

财眼

一则民事裁决使平安普惠陷入“关联放贷”争议中

“小贷+关联担保”模式是否合规引关注

近日，在一份平安普惠担保公司(下称“平安担保”)诉借款人追偿的民事诉讼裁决中，徐州中院认为平安担保、深圳平安普惠小额贷款有限公司(下称“平安小贷”)通过关联公司放款的模式被认为涉嫌经济犯罪。由于小贷+担保公司的模式在小贷行业中较为普遍，该事件迅速引发了行业关注和热议。对此，平安担保回应称，平安担保、平安小贷的业务基本模式为小贷公司提供借款，融资担保公司提供保证担保，不存在获取不法利益的情况，未收到任何公安机关的刑事调查通知，也未进入任何刑事调查程序。

■新快报记者 许莉芸

最终利率是否超过36%？

近日，中国裁判文书网公布的一则《平安普惠融资担保有限公司、李如剑与于秀丽追偿权纠纷二审民事裁定书》中显示，2015年6月李某在平安小贷借款50万元，期限1年，在被告知月利率为0.65%，月管理费0.8%，月担保费0.2%的情况下，李某与平安小贷、平安担保分别签订了借款和担保合同。在还款约14万元后，李某出现了逾期，最终由平安担保将剩下的30多万元代偿还给平安小贷。平安担保代李某还款后，向李某追偿，李某置之不理。于是平安担保起诉了李某。未料到，平安担保追偿不成，反被徐州中院认为，平安担保与平安小贷通过设立关联公司的方式大量放贷，以达到获取不法利益的目的，其行为可能涉嫌经济犯罪，将案件材料移送公安机关处理。

案子引起行业较大关注。小微信贷行业专家嵇少峰对新快报记者表示，由于涉及行业巨头平安普惠，又是在最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部联合制定的《关于办理非法放贷刑事案件若干问题的意见》的规



■VCG 图

定(该规定从2019年10月21日起施行)出台后出现的首起有影响判例，所以引起了普遍关注。“徐州中院将案件移交给公安机关，这个做法是不太符合新规精神的。一是，规定明确了‘法不追溯以往’的原则；二是，持牌机构放贷是否适用非法经营罪的问题。”嵇少峰表示。

北京市君泽君(广州)律师事务所徐进伟告诉新快报记者，案子的关键还在于是否超过国家规定的贷款利率36%的上限。根据不同贷款利率计算方式计算发现，其实际贷款利率并没有超过24%。徐进伟表示，如果小贷+担保模式是合法合规经营，且相关交易文件均是自愿真实签署，司法层面一般是予以保护的。

在法律准许的范围内，高利率定价是正常现象。“小贷公司服务的都是次级信贷人群，其风控理念就是高收益覆盖高风险。”嵇少峰表示。

法未禁止“小贷+关联担保”模式

徐州中院的案例引发了行业人士担忧。在小贷行业中，小贷+担保模式再常见不过了，若被定为经济犯罪，那

么整个行业都要遭受巨大影响。

广东省小额贷款公司协会副秘书长徐北在接受新快报记者时表示，一般小贷公司与担保、保险公司合作，由担保公司负责担保或保险公司负责承保，一旦小贷公司出现逾期则由担保公司垫付债务，再进行催收，或者保险公司根据合同进行赔付，这样快速回流小贷公司的资金。“如果这种模式被判非法的话，整个行业小贷公司逾期处理没有更好的解决办法了。”

北京市中伦(上海)律师事务所合伙人刘新宇撰文表示，基于目前的法律法规，并未限制担保公司或保险公司为关联公司的业务提供担保或保证。而持牌担保机构只要在法律法规许可的范围内，合规开展业务，收取一定的费用也并无问题，这也与监管部门批准的经营范围相符合。

目前，此事件仍未有定论。“据我所知徐州警方并没有立案，这个案子也明显没有证据证明涉及套路贷。”关于此次案件的定性和进展，徐北表示，“应该静待进一步消息，而不是那么快下结论。”

腾讯Q3净利润同比下滑13%

新快报讯 记者郑志辉报道 腾讯昨日发布的2019年第三季度财报显示，季度收入972.36亿元，同比增长21%，环比增长9%，低于市场预期的990.44亿元；净利润(公司权益持有人应占盈利)203.82亿元，同比下滑13%，环比下滑16%，低于市场预期的235.31亿元；非通用会计准则计量下，公司净利润为244.12亿元，同比增长24%，环比增长4%。

作为腾讯启动“930”架构调整一周年后的成绩单，这份财报看点颇多：网络游戏收入达到286亿元强势复苏；广告收入达到184亿元，增速同样逆市上扬达到13%；云服务单季度收入达到47亿元，增速达到80%，继续领跑国内头部云厂商。

腾讯CEO马化腾表示：“由于用户活跃度提升及广告技术改善，我们的金融科技及企业服务以及广告的收入，均录得双位数的环比增长，体现了我们新业务的实力及业务的多元化发展。”

腾讯第三季度的网络游戏收入总额按年增长11%至286亿元，当中手游收入增长25%至243亿元，PC游戏收入则按年降7%至115亿元。腾讯在业绩报告指，自2017年起主动推行健康系统，并在去年加以升级，认为最近有关未成年用户游戏行为的新规定对业务的额外影响有限。对于PC游戏收入按年下降7%，腾讯解释称，《地下城与勇士》的11周年庆内容更新后，付费用户数目不及去年。

国泰君安国际认为，腾讯将进一步丰富其游戏品类组合，预计其2019年下半年在线游戏收入以品类计将趋于多元。腾讯通过拓展游戏品类以覆盖不同类型的玩家并提升用户游戏时长。

截至昨日港股收盘时，腾讯每股市价报收327.400港元，跌幅0.85%，市值3.13万亿港元。

兴业银行开售国开绿色金融债

新快报讯 记者许莉芸报道 国家开发银行全国首单可持续发展专题“债券通”绿色金融债券近日发行。作为本期债券的柜台承办行，11月13日至11月20日兴业银行客户可通过网点柜面、手机银行及企业网银等渠道申购本期债券。有理财师表示，柜台国开债具有交易门槛低、安全性高、变现能力强等特点，能满足个人和中小机构投资者对低风险产品的需求。

据介绍，本期发行的国家开发银行2019年第一期绿色金融债券(简称“19国开绿债01”)是可持续发展债券首次亮相柜台市场。本期债券总规模不超过100亿元，期限3年期，募集资金主要用于重庆市林业生态建设暨国家储备林项目等专项支持长江大保护及绿色发展的绿色项目。本期债券将于2019年11月13日至11月20日在银行柜台申购，11月25日上市起息。

据了解，本期国开绿色金融债面向全国个人、企业客户销售，起购金额100元，最小递增单位为100元面值，票面利率3.10%。分销期内，个人和中小机构投资者可以通过兴业银行全国各网点柜面认购，也可以通过兴业银行电子渠道(包括企业网上银行和手机银行)认购。

易安财险前三季度涉嫌违法违规投诉增逾300倍

新快报讯 记者刘威魁报道 11月13日，银保监会发布关于2019年前三季度保险消费投诉的情况通报。数据显示，银保监会及其派出机构共接收涉及保险公司的保险消费投诉71990件，同比增长3.40%。其中，保险合同纠纷成为投诉“重灾区”，接收投诉69589件，占投诉总量的比例高达96.66%；涉嫌违法违规投诉2401件，同比增长68.02%，占投诉总量的3.34%。新快报记者注意到，在财产保险公司涉嫌违法违规投诉量中，易安财险的投诉最为突出，以308件的投诉量位居榜单首位，同比增长30700.00%。

合同纠纷成为投诉“重灾区”

据银保监会通报数据，绝大多数的保险投诉来自于保险合同纠纷，占投诉总量的96.66%。新快报记者注意到，2019年三季度财险保险合同纠纷投诉量前十位中，有4家公司投诉量同比出现增长，其中又以众安在线和大地财险增幅较为明显，分别为2924件和2107件，同比增长117.72%和

53.46%。

需要注意的是，在财产保险公司涉嫌违法违规投诉、财产保险公司理赔纠纷投诉、财产保险公司销售纠纷投诉量的前十名排行榜中，多次出现众安在线和大地财险的名字，投诉量均呈增长趋势。其中，众安在线的销售问题同比增长1370.91%，位居财产保险公司销售纠纷投诉量榜首。

“中国作为全世界第二大保险市场，我们保险渗透率还是很低，用户对保险的认知还是很低，当前行业和用户仍面临着诸多挑战和痛点，最重要的是缺乏信任。”一位大型保险公司的高管人员指出，伴随着人们的保险意识不断提升，以及互联网保险的发展升级进入到下半场，用户面临更多选择时，信任和服务成为用户最看重的因素，尤其是互联网保险销售要充分考虑售后服务配套能力，以此降低保险消费纠纷和投诉量的增长。

易安财险两项投诉量居榜首

涉嫌违法违规投诉数据显示，2019

年前三季度，中国银保监会及其派出机构接收由监管机构负责处理的保险公司涉嫌违法违规投诉2401件。其中，涉及财产保险公司712件，占比29.65%；涉及人身保险公司1689件，占比70.35%。

在财产保险公司涉嫌违法违规投诉量中，易安财险、安心财险、泰康在线、众安在线四家互联网保险企业位列榜单前十位。其中，易安财险的投诉量为308件，同比增长30700.00%，位居投诉榜单第一位。同时，在财产保险公司亿元保费投诉情况方面，易安财险也以113.97件/亿元的投诉量位居榜单首位。

针对上述涉嫌违法违规投诉量大幅增长的情况，易安财险相关人士回复新快报记者称，前三季度投诉量激增主要还是银保监会此前通报所披露的问题，公司已制定并执行全面的整改措施，目前理赔投诉服务得以明显改善。接下来，公司将逐步落实内控管理办法，提升客户服务质量和严格按照监管要求，切实保护消费者的合法权益。