



北京市信凯律师事务所  
Beijing Xinkai Law Firm

北京市信凯律师事务所

关于

**硅谷厚朴(北京)金融信息服务有限公司**

网络借贷信息中介业务

**合规性审查报告**

**二零一八年十二月**

## 目 录

<b>第一部分 释义</b>	4
<b>第二部分 律师声明事项</b>	5
<b>第三部分 正文</b>	6
<b>一、公司工商登记情况及基本情况</b>	6
(一) 公司基本信息	6
(二) 公司股东信息	7
(三) 实际控制人情况	7
(四) 关联关系	7
(五) 历史沿革	8
(六) 行政处罚及重大涉诉情况	9
<b>二、网贷机构运营基本设施和条件</b>	10
(一) 部门设置及从业人员	10
(二) 域名及 APP 等端口情况	11
(三) 电信许可	11
(四) 银行存管情况	12
(五) 信息安全情况	13
<b>三、是否违反禁止性规定</b>	13
(一) 是否存在为自身或变相为自身融资	13
(二) 是否存在直接或间接接受、归集出借人的资金	13
(三) 是否存在直接或变相向出借人提供担保或者承诺保本保息	13
(四) 是否存在自行或委托、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	14
(五) 是否存在违规发放贷款情况	14
(六) 是否存在将融资项目的期限进行拆分	14
(七) 是否存在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	14
(八) 是否存在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	15
(九) 除法律法规和网络借贷有关监管规定允许外，是否存在与其他机构投资、代理销售、经纪等业务进行任何形式的混合、捆绑、代理	15
(十) 是否存在虚构、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	16
(十一) 是否存在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	16
(十二) 是否存在从事股权众筹等业务的情况	16
<b>四、是否违反法定义务及风险管理相关要求</b>	17
(一) 对融资项目的真实性、合法性及其信用风险等情况进行审核、评价、分类	17
(二) 防范欺诈	17
(三) 反恐及反洗钱	17
(四) 落实客户实名注册要求	17
(五) 借贷金融应当小额分散的要求	18



(六) 信息安全保障相关管理要求.....	18
(七) 是否未对单一融资项目设置募集期.....	18
(八) 是否未按要求加强与相关征信系统的业务合作.....	19
(九) 电子签名、数字认证.....	19
(十) 是否未妥善保存网络借贷业务活动数据和资料.....	19
<b>五、是否履行出借人与借款人的保护义务.....</b>	<b>19</b>
(一) 是否未经出借人授权代出借人行使决策.....	19
(二) 是否未对出借人进行风险提示、尽职评估、分类管理.....	20
(三) 是否未对借款人进行风险提示、尽职评估.....	20
(四) 是否未能合法、安全地采集、处理及使用出借人、借款人信息.....	20
(五) 是否未按规定开展客户资金存管.....	21
<b>六、信息披露情况 .....</b>	<b>21</b>
<b>七、是否违反重点领域相关监管要求 .....</b>	<b>21</b>
(一) 相关监管要求下发后是否继续开展违规业务.....	21
(二) 是否未按要求设定、收取利息及各类费用情况.....	22
(三) 客户保护相关要求情况.....	22
(四) 审慎经营情况.....	23
(五) 是否存在非法催收情形.....	23
<b>八、其他违反法律法规、监管规定的情形.....</b>	<b>23</b>
(一) 是否存在规模控制不到位的情形.....	23
(二) 公司内控管理.....	23



## 第一部分 释义

除非本报告另有所指，下列词语具有如下含义：

本所	指	北京市信凯律师事务所
本所律师	指	本报告签字律师
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》(2013年修订)
《暂行办法》	指	《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)
《备案指引》	指	《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)
《信披指引》	指	《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)
《存管指引》	指	《网络借贷资金存管业务指引》(银监办发(2017)21号)
《57号文》	指	《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)
《141号文》	指	《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》(整治办函(2017)141号)
《26号文》	指	《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)
硅谷厚朴	指	硅谷厚朴(北京)金融信息服务有限公司
普惠理财平台	指	硅谷厚朴(北京)金融信息服务有限公司运营的网络借贷信息中介平台
工商行政部门	指	北京市工商行政管理局石景山分局
新网银行	指	四川新网银行股份有限公司
上上签	指	杭州尚尚签网络科技有限公司
金管通	指	“金管通”系统( <a href="https://www.jinguantong.com.cn">https://www.jinguantong.com.cn</a> )



## 第二部分 律师声明事项

本所接受硅谷厚朴委托，担任普惠理财平台网络借贷信息中介业务合规性审查专项法律顾问。本所依据《公司法》、《暂行办法》、《备案指引》、《存管指引》、《信披指引》、《57号文》、《141号文》、《26号文》及其他相关法律、行政法规及规范性文件的规定，遵循诚实、守信、独立、勤勉、尽责的原则，按照律师行业公认的业务标准、道德规范和勤勉尽责精神，严格履行法定职责，就普惠理财平台网络借贷信息中介业务的合规性出具本报告。

为保证本报告内容的真实、准确、完整，本所特做如下声明：

1. 本报告是依据报告出具日以前已发生或存在的事实以及中国现行法律、法规和相关规定而出具。

2、硅谷厚朴保证已完全提供本所为出具本报告所必需的原始书面资料、副本资料或证言。一切足以影响本报告内容真实性、准确性、完整性的事实在和文件均已向本所披露，并无任何隐瞒、重大遗漏、虚假或误导之处，进而保证资料上的签字或印章均是真实的，有关副本资料或复印件与正本或原件相一致。

3、本所同意硅谷厚朴在为申请网络借贷信息中介业务备案登记而提交的其他材料中部分或全部引用本报告的内容，但硅谷厚朴在作上述引用时，不得因引用而导致法律上的歧义或曲解。

4、在本报告中，本所仅在中华人民共和国现行法律规定范围内发表意见，并不对中国之外的其他任何司法管辖区域的法律问题发表意见，也不对会计、审计、资产评估等专业事项发表意见。本所在本报告中对有关会计报表、审计报告、验资报告和资产评估报告中某些数据和结论的引述，并不意味着本所对这些数据和结论的真实性和准确性做出任何明示或默示的保证。

5、本所律师对本报告所涉及有关事实的查证，最终依赖于硅谷厚朴向本所律师提供的文件、资料及所作说明、承诺。因硅谷厚朴提供虚假、误导性、重大遗漏或者无效的信息导致本报告未能如实反映公司实际情况的，本所及本所律师不承担责任。

5、本报告仅作为硅谷厚朴申请网络借贷信息中介业务备案登记之目的使用，不得用作其他任何目的。

### 第三部分 正文

#### 一、公司工商登记情况及基本情况

##### (一) 公司基本信息

公司名称	硅谷厚朴(北京)金融信息服务有限公司
统一社会信用代码	911101073066547526
企业类型	有限责任公司(法人独资)
注册资本	5000 万元
法定代表人	李书文
成立日期	2014 年 08 月 04 日
经营期限	2014 年 08 月 04 日至 2034 年 08 月 03 日
住所	北京市石景山区实兴大街 30 号院 3 号楼 2 层 C-0030
经营范围	金融信息服务(未经前置许可不得开展金融业务);计算机系统服务;经济贸易咨询;技术推广、技术开发;技术咨询;技术转让。(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。)
登记状态	开业
登记机关	北京市工商行政管理局石景山分局
平台名称	普惠理财

经本所律师查验硅谷厚朴的工商登记资料并登陆国家企业信用信息公示系统(<http://www.gsxt.gov.cn>)查询,并结合对硅谷厚朴高管人员的访谈,本所认为,硅谷厚朴为有效存续的有限责任公司,不存在法律、法规规定或《公司章程》约定的需要终止的情形。

硅谷厚朴的经营范围尚未明确载明“网络借贷信息中介”,不符合《暂行办法》第六条的规定。根据硅谷厚朴的说明,其需要在完成备案登记后方可经营“网络借贷信息中介”。硅谷厚朴承诺将在完成备案登记后及时办理经营范围的工商变更手续。

经本所律师实地走访核查,硅谷厚朴注册地与实际经营地不一致,实际经营地位于北

京市西城区安德里北街 2 号。

## (二) 公司股东信息

股东名称/姓名	出资金额 (万元)	出资比例	实缴金额 (万元)	实缴比例
厚朴金控商业保理有限公司	5000	100%	5000	100%

本所律师查验了硅谷厚朴的工商登记资料、验资报告、审计报告，并登陆国家企业信用信息公示系统 (<http://www.gsxt.gov.cn>) 查询。

经核查，硅谷厚朴的注册资本为 5000 万元，实收资本金为 5000 万元。根据硅谷厚朴的说明及承诺，其现有股东均为实际出资人，不存在股权代持情况。

## (三) 实际控制人情况

本所律师通过对硅谷厚朴的股权结构进行穿透核查，并结合硅谷厚朴的说明，认定硅谷厚朴的实际控制人为李书文。

实际控制人的基本信息如下：

姓名	性别	年龄	最高学历	最高学位	专业	现任职务	联系电话
李书文	男	48	博士	博士	管理学	实际控制人	

## (四) 关联关系

### 1. 硅谷厚朴的关联方

经核查，硅谷厚朴存在以下的关联方：

(1) 持有(控制)硅谷厚朴 5%以上股权(表决权)的股东、实际控制人

关联方	关联关系
厚朴金控商业保理有限公司	持有公司 5%以上股权的股东

(2) 硅谷厚朴的董事、监事、高级管理人

关联方	关联关系

李书文	法定代表人、执行董事
崔明俊	经理
傅琼莉	监事
史小玲	财务总监

### (3) 与硅谷厚朴受同一实际控制人控制的企业

关联方	关联关系
厚朴金融控股(深圳)有限公司	受实际控制人李书文控制的企业
四川中润产业控股有限公司	受实际控制人李书文控制的企业
成都中润建筑工程有限公司	受实际控制人李书文控制的企业
重庆执道健康咨询有限公司	受实际控制人李书文控制的企业
广州臻一家具有限公司	受实际控制人李书文控制的企业
北京莺歌网络科技有限公司	受实际控制人李书文控制的企业
硅谷厚朴股权投资基金管理(深圳)有限公司	受实际控制人李书文控制的企业
君和厚朴基金管理(深圳)有限公司	受实际控制人李书文控制的企业
厚朴金控科技集团有限公司	受实际控制人李书文控制的企业
厚朴征信有限公司	受实际控制人李书文控制的企业
厚朴创学院(深圳)有限公司	受实际控制人李书文控制的企业
云南三大茶山茶业有限公司	受实际控制人李书文控制的企业

## (五) 历史沿革

### 1. 硅谷厚朴的设立情况

硅谷厚朴 2014 年 8 月设立，设立时的股东为厚朴金控商业保理有限公司，法定代表人何坤，注册资本金 5000 万元。住所地为北京市石景山区实兴大街 30 号院 3 号楼 2 层 C-0030。硅谷厚朴设立时的经营范围：金融信息服务(未经前置许可不得开展金融业务) 计算机系统服务，技术推广，经济贸易咨询。

### 2. 硅谷厚朴的工商变更情况

序号	变更事项	变更日期	变更前内容	变更后内容
----	------	------	-------	-------

1	经营范围	2015-10-23	金融信息服务(未经前置许可不得开展金融业务)计算机系统服务,技术推广,经济贸易咨询。	金融信息服务(未经前置许可不得开展金融业务);计算机系统服务;经济贸易咨询;技术推广、技术开发;技术咨询;技术转让。(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。)
2	董事、经理、监事	2016-06-03	何坤(执行董事、经理)	李书文(执行董事);崔明俊(经理)
3	股东改变姓名或名称	2016-06-03	厚朴商业保理有限公司	厚朴金控商业保理有限公司
4	法定代表人	2016-06-03	何坤	李书文
5	董事、经理、监事	2016-12-06	许宇萱(副总经理)	许宇萱(副总经理)退出

经本所律师核查, 硅谷厚朴为依法设立并有效存续的有限责任公司, 历次工商变更程序合法有效, 并经工商行政部门备案登记。

### 3. 硅谷厚朴的分支机构情况

经本所律师核查, 硅谷厚朴无自营分支机构。

### (六) 行政处罚及重大涉诉情况

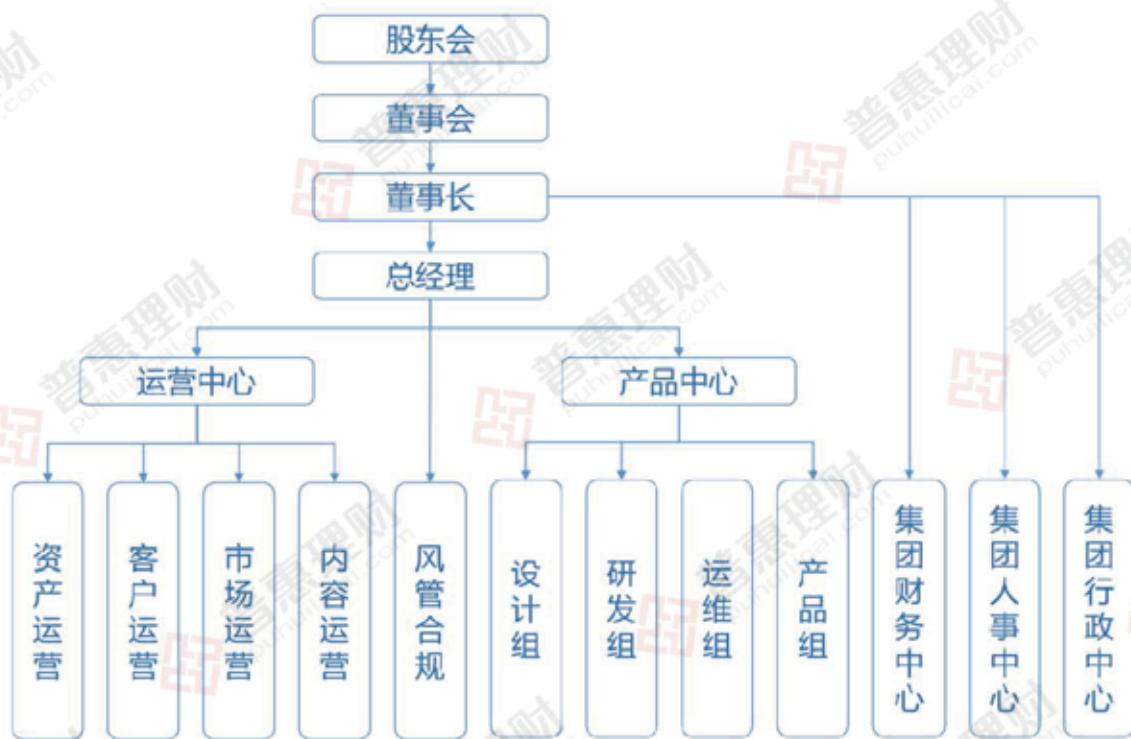
本所律师通过互联网搜索并结合硅谷厚朴的说明, 经查核, 硅谷厚朴于 2016 年受到过 1 次行政处罚, 处罚决定机关为北京市工商行政管理局, 处罚原因为普惠理财平台网站宣传“100%本息保障”字样, 处罚结果为给予硅谷厚朴罚款 100000 元的处罚。硅谷厚朴于 2018 年受到过 1 次行政处罚, 处罚决定机关为北京市工商行政管理局石景山分局, 处

罚原因为普惠理财平台网站宣传属于明示保本、保收益，暗示无风险的行为，处罚结果为给予硅谷厚朴罚款 110000 元的处罚。硅谷厚朴不存在标的额在 100 万元以上的重大诉讼或仲裁。

## 二、网贷机构运营基本设施和条件

### (一) 部门设置及从业人员

1、硅谷厚朴部门架构如下：



2、硅谷厚朴各部门主要负责人：

序号	职务	姓名	联系方式
1	董事长	李书文	
2	总经理	崔明俊	
3	产品	袁鑫	
4	技术	唐欢	
5	人事	李亚文	

6	客服	牛倩	
7	运营	朱孟良	
8	风控	王思聪	

### 3、硅谷厚朴从业人员情况

本所律师通过查验硅谷厚朴提供的员工名册并结合硅谷厚朴的说明，经核查，截止本报告出具日，硅谷厚朴目前在职工总人数为 38 人，其中正式员工 38 人，无实习人员，以上员工均与硅谷厚朴签订了劳动合同。

### 4、经营设备、设施

本所律师查验了硅谷厚朴的设备采购合同及第三方服务协议，同时进行了现场走访，经核查，硅谷厚朴基础办公设备齐全，拥有开展网络借贷信息中介业务必备的硬件设施，如交换机、防火墙、服务器等。

#### （二）域名及 APP 等端口情况

1. 官网网址： www.puhuilicai.com
2. 平台名称：普惠理财
3. APP 名称：普惠理财
4. 微信公众号：普惠理财

#### （三）电信许可

##### 1、电信与信息服务业务经营许可证

电信与信息服务业务经营许可证	
证书编号	
公司名称	
有效期限	
业务种类	



服务项目	
发证单位	

注：普惠理财平台目前尚未取得电信与信息服务业务经营许可证，正在申请办理中。

## 2、ICP 备案信息

ICP 备案主体信息	
备案/许可证号	京 ICP 备 14042685 号
主办单位名称	硅谷厚朴投资管理（北京）有限公司
审核通过时间	2018 年 9 月 20 日

ICP 备案网站信息	
网站名称	硅谷厚朴
备案/许可证号	京 ICP 备 14042685 号-1
网站首页网址	www.puhuilicai.com
网站域名	puhuilicai.com
网站负责人姓名	崔明俊

## （四）银行存管情况

本所律师查验了硅谷厚朴与新网银行签订的《资金存管服务协议》、存管账户开户资料等书面材料。查明，硅谷厚朴已于 2018 年 9 月 3 日与新网银行签订了《资金存管服务协议》，新网银行已通过网贷资金存管业务测评，具备开展网贷资金存管业务资质。硅谷厚朴在新网银行开设有一般存款账户和非预算单位专用存款账户，由新网银行协助硅谷厚朴对注册用户进行实名认证，并为认证通过的普惠理财平台用户在资金存管专用账户下同步建立交易结算资金管理账户即普惠理财平台用户子账户，从而实现硅谷厚朴自有账户与资金存管专用账户的分账管理及风险隔离。



经核查，硅谷厚朴的资金存管安排符合《暂行办法》及《存管指引》的规定。

## （五）信息安全情况

本所律师查验了硅谷厚朴的《信息系统安全等级测评报告》，经核查，硅谷厚朴已完成信息系统安全等级保护测试，测评结果为系统安全保护等级第三级，目前尚未取得备案证明。

## 三、是否违反禁止性规定

### （一）是否存在为自身或变相为自身融资

硅谷厚朴向本所提供的了自有账户清单、2018年9月份账户流水、关联方清单、《出借人审核制度》、《借款企业真实性审核制度》及《普惠理财融资项目审核制度》。同时，本所律师对普惠理财平台上的融资项目进行了抽样核查，并通过现场走访获取了硅谷厚朴的承诺及说明。

经核查，所抽到的融资项目的借款人均与硅谷厚朴无关联关系。结合硅谷厚朴的承诺，本所律师认为，硅谷厚朴目前不存在为自身或变相为自身融资的情形。

### （二）是否存在直接或间接接受、归集出借人的资金

本所律师通过查验硅谷厚朴提供的《资金存管服务协议》、存管账户开户证明、2018年11月份存管账户水流，并通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺。查明，新网银行为普惠理财平台客户在资金存管专用账户下同步建立了用户子账户，普惠理财平台出借人的出借及借款人的还款转均通过存管子账户进行资金流转。

经核查，硅谷厚朴目前不存在直接或间接接受、归集出借人资金的情形。

### （三）是否存在直接或变相向出借人提供担保或者承诺保本保息

本所律师通过查验硅谷厚朴提供的《普惠理财宣传推广管理制度》、与第三方签订的合作协议情况，同时对普惠理财平台官网及APP等进行排查、对融资项目合同样本进行抽查，并通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺。查明，硅谷厚朴目前不存在承诺保本保息及其他自担保情形。



经核查，硅谷厚朴目前不存在直接或变相向出借人提供担保或承诺保本保息的情形。

#### （四）是否存在自行或委托、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

本所律师通过查验硅谷厚朴提供的《普惠理财市场推广合作方案》、《普惠理财宣传推广管理制度》、线下网点清单，并通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺。查明，普惠理财目前不存在通过电子渠道以外的物理场所开展资金端、资产端产品宣传的行为；目前不存在通过线下网点自行或委托第三方推介项目、获取资金等行为；不存在通过报刊、电视、广播等媒体进行业务宣传或推介融资项目的行为。

经核查，硅谷厚朴目前不存在自行或委托、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的情况。

#### （五）是否存在违规发放贷款情况

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《普惠理财出借人审核制度》、硅谷厚朴关联方清单、硅谷厚朴员工名单，同时通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺，并进行了样本抽样核查。查明，硅谷厚朴目前不存在自身直接发放贷款或通过其股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员、公司员工及其近亲属发放贷款的情形。

经核查，硅谷厚朴目前不存在违规发放贷款的情形。

#### （六）是否存在将融资项目的期限进行拆分

本所律师对普惠理财平台正在发布的项目进行了抽样核查，并通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺。查明，目前普惠理财平台上发布的融资项目中借款人的借款期限与出借人的出借期限相匹配，不存在期限错配的情形。

经核查，硅谷厚朴目前不存在将融资项目的期限进行拆分的情形。

#### （七）是否存在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

本所律师查验了硅谷厚朴提供的相关情况说明、《普惠理财经营业务管理规范》、业务协议样本，并对普惠理财官网（<https://www.puhuilicai.com>）、APP、微信公众号（普惠理财）进行了排查。同时通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺，并进行了样本抽



样核查。查明，硅谷厚朴目前不存在自行发售理财产品的情形，不存在代销各类理财产品、保险产品、信托产品、基金产品、券商资管产品等其他金融产品的情形。普惠理财官网及APP等渠道目前不存在以“理财”名义进行宣传的情形及为其它机构的金融产品开放链接端口、进行广告宣传的情形。

经核查，硅谷厚朴目前不存在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的情形。

#### （八）是否存在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

本所律师查验了硅谷厚朴提供的相关情况说明、《出借人审核制度》、关联方清单，并对普惠理财官网（<https://www.puhuilicai.com>）、APP、微信公众号（普惠理财）进行了排查。同时通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺，并进行了样本抽样核查。查明，硅谷厚朴不存在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；不存在对接地方交易场所产品的情况，不存在“超级放款人”情况；不存在开展可以调整原始收益率的债权转让业务；不存在“净值标”借款业务。出借人债权转让完成后，硅谷厚朴以邮件告知的方式履行对债务人的告知义务。

经核查，硅谷厚朴目前不存在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。

#### （九）除法律法规和网络借贷有关监管规定允许外，是否存在与其他机构投资、代理销售、经纪等业务进行任何形式的混合、捆绑、代理

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《普惠理财经营业务管理规范》、费用收取情况说明，并对普惠理财官网（<https://www.puhuilicai.com>）网页进行了排查。查明，硅谷厚朴目前不存在将普惠理财平台撮合的借贷产品与其他商品、金融产品、服务进行捆绑销售的情形。另据硅谷厚朴自述，硅谷厚朴存在建议借款人购买人身意外的情形，但不做强制性要求，由借款人自主决定是否购买人身意外险。

经核查，硅谷厚朴目前不存在与其他机构投资、代理销售、经纪等业务进行任何形式的混合、捆绑、代理等行为。在硅谷厚朴制定的《普惠理财经营业务管理规范》中有明确禁止此类行为的规定。



(十) 是否存在虚构、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

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《普惠理财宣传推广管理制度》、《普惠理财经营业务管理规范》、《硅谷厚朴信息披露制度》、《普惠理财融资项目审核制度》、《普惠理财防范欺诈规章制度》，同时对普惠理财官网（<https://www.puhuilicai.com>）、APP、微信公众号（普惠理财）等渠道的宣传情况进行了排查，并对硅谷厚朴披露的业务数据进行了抽样核查。查明，硅谷厚朴不存在虚构、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等行为；不存在对收益水平或获利前景等使用“最佳、安全、风险较低”等误导性用语，或通过与其他金融产品收益率进行对比等方式误导出借人的行为；不存在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及捏造、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等行为。

经核查，硅谷厚朴目前不存在虚构、夸大融资项目的真实性、收益前景的情形，或通过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情形，不存在捏造、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的情形。

(十一) 是否存在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

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《普惠理财经营业务管理规范》、产品清单、产品模式说明，并通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺，并对项目的借款用途进行了抽样核查。查明，硅谷厚朴目前不存在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的行为。

经核查，硅谷厚朴目前不存在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的行为。在硅谷厚朴制定的《普惠理财经营业务管理规范》中有明确禁止此类行为的规定。

(十二) 是否存在从事股权众筹等业务的情况

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《普惠理财经营业务管理规范》、产品清单、产品模式说明，并通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺，并进行了抽样核查。



经核查，硅谷厚朴目前不存在从事股权众筹等业务的情形。在硅谷厚朴制定的《普惠理财经营业务管理规范》中有明确禁止此类行为的规定。

#### 四、是否违反法定义务及风险管理相关要求

##### （一）对融资项目的真实性、合法性及其信用风险等情况进行审核、评价、分类

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《普惠理财融资项目审核制度》、《普惠理财借款企业真实性审核制度》，并通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺。查明，硅谷厚朴已制定对融资项目真实性与合法性审核制度，并对融资项目的信用风险进行了审核、评价、分类，且已实际执行。

经核查，硅谷厚朴已履行对融资项目的真实性、合法性及其信用风险等情况进行审核、评价、分类的义务。

##### （二）防范欺诈

本所律师查验了汇通利通提供的《普惠理财防范欺诈规章制度》、拦截欺诈情况说明、欺诈黑名单，并对普惠理财官网进行了查验。查明，硅谷厚朴已制定防范欺诈的相关制度并已实际执行，对借款项目审核过程中发现的欺诈行为已列入黑名单并作了拒贷处理，并对发现的欺诈行为在普惠理财官网上进行了公告。

经核查，硅谷厚朴目前已采取了有效措施防患欺诈行为。

##### （三）反恐及反洗钱

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《普惠理财反洗钱和反恐怖融资内部控制制度》、《普惠理财反洗钱重点可疑交易报告》。查明，硅谷厚朴已制定反洗钱、反恐怖融资制度，制度涵盖客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存、可疑交易报告及反洗钱、反恐怖融资调查等内容。

经核查，硅谷厚朴目前已履行反洗钱和反恐怖融资的相关规定。

##### （四）落实客户实名注册要求

本所律师通过现场走访并要求普惠理财平台技术负责人进行现场实名注册演示，同时对普惠理财平台存量用户进行了抽样检测。查明，目前普惠理财平台客户在进行注册时需

通过存管银行的实名认证，只有在完成实名认证后才能进行正常的出借或借款交易。

经核查，硅谷厚朴目前已落实客户实名注册要求。

### (五) 借贷金融应当小额分散的要求

本所律师通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺，并对普惠理财平台 2016 年 8 月 24 日后的新增项目进行了随机抽样。查明，所抽取的项目均不存在借款余额超限额的情形。另据硅谷厚朴自述，2017 年因工作人员操作失误，出现过两个借款主体超限额借贷情况，截止本报告出具日，上述违规业务已通过自然到期在还款完成后，公司停止该项目的方式化解完成。为避免此类事件再次发生，硅谷厚朴对现有普惠理财平台风控信息审核系统进行规则升级，设定终审环节批额上限为借款人在本平台在贷余额累计总计在 100 万元以下，如有超额情况，系统会实时弹出风险预警。

超限额业务借款人情况如下表：

借款人	借款金额(元)	化解方式	完成化解时间
杭州抒洋实业有限公司	3,750,000.00	到期还本付息	2018/9/14
环嘉集团有限公司	95,860,000.00	到期还本付息	2018/6/11

经核查，除前述超限额业务外，未发现硅谷厚朴目前仍存在违反借贷金额应当小额分散的要求。

### (六) 信息安全保障相关管理要求

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《信息系统安全等级测评报告》、《入侵检测管理制度》、《普惠理财信息科技风险管理制度》、《普惠理财网络安全管理制度》、《数据加密管理制度》、《信息科技审计管理制度》等。查明，硅谷厚朴已完成信息系统安全等级保护测试，测评结果为系统安全保护等级第三级，尚未取得备案证明。硅谷厚朴已制定了一整套信息安全管理规定，建立了完善的网络安全设施，符合网络借贷信息安全保障相关管理要求。

经核查，硅谷厚朴目前不存在违反信息安全保障相关规定。

### (七) 是否未对单一融资项目设置募集期

本所律师对普惠理财平台正在发布的标的进行抽样核查。查明，普惠理财平台上发布的借款项目均设置了明确的投标截止日期，融资项目的募集期不存在超过 20 个工作日的情形。



经核查，硅谷厚朴已对单一融资项目设置了募集期，募集期设置符合《暂行办法》相关规定。

#### （八）是否未按要求加强与相关征信系统的业务合作

本所律师查验了硅谷厚朴提供的相关资料及访谈情况。查明，目前普惠理财平台没有与该类第三方机构建立业务合作。硅谷厚朴做出说明：普惠理财平台上的借款人均为企业或机构，借款人在借款时需向国信财富提供征信报告，且目前市面上没有针对企业和机构的征信系统可供选择，央行的企业征信系统目前没有开放，因此暂未接入。

经核查，硅谷厚朴目前未与相关征信系统建立业务合作。

#### （九）电子签名、数字认证

本所律师查验了硅谷厚朴提供的与上上签公司签订的《上上签电子签约平台服务协议》、评估报告及上上签公司的资质证明文件，同时对普惠理财平台融资项目进行了抽样核查。查明，硅谷厚朴目前与上上签公司开展电子签名认证业务合作，并已对上上签公司进行了定期评估，电子签名及电子认证的使用符合相关法律规定。

经核查，普惠理财平台的电子签名及数字认证符合相关规定。

#### （十）是否未妥善保存网络借贷业务活动数据和资料

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《普惠理财业务数据管理制度》、《网络借贷活动数据和资料保存制度》，并通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺，同时对普惠理财平台的融资项目进行了抽样核查。查明，硅谷厚朴已制定网络借贷业务活动数据和资料保存制度，并严格按照制度要求进行了电子数据的备份，在制度中明确规定相关数据保存时间不少于借贷合同到期后5年。

经核查，硅谷厚朴已尽到妥善保存网络借贷业务活动数据和资料的义务。

### 五、是否履行出借人与借款人的保护义务

#### （一）是否未经出借人授权代出借人行使决策

本所律师查验了硅谷厚朴提供的借款人授权委托书、各类线上协议范本，并对借款项目进行了抽样核查。查明，普惠理财平台不存在未经出借人书面明确授权，代出借人选择



出借项目、同意出借条件等情形。

经核查，硅谷厚朴目前不存在未经出借人授权代出借人行使决策的情况。

## （二）是否未对出借人进行风险提示、尽职评估、分类管理

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《普惠理财平台出借人风险承受能力分级管理制度》、《普惠理财风险提示书》、《出借人风险承受能力测评问卷》，并要求硅谷厚朴对出借人在普惠理财平台的资金出借过程进行了现场演示。查明，普惠理财平台对出借人进行了充分的网贷风险及禁止性行为的提示，并要求出借人在出借资金前对风险提示函点击确认。同时对出借人在出借资金前进行了风险测评，并依据测评结果对出借人风险承受能力进行评估、分级，在出借人进行风险测评前无法完成出借交易。

经核查，硅谷厚朴目前已对出借人进行了风险提示、尽职评估及依据评估结果对出借人进行分类管理。

## （三）是否未对借款人进行风险提示、尽职评估

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《普惠理财出借人审核制度》、《普惠理财借款企业真实性审核制度》、《普惠理财风险提示书》及费用收取说明。查明，风险提示函中包括向借款人提示利息及相关费用收取规则、禁止性行为、违约后果等内容，在借款人签订借款协议需点击确认。硅谷厚朴提供的相关制度中包含有对借款人的年龄、身份、借款用途、还款能力、资信状况等进行审核评估的相关内容。

经核查，硅谷厚朴目前已对借款人进行了风险提示、尽职评估。

## （四）是否未能合法、安全地采集、处理及使用出借人、借款人信息

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《普惠理财客户信息保密制度》、《客户资料管理办法》，并通过现场走访获取了硅谷厚朴的承诺及说明。查明，硅谷厚朴已制定客户信息采集、使用及处理方面的安全保护制度，不存在非法采集、使用和处理客户信息的情形及未经客户同意泄露、传播、买卖客户信息的情形；不存在境外分析、处理及存储客户信息的情形及向境外提供客户信息的情形。

经核查，硅谷厚朴已严格履行了客户信息安全保护义务，不存在非法采集、处理及使用客户信息的情形。



## (五) 是否未按规定开展客户资金存管

本所律师查验了硅谷厚朴与新网银行签订的《资金存管服务协议》、存管账户开户资料等书面材料，并对资金存管情况进行了抽样核查。查明，硅谷厚朴已于 2018 年 9 月 3 日与新网银行签订了《资金存管服务协议》，普惠理财平台业务已全部上线运行；新网银行已通过网贷资金存管业务测评，具备开展网贷资金存管业务资质；硅谷厚朴在新网银行设立的资金存管专用账户及子账户不具备透资功能；资金存管安排符合《暂行办法》及《存管指引》的规定。

经核查，硅谷厚朴目前已按照《暂行办法》规定开展了客户资金存管。

## 六、信息披露情况

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《硅谷厚朴信息披露制度》，同时对普惠理财平台官网及普惠理财借款 APP 进行了排查。查明，普惠理财平台官网及 APP 均在显著位置设有信息披露专栏；硅谷厚朴已制定信息披露相关制度，并指定了专人负责信息披露事务；信息披露的内容均以中文文本显示，各渠道信息披露内容一致，信息披露内容不存在虚假记载、误导性陈述及重大遗漏情况，且各页面均有法定代表人的签字；在信息披露专栏中向公众详细披露了咨询、投诉、举报联系电话、电子邮箱及通讯地址；普惠理财平台官网及 APP 信息披露专栏的内容符合《信披指引》的相关规定；本所律师通过现场走访核实，硅谷厚朴在办公场所置备了纸质的信息披露文稿供社会公众查阅。

经核查，硅谷厚朴目前已按照要求加强了信息披露管理，信息披露的内容、时间符合《信披指引》的相关要求。

## 七、是否违反重点领域相关监管要求

### (一) 相关监管要求下发后是否继续开展违规业务

#### 1、校园贷业务

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《普惠理财富经营业务管理规范》，通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺，并对 2017 年 6 月以后的融资项目进行了抽样核查。查明，硅谷厚朴没有开展以在校学生为放款对象的校园贷业务，硅谷厚朴制定的《普惠理财富经营业务管理规范》中有明确禁止该项业务的规定。



经核查，硅谷厚朴未开展过校园贷业务。

## 2、与各类地方金融交易所开展合作

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《普惠理财经营业务管理规范》，通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺，并对 2017 年 7 月 15 以后的融资项目进行了抽样核查。查明，硅谷厚朴不存在与各类地方金融交易所开展合作的情形，硅谷厚朴制定的《普惠理财经营业务管理规范》中有明确禁止该项业务的规定。

经核查，硅谷厚朴没有与各类地方金融交易所开展过合作。

## 3、现金贷业务

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《普惠理财经营业务管理规范》，通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺，并对 2017 年 12 月 20 日以后的融资项目进行了抽样核查。查明，硅谷厚朴没有开展过现金贷业务，硅谷厚朴制定的《普惠理财经营业务管理规范》中有明确禁止该项业务的规定。

经核查，硅谷厚朴没有开展过现金贷业务。

### （二）是否未按要求设定、收取利息及各类费用情况

本所律师通过现场走访获取了普惠理财平台借款人费用收取情况明细，同时对普惠理财平台的融资项目进行了抽样核查。查明，普惠理财平台借款人的借款综合资金成本已统一折算为年化形式，综合资金成本未超过年化 36%；各项贷款条件及逾期处理等信息已向借款人进行了披露；普惠理财平台不存在从借贷本金中先行扣除息费的情况，也不存在自行或委托第三方合作机构向借款人线下收取息费的情况。

经核查，硅谷厚朴已严格按照要求设定、收取利息及各类费用，符合《暂行办法》的相关规定。

### （三）客户保护相关要求情况

本所律师通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺，并进行了抽样核查。查明，硅谷厚朴不存在诱致借款人过度举债的情形。通过对抽样样本的风控资料进行核查，硅谷厚朴已尽到对借款人的信用情况、偿付能力、贷款用途、借款人适当性及其他方面的审慎核查义务。硅谷厚朴不存在向在校学生、无收入来源、无还款来源、无指定用途及购房融资借贷等借贷主体提供借贷撮合业务的情形。硅谷厚朴也不存在将核心工作外包的情形。



经核查，硅谷厚朴已履行了客户保护相关义务。

#### （四）审慎经营情况

本所律师通过查验硅谷厚朴的相关风控行政制度及欺诈黑名单，并通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺。查明，硅谷厚朴在对借款项目进行审核时会重点关注信用记录缺失、多头借贷及欺诈等影响贷款质量的因素；硅谷厚朴不存在以“大数据”为名窃取、滥用客户隐私信息的情形，不存在隐匿不良资产的情形；硅谷厚朴不存在通过第三方合作机构账户中转收付借贷资金的情形。但据硅谷厚朴自述，部分借款人因在存管账户中绑定的银行卡存在转账限制的问题，故该部分借款人还款时存在通过硅谷厚朴账户完成还款交易情况，对此，硅谷厚朴承诺正在积极与存管银行及借款人沟通，尽快予以整改完善。

经核查，硅谷厚朴未违反审慎经营的原则。

#### （五）是否存在非法催收情形

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《普惠理财经营业务管理规范》、催收情况说明等文件，并通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺。查明，硅谷厚朴不存在自身或通过第三方机构采取暴力、恐吓、威胁、诽谤、骚扰等违法方式催收的情形。

经核查，硅谷厚朴不存在非法催收的情形。

### 八、其他违反法律法规、监管规定的情形

#### （一）是否存在规模控制不到位的情形

本所律师通过查验硅谷厚朴提供的普惠理财平台运营数据，查明，截止到 2018 年 12 月 10 日普惠理财平台的借贷余额为 31266.7 万元，2017 年 6 月普惠理财平台的借贷余额为 24564.5625 万元。增长值为 6702.1375 万元，增长率为 27.28%。

经核查，普惠理财平台业务增长规模适中。

#### （二）公司内控管理

本所律师查验了硅谷厚朴提供的《客户投诉管理制度》，金管通报送文档及相关情况说明，并通过现场走访获取了硅谷厚朴的说明及承诺。查明，硅谷厚朴已制定客户投诉处理相关制度，制度对客户投诉的处理流程、处理时效、内部职责权限等进行了明确规定。



北京市信凯律师事务所  
Beijing Xinkai Law Firm

通过核查金管通报送文档，硅谷厚朴已严格落实了相关监管要求，履行了相关报送义务。

经核查，硅谷厚朴的公司内控管理符合相关监管要求。

【以下无正文，为签字、盖章页】



律师：吴强

律师：柳文龙

2018年12月18日