



江西省博汇九洲金融服务有限公司

审计报告

中天运（赣）[2019]普字第 011 号

中天运会计师事务所(特殊普通合伙)江西分所

JONTEN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (LIMITED LIABILITY PARTNERSHIP) JIANGXI BRANCH



江西省博汇九洲金融服务有限公司

审计报告

中天运（赣）[2019]普字第 011 号



中天运会计师事务所（特殊普通合伙）江西分所

JONTEN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
(LIMITED LIABILITY PARTNERSHIP) JIANGXI BRANCH

地址(ADD): 南昌市红谷滩新区世贸路 942 号远帆国际大厦 A 座 7 楼 邮编: 330000

电话 (TEL): 0791—83959306 83959305 83959307

传真 (FAX): 0791-83959301

防伪条形码:



00002019040000713107

防伪编号: 00002019040000713107

报告文号: 中天运(赣)[2019]普字第011号

委托单位: 江西省博汇九洲金融服务有限公司

事务所名称: 中天运会计师事务所(特殊普通合伙)江西分所

报告日期: 2019-04-23

报备时间: 2019-04-24 10:03

被审单位所在地: 南昌

签名注册会计师: 吴承平

刘惠忠

江西省博汇九洲金融服务有限公司

网络借贷信息中介业务合规情况审计报告

事务所名称: 中天运会计师事务所(特殊普通合伙)江西分所

事务所电话: 15270026177

传 真: 0791-83959301

通讯地址: 南昌市红谷滩新区世贸路942号远帆大厦7楼

电子邮件: boss@jxyhbx.com

事务所网址:

如对上述报备资料有疑问的,请与江西省注册会计师协会联系。

防伪查询电话: 0791-86237144

防伪查询网址: <http://www.jxicpa.org.cn>

关于江西省博汇九洲金融服务有限公司

网络借贷信息中介业务合规情况

专项审计报告

中天运（赣）[2019]普字第 011 号

江西省博汇九洲金融服务有限公司：

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》、《P2P 网络借贷会员机构自查自纠问题清单》以及其他相关规定，对江西省博汇九洲金融服务有限公司（以下简称贵公司）截止 2018 年 12 月 31 日止网络借贷信息中介业务合规情况进行了专项审计。

一、管理层和治理层的责任

按照中国互联网金融协会制定的《P2P 网络借贷会员机构自查自纠问题清单》以及相关的规定进行自查、建立健全企业内部控制并保持其有效性、按照相关规定进行信息披露、保证提供资料的真实性、合法性、完整性是管理层和治理层的责任。

二、注册会计师的责任

我们的责任是对江西省博汇九洲金融服务有限公司截止 2018 年 12 月 31 日止《P2P 网络借贷会员机构自查自纠问题清单》中重点十条问题发表审计意见。我们的审计是依据《中国注册会计师审计准则 1601 号-对特殊目的审计业务出具审计报告》和《P2P 网络借贷会员机构自查自纠问题清单》中的重点十条问题进行的。在审计过程中，我们实施了包括询问、观察、测试、检查验证会计报表、抽查会计记录、查阅有关文件、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、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

内部控制具有固有局限性，存在由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、审计情况以及审计意见

（一）企业简介

贵公司成立于2014年7月7日，取得由江西省工商行政管理局颁发的统一社会信用代码9136000030921842XK号《营业执照》，公司注册资本壹亿肆仟壹佰伍拾万元整，法定代表人温显来，公司住所：江西省南昌市红谷滩新区世贸路899号博能商务中心二期404室。公司经营范围：接受金融机构委托从事金融业务流程、信息技术外包；网上商务咨询；网络信息咨询服务；投资咨询、投资管理、受托资产管理；实业投资；计算机软件设计、开发、销售；技术服务。（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）

贵公司信息服务平台产品名称为“博金贷”；公司为江西省互联网金融协会会员，于2018年9月20日接入江西互金监管系统，并按协会要求每日推送标的项目。

（二）审计情况、审计意见

1、是否严格定位为信息中介，有没有从事信用中介业务

我们检查了贵公司提供的相关资料和说明；登录了贵公司信息服务平台“博金贷”官方网站；针对公司的业务模式，检查收入与相关的合同；核实账面收入的性质；询问公司高级管理人员；取得截



止 2018 年 12 月 31 日平台现有未结清借款项目及现行制度、文书等。

经过核查，截止 2018 年 12 月 31 日，我们未发现贵公司存在违反定位为信息中介行为，未发现从事信用中介业务的情况。

2、是否有资金池，有没有为客户垫付资金

我们取得了贵公司 2016 年 8 月 11 日与江西银行签订的《资金存管业务支付结算服务合作协议》，检查了贵公司银行账户开户清单及部分银行流水，访谈了公司高级管理人员，了解到公司于 2016 年 9 月 13 日在江西银行存管系统平台上线了资金存管业务，平台全部为出借人、借款人开通江西银行存管电子账户，出借资金由出借人电子账户分别、直接划转至借款人电子账户，贵公司自有资金与出借人资金相隔离。

经过核查，截止 2018 年 12 月 31 日，我们未发现贵公司存在资金池和为客户垫付资金情况。

3、是否为自身或变相为自身融资

我们取得了贵公司财务报表、科目余额表、往来账户明细，并对往来账户明细、账面反映的成本费用进行了检查、分析、询问；访谈了高级管理人员。

经过核查，截止 2018 年 12 月 31 日，我们未发现贵公司存在为自身或变相为自身融资的情况。

4、是否直接或变相为出借人提供担保或承诺保本付息

我们检索了贵公司网贷平台官方网站、APP 及百度搜索推广页面官方网站，并查看贵公司提供的相关平台资料、企业信用报告、访谈了高级管理人员。

经过核查，截止 2018 年 12 月 31 日，我们未发现贵公司存在直接或变相为出借人提供担保或承诺保本付息情况。

5、是否对出借人实行了刚性兑付

我们取得了贵公司《风险备用金制度》、借款担保协议、报表及往来明细，分析了往来款的性质；访谈了高级管理人员；了解到“博金贷”以“平台+持牌金融机构/助贷机构+金融服务”为业务模式，多角度、多方式的全方位服务于县域内中小微企业。产品主要包括保证类产品（保荐贷）、信用类产品（征信贷、消费金融）和抵押类产品（房抵贷、车贷）。其中：

（1）小微经营贷（保证类）

“博金贷”引入持牌金融机构，如小额贷款公司、担保公司，依托其金融专业性有效把控资产风险，双方合作的小微经营贷（保荐贷产品），金融机构为其推荐的资产项目提供保证担保，逾期发生后由该合作的金融机构提供代偿。

（2）小微经营贷（信用类）

“博金贷”与助贷类合作渠道深度发掘县域内优质企业客户，借助其当地的信贷资源及影响力推广信用类小微经营贷（征信贷产品），逾期后由第三方资产管理公司依据此项目签署的《逾期债权受让协议》受让对应债权。

（3）小微经营贷（抵押类）

“博金贷”与专业的房贷、车贷公司合作，借助其在房产、车辆价值评估、贷后处置方面所拥有的深厚经验及广泛资源，有效把控抵押物品品质。南昌市红谷滩新区博能小额贷款有限公司（以下简称“博能小贷”）依据博金贷线上合同《借款担保协议》作为每笔借款的共

同出借人，此类业务将抵押物办理到博能小贷名下。项目发生逾期后，由合作方房贷、车贷公司先行为其推荐的资产项目提供代偿。若机构无法对该资产项目进行代偿的，根据博能小贷与第三方资产管理公司签署的委托付款函，由第三方资产管理公司先行提供代偿，再由博能小贷及合作机构对抵押物进行处置。

（4）个人消费信贷（信用类）

“博金贷”与助贷类合作渠道深度发掘优质个人借款客户，借助其信贷资源及影响力推广信用类消费信贷产品，逾期后由博金贷引入的第三方资产管理公司依据此项目签署的《逾期债权受让协议》受让对应债权。

在审计过程中我们了解到在 2018 年 8 月 31 日之前借款人实际还款过程中，出现借款人或其委托的第三方选择将还款资金转入贵公司一般账户，贵公司一般账户会在最短时间内将上述款项转入公司网贷平台下属账户代为充值还款。针对该情况贵公司已在 2018 年 9 月至 12 月引导借款人正确还款并进行了全面整改。

另外贵公司（甲方）已与南昌市世祥企业管理咨询有限公司（乙方）签订了《逾期债权受让合作协议》，乙方愿意根据自身情况，受让“博金贷”网站出借人对借款人享有的逾期债权及相应的担保权利。乙方同意受让甲方根据《委托贷款合同》垫付后取得的债权和“博金贷”网站出借人在《借款担保协议》项下的债权及相关附随权利（包含担保权利）。截止 2018 年 12 月 31 日甲方已将债权转让对价 142,246,671.54 元（其中平台本息合计 142,379,224.27 元扣除未确认资金占用费合计 132,552.73 元）全部转让给了乙方。乙方亦同意自 2019 年 1 月起，根据自身实际情况，受让 2019 年 1 月之后博金贷网

站出借人在《借款担保协议》项下的逾期债权及相关附属权利（包含担保权利）

经过核查，截止 2018 年 12 月 31 日，我们未发现贵公司存在对出借人实行了刚性兑付情况。

6、是否对出借人进行风险评估并进行分级管理

我们取得了贵公司的新修订的《出借人管理办法》、《出借人风险承受能力分类管理办法》、《风险能力评估合规需求》、《出借人风险评估更新说明》，确立了“先测评、后出借”的原则，由公司客户服务部负责出借人风险承受能力分类管理的落实工作，明确风控负责人是公司风险承受能力分类管理工作的第一责任人，各部门负责人负责出借人风险承受能力分类具体实施工作。根据《出借人风险评估更新说明》，网贷平台已于 2018 年 10 月完成出借人风险测评系统功能更新，确保对新注册用户出借前进行强制风险评估，并增加用户评级管理等功能。

经过核查，截止 2018 年 12 月 31 日，我们认为公司平台目前虽然未对全部出借人进行风险评估与分级管理，但已制定了具体改进方案和实施计划，并修订了相应管理制度，已完成系统更新。平台更新后的新测评系统投入使用，将会对出借人实现有效风险评估和动态分级调整。

7、是否向出借人充分披露借款人的风险信息

我们取得了贵公司的《信息披露管理制度》、《信贷产品标准及制度标的管理制度》、《信贷产品贷后管理办法》、《信息披露管理制度》详细规定了平台信息披露的内容、披露的时间，并安排了专门人员负责平台信息披露工作。《信贷产品贷后管理办法》对贷后跟踪信息主要披露了：该借款项目融资资金的运用情况、借款人经营状况及财务

情况、借款人还款能力变化情况、借款人逾期情况、涉诉情况、受行政处罚等信息。

经过核查，截止 2018 年 12 月 31 日，贵公司已经按照《信息披露管理制度》等相关规定设立了信息披露专栏，并向出借人披露了借款人的风险信息。

8、是否坚持了小额分散的网络借贷原则

我们取得了贵公司截止 2018 年 12 月 31 日的存量业务明细表和贵公司《信贷产品标准及制度》，贵公司《信贷产品标准及制度》中额度审批为个人不超过 20 万元，企业不超过 100 万元。

我们抽取核查了部分借贷项目借贷档案，其中包括征信贷、金融机构保荐贷、房抵贷、车购贷等信贷产品档案，检查了客户信息及协议中相关条款；访谈高级管理人员。

经过上述核查，我们未发现贵公司现在存在有违反小额分散的网络借贷原则情况。

9、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）

根据贵公司相关工作人员陈述，2018 年 3 月之前，平台存在在官方网上宣传江西银行活期理财产品存钱罐的情况，目前该情况已整改完毕。

我们取得了《博金贷对外宣传管理制度》、《借款担保协议》等资料；核查了截止 2018 年 12 月 31 日财务报表和往来明细；查看了网贷平台官方网站。未发现公司存在自行发售理财等金融产品（或剥离到关联机构发售理财产品）行为；未发现贵公司网贷平台签订的合同协议是购买理财产品而非借贷合同的情况；未发现公司存在代销各类理财产品、保险产品、信托产品、基金产品等情况。

10、是否以高额利诱等方式吸引出借人或投资者加入

我们查看了平台官方网站、手机APP、微信公众号等相关页面发现，在平台官方网站首页、手机APP注册面及百度搜索推广页面，有“注册即送588新手红包”、“15%新手标收益”、“首登APP加息券红包”、“复息加息券红包”相关宣传信息，手机APP注册页显示了上述新手优惠的详细规则。

经了解相关的规定，贵公司平台利率标准及新手优惠规则未超过相关规定。我们尚未发现平台存在以高额利诱等方式吸引出借人或投资者加入的情形，或者通过虚构、夸大、隐瞒、误导等方式吸引出借人或投资者加入的情况。

同时我们还分析、检查了公司的财务报表，是否存在与高额利诱等方式吸引出借人或投资者加入而产生相关的成本费用；检查了截止2018年12月31日存量业务中的利率；访谈了高级管理人员。

经核查，我们未发现贵公司存在以高额利诱等方式吸引出借人或投资者加入的情况。

五、对报告使用者和使用目的的限定

本报告仅供贵公司向监管部门及中国互联网金融协会提供审计资料证明、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会计师事务所无关。

中天运会计师事务所（特殊普通合伙）



江西分所
中国 南昌

中国注册会计师：吴承平

中国注册会计师：刘惠忠

2019年4月23日；

中国注册会计师
吴承平
360800010004

中国注册会计师
刘惠忠
360800010008



营业执照

统一社会信用代码 91360125MA35G5AP6J

名称 中天运会计师事务所（特殊普通合伙）江西分所

类型 特殊普通合伙企业分支机构

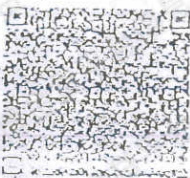
营业场所 江西省南昌市红谷滩新区

负责人 吴承平

成立日期 2016年01月06日

营业期限 2016年01月06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；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；资产评估；法律、法规规定的其他业务（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）***



提示：请于每年1月1日至6月30日通过“江西企业信用信息公示系统”报送年报，并向社会公示。

登记机关



2016年01月06日新发

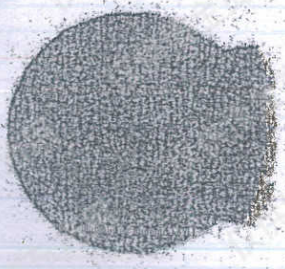
证书序号: NC 501570

说明

1. 《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予设立分所执行行业业务的凭证。
2. 《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所分所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所分所 执业证书



名称: 中远会计师事务所(特殊普通合伙)
负责人: 吴承平
办公场所: 江西省南昌市红谷滩新区世茂路542号
远帆大厦7楼
分所编号: 110052043601
批准设立文号: 赣财企[2016]10号
批准设立日期: 2016-03-23



姓名 刘忠忠
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1968年6月16日
 Date of birth
 工作单位 江西永华和信会计师事务所
 Working unit
 身份证号码 330106680616403
 Identity card No.



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.



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.



姓名 吴承平
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1965年5月17日
 Date of birth
 工作单位 江西永华和信会计师事务所
 Working unit
 身份证号码 362321660517461
 Identity card No.



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.



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.

年 月 日