

北京证大向上金融信息服务有限公司

专项审计报告

坤泰融和专审字[2018]2331 号

北京坤泰融和会计师事务所有限公司

Beijing KTRH Certified Public Accountants Co.Ltd.





北京坤泰融和会计师事务所
有限公司
北京市海淀区知春路 6 号
锦秋国际大厦 A10 层
邮编 100088

电话 Telephone: +86 (10) 82356009
传真 Fax: +86 (10) 82355986
网址 www.kuntaironghe.com

专项审计报告

坤泰融和专审字[2018] 2331 号

北京证大向上金融信息服务有限公司：

我们接受委托，对北京证大向上金融信息服务有限公司（以下简称“公司”或“向上金服”）进行了专项审计。公司对所提供相关资料的真实性、准确性、完整性负责，我们的责任是按照《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》等相关规定的要求，对向上金服截至 2018 年 3 月 31 日有关出借人与借款人资金存管、信息披露情况、信息科技基础设施安全、经营合规性等重点环节实施审计，并出具专项审计报告。我们的审计是依据《中国注册会计师审计准则》进行的，按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于向上金服，并履行了职业道德方面的其他责任。

在审计过程中，我们按照独立、客观、公正的原则，结合公司的实际情况，实施了包括访谈调查、现场抽样、检查相关资料、符合性测试、穿行测试等我们认为必要的核查程序。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了合理的基础。现将审计情况报告如下：

北京坤泰融和会计师事务所报告专用章

一、 企业基本情况

（一） 公司现状

向上金服的注册登记机关为北京市工商行政管理局东城分局，经现场核查并查询国家企业信用信息公示系统，向上金服当前的基本信息如下：

企业名称	北京证大向上金融信息服务有限公司
统一社会信用代码	91110101074155478D
公司类型	有限责任公司(法人独资)
法定代表人	袁成龙
注册资本/实收资本	注册资本 10000 万元、实收资本 5000 万元



北京坤泰融和会计师事务所
有限公司
北京市海淀区知春路6号
锦秋国际大厦A10层
邮编 100088

电话 Telephone: +86 (10) 82356009
传真 Fax: +86 (10) 82355986
网址 www.kuntaironghe.com

成立日期	2013 年 07 月 23 日
营业期限	2013 年 07 月 23 日至 2033 年 07 月 22 日
登记状态	开业
住所（工商注册地址）	北京市东城区南竹杆胡同 2 号 1 幢 8 层 30905
实际经营地址	北京市东城区南竹杆胡同 2 号 1 幢 8 层 30905
经营范围	金融信息服务（未经行政许可不得开展金融业务）；技术推广服务；投资管理；投资咨询；企业管理咨询；营销策划；财务咨询（不得开展审计、验资、查帐、评估、会计咨询、代理记账等需经专项审批的业务，不得出具相应的审计报告、验资报告、查帐报告、评估报告等文字材料）；计算机系统服务；设计、制作、代理、发布广告；第二类增值电信业务中的信息服务业务（仅限互联网信息服务）（增值电信业务经营许可证有效期至 2022 年 11 月 13 日）；第二类增值电信业务中的国内呼叫中心业务、信息服务业务（不含互联网信息服务）（增值电信业务经营许可证有效期至 2021 年 07 月 21 日）
股权结构	北京捷越联合信息咨询有限公司 持股比例 100%
主要人员信息	执行董事、经理：袁成龙
分支机构及再投资信息	无

（二）历史沿革

向上金服于 2013 年 7 月 23 日经北京市工商行政管理局东城分局登记设立，公司名称为北京证大向上网络科技有限公司，注册号为 110101016114345，初始注册资本为 1000 万元、实收资本为 500 万元，北京中川鑫聚会计师事务所于 2013 年 7 月 8 日出具的“中川验字[2011]第 1-1255 号”《验资报告》予以验证。

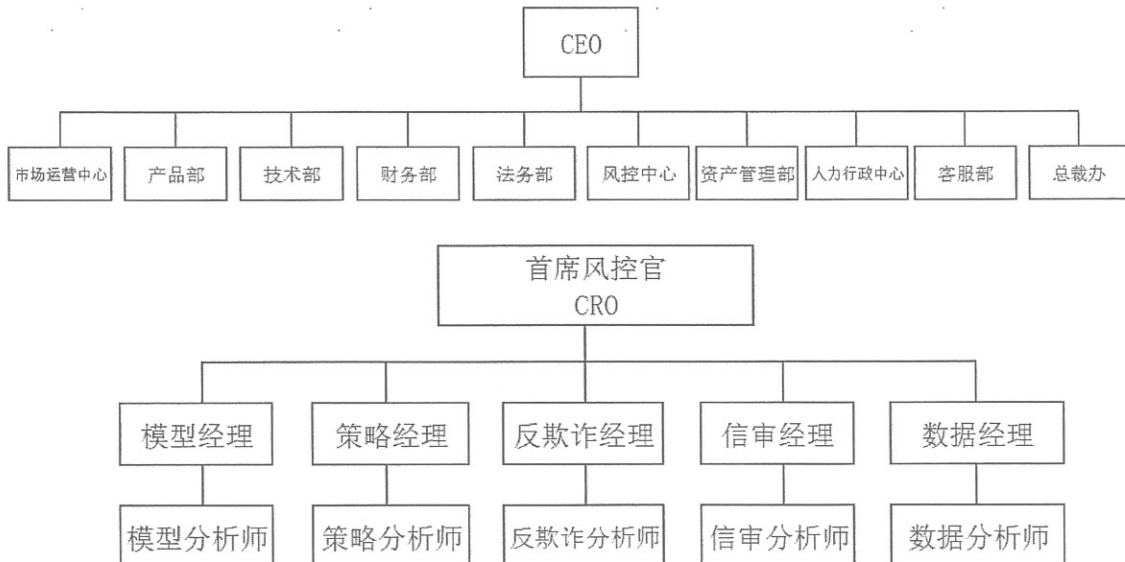
2014 年 5 月 7 日，上海证大金融信息服务有限公司、德润天恒科技（北京）有限公司分别将其所持 62%、38% 的股权转让给北京捷越联合信息咨询有限公司，变更后北京捷越联合信息咨询有限公司 100% 控股向上金服。2014 年 7 月 17 日，公司名称变更为北京证大向上金融信息服务有限公司。2015 年 11 月，股东会决定增加注册资本至 10000 万元，由北京捷越联合信息咨询有限公司全额认缴。2015 年 11 月 17 日，公司实收资本增加至 5000 万元。



北京坤泰融和会计师事务所
有限公司
北京市海淀区知春路6号
锦秋国际大厦A10层
邮编 100088

电话 Telephone: +86 (10) 82356009
传真 Fax: +86 (10) 82355986
网址 www.kuntaironghe.com

(三) 组织机构



(四) 其他信息

项 目	内 容	项 目	内 容
平台名称	向上金服	网站网址	www.xiangshang360.cn
服务器所在地	北京市朝阳区北辰西路12号数字北京大厦5层	微信公众号	向上金服官方平台、向上88号院儿、向上金服
平台网站上线日期	2013年8月	微博	向上金服（新浪）
APP 上线日期	2013年12月	APP 名称	向上金服

2016年7月21日，向上金服获得工业和信息化部颁发的“中华人民共和国增值电信业务经营许可证”（经营许可证编号：B2-20160927），业务种类为：第二类增值电信业务中的国内呼叫中心业务、信息服务业务（不含互联网信息服务），业务覆盖范围：全国，有效期至：2021年7月21日。2017年11月13日，向上金服获得北京市通信管理局颁发的“中华人民共和国增值电信业务经营许可证”（经营许可证编号：京B2-20171610），业务种类为：第二类增值电信业务中的信息服务业务（仅限互联网信息服务），业务覆盖范围：不含信息搜索查询服务、信息即时交互服务【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展相应经营活动】，有效期至：2022年11月13日。

2017年，向上金服加入中国互联网金融协会，会员证书编号：300300NIFA1100052236。



北京坤泰融和会计师事务所
有限公司
北京市海淀区知春路6号
锦秋国际大厦A10层
邮编 100088

电话 Telephone: +86 (10) 82356009
传真 Fax: +86 (10) 82355986
网址 www.kuntaironghe.com

2017年12月6日, 向上金服获得北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局和北京市地方税务局联合颁发的“高新技术企业证书”(证书编号: GR201711007024), 成为国家高新技术企业, 有效期三年。

二、审计依据

- 1、《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》(银监会令[2016]1号);
- 2、《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);
- 3、《网络借贷信息中介机构备案登记管理指引》(银监办发[2016]160号);
- 4、《网络借贷资金存管业务指引》(银监办发[2017]21号);
- 5、《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);
- 6、《关于加强房地产中介管理促进行业健康发展的意见》(建房[2016]168号);
- 7、《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);
- 8、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》(整治办函[2017]141号);
- 9、《关于加大通过互联网开展资产管理业务整治力度及开展验收工作的通知》(整治办函[2018]29号)
- 10、《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》(银发[2015]221号);
- 11、《中国注册会计师审计准则》;
- 12、其他相关法律法规。

三、审计情况说明

向上金服是依法设立, 专业从事网络借贷信息中介业务活动的金融信息中介公司。向上金服以互联网为主要渠道, 为借款人与出借人实现直接借贷提供信息搜集、信息公布、资信评估、信息交互、借贷撮合等服务。向上金服平台于2013年8月上线运营, 秉承高效便捷、贴近客户需求的经营理念, 坚持信息中介、小额分散、服务实体经济以及普惠金融的本质。

向上金服对于借贷业务的撮合, 包括出借人主动投标和出借人授权投标两种模式; 在出借人持有债权一段时间后, 可发起债权转让。主动投标, 是出借人在向上金服平台按自己的意愿自主选择借款项目进行出借。授权投标, 是出借人将确定的金额授权平台在一段时间内代为行使出借决策; 在授权期限结束时, 平台对尚未结标的债权依照出借人的授权发起债权





北京坤泰融和会计师事务所
有限公司
北京市海淀区知春路6号
锦秋国际大厦A10层
邮编 100088

电话 Telephone: +86 (10) 82356009
传真 Fax: +86 (10) 82355986
网址 www.kuntaironghe.com

转让；债权全部转让成功后，出借人收回出借本金和出借利息。当平台的债权转让交易不活跃时，出借人主动投标或授权投标的债权存在全部（或部分）不能转让成功的风险，出借人不能收回全部（或部分）出借资金和利息而继续持有债权。

向上金服在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、经营合规性方面的主要措施包括：

（一）出借人与借款人资金存管方面

网络借贷业务资金是指借款人、出借人和担保人等进行网络借贷活动形成的专项借贷资金及相关资金。向上金服一直坚持平台客户资金与公司自有资金严格隔离、专户专用、分账管理，以切实防范资金挪用风险。向上金服按《网络借贷资金存管业务指引》的要求，与平安银行股份有限公司北京分行签订资金存管协议；2017年9月28日，向上金服对新用户上线资金存管；2017年11月15日，实现全量业务全部切换至平安银行的资金存管系统。

向上金服在出借人与借款人资金存管方面的管理措施主要有：

1、资金分账管理。平安银行按资金存管协议的约定为向上金服开立资金存管汇总账户，为出借人、借款人及担保人等在资金存管汇总账户下开立子账户（子账户为仅具备记账功能的虚拟账户），确保客户网络借贷资金分账管理。除按协议约定平台收取的佣金、服务费等项目外，平台无法将业务资金划转至公司自有资金账户中。

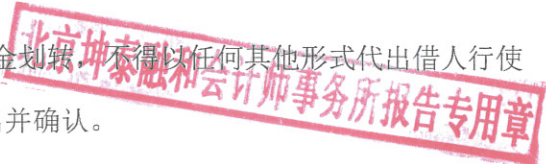
2、平安银行只负责交易指令表面一致性的形式审核，不承担融资项目及借贷交易信息真实性的实质审核。因此，向上金服须对客户身份信息的真实性、准确性和完整性进行审核，切实落实国家反洗钱和反恐怖融资的相关规定。

3、向上金服仅可按客户的意愿或授权进行资金划转，不得以任何其他形式代出借人行使决策，每一融资项目的出借决策均通过出借人做出并确认。

4、向上金服不得通过权益转让、抵押、担保承担债务等方式使用存管账户内的资金，不得提前支取存管资金或对存管资金采取其他措施。

（二）信息披露

截至2018年3月31日，向上金服已按《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》的要求，在官网首页设立了信息披露专栏，披露了备案信息、组织信息、审核信息、经营信息、重大事项、运营报告、行业法规等信息；借款项目信息在客户选择出借时披露。信息披露主要内容有：





北京坤泰融和会计师事务所
有限公司
北京市海淀区知春路6号
锦秋国际大厦A10层
邮编 100088

电话 Telephone: +86 (10) 82356009
传真 Fax: +86 (10) 82355986
网址 www.kuntaironghe.com

1、备案信息方面，披露了地方金融监管部门的备案登记信息、增值电信业务经营许可证信息、资金存管信息和风险管理信息。其中，由于北京市尚未启动对网贷机构的合规验收和备案工作，因此地方金融监管部门备案登记信息为“暂无”。

2、组织信息方面，披露了工商信息、股东信息、组织架构及从业人员概况、分支机构信息、官方网站、官方手机应用及其他官方互联网渠道信息。此外，官网还披露了管理团队、资质荣誉、合作机构等信息。

3、审核信息方面，披露了 2015—2017 年度的财务审计报告。截至本报告日，上一年度的合规性审查工作正在进行中，经营合规重点环节的审计结果和合规性审查报告尚未披露。

4、经营信息方面，披露了平台运营数据、逾期数据及收费标准等。

5、重大事项披露方面，公司不存在影响正常经营的所有重大事项。

6、运营报告方面，披露了 2015 年度运营报告、2016 年半年度及年度运营报告、2017 年 1-3 季度运营报告及年度运营报告、2018 年 1-2 月运营报告。

7、行业法规方面，列示了与网络借贷行业相关的法律及相关规定。

8、借款项目信息方面，披露了借款人基本信息和项目基本信息，包括借款人主体性质、借款人所属行业、借款人收入及负债情况、借款人征信情况、项目名称和简介、借款金额、借款期限、借款用途、还款方式、年化利率、起息日、还款来源和担保措施等。

（三）信息科技基础设施安全

2016 年 7 月 18 日，北京市公安局东城分局对“向上金服在线交易系统”进行信息系统安全等级保护（第三级）备案，备案证书编号：11010199035-0001。

2016 年 9 月，中国电信集团系统集成有限责任公司对向上金服在线交易信息系统出具了“信息系统安全等级测评报告”（报告编号：11010199035-0001-16-1107-01），安全保护等级三级，测评结论基本符合；2017 年 11 月，中国电信集团系统集成有限责任公司对向上金服在线交易信息系统出具了“信息系统安全等级测评报告”（报告编号：11010199035-0001-17-1107-01），安全保护等级三级，测评结论基本符合；2018 年 3 月，中国电信集团系统集成有限责任公司对向上金服在线交易信息系统出具了“信息系统安全等级测评报告”（报告编号：11010199035-0001-18-1107-01），安全保护等级三级，测评结论基本符合。



北京坤泰融和会计师事务所
有限公司
北京市海淀区知春路6号
锦秋国际大厦A10层
邮编 100088

电话 Telephone: +86 (10) 82356009
传真 Fax: +86 (10) 82355986
网址 www.kuntaironghe.com

截至 2018 年 3 月 31 日，平台已经建立了完善的防火墙、入侵检测、数据加密、灾难恢复等网络安全设施和信息科技管理、信息安全监督机制、重大信息安全事件应急处置和报告制度、科技风险管理和科技审计等管理制度，确保系统能够满足保护客户资金信息安全、防止黑客攻击和系统中断等信息科技安全要求。平台每年定期接受权威机构的信息安全检查和评估，并遵照监管要求开展信息系统定级备案和等级测试，建立应用级灾备系统设施，完整保存交易记录，切实保障了出借人与借款人的信息安全。

向上金服保证信息科技基础设施安全措施主要有：

- 1、渗透测试：定期让专业安全厂商对所有线上系统进行渗透测试，发现安全漏洞并及时修复；
- 2、WEB 防火墙：上线阿里云 WAF 服务，拦截黑客恶意入侵。另外网络管理员对非法入侵安全审计和追踪，尤其是对重要的文件、数据和邮件，作为责任追查的依据；
- 3、抗 DDoS：上线阿里云抗 DDoS 服务，防范大流量 DDoS 攻击和 CC 攻击；
- 4、灾备：建立同城灾备环境，在主机房出现故障时快速切换，确保业务可持续性；
- 5、网络防病毒和 IDS：在网络边界处部署防病毒系统和 IDS，安全监控和入侵检测，防止恶意代码攻击，抵御计算机病毒木马和蠕虫攻击；
- 6、系统防病毒：部署 360 天擎终端安全管理系统，精确检测操作系统的已知病毒、未知恶意代码、有效防御 APT 攻击；
- 7、日志审计：上线日志审计设备，收集系统、网络设备、应用和中间件日志，实时分析可能存在的安全风险并警告；
- 8、数据库审计：上线安华金和数据库审计设备，有效记录对数据库的入侵行为、违规访问并及时预警和回溯；
- 9、电子认证：各方参与网络借贷业务活动，需要对出借人与借款人的基本信息和交易信息等使用电子签名、电子认证，遵守法律法规的规定，保障数据的真实性、完整性及电子签名、电子认证的法律效力；
- 10、数据备份：采取适当的方法和技术，记录并妥善保存网络借贷业务活动数据和资料，做好数据备份，备份数据在借贷合同到期后应当至少保存 5 年。

（四）经营合规性





北京坤泰融和会计师事务所
有限公司
北京市海淀区知春路6号
锦秋国际大厦A10层
邮编 100088

电话 Telephone: +86 (10) 82356009
传真 Fax: +86 (10) 82355986
网址 www.kuntaironghe.com

2017年3月, 向上金服收到北京市互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室下发的《网络借贷信息中介机构事实认定整改通知书》, 之后按照通知书和《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》等相关规定进行整改, 切实履行客户资金银行存管、信息披露、信息保存及安全、出借人及借款人审核、信息报送、网贷知识普及风险教育、反欺诈反洗钱等各类事项。

经审核, 未发现向上金服当前存在以下一项或多项业务:

- 1、为自身或变相为自身融资;
- 2、直接或间接接受、归集出借人的资金;
- 3、直接或变相向出借人提供担保或者承诺保本保息;
- 4、自行或委托、授权第三方在互联网、固定电话、移动电话等电子渠道以外的物理场所进行宣传或推介融资项目;
- 5、发放贷款;
- 6、将融资项目的期限进行拆分;
- 7、自行发售理财等金融产品募集资金, 代销银行理财、券商资管、基金、保险或信托产品等金融产品;
- 8、开展类资产证券化业务或实现以打包资产、证券化资产、信托资产、基金份额等形式的债权转让行为;
- 9、除法律法规和网络借贷有关监管规定允许外, 与其他机构投资、代理销售、经纪等业务进行任何形式的混合、捆绑、代理;
- 10、虚构、夸大融资项目的真实性、收益前景, 隐瞒融资项目的瑕疵及风险, 以歧义性语言或其他欺骗性手段等进行虚假片面宣传或促销等, 捏造、散布虚假信息或不完整信息损害他人商业信誉, 误导出借人或借款人;
- 11、向借款用途为投资股票、场外配资、期货合约、结构化产品及其他衍生品等高风险的融资提供信息中介服务;
- 12、从事股权众筹等业务;
- 13、同一自然人的借款余额超过20万元, 同一法人或其他组织的借款余额超过100万元;
- 14、开展“首付贷”、“校园贷”或“现金贷”业务。

北京坤泰融和会计师事务所报告专用章



北京坤泰融和会计师事务所
有限公司
北京市海淀区知春路6号
锦秋国际大厦A10层
邮编 100088

电话 Telephone: +86 (10) 82356009
传真 Fax: +86 (10) 82355986
网址 www.kuntaironghe.com

此外，未发现向上金服与各类地方金融资产交易场所进行资产合作或资金合作的业务；也未发现向上金服存在开展互联网资产管理业务的情形。

四、建议

根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》规定，向上金服应在营业执照的经营范围内增加“网络借贷信息中介”内容。

我们的目标是对向上金服有关出借人与借款人资金存管、信息披露情况、信息科技基础设施安全、经营合规性等方面，在重大环节是否不存在违反《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》及其他相关法律法规的重大舞弊或错误获取合理保证，并出具包含审计意见的专项审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证依据审计准则执行的审计在某一重大舞弊或错误存在时总能发现。

本报告供向上金服向监管部门及互联网金融行业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，不应被视为是对公司报告日后资金保全、偿债能力和持续经营能力等的保证。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。

北京坤泰融和会计师事务所有限公司



中国 · 北京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一八年四月八日

编号: 1 02754808



营业执照

(副本) (2-2)

统一社会信用代码 911101021015997451

名称 北京坤泰融和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 北京市西城区白广路甲5号

法定代表人 董继东

注册资本 300万元

成立日期 1988年06月04日

营业期限 1999年08月09日至 2049年08月08日

经营范围 审计企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业注册资本(金), 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事项中的审计业务, 出具有关的报告; 法律、行政法规规定的其他审计业务; 会计业务咨询服务; 国有资产与非国有资产的评估; 复印、打字服务。(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

登记机关



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。

2016 年 12 月 05 日



会计师事务所 执业证书

北京坤泰融和会计师事务所有限公司

名称:

董继东

主任会计师:

北京市宣武区白广路甲5号

办公场所:

有限责任

组织形式:

会计师事务所编号:

注册资本(出资额):

批准设立文号:

批准设立日期:



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》。



二〇〇〇年六月十九日

中华人民共和国财政部制



姓名 张印明
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1955年4月15日
Date of birth
工作单位 北京森和光会计师事务所
Working unit
身份证号码 110104550415127
Identity card No.

证书编号: 110000320558
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1999年6月1日
Date of Issuance



记
ation

格, 继续有效一年。

, valid for

this



2008年 7 月 20 日
/y /m /d

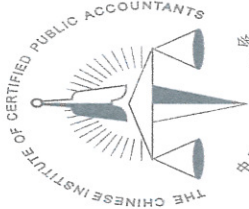
注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to





姓名 刘广玲
性别 女
出生日期 1946-04-23
工作单位 北京中燕通会计师事务所有限公司
身份证号 132801460423382
Identity card No. 132801460423382



This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号:
No. of Certificate

130000542189

北京注册会计师协会

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

二〇〇四年六月三日

2010年2月27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



同意调入

Agree the holder to be transferred to



转出: 亚太(集团), 2016.8.2
转入: 坤泰融和, 2016.8.2

注意事项

- 一、注册会计师执行业务, 必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用, 不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行业务时, 应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、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.