

上海康耐特旗计智能科技集团股份有限公司 关于子公司对外投资成立网络小额贷款公司的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

风险提示：

本次对外投资事项尚需获得相关政府主管部门的批准，最终的投资方案及该项投资是否能够实施尚存在一定不确定性，敬请广大投资者注意投资风险。

一、对外投资概述

1、对外投资基本情况

上海康耐特旗计智能科技集团股份有限公司（以下称“公司”）全资子公司上海旗计智能科技有限公司（以下简称“旗计智能”）拟与南昌金开资本管理有限公司（以下简称“金开资本”）、南昌经济技术开发区投资控股有限公司（以下简称“南昌经开区投资控股公司”）共同投资设立江西赣江新区旗联融网络小额贷款有限公司（暂定名，以下简称“旗联融”，正式名称以工商行政管理部门核定的名称为准）。旗联融注册资本拟定为5亿元，其中旗计智能拟以出资人民币30,000万元，占旗联融注册资本的比例为60%；金开资本拟出资10,000万元，占旗联融注册资本的比例为20%；南昌经开区投资控股公司拟出资10,000万元，占旗联融注册资本的比例为20%。

2、审议情况

2017年10月26日，公司第四届董事会第八次会议审议通过了《关于子公司对外投资成立网络小额贷款公司的议案》，同意公司子公司旗计智能与金开资本、南昌经开区投资控股公司成立旗联融。同日，旗计智能与金开资本和南昌经开区投资控股公司签署了《江西赣江新区旗联融网络小额贷款有限公司出资人协议书》。

本次对外投资在公司董事会决策权限内，无需提交股东大会审议批准。

本次对外投资不构成关联交易，也不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

二、投资方基本情况

1、上海旗计智能科技有限公司

公司名称：上海旗计智能科技有限公司

住所：上海市金山区山阳镇浦卫公路 16299 弄 11 号 1 层 101 室 A

注册资本：15000 万元

成立日期：2012 年 2 月 13 日

法定代表人姓名：刘涛

公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资）

统一社会信用代码：91310116590394045G

经营范围：从事智能科技领域内技术开发、技术咨询、技术服务，计算机网络工程，接受金融机构委托从事金融业务流程外包、信息技术外包、知识流程外包，设计制作各类广告，展览展示服务，会务服务，市场营销策划，商务信息咨询（除经纪），电子数码产品，计算机、软件及辅助设备（除计算机信息系统安全专用产品），家用电器，通讯器材，厨房用品，针纺织品，服装服饰，工艺礼品，健身器材，日用百货，办公文化用品，文体用品，旅游用品，皮革制品，化妆品，珠宝首饰，金银饰品，金银制品，邮票，纪念币，收藏品（不含文物），艺术品销售，从事货物进出口及技术进出口业务，电子商务（不得从事增值电信、金融业务），增值电信业务（详见许可证），食品流通【预包装食品销售（含冷藏冷冻食品）】，装帧流通人民币。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

主要股东：公司持有旗计智能 100%的股权，旗计智能为公司全资子公司。

2、南昌金开资本管理有限公司

公司名称：南昌金开资本管理有限公司

住所：江西省南昌市南昌经济技术开发区榴云路商业街 A 栋 311 室

注册资本：100000 万人民币

成立日期：2016 年 12 月 27 日

法定代表人：胡顺明

公司类型：有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）

统一社会信用代码：91360108MA35N779XK

经营范围：创业投资；资本管理；投资咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

主要股东：南昌金开集团有限公司，金开资本为南昌金开集团有限公司的全资子公司。

关联关系：金开资本与公司及子公司不存在关联关系。

3、南昌经济技术开发区投资控股有限公司

公司名称：南昌经济技术开发区投资控股有限公司

住所：江西省南昌经济技术开发区榴云路商业街 A 幢 4 楼

注册资本：10000 万人民币

成立日期：2008 年 5 月 20 日

法定代表人：潘贤林

公司类型：有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）

统一社会信用代码：91360108674960040E

经营范围：高科技产业投资、项目开发、资产经营咨询、土地及商品房开发、城市公共服务设施及基础设施项目的投资及咨询、国内贸易、物业租赁、管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

主要股东：南昌金开集团有限公司，南昌经开区投资控股公司为南昌金开集团有限公司的全资子公司。

关联关系：南昌经开区投资控股公司与公司及子公司不存在关联关系。

三、投资标的基本情况

1、基本情况

拟注册名称：江西赣江新区旗联融网络小额贷款有限公司

拟办公地址：南昌经济技术开发区榴云路 A 栋四楼 018 室

经营范围：通过网络平台开展线上小额贷款业务，立足江西省赣江新区及南昌市和周边市内县城，面向全国开展线下小额贷款业务及权益类投资业务；以及

省金融办批准的其它业务（依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动）。

上述各项信息以相关政府部门和登记机关核准登记为准。

2、拟出资情况

股东名称	股东类别	出资额（万元）	出资比例
上海旗计智能科技有限公司	主要出资人	30,000.00	60.00%
南昌金开资本管理有限公司	一般出资人	10,000.00	20.00%
南昌经济技术开发区投资控股有限公司	一般出资人	10,000.00	20.00%
合计	——	50,000.00	100.00%

四、出资人协议书的主要内容

1、申请拟设立的公司名称为“江西赣江新区旗联融网络小额贷款有限公司”（暂定名），名称以省金融办批准和市场监管登记机关核准的为准。

2、主要经营范围：通过网络平台开展线上小额贷款业务,立足江西省赣江新区及南昌市和周边市内县城，面向全国开展线下小额贷款业务及权益类投资业务；以及省金融办批准的其它业务（依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动）。

3、办公地址：南昌经济技术开发区榴云路 A 栋四楼 018 室，经营期限：三十年，具体以登记机关核准的为准。

4、旗联融由主发起人和一般发起人组成，主发起人为上海旗计智能科技有限公司，一般发起人为南昌金开资本管理有限公司和南昌经济技术开发区投资控股有限公司。

5、旗联融注册资金及出资比例，出资方式

发起人名称	统一社会信用代码	出资额（万元）	出资比例
上海旗计智能科技有限公司	91310116590394045G	30000	60%
南昌金开资本管理有限公司	91360108MA35N779XK	10000	20%
南昌经济技术开发区投资控股有限公司	91360108674960040E	10000	20%
合计	——	50000	100%

股东缴纳出资后，旗联融应当向股东签发出资证明书。

6、旗联融的筹建费用先由发起人垫付，具体金额按有关凭证确认计算，待本旗联融依法设立后，该项费用由旗联融承担，若是旗联融因故不能设立时，由发起人按出资比例分摊。

7、发起人承担以下责任：

- 1) 旗联融不能设立时，对设立行为所产生的费用和债务承担连带责任；
- 2) 在旗联融的设立过程中，若是由于某一方的过错致使旗联融受到损害，应当承担赔偿责任；
- 3) 发起人应当对旗联融的设立提供各种便利或服务；
- 4) 发起人应当认真完成在旗联融设立过程中应由其完成的工作。

8、发起人须按期足额缴纳各自认缴的出资额。旗联融名称预先核准登记后，应当在十个工作日内到银行开设旗联融临时账户。发起人应当在旗联融临时账户开设后十个工作日内，将货币出资足额存入旗联融临时账户。

股东不按协议缴纳所认缴的出资，除应当向旗联融足额缴纳外，还应当向已按期足额缴纳出资的股东承担违约责任。违约金的计算方式为：每迟延一日，每日以不足出资额部分的万分之二向守约方支付违约金。旗联融如因股东未能按时缴付出资而未能有效设立，设立过程中产生的费用及其它责任，应由违约方承担。

由于发起人中的一方的违约行为，造成旗联融设立的迟延或不能，由该发起人负责赔偿，若是多方违约，则根据具体情况由各方按比例承担赔偿责任。对于一方在因旗联融设立过程中的违约行为而给他方造成损害的，该违约方应当赔偿他方所受的实际损失。

9、任何一方向第三方转让其部分或全部股权时，须经其他股东过半数同意，在同等条件下其他股东有优先购买权。股东在接到转让股权的书面通知之日起满三十日未答复的，视为同意转让。其他股东半数以上不同意转让的，不同意的股东应当购买该转让的股权，不购买的，视为同意转让。违反上述规定的，其转让无效。

10、本协议各方一致同意将本合同履行过程中发生的纠纷提交旗联融住所地有管辖权人民法院诉讼解决。

11、本协议经发起人签字后生效。

五、对外投资的目的及对公司的影响

公司全资子公司旗计智能是一家银行卡增值业务创新服务提供商，与旗联融拟从事的业务有较强的关联性。旗联融成立后，旗计智能将充分利用自身大数据分析应用能力、产品开发能力和电话营销服务能力，为其提供合作场景、系统和信贷产品开发服务，并精准地向目标客户营销服务，扩大其业务规模。本次对外投资也有利于旗计智能业务切入新的金融服务领域，培育新的业务模式；旗联融的成功运营将会给公司带来良好的回报。

六、存在的风险

1、审批风险

本次对外投资事项尚需获得相关政府管理部门审批通过后方可实施，能否取得相关批准及批准的时间存在不确定性。

2、政策风险

网络小额贷款行业可能存在法律地位不明确、政府监管部门监管政策发生变化等问题，旗联融从而可能面临一定的政策风险。

3、市场风险

受经济形势变化、市场竞争加剧、央行利率水平等因素影响，旗联融的盈利能力、利率水平可能发生变化，业务拓展可能低于预期。

4、流动性风险

由于旗联融融资渠道较为单一，对短期流动性管理带来不便。同时，由于利率市场变化，如果出现资产负债期限错配，可能会造成旗联融运营资本的流动性障碍，形成流动性风险。

5、信用风险

我国个人信用体系建设尚处于初级阶段，个人信用意识比较薄弱，网络小额贷款公司贷款人层次不同，在信贷风险控制环境中存在较大的难度。容易发生客户违约或集体性违约等风险，造成一定的坏账率。

七、备查文件

1、第四届董事会第八次会议决议；

2、《江西赣江新区旗联融网络小额贷款有限公司出资人协议书》。

特此公告。

上海康耐特旗计智能科技集团股份有限公司

董 事 会

2017 年 10 月 26 日