



---

北京市邦成律师事务所

关于

安投融（北京）网络科技有限公司

“爱投资”网络借贷信息中介平台

之

---

合规评估报告

2018年10月

# 目 录

释 义.....	3
<b>第一部分 平台运营公司的基本情况 .....</b>	<b>8</b>
一、平台运营公司的工商信息.....	8
1、工商登记信息.....	8
2、营业场所 .....	9
二、股东及出资 .....	9
1、安投融公司股东及出资情况 .....	9
2、安投融公司实际控制人 .....	10
3、安投融公司董监高人员情况 .....	12
三、公司的部门设置情况 .....	13
1、部门设置及职责.....	13
2、部门负责人情况.....	14
四、关联方情况.....	14
1、实际控制人对外投资机构 .....	14
2、公司的主要股东（持股5%以上） .....	16
3、公司对外投资机构 .....	18
4、其他关联机构.....	19
五、公司的业务往来及合作情况.....	19
1、资产端业务合作情况 .....	19
2、宣传推广业务合作 .....	19
3、与担保机构/担保方的业务合作 .....	20
4、资金存管业务合作 .....	20
5、支付业务合作.....	20
6、电子签名及电子认证 .....	20
7、系统及信息建设维护合作 .....	21
8、与风控服务机构的业务合作 .....	21
9、催收合作 .....	21
10、客户投诉合作 .....	22
六、安投融公司的分支机构情况.....	22
七、安投融公司劳动用工情况.....	22
八、公司许可证照、资质情况.....	22
九、涉讼及行政处罚情况 .....	22
1、公司成立以来的涉讼及行政处罚情况 .....	22
2、公司董监高人员涉讼及行政处罚情况 .....	23
<b>第二部分 网贷平台及产品情况 .....</b>	<b>23</b>
一、网贷平台情况 .....	23
1、网贷平台 .....	23
2、平台运营总体情况 .....	24
二、现行产品情况.....	24
<b>第三部分 公司专项事宜的合规情况 .....</b>	<b>25</b>
一、是否严格定位为信息中介，是否从事信用中介业务 .....	25

二、是否有资金池，有没有为客户垫付资金 .....	25
三、是否为自身或变相为自身融资 .....	26
四、是否直接或变相向出借人提供担保或承诺保本付息 .....	28
五、是否对出借人实行了刚性兑付 .....	30
六、是否对出借人进行风险评估并进行分级管理 .....	30
七、是否向出借人充分披露借款人的风险信息 .....	32
八、是否坚持了小额分散的网络借贷原则 .....	32
九、是否发售理财产品募集资金（或剥离到关联机构发售理财产品） .....	33
十、是否以高额利诱等方式吸引出借人或投资者加入 .....	34