



上海会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

专项审计报告

上会师报字(2019)第 2524 号

上海拍拍贷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》、《网络借贷信息中介机构备案登记管理指引》、《网络借贷资金存管业务指引》、《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《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》、《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》、《关于开展 P2P 网络借贷机构合规检查工作的通知》、《关于开展 P2P 网络借贷机构自律检查工作的通知》、《P2P 网络借贷会员机构自查自纠问题清单》以及监管部门发布的一系列相关文件(以下简称“P2P 相关法律法规”),对上海拍拍贷金融信息服务有限公司(以下简称“贵公司”、“公司”或“拍拍贷”)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和经营合规性等重点环节进行专项审计。

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》、《网络借贷信息中介机构备案登记管理指引》、《网络借贷资金存管业务指引》、《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《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》、《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》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。



上海会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

二、注册会计师的责任

我们的责任是依据 P2P 相关法律法规的规定，在实施必要的专项审计程序基础上对贵公司截止至 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和经营合规性等重点环节是否存在重大异常获取合理保证。在专项审计过程中，我们结合实际情况，实施了包括访谈、观察、查阅相关资料、业务测试、IT 测试以及我们认为必要的其他程序。我们相信，我们获取的专项审计证据是充分、适当的，我们的专项审计工作为发表专项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、程序遵循的程度，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、历史沿革

上海拍拍贷金融信息服务有限公司于 2011 年 1 月 18 日在上海自由贸易试验区市场监管局注册成立，统一社会信用代码为 91310115568071645J。注册资本人民币 100,000 万元，由唯一股东北京拍拍融信投资咨询有限公司出资 100,000 万元，持股比例为 100.00%。

2、法定代表人

公司法定代表人：顾少丰

3、公司经营范围

公司经营范围：金融信息服务，计算机网络专业领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让，计算机系统集成及软硬件的开发与销售，数据处理服务，电



上海会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

子商务(不得从事金融业务),电信业务,市场信息咨询与调查(不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验),会展服务,企业管理咨询、投资咨询,企业形象策划,广告的设计、制作。【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、专项审计情况

1、出借人与借款人资金存管及资金运用流程

公司遵照客户资金第三方银行存管的监管要求,实施客户资金与公司自有资金的隔离。拍拍贷与招商银行股份有限公司(以下称“招商银行”或“存管银行”)正式签订了《网络借贷资金存管业务合作协议》,2017年6月拍拍贷交易资金存管系统正式上线。自此借贷双方的出借人与借款人在存管银行开立独立的存管子账户,每笔交易均需由用户发起交易指令,存管银行按照用户指令进行资金划转,实现资金在出借人账户与借款人账户之间直接流动。客户资金与公司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,公司无法随意挪用客户资金。2018年9月,中国互联网金融协会发布公告,招商银行已通过存管测评。

经核查,我们未发现拍拍贷在出借人与借款人资金存管环节及资金运用流程环节存在重大异常。

2、信息披露

公司依照《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》的规定,在官网、手机应用等主要网络渠道建立了信息披露专栏。

经核查,我们未发现拍拍贷在信息披露环节存在重大异常。



上海会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

3、信息科技基础设施安全

通过与 IT 管理层的访谈、文档查阅和系统测试，我们对平台的信息系统在 IT 治理、信息安全、系统运行三方面进行了测试与评估，相关管控体系运行有效。公司为规范 IT 系统管理体系，从 IT 组织架构、信息安全、内控管理等角度，制定了一系列 IT 政策，政策明确界定了 IT 团队和系统最终用户在信息安全、产品开发、系统运维等方面的职责范围、管理流程以及内控要求。公司遵循国家网络安全法和国家信息安全等级保护制度，建立了《用户信息安全管理办法》，按照平台业务数据的敏感性和重要性等级对数据进行了分类，并依据权限最小化原则、合理授权分级管理，以防止平台业务数据和个人信息的泄漏。

截至审计报告日，公司已取得上海市公安局网络安全保卫总队于 2018 年 3 月 23 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-18018)。

经核查，我们未发现拍拍贷在信息科技基础设施安全环节存在重大异常。

4、经营合规性

依据 P2P 相关法律法规的规定，我们对公司经营的合规性进行核查，重点核查了出借人适当性管理和风险教育、是否存在为自身或变相为自身融资、是否存在期限错配、是否存在借贷超限额以及反洗钱等主要环节。

截至 2018 年 12 月 31 日，公司已根据《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，我们未发现公司存在《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。

经核查，我们未发现拍拍贷在经营合规性的主要环节存在重大异常。



上会会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

六、专项审计意见

经过前述核查,根据《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备案登记管理指引》、《网络借贷资金存管业务指引》、《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《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》、《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》、《关于开展 P2P 网络借贷机构合规检查工作的通知》、《关于开展 P2P 网络借贷机构自律检查工作的通知》、《P2P 网络借贷会员机构自查自纠问题清单》以及监管部门发布的一系列相关文件中的相关规定,我们在核查过程中,未发现截止至 2018 年 12 月 31 日拍拍贷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和经营合规性等重点环节上存在重大异常。

七、对报告使用者和使用目的的限定

本报告供贵公司向中国互联网金融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,不应视为对贵公司业务的全面合规评价及保证。因使用不当造成的后果,与执行专项审计业务的注册会计师及本会计师事务所无关。

上会会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 上海

中国注册会计师

耿磊



中国注册会计师

张扬



二〇一九年四月十一日