

**关于腾邦国际商业服务集团股份有限公司**

**问询函的回复**

亚太（集团）会计师事务所(特殊普通合伙)

二〇二一年八月三十日

# 关于腾邦国际商业服务集团股份有限公司

## 问询函的回复

深圳证券交易所：

腾邦国际商业服务集团股份有限公司（以下简称“腾邦国际”或“公司”）2021年8月18日收到贵所下发的《关于对腾邦国际商业服务集团股份有限公司的问询函》（创业板问询函【2021】第68号），要求公司就问询函中的事项作出说明或补充披露，同时要求年审会计师就部分事项发表意见，我所现就函件中需要年审会计师说明情况的部分内容回复如下：

**一、关于事项【1.（1）】：请进一步说明公司如何实现对已投放 POS 机的控制，POS 机所有权是否属于下游各级代理商，请年审会计师对投放 POS 机纳入公司固定资产核算的准确性进行核查并发表专项意见。**

**【公司回复】：**

POS 机具是腾付通的主要资产，所有权属于腾付通，不属于下游各级代理商。腾付通通过以下主要措施实现对已投放的 POS 机具进行管控：

1、POS 机具生产企业按照腾付通终端定制要求设置内置程序即腾付通独有的驱动程序仅限腾付通机具开机、交易、定位、防破解等功能使用。

2、腾付通依据《GM/T 0054—2018 信息系统密码应用基本要求》、《JR/T 0122 非银行支付机构支付业务设施技术要求》等规范要求通过终端密钥技术手段对每台 POS 进行有效管控，每台设备均灌装有由腾付通生成的独立非对称密钥，使 POS 终端仅可用于与腾付通业务系统进行信息交互，防止设备用于其他用途；

3、腾付通对布放的每台 POS 终端进行出入库管控及终端基站信息实时定位管控使用地点范围及是否正常使用。腾付通市场部门通过基站信息及物流发货记录采用定期巡检的方式来检查布放 POS 机具的使用情况，如果发现 POS 机损毁、遗失或出现其它使用异常，将从代理商分润中酌情扣除机具款或回收机具重

新出入库管控后用于其他商户使用。

4、腾付通将委托采购的 POS 机具作为固定资产核算的依据：

(1) 根据《企业会计准则——基本准则》关于资产的定义：资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。其中，由企业拥有或者控制，是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。

(2) 根据《企业会计准则第 4 号——固定资产》第三条固定资产，是指同时具有下列特征的有形资产：A.为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；B.使用寿命超过一个会计年度。第四条 固定资产同时满足下列条件的，才能予以确认：A.与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；B.该固定资产的成本能够可靠地计量。

5、固定资产折旧期限的判断依据：根据中国人民银行于 2016 年 9 月 6 日发布的《银行卡销售点（POS）终端技术规范》规定，POS 机磁条阅读器应能够准确阅读在磁性标准正常范围内的磁道信息，并应同时读取磁条卡的二、三磁道数据，能正确读取 2,750 奥斯特的高抗磁条卡。凡符合 GB/T 14916、GB/T 15120、GB/T 15694.1、GB/T 17552 标准的磁条卡都能读取。刷卡方向可采用单向或双向，刷卡速度范围为 10 厘米/秒~100 厘米/秒，磁条阅读器寿命应达到 400,000 次以上。假设一台 POS 机，每天交易 100 次，一年即 3.65 万次，平均可使用 10 年，考虑到设备和技术的更新换代因素，公司采取谨慎原则按照 5 年折旧年限摊销。

综上，腾付通布放的 POS 机具是公司的主要资产，不属于下游各级代理商，所有权属于腾付通。腾付通可以对已投放的 POS 机具实施管控，并且与该资产有关的经济利益很可能流入公司、POS 机具的成本能够可靠地计量，POS 机具使用寿命在一年以上，因此，公司列作固定资产核算符合企业会计准则的规定。

**【会计师回复】：**

我们执行的主要核查程序有：

1、检查腾付通与重庆讯数签订的合作协议、委托采购合同、发货物流明细。

2、查看公司对 POS 机的管理制度。

3、向代理商进一步了解腾付通布放 POS 机具的所有权情况，截止本函件回复日已收到 8 名代理商的回复，该 8 名代理商均认为已发放给商户的 POS 机所有权归腾付通所有。

4、取得重庆讯数关于其代腾付通采购 POS 机具的权属说明。

5、抽查了 POS 机具的使用状态。

6、复核了腾付通关于 POS 机具作为固定资产的核算方法以及折旧政策的判断依据。

7、检查 2020 年度年报审计基准日后腾付通向重庆讯数采购 POS 机具业务的发票开具、付款情况。2020 年度和 2021 年 1-4 月分别委托重庆讯数采购 POS 机具 6,653.36 万元、832.33 万元，截至 2020 年度审计报告出具日，重庆讯数向腾付通开具的采购发票累计 512.46 万元，仅占 2020 至 2021 年 4 月末累计采购金额的 6.85%。2021 年 2 月 22 日腾付通经重庆讯数授权，将采购价款 9000 万元一次性支付给北京万依科技有限公司，占 2020 至 2021 年 4 月末累计采购金额 7,485.69 万元的比例为 120.23%，多支付货款 1514.31 万元。

基于以上审计程序的核查结果：

根据我们对腾付通的 POS 机具采购、管理和核算执行的检查程序及公司提供证明资料情况，腾付通拥有 POS 机具的所有权前提下所选取的会计核算方法未见重大异常。公司未能提供完整的 POS 机具采购发票、未能说明期后支付 POS 机具采购价款方式的合理性，我们无法判断重庆讯数等代理商与公司的关系情况。由于我们出具的腾邦国际 2020 年度财务报表审计报告对腾邦国际的关联关系和关联交易等事项发表了无法表示意见，腾付通与重庆讯数的上述 POS 机具采购交易与此关联，因此，我们对腾付通向重庆讯数采购的 POS 机具纳入公司固定资产核算的准确性无法发表意见。

**二、关于事项【1.（2）】：请核实是否存在代理商在 2020 年度将款项汇入腾付通备付金账户用于支付 POS 机采购款情形，请年审会计师核查并发表专项**

意见。

**【公司回复】:**

为适用市场业务发展需要，腾付通在其备付金账户中设立中间账户采用先收后付进行 POS 机采购业务收付款。经核查 2020 年度腾付通中间账户共收取销售机具款 2,405,070.00 元，支付机具采购款 1,159,932.00 元。

**【会计师回复】:**

我们执行的主要核查程序有：

- 1、检查公司备付金账户的管理制度。
- 2、检查了公司 POS 机具采购、POS 机具销售的相关记账凭证及相关附件。
- 3、抽样核查腾付通备付金账户的收款情况，检查是否存在代理商向腾付通备付金账户支付 POS 机具采购款的情况。
- 4、检查了公司与代理商签订的 POS 机具销售合同、与 POS 机具供应商签订的 POS 机具采购合同。
- 5、检查公司提供的 2020 年度备付金账户收取 POS 机具款项的明细、支付 POS 机具款的明细。

基于以上审计程序的核查结果，公司存在代理商在 2020 年度将款项汇入腾付通备付金账户用于支付 POS 机具采购款情形。

**三、关于事项【2.（1）】:**请核实以上系统是否为公司自主研发、与承包商合作开发、公司对外购买或租用，如与承包商合作开发、公司对外购买或租用，请说明具体合作模式、开发成本及费用支付情况，公司是否拥有相关系统所有权，是否存在合同纠纷，互联网支付业务及银行卡收单业务是否为 2020 年度新增，请年审会计师对以上事项核查并发表专项意见。

**【公司回复】:**

目前腾付通使用的互联网支付业务系统、银行卡收单支付业务系统均为腾付通自主研发，拥有系统的各项知识产权，不存在对外购买或租用的情况。上述系统均为自主研发，原始取得并办理计算机软件著作权登记。

腾付通互联网支付业务自 2011 年取得中国人民银行颁发的互联网支付业务许可证后开展。银行卡收单业务自 2013 年增项银行卡收单业务许可证后开展。互联网支付及银行卡收单业务并非是 2020 年度新增业务。

腾付通自 2011 年取得支付牌照之后积极着手系统的部署工作，与“北京高阳金信信息技术有限公司”签订了软件开发技术服务协议，采用联合研发的方式开发系统，协议中特别设立知识产权归属条款，其中明确约定了合同期间所输出的技术产权归属腾付通。

腾付通于 2012 年 12 月 17 日按照协议要求完成项目验收，并且签署了验收报告。且于 2013 年 2 月 28 日将协议约定的 102600 元项目费用结清，腾付通目前与北京高阳金信信息技术有限公司无合同纠纷。

腾付通于 2019 年底由公司自有技术部员工对系统进行升级，腾付通拥有相关系统所有权，目前使用的该系统不存在任何合同纠纷。

腾付通开发形成的软件著作完成《计算机软件著作权登记证书》登记的清单如下表：

序号	软件名称	版本号	发布日期	软件简称	登记号	登记批准日期
1	腾付通代理商服务平台软件	V1.0	2020-01-16	-	2020SR1663969	2020-11-27
2	腾付通支付小程序商管软件	V1.0.2	2020-08-31	腾付通支付	2020SR1658838	2020-11-27
3	腾付通商户 APP 软件	V1.0	2020-09-25	TFTPAY	2020SR1658834	2020-11-27
4	腾付通 POS 收单系统软件	V1.0	2019-09-10	POS 系统	2020SR1658835	2020-11-27
5	腾付通商户服务平台软件	V1.0	2020-01-12	-	2020SR1663968	2020-11-27
6	腾付通微信公众号软件	V1.0	2020-05-09	-	2020SR1663967	2020-11-27
7	腾付通助手 APP 软件	1.0.0	-	腾付通助手	2020SR1640585	2020-11-25
8	腾付通-专业版 APP 软件 (Android 版)	1.0	-	腾付通-专业版	2020SR1640584	2020-11-25
9	腾付通-专业版 APP 软件 (IOS 版)	1.0	-	腾付通-专业版	2020SR1640583	2020-11-25
10	腾付通运营管理后台线上系统软件	V1.0	2020-10-15	-	2020SR1640582	2020-11-25
11	腾付通跨境支付运营管理服务平	V1.0	2020-01-16	腾付通跨境运营管理服	2020SR1640691	2020-11-25

序号	软件名称	版本号	发布日期	软件简称	登记号	登记批准日期
	台软件			务平台		
12	腾付通代理商线下管理平台软件	V1.0	2020-10-24	-	2020SR1640570	2020-11-25
13	腾付通跨境支付商户服务平台软件	V1.0	2020-01-16	腾付通跨境商户平台	2020SR1640690	2020-11-25
14	腾付通代理商管理软件	V1.0	2020-06-24	-	2020SR0770973	2020-07-14
15	腾旅通 IOS 系统	V1.0	2019-02-13	-	2019SR0234368	2019-03-11
16	腾旅通安卓系统	V1.0	2019-02-10	-	2019SR0234378	2019-03-11
17	腾付通银联新无卡软件	V1.0.0	2018-07-02	新无卡	2018SR744535	2018-09-13
18	腾付通运营管理平台软件	V1.0	2018-06-20	运管平台	2018SR744517	2018-09-13
19	腾付通银联二维码软件	V1.0	2018-06-06	二维码	2018SR744753	2018-09-13
20	腾付通网联新渠道软件	V1.0	2018-07-13	网联平台	2018SR744512	2018-09-13
21	腾付通移动收银台系统软件	V1.2	2016-01-01	腾付通移动收银台系统软件	2017SR585024	2017-01-01
22	腾付通反洗钱系统软件	V1.0	2017-01-01	腾付通反洗钱系统软件	2017SR586566	2017-01-01
23	腾付通核心系统软件	V3.0	2017-01-01	腾付通核心系统软件	2017SR585031	2017-01-01
24	腾付通前置系统软件	V2.0	2017-01-01	腾付通前置系统软件	2017SR585016	2017-01-01
25	腾付通代理商系统软件	V1.0	2017-01-01	腾付通代理商系统软件	2017SR584932	2017-01-01
26	腾付通资金管理平台软件	V1.2	2015-05-08	资金管理平台	2015SR182750	2015-09-21
27	腾付通 MPOS 软件	V1.1.2	2015-05-15	腾付通 MPOS	2015SR181814	2015-09-18
28	腾付通托管账户软件	V1.0	2015-06-30	腾付通托管账户	2015SR174640	2015-09-09
29	腾邦商业卡系统软件	V1.0	2013-05-07	tempusPrd	2014SR018343	2014-02-17
30	腾付通支付账单系统	V1.0	2013-09-01	支付账单系统	2014SR018020	2014-02-17
31	腾付通国际银联卡支付系统	V1.0	2013-12-07	国际银联卡	2014SR018094	2014-02-17
32	腾付通支付账户系统	V1.0	2013-09-01	支付账户系统	2014SR018023	2014-02-17
33	腾付通 POS 收单系统	V1.0	2013-10-07	POS 收单系统	2014SR018248	2014-02-17
34	内容平台管理系统	V1.0	2012-05-11	内容平台	2012SR111511	2012-11-21
35	网购科技移动开放平台系统	V1.0	-	移动开放平台	2012SR087728	2012-09-14
36	网购科技腾付通 iOS 版手机支付客户端软件	V 1.0	-	腾付通 iOS 版手机支付客户端	2012SR082082	2012-09-01
37	网购科技腾付通 Android 版手机	V1.0	-	腾付通 Android 版	2012SR082366	2012-09-01

序号	软件名称	版本号	发布日期	软件简称	登记号	登记批准日期
	支付客户端软件			手机支付客户端		
38	网购科技融易行软件	V1.0	2012-04-15	-	2012SR081849	2012-08-31
39	腾付通支付服务平台系统	V1.0	2011-06-21	-	2011SR083680	2011-11-17

**【会计师回复】:**

1、检查了腾付通 2020 年研发费用的发生情况，检查了腾付通提供的 2020 年研发项目的立项报告、项目验收报告，研发费用中核算的主要为工资及社保、折旧费、系统检测费等，未发现委托开发、合作开发费用的情况。

2、取得并检查了腾付通提供的计算机软件著作权登记证书，并与企查查网站查询的关于腾付通知识产权清单进行了核对，著作权所有人均为腾付通公司，通过企查查可以查询到的腾付通公司的知识产权清单如下：

序号	软件名称	版本号	发布日期	软件简称	登记号	登记批准日期
1	腾付通代理商服务平台软件	V1.0	2020-01-16	-	2020SR1663969	2020-11-27
2	腾付通支付小程序商管软件	V1.0.2	2020-08-31	腾付通支付	2020SR1658838	2020-11-27
3	腾付通商户 APP 软件	V1.0	2020-09-25	TFTPAY	2020SR1658834	2020-11-27
4	腾付通 POS 收单系统软件	V1.0	2019-09-10	POS 系统	2020SR1658835	2020-11-27
5	腾付通商户服务平台软件	V1.0	2020-01-12	-	2020SR1663968	2020-11-27
6	腾付通微信公众号软件	V1.0	2020-05-09	-	2020SR1663967	2020-11-27
7	腾付通助手 APP 软件	1.0.0	-	腾付通助手	2020SR1640585	2020-11-25
8	腾付通-专业版 APP 软件 (Android 版)	1.0	-	腾付通-专业版	2020SR1640584	2020-11-25
9	腾付通-专业版 APP 软件 (IOS 版)	1.0	-	腾付通-专业版	2020SR1640583	2020-11-25
10	腾付通运营管理后台线上系统软件	V1.0	2020-10-15	-	2020SR1640582	2020-11-25
11	腾付通跨境支付运营管理服务平台软件	V1.0	2020-01-16	腾付通跨境运营管理服务平台	2020SR1640691	2020-11-25
12	腾付通代理商线下管理平台软件	V1.0	2020-10-24	-	2020SR1640570	2020-11-25
13	腾付通跨境支付商户服务平台软件	V1.0	2020-01-16	腾付通跨境商户平台	2020SR1640690	2020-11-25
14	腾付通代理商管理软件	V1.0	2020-06-24	-	2020SR0770973	2020-07-14
15	腾旅通 IOS 系统	V1.0	2019-02-13	-	2019SR0234368	2019-03-11
16	腾旅通安卓系统	V1.0	2019-02-10	-	2019SR0234378	2019-03-11
17	腾付通银联新无卡软件	V1.0.0	2018-07-02	新无卡	2018SR744535	2018-09-13
18	腾付通运营管理平台软件	V1.0	2018-06-20	运管平台	2018SR744517	2018-09-13
19	腾付通银联二维码软件	V1.0	2018-06-06	二维码	2018SR744753	2018-09-13
20	腾付通网联新渠道软件	V1.0	2018-07-13	网联平台	2018SR744512	2018-09-13
21	腾付通移动收银台系统软件	V1.2	2016-01-01	腾付通移动收银台系统软件	2017SR585024	2017-01-01



序号	软件名称	版本号	发布日期	软件简称	登记号	登记批准日期
22	腾付通反洗钱系统软件	V1.0	2017-01-01	腾付通反洗钱系统软件	2017SR586566	2017-01-01
23	腾付通核心系统软件	V3.0	2017-01-01	腾付通核心系统软件	2017SR585031	2017-01-01
24	腾付通前置系统软件	V2.0	2017-01-01	腾付通前置系统软件	2017SR585016	2017-01-01
25	腾付通代理商系统软件	V1.0	2017-01-01	腾付通代理商系统软件	2017SR584932	2017-01-01
26	腾付通资金管理平台软件	V1.2	2015-05-08	资金管理平台	2015SR182750	2015-09-21
27	腾付通 MPOS 软件	V1.1.2	2015-05-15	腾付通 MPOS	2015SR181814	2015-09-18
28	腾付通托管账户软件	V1.0	2015-06-30	腾付通托管账户	2015SR174640	2015-09-09
29	腾邦商业卡系统软件	V1.0	2013-05-07	tempusPrd	2014SR018343	2014-02-17
30	腾付通支付账单系统	V1.0	2013-09-01	支付账单系统	2014SR018020	2014-02-17
31	腾付通国际银联卡支付系统	V1.0	2013-12-07	国际银联卡	2014SR018094	2014-02-17
32	腾付通支付账户系统	V1.0	2013-09-01	支付账户系统	2014SR018023	2014-02-17
33	腾付通 POS 收单系统	V1.0	2013-10-07	POS 收单系统	2014SR018248	2014-02-17
34	内容平台管理系统	V1.0	2012-05-11	内容平台	2012SR111511	2012-11-21
35	网购科技移动开放平台系统	V1.0	-	移动开放平台	2012SR087728	2012-09-14
36	网购科技腾付通 iOS 版手机支付客户端软件	V 1.0	-	腾付通 iOS 版手机支付客户端	2012SR082082	2012-09-01
37	网购科技腾付通 Android 版手机支付客户端软件	V1.0	-	腾付通 Android 版手机支付客户端	2012SR082366	2012-09-01
38	网购科技融易行软件	V1.0	2012-04-15	-	2012SR081849	2012-08-31
39	腾付通支付服务平台系统	V1.0	2011-06-21	-	2011SR083680	2011-11-17

3、检查了腾付通提供的涉诉材料，通过公开渠道查询了腾付通公司的涉诉事项。

4、取得了 2020 年底无形资产明细表，检查了无形资产核算的支付结算系统形成时间，初始支付结算系统在 2020 年以前已经形成。

5、查看了腾付通提供的 2014-2019 年的营业收入情况表（未经我所审计），腾付通 2014 年实现有线上和线下业务收入。

基于以上审计程序的核查结果：

经核查，我们未发现腾付通 2020 年度存在与承包商合作开发和对外购买或租用互联网支付业务系统和银行卡收单支付业务系统的情况、未发现腾付通相关支付业务系统著作权所有权人为外部单位或个人的情况、未发现腾付通存在支付业务系统所有权相关的合同纠纷，腾付通互联网支付业务及银行卡收单业务并非 2020 年度新增。

此页无正文,为《关于腾邦国际商业服务集团股份有限公司的问询函的回复》  
之盖章页

亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）

2021年8月30日