗ．ｇｓｘｔ．ｇｏｖ．ｃｎ）的查询，在审查期内，发现龙环普惠公司的关联公司情况如下：

序号	公司名称	法定代表人	注册地	关联关系
1	龙环互联网科技集团有限公司	崔哲	北京市	股东关联
2	河北龙环股权投资基金管理有限公司	崔哲	河北省	股东关联
3	河北龙环保险代理有限公司	崔哲	河北省	股东关联
4	量力网络科技(上海)有限公司	崔哲	上海市	股东关联
5	龙环汇富投资咨询(北京)有限公司	崔哲	北京市	股东关联
6	龙环教育科技(北京)有限公司	路三军	北京市	股东关联
7	龙环金融信息服务(上海)有限公司	路三军	上海市	股东关联

二、从业人员与运营条件

（一）从业人员

1、公司法定代表人、董事、监事及高级管理人员

根据龙环普惠公司提供的《章程》、董事、监事及高级管理人员简历等资料，并经铭达所审查，审查期内，龙环普惠公司的法定代表人及董事、监事、高级管理人员情况如下表所示：

姓名	职务
崔哲	法定代表人、执行董事
路三军	监事
史瑞强	财务经理
殷丁丁	风控经理

经铭达所审查，在审查期内，龙环普惠公司现任董事、监事和高级管理人员的任职符合法律、法规和规范性文件以及《章程》的规定。

2、员工

根据龙环普惠公司提供的员工名册、劳动合同及社保缴纳记录等。

经铭达所审查，在审查期内，未发现龙环普惠公司在用工方面未发现龙环普惠公司存在重大违法违规事项。

（二）业务资质

1、域名备案

龙环普惠公司披露公司 ICP 备案信息如下表所示：

ICP 备案主体信息	
备案/许可证号	京 ICP 备 15021701 号
主办单位名称	龙环普惠投资管理（北京）有限公司
审核通过时间	2018-03-09

ICP 备案网站信息	
网站名称	白菜网
备案/许可证号	京 ICP 备 15021701 号－1
网站首页网址	www.baicaigs.com（无）
网站域名	baicaif.com.cn 无 baicaif.net 无 baicaigs.com 无 baicaif.cn 无 baicaigs.cn 谛听智捷登陆页面 baicaigs.com.cn 众信天下管理程序登陆页面 baicaif.com 白菜首页 baicaigs.net 无
网站负责人姓名	任伟

铭达所登陆了龙环普惠公司的官方网站进行了审查，龙环普惠公司在官方

网站首页及跳转页面最底部均已就上述 ICP 备案信息进行公示，并同时在全国公安机关互联网安全管理服务平台（http://www.beian.gov.cn/）公司网站进行了备案，网站名称为白菜金融；网站所有者是龙环普惠公司，公安备案号为 11010102002740 号，备案地公安机关为北京市东城驻区大队，备案时间为 2017 年 06 月 22 日。

另经本所审慎查询，龙环普惠公司还持有其他两个网站，情况如下：

序号	主办单位性质	网站备案/许可证号	网站名称	网站首页网址	审核时间	是否限制接入
1	企业	京 ICP 备 15021701 号-3	白菜 e 车	www.baicaiec.com	2018-03-09	否
2	企业	京 ICP 备 15021701 号-4	白菜网	www.dtzhijiegps.com	2018-03-09	否

经正常登录测试，仅有白菜金融平台（www.baicaif.com）、谛听智捷登陆（www.baicaigs.cn）、众信天下管理程序登陆（www.baicaigs.com.cn）页面可以正常打开，内容如下外，其他网址均无法访问页面（详见附件）。

2、电信业务经营许可

根据龙环普惠公司提供的《电信与信息服务业务经营许可证》，并经本所审查龙环普惠公司页面披露内容，公司已于 2016 年 7 月 27 日取得《电信与信息服务业务经营许可证》（京 ICP 证 160470 号），业务种类为第二类增值电信业务中的信息服务业务（仅限互联网信息服务），服务项目包括互联网信息服务不含新闻、出版、教育、医疗、保健、药品和医疗器械、电子公告服务；网站名称为白菜网；网址为 baicaif.com；有效期为 2016 年 7 月 27 日至 2021 年 4 月 22 日。

经铭达所与龙环普惠公司的高管访谈，并经铭达所审查，审查期内，龙环普惠公司合法持有《增值电信业务经营许可证》，符合《暂行办法》的相关规定。

3、信息系统定级备案和等级测试

龙环普惠公司披露北京市公安局东城分局于 2018 年 5 月 15 日核发的《信息系统安全等级保护备案证明》（证书编号 11010113052-0001 号），对龙环普

惠公司的第三级白菜金融管理系统予以备案。

经铭达所与龙环普惠公司的高管访谈，并经铭达所审查，审查期内，龙环普惠公司合法持有《信息系统安全等级保护备案证明》，符合《暂行办法》的相关规定。

4、信息系统安全评价

龙环普惠公司的披露，其已聘请具有资质的信息安全测评认证机构中国软件评测中心对白菜金融平台的信息安全进行定期测评认证。

经铭达所与龙环普惠公司的高管访谈，并经铭达所审查，审查期内，龙环普惠公司已进行安全评估，符合《暂行办法》的相关规定。

5、《计算机软件著作权登记证书》

龙环普惠公司披露中华人民共和国国家版权局于2018年1月25日向其核发了《计算机软件著作权登记证书》（登记号为2018SR063924、2018SR063917、2018SR063911），白菜金融APP系统[简称：白菜金融]1.210和白菜金融管理系统[简称：白菜金融]4.0以及谛听智慧（DIT）全流程风险控制系统[简称：谛听智慧]1.0的著作权人为龙环普惠公司。

经铭达所与龙环普惠公司的高管访谈，并经铭达所审查，审查期内，龙环普惠公司合法持有《计算机软件著作权登记证书》。

6、其他资质

龙环普惠公司披露公司现合法持有如下证书：

（1）北京正信信用评价有限公司、中国企业信用调查评价中心向其颁发了《企业信用等级证书》（证书编号为CHES680535347 96），龙环普惠投资管理（北京）有限公司被评定为AAA级信用企业。

（2）“前海股权交易中心挂牌企业”证书

（3）“第十六届中国MBA发展论坛十大投资机构”证书

（4）“第十六届中国MBA发展论坛委员会战略合作伙伴”证书

（5）“中国电子商务协会信用管理委员会会员单位”证书

（6）“中国电子商务协会网址安全委员会安全联盟信誉企业”证书。

（三）内控制度

1、内控与风险管理制度

龙环普惠公司提供《业务制度》、《出借人风险承受能力调查问卷》、《出借人资格条件、信息真实性审核制度》、《借款人资格条件、信息真实性审核制度》、《资金管理办法》、《资金及银行票据支付管理办法》、《借款项目真实性和合法性审核制度》、《网络借贷业务活动数据和资料保存制度》《风控管理手册》、《客户信息安全保护制度》、《风控管理制度》等制度，上述制度就公司业务模式及流程操作、风险防控及应对等内容进行规范。

经铭达所审查，在审查期内，龙环普惠公司内控与风险管理制度已经初步建立。

2、网络安全管理制度

龙环普惠公司提供《办公场所网络安全管理制度》、《恶意代码防范管理制度》、《网络安全责任追究制度》、《白菜金融网技术人员保密协议》、《防范欺诈制度》、《应急预案》等文件，上述制度就公司安全管理、平台系统管理等内容进行规范。

经铭达所审查，在审查期内，龙环普惠公司网络安全设施和管理制度已经初步建立。

3、信息科技管理、科技风险管理和科技审计制度

龙环普惠公司 2018 年 3 月 30 日通过网络安全等级保护测评，白菜金融管理系统的安全保护等级三级，涉及系统的主机、网络、业务应用系统、安全管理制度和人员等。

另外，龙环普惠公司提供《信息科技管理办法》、《信息科技风险管理办法》、《信息科技审计制度》，就公司信息管理、风险管理、审计等事项，在审查期内，龙环普惠公司信息科技管理、科技风险管理和科技审计制度已经初步建立。

4、信息披露制度

龙环普惠公司提供《白菜金融信息披露制度》，上述制度就公司信息披露内容进行规范。

经铭达所审查，在审查期内，龙环普惠公司信息披露制度已经初步建立。

5、反洗钱、反恐怖融资、防欺诈制度

龙环普惠公司提供《防范欺诈制度》、《存管模式资金流转制度》、《资金管理办法》、《资金及银行票据支付管理办法》等文件，建立了客户身份识别、可疑交易报告、客户身份资料和交易记录保存的制度，并制定借款欺诈案件的种类及特征、欺诈案件处理流程等，落实平台反洗钱、反恐怖融资、防欺诈制度建设工作。

经铭达所审查，在审查期内，龙环普惠公司反洗钱、反恐怖融资、防欺诈制度已经初步建立。

三、业务模式

龙环普惠公司披露，白菜金融于 2015 年 12 月上线，于 2017 年 7 月 1 日上线 android 及 IOS 客户端。经铭达所审查，龙环普惠公司在审查期内的业务模式如下：

（一）产品情况

龙环普惠公司披露公司主要经营车辆抵押贷款，还款方式均为“按月付息、到期还本”，募集周期最长不超过 20*24 小时。上述业务的出借人均为自然人，借款人均为自然人，私家车车主。

经铭达所审查，未发现龙环普惠公司在审查期内的产品设计不符合《暂行办法》的规定。

（二）出借人与借款人的获取情况

1、出借人获取

根据龙环普惠公司提供与第三方签署的宣传推广合作协议，并经铭达所对

龙环普惠公司实际控制人访谈，龙环普惠公司的出借端客户来源于网络。

2、借款人获取

龙环普惠公司披露其通过与第三方合作机构龙环汇丰信息咨询（北京）有限公司签订《互联网金融合作协议》的方式，获取借款人。龙环汇丰信息咨询（北京）有限公司对其资产端客户资源进行主体信息收集及初步筛选，收集完成后将借款申请人通过系统推送给白菜金融平台，白菜金融平台审核借款人信息和融资项目相关的资质。

经铭达所审查，在审查期内，未发现龙环普惠公司对出借人与借款人的获取不符合《暂行办法》的情况。

（三）对出借人风险承受能力的评估情况及分级管理情况

根据龙环普惠公司提供《出借人审核制度》、《出借人风险承受能力调查问卷》，出借人进行项目出借前必须进行风险调查，通过填写《出借人风险承受能力调查问卷》的方式，对出借人年龄、财务状况、投资经验、风险偏好、风险承受能力等进行尽职评估，将出借人风险等级设置为保守型、稳健型、平衡型、进取型四个等级。

经铭达所审查，在审查期内，未发现龙环普惠公司对出借人风险承受能力的评估及分级管理存在不符合《暂行办法》的情况。

（四）对借款人资格条件及信息真实性的审核情况

龙环普惠公司制定了《客户审核制度及流程》、《风控审核细则》，通过让借款人在申请借款时，提供基础资料、征信材料和相关证明材料等，对借款人的收入情况、还款来源、信用情况等进行系统调查。

经铭达所审查，在审查期内，未发现龙环普惠公司对借款人资格条件及信息真实性的审核存在不符合《暂行办法》的情况。

（五）对融资项目真实性、合法性的审核情况

龙环普惠公司制定了《项目审核制度》、《客户审核制度及流程》，从前期接待、基础资料查验、反欺诈、反洗钱和反恐怖融资审查、客户资质审查、

征信审查、融资项目分类到客户评价作出最终授信额度及期数等流程进行了规范项目审核。

经审查业务清单、业务档案、网站产品页截图等，及铭达所与公司高管访谈，在审查期内，未发现龙环普惠公司对融资项目真实性、合法性的审核存在不符合《暂行办法》的情况。

请特别注意，我们上述合规意见仅针对平台所使用的宣传用语以及对产品的介绍说明，我们并未独立核实在平台上披露的任一借款项目的真实性、合法性，亦未就此出具任何合规意见。

（六）融资项目借款限额情况

龙环普惠公司提供项目清单披露公司业务情况。

经抽查项目资料，及与龙环普惠公司高管的核实，铭达所未发现公司在审查期内存量业务超限额的情况。

（七）募集期限情况

龙环普惠公司披露项目募集周期最长不超过 20*24 小时。

经抽查项目，及与龙环普惠公司高管的核实，未发现平台在审查期内借款产品的募集期超过 20 个工作日，符合《暂行办法》的规定。

（八）债权转让情况

根据龙环普惠公司《借款保证合同》、《债权转让协议》，平台出借人在其出借资金到期前可将其享有的债权转让给平台其他出借人。

经抽查项目资料，及与龙环普惠公司高管的核实，在审查期内，未发现公司存在不符合《暂行办法》的规定的债权转让项目。

（九）增信情况

龙环普惠公司披露未设置风险准备金，不提供增信服务。

经审阅龙环普惠公司《2018 年审计报告》、《重点环节审计报告》及其他财务资料，在审查期内，未发现公司设置风险准备金，也未发现龙环普惠公司

直接或变相向出借人提供担保或者承诺保本保息的情况。

（十）贷后保障及催收情况

龙环普惠公司披露《贷后管理制度》，规定贷后管理流程。

经铭达所审查，在审查期内，未发现龙环普惠公司存在通过暴力、恐吓等方式催收等情况。

（十一）网络借贷知识普及和风险教育活动的持续开展情况

平台目前在网页端设置了“信息披露”，在“信息披露”页面选项卡中设置了“政策法规”、“网贷知识”页面，并在上述页面中对网贷知识进行了普及。此外，借贷产品所对应的《白菜金融网注册协议》中第八章专门设置了“风险提示”章节，向出借人明确提示网络借贷交易有关的风险，同时，在签署《借款保证合同》过程中，在合同中向出借人进行风险提示“出借有风险，出借需谨慎”。

经铭达所审查，在审查期内，龙环普惠公司已开展网络借贷知识普及和风险教育活动，符合《暂行办法》的规定。

四、第三方业务合作情况

（一）资金存管

2017 年 10 月 25 日，龙环普惠公司与天津金城银行股份有限公司签订《网络借贷资金存管服务协议》，约定由该行为平台提供资金存管服务，有效期为一年。

2018 年 8 月 14 日，龙环普惠公司与廊坊银行股份有限公司石家庄丰收路支行（以下简称“廊坊银行”）签订《廊坊银行网络借贷资金存管业务服务协议》，约定由廊坊行为平台提供资金存管服务，有效期为一年。

龙环普惠公司在廊坊银行开立了存管专户，户名是龙环普惠投资管理（北京）有限公司存管专户。

经铭达所审查，在审查期内，龙环普惠公司银行存管情况符合《暂行办法》的规定。

（二）电子签名系统及认证

龙环普惠公司与深圳法大大网络科技有限公司（以下简称“法大大”）签订的《法大大服务协议》，由法大大提供电子合同文件在线签署、电子证据托管等服务。

经铭达所审查，在审查期内，龙环普惠公司上述行为，不违反《暂行办法》的规定。

（三）宣传推广合作方

龙环普惠公司与上海热易文化传播有限公司于 2017 年 11 月 20 日签署了《营销推广服务合作协议》（RW2017），上海热易文化传播有限公司为龙环普惠公司提供媒体网络营销推广服务，通过其旗下的《软文街》发布系统推广文章。

龙环普惠公司与北京银讯财富信息技术有限公司于 2018 年 6 月 1 日签署了《返利合作服务协议》，北京银讯财富信息技术有限公司通过其运营的“网贷天眼”网站发布龙环普惠公司信息，客户可通过北京银讯财富信息技术有限公司的“网贷天眼”网站跳转至龙环普惠公司平台。

经铭达所审查，在审查期内，龙环普惠公司上述行为，不违反《暂行办法》的规定。

（四）资产推介合作方

龙环普惠公司与龙环汇丰信息咨询（北京）有限公司于 2018 年 11 月 6 日签署了《互联网金融合作协议》，龙环汇丰信息咨询（北京）有限公司为平台推荐借款人，并对其推荐的借款项目项下借款承担连带保证责任。

经铭达所审查，在审查期内，龙环普惠公司上述行为，不违反《暂行办法》的规定。

（五）第三方征信合作方

龙环普惠公司与中国互联网金融协会于 2018 年 08 月 27 日签署了《中国互

联网金融协会信用信息共享平台合作协议》，经铭达所律师审查，龙环普惠公司已于 2018 年 12 月开始向中国互联网金融协会信用信息共享平台报送信用信息。

龙环普惠公司与杭州博盾习言科技有限公司于 2017 年 03 月 16 日签署了《SssS 大数据风控服务合同》，杭州博盾习言科技有限公司为龙环普惠公司提供大数据风控服务。

龙环普惠公司与杭州信川科技有限公司于 2018 年 07 月 16 日签署了《SssS 智能集成技术服务合同》，杭州信川科技有限公司为龙环普惠公司提供 SssS 智能集成技术服务。

经铭达所审查，审查期内，龙环普惠公司上述行为，不违反《暂行办法》的规定。

五、信息披露情况

（一）信息披露专栏设置

平台在官方网站页面设置了“信息披露”专栏，并下设多个子栏目(包括“企业概况”、“治理信息”“数据概览”“银行存管”“备案信息”“合规报告”等多个子栏目)，向公众披露公司基本信息、运营报告、白菜金融平台运营数据、备案信息等内容。

经铭达所审查，在审查期内，平台已设置信息披露专栏，符合《暂行办法》的规定。

（二）备案信息、组织信息披露

平台通过官方网站的“信息披露”专栏对龙环普惠公司基本情况、存管信息、组织信息、运营数据等信息进行了披露。

经铭达所审查，在审查期内，平台备案信息、组织信息披露，符合《暂行办法》的规定。

（三）审核信息

平台通过其官方网站的“信息披露”专栏对龙环普惠公司上一年度的财务

审计报告和重点环节专项审计报告进行了披露。

经铭达所审查，在审查期内，平台审核信息的披露，符合《暂行办法》的规定。

（四）项目信息披露

平台通过其官方网站的“我要出借”专栏对龙环普惠公司项目进行披露。

经铭达所审查，在审查期内，上述披露符合《暂行办法》的规定。

（五）重大风险信息披露

平台通过其官方网站的“信息披露”专栏对根据公司重大风险事项，包括：（1）公司减资、合并、分立、解散或申请破产；（2）公司依法进入破产程序；（3）公司被责令停业、整顿、关闭；（4）公司涉及重大诉讼、仲裁，或涉嫌违法违规被有权机关调查，或受到刑事处罚、重大行政处罚；（5）公司法定代表人、实际控制人、主要负责人、董事、监事、高级管理人员涉及重大诉讼、仲裁，或涉嫌违法违纪被有权机关调查，或受到刑事处罚、重大行政处罚，或被采取强制措施；（6）公司主要或者全部业务陷入停顿；以及（7）存在欺作、损害出借人利益等其他影响网络借贷信息中介机构经营活动的重大事项信息进行了披露。

经铭达所审查，在审查期内，上述披露符合《暂行办法》的规定。

（六）消费者咨询和投诉渠道披露

平台在官方网站首页及各跳转页的右下角均披露了龙环普惠公司电话、QQ交流群、客户回访电话、投诉举报电话。

经铭达所审查，在审查期内，平台披露咨询、投诉、举报渠道，符合《暂行办法》的规定。

六、不合规业务化解情况

龙环普惠公司项目依托车辆抵押，历史上存在部分项目借款人超限额的情况，公司披露上述项目已于2018年6月30日前全部消化。

七、诉讼、仲裁或行政处罚情况

（一）公司披露历史上曾存在如下三个诉讼，但是相关诉讼原告已撤诉，情况如下：

1、黄建保与龙环普惠投资管理（北京）有限公司宁夏分公司返还原物纠纷一案（案号：（2018）宁 0106 民初 125 号）

2、杨晓艳与龙环普惠投资管理（北京）有限公司宁夏分公司返还原物纠纷一审民事裁定书（案号：（2017）宁 0106 民初 431 号。）

3、钟祝胜与龙环普惠投资管理（北京）有限公司杭州分公司返还原物纠纷一审民事裁定书（案号：（2018）浙 0109 立预 330 号。）

（二）公司行政处罚情况：

序号	处罚日期	处罚原因	决定机关	移出日期	移除移出经营异常名录原因
1	2015.07.22	通过登记的住所或者经营场所无法联系的	北京市工商行政管理局东城分局	2015.12.22	列入经营异常名录3年内且依照《经营异常名录管理办法》第九条规定被列入经营异常名录的企业，依法办理住所或者经营场所变更登记后，申请移出
2	2018.12.03	通过登记的住所或者经营场所无法联系的	北京市工商行政管理局东城分局	2018.12.21	列入经营异常名录3年内且依照《经营异常名录管理办法》第九条规定被列入经营异常名录的企业，提出通过登记的住所或者经营场所可以重新取得联系，申请移出

（三）除上述（一）、（二）项情况外，铭达所通过网上检索及登录企业信用信息公示系统、查询全国法院被执行人信息查询网站（http://zhixing.court.gov.cn/search/）、登陆“信用中国”网站查询等方式进行审查，在审查期内，未发现公司存在：

1、涉诉信息，或尚未了结的或可预见的民事、刑事、行政仲裁或诉讼。

2、执行信息或被列入失信被执行人名单。

3、除上述行政处罚外的其他处罚。

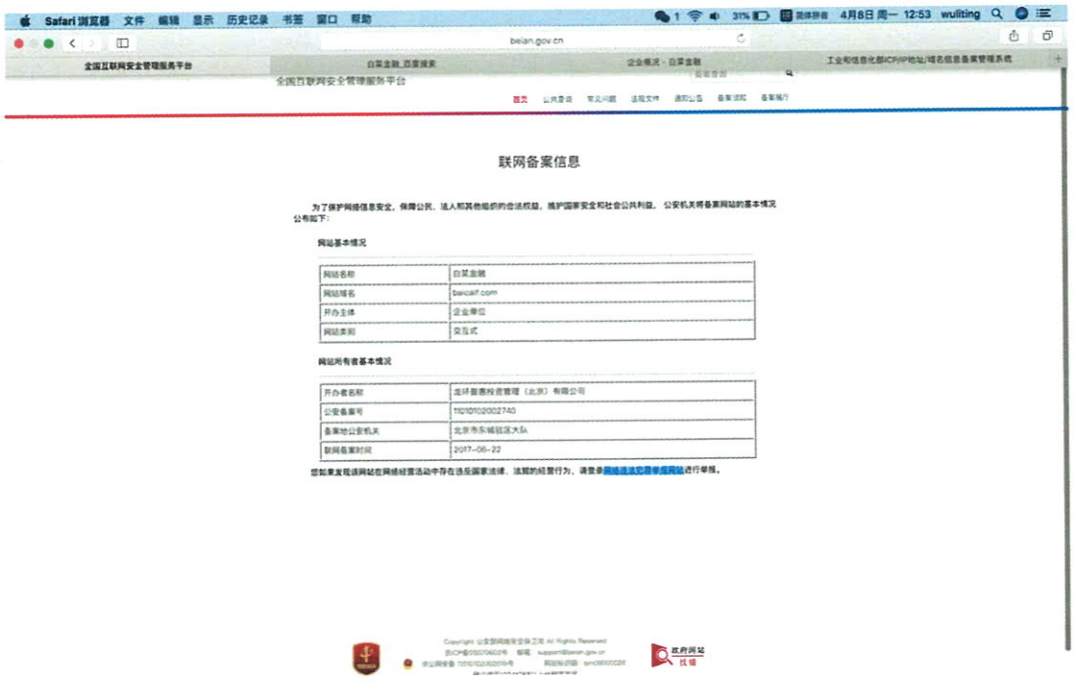
4、不良信用记录。

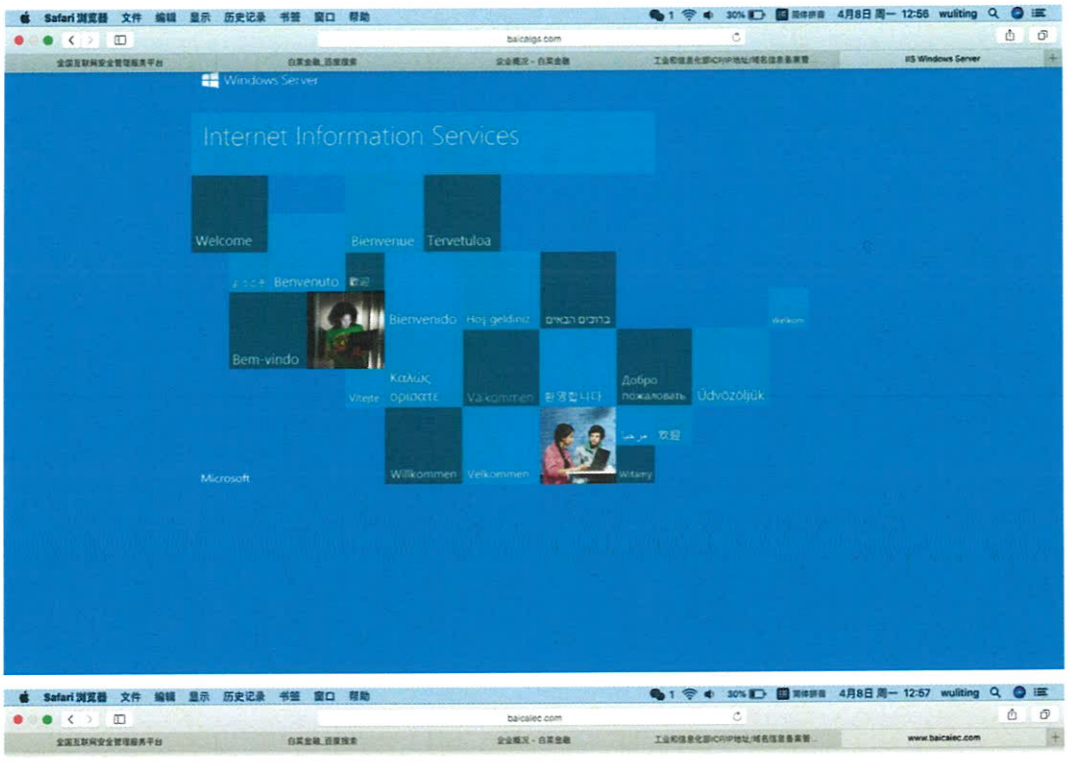
北京市铭达律师事务所

2019 年 04 月 20 日

附件：

公司 IP 地址备案情况截图：




Windows Server
Internet Information Services
Welcome
Bienvenue
Tervetuloa
Benvenuto
Bienvenido
Hoş geldiniz
ברוכים הבאים
Bem-vindo
Добро пожаловать
Üdvözöljük
Willkommen
Velkommen
Witamy
Microsoft

Safari 浏览器 文件 编辑 显示 历史记录 书签 窗口 帮助
4月8日 周一 12:57 wuliting
谛听智慧
DITING ZHIHUI
App Store
Android