

北京捷越联合金融信息服务有限公司
重点环节专项审计报告
截至 2018 年 12 月 31 日



网络借贷信息中介机构经营管理信息

重点环节专项审计报告

双斗审字【2019】第 G33475 号

北京捷越联合金融信息服务有限公司：

我们接受北京捷越联合金融信息服务有限公司（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.xiangqianjinfu.com，以下简称“平台”“向前金服”）及向前金服 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

北京捷越联合金融信息服务有限公司于 2014 年 07 月 17 日在北京市工商行政管理局东城分局注册成立，企业统一社会信用代码 91110101306612755B，由股东北京捷越联合信息咨询有限公司出资设立，实际控制人为马晓军。

2、注册地及注册资金

公司注册地：北京市东城区南竹杆胡同 2 号 1 幢 3 层 50317。

注册资本人民币 50,000 万元，实缴资本人民币 50,000 万元。

3、法定代表人及经营期限

法定代表人：邢博君；公司经营期限：2014 年 07 月 17 日至 2034 年 07 月 16 日。

4、公司经营范围

金融信息服务（未经行政许可不得开展金融业务）；投资咨询；经济贸易咨询；企业管理咨询；投资管理；资产管理；企业管理；技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；计算机系统服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告。（“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”；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

借款人发起借款申请，通过平台大数据风控体系、多部门尽职调查及人工核实等层层筛选后的优质项目，将在向前金服官网及 APP 端向出借端用户披露；出借人将出借资金充值于存管银行账户，并选择与风险等级评测相匹配的项目进行出借；标满放款时，银行直接将资金自出借人存管银行账户划拨至借款人的存管银行账户；借款人期满发起还款时，将还款资金充值于存管银行账户，存管银行将资金划拨至出借人的存管银行账户；出借人可将收到的本息自存管银行账户提现至实体银行卡。

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。

目前平台产品以捷 e 盈为主，主要针对个人借款额度 20 万元以内，且借款人满足在地域、行业、年龄、还款周期等层面小额分散属性。借款期限主要以 90 天、180 天和 365 天等产品为主，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

贵公司委托恒丰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。

根据 2017 年 2 月 22 日《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》的要求，贵公司 2018 年 6 月 22 日与恒丰银行签订《网络借贷交易资金存管服务协议》，通过恒丰银行对客户资金实行第三方存管，实现客户资金和公司自有资金分账管理。

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.xiangqianjinfu.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、股东信息与组织架构、高管信息、运营信息、平台信息、备案与审计信息等，在“我要出借”页面展示项目列表和借款项目信息等，并保持定期更新，充分向出借人提示了网络借贷风险。

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) 基本信息：全称、简称、统一社会信用代码、类型、注册资本、实缴资本、成立时间、经营期限、经营状态、工商登记机关、注册地址、经营地址、经营范围；

2) 股东信息与组织架构：组织架构、公司从业人员概况、股东信息、第三方合作机构和分支结构；

3) 高管信息：实际控制人、法定代表人&CEO、首席风险官、首席产品官、首席技术官、首席财务官、首席营销官、监事信息；

4) 运营信息：累计出借、累计为用户赚取、累计出借人数、当前出借人数、累计借贷金额、累计借贷笔数、借贷余额、借贷余额笔数、利息余额、当前借款人数、累计借款人数、关联关系借款余额、关联关系借款笔数、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、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、累计代偿金额、累计代偿笔数；

2018年11月至2019年3月逐月的运营报告，2018年度运营报告；

5) 平台信息：上线运营时间、官网域名、IP地址、APP名称、微信公众号、官方微博、相关费用；

6) 风险管理：风险管理架构、风险评估流程、风险预警管理和催收方式；

7) 备案信息：公安机关核发的网站备案图标及编号、信息安全测评认证（信息系统安全等级测评报告、信息安全风险评估报告、等保三级备案证明）；电信业务经营许可信息、《2017年财务审计报告》、《网络借贷风险和禁止性行为提示书》资金存管信息、截至2018年9月30日的《重点环节专项审计报告》和《合规性法律审查报告》、地方金融监管部门的备案登记信息；

8) 重大事项、法律法规等；

9) 项目信息：见“我要出借”展示的产品页面，参考年回报率、锁定期、最低出借金额、回款方式、最高出借金额、起息方式、募集进度、剩余可出借金额、期待回报、项目介绍（包含《出借授权委托书》、《信息咨询管理服务协议》、《借款协议》、《委托催收授权书》、《借款人还款情况说明》、《债权转让协议》）、项目明细、多重保障和出借记录；

点击“项目明细”查看具体借款项目信息：包括项目名称、合同总额、借款年化利率、借款期限、项目编号、项目简介、借款用途、起息日、还款来源、还款方式、还款保障措施、借款人姓名、证件号码、工作性质、收入情况、负债情况、在平台逾期次数、在平台逾期总金额、在其他网络借贷平台借款情况、征信报告查询次数、其他机构查询次数、信用卡张数、信用卡总额度、信用卡已使用额度、银行贷款再还笔数、非银贷款在还笔数、当前逾期金额、曾发生过逾期的信用卡张数，曾发生过逾期的贷款笔数、风控信息认证和项目风险评估及可能产生的风险结果。

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》的要求，通过了国家等级保护三级测评认证（证书编号为11010113031-0001），持有中国软件评测中心出具的《信息安全风险评估报告》和北京市电子产品质量检测中

心出具的《信息系统安全等级测评报告》，向前金服建立了信息技术中心，明确了相关职责分工和责任划分，就网络安全管理、网络安全巡检、数据和资料保存于备份、数据备份方案和应急预案等建立管理制度。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。

(1) 在物理安全方面：机房所在大厦具有防震、防风和防雨等能力，制定了机房出入管理度，机房区域划分合理，重要区域配置电子门禁系统；机房部署了视频监控系统，重要设备和部件均固定，各种介质进行了分类存放；机房建筑设置避雷装置，电源线上安了防雷保安器，机房设置有交流电源地线；设置了自动消防系统可以自动检测火情、报警和灭；机房设置了漏水检测系统，机房及其环境不存在明显的和返潮威胁；主要设备均安全接地，机房不存在明显的静电现象；温湿度自动调节设备运行正常，温湿度环境符合要求；设置了 UPS 和柴油发电机，在供电主线路故障时可提供应急供电措施。

(2) 在网络安全方面：网络结构合理，内网按照不同的区域和业务划分，各区域之间通过防火墙进行隔离；各区域之间建立了静态路由，并配置了访问控制策略进行网络访问控制，保证传输路径安全；网络设备和安全设备通过堡垒机进行统一登录，配置了口令策略，对远程管理地址进行了限制；部署了日志服务器对网络和安全设备日志进行采集和分析。

(3) 在安全管理方面：信息技术中心负责根据业务需求建立了完善的安全管理体系，制定了安全总体方针包括安全工作的总体目标、范围、原则和安全框架；建立了内容覆盖到物理、网络、主机系统、数据、应用、建设和管理等层面的管理制度。信息技术中心负责落实网络安全策略，对各类设备进行合理配置；定期跟踪安全补丁及版本升级情况，定期修改各重要系统用户口令；定期对重要系统数据及配置数据进行备份；对系统运行状态进行监控审计，定期分析、处理各类日志记录及报警信息；及时处理各类系统异常情况，保障公司信息系统安全。

(4) 在系统运维方面：网络管理员负责日常工作中的监督、检查；应结合生产网络实际情况，对系统日常运行监测、系统漏洞和数据备份等安全工作进行不定期的检查；依据生产网络具体情况，定期组织进行生产网络的全面安全

评估；当生产网络系统发生重大变更或安全事故，网络管理员应组织进行全面安全评估。

(5) 在数据保存及备份恢复方面：确保重要信息资料和数据存储介质的存放、运输安全和保密管理，保证存储介质的物理安全。备份数据采用专人负责的方式，只有相关管理人员有权限访问；监控备份空间使用情况，确保有足够的空间用来存储备份文件；系统管理员应对备份介质进行定期检测，当发现坏盘或备份无效情况要立刻重新备份。将数据库备份文件，定期上传到备份服务器，实现异地数据级灾备。

4、经营合规性

向前金服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、小额分散、借款余额上限、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

向前金服依据法律法规及合同约定为出借人与借款人提供直接借贷信息的采集整理、甄别筛选、网上发布，以及资信评估、借贷撮合、融资咨询、在线争议解决等相关服务。通过审核借款人、出借人提供的详细资料（基本情况、工作收入、资产、负债情况、信用报告、借助其他第三方获取的公开信息、在其他网络借贷平台借款情况、投资经验、风险偏好、风险承受能力），针对不同类别进行评估分析。

2) 风险提示

向前金服展示风险警示标语，例如：“网贷有风险，出借需谨慎；”、“参考年回报率不等于实际收益”等字样，有效的向出借人作出风险提示，向前金服建立法律法规和帮扶中心，实时更新相关政策法规。

3) 档案保管

根据平台档案管理制度和信息安全管理办法，对档案的定义、形成、归集、保管、备份、时限、调阅、权限等方面进行了规定。信息安全方面，做到用户

信息的存储、备份，防止用户信息发生破坏、更改、泄漏，保证系统安全可靠运行。对重要信息及时进行备份处理，保证数据安全。确保企业网站内容安全、网页不被篡改。

4) 系统安全

向前金服具备信息系统安全等级保护备案证明，并持有相关机构出具的信息安全风险评估报告。

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——一个体网络借贷》(T-NIFA 1-2016)的规定，在官网(www.xiangqianjinfu.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备案信息、组织信息、审核信息、运营信息和借款项目的等信息，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：存管模式下，出借人需要在自己的存管账户中绑定一张实名银行卡，通过绑定的银行卡将资金主动充值到出借人存管账户中，充值成功，出借人存管账户余额 T 日增加，实体资金 T+1 日由充值所用的支付渠道直接结算至存管专户。

放款：资金经存管银行由出借人存管账户划转至借款人存管账户，出借人存管账户余额减少，借款人存管账户余额增加，其中归属于平台服务费的部分由借款人存管账户划转至存管平台收入账户，借款人存管账户余额减少，存管平台收入账户余额增加。

提现：放款首次提现为委托系统自动提现，资金由借款人存管账户提现至借款人绑定存管账户的一张实名银行卡中，借款人存管账户余额 T 日减少，实体资金 T 日或 T+1 日由存管专户直接支付到借款人绑定的银行卡中。

还款：借款人通过绑定存管账户的一张实名银行卡，通过主动充值或者委托代扣的方式进行还款，主动充值或者委托代扣显示成功后，借款人存管账户余额 T 日增加，实体资金 T+1 日由主动充值或委托代扣所用的支付渠道直接结算至存管专户，在还款日当天，还款金额由借款人存管账户划转至相应的出借人存管账户中，借款人存管账户余额减少，出借人存管账户余额增加。

出借人赎回提现：出借人主动发起提现申请，资金由出借人存管账户提现至出借人绑定存管账户的一张实名银行卡中，出借人存管账户余额减少，实体资金由存管专户直接支付到出借人绑定的银行卡中。

6、风险控制措施

向前金服风险控制主管部门为风险管理中心，制定了《出借人资格及信息真实性审核制度》、《借款前信用评估与授信管理制度》、《信用审核执行规范》和《反欺诈管理制度》等风控制度，明确各环节相关岗位职责和工作责任，制定详细的工作流程，细化出借人与借款人审核、借款项目审核、评估评价、等级匹配、防范欺诈、洗钱等风险控制管理。最大限度保证出借人资金安全。

向前金服接入多家数据平台，贷前根据数据甄别借款人风险，结合反欺诈系统、评分模型等进行科学决策，通过决策引擎高效部署授信审批规则；贷中借助设备指纹、关系图谱等技术深度挖掘数据，对借款人行为进行动态监测，并通过量化模型预测借款人的还款能力；贷后根据借款人数据监测情况，制定不同策略进行催收，从而实现完整的链式风控管理体系。

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“向前金服”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：



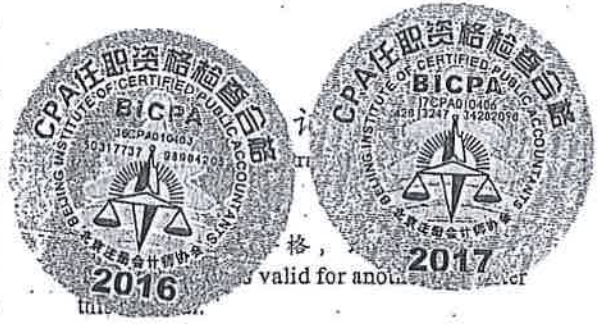
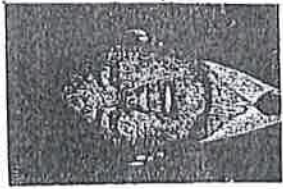
2019年3月22日

本复印件仅作为北京捷越联合金融信息服务有限公司

双斗审字【2019】第 G33475 号

重点环节专项审计报告附件使用

姓名 李志玲
 Full name 李 女
 Sex 女
 出生日期 1952-06-07
 Date of birth 吉林翔达会计师事务所
 Working unit 吉林翔达会计师事务所
 Working unit 220524520607
 身份证号码 220524520607
 Identity card No.



年 月 日
 /y /m /d

9

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
 /y /m /d

同意调入
 Agree the holder to be transferred to



转所专用双斗审字
 CPAs

转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2006年12月5日
 /y /m /d

证书编号:
 No. of Certificate 220300101392

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

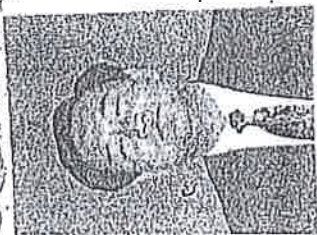
发证日期:
 Date of issuance 1997 年 12 月 11 日
 /y /m /d

本复印件仅作为北京捷越联合金融服务有限公司

双斗审字【2019】第 G33475 号

重点环节专项审计报告附件使用

姓名 王振山
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1949-06-27
 Date of birth
 工作单位 吉林翔达会计师事务所
 Working unit
 身份证号码 205244900337
 Identity card No.




2008年

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

吉林省瑞德会计师事务所
 Jilin Province Ruide Accounting Firm

事务所
 CPAs



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

2006年 8 月 21 日
 19 / 1d

同意调入
 Agree the holder to be transferred to



事务所
 CPAs

协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

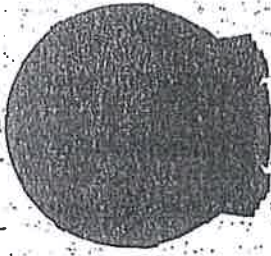
2006年 12 月 5 日
 19 / 1d

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：北京市海淀区上地东路35号院1号楼1层3-112



2015.3.11

行政审核章
(会计处)

会计师事务所 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：王振山

办公场所：北京市海淀区北蜂窝2号中盛大厦507室

组织形式：合伙制

会计师事务所编号：11000472

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

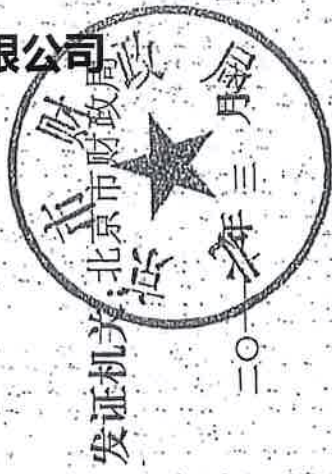


证书编号：N0000051

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明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》记载事项发生变更的，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、涂租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

本复印件仅作为北京捷越联合金融信息服务有限公司
双斗审字【2019】第G33475号
重点环节专项审计报告附件使用



中华人民共和国财政部制