

恒诚科技发展（北京）有限公司

专项审计报告

大华核字[2018]001208 号



大华会计师事务所(特殊普通合伙)

Da Hua Certified Public Accountants (Special General Partnership)

恒诚科技发展（北京）有限公司

专项审计报告

(截止 2018 年 4 月 8 日)

	目 录	页 次
一、 专项审计报告		1-7
二、 事务所资质		

恒诚科技发展（北京）有限公司



专项审计报告

大华核字[2018]001208 号

恒诚科技发展（北京）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》对恒诚科技发展（北京）有限公司（以下简称“贵公司”或“公司”）截止 2018 年 4 月 8 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，并保证所提供的资料的真实性、合法性、完整性。

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，在实施必要的审计程序基础上对贵公司截止 2018 年 4 月 8 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是否存在重大异常获取合理保证。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的风险。

四、基本情况

1. 总体概述

贵公司为宜人贷所属主体公司。宜人贷最初为宜信公司内部独立发展的网贷业务部门，并于 2012 年推出的个人对个人网络借贷服务平台，个人借款人在该平台发布借款请求，通过信用评估后，可获得出借人的信用借款资金支持。自 2014 年 12 月 25 日起，宜人贷网站创建公司主体，所属新主体公司为恒诚科技发展（北京）有限公司。

2. 历史沿革

公司于 2014 年 9 月 15 日在北京市工商行政管理局朝阳分局注册成立，企业统一社会信用代码 91110105317977127Q，公司类型有限责任公司(自然人投资或控股)。

3. 注册地及注册资本

注册地:北京市朝阳区建国路 91 号院 9 号楼 10 层 1016 室。注册资本:人民币 3,000 万元。

4. 法定代表人及经营范围

法定代表人:唐宁

经营范围:技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让；计算机系统服务；经济贸易咨询；会议服务；市场调查；礼仪服务；教育咨询（不含出国留学咨询及中介服务）；汽车装饰；房地产信息咨询（不含中介）；电脑图文设计、制作；企业策划；工艺美术设计；投资咨询；企业管理咨询；婚姻服务（不含涉外婚姻）；服装设计；清洁服务（不含餐具消毒）；摄影服务；设计、制作、代理、发布广告；维修手机；票务代理（不含航空机票销售代理）；销售五金交电、电子产品、家用电器、仪器仪表、通讯设备、照相器材、舞台灯光音响设备、机械设备、汽车配件、摩托车配件、医疗器械（限 I 类）、装饰材料、陶瓷制品、厨房及卫生间用具、化工产品（不含危险化学品）、计算机、软件及辅助设备、文具用品、体育用品、日用品、工艺品、玩具、金属材料、服装鞋帽、针纺织品、皮革（不含动物皮张）、化妆品、首饰。（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. 分支机构

恒诚科技发展（北京）有限公司天津分公司

五、审计情况

我们通过对IT一般控制及应用控制实施了7大模块（IT治理、运维、信息安全管理、IT持续性管理、系统权限管理、信息系统应用管理、系统数据真实性测试）审计及信息披露核对的基础上，核查平台是否实现了企业自有资金与客户资金的隔离，保证客户资金的独立性、真实性和完整性，资金运用流程的合规性，信息科技基础设施安全性，信息披露的完整、客观、及时性，经营的合规性等。

1.出借人与借款人资金存管及资金运用流程

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。存管系统于2015年6月上线，选择的存管银行为广发银行，我们获取到了公司与银行签署的《网络借贷资金存管协议》，确认合作协议的真实性。

为实现客户资金与自有资金隔离，设立了客户交易资金存管账户和服务费账户。客户交易资金存管账户专门用于存放平台借款人和出借人的客户交易资金，由广发银行管理；服务费账户主要用途为收取P2P业务服务费，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。

2.信息披露

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，在官网或（及）中国互联网金融协会（以下简称“互金协会”）建立了信息披露专栏，我们逐项进行了核查，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更新，向投资人提示借贷风险。

3.信息科技基础设施安全

我们对平台从五个层面进行测试，访谈核查。公司各部门根据公司需求制定 IT 发展战略并组织实施，技术部对信息系统工作的开展进行监督，并协调跨部门事项处理等。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。编制了内部控制手册，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指导。目前公司已对 IT 治理、IT 资产管理、系统开发、运维、安全、IT 风险管理、系统应急管理等建立了管理制度，并定期进行 SOX404 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，聘请外部专业团队完成公司核心业务系统的定级备案和等级测试。公司制定有《数据安全策略》，对数据进行了详细分类，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、重建与回退、灾难恢复预案的演练与管理等进行明确要求，并进行应急演练。系统服务器中数据每日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。经了解，公司对借贷双方的记录借贷记录永久保存。

公司制定了《网络安全管理办法》，对用户使用网络进行了明确规定，按照安全级别和功能对网络区域进行了划分，通过架设 3 层防

火墙隔离系统，实现内外网的隔离，通过专线连接与堡垒机严格控制生产网的访问，并且购买了第三方 DDOS 防护系统，有效的防御黑客攻击，保障生产网络不受侵害，确保客户数据的安全，网络管理员定期对网络设备配置进行备份。

内网安全方面：公司制定了《防病毒管理办法》，并部署了防病毒软件、上网行为管理、入侵检测、安全扫描等安全防护技术，定期进行计算机病毒扫描，及时安装操作系统补丁，安全管理员会对计算机终端进行定期检查，并出具巡检报告，保证办公区域计算机及终端设备的安全。

公司机房管理模式属于 A 级级别管理模式（最高级别），服务器按照类别统一放在不同区域的机柜，机房实现 24 小时监控录像，由维护的专人保管机房钥匙，机房值班人员定期巡检，外部人员仅有通过审批和专人陪同的情况下，才可以进出机房，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。

截至报告日，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。

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。重点核查了公司是否具备相应的资质，是否存在因经营不合规引发的诉讼，是否违反有关制度的相关规定，是否存在期限错配、超额贷，是否违反法律有关利率的规定等情况进行了核查。

公司根据监管要求积极对历史交易形成的大额资产进行清理，并

在规则层面严格控制放款额度，截止 2018 年 4 月 8 日，公司按照监管要求执行，我们未发现重大违规行为。

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的情况。

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。

大华会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：



中国注册会计师：

二〇一八年四月八日



营业执照

(副 本) (5-1)

统一社会信用代码 91110108590676050Q

名 称 大华会计师事务所(特殊普通合伙)
 类 型 特殊普通合伙企业
 主要经营场所 北京市海淀区西四环中路16号院7号楼1101
 执行事务合伙人 梁春
 成立日期 2012年02月09日
 合伙期限 2012年02月09日至 长期
 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；代理记帐；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；无（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

此件仅用于业务报告专用，复印无效。

登记机关



2017 年 10 月 19 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: 0000093

会计师事务所 执业证书

名 称: 大华会计师事务所(特殊普通合伙)
首席合伙人: 梁春
主任会计师:
经营场所: 北京市海淀区西四环中路16号院7号楼12层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010148

批准执业文号: 京财会许可[2011]0101号

批准执业日期: 2011年11月03日



此件仅用于业务报
告专用,复印无效。



中华人民共和国财政部制

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》。

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.



2010年3月1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.



2011年3月1日



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



事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2016年11月21日

同意调入
Agree the holder to be transferred to:



事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2017年1月14日

注意事 项

1. 注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
2. 本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
3. 注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
4. 本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



姓 名	张艳红
性 别	女
出生日期	1972-04-27
工 作 单 位	新疆宏昌有限责任会计师
身 份 证 号 码	650107720427002
身份证号	650107720427002



650100060030

新疆注册会计师协会

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

2000年9月13日
2007年4月18日 (换)

证书编号:
No. of Certificate

2000年9月13日
2007年4月18日 (换)

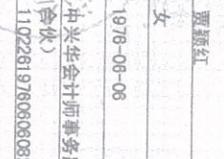


2014.4.8



2015-04-01

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	
 转出协会盖章 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs 2016年11月10日 /y /m /d	
同意调入 Agree the holder to be transferred to	
 转入协会盖章 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs 2016年11月10日 /y /m /d	
事务所 CPAs	
事务所 CPAs	
事务所 CPAs	
事务所 CPAs	

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	
 转出协会盖章 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs 年 月 日 /y /m /d	
同意调入 Agree the holder to be transferred to	
 转入协会盖章 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs 年 月 日 /y /m /d	
事务所 CPAs	
事务所 CPAs	
事务所 CPAs	
事务所 CPAs	



中国注册会计师协会 THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS	
姓名 Full name: 覃颖红	
性别 Sex: 女	
出生日期 Date of birth: 1976-08-06	
工作单位 Working unit: 中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	
身份证件号码 Identify card No.: 110228197608080828	
3101	



本证书于2017年3月31日有效，继续有效一年。
 2017年3月31日的证书有效，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号:
 No. of Certificate: 110001673855
 批准注册协会:
 Authorized Institute of CPA: 北京注册会计师协会
 发证日期: 2015年09月16日
 Date of Issuance: 2015 /y /m /d
 年 月 日
 /y /m /d