

广东智顺律师事务所  
之  
关于团贷网平台网贷信息撮合业务情况  
尽职调查法律意见书

(2018年4月1日—2018年6月30日)

地址: 中国广东省东莞市南城区宏图七路万科大厦 602  
Address: 602 Vanke Building, No. 7 Hongtu Road, NanCheng District,  
DongGuan 523070, GuangDong, P. R. C.  
邮政编码: 523070  
Postalcode: 523070, Guangdong, P. R. C.



## 关于团贷网平台网贷信息撮合业务情况 尽职调查法律意见书

(2018年4月1日—2018年6月30日)

广东智顺律师事务所(以下简称“本所”)接受东莞团贷网互联网科技发展有限公司(以下简称“团贷网公司”)之委托,对该公司运营的团贷网平台(运营网址:<http://www.tuandai.com>)上的网贷信息撮合业务情况开展尽职调查专项法律服务,通过随机抽查的方式,对团贷网平台上2018年4月1日至2018年6月30日期间借款人、出借人及借款情况的真实性以及线上线下信息的一致性进行调查核实。本所依照律师行业公认的执业标准、执业规范和勤勉尽责精神,现出具如下尽职调查法律意见书。

为出具本尽职调查法律意见书,本所及本所律师声明如下:

1、本所律师依据本《法律意见书》出具日以前已经发生或存在的事实以及中国现行法律、法规和规范性文件,并基于本所律师对有关事实和法律、法规、规范性文件的通常理解发表法律意见。本《法律意见书》出具后若因国家法律、法规和规范性文件变化导致其中的意见或建议不适用的,本所律师不承担相应的责任。

2、本所律师已按照律师行业公认的业务标准、道德规范和勤勉尽责的精神,对团贷网公司为本次调查提供或披露的所有文件资料进行了合理、必要和可能的核查与验证,保证本《法律意见书》不存在虚假记载、误导性陈述及重大遗漏。

3、对于出具本《法律意见书》至关重要而又无法得到独立证据支持的事实,本所律师依据政府有关部门、团贷网公司或者其他有关机构和人员的证明、声明或答复作出判断。

4、本所律师依据政府有关部门、机构出具的文书、证明而出具本《法律意见书》的,均视为该政府有关部门、机构所出具的文书、证明具有真实性和合法性。

5、团贷网公司保证已向本所律师提供了为出具本《法律意见书》所必需的真实、完整、有效的原始书面材料、副本材料或者口头证言,并无隐瞒、虚假和重大遗漏之处,有关材料上的签名或盖章真实有效,有关副本材料或者复印件与正本材料或原件一致。

6、本所律师同意团贷网公司在对外披露的文件中部分或全部自行引用本《法律意见书》



的内容，但团贷网公司作前述引用时，不得因引用而导致法律上的歧义或曲解。

7、接受委托后，本所律师对团贷网公司运营的团贷网平台进行了法律调查，认真核查了团贷网公司提供的相关文件、资料，分别向借款人、出借人电话核实借款信息，询问相关人员。本所律师已经得到团贷网公司就提供给本所的文件、资料及各种信息所作出的如下保证：

- (1) 所提供的文件、资料是真实的、有效的；
- (2) 文件上的所有签名印鉴是真实的；
- (3) 以任何方式（包括但不限于书面或口头）提供的信息是真实、准确和完整的；
- (4) 所提供的文件、资料（包括但不限于书面或口头）无任何隐瞒、遗漏和误导之处。

## 一、调查核实事项

根据本所要求，团贷网公司将 2018 年 4 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日期间在团贷网平台上借款成功的 67444 户借款人信息资料、2018 年 4 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日期间出借到期的 281808 户出借人信息资料提供给本所律师。其中，本所律师从新增借款人中随机抽取了 100 户借款人进行文件信息资料审查、电话回访核查、涉诉情况调查以及失信被执行人情况调查、担保措施调查。本所律师从出借到期出借人中随机抽取了 100 户出借人进行文件信息资料审查、出借款项流水记录审查和电话回访核查。本所律师对以上 100 户借款人的借款信息及 100 户出借人的出借信息进行了真实性审查，对有关信息与团贷网平台通过网站对外公布的相关信息是否一致进行了审查。

## 二、借款人信息调查核实结果分析

### （一）一致性审查结果分析

1、本次抽查业务的一致性审查中，团贷网公司提供的借款人主体身份信息资料与团贷网平台通过网站对外公布的借款人主体身份信息完全一致的共有 100 户，占本次抽查业务的比例为 100%。

2、本次抽查业务的一致性审查中，借款人的实际借款金额与团贷网平台通过网站对外公布的借款金额一致的共有 100 户，占本次抽查业务的比例为 100%。



3、本次抽查业务的一致性审查中，借款人的还款方式与团贷网平台通过网站对外公布的还款方式一致的共有 100 户，占本次抽查业务的比例为 100%。

4、本次抽查业务的一致性审查中，借款人反馈的借款期限与团贷网平台通过网站对外公布的借款期限一致的共有 100 户，占本次抽查业务的比例为 100%。

## （二）真实性审查结果分析

1、本次抽查业务的真实性审查中，根据电话回访核查、借款文件资料、还款记录以及团贷网公司提供的借款人身份证复印件，网贷信息撮合业务真实存在的借款人共有 100 户，占本次抽查业务的比例为 100%。

2、本次抽查业务的真实性审查中，担保措施真实存在的共有 100 户，占本次抽查业务的比例为 100%。

## （三）借款人涉诉情况及失信被执行人情况审查结果分析

本所律师通过在“中国裁判文书网”、“无讼网”、“中国执行信息公开网”“全国法院被执行人信息查询”上对 100 户借款人的涉诉情况及信用情况进行调查，调查结果如下：

1、本次抽查业务中，涉及对借款人还款产生重大不利影响的正在进行诉讼的借款人共有 0 户，占本次抽查业务的比例为 0%。

2、本次抽查业务中，被法院列为失信被执行人员名单的借款人共有 0 户，占本次抽查业务的比例为 0%。

## 三、出借人信息调查核实结果分析

本次抽查业务的真实性审查中，根据电话回访核查以及团贷网公司提供的网贷信息撮合业务信息，网贷信息撮合业务及收益真实存在的出借人共有 100 户，占本次抽查业务的比例为 100%。具体分析如下：

1、本次抽查业务的真实性审查中，本所律师电话回访调查的出借人主体身份信息资料与团贷网公司提供的出借人主体身份信息资料完全一致的共有 100 户，占本次抽查业务的比例为 100%。

2、本次抽查业务的真实性审查中，本所律师电话回访调查的出借人的出借金额与团贷网公司提供的网贷信息撮合业务信息一致的共有 100 户，占本次抽查业务的比例为 100%。



3、本次抽查业务的真实性审查中，本所律师电话回访调查的出借人的出借期限与团贷网公司提供的网贷信息撮合业务信息一致的共有 100 户，占本次抽查业务的比例为 100%。

4、本次抽查业务的真实性审查中，本所律师电话回访调查的出借人的收益情况与团贷网公司提供的网贷信息撮合业务信息一致的共有 100 户，占本次抽查业务的比例为 100%。

5、结合上述调查情况并根据证据综合认定原则，本所律师在此认定：网贷信息撮合业务及出借收益真实存在的出借人共有 100 户，占本次抽查业务的比例为 100%。

#### 四、综合法律意见表述

综合上述调查情况，通过对所抽查借款人和出借人的一致性、真实性以及调查结果分析，广东智顺律师事务所认为，在抽查范围内，团贷网公司运营的团贷网平台的有关网贷信息撮合业务的借款人和出借人信息具有真实性，线上线下关于网贷信息撮合业务的基本信息包括借款人主体身份信息、借款金额、期限、还款方式等存在一致性，担保措施具有真实性。

此致

广东智顺律师事务所  
  
杨德仁 律师  
2018年9月25日