

# 财眼

## 严控套利风险 银保监会出手规范保单质押贷款

**新快报讯 记者刘威魁报道** 为规范人身保险公司保单质押贷款业务,保护保险消费者利益,防范经营风险,近日,银保监会人身险部起草了《人身保险公司保单质押贷款管理办法(征求意见稿)》(以下简称“《征求意见稿》”),提出保险公司应建立贷后管理体系、加强反洗钱和案件风险管理、完善内控体系、严禁监管套利等要求。据悉,《征求意见稿》目前正在行业内部征求意见中,预计将于明年初落地实施。

### 规范保单质押贷款

#### 遏制违规问题

据了解,保单质押贷款是指投保人以现金价值作为担保,把所持有的保单直接质押给保险公司或是将保单质押给金融机构(这里一般指银行),从而按照保单现金价值的一定比例获得资金的一种方式。

需要注意的是,现金价值是储蓄性的人身保险产品独有的。也就是说,通常情况下,两全保险、终身寿险、一年以上的定期寿险、养老保险、万能保险以及分红保险等保险合同生效一年后,保单相应就开始具有现金价值,且缴费时间越长,累积的现金价值越高。

数据显示,2018年,有数据可查的71家险企的保单质押贷款总规模为

4347亿元,与2017年相比,增长了26%。其中,中国人寿、平安人寿该项业务更是超过千亿元。

“保单质押贷款相关政策规定较为分散,尚无专门的制度安排,行业缺乏统一明确的操作标准。”据业内人士透露,近年来,保单质押贷款业务随着人身险业务的快速发展而发展,相关问题与风险逐渐浮出水面。比如,个别P2P不法分子利用非法获取的保险公司客户信息,利用部分保单持有人防范意识弱,骗其申请保单质押贷款,进而非法骗取客户资金;个别保险公司规避保险产品监管规定,变相开展中短存续期业务,以及个别保险公司出现贷后管理措施不足等问题。

此次《征求意见稿》针对性解决了

保单质押贷款领域近年来的突出风险和问题。提出保险公司应建立贷后管理体系、加强反洗钱和案件风险管理、完善内控体系、严禁监管套利等要求。如规定保险公司不得利用保单质押贷款变相改变保险产品期间以及收益水平,变相突破保险产品监管相关规定。并进一步针对违反业务规则的情形明确了监督检查措施,具有较强的现实针对性,有利于遏制该领域的突出风险和问题。

### 将保单质押贷款的贷款期延至12个月

值得注意的是,《征求意见稿》还将保单质押贷款的贷款期限由原来的6个月调整为12个月,避免投保人频繁

贷款还款,且支付较高利息;将借款人范围限定为投保人本人,并要求保险公司履行身份核实义务,要求保单质押贷款资金返回到投保人原缴费账户,避免保单质押贷款被违规套用、骗取等案件发生。

“保单贷款需要付息,贷款期限有限,若投保人到期不能归还,可能会因利息总和超过保单剩余现金价值而被保险公司终止保险合同,进而失去保险保障功能。”银保监会此前也曾提醒投保人称,应提高自我防范意识,谨慎办理退保或保单质押。不要受所谓的“高额回报”蒙蔽,不与所谓的“代理人”签订私下协议,不轻易将所持保单、个人身份证件等出示或委托他人,以免在不知情的情况下“被退保”或“被理财”。

## 首家定位“科技+金融”的消费金融公司来了

**新快报讯 记者许莉芸报道** 获得开业批复不到一个月时间,昨日平安消费金融有限公司(下称“平安消金”)在上海正式开业,成为全国首家定位于“科技+金融”的消费金融公司。在开业仪式上,平安消金董事长陈东起表示,将为中国年轻消费金融客户群体提供全线上消费信贷体验,致力于打造中国年轻人专属的第一消费金融品牌。特别是受到疫情影响,具有线上科技实力的机构凸显优势,无论是获客、风控还是贷后管理均以科技化手段运作,并没有受到疫情过大冲击。因此,有业内人士认为,平安消金的入局也将加剧行业的科技化转型,也将成为消费金融下一发力点。

4月9日,上海银保监局发布批复称,批准平安消费金融有限公司(下称平安消金)开业,核准该公

司注册资本为50亿元人民币。在股权结构上,中国平安保险(集团)股份有限公司持股30%,另外3家均为陆金所控股有限公司控制的子公司,其中融熠有限公司持股28%、未鲲(上海)技术服务有限公司持股27%、锦炯(深圳)技术服务有限公司持股15%。而在人员配备方面,平安消金的高管成员多来自平安普惠。

定位于科技型消费金融公司将以技术驱动业务,能够更好地适应消费新业态、新模式、新场景的发展趋势。陈东起表示,以实现数字化发展为主导,让科技驱动业务,充分运用大数据、云计算、人工智能等先进技术打造用户体验极致、销售多元化以及风险管理的消金平台。据悉,平安消金正在自主研发全套涵盖消费金融全业务流程、全生命周期的核

心技术系统,通过打造全线上消费信贷产品体验、智能风控、智能获客的三大核心能力,最终将形成全智能化的线上无接触消费信贷服务。

毫无疑问,未来消费金融行业将加大在科技领域的竞争。西南财经大学普惠金融与智能金融研究中心副主任陈文表示,受到疫情影响,在科技方面投入较大的消费金融公司体现出自己卓越的线上风控能力,疫情期间受到的冲击相对较少,疫情过后在资产和资金获取方面的优势会逐步加大,最终脱颖而出,消费金融行业的市场集中度有望提升。

此外,消费金融作为一种深入消费场景的金融服务,还需要更多场景作为业务支撑。对此,陈东起表示,平安消金依托平安集团科技力量和五大生态圈,切入消费信贷场景,将构建以场景为主的服务生态。

## 广东集中发布产业专利导航成果 为企业开展高价值创造创新提供支持

**新快报讯 记者陆妍思 通讯员粤市监报道** 在第20个“世界知识产权日”来临之际,广东全省上下正积极开展“知识产权宣传周”活动。记者获悉,昨日,广东省市场监督管理局(知识产权局)组织召开第二场广东省战略性新兴产业专利导航系列成果视频发布会,以“专利导航与健康生活”为主题,聚焦生物医药、

现代农业、绿色低碳、海洋经济等与健康生活、“绿色未来”息息相关的四个产业,通过网络视频直播的方式集中发布了产业专利导航系列成果。

广东省市场监管局(知识产权局)副局长何巨峰指出,今年3月以来,围绕防疫相关重点行业、战略性新兴产业、健康和绿色产业,

该局先后召开了三场专利导航成果发布会,集中发布了11个产业行业的专利导航成果。这一系列专利导航成果明晰了广东省相关产业发展的优劣势、创新方向及路径,为企业开展高价值专利创造、高质量专利布局和运用提供支持,专利导航成果丰富,现实意义重大。

## 3月民营企业发行债务融资工具金额同比增75%

**据新华社电** 记者23日从中国银行间市场交易商协会获悉,3月民营企业发行债务融资工具金额同比增长75%。

数据显示,2020年3月,民营企业发行债务融资工具金额641亿元,发行金额同比增长75%,超过市场整

体同比增幅。3月民营企业净融资200亿元,2020年以来连续3个月为正。

3月,银行间市场民营企业债券融资支持工具直接支持7家民营企业发行9只债务融资工具,金额40亿元,支持金额环比增长77%。该项业务启动至今,累计直接和间接支

持91家民营企业发行债务融资工具189只,金额972亿元。

此外,3月债务融资工具发行疫情防控债144只,金额合计934亿元,其中,民营企业债券中疫情防控债金额占比为27%,超过市场平均水平10个百分点。

## 财政部: 新能源乘用车补贴前售价不可高于30万元

**新快报讯 记者郑栩彤报道** 据财政部网站,财政部、工信部、科技部和发改委发布《关于完善新能源汽车推广应用财政补贴政策的通知》(下称《通知》),提出将新能源汽车推广应用财政补贴政策实施期限延长至2020—2022年,平缓补贴退坡力度和节奏。其中,新能源乘用车补贴前售价须不高于30万元,“换电模式”车辆则不受此规定限制。财政部解读称,延长优惠支持政策有助于拉动市场消费并支持相关行业复工复产。

《通知》指出,原则上每年新能源车财政补贴规模上限约200万辆,约占我国年度销售总量的8%。2020—2022年新能源车财政补贴标准分别在上一年基础上退坡10%、20%和30%。其中,城市公交、道路客运、出租(含网约车)、环卫、城市物流配送、邮政快递、民航机场及党政机关公务领域符合要求的车辆财政补贴退坡力度再减缓,2020年不退坡,2021—2022年在上一年基础上分别退坡10%和20%。

财政部解读称,考虑到公共交通领域车辆油耗高、污染排放量大,2019年底城市交通等领域的汽车电动化比例不到7%,政策加大对相关领域的支持。在昨日的国务院新闻发布会上,工信部新闻发言人黄利斌表示下一步将加快发布《新能源汽车产业发展规划(2021—2035)》并编制推动公共领域车辆电动化行动计划,鼓励相关地区继续出台用补贴等具体措施。

去年已公开征求意见的《新能源汽车产业发展规划(2021—2035)》(征求意见稿)提出,到2025年新能源汽车销量占比要达25%左右。据统计,近日已有不少于十地出台了促进新能源汽车消费的具体措施。其中,广东省级财政对本省农村居民新购买新能源车在使用环节给予资金补贴。深圳决定使用2020年新追加的小汽车指标额度,面向个人配置1万个混合动力小汽车指标。多种措施推动下,工信部数据显示3月份新能源汽车产销量同比降幅已收窄。

此外,《通知》还调整了燃料电池汽车的购置补贴方式,指出选择示范城市并采取“以奖代补”方式对示范城市给予奖励,争取通过4年左右时间建立氢能和燃料电池汽车产业链示范区。