

情况说明

2019年6月22日上午，宝付网络科技（上海）有限公司（下称：我司）在上海市浦东新区居里路99号办公地接待了浙江草根网络科技有限公司（下称：草根网络）投资人，现就投资人提出的相关问题说明如下：

一、我司于2017年7月28日收到草根网络提供的《商户结算信息变更函》，根据申请，将草根网络银行结算账户变更开户行为中国建设银行杭州钱江支行，户名为浙江草根网络科技有限公司存管专用户，根据银行户名显示，明确该户为草根网络的存管专用户。我司在资金结算过程中，若草根网络提供的户名与其在银行开设的账户户名不一致，则无法进行资金转移，故我司可以识别变更后的账户即为存管专用户。

二、据部分投资人反映：其在草根网络上的投资，最终资金结算却结算至中阜投融。从我司系统来看，指令由中阜投融发起，资金最终结算至中阜投融，则该交易从形式上无法判断与草根网络具有关联性，中阜投融作为独立在我司开立商户号的主体，我司根据中阜投融指令提供资金转移服务，并据实将资金结算至指令所指向的账户。中阜投融实际是否处于草根网络控制之下，线下与草根网络是否具有其他关联交易，我司未参与也无从得知，具体情况应依据司法机关对该案的判定而定。

另经核实，根据中阜投融申请，我司取消银行卡绑定短信校验，并与其签订书面协议，要求如果中阜投融自行向持卡人发送验证，必须承担未依约发送的法律责任。我司已于2018年11月23日将中阜投融的数据信息提供至公安机关。中阜投融于2015年5月7日在我司发生首笔交易，业务存续期间，我司按照自定义的可疑交易标准对该商户交易进行了洗钱风险监测分析，若发现异常，我司会对可疑交易进行尽职调查，并曾于2017年3月15日向反洗钱中心报送可疑交易。

三、中阜投融资产管理股份有限公司（下称：中阜投融）与草根网络均是与我司签约的特约商户。代收模式下，我司根据特约商户发起的指令提供货币资金转移服务，客户指令发送与建设银行无关。

四、草根网络出借人提现由出借人在草根网络平台上进行操作，我司接到草根网络向我发送的代付指令后，根据该指令完成资金转移，代付成功后将相关信



息发送草根网络，我司完成代付业务。

五、关于如何执行《非银行支付机构网络支付业务管理办法》等文件，我司认为，对于投资人提到《办法》中规定的支付机构的相应义务，如：取得银行协议授权、配合司法机关调查、具备相应的管理制度等事项，我司均按照《办法》规定，严格予以执行。

此外，根据规定，第三方支付机构是提供中介服务的机构，不参与收付款人之间的实际交易。商户准入时，合规部门通过工商行政管理部门、工信部、官方网站及第三方征信系统，核实特约商户的身份信息，并通过测试特约商户运营网站、业务人员现场走访等方式，了解特约商户的实际运营情况。我司与客户的合同约定，客户应当保证拥有合法经营资质和行政许可，并具体逐一系列了客户在合作中不得从事任何非法经营活动，不得违反协议中关于业务范围的严格限定，也不得违反相关支付管理规定。商户签约上线后，宝付网络对商户的风险水平持续监督，以确保资质与业务的真实性，验证其交易特征是否与其报备的业务及规模相符。制定了风险交易审核规则，甄别可疑交易并对商户采取一包括延迟商户清算资金、限制交易、关闭交易通道、终止合作等多种手段。

宝付网络科技（上海）有限公司

2019年6月25日

