

龙环普惠投资管理（北京）有限公司

重点环节专项审计报告

截至 2018 年 12 月 31 日

北京双斗会计师事务所（普通合伙）

网络借贷信息中介机构 重点环节专项审计报告



双斗审字【2019】第 G22370 号

龙环普惠投资管理（北京）有限公司：

我们接受龙环普惠投资管理（北京）有限公司（以下简称“贵公司”）委托，对贵公司及贵公司运营的平台官网（www.baicaif.com,以下简称“平台”“白菜金融”）及白菜金融 APP 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、资金运用流程等重点环节实施审计程序。提供真实、合法、完整的审计资料，并对其提供资料的真实性、合法性、完整性负责是贵公司的责任。我们的责任是在实施必要的的审计程序基础上对贵公司截至 2018 年 12 月 31 日平台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、资金运用流程、风险控制措施等重点环节发表审计意见。在审计过程中，我们结合实际情况，实施了包括访谈、抽查相关资料等我们认为必要的审计程序，我们相信我们获取的审计证据是充分的、适当的。现将审计情况报告如下：

一、基本情况

1、历史沿革

龙环普惠投资管理（北京）有限公司于 2014 年 02 月 27 日在北京市工商行政管理局通州分局注册成立，2015 年 11 月 17 日迁入北京市工商行政管理局东城分局管理，企业统一社会信用代码 911101010929280758，由股东崔哲和路三军出资设立，实际控制人为路三军。

2、注册地及注册资金

公司注册地：北京市东城区东直门南大街 11 号中汇广场 C 座 1001 室。

注册资本人民币 5,500 万元，实缴资本人民币 5,000 万元。

3、法定代表人及经营期限

法定代表人：崔哲；公司经营期限：2014 年 02 月 27 日至 2034 年 02 月 26 日。

4、公司经营范围

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。）

5、平台运营模式

平台借款人和出借人在平台上建立借贷关系后，直接点对点完成借贷交易，借款资金通过用户个人账户直接对接，实现客户资金与平台自有资金的隔离。平台为借款人与出借人实现直接借贷提供信息搜集、信息公布、资信评估、信息交互、借贷信息撮合等中介服务。

平台目前的产品均为“车辆抵押类”产品，借款模式以自有车辆抵押为主，坚持小额分散的原则。自然人借款额度在 20 万元以内，企业借款额度在 100 万元以内，借款期限包含 1 期、3 期、6 期和 12 期，借款合同和实际借款期限一一匹配。

二、重点审计环节说明

1、出借人与借款人资金存管

根据中国银监会办公厅 2017 年 2 月 22 日印发的《关于印发网络借贷资金存管业务指引的通知》的要求，贵公司 2018 年 8 月 14 日与廊坊银行股份有限公司石家庄丰收路支行签署《廊坊银行网络借贷资金存管业务服务协议》，并开

始对接新存管系统，逐步将资金划转自天津金城银行转移至廊坊银行，截止到审计日，全量业务已被存管行存管。

贵公司委托廊坊银行开展资金存管业务，实现了客户资金账户与平台自有资金账户分账管理和风险隔离。用户所有资金均保存在存管系统的账户体系内，由存管方对资金进行管理与监督，平台无法触碰用户资金。

2、信息披露情况

平台遵照《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》、《中国互联网金融协会信息披露——个体网络借贷》（T-NIFA 1-2016）的规定，在官网（www.baicaif.com）建立了信息披露专栏，严格按照监管要求披露网络借贷信息中介机构基本信息、运营信息和借款项目的信息，并保持定期更新，充分向出借人提示借贷风险。

截至 2018 年 12 月 31 日，平台已基本按照银监会及中国互联网金融协会强制要求披露的信息进行披露。主要包括：

1) 备案信息：地方金融监管部门的备案登记信息、电信业务经营许可信息、资金存管信息和风险管理信息；

2) 组织信息：

- 平台简介&发展历程
- 工商信息（包含平台全称、简称、统一社会信用代码、注册资本、实缴注册资本、注册地址、经营地址、成立时间、经营期限、经营状态、主要人员（包括法定代表人、实际控制人、董事、监事、高级管理人员）信息、经营范围）
- 股东信息（出资人及持股比例）
- 组织架构及员工情况
- 分支机构工商信息（名称、注册时间、法定代表人、注册地址、联系及投诉电话、员工数及备注）

- 平台官网名称、网址、服务器 IP、安卓 APP 名称及下载地址、苹果 APP 名称及下载地址、APP 服务器 IP、新浪微博、微信公众号；

- 咨询、投诉、举报电话、邮箱和地址；客服回访电话；QQ 交流群。

3) 审核信息：

- 2018 年度《财务审计报告》

- 截至 2018 年 4 月 30 日《重点环节专项审计报告》

- 2018 年 10 月 12 日出具的《合规性审查报告》

4) 运营数据：累计交易金额、累计注册用户数、累计借贷金额、累计借贷笔数、借贷余额、借贷余额笔数、累计借款人数量、累计出借人数量、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、关联关系借款余额、关联关系借款笔数、逾期金额、逾期笔数、逾期 90 天以上金额、逾期 90 天（不含）以上笔数、当期出借人数量、当期出借人数量、累计代偿金额、累计代偿笔数；

5) 项目信息：见“我要出借”展示的标的页面，包括项目名称、借款总额、年化利率、借款期限、可出借金额、预计利息、项目进度、还款方式、募集开始和截止日期、起息和到期日、出借标准、出借建议、备注、借款保证合同范本、风险告知书、借款协议、项目概况、出借记录、风控审核和还款详情；

6) 运营报告（月报、年报）；

7) 收费标准；

8) 其他重大事项和重点事件的披露。

3、信息科技基础设施安全

平台按照国家网络安全相关规定和《信息安全等级保护管理办法》的相关要求，经中国软件评测中心进行测评，获得《网络安全登记保护测评报告》以及国家等级保护三级测评认证（证书编号为 11010113052-0001）。2018 年 9 月平台委托北京梆梆安全科技有限公司出具《白菜金融网贷系统安全评估报告》。

平台设立技术运营部，明确了相关职责分工和责任划分，就系统安全建设、系统报告、检查、通报和处置、信息备份、网络安全、设备管理、授权及审批、客户资料的采集与保管、客户资料的更新与使用、客户资料的销毁与移交等事项进行了相关规定。每年定期接受权威机构的信息安全检查和评估，并完整保存交易记录。

白菜金融管理系统是由阿里云主机、网络平台和白菜金融业务软件(项目录入系统、项目展示系统、项目投资、签到系统、APP 系统、贷前系统、客服系统)组成的数据系统。截至 2018 年 12 月 31 日，平台信息系统运行安全稳健，保障了出借人与借款人的信息安全。

4、经营合规性

平台遵循监管法规政策，履行了客户资金银行存管、信息披露、出借人风险测评和产品分级、网贷知识普及和风险教育、交易记录保存、信贷集中度、借款余额、募集期限、信息系统安全、反洗钱、反恐怖融资等义务。

1) 出借人与借款人审核

平台依据法律法规及合同约定为出借人与借款人提供信息搜集、信息公布、资信评估、信息交互、借贷撮合等服务。通过审核出借人（姓名、证件及号码、手机号和银行卡等四要素、年龄、财务状况、投资经验、风险偏好、风险承受能力）和借款人（姓名、证件及号码、手机号和银行卡等四要素，身份证、分析通话记录报告、工作、收入、家庭成员、婚姻状况、居住情况、资产证明、征信报告等），针对不同类别进行评估分析。

2) 风险提示

平台展示风险警示标语，例如：“出借有风险，出借需谨慎”，每个项目均建立风险告知书，并强制要求出借人勾选，基本有效的向出借人作出风险提示，并建立政策法规、网贷知识和帮助中心等专栏实时进行风险教育。

3) 档案保管

平台建立客户信息安全保护制度，明确职责与权限，对信息的采集、报关、

更新、使用、销毁、移交等方面进行了规定。防止数据发生破坏、更改、泄漏。

4) 系统安全

平台持有系统安全测评报告。包含物理环境方面、技术安全方面和安全责任与管理制度体系方面进行评估。具体针对主机安全、应用安全、数据安全级备份恢复、安全管理机构、人员安全管理、系统建设和运维管理进行测评。

5) 信息披露

平台遵照《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》、《中国互联网金融协会信息披露——个体网络借贷》（T-NIFA 1-2016）的规定，在官网（www.baicaif.com）建立了信息披露专栏，严格按照监管要求披露网络借贷信息中介机构基本信息、运营信息和借款项目的信息，并保持定期更新，充分向出借人提示借贷风险。

截至 2018 年 12 月 31 日，平台已基本按照银监会及中国互联网金融协会强制要求披露的信息进行披露。

5、资金运用流程

平台的资金已经实现银行存管，自有资金账户和客户资金账户分离，自有资金账户和客户资金账户分账管理。

充值：网贷平台客户用自有账户将充值资金划入到客户在存管银行网贷资金存管系统开立的网贷资金存管专用账户。

出借：出借人选中借款项目并点击出借后，资金被冻结于出借人的存管账户。项目满标后，平台向存管行发送放款指令，存管行接受指令后，核验业务，解冻出借人出借资金，逐笔将资金自出借人的存款银行账户直接转入借款人的存款银行账户。

还款：借款人主动发起充值，平台发送还款指令，存管系统核验业务后，逐笔将资金从借款人的存款银行账户转入出借人的存管银行账户。整个资金运用流程符合相关监管政策和文件的要求。

6、风险控制措施

平台设立风控运营部并建立借款人资格条件、信息真实性审核制度、出借人资格条件、信息真实性审核、融资项目审核、信息真实性审核、风险等级划分、防范欺诈规章制度、反洗钱和反恐怖融资制度等。

三、审计结论

根据贵公司出具的情况说明和我们的核查，贵公司运营的“白菜金融”平台自成立至今，一直按照监管政策在调整，优化合规建设，不存在自融、资金池、发放贷款、资金归集、捆绑销售、自行发售理财产品、对外提供担保、虚假宣传等禁止性行为。

本报告供贵公司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及信息披露相关工作时使用，不应被视为是对贵公司报告日后资金保全、偿债能力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：



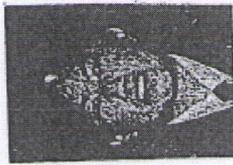
中国注册会计师：



2019年3月22日

本复印件仅作为龙环普惠投资管理（北京）有限公司
 双斗审字【2019】第622376
 2018年专项审计报告使用

姓 Full Name 林志玲
 性 Sex
 出生 Date of Birth 1992-06-07
 工作单位 Working unit 吉林翔达会计师事务所
 身份证号码 Identity card No. 220524520607376



年 月 日
 月 日

证书编号: 220300101392
 No. of Certificate
 批准注册协会: 吉林省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 1997 年 12 月 11 日
 Date of Issuance

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from
 吉林翔达会计师事务所
 事务所
 CPAs

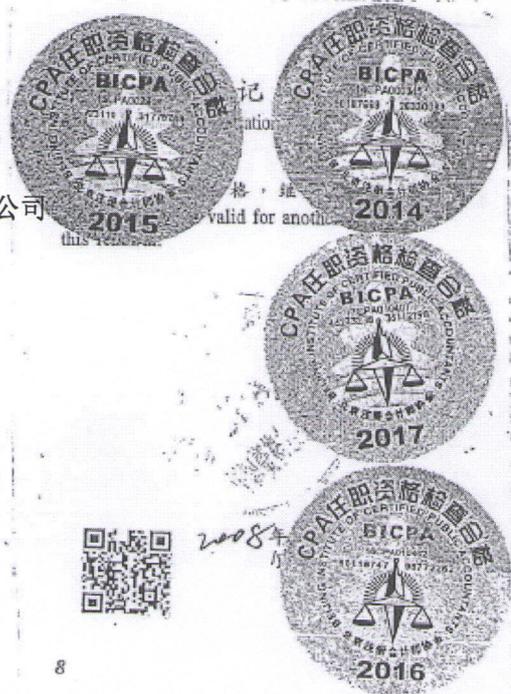
转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 2006 年 8 月 27 日
 月 日

同意调入
 Agree the holder to be transferred to
 转所 吉林翔达会计师事务所
 事务所
 CPAs

转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2006 年 12 月 5 日
 月 日

本复印件仅作为龙环普惠投资管理（北京）有限公司
 双斗审字【2019】第G22370号
 2018年专项审计报告使用

姓名	Full name	张
性别	Sex	男
出生日期	Date of birth	1977年12月21日
工作单位	Working unit	吉林省注册会计师事务所
身份证号码	Identity card No.	20544086223377

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

吉林省瑞隆会计师事务所
 CPAs

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2018年12月21日
 /d

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

吉林省注册会计师协会
 CPAs

转所专用章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2019年12月5日
 /y /m /d

证书编号：
 No. of Certificate 220300100774

批准注册协会：
 Authorized Institute of CPAs 吉林省注册会计师协会

发证日期：
 Date of Issuance 1997 年 12 月 21 日

地址变更为：北京市通州区北亦路3号院1号楼1层3-112

证书序号：006951

本复印件仅作为龙环普惠投资管理(北京)有限公司
双斗审字【2019】第G22370号
2018年专项审计报告专用

说明

1. 《会计师事务所执业证书》是财政部门依法审批，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、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止，应当向财政部门回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所 2013.3.11

执业证书

名称：北京双斗会计师事务所(普通合伙)

主任会计师：[Red Seal]
办公场所：北京市海淀区北峰路2号中盛大厦507室

组织形式：[Red Seal]
会计师事务所编号：[Red Seal]

注册资本(出资额)：10 万元
批准设立文号：京财会[2006]2351号
批准设立日期：2006-10-27



发证机关：北京市财政局
二〇一九年三月十一日
中华人民共和国财政部制

编号: 101735563

本复印件仅作为龙环普惠投资管理(北京)有限公司
双斗审字【2019】第 G22370 号
2018 年专项审计报告使用



营业执照

(副本) (2-1)

统一社会信用代码 9111010579595064XT

名称 北京双斗会计师事务所(普通合伙)

类型 普通合伙企业

主要经营场所 北京市朝阳区芍药居北里101号1幢13层2座1617

执行事务合伙人 王振山

成立日期 2006年11月08日

合伙期限 2006年11月08日至 长期

经营范围 从事会计师事务所业务。(从事会计师事务所业务以及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。)



在线扫码获取详细信息

登记机关



2015年 1月 18日

提示: 每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统
报送上一年度年度报告并公示。

企业信用信息公示系统网址: qyxy.baic.gov.cn

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制