

上海你我贷互联网金融信息服务有限公司

专项审计报告

大信专审字[2019]第 4-00011 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F, Xueyuan International Tower
No. 1 Zhichun Road, Haidian Dist.
Beijing, China, 100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

上海你我贷互联网金融信息服务有限公司

专项审计报告

大信专审字[2019]第 4-00011 号

上海你我贷互联网金融信息服务有限公司：

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》、《中国银监会办公厅关于印发网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《网络借贷资金存管业务指引》、《关于做好P2P网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》（以及监管部门发布的一系列相关文件）、参考《Cobit5鉴证指南》对上海你我贷互联网金融信息服务有限公司（以下简称“贵公司”或“公司”）截至2018年12月31日出借人与借款人资金存管、信息披露、信息科技基础设施安全、经营合规性及资金运用流程等重点环节进行了专项审计。

一、管理层的责任

贵公司管理层的责任是按照《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《中国银监会办公厅关于印发网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《网络借贷资金存管业务指引》、《关于做好P2P网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》（以及监管部门发布的一系列相关文件）的相关规定，建立健全内部控制并保持其有效性，以及按照相关要求披露相关信息，并保证所提供资料的真实性、合法性、完整性。



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F, Xueyuan International Tower
No. 1 Zhichun Road, Haidian Dist.
Beijing, China, 100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

二、注册会计师的责任

我们的责任是依据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《中国银监会办公厅关于印发网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《网络借贷资金存管业务指引》、《关于做好P2P网络借贷风险专项整治验收工作的通知》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》(以及监管部门发布的一系列相关文件)的相关规定,在实施必要的审计程序基础上对贵公司截至2018年12月31日出借人与借款人资金存管及资金运用流程、信息披露、信息科技基础设施安全、经营合规性等重点环节是否不存在重大异常发表审计意见。在审计过程中,我们结合实际情况,实施了包括询问、观察、测试、抽查相关资料以及我们认为必要的其他程序。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,我们的审计工作为发表审计意见提供了合理的基础。

三、内部控制的固有局限性

内部控制具有固有限制,存在由于错误或舞弊而导致错报发生和未被发现的可能性。此外,由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当,或降低对控制政策、程序的遵循程度,根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定风险。

四、基本情况

1、总体概述

贵公司是一家P2P网络借贷信息中介平台,也是一具有“金融信息服务”营业范围的平台。个人借款人通过贵公司平台提出借款申请,经过严格的在线审批后获得风险评估结果,同时平台另一端连接有出借需求的个人出借人,基于大数据风控、自动化审核等先进技术,为用户提供高效、透明的撮合服务。

2、历史沿革



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F, Xueyuan International Tower
No. 1 Zhichun Road, Haidian Dist.
Beijing, China, 100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

公司于2015年09月29日经上海市工商行政管理局核准成立，取得核发的《企业法人营业执照》，统一社会信用代码：91310000350896062A。公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资）。

3、注册地及注册资本

公司注册地址：上海市宝山区德都路月浦六村88号B380室；公司注册资本：人民币10000万元；公司实收资本：人民币7000万元

4、法定代表人及经营范围

公司法定代表人：严定贵。

公司主要经营活动：接受金融机构委托从事金融知识流程外包、金融业务流程外包、金融信息技术外包、金融信息服务（除金融业务），云计算、网络技术、通讯技术、计算机技术领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，数据模型软件、计算机软硬件、自动化设备的开发、销售，自有设备租赁（除金融租赁），系统集成，数据处理服务，网络工程，网络运行维护，商务咨询，投资咨询；设计、制作、发布各类广告。【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】

五、审计情况

贵公司平台在出借人与借款人资金存管及资金运用流程、信息披露、信息科技基础设施安全、经营合规性方面已经完成或正在进行的主要措施包括：

1、出借人与借款人资金存管及资金运用流程

贵公司平台遵照客户资金第三方银行存管的监管要求，实施客户资金与平台自身资金的隔离。公司与恒丰银行于2017年5月11日签署了《网络借贷专用账户存管服务协议》，并于2017年8月26日全量上线了恒丰银行的信雅达存管系统；后公司于2018年11月21日签署了新的《网络借贷交易资金存管服务协议》；进行存管系统的升级，并于2019年1月4日全量上线版号为V1.0L的恒丰银行互联网金融资金存管系统，该存管系统已通过中国互联网金融协会的测评。我们获取到了公司与恒丰银行签署的上述协议，确认合作协议的真实性。



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F, Xueyuan International Tower
No. 1 Zhichun Road, Haidian Dist.
Beijing, China, 100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

为实现客户资金与自有资金隔离，公司设立了客户交易资金存管账户和平台费用账户。客户交易资金存管账户专门用于存放平台借款人和出借的客户资金，由恒丰管理；平台费用主要用途为收取 P2P 平台手续费，由公司管理。从账户设置来看，客户资金与自有资金分别存放在不同的实体账户，账户性质明确，专款专用，平台不能随意挪用客户资金。

经核查，截止 2018 年 12 月 31 日，公司虽已在技术对接 V1.0L 的恒丰银行互联网金融资金存管系统，但尚未全量上线，公司于 2019 年 1 月 4 日方才完成全量上线。除此之外，未发现公司在出借人与借款人资金存管及资金运用流程方面存在不符合相关监管政策和文件要求的情形。

2、信息披露

公司平台按照《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《中国银监会办公厅关于印发网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》的要求，在官网、手机应用等主要网络渠道、中国互联网金融协会（以下简称“中互金协会”）以及上海市互联网金融行业协会（以下简称“上互金协会”）建立了信息披露专栏，我们随项进行了核查，公司能够按照监管要求披露平台从业机构信息、平台运营信息以及项目信息并保持适当的信息更新，并向出借人提示相关风险。

公司已于 2017 年底聘请律师事务所和会计师事务所出具网贷机构备案所需的法律意见书和专项审计报告，并开展相应的工作，但鉴于网贷备案要求不断调整，公司未将法律意见书和专项审计报告放置于信息披露专栏。除此之外，未发现公司存在其他未按要求进行信息披露的情形。

3、信息科技基础设施安全

我们对公司平台进行测试和访谈核查。公司各部门根据需求制定 IT 发展战略并组织实施，其中运维部门负责信息系统安全工作的开展，并协调跨部门事项处理等；内控部门进行监督。公司对各岗位制订了岗位职责说明书及 IT 关键岗位职责分离标准。并在各系统中明确不同人员职责与权限范围，能够执行适当授权满足部门间的职责分离原则。编制了内部控制制度，对信息系统建设及信息标准化、业务和管理活动的系统自动化起到了很好的规范和



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F, Xueyuan International Tower
No. 1 Zhichun Road, Haidian Dist.
Beijing, China, 100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxin CPA.com.cn

指导。目前公司已对 IT 治理、IT 资产管理、系统安全运维、系统突发事件、系统灾难恢复流程等建立了管理制度，并定期进行内部控制评价，及时识别出业务流程对信息系统的依赖程度及风险等级，并针对风险建立相应的控制体系。

按照国家网络安全相关规定和国家信息安全等级保护制度的要求，公司制定有数据安全策略，对数据进行了分级分类，并对敏感数据的使用做出详细要求，保证了内部业务系统数据及用户数据的安全传输及使用。公司对备份与恢复管理制度、对启动灾难恢复的条件、重建与数据导入、灾难恢复预案的 DRP 演练与管理等进行明确要求，并进行应急演练。系统服务器中数据根据业务系统分类级别，按不同频率均会整体数据库备份，不同系统有不同的备份策略，数据管理员对业务数据进行定期备份。

公司制定了网络安全管理办法，对公司生产系统网络管理进行了明确规定，生产网络根据安全级别和业务功能进行区域合理划分安全域，制定严格的访问控制程序，未经授权不允许私自进行网络扫描、探测或嗅探等行为，网络管理员根据基本要求和相关规定建立相应的网络设备安全配置规范，网络团队负责做好网络容量管理等。

内网安全方面：公司制定了相关防病毒措施，并部署了防病毒软件、上网行为管理、入侵检测、自动定时查杀、防病毒系统病毒库及时更新、安全扫描并修补漏洞等安全防护技术，定期进行计算机及服务器病毒全面扫描，及时安装操作系统补丁，信息安全小组会对服务器进行定期检查，保证办公区域计算机及服务器的安全。

公司建立了机房管理制度。公司指定机房管理负责人，全面负责机房的日常运维工作。机房管理员定期巡检或向机房供应商主动获取巡检报告及运维记录，确保机房环境稳定且达标。第三方人员进出机房需由 IT 运维人员全程陪同，绝不允许与机房工作无关的人员直接或间接操纵机房任何设备，保证机房的物理安全性。机房基础设施完善，可有效保证机房设备满足业务需求。

公司目前持有上海市公安局网络安全保卫总队于 2018 年 3 月 28 日出具的《网络借贷中介机构信息安全等级保护审核回执》（回执编号：J-18122）。

截至报告日，平台信息系统运行安全，保障了出借人和借款人的信息安全。



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F, Xueyuan International Tower
No. 1 Zhichun Road, Haidian Dist.
Beijing, China, 100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

4、经营合规性

依据相关制度，我们对公司经营的合规性进行核实。重点核查了资金存管及资金运用流程、信息披露、信息科技基础设施安全、出借人适当性管理和风险教育、为自身或变相为自身融资、期限错配、超限额、反洗钱等情况进行了核查。

截止 2018 年 12 月 31 日，公司按照监管要求执行，我们未发现重大违规行为，未发现平台从事《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》中规定的网络借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，平台根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》制定了各项制度且相关制度已得到有效的履行。

六、审计意见

经过核查，根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《中国银监会办公厅关于印发网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《网络借贷资金存管业务指引》、《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》（以及监管部门发布的一系列相关文件）的相关规定，我们未发现贵公司存在重大违反规定情况。

七、对报告使用者和使用目的的限定

本报告供贵公司向监管部门及网贷行业协会提供审计资料证明及完成合规及信息披露相关工作时使用，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。



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F, Xueyuan International Tower
No. 1 Zhichun Road, Haidian Dist.
Beijing, China, 100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

(本页无正文，为上海你我贷互联网金融信息服务有限公司专项审计报告大信专审字
[2019]第 4-00011 号之签章页)

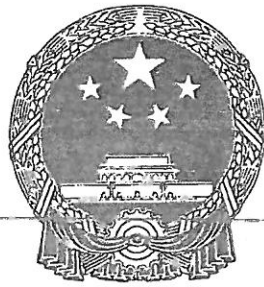


郭会文



张丽娟

二〇一九年一月二十八日



营 业 执 照

(副 本) (6-1)

统一社会信用代码 91110108590611484C

名 称 大信会计师事务所（特殊普通合伙）
类 型 特殊普通合伙企业
主要经营场所 北京市海淀区知春路1号学院国际大厦1504室
执行事务合伙人 胡咏华, 吴卫星
成 立 日 期 2012年03月06日
合 伙 期 限 2012年03月06日 至 2112年03月05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；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律法规规定的其他业务。
(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。)



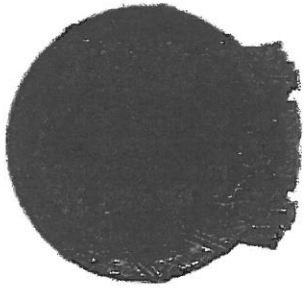
在线扫码获取详细信息

登 记 机 关



2018年 01月 25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。

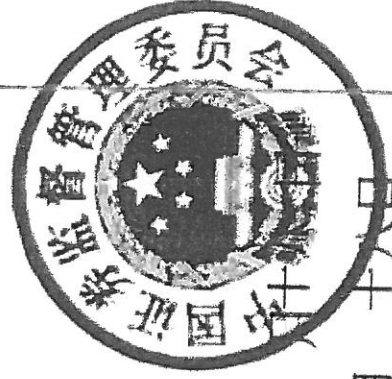


证书序号: 0004107

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
大信会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：胡咏华

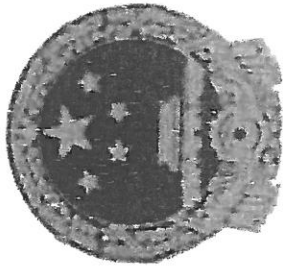


证书号: 08

发证时间:

证书有效期至:

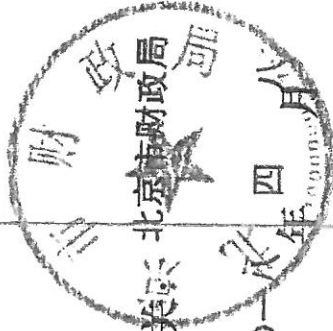
二〇一〇年一月十六日



证书序号: 0000119

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，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、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010141

批准执业文号: 京财会许可[2011]0073号

批准执业日期: 2011年09月09日

会计师事务所 执业证书

名称: 大信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 胡咏华

主任会计师:

经营场所: 北京市海淀区知春路一号学院国际大厦1504室

中华人民共和国财政部制



姓 名: 郭义霖
Full name: 郭义霖
性 别: 男
Sex: 男
出生日期: 1974-02-23
Date of birth: 1974-02-23
工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
Working unit: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
身份证号码: 422425197402230719
Identity card No.: 422425197402230719

证书编号: 420003204861
No. of Certificate: 420003204861

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs: 上海市注册会计师协会

发证日期: 2018年06月23日
Date of Issuance: 2018年06月23日

年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



郭义霖(420003204861)
您已通过2018年年检
上海市注册会计师协会
2018年04月30日

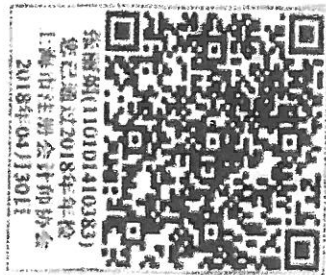
月 日
/m /d



证书编号: 110101410383
 No. of certificate
 批准注册协会: 上海市注册会计师协会
 Authorized Institution: CPAS
 发证日期: 2017 年 05 月 31 日
 Date of issuance

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.



张丽娟(110101410383)
 您已通过2018年年检
 上海市注册会计师协会
 2018年04月30日

2 0 1 8 年 4 月 3 0 日



姓名: 张丽娟
 Full name
 性别: 女
 Sex
 出生日期: 1989-08-07
 Date of birth
 工作单位: 大信会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
 Working unit
 身份证号码: 411224198908028528
 Identity card No.