**【\*\*】有限公司尽职调查清单**

本次尽职调查主要是对公司的基本情况及业务发展情况进行全面的了解，公司对尽职调查的回答是本次融资、法律文件起草等工作的基础。在填写本问题清单时，请确保文字材料和数据的真实、准确、详细完整，这样可以大大提升尽职调查工作以及后续的效率。

随着工作的开展需要进一步提供资料时，我们可能及时向贵公司出具更详细的资料清单。对于所提供的资料和信息，我们承担保密义务，可签订保密协议。

【\*\*】资本

二零\*\*年\*\*月

**第一部分：法律部分**

1. **验证公司，子公司等成立，和合法存在的文件**
2. **公司合法成立并存续的文件：**

* 目前有效及所有曾经生效过的的营业执照/税务等级证/组织机构代码证/验资报告；
* 目前有效及所有曾经生效过的章程；

1. **公司发生股东转让股权、增加或减少注册资本、合并、分立等行为的法律文件，包括但不限于如下文件：（若有）**

* 公司董事会及股东会决议
* 公司章程的修改情况
* 工商变更登记证明文件
* 投资协议（所有发生过的投资协议，包括附加条款，对赌协议）

1. **公司和所有子公司等的历史沿革和目前股权结构（如有代持的，实际股权结构情况）**
2. **公司架构，组织结构（含各子公司），部门人数分布，关键部门和主要负责人职责，以及公司花名册**
3. **列举股东和核心中高层/骨干简历，以及公司花名册**

* 股东和核心中高层/骨干详细简历（姓名，年龄，教育背景，过往的履历，曾经创造的成绩，部门/职位，薪酬奖金，入职时间等）
* 公司花名册中，如有人员变动（新增或离职），请标注

1. **是否存在关联交易，关联公司的情况（公司股东在其它外部公司占股等）和公司重大资产收购等情况；**

* 需列举所有关联公司的营业执照信息和股东占股情况。
* 若有重大收购行为，需列举情况。

1. **所从事业务所需资质证明、相关合规性审批审查或政策文件**
2. **固定资产（土地，房产等）和无形资产情况（商标，著作权，专利，域名等）**
3. **所有对外合作的合同协议**
4. **各部门的激励措施/绩效考核标准**
5. **公司股东及核心人员及高管人员薪酬、对外投资及兼职情况**

**第二部分 业务部分**

1. **公司成立以来，随着行业市场变化，业务不断调整的历史发展脉络（pivot点）**

包括：时间，行业和市场环境，做了什么，运营情况，产品上线时间点等。

1. **目前主要业务介绍，产品及核心技术说明**
2. **商业模式和产品介绍**
3. 公司核心商业模式、竞争优势简介，并详细介绍市场环境因素（包括政策、监管、消费形态、资金成本、支付条件等方面）变化和趋势对在过去和未来公司业务和产品规划策略的影响。
4. 公司产品/服务列表，包括各产品/服务的内容介绍、收费/盈利方式、市场定位/场景、用户画像（包括借款人和投资人，如有）等。
5. 公司自研发系统的核心技术、功能模块、研发周期、迭代情况等。
6. 详细描述风控政策和执行标准，包括但不限于用户信用体系、资金审查、坏账风险预警、服务器和系统安全性和稳定性维护等，对恶意欺诈和多平台借贷的识别和控制措施。
7. 详细介绍征信体系，如直接采用第三方征信机构信用评级，介绍对方公司情况、信用评价方式和内控机制，双方合作模式；如自有系统接入政府部门等机构、银行、第三方信用机构、电商平台等外部系统，说明接入情况。
8. 说明资金来源渠道、资金筹集方式。如有，列明合作金融机构名单，双方合作模式，包括信用额度，保证金条款，资金价格等详细条款。
9. 担保方式，如有第三方担保，详细说明对方机构情况和服务模式。
10. 第三方支付机构及与之合作方式。
11. 第三方资金监管情况，如有。
12. **主要业务数据**
13. 从开始到最近日期的用户数据统计，分别按移动App/PC端/微信小程序等渠道（如有）统计累计总注册用户、每月新增注册用户、活跃用户（借/贷方）、ARPU值、使用时长、留存情况等。
14. 从开始到最近日期，按产品类型/渠道分开统计每月用户数量（借/贷方）、交易额、收益率和借贷期限区间、平台收入和毛利（分收入类型，如利差、佣金、服务费等）、逾期和坏账等。
15. 各年度平台综合活跃用户数量、成交金额、平台收入和毛利、逾期率和坏账率。
16. **渠道&营销推广**
17. 主要获客渠道、获客成本、各渠道比例。
18. 营销及推广策略，线上/线下引流方案和执行情况
19. 营销推广渠道列表，包括渠道名称、合作时间、结算方式和账期等。
20. 自媒体/社交账号的经营情况（如有），如用户数量、活跃度、内容量和浏览量、转化率、流量成本等数据
21. 线下门店/服务网点（如有），各个网点列表和运营管理方式
22. 营销推广的费用结构（包括广告宣传费、第三方渠道佣金等）
23. 定价策略
24. **产品开发及服务流程**
25. 描述完整业务流程图及walkthrough文件（如：产品内容设计、模型建立-资金筹集-产品上线-渠道分发与宣传推广-确认借款人身份信息、发放借款-借款回收-平台收益计算和扣费-还款-逾期、坏账催收和处置等），详细描述各个环节负责的人员/部门职责、时间、监督机制等。
26. 产品设计的主要考虑因素、指标参数、设计机制等，并请提供相关金融模型和市场研究报告、针对性风控执行文件、产品开发过程文件等案例资料（如有）。
27. 客服系统，对客户投诉、不良反馈的处理方式。
28. **内部系统**
29. 是否使用任何软件工具，包括但不仅限于OA，CRM，ERP，协作等等
30. 如有自研发的系统，请说明其具备的核心功能
31. **市场与竞争情况**
    1. 所处细分市场规模、格局、增长情况
    2. 主要竞争对手情况，包括其主要产品介绍、用户量和交易量等情况、与本公司相比优劣势描述
32. **未来的规划**
33. **未来一年的产品研发计划**

投入的人力，研发的周期，资金安排，及预计上线时间

1. **未来一年的市场运营规划**
2. **未来的业务扩张&新增规划（若有）**

新增哪些业务，怎么做，时间，业务规划的逻辑等

1. **未来的团队扩张规划**
2. **未来的资金使用规划**
3. **未来的业务及盈利预测**

各个业务板块的收入预测、成本费用估算等等，请提供预测表

**第三部分：财务部分**

（以下期间均指公司成立至最近月度）

1. 审计报告（如有）
2. 内部财务报表（合并资产负债表、利润表）
3. 按业务线或收入类型（如利差、佣金、服务费等）的按月收入/成本明细
4. 财务系统账套导出，包括科目余额表、序时账等。
5. 用于借贷资金的相关银行账户/第三方支付账户设置
6. 走款程序（资金在具体账户的走向）
7. 公司银行账户流水账（电子银行导出即可）
8. 未体现在账上的用于公司收支的个人账户银行流水
9. 固定资产/无形资产明细
10. 应收账款/应付账款/其他应收款/其他应付款明细，请列明对方单位/个人名称、性质、余额、账龄等。坏账政策、坏账计提历史。
11. 销售费用/管理费用/研发费用按月明细
12. 每月工资表
13. 请提供公司及主要股东的贷款、借款、担保情况以及贷款银行贷款授信的情况（如有）