



# 互联网金融借贷 要便捷更要安全

近来,不少手机用户发现,一些手机APP出现了“借钱”功能,且往往安排在显眼位置。有人提出疑问,为何这些功能各异的APP都能提供借贷服务,靠谱吗?是否存在风险?

“我国互联网市场规模巨大、应用场景丰富,社交、支付、出行、外卖、视频等App在发展中积累了大量用户。利用这些用户资源进行所谓的‘流量变现’,获取更大的商业利益,是众多APP的惯常做法。”招联金融首席研究员董希淼表示,借贷业务标准化程度高,收益可观,是流量变现的重点领域。

值得注意的是,不少APP本身不具备从事借贷业务的资质,因此普遍采取“导流”、助贷等方式,与外部机构合作,共同完成借贷业务。记者了解到,这些合作金融机构有商业银行、消费金融公司、信托公司等,类金融机构主要是小贷公司。

根据《商业银行互联网贷款管理暂行办法》,商业银行等机构在互联网贷款中,可与外部机构建立合作关系,在营销获客、支付结算、风险分担、信息科技、逾期清收等方面开展合作。但在目前,部分APP在推介借贷业务时,仍存在问题。在业内专家看来,主要有虚假宣传、过度营销、侵犯用户隐私和信息安全等问题。

中央财经大学中国互联网经济研究院副院长欧阳日辉表示,没有金融牌照的APP在与金融机构开展引流业务合作中,至少存在四大风险。一是可能存在虚假宣传,有诱导金融消费者过度借款、过度消费之嫌,一些风险意识不足、消费自控力较差的群体可能过度借贷,对金融稳定造成一定影响;二是消费者信息得不到有效保护,容易产生泄露信息的风险,甚至出现消费者信息被多次倒卖的现象;三是出现金融消费纠纷时,APP和金融机构可能会相互推卸责任;四是可能助长一些地方性金融机构跨区域经营,有悖于专注服务本地、下沉服务重心的监管意图。

“互联网贷款方便快捷,直达用户,提高了金融服务可得性和覆盖面,有助于缓解中小微企业和金融消费者融资难、融资慢等问题。但是,金融机构与各类APP合作中的问题也不容忽视。”董希淼认为,下一步,各类互联网平台、金融机构要按照《关于进一步规范金融营销宣传行为的通知》,加快整改力度,规范推介借贷业务,尤其是不得以欺诈或引人误解的方式对金融产品或金融服务进行营销宣传。同时,获取用户信息要依法合规,开展助贷业务要遵守征信业务管理相关规定。金融机构要按照《商业银行互联网贷款管理暂行办法》,规范与外部机构合作,按照适度分散的原则审慎选择合作机构,不与不合规的机构建立合作关系。

欧阳日辉建议,监管部门应规范APP为金融机构引流的行为,导流、征信、放贷,都要持牌合法经营。还应从事消费金融的持牌机构加强行为监管,规范经营行为,严格保护消费者权益,推动消费金融规范发展。

针对金融消费者,业内人士明确提醒,面对APP提供的借贷服务,金融消费者一定要慎重对待。“金融消费者不要有薅羊毛的心态,要认识到天下没有免费的午餐。还要提高信息安全意识,谨防个人信息泄露。”欧阳日辉说。

董希淼表示,金融消费者要量力而为,合理借贷,不能超过自身收入水平过度借贷,更不能“以贷养贷”“以卡养卡”。(钱菁苑)

消费提示

## 骑电动车别“任性” 违规也要挨罚

前不久,叶某驾驶无号牌电动自行车在江阴市大桥北路道路西侧非机动车道内由南向北逆向行驶至延陵路交叉口南侧地段时,车辆右侧前部与由北向南行驶的学生小张骑行的自行车右侧前部相撞,造成叶某、小张受伤及车辆损坏的交通事故。

江阴市公安局交通警察大队作出道路交通事故认定书,认定叶某负事故的全部责任。后小张送江阴市人民医院住院治疗,诊断为右眼视神经损伤、右眼钝伤、右眼裂伤,经上海市第一人民医院诊断为右眼眼眶骨折、右眼无光感(外伤性视神经损伤)。审理中,小张申请鉴定,经无锡中诚司法鉴定所鉴定,认定小张因交通事故构成

右眼盲目4级八级残疾。后来,小张向江阴法院起诉要求叶某赔偿相关损失。

法官说法:

《中华人民共和国民法典》已于2021年1月1日施行,根据《中华人民共和国民法典》第一千一百六十五条的规定,行为人因过错侵害他人民事权益造成损害的,应当承担侵权责任。本案中,叶某驾驶无号牌电动自行车逆向行驶,撞到学生小张,经交警认定负本起事故的全部责任,故叶某作为实际的侵权人应承担全部的侵权责任。此外,根据《中华人民共和国民法典》第一千一百七十九条的规定,侵害他人造成人身损害的,应当赔偿医疗

费、护理费、交通费等为治疗和康复支出的合理费用,以及因误工减少的收入。造成残疾的,还应当赔偿残疾生活辅助具费和残疾赔偿金。造成死亡的,还应当赔偿丧葬费和死亡赔偿金。叶某作为本起事故的实际侵权人,因其对本起事故负全部责任,故其应对学生小张的医疗费、护理费、护理费、残疾赔偿金、交通费等损失承担全部的赔偿责任。

(华闻)

让民法典  
走进百姓生活

## 少年野泳不幸溺亡 水库是否该担责?

孩子在无监护人及防护措施的情况下,无视安全提醒,游泳溺水身亡,谁应为此买单?近日,湖北省黄石市阳新县人民法院判决一起类似案件。

法院查明,未成年人小五(化名)与朋友一起玩耍,途经一水库时小五提议去游泳。届时,水库枢纽除险加固工程施工方因工程施工需要,拆除了水库部分护栏,从坝顶铺设了一条土路直通坝底溢洪道。小五等人经该条土路进入水库坝底,绕过溢洪道水边前往距坝底五、六十米远的半岛状区域游泳,游泳中小五不幸溺亡。

小五父母认为,水库除险加固工程施工方未尽到安全注意义务,对小

五的死亡存在重大过错,应承担主要责任,遂将水库除险加固工程施工方告上法庭,要求其赔偿各项人身损失496410元。

阳新县法院认为,案涉水库并非经营场所或公共场所(有护栏隔离),水库管理者的安全保障义务系保障水库堤坝、行洪或输水等水利设施不对周边群众人身财产带来损害,擅自进入水库游泳人员的人身安全并不属于安全保障义务范围,且施工方铺设土路的行为并未增加游泳溺亡的风险。

据此,法院认定小五游泳溺亡与施工方在涉案水库的施工行为之间不具有法律上的因果关系,被告不应承

担民事责任,遂判决驳回原告的诉讼请求。

法官提醒:

本案中,小五溺亡时已满14周岁,所在学校亦定期开展防溺水安全教育,应已具备分辨是非的能力。水库周边张贴有“珍爱生命,禁止游泳”“危险地带,小心溺水”等标识,管理者已尽到风险警示义务,不应为此承担责任。(郭磊)

法官提醒

## 私家车变网约车 发生事故时保险赔不赔?

近日,重庆市黔江区人民法院一审审结了一起财产保险合同纠纷案,被保险人将私家车用于经营滴滴顺风车,却未告知保险公司,后因交通事故申请保险公司理赔时遭保险公司拒绝。法院认为,将私家车用途改为网约车时未告知保险公司,违反了合同约定,致投保标的危险程度显著增加,符合保险条款中的免赔情形,依法判决保险公司不承担相应赔偿责任。

一天,雷某驾驶该车在高速公路上行行驶时,与前右方右侧车道行驶的重型自卸货车发生追尾相撞,造成对方车辆乘车人两人受伤,同时两车受损的交通事故。二乘车人分别起诉要求赔偿损失,生效判决书确定由雷某、吴

某连带赔偿二人共计5万余元。后吴某向保险公司申请理赔,保险公司以吴某改变车辆用途未对其进行通知为由,拒绝支付保险金。吴某认为,保险公司以前述理由拒赔,侵犯了原告的合法权益,遂诉至法院。

法院审理后认为,依法成立的合同对当事人具有约束力。吴某为其所有的车辆向人保财险申请投保,人保财险按其投保申请的内容向其出具了机动车商业保险保险单,双方建立财产保险合同关系的意思表示明确,其财产保险合同关系依法成立生效。吴某提交的保险单均载明了特别约定条款,即在保险期间内,被保险机动车改变使用性质从事营业运输,导致被保

险机动车危险程度显著增加的,应当及时书面通知保险人。否则,因被保险机动车危险程度显著增加而发生的保险事故,保险人不承担赔偿责任。本案中,吴某将私家车用途改为网约车时,并无证据表明告知了保险公司,违反了合同约定,而这样改变车辆的使用性质,致投保标的危险程度显著增加,且并未被保险公司所获知,符合保险条款中的免赔情形。故吴某请求人保财险承担保险责任支付车损险和车上人员责任险保险金的请求,不符合合同约定。

最终,法院依法判决驳回了吴某的诉讼请求。

(刘洋 田荣)

## 中国平安成立重大灾害应急小组 全力以赴应对河南特大暴雨灾情

7月17日以来,河南省遭遇极端强降雨,7月20日8时至21日凌晨,部分地区强降雨天气持续。其中中部和西北部出现大到暴雨,郑州、焦作、新乡、洛阳、许昌、平顶山等地的部分地区出现大暴雨,郑州中西部局地特大暴雨,目前已造成1人死亡,2人失联。灾情发生后,中国平安立即成立以集团联席CEO姚波为组长的重大灾害应急小组,启动I级应急响应预案,指挥各业务单位进行信息排查、快速响应。旗下寿、产、养、健、银各家子公司高度重视,紧急出台多项应急措施和理赔绿色通道。

灾情就是命令!7月20日晚,中国平安快速成立以集团联席CEO姚波为组长,平安人寿党委书记杨铮、平安产险董事长兼CEO孙建平、平安养老保险董事长兼CEO甘为民、平安健康险董事长朱友刚,平安银行行长胡跃飞、集团董事会秘书兼品牌总监盛瑞生及集团行政总监王志良等为副组长的应

急工作小组。在集团指挥下,业务单位总部、分公司联动,积极进行应急救援、客户排查工作,并确保员工及当地机构网点安全,全力应对此次事故。

截至7月20日22时,平安产险共接到相关报案8555笔,其中车险报案数量8470笔,财产险报案数量85笔。

平安产险河南分公司第一时间成立水灾应急处置协调指挥小组,并启动大灾应急预案,推出7项应急服务举措,为处置车险水灾案件开通绿色通道。同时,平安产险组织理赔救援人员紧急协调电话中心、救援合作单位等各方力量,并协调省内水淹车定损专家10人、救援车辆100辆,搭建前中后台的“平安守护者行动”救援队,全力投入到抗灾抢险战役中。

平安人寿快速响应,主动排查伤亡人员名单。灾情发生后,平安人寿河南机构立即启动7×24小时线上服务,开通绿色理赔通道,并启动特

案预赔,为客户及家属提供有温度的服务。

平安养老险迅速安排开展客户信息排查工作,并及时与当地寿险、产险建立信息互通机制及信息共享渠道,与当地政府和监管部门进行沟通,部署各项应急处置安排。

平安健康险启动突发事件应急预案,成立应急处理组,并出台多项理赔应急措施,为出险客户提供便捷理赔服务。

中国平安表示,灾情来临之际,就是保险的保障价值彰显之时。公司将全力以赴积极调集各方面资源参与救灾行动中,同时指挥旗下各业务公司开通绿色通道和应急服务举措,协助客户及家属进行快速理赔,提供有温度的服务帮助客户度过难关。

(平安)

企业风采