

江苏天泰会计师事务所有限公司 专项审计报告

报 告 文 号：苏天泰会专[2020]第081号
客 户 名 称：无锡开鑫网络借贷信息中介有限公司
报 备 时 间：2020-04-14 16:56:20
签字注册会计师：王爱宏
 张志勇



00002020040043701447
报告文号：苏天泰会专[2020]第081号

无锡开鑫网络借贷信息中介有限公司 专项审计报告

事务所名称：江苏天泰会计师事务所有限公司
事务所电话：83206005
传 真：无
通 讯 地 址：南京市山西路67号世贸中心大厦A1座1701室
电 子 邮 件：jiangsut@Hotmail.com
事务所网址：http://www.jsttcpa.com

如对上述报备资料有疑问的,请与江苏省注册会计师协会联系。

防伪查询网址：<http://fwgl.jicpa.org.cn/jsicpa/common/content.do?method=index>

T 江苏天泰会计师事务所有限公司

JIANGSU Tiantai CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO., LTD.

专项审计报告

苏天泰会专（2020）第081号

无锡开鑫网络借贷信息中介有限公司：

我们接受委托，依据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（银监会令[2016]1号）、《关于印发网络借贷信息中介机构备案登记管理指引的通知》（银监办发[2016]160号）和《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）以及《中国银监会办公厅关于印发网络借贷资金存管业务指引的通知》（银监办发〔2017〕21号）的相关规定，对截至2019年12月31日无锡开鑫网络借贷信息中介有限公司（以下简称“贵公司”、“公司”）在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以及经营合规性等方面进行审计。贵公司的责任是提供真实、合法、完整的审计资料，我们的责任是对上述情况发表审计意见。我们的审计是依据《中国注册会计师执业准则》进行的，在审计过程中，我们结合贵公司的实际情况，实施了包括抽查记录或文件等我们认为必要的审计程序，现将审计情况报告如下：

一、单位基本情况

无锡开鑫网络借贷信息中介有限公司成立于2016年11月2日，取得江苏无锡经济开发区市场监督管理局颁发的《营业执照》，统一社会信用代码为91320211MA1MY2499A。截至2019年12月31日，公司注册资本3000万元，实缴资本3000万元；法定代表人：鲍建富；工商注册住所：无锡市金融八街1-2305，实际经营场所：无锡市金融八街1-2305、南京市雨花台区软件大道50号中兴通讯楼4号楼。

各股东认缴注册资本额和出资比例为：

股东名称	认缴注册资本额（万元）	认缴出资比例（%）	实缴资本（万元）	实缴出资占注册资本的比例（%）
开鑫金融科技服务江苏有限公司	3000	100	3000	100
合 计	3000	100	3000	100

公司类型：有限责任公司（法人独资）。

经营范围：网络借贷信息中介服务；增值电信业务（凭有效许可证经营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

官方网址：www.gkkxd.com；微信公众号：开鑫贷。

截至检查时点，贵公司暂无分支机构。

二、业务经营数据方面

1、截至2019年12月31日累计撮合交易金额（业务规模）67541.42万元，累计借款人数量8563人，共10404笔，累计出借人数量8481人，共38358笔。

2、截至2019年12月31日，贵公司网络平台待偿余额3899.49万元，待偿余额前十大借款人明细如下：

借款人用户名	金额（万元）	借款期限（天）	利率（%）
huang1234561	20	363	6.7
hanping123	20	187	6.5
yangdonghui1971	20	174	6.5
stj740810	20	537	7
hy198805	20	264	6.5
ZGY2227	20	426	7
zhouyong123	20	141	6.3
xl282520	20	295	6.7
lyl1447	20	264	6.7
z15643315559	20	657	7

三、专项审核情况

（一）出借人与借款人资金存管情况

贵公司于2018年8月30日与中国民生银行股份有限公司签订了《中国民生银行网贷资金存管合作协议》，协议的有效期为二年，出借人与借款人资金通过客户交易结算资金总账户、客户交易结算资金管理账户以及客户银行结算账户等进行存取结算。

（二）信息披露情况

贵公司制定了《无锡开鑫网络借贷信息中介有限公司信息披露管理办法（2018修订版）》（开鑫借贷[2018]16号）文件，贵公司通过官方网站向社会公众公示公司的基本信息、运营信息、项目信息、重大风险信息、消费者咨询投诉渠道信息等相关信息。

（三）信息科技基础设施安全情况

贵公司委托江苏骏安信息测评认证有限公司对开鑫贷网络融资平台服务系统开展网络安全等级保护测试。江苏骏安信息测评认证有限公司于2020年3月25日至2020年3月31日进行了网络安全等级测评工作，并于2020年4月出具了《网络安全等级测评报告》（报告编号：3200181300600001-20-320077-01），根据报告结论，贵公司的开鑫贷网络融资平台服务系统安全保护等级为符合三级要求。

（四）经营合规性情况

1、根据公司的介绍和《营业执照》、签订的合作协议及随机抽取的发标记录，公司现有的业务产品根据借款主体及提供借款担保方式的不同，分为“保鑫汇”和“鑫普汇”两种服务产品。“保鑫汇”由借款人将其持有的具有现金价值的保险公司保单出质，通过网络借贷平台申请保单质押借款，借款到期后如借款人未能按照约定及时足额还款，则由出质保单的满期给付金或退保金进行还款；“鑫普汇”由保险公司或第三方合作机构提供第三方担保（保障）模式，借款到期后，如借款人未能及时足额还款，则由保险公司按照保险合同约定进行赔付或由第三方合作机构全额代偿，合作机构代偿后将按照协议约定，对借款人进行追偿。以上产品中，网络借贷机构的法律地位明确为出借人与借款人提供居间服务，未发现贵公司存在从事信用中介业务。

2、根据贵公司与出借人签订的《借款合同》，贵公司无为客户垫付资金的义务，检查中未发现为客户垫付资金的情况。

3、我们抽查了贵公司江苏银行南京城中支行等12个银行账户的银行流水；并现场抽查了借款人信息，在借款明细表未发现贵公司高管人员、控股股东及关联公司借款信息。

4、根据比对贵公司提供的2019年12月31日借款明细表、审计报告中“有直接关联关系的其他企业”，及贵公司银行账户流水，未发现自身或变相为自身融资。

5、根据贵公司与出借人签订的《借款合同》，未发现贵公司为出借人提供担保或承诺保本付息。

6、贵公司根据《投资者适当性管理办法》，对出借人进行了风险评估并进行了分级管理。

7、贵公司通过官网产品专区页面中的投资风险提示及标的详情中的借款描述，向投资人充分披露借款人的风险信息。

8、根据随机抽取的借款标的及截至2019年12月31日的借款明细表，未发现企业

借款本金超过100万元、个人借款本金超过20万元。

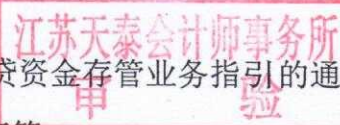
9、根据贵公司网站发布的标的及对江苏银行南京城中支行等 12 个银行账户流水抽查情况，未发现贵公司发售理财产品募集资金；根据贵公司的往来单位明细，未发现贵公司剥离到金交所发售理财产品。

10、根据贵公司网站发布的标的利息及随机抽查的借款协议，贵公司标的利率为：期限为6个月以下的项目的年化收益率不超过7.5%、6-12个月不超过7.5%，12个月以上年化收益率不超过8%；根据贵公司介绍和浏览贵公司网站，未发现发放过“加息券”和“红包”给出借人。

四、审计意见

（一）出借人与借款人资金存管方面

贵公司已按照《中国银监会办公厅关于印发网络借贷资金存管业务指引的通知》（银监办发〔2017〕21号）的相关规定对客户资金进行存管。



（二）信息披露方面

贵公司已按照《网络借贷信息中介机构披露指引》（银监办发〔2017〕113号）的相关要求进行了信息披露。

（三）信息科技基础设施安全方面

贵公司的信息科技基础设施安全符合三级安全保护等级要求。

（四）经营合规性方面

- 1、贵公司定位为信息中介，未发现从事信用中介业务。
- 2、未发现贵公司有资金池，贵公司未曾为客户垫付资金。
- 3、未发现贵公司为自身或变相为自身融资。
- 4、未发现贵公司直接或变相为出借人提供担保或承诺保本付息。
- 5、未发现贵公司对出借人实行刚性兑付。
- 6、贵公司已对出借人进行风险评估并进行分级管理。
- 7、贵公司已充分披露借款人的风险信息。
- 8、贵公司执行了小额分散的网络借贷原则。
- 9、未发现贵公司发售理财产品募集资金。
- 10、未发现贵公司以高额利诱等方式吸引出借人或投资人。

(本页为签字盖章页，无正文内容)

江苏天泰会计师事务所有限公司



联系电话：(025) 83206002 83206005

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2020年4月14日

编号 320191000201810310343



请于每年1月1日至6月30日上
网申报上一年度工商年报,逾期
未报将被标记为经营异常状态或
列入经营异常名录并向社会公
示,年报网址见营业执照左下方。

营业执照

(副本)

统一社会信用代码 913201007568707434 (1/1)

名称 江苏天泰会计师事务所有限公司
类型 有限责任公司
住所 南京市江北新区大厂街道新华路317-260号
法定代表人 王继承
注册资本 200万元整
成立日期 2004年01月19日
营业期限 2004年01月19日至2022年01月18日
经营范围

审查企业会计报表、出具审计报告;验证企业资本、出具验资报告;办理合并、分立、清算事宜的审计业务;法律、行政法规的其他审计业务;财务咨询及业务培训;建帐建制、财务收支查证、基建工程预算验证。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关



2018年10月31日