



北京苏融会计师事务所(普通合伙)
Beijing Surong Certified Public Accountants

网贷机构重点环节专项审计报告



京融专审字(2019)第 0142 号

北京弘合柏基金融信息服务有限公司：

我们接受委托，根据《网络信贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（以下简称《暂行办法》）、《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）（以下简称《信息披露指引》）、《关于开展 P2P 网络借贷机构合规检查工作的通知》（网贷整治办函【2018】63号）（以下简称《合规检查通知》）等相关法律法规的规定，对北京弘合柏基金融信息服务有限公司（以下简称“有利网”）截至 2018 年 12 月 31 日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、经营合规性重点环节进行了专项审计。

有利网的责任是提供真实、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。我们的责任是在实施审计工作的基础上发表审计意见。我们的审计是根据《中国注册会计师审计准则》进行的，在审计过程中，我们结合有利网的实际情况，实施了包括查阅、检查、询问、分析、穿行测试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、适当的，为发表审计意见提供了基础。

现将审计情况报告如下：

一、出借人与借款人资金存管

有利网与华夏银行股份有限公司北京分行（以下称“华夏银行”）于 2016 年 9 月 9 日签订《网络借贷资金存管业务资金存管合作协议》，根据协议约定，华夏银行接受有利网委托，为有利网提供资金存管服务，有利网在华夏银行开立网络借贷资金存管专用账户，资金存管专用账户由华夏银行依据划转指令进行操作，华夏银行不受理且拒绝执行支付协议约定之外其他账户的业务。2017 年 8 月 18 日，有利网完成数据迁移，全量业务正式上线华夏银行存管系统。

截止本报告出具日，经本所审计师登陆中国互联网金融协会网站“资金存管”栏目查询，有利网的全量业务已于 2018 年 8 月 18 日正式上线“华夏银行 P2P 资金存管系统（版本号



V2.0)”(以下简称“华夏银行二期存管系统”)。华夏银行二期存管系统已于2018年9月14日通过中国互联网金融协会的资金存管系统测评。

在华夏银行资金存管系统中,有利网用户的账户信息和资金流向均受到华夏银行的监督。有利网自有银行账户与存管专用账户全面隔离,所有的平台用户开通独立的华夏银行虚拟子账户。在资金存管模式下,用户的每笔行为均需由用户发起交易指令,银行按照指令进行资金划转。

二、信息披露情况

1、为加强和规范公司的信息披露工作,确保披露信息的真实、准确、完整、及时,有利网制定了《北京弘合柏基金金融信息服务有限责任公司信息披露管理办法》。《北京弘合柏基金金融信息服务有限责任公司信息披露管理办法》包含信息披露的基本原则、信息披露方式和要求、信息披露的内容、信息披露的监督等内容,为公司的信息披露制定了完善的管理制度。

2、有利网在官方网站及其他互联网渠道信息披露情况

有利网官方网址为: <https://www.yooli.com>, 网站名称显示为:“有利网”,经登陆有利网的官方网站,有利网在其官方网站显著位置设置了信息披露栏目,信息披露栏目内容包括“组织信息”、“备案信息”、“审计信息”、“重大事项”、“运营信息”等,披露了有利网的基本信息、运营信息等相关信息。官网首页在“我要出借”栏目可查询相关项目信息,官网底部显著位置设置的“服务热线”和“客服邮箱”栏目提供了消费者咨询渠道信息。

有利网官方APP为“有利网”,通过各大应用市场搜索“有利网”可下载该APP。经登录该官方APP,有利网通过首页位置及专门设置的信息披露专栏进行了全面的信息披露,相关内容均与官方网站一致。

经审核,截止审计报告日,有利网披露了2017年度财务审计报告、专项审计报告、合规性审查报告,有利网均按照《信息披露指引》、中国互联网金融协会标准《互联网金融 信息披露 个体网络借贷》(T/NIFA 1-2017)等规定和要求向社会公众披露了相关信息。

三、信息科技基础设施安全情况

有利网于2017年4月8日取得了北京市公安局海淀分局授予的第3级信息系统安全等级保护备案证明,证书编号11010813473-17001。此后,有利网每年定期对信息系统安全等级保护相关事项进行评估。

截止本报告出具日,有利网委托中科信息安全共性技术国家工程研究中心有限公司对



北京苏融会计师事务所(普通合伙)
Beijing Surong Certified Public Accountants

2018 年度的核心业务系统的物理环境方面、技术安全方面、安全责任与管理制度体系方面进行了安全等级测评，并出具了《有利网核心业务系统安全等级测评报告》，报告显示：有利网核心业务系统基本达到了等级保护《基本要求》第 3 级（S3A3G3）信息系统的防护要求，对该信息系统采取的安全防护措施有效、可行。在等级测评结论页的测评结论显示：基本符合。

四、经营合规性

本次专项审计中审计人员采用随机抽查的方式对平台的经营合规的重点环节进行了审核，审计结论如下：

我们未发现有利网存在设立资金池或为客户垫付资金、为自身或变相为自身融资、发售理财产品以募集资金等情形。基于监管法规政策的要求，有利网对出借人进行了风险测评及分级管理，并向出借人披露了借款人的相关信息，平台坚持小额分散的网络借贷原则，控制同一借款人在同一网络借贷信息中介机构平台及不同网络借贷信息中介机构平台的借款余额上限。在此过程中，有利网不存在直接或变相为出借人提供担保或承诺保本付息或向出借人进行刚性兑付的情形，不存在从事信用中介业务的情况，平台通过官网 <https://www.yooli.com> 之“我要出借”栏目下的《网络借贷风险和禁止性行为提示书》对出借人进行了提示性声明。

在上述审计过程中，我们未发现平台从事《暂行办法》、《信息披露指引》、《合规检查通知》等相关规定中关于网络信贷信息中介机构不得从事或者接受委托从事的活动的情况。

本报告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。



北京苏融会计师事务所(普通合伙)
Beijing Surong Certified Public Accountants

(本页无正文)

北京苏融
会计师事务所(普通合伙)



中国注册会计师:



任宝楠

中国·北京
二〇一九年四月八日

中国注册会计师:



赵文海