

## 新店项目资金使用安排

鉴于贵司与靠谱投合作项目为新店筹备，因新店筹备资金使用大多为先付性质，为使贵司能在门店筹备期有足够必需资金如期完成筹建进度，请贵司财务人员充分了解放款流程，现就新店资金使用作如下安排：

在熟悉下述安排之后，贵司可以从 [www.kaoputou.com](http://www.kaoputou.com) 登录贵司账号，在【申请放款】界面提交相应的请款资料。

### 一、请款流程

由靠谱投风控协助分三期从新浪支付资金监管账户汇入新店项目的新浪支付账户，具体安排如下：

#### 1、第 I 期：分一次申请&发放

居间服务费：在项目融资成功之后，我司会将居间服务费发放至新店项目的新浪支付账户；同时，贵司在收到款项的1-2个工作日内，需通过银行转账方式，将居间服务费通过门店基本户汇至靠谱投银行账户，靠谱投银行账户信息如下：

账户名称：北京靠谱筹信息技术有限公司

开户行：中国建设银行北京铁道专业支行

账号：11001013900053046216

#### 2、第 II 期：分两次申请&发放

第 II 期的请款金额为项目总额扣除居间服务费、经营储备金、审计费后的部分；第 II 期第一次请款占第 II 期的50%-70%，第 II 期第二次请款金额为第 II 期的剩余部分。

在第 II 期申请款项时，若贵司在筹建过程中有超支倾向，需及时告知靠谱投风控与项目经理，并安排向股东披露事宜。

第 II 期款项内容主要包括：

##### (1) 项目启动资金

包括店铺选址后的转让费用或租赁费用等。

##### (2) 项目装修采购资金

包括店铺形象设计费用、装修费用、设备采购费用等。

(3) 项目招聘培训资金

包括管理/技术人员储备开支、员工招聘、储备培训开支等。

(4) 开业与经营阶段资金，包括物料采购费用、开业储备金（如有，视情况发放）。

(5) 所有资金使用之原始凭证（包括但不限于合同、发票、收据、购销单、转账凭证、培训期间自制的工资表、加盖财务/公司公章的情况说明书），须妥善保管、归档，以供第三方审计使用。

### 3、 第 III 期：视情况分次发放

(1) 风险储备资金（或者经营储备金）<sup>1</sup>

暂存于新浪支付资金监管账户，贵司申请使用该笔资金前需要事先向投资方披露，方可申请该笔款项。

(2) 审计费（包括资金专项审计费、年度经营性专项审计费、阶段经营性专项审计费）

审计费暂存于新浪支付监管账户，在审计事项发生时，由靠谱投拨付对应款项，由贵司支付。

资金专项审计（投资决算），在门店开业15日之后由靠谱投提醒并发起审计；事务所由靠谱投指定，也可选择投资人认可、第三方同意的事务所。

若投资人需要发起年度经营性专项审计和阶段经营性专项审计，经贵司与投资人沟通并达成一致后，靠谱投安排该笔资金的发放事宜。

## 二、放款时间点

1、 贵司申请放款时间点

如贵司申请资料完整且无误，在风控人员确认请款金额后，靠谱投在一至五个工作日放款。

2、 居间服务费与审计费支付时间点

(1) 居间服务费

---

<sup>1</sup> 后期签订协议中，不含经营储备金概念，受监管的资金只有风险储备金；前期协议不做追溯调整，受监管的资金为经营储备金。特作此批注。

在贵司融资成功、新浪支付账户开立完成并且与投资人签订完《投资合作协议》后，靠谱投会在第 I 期 发放居间服务费，并提醒贵司通过银行支付该笔费用。

贵司需在放款完成的两个工作日内，将居间服务费通过银行转账方式汇至靠谱投基本户。

## (2) 审计费

审计费支付须严格依据事务所与贵司签订的《审计业务约定书》相关条款执行，靠谱投会提供必要协助。

## 3、 居间服务费发票寄回时间点

北京靠谱筹信息技术有限公司收到居间服务费后会在七个工作日内开具相应的发票邮寄至贵司；为保证三流一致，我司开票抬头均以银行汇款账户为准；若需要开具门店发票，需要提供纸质盖章版的委托代付协议。

## 4、 第三方审计进场时间点

第三方审计将跟贵司约定时间于店面开业 15 日后对项目进行资金专项审计。

# 三、放款注意事项

## 1、原始凭证存档

### (1) 正常情况

贵司需要使用资金时，需要通过靠谱投平台向风控提交《放款申请表》，并依资金安排提供原始凭证（包括但不限于合同、发票、收据、购销单、转账凭证、培训期间自制的工资表、加盖财务/公司公章的情况说明书），经风控根据资金使用安排核实后向新浪支付发出放款的指令。

款项达到新浪支付账户后，贵司可以进行提现操作。提现到账时间为“T+1”模式，即当日提现，次日到账<sup>2</sup>。

### (2) 差异处理

贵司可根据项目推进实际情况对资金使用安排做出一定的调整，若贵司在筹备期间的实际或者预计的资金支出与预算间的累计差异显示“超支”，并且在开业储备金缓冲范围之内，则需及时向风控申请，并提交加盖公章的相关证

---

<sup>2</sup> “T+1”模式按照工作日来计算时间。

明文件或说明；如超支部分超过开业准备金缓冲范围，需要使用风险准备金（或者经营准备金），则需要及时向投资人披露，并提交加盖公章的证明文件及说明。

## 2、开业准备金发放（对于预算中存在开业准备金的项目）

开业准备金指为因实际选址面积大于前期预算面积以及平米单价变化等原因导致资金不足而储备的资金，金额一般为投资款的 10%-20%。

如需使用，一般在第 II 期的最后一次放款；在审计机构对门店进行投资决算后，未使用的开业准备金需要按照贵方和投资人的出资比例予以退还。

开业准备金的发放依具体的协议规定执行。

## 3、风险准备金或者经营准备金（对于预算中存在开业准备金的项目）的发放原则

如果项目超支金额在风险准备金或者经营准备金范围之内，则启动风险准备金或者经营准备金发放程序：由贵司发起，并向投资人披露实际投资情况和预算的差异；对于新店净利润分红的项目，若项目超支金额在风险准备金或者经营准备金范围之内，除启动风险准备金或者经营准备金发放程序外，差额部分作为门店对项目方的债务，自门店盈利后偿还；对于新店固定利润率分红的项目，启动风险准备金或者经营准备金发放程序之后，差额部分不作为门店对项目方的债务。

注意：对于新店固定利润率分红的项目，可以在披露《项目超支或者结余说明》、审计报告（如审计推进较慢，可以先披露前者）之后申请监管账户剩余资金。

风控部（RCD）

2017 年 07 月 04 日