



2018

乾贷网合规进程报告



2016年8月《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（简称《暂行办法》）正式发布实施，同年10月《网络借贷信息中介机构备案登记管理指引》、2017年2月《网络借贷资金存管业务指引》、8月《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》等相关细则发布。乾贷网作为一个严格自律的互联网金融信息中介平台，根据“一个办法，三个指引”及相关法律法规要求，从各方面全方位进行平台合规建设，按相关规范完成优化，成为用户值得信赖的平台，助力行业健康发展。

备案登记

备案申请



《暂行办法》第五条规定：拟开展网络借贷信息中介服务的网络借贷信息中介机构及其分支机构，应当在领取营业执照后，于10个工作日内携带有关材料向工商登记注册地地方金融监管部门备案登记。

乾贷网合规情况：现阶段验收已完成

2017年12月，网贷整治办下发的《关于做好P2P网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》中明确网贷机构备案登记时间为2018年6月30日前；

2018年2月，乾贷网接受贵阳市互联网金融风险专项整治工作领导小组现场验收；

2018年5月，乾贷网接受贵州省网络借贷信息中介机构整改验收交叉核验工作组现场验收；

2018年6月，乾贷网接受贵阳市互联网金融风险专项整治工作领导小组现场回访；

2018年7月，人民银行会同互联网金融风险专项整治工作领导小组有关成员单位召开互金整治下一阶段工作部署动员会上，宣布风险专项整治延长1-2年，备案工作确认延期。



专项验收小组莅临乾贷网检查工作

ICP许可证申请

《暂行办法》第五条规定：网络借贷信息中介机构完成地方金融监管部门备案登记后，应当按照通信主管部门的相关规定申请相应的电信业务经营许可；未按规定申请电信业务经营许可的，不得开展网络借贷信息中介业务。

乾贷网申请情况：已申请，待批复

根据地区通信管理单位的反馈，需在备案后方可进行电信业务经营许可证的办理。



乾贷网ICP许可证申请截图

业务规范与风险管理

业务规范与风险管理



《暂行办法》第九条 网络借贷信息中介机构应当履行下列义务：
(二)对出借人与借款人的资格条件、信息的真实性、融资项目的真实性、合法性进行必要审核。

乾贷网合规情况：已完成

乾贷网自平台成立之初，就制定了详细的风险控制、项目审核制度，并已将制度递交专项整治工作小组核验。

(一) 风险分类管理办法 (二) 业务档案管理办法 (三) 公司法律顾问联系工作制度 (四) 信息披露制度 (五) 项目评审委员会操作规程 (六) 投资者保护制度 (七) 反欺诈管理办法 (八) 借贷撮合管理办法 (九) 贷后管理办法 (十) 不良业务管理办法 (十一) 反

洗钱和反恐怖融资内部控制制度

.....
等相关管理制度。

业务规范与风险管理

《暂行办法》第九条 网络借贷信息中介机构应当履行下列义务（三）采取措施防范欺诈行为，发现欺诈行为或其他损害出借人利益的情形，及时公告并终止相关网络借贷活动；带有关材料向工商登记注册地地方金融监管部门备案登记。

乾贷网合规情况：已完成

除开传统严密的风控手段，乾贷网还于2018年上线大数据风控体系，包含大数据反欺诈技术和贷后风控预警技术。大数据反欺诈技术包含OCR身份信息识别、人脸对比、四要素验证等环节。贷后风控预警技术会对借款人信用恶化进行监控：当借款人在合作的其他平台出现新的逾期、失联、法律经济纠纷时，系统会及时进行预警，规避资金损失风险。

贵州中小乾信 2018 年 1 月反欺诈检查报告						
佐证材料		贵州中小乾信公司部及个金部业务				
检查范围	贵州中小乾信公司部及个金部业务	检查日期	2018 年 1 月 7 日	业务类别	企业、个人	负责人
核查人员	风险控制中心审核岗	简报编号	Q0000180001			
基本情况：						
据 2017 年 12 月报数据显示，本月新增企业在贷 38 户，新增金额 2330.67 万元；新增个人在贷 299 户，新增金额 3777.86 万元。本次抽查企业共计 10 户，占新增业务的 26.31%；抽查个人业务 35 户，占新增业务的 11.7%。						
抽查主体：						
企业：深圳品网科技控股有限公司、创世盈（深圳）网络科技有限公司、深圳市玉和荣投资实业有限公司、广西闽辉售电有限公司、湖南天振环保科技有限公司、广西南宁山杰贸易有限公司、贵州迪睿汇欧贸易有限公司、广西南宁广鑫房地产经纪有限公司万正假日风景分公司、贵州汇麦特思电子商务有限公司、岳阳卓凡商贸有限公司						
个人：（详见反洗钱、反欺诈检查台账）						
2018 年 1 月个人借款业务账户反洗钱、反欺诈检查台账						
序号	借款人姓名	借款日期	借款金额(人民币)	借款成本(人民币)	借款类型	资金流向
1	孟某华	2017/12/1	2022/11/28	60	45,166.57	房贷 正常 合理
2	杨某进	2017/12/1	2022/11/28	60	98,330.34	房贷 正常 合理
3	万某波	2017/12/1	2020/11/28	36	97,220.25	房贷 正常 合理
4	王某英	2017/12/1	2022/11/28	60	100,000.00	房贷 正常 合理
5	王某海	2017/12/1	2022/11/28	60	68,832.34	房贷 正常 合理
6	王某东	2017/12/1	2022/11/28	60	196,666.67	房贷 正常 合理
7	王某长	2017/12/1	2022/11/28	60	180,000.00	房贷 正常 合理
8	王某平	2017/12/1	2022/11/28	60	180,000.00	房贷 正常 合理
9	王某	2017/12/4	2022/11/28	60	196,666.67	房贷 正常 合理
10	万某庄	2017/12/4	2022/11/28	60	200,000.00	11,10% 贷款 正常 合理
11	文某财	2017/12/4	2022/12/3	60	280,000.00	房贷 正常 合理
12	王某勇	2017/12/4	2022/12/3	60	280,000.00	房贷 正常 合理
13	王某勇	2017/12/5	2022/12/4	60	120,000.00	房贷 正常 合理
14	王某勇	2017/12/5	2022/12/4	60	95,000.00	11,0% 贷款 正常 合理
15	王某勇	2017/12/5	2022/12/4	60	95,000.00	11,0% 贷款 正常 合理
16	王某勇	2017/12/5	2022/12/4	60	280,000.00	房贷 正常 合理
17	王某勇	2017/12/5	2022/12/4	60	180,000.00	11,0% 贷款 正常 合理
18	第一峰	2017/12/5	2022/12/4	60	200,000.00	11,0% 贷款 正常 合理
19	周某	2017/12/6	2022/12/5	60	50,000.00	11,0% 贷款 正常 合理
20	周某	2017/12/6	2022/12/5	60	50,000.00	11,0% 贷款 正常 合理
21	周某	2017/12/6	2022/12/5	60	180,000.00	10,4% 贷款 正常 合理
22	陈先发	2017/12/6	2020/12/5	36	40,000.00	车贷 正常 合理

贷后监控报告						
报告编号：E02018030014432701340590						报告时间：2018-03-07
基本信息						
姓名：王一 身份证：44142 手机：138027						
申请借款金额：195000元 申请借款期限：-- 申请借款日期：2018-03-06						
还款频率：2天 监控结束时间：2018-02-18 监控状态：监控中						
贷后风险管理						
最新一次扫描时间：2018-06-13 扫描时间：2018-06-13						
逾期风险等级：较高 用户行为评分：487 坏账客户占比：6.3%						
多平台申请：申请人身份证在多个平台申请借款 身份证号：-- 平台总数：1						
申请时间 行业 数量 2018-06-09 互联网金融门户 1						
扫描时间：2018-05-23 多平台申请：申请人身份证在多个平台申请借款						

乾贷网反欺诈报告截图、贷后风控预警报告截图

业务规范与风险管理

《暂行办法》第九条 网络借贷信息中介机构应当履行下列义务：
(四)持续开展网络借贷知识普及和风险教育活动，加强信息披露工作，引导出借人以小额分散的方式参与网络借贷，确保出借人充分知悉借贷风险。

乾贷网合规情况：已展开，且持续进行

乾贷网通过本土权威媒体向民众普及金融理财基础知识也会不定期举办互联网金融、大数据金融相关法律法规的教育活动，且在网站上设立了相关法律法规专栏。

佐证材料

 乾贷网 | 赚得爽 QIANDW.COM

[首页](#) [我要投资](#) [我要借款](#) [信息披露](#) [活动专区](#) [我的账户](#)

关于我们
安全保障
组织信息
组织信息
运营数据
平台数据
业绩报告
对外公告
收费标准
审计报告
合规信息
重大事项
法律法规
行业政策
内部制度

网络借贷资金存管业务指引 2017/10/12 17:15:03
关于进一步做好互联网金融风险专项整治清理整顿工作的通知 2018/04/26 09:35:12
网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法 2018/04/26 09:38:59
网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引 2018/04/26 09:40:29
中华人民共和国担保法 2018/04/26 09:42:16
中华人民共和国电子签名法 2018/04/26 09:43:46
中华人民共和国公司法(2013年修正) 2018/04/26 10:15:55
中华人民共和国合同法 2018/04/26 09:53:26
中华人民共和国物权法 2018/04/26 09:53:59

乾贷网网站互联网金融法律法规专栏截图

业务规范与风险管理

《暂行办法》第十条 网络借贷信息中介机构不得从事或者接受委托从事下列活动：（一）为自身或变相为自身融资；（二）直接或间接接受、归集出借人的资金。

乾贷网合规情况：

贵州中小乾信金融信息服务有限公司及股东贵州省中小企业服务中心、谢志楹、邵正星及关联方均未在“乾贷网”平台进行自融。

并通过信息披露、存管银行等外部监督，让交易信息、资金流都在大众及银行监督之下，按期提供业务发生台账以供监管备案检查。

佐证材料		股东（发起人）	查看实际控制人
1		贵州省中小企业服务中心	大股东
2		谢志楹	
3		邵正星	

在贷余额台账；
(内部核心资料，合格投资人可到公司实地考核抽查)
股东信息透明，关联企业可查。

业务规范与风险管理

《暂行办法》第十条 网络借贷信息中介机构不得从事或者接受委托从事下列活动：（三）直接或变相向出借人提供担保或者承诺保本保息。

乾贷网合规情况：

根据相关法律法规审核宣传披露用语，定期复查及时修改，保证客观。不向出借人明示、暗示保本保息。



乾贷网网站风险提示截图

业务规范与风险管理

《暂行办法》第十条 网络借贷信息中介机构不得从事或者接受委托从事下列活动：（五）发放贷款，但法律法规另有规定的除外；（六）将融资项目的期限进行拆分。

乾贷网合规情况：

乾贷网仅提供互联网金融中介撮合服务。通过存管银行规范借贷双方资金交互。

经我平台撮合借贷成功的项目借贷双方签署《借款合同》，时限内未募集满的将自动解除冻结款项，时限内募集满合同立即生效，经双方签署确认的合同借贷期限均一致，合同中明确约定借款人应还

金额即对应出借人应收金额，还款时间以及对应期限。

佐证材料	借款合同	佐证材料														
本借款合同（以下简称“本合同”）由以下各方于 签订：																
甲方（出借人）：																
乾贷网 ID 号：																
乙方（借款人）：																
乾贷网 ID 号：																
丙方（居间服务方）：贵州中小乾信金融服务有限公司 法定代表人：刘川 地址：贵阳市高新区阳关大道 28 号国际人才城 1 号楼 16 楼																
鉴于： 居间服务方是一家合法成立并有效存续的有限责任公司，开发并运营 www.qiandw.com 网站（以下简称“乾贷网”，本合同中凡提及乾贷网平台，所指向的权利义务主体均系居间服务方），通过乾贷网平台向注册用户之间实现直接借贷，提供网络借贷的信息搜集、公布、匹配与撮合、用户账户管理、交易文本和信息管理、提前还款通知、还款提醒及通知、登记以及催收等金融信息居间服务。 出借人和借款人均已在网站注册，本合同系出借人和借款人事先已充分阅读并认可乾贷网平台提供的借款合同样本。																
1.1 甲方同意以乾贷网平台为中介向乙方发放该等借款，乙方同意通过乾贷网平台为中介向甲方借款，借款详情如下：																
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"><thead><tr><th style="text-align: left;">借款详细用途</th><th style="text-align: right;"> </th></tr></thead><tbody><tr><td style="text-align: left;">借款本金数额（小写）</td><td style="text-align: right;">¥0.00</td></tr><tr><td style="text-align: left;">借款本金数额（大写）</td><td style="text-align: right;"> </td></tr><tr><td style="text-align: left;">借款年化利率</td><td style="text-align: right;">0%</td></tr><tr><td style="text-align: left;">还款方式</td><td style="text-align: right;"> </td></tr><tr><td style="text-align: left;">每月还款日</td><td style="text-align: right;">0 日</td></tr><tr><td style="text-align: left;">借款期限</td><td style="text-align: right;"> </td></tr></tbody></table>			借款详细用途		借款本金数额（小写）	¥0.00	借款本金数额（大写）		借款年化利率	0%	还款方式		每月还款日	0 日	借款期限	
借款详细用途																
借款本金数额（小写）	¥0.00															
借款本金数额（大写）																
借款年化利率	0%															
还款方式																
每月还款日	0 日															
借款期限																
二、借款流程																
2.1 本合同成立：甲方按照乾贷网的规则，通过在乾贷网各种平台上对乙方发布的借款需求点击“投标”、“立即抢投”、“立即投买”或者其他相同功能按钮确认，或者甲方选择自动投标功能后由系统代为投标，本合同立即成立。																
2.2 出借资金冻结：同时，甲方点击“投标”、“立即抢投”、“立即投买”或者其他相同功能按钮及开通自动投标功能时即视为其已经向丙方发出不可撤销的授权指令，授权丙方委																

投资人均可查看自身与借款人的借款合同
此为借款合同模板截图

业务规范与风险管理

《暂行办法》第十条 网络借贷信息中介机构不得从事或者接受委托从事下列活动：（七）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；（八）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，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；（十）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；（十一）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；（十二）从事股权

众筹等业务；（十三）法律法规、网络借贷有关监管规定禁止的其他活动。

乾贷网合规情况：

乾贷网禁止开展此类业务，借款项目需要通过调查审查后在网站上进行发布。

网站项目信息披露截图

业务规范与风险管理

《暂行办法》第十七条 网络借贷金额应当以小额为主。网络借贷信息中介机构应当根据本机构风险管理能力，控制同一借款人在同一网络借贷信息中介机构平台及不同网络借贷信息中介机构平台的借款余额上限，防范信贷集中风险。

乾贷网合规情况：

自《暂行办法》下发以后，我平台及时开展整改工作，无新增超额业务。

并在2018年完成存量超额项目的消化。

截至2018年6月30日，企业平均借款额度91.57万元，个人平均借款额度13.48万元，符合监管规定。

业务规范与风险管理

《暂行办法》第十八条 网络借贷信息中介机构应当按照国家网络安全相关规定和国家信息安全等级保护制度的要求，开展信息系统定级备案和等级测试，具有完善的防火墙、入侵检测、数据加密以及灾难恢复等网络安全设施和管理制度，建立信息科技管理、科技风险管理和科技审计有关制度，配置充足的资源，采取完善的管理控制措施和技术手段保障信息系统安全稳健运行，保护出借人与借款人的信息安全。

乾贷网合规情况：已完成



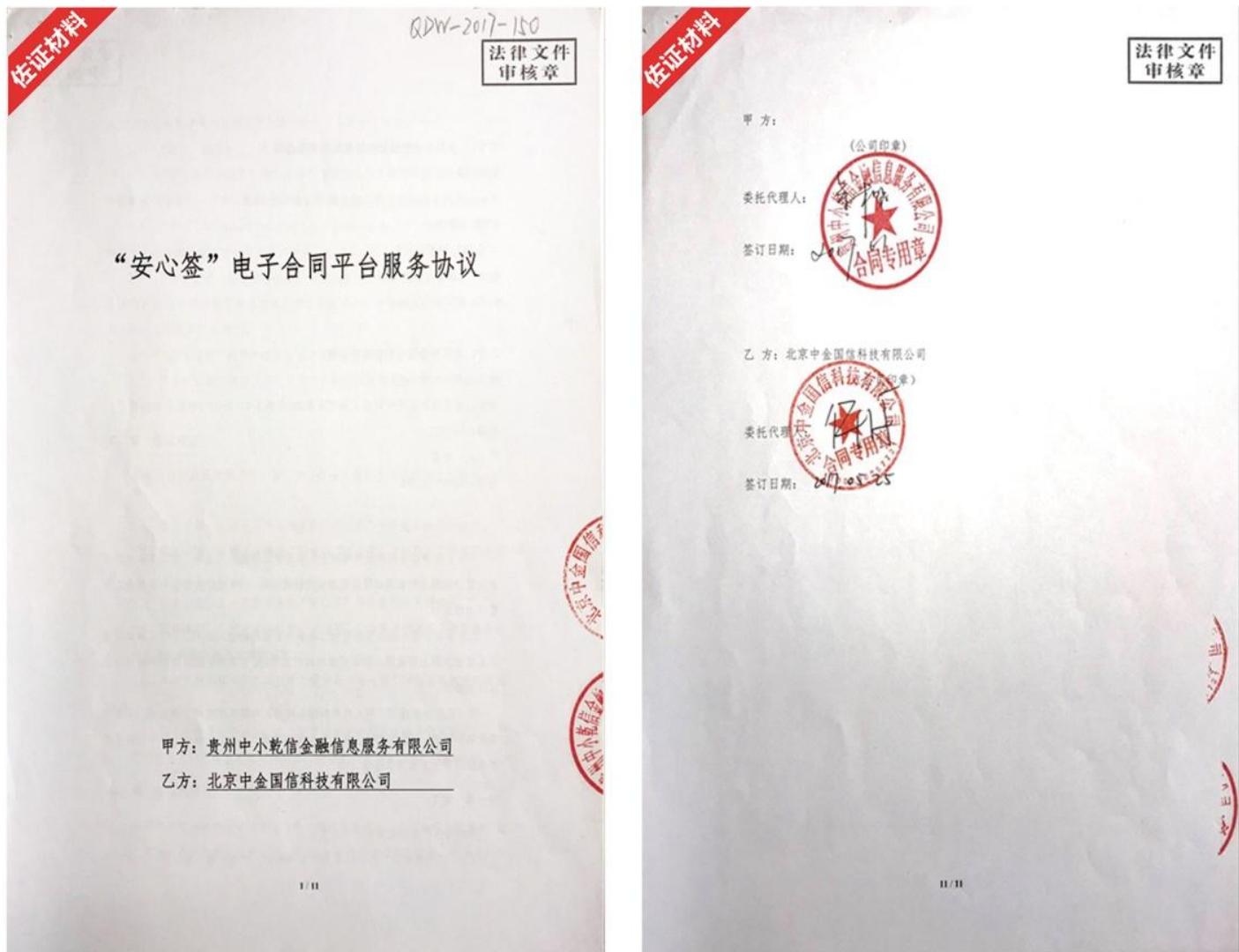
佐证材料	文件名称	日期	类型
001-信息系统建设管理制度V1.0	2017/9/29 15:02	DOCX 文档	
002-变更管理制度	2017/9/29 15:05	DOC 文档	
003-人员安全管理制度	2017/9/29 15:02	DOC 文档	
004-网络安全管理制度V1.0	2017/9/29 15:02	DOCX 文档	
005-网络安全组织架构及人员名单v1.0	2017/9/29 15:02	DOCX 文档	
006-第三方人员安全管理办法	2017/9/29 15:02	DOC 文档	
007-机房管理制度	2017/9/29 15:04	DOC 文档	
008-信息安全病毒防护管理办法	2017/9/29 15:03	DOC 文档	
009-信息安全数据备份管理制度	2017/9/29 15:03	DOC 文档	
010-信息安全信息资产管理制度	2017/9/29 15:03	DOC 文档	
011-信息系统安全管理制度V1.0	2017/9/29 15:03	DOCX 文档	
012-终端安全管理制度0	2017/9/29 15:03	DOC 文档	

《贵州中小乾信金融信息服务有限公司网贷系统安全等级保护测评报告》及乾贷网安全管理制度汇编
(内部核心资料，合格投资人可到公司实地考核抽查)

业务规范与风险管理

《暂行办法》第二十二条 各方参与网络借贷信息中介机构业务活动，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、电子认证时，应当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、电子认证法律效力。

乾贷网合规情况：已完成 使用CFCA金融验证中心电子签章



CFCA电子签章申请认证表

出借人与借款人保护



出借人与借款人保护

《暂行办法》第二十五条 未经出借人授权，网络借贷信息中介机构不得以任何形式代出借人行使决策。第二十六条 网络借贷信息中介机构应当向出借人以醒目方式提示网络借贷风险和禁止性行为，并经出借人确认。网络借贷信息中介机构应当对出借人的年龄、财务状况、投资经验、风险偏好、风险承受能力等进行尽职评估，不得向未进行风险评估的出借人提供交易服务。网络借贷信息中介机构应当根据风险评估结果对出借人实行分级管理，设置可动态调整的出借限额和出借标的限制。

乾贷网合规情况：已开展

佐证材料 风险提示及禁止性行为

鉴于网络借贷交易过程中，可能面临多种风险因素，乾贷网特此温馨提示，在进行网络借贷交易前，请您仔细阅读以下风险内容。本风险提示书经您点击“确认”，即视为您已详细了解并理解本风险提示书的全部内容，对其中提示的风险均有足够的认识，并自愿承担参与网络借贷交易可能面临的风险及法律责任：

一、风险提示

1、政策风险：

因国家宏观政策和相关法律法规发生变化，影响系统实时匹配交易功能服务的正常提供。

2、信用风险：

乾贷网不对投资项目本金和收益提供任何保证或承诺。在发生最不利情况下（可能但并不一定发生），可能不利于用户实现项目的预期收益甚至本金遭受损失。

3、市场风险：

由于市场供求关系、利率变动、资产价值波动等不确定的未来市场变化，在发生最不利情况下（可能但并不一定发生），可能不利于用户实现项目的预期收益甚至本金遭受损失。

4、提前终止风险：

根据市场环境变化乾贷网有权停止系统实时匹配交易功能，在提前终止情形下，客户面临丧失投资机会及再投资的风险。

佐证材料 投资者风险问卷调查

亲爱的用户，为了给您提供更好的资产选择，协助评估您的风险承受能力、理财方式及投资目标，我们在您选择产品前特准备了以下一系列问题对您进行风险承受能力评估，请您认真作答，感谢您的配合。

1.您的年龄介于：
 18-30岁
 31-50岁
 51-65岁
 大于65岁

2.您的学历：
 高中及以下
 中专或大专

佐证材料

保守型

您的风险承受能力为： ★ ★ ★ ★ ★

乾宝宝：您是“安全为重、保守前进”的保守型投资者，风险承受能力较低，关注资产安全性超过资产的收益，相对缺乏投资经验，适合低风险高流动性的投资产品。本次测评由风险测评问答记录、乾贷网大数据风控、账户资金变动记录三个维度指标交叠综合得出。您的可投金额上限为30万。

完成

风险提示、禁止性行为截图；评估问卷截图；出借限额设置截图

出借人与借款人保护

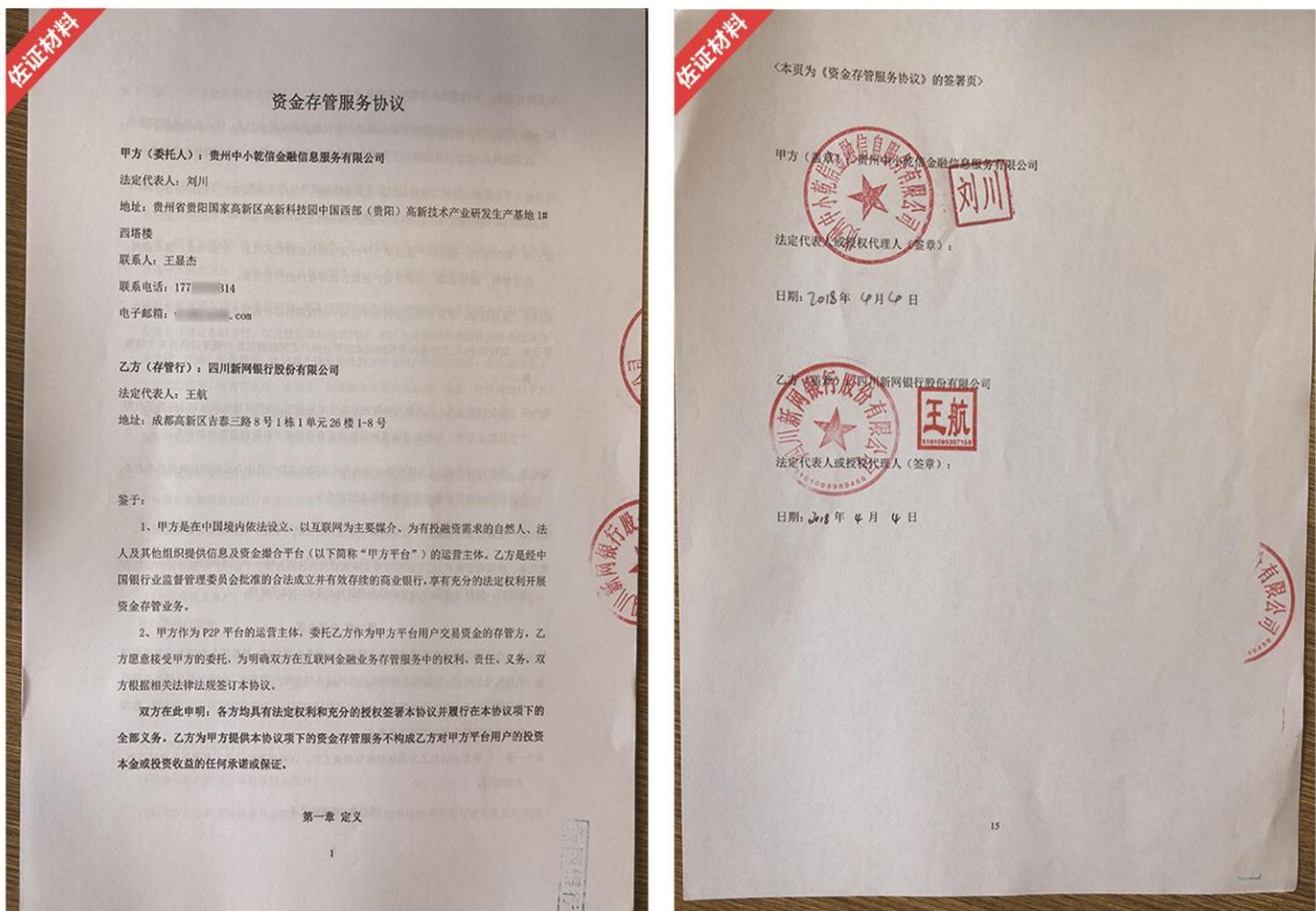


出借人与借款人保护

《暂行办法》 第二十八条 网络借贷信息中介机构应当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。

乾贷网合规情况：已完成

2015年12月-2018年5月与贵州银行达成资金存管工作
2018年5月，与参与存管银行标准制定单位新网银行
达成资金存管合作



乾贷网与新网银行达成资金存管业务协议

信息披露



信息披露

《暂行办法》第三十条 网络借贷信息中介机构应当在其官方网站上向出借人充分披露借款人基本信息、融资项目基本信息、风险评估及可能产生的风险结果、已撮合未到期融资项目资金运用情况等有关信息。

乾贷网合规情况：已完成，并持续更新

乾贷网在网站显著位置进行信息披露，以确保借贷主体可以知悉平台信息，项目信息。给予其自主选择判断提供依据，已制定《乾贷网信息披露制度》，并由风险控制中心指定专人负责。

佐证材料

风控信息	相关资质	理财红人	投资记录	还款计划
企业名称：贵州俊汐贸易有限公司	成立时间：2010年2月23日			
融资额度：100万	已融资额度：100万	资金用途：经营周转		
还款来源：以营业收入作为还款来源。				
项目描述：贵州俊汐贸易有限公司是一家以电线电缆贸易为主营业务的有限责任公司，其经营范围包括销售：服装、鞋帽、体育用品、五金交电、照明设备、建材、管材、电线电缆、电子产品、电脑耗材等；该借款主体于2018年5月与下游经销商签订了价值130余万元的销货协议。				

乾贷网信息披露制度

第一章 总则

第一条 为规范乾贷网相关信息披露行为，加强公司信息披露管理，维护参与乾贷网业务活动主体的合法权益，建立透明、客观的业务活动环境，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业务活动信息披露指引》等法律法规，制定本制度。

第二条 乾贷网信息披露行为包括乾贷网备案信息、组织信息、审核信息、撮合交易信息、借款人及项目基本信息、乾贷网重大事项变更

乾贷网项目实名信息披露截图
《乾贷网信息披露管理制度》截图
(到公司实地考察可查看具体内容)

信息披露

《暂行办法》第三十一条 网络借贷信息中介机构应当及时在其官方网站显著位置披露本机构所撮合借贷项目等经营管理信息。网络借贷信息中介机构应当在其官方网站上建立业务活动经营管理信息披露专栏，定期以公告形式向公众披露年度报告、法律法规、网络借贷有关监管规定。

乾贷网合规情况：已完成

乾贷网在网站显著位置进行信息披露，以确保借贷主体可以知悉平台信息，项目信息。给予其自主选择判断提供依据，已制定《乾贷网信息披露制度》，并由风险控制中心指定专人负责。信息披露资料均有风控负责人、总裁、法定代表人签字确认，以确保资料信息的真实性、合法性。



乾贷网信息披露专栏截图

信息披露

《暂行办法》第三十一条 网络借贷信息中介机构应当聘请会计师事务所定期对本机构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，并且应当聘请有资质的信息安全测评认证机构定期对信息安全实施测评认证，向出借人与借款人等披露审计和测评认证结果。

乾贷网合规情况：已完成

由北京盈科（贵阳）律师事务所对平台实施尽调并出具《合规审核报告》

由贵阳和禧会计师事务所出具乾贷网《内部控制专项审查报告》

佐证材料 结论

本所律师对乾信的基本情况、产品模式、资金存管、信息披露、宣传方式等方面结合法律法规及监管制度进行了调查，未发现存在违反相关法律、法规及规章制度的情况。

北京盈科(贵阳)律师事务所
2017年12月22日

佐证材料 审计意见

我们认为，中小乾信已按照《企业内部控制基本规范》、相关法律法规及内部规章制度的规定，确保了公司运营在所有重点环节、重大方面保持了合规、有效及健全。

贵阳和禧会计师事务所 有限责任公司
中国·贵阳

中国注册会计师：王秋鸿
0550001
中国注册会计师：王立平
11900198005
2017年12月25日

《合规审核报告》尾页截图 《内部控制专项审查报告》尾页截图

信息披露

《暂行办法》第三十二条 网络借贷信息中介机构的董事、监事、高级管理人员应当忠实、勤勉地履行职责，保证披露的信息真实、准确、完整、及时、公平，不得有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

乾贷网合规情况：已完成

乾贷网所有信息披露内容均需进过几级风控交叉审核，避免出现虚假信息问题。

乾贷网 贵州中小乾信金融信息服务有限公司

信息披露资料审批表

审批事项	根据《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》的规定和要求，现对公司网站信息披露板块展示的各项资料作以下书面留存，留存资料已经风险控制中心确认，请公司领导进行审批。		
资料明细	1.工商信息:企业营业执照、银行存管信息、互联网站公安备案信息、工商信息、员工机构、官方渠道、重大事项、收费标准 2.风险管理信息 3.管理处简介 4.资质证明:公司各项资质证明及所获荣誉 5.审计报告:2016年审计报告 6.合作单位 7.公司内部制度:反洗钱风险管理办法、反欺诈管理办法		
经办部门	风险控制中心	经办人	刘会
审 批 意 见			
风险控制中心	签名: 2017年10月25日		
总经理/总裁	签名: 2017年10月25日		
公司法人	签名: 2017年10月25日		
签章情况			
资料份数	1	签章日期	2017年10月25日

乾贷网信息披露资料审核表截图

以上是根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》规定的重点法律条款进行的关键点类别的自查分项。截止目前，乾贷网已另外完成贵州省网络借贷信息中介机构整改验收细则事项自查比对工作，共计123项，因目前最终适用于备案验收的监管细则尚未确定，故暂不对外进行披露。

