



东莞市德正会计师事务所有限公司

关于东莞车贷宝网络科技有限公司

专
审
报
告

公司名称：东莞市德正会计师事务所有限公司

公司电话：0769-22498888

传 真：0769-22452579

通信地址：东莞市南城区鸿福路 200 号海德广场八楼

电子邮箱：dgcpa@dgcpa.cn

公司网址：www.dgcpa.cn

防伪条形码:



07692018040022334836



防伪编号: 07692018040022334836

报告文号: 德正专审字(2018)第53015号

委托单位名称: 东莞车贷宝网络科技有限公司

被审验单位名称: 东莞车贷宝网络科技有限公司

被审单位所在地: 东莞

事务所名称: 东莞市德正会计师事务所有限公司

报告日期: 2018-04-10

报备时间: 2018-04-19 16:51

签名注册会计师: 邓利辉

何惠华

关于广东省网络借贷信息中介机构专项审计报告

事务所名称: 东莞市德正会计师事务所有限公司

事务所电话: 0769-22498888-888

传 真: 0769-22482391

通讯地址: 东莞市城区东城西路2号海联大厦8楼

电 子 邮 件: dgcpa@dgcpa.cn

事务所网址:



如对上述报备资料有疑问的,请与广东省注册会计师协会联系。

防伪查询电话号码: 020-83063583、83063578

防 伪 查 询 网 址: <http://www.gdicpa.org.cn>

东莞市德正会计师事务所有限公司

关于东莞车贷宝网络科技有限公司

专项审计报告

目 录

报告正文

- 一、管理层的责任
- 二、注册会计师的责任
- 三、审计依据
- 四、关键审计事项
- 五、审计意见
- 六、其他需要披露事项
- 七、专项审计报告有效期

报告附注

- 一、企业基本情况
- 二、平台常规业务情况
- 三、平台主要运营数据



关于广东省网络借贷信息中介机构 专项审计报告

德正专审字(2018)第 53015 号

东莞车贷宝网络科技有限公司:

我们接受委托,对东莞车贷宝网络科技有限公司(以下简称“车贷宝公司”)申请金融监管部门备案登记及整改验收工作出具专项审计报告。我们审计了后附的车贷宝公司整改验收自评报告及附注。

一、管理层的责任

按照《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》(2016年第1号)的规定从事网络借贷信息中介业务活动是企业管理层的责任。这种责任包括:(1)提供真实、合法、完整的审计资料,如实编制网贷机构整改验收自评报告;(2)实行自身资金与出借人和借款人资金的隔离管理,并选择符合条件的银行业金融机构作为出借人与借款人的资金存管机构;(3)按照法律法规和网络借贷有关监管规定要求披露和报送相关信息;(4)按照相关要求做好互联网信息内容管理、网络与信息安全相关工作;(5)按照《企业会计准则》和相关会计制度编制和报送财务报表;(6)履行国务院银行业监督管理机构、工商登记注册地省级人民政府规定的其他义务。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作基础上,对网贷机构截止至2018年3月31日整改验收自评报告、网贷机构出借人与借款人资金存管、财务内控的合规性、资金运用流程、信息披露情况、信息科技基础设施安全情况、经营合规性、出借人与借款人、股东及其他利益相关方等其他事项发表审计意见。

在审计过程中,我们结合车贷宝公司的实际经营情况,实施了包括核查网贷机构整改验收自评报告、整改验收问题自查指引表等我们认为必要的审计程序,选择的审计程序取决于注册会计师的判断,在进行风险评估时,我们考虑相关的内部控制和监管要求,以设计恰当的审计程序。



我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计依据

(一) 行为依据

车贷宝公司与我公司签订的专项审计业务约定书。

(二) 法规依据

- (1) 《中国注册会计师审计准则》;
- (2) 《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》(银监会等四部委令2016年第1号);
- (3) 《网络借贷资金存管业务指引》(银监办发〔2017〕21号);
- (4) 《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》(银监办发〔2017〕113号);
- (5) 《网络借贷信息中介机构行备案登记管理指引》(银监办发〔2016〕160号);
- (6) 《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》(银监发〔2017〕26号);
- (7) 《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》(整治办函〔2017〕141号);
- (8) 《关于做好P2P网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》(网贷整治办函〔2017〕57号);
- (9) 省金融办等六部门关于贯彻落实网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法的通知;
- (10) 广东省网络借贷信息中介机构整改验收问题自查指引表;
- (11) 国家及广东省的互联网金融相关专项整治方案、政策法规、监管规定、司法解释及相关文件等。

四、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本次专项审计报告最为重要的事项。

(一) 出借人与借款人资金存管

1、事项描述



车贷宝平台于2017年5月24日与上饶银行股份有限公司签订了网络借贷资金存管业务服务协议，并于2017年8月与上饶银行股份有限公司开始进行存管系统对接和数据迁移工作，于2017年9月开始上线并测试，平台接入银行存管系统后，上饶银行股份有限公司为平台开立网络借贷资金存管汇总账户、发放奖励账户以及费用账户，为出借人、借款人和担保人等在网络借贷资金存管专用账户下分别开立电子账户，确保客户网络借贷资金和平台自有资金分账管理。

2、审计情况

车贷宝公司银行资金存管已上线，实行自身资金与出借人和借款人资金的隔离管理。

(二) 财务内控的合规性

1、事项描述

车贷宝公司制定了与平台相匹配的管理制度及日常财务管理制度，包括：

- (1) 信息披露制度；
- (2) 网络借贷活动数据和资料保存制度；
- (3) 信贷档案管理制度；
- (4) 重大事件预案应急管理制度；
- (5) 内部监督管理制度；
- (6) 反欺诈管理办法；
- (7) 客户投诉处理制度；
- (8) 关于合格投资者风险管理制度；
- (9) 项目逾期管理制度；
- (10) 信贷风险预警管理办法；
- (11) 财务管理制度。

2、审计情况

车贷宝公司建立了与平台相应的财务管理制度并予以执行。

(三) 资金运用流程

1、事项描述

车贷宝与上饶银行股份有限公司签订了网络借贷资金存管业务服务协议，资



金划转路径如下：

(1) 用户注册：包括出借人、借款人（统称为平台用户），注册时需身份验证、密码设置、绑定银行卡；

(2) 注册后：建立平台用户的注册账户与在资金存管系统中开立的资金存管账户保持一一对应关系，平台用户发出交易指令，均须通过平台用户合法、真实、有效授权，资金存管方才可以进行有效的资金划转、缴费、还款等；

(3) 出借人资金划转：

①充值：从出借人银行卡-出借人资金存管子账户；

②投资：完成从出借人资金存管子账户-借款人资金存管子账户；

③回款：从借款人资金存管子账户-出借人资金存管子账户，如平台有向出借人收取投资管理费时，出借人在收到借款人当期利息后，平台根据投资管理费资费标准，再从出借人资金存管子账户划转至平台手续费账户；

④提现：从出借人资金存管子账户-出借人银行卡；

(4) 借款人资金划转

①发标：借款人提交借款申请资料，平台经过对借款人项目的三次审核后，在平台发布融资项目，项目内容包含借款金额、期限、还款方式、年化利率及借款管理费率等，由平台发出发标指令，进行筹标；

②筹标：出借人发出交易指令，资金存管方按照出借人授权指令，未达标放款前，交易金额冻结在出借人资金存管账户上，项目资金满额后，由平台确认，向存管银行发出放款指令，则出借人冻结的交易资金直接划转至借款人资金存管账户；

③提现：借款人通过车贷宝账户发出提现指令，将所借资金由资金存管账户提现至其绑定的企业或个人实名一致的银行卡；

③还款：还款方式主要有：先息后本、等额本息、等额本金，在还款日，由借款人登录车贷宝平台，充值当期应还的本息及管理费至资金存管账户，点击还款，或授权平台还款，借款人资金存管账户的资金按每个出借人应收本息金额，划转至出借人账户，平台根据借款管理费资费标准，从借款人资金存管子账户划转至平台手续费账户。

2、审计情况

经审核，暂未发现车贷宝公司资金存管及运作流程违反《网络借贷信息中介



机构业务活动管理暂行办法》(银监会等四部委令 2016 年第 1 号)第二十八条和《网络借贷资金存管业务指引》(银监办发(2017) 21 号)等文件的情况。

(四) 信息披露情况

1、事项描述

查看车贷宝公司官方平台网站、官方微信公众号,车贷宝公司信息披露的内容有:运营数据(实时数据、运行报告(运行报告更新至3月份)、运行事记、发展历程)、关于我们(公司简介、团队管理、基础信息、机构备案、风险管理)、资质荣誉、审计报告、法人承诺、法律法规等相关信息,各渠道间披露信息内容基本一致,同时抽查前十大借款人资料可知,平台披露的投资项目信息与借款人资料基本一致。

2、审计情况

经审核,车贷宝公司有向社会公众披露基本信息、运营信息、项目信息、重大风险信息、消费者咨询服务等相关信息,暂未发现车贷宝公司信息披露违反《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》(银监办发(2017) 113 号)等文件的情况。

(五) 信息科技基础设施安全情况

1、事项描述

(1) 网络安全等级方面

车贷宝公司委托深圳市网安计算机安全检测技术有限公司对车贷宝互联网金融系统开展了信息系统等级测评工作,由东莞市信息安全等级保护协调小组办公室出具了“东等保办[2018]001号”安全保护等级为第三级测评报告,备案证明编号:44191713019-00001。

(2) 电子签名方面

车贷宝公司与杭州尚尚签网络科技有限公司签订了“上上签电子签约平台服务协议”,对出借人与借款人的基本信息及交易信息使用电子签名、电子认证时等信息由尚尚签科技公司提供技术支持。

2、审计情况

车贷宝公司的车贷宝互联网金融系统取得第三级信息系统安全等级保护备案证明。



（六）经营合规性

1、事项描述

通过对借款人标的进行抽查，对车贷宝公司关键管理层进行业务调查和访谈，公司业务基本上遵循相关政策要求和内部控制制度。

2、审计情况

经审核，暂未发现车贷宝公司违反《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（银监会等四部委令 2016 年第 1 号）相关规定的情况。

（七）借款人与出借人、股东及其他利益相关方等其他事项

1、事项描述

平台会员根据自身实际情况填写风险评估调查问卷，车贷宝公司根据调查问卷的评估结果把会员评为对应的级别，并给予不同投资建议。

2、审计情况

经审核，暂未发现车贷宝公司对借款人与出借人保护方面违反《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（银监会等四部委令 2016 年第 1 号）第九条、二十六条等文件的情况。

（八）其他事项

无

五、审计意见

我们认为，车贷宝公司编制的网贷机构整改验收自评报告、出借人与借款人资金存管、财务内控的合规性、资金运用流程、信息披露情况、信息科技基础设施安全情况、经营合规性、出借人与借款人、股东及其他利益相关方等其他事项在所有重大方面基本符合《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（银监会等四部委令 2016 年第 1 号）及相关金融监管部门发布的有关规定。

六、其他需披露事项

(1) www.chedaibao.com 网站于 2015 年 12 月 1 日正式上线运营，上线运营主体为上海千满信息科技有限公司，2016 年 3 月 11 日车贷宝平台创始人夏毅先生根据实际经营情况，将车贷宝平台运营主体由上海千满信息科技有限公司变



更为深圳市千满金融信息服务有限公司，实际经营地址在广东省东莞市。2017年7月20日为响应监管部门关于运营地址与工商注册地址一致的要求，车贷宝平台创始人夏毅先生将车贷宝平台运营主体变更为东莞车贷宝网络科技有限公司。

(2)于2016年6月3日上海千满信息科技有限公司与宝付网络科技(上海)有限公司签订网络支付合作协议，于2017年5月24日深圳市千满金融信息服务有限公司与上饶银行股份有限公司签订资金存管协议，于2018年3月21日与上银行股份有限公司签订资金存管主体变更为东莞车贷宝网络科技有限公司。

(3)截止2018年3月31日车贷宝平台借款人均来至东莞市外，主要借款人来自于深圳。

(4)因存管银行上饶银行股份有限公司目前仍在国家网贷整治办进行测评，暂未通过银监会开展的测评工作，故车贷宝公司应进一步持续跟进该合作银行通过国家网贷整治办测评的情况。

七、专项审计报告有效期

根据广东省网络借贷信息中介机构专项审计报告编写指引规定，本专项审计报告的有效期为报告出具之日起六个月。

东莞市德正会计师事务所有限公司



中国·东莞市

中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇一八年四月十日



编号: N? 0196575

营业执照

统一社会信用代码 914419007122634158

名称	东莞市德正会计师事务所有限公司
类型	有限责任公司(自然人投资或控股)
住所	东莞市莞城东城西路2号海联大厦八、九楼
法定代表人	张力求
注册资本	人民币贰佰万元
成立日期	1998年12月28日
营业期限	长期
经营范围	验资, 验证, 查帐, 审计, 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 税务代理, 代理记账, 财务咨询、会计咨询服务及法律、行政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。) 〰



登记机关



2017年12月8日

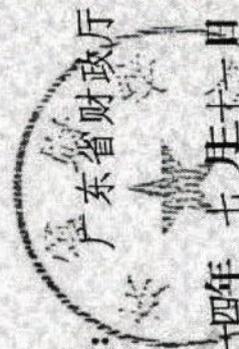
请于每年6月30日前报送年度报告, 逾期将受到信用惩戒和处罚。
途径: 登录企业信用信息公示系统, 或“东莞工商”微信公众号。

证书序号: NO. 020657

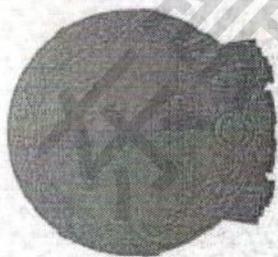
说明

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, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 东莞市德正会计师事务所有限公司

主任会计师: 张力求

办公场所: 东莞市莞城东城西路 2 号海联大厦

八、九楼

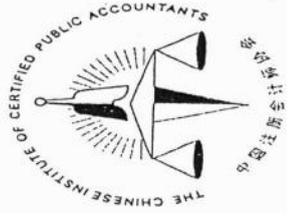
组织形式: 有限责任

会计师事务所编号: 44190001

注册资本(出资额): 200 万元

批准设立文号: 粤财注协[1998]54 号

批准设立日期: 1998 年 12 月



何惠华
 Full name: 何惠华
 Sex: 女
 Date of birth: 1975-12-07
 Working unit: 东莞华瑞正会计师事务所有限公司
 Identity card No.: 441900751207072



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04月

2010年04月

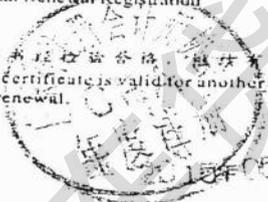
证书编号: 441900010033
 No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 二〇〇二年十二月三十日
 Date of Issuance
 2010年3月30日换发

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.



何惠华(441900010033)，已通过广东省注册会计师协会2017年任职资格检查，通过文号：粤注协〔2017〕54号。

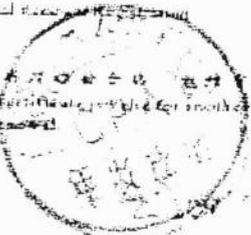


年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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: _____
 Full name
 性别: _____
 Sex
 出生日期: _____
 Date of birth
 工作单位: _____
 Working unit
 身份证号码: _____
 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.

证书编号:
 No. of Certificate

批准注册协会:
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 年 月 日
 Date of Issuance y m d

2017 年 月 日
 y m d



东审字(11)906010015, 已领到广东省注册会计师协会2017年度年检合格证, 证证号: 东审检(2017)34号



44 150600 100 15

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.