
北京市卓智律师事务所

关于北京大家玩科技有限公司

运营“懒投资”网络借贷信息中介平台

之

合规评估报告



二〇一九年五月三十日

目 录

释 义.....	1
前 言.....	1
一、 公司基本情况.....	3
(一) 基本信息.....	3
(二) 股权结构.....	4
(三) 实际控制人.....	4
(四) 关联关系.....	4
(五) 网贷平台情况.....	5
(六) 合作方情况.....	5
二、 公司业务.....	9
(一) 业务模式.....	9
(二) 主要产品.....	9
三、 业务规则与风险管理.....	11
(一) 一般义务履行情况.....	11
(二) 是否违反十三项禁止性规定.....	13
(三) 借款余额的控制.....	19
(四) 单一借款项目募集期的设置.....	20
(五) 基础设施和信息安全.....	20
(六) 关于数据保存和备份.....	20
(七) 费用支付标准和支付方式.....	21
四、 出借人和借款人保护.....	22
(一) 出借人授权.....	22
(二) 风险提示、根据风险评估结果对出借人实施分级管理.....	22
(三) 借款人与出借人信息管理.....	22
(四) 资金隔离与资金存管.....	23

五、	信息披露核查.....	24
(一)	备案信息的披露.....	24
(二)	组织信息的披露.....	24
(三)	审核信息的披露.....	24
(四)	撮合交易信息的披露.....	24
(五)	向出借人进行的信息披露.....	25
(六)	重大事项的信息披露.....	25
(七)	咨询联系方式、年度报告、监管规定的披露.....	25
(八)	信息披露文稿的制度及公众查询.....	25
(九)	信息披露责任.....	25
六、	其它.....	26

释 义

本合规报告中，除非文意另有说明，否则，下列词语分别对应下述含义：

简称	指	对应全称或含义
本所	指	北京市卓智律师事务所
本所律师	指	指为本次合规评估专项法律服务指派的经办律师
本合规报告	指	《北京市卓智律师事务所关于北京大家玩科技有限公司运营“懒投资”网络借贷信息中介平台之合规评估报告》
大家玩科技公司、公司、大家玩科技	指	北京大家玩科技有限公司
懒投资平台	指	包括 PC 端 https://lantouzi.com/ 、懒投资 APP、微信公众号“lantouzicom”和“lantouzizs”
《暂行管理办法》	指	《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（中国银监会令 2016 年第 1 号）
《合同法》	指	《中华人民共和国合同法》
《信息披露指引》	指	《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》（银监办法[2017]113 号）
《国办发 [2016] 21 号文》	指	国务院办公厅于 2016 年 4 月 12 日印发《互联网金融风险专项整治工作实施方案》（国办发 [2016] 21 号）
《银监发 [2016] 47 号文》	指	银监会、教育部等六部委于 2016 年 10 月 18 日印发《关于进一步加强校园网贷整治工作的通知》（银监发 [2016] 47 号）
《银监发[2017]26 号文》	指	银监会、教育部、人力资源和社会保障部于 2017 年 5 月 27 日印发《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）
《网贷整治办函 [2017] 19 号文》	指	P2P 网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室于 2017 年 4 月 14 日印发《关于开展“现金贷”业务活动清理整顿工作的通知》（网贷整治办函 [2017] 19 号）