



北京凤凰智信信息技术有限公司
网络借贷信息中介机构经营管理信息
专项审计报告

目 录

- 一、审计报告使用责任
- 二、审计报告
- 三、会计师事务所营业执照
- 四、会计师事务所执业证书

北京中林诚诺会计师事务所有限公司

地址：北京市海淀区知春路118号知春大厦B座1402室

邮编：100086

电话：82629601 82629602 传真：82629603-8016



审计报告使用责任

中林诚诺会审字（2018）第 A-0106 号审计报告仅供委托人及其提交的第三者按本报告书《业务约定书》中所述之审计目的使用。委托人及第三者的不当使用所造成的后果,与注册会计师及其所在事务所无关。



北京中林诚诺会计师事务所有限公司



二〇一八年四月三十日



审计报告

中林诚诺会审字（2018）第 A-0106 号

北京凤凰智信信息技术有限公司：

我们接受北京凤凰智信信息技术有限公司（以下简称“贵公司”）委托，对贵公司及贵公司运营的网贷平台（www.fengwd.com）以及凤凰智信 APP（以下简称“平台”）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、资金运用流程等重点环节实施审计程序。贵公司需提供真实、合法、完整的审计资料，并对提供资料的真实性、合法性、完整性负责。我们的责任是在实施必要的审计程序基础上对贵公司截至 2017 年 12 月 31 日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、资金运用流程等发表审计意见。在审计过程中，我们结合实际情况，实施了包括访谈、抽查相关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的、适当的。现将审计情况报告如下：

一、基本情况

1、历史沿革

北京凤凰智信信息技术有限公司于 2016 年 05 月 06 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 91110105MA005A0YXN，由法人股东北京凤凰理它信息技术有限公司独资。

2、注册地及注册资金

公司注册地：北京市朝阳区紫月路 18 号院 18 号楼 5 层 502 室。注册资本人民币 5,000 万元，实缴资本人民币 5,000 万元。

3、法定代表人及经营期限

法定代表人：张震；公司经营期限：2016 年 05 月 06 日至无定期限。

4、公司经营范围：技术推广服务；经济贸易咨询；市场调查；计算机系统服务；基础软件服务；应用软件开发（不含医用软件）；会议及展览服务。（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。）

平台运营业务：平台是从事网络借贷信息中介业务活动的信息中介公司。平台以互联网为主要渠道，为借款人与出借人（即贷款人）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。

二、审计结论

根据贵公司出具的情况说明和我们的核查，贵公司运营的网贷平台自成立至今，一直按照各级监管机构的监管政策调整、优化合规建设，不存在资金池业务、不存在平台自融业务、不自行发放贷款、不捆绑交叉销售、不自行发售理财产品、不对外提供担保、无虚假宣传、无夸大宣传等监管禁止性行为。

平台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、经营合规性方面已经完成或正在进行的主要措施包括：

1、出借人与借款人资金存管

贵公司委托北京银行杭州分行开展了资金存管业务，实现了客户资金与平台自身资金的隔离和分账管理。用户所有资金均保存在存管银行系统的账户体系内，由存管银行对资金进行管理与监督，平台无法触碰用户资金。

贵公司自 2017 年 4 月与北京银行杭州分行签订存管协议；根据《关于印发网络借贷资金存管业务指引的通知》的要求，平台于 2017 年 9 月 3 日正式全面上线资金存管系统，历史全量业务和新增业务已全部切换至存管系统。通过北京银行对客户资金实行第三方存管，实现客户资金和公司自有资金分账管理。

资金存管系统上线过程中，公司与北京银行杭州分行双方历经半年的严谨、缜密的业务对接、技术对接、开发、测试、调试，在 2017 年 9 月份资金存管上线后存管系统运行流畅高效。实现了用户资金安全有保障，完善和提高了用户的存管体验。2017 年 12 月 7 日《互联网金融个体网络借贷资金存管业务规范》和《互联网金融个体网络借贷资金存管系统规范》发布，平台再次结合上述规范要求，对存管系统进行了优化、升级。平台已于 2018 年 1 月与北京银行杭州分行完成了优化升级方案，按照要求全面升级各项功能，并在 2018 年 4 月上线。

2、信息披露

平台自 2017 年 2 月上线以来，一直遵照《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》和相关配套自律制度，在官网(www.fengwd.com)建立了信息披露专栏，严格按照监管要求披露从业机构信息、平台运营信息和项目信息，并保持定期更新，充分向投资人提示借贷风险。

截至目前，凤凰智信平台披露内容包括从业机构组织与治理信息、网站或平台信息、从业机构重大信息、平台运营信息、借款项目信息、借款人信息等。包括平台核心高管岗位及负责人名单、实际经营地址、逾期笔数、最大单一借款人待还金额占比、前十大借款人待还金额占比、累计代偿笔数等。逾期 90 天以上金额、逾期 90 天以上笔数、累计代偿金额、累计代偿笔数等。

3、信息科技基础设施安全

平台按照国家网络安全相关规定和《信息安全等级保护管理办法》的要求，通过了国家等级保护三级测评认证，建立起完善的防火墙、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和科技风险管理等管理制度，每年定期接受权威机构的信息安全检查和资产评估，并建立应用级灾备系统设施，完整保存交易记录；截至月前，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

平台以监管法规政策为平台运营基础标准要求，完成了资金银行存管、借款项目借款人信息披露、出借人风险测评和产品分级、网贷知识普及和风险教育、交易记录保存、借款人借贷余额限制、募集期限设置、信息系统安全、反洗钱等义务。

5、资金运用流程

平台的资金已经实现第三方银行存管，自有资金账户和客户资金账户分离。包括借款人和出借人资金账户，都实现了资金分账管理。网贷平台客户从其绑定的银行卡/银行账户将充值资金通过存管银行自身的支付通道或符合中国人民银行支付管理相关规定的第三方机构提供的支付通道划入到客户在存管银行网贷资金存管系统开立的网贷资金存管专用账户。投资完成满标后，平台向存管行发送放款指令，存管行接受指令后，核验业务，逐笔将资金从出借人在存管行网贷资金存管系统的出借人存管账户转入借款人存管账户。借款人还款时，平台借款人主动发起充值，或平台根据借款人授权，发送还款指令，存管系统核验业务后，逐笔将资金从借款人的存管账户转入出借人的存管账户。整个资金运用流程符合相关监管政策和文件的要求。



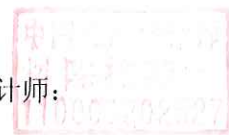
综上，本报告供贵公司向监管部门及网贷行业协会提供审核资料证明及完成合规及信息披露相关工作时使用，不应被视为是对贵公司报告日后资金保全、偿债能力和持续经营能力等的保证。因使用不当造成的后果，与执行本审计业务的注册会计师及本会计师事务所无关。



北京中林诚诺会计师事务所有限公司

中国·北京

陈艳莲



中国注册会计师：



2018年4月30日

王新元

年度检验
Annual Renewal Re



本证书经检验
This certificate is
this renewal.

姓名：陈桂莲
证书编号：110000202527



年 月 日

年度检验
Annual Renew

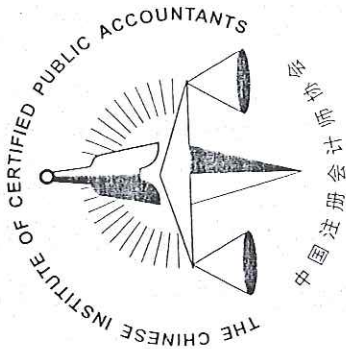
本证书经检
This certificate is
this renewal.



一年
ear after



年 月 日



陈桂莲

姓 Full name 女
性 Sex
出生日期 1952-08-14
工作单位 北京中诚汇会计师事务所有限责任公司
Working unit 110108520814542
身份证号码
Identity card No.





年度检验
Annual Renewal R



本证书经检验
This certificate is
this renewal.

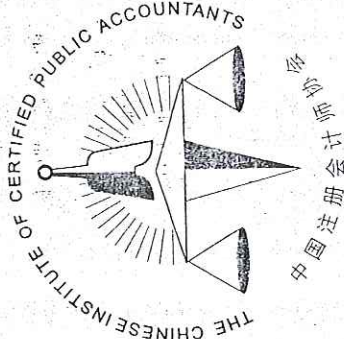
姓名: 王新元
证书编号: 110001581181



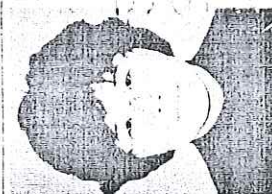
2013
年 /y 月 /m 日 /d

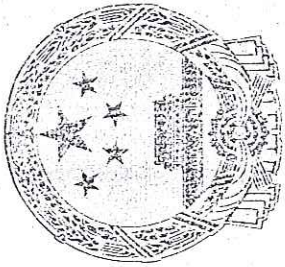


年 /y 月 /m 日 /d



姓 Full name 王新元
性 Sex 女
出生日期 Date of birth 1949-12-10
工作单位 Working unit 中林诚瑞会计师事务所有限公司
身份证号码 Identity card 110102491210336





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》。

会计师事务所 执业证书

北京中林城诺会计师事务所有限公司

名称:

葛福祥

主任会计师:

北京市海淀区知春路118号B座13层1402B
(住宅)

办公场所:

有限责任

组织形式:

11019059

会计师事务所编号:

50万元

注册资本(出资额):

京财综许可[2009]0015号

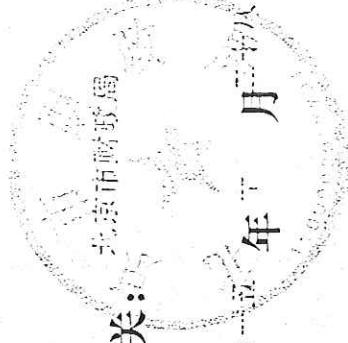
批准设立文号:

2009-02-11

批准设立日期:



发证机关:



二〇一〇年五月二十八日

中华人民共和国财政部制



营业执照

(副本)(1-1)

统一社会信用代码 911101086851007409

名称	北京中林诚诺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	北京市海淀区知春路118号B座13层1402B(住宅)
法定代表人	高端端
注册资本	50万元
成立日期	2009年02月12日
营业期限	2009年02月12日至2029年02月11日
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, 出具有关的报告; 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; 法律、法规规定的其它业务。(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。)



在线扫码获取详细信息

登记机关



2015年 11月 30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。