

# 买车险遭遇高仿货 “车辆统筹”何以野蛮生长

“我买完车险习惯在保险公司APP上查保单，付完款后一直未见其生成，就感觉有些不对劲，意识到可能被骗了。”近日，江苏车主赵女士向中国证券报记者讲述了自己买车险被骗后维权的曲折经历。

根据赵女士提供的信息，其购买的车险报价单与普通车险报价单类似，但仔细观察，该报价单中本应为“xxx保险”全部显示的是“xxx保障”字样。与赵女士类似，其他地区车主也遭遇过投保车险后发现上当受骗的经历。

记者调研了解到，赵女士购买的并非是保险产品，而是车辆统筹，其相当于运输行业内部的行业互助，车主向相关公司缴纳费用，发生事故后，由相关企业提供互助补偿。经营此类业务的公司并非依法设立的保险公司，机动车出险后可能存在无法获赔的风险。

● 本报记者 陈露



视觉中国图片

## 面临无法获赔风险

业内人士提示，车辆统筹不是保险，不受保险法保护，车辆出险后可能面临无法获得赔偿的风险。

康德智库专家、上海东道律师事务所律师李超表示，车辆保险的保险人为依法设立的保险公司，受到金融监管总局及派出机构的严格监管。车辆统筹的统筹人多为一般公司，准入门槛低，其资产透明度、资金流向合法性均无机构监管，偿付能力弱，抗风险能力低。

同时，车险合同和车辆统筹合同的法律依据不同。李超介绍，车险合同依据《中华人民共和国保险法》及相关规定，保险公司可直接对合同外的第三者予以赔偿。而车辆统筹合同则依据《中华人民共和国民法典》相关规定，只对合同双方具有约束力，事故发生后需由侵权行为人先行向第三者赔偿后再向统筹公司追偿。

中国保险学会法律专业委员会委员、北京市兰台律师事务所高级顾问王德明表示，一旦发生交通事故，车主须先自行承担赔偿责任，再按照普通合同纠纷另案起诉统筹公司，程序会大幅增加，也会增加车主的负担和风险。

此外，部分统筹公司存在跑路风险。“一些统筹公司涉嫌非法集资，这类公司可能干几个月后就不存在了，在短期内获得车主缴纳的费用后就跑路。还有一种情况是统筹公司因为赔不起而跑路。由于部分参加车辆统筹的车辆风险较高，统筹公司没有很好的精算机制，部分公司做了一段时间后，发现成本太高，就会发生跑路。”庞博说。

记者注意到，针对车辆统筹可能存在的风险，多地曾发文提示。今年7月，宿迁金融监管分局、宿迁市保险行业协会发文表示，经营机动车辆安全统筹业务的相关公司，通常没有为未来赔付留存足够的准备金，风险极大。机动车辆一旦发生重大交通事故，消费者将面临无法获得或者无法足额获得赔偿的风险。此类业务合法性存疑，难以长期持续，特别是此类公司出现资金链断裂、撤销破产等重大危机时，只能按照公司法等法律法规承担责任，消费者的损失很难得到有效保障。

## 提高保险公司承保意愿

业内人士认为，车辆统筹野蛮生长的背后，还是营运车辆投保难、保费高等问题。为解决这一问题，需要考虑降低营运车险出险率、赔付率，进而提高保险公司的承保意愿。

“整治车险统筹乱象的本质在于能够让这些风险高的营运车辆享受到正规保险公司的保险服务。”庞博建议，保险公司可与第三方科技公司等合作，降低此类车辆的出险率，降低保险公司的赔付成本，这样保险公司才会更愿意承保此类车辆。

放开保险公司的车险自主定价权也是方法之一。当前，保险公司的商业车险自主定价系数为0.5-1.5。上述车险行业专家认为，可进一步放开保险公司自主定价权，让保险公司能够针对营运车辆的风险实施更加差异化定价，提高定价精准性，缓解营运车辆投保难问题。

此外，业内人士建议，对于车辆统筹行业，还需要相关部门加强监管，共同维护市场秩序和车主的合法权益。李超表示，监管部门应加强对车辆统筹业务的监管，严厉打击非法经营行为。各职能部门应建立信息共享机制，及时掌握车辆统筹业务的相关情况，协同化解矛盾纠纷。同时，车主在投保车险时应提高警惕，了解车辆统筹与正规车险产品的差异，避免被误导购买。

“我咨询的另一家保险公司给出的报价是5100元，这家公司报价是4400元，再加上给的返款，整体算下来便宜了800多元。”赵女士说。

在投保时，该业务员向赵女士强调交强险和商业险需要分开购买、分两次付款。该业务员解释称，交强险是国家定价，每家保险公司价格都一样，但商业车险是保险公司自主定价，各家价格有差异，赵女士的车辆未出过险，商业车险可以有折扣，分开

买会更优惠。

在该业务员的推介下，赵女士先投保了商业险。投保后赵女士询问何时能生成保单，该业务员此时变得闪烁其词，回复称保单还未生效，又催促她尽快投保交强险，全部投保完后再为其查询保单。

赵女士此时觉得不对劲，仔细看了下各项明细，发现正规保险合同中应有的“保险”都被改成了“保障”字样。意识到受骗后，赵女士要求退保，但该业务员要求赵女

士写一份退统说明，并需要手持身份证、退统说明拍照方可退款。无奈之下，赵女士选择了报警。

四川车主李先生也有类似经历。李先生告诉记者，一位自称是太保车险的业务员给他推销车险，比正常车险报价低了2000多元。投保后，李先生发现其投保公司并非太保车险。随后李先生要求退款，但业务员表示要扣30%手续费，李先生向相关部门投诉后才成功退款。

据记者调研，赵女士和李先生投保的此类产品一般被称为车辆统筹，也就是机动车辆安全统筹，由车主向相关公司缴纳一定的交通安全统筹费，形成统筹资金，以此给参与统筹的车辆提供保障，相当于行业互助，虽然有保险性质，但不是真正的保险业务，经营此类业务的企业也不是依法设立的保险公司。

2012年，国务院发布的《关于加强道路交通安全工作的意见》提及，鼓励运输企业采用交通安全统筹等形式，加强行业互助，提高企业抗风险能力。

一些车主购买车辆统筹或是不得已而为之。资深车险行业专家向记者表示：“车辆统筹的出现是为了满足一定的市场需

求，最初是为了缓解大货车等营运车辆投保难问题。这类车辆风险高，出险后赔付金额较高，不少保险公司拒保此类车辆的商业险，就算愿意承保，保费也较高，大货车商业险保费一年能达到数万元。一些车主迫于无奈，以购买车辆统筹的方式作为替代保障。”

业内人士介绍，目前保险公司在大货车等营运车辆上的商业险承保几乎都处于亏损状态，不少公司承保此类车辆时较为谨慎。某大型保险公司车险业务员告诉记者，在该公司投保货车车险要看货车吨数和营运性质。在办理渠道上也有限制，比如10吨以上半挂货车车主必须携带相关材料在线下办理。

此外，还有一些车主是因销售误导、被低价吸引等原因购买车辆统筹。

“车辆统筹这一模式已经存在很多年，其初衷是好的，希望通过统筹的方式降低交通运输企业风险。但是在发展过程中出现了异化，一些统筹公司将车辆统筹进行包装，变开展展类保险行为。”阳昌公估总经理庞博说。

记者调查发现，一些统筹公司的业务员以保险公司的名义招揽业务，公司名称、报价单等和正规保险公司名称、报价单较为相似，且业务员在介绍时往往隐藏车辆统筹与车险的差别，从而对车主产生误导。比如，赵女士购买的“平安车险”产品，在付款时显示收款方为“平安汇通（河北）汽

车服务有限公司临沂分公司”；李先生购买的产品则属于“太保（深圳）机动车安全服务有限公司”。

“这些统筹公司假冒保险公司，再给出比正规保险公司更低的报价，增加对客户吸引力，一些分不清车险和车辆统筹的车主可能被误导投保。”上述车险行业专家说。

车险主要包括交强险和商业险，记者调研了解到，车主被推销的车辆统筹主要涉及商业险。统筹公司的业务员一般会把车险分成两单来操作，交强险由正规保险公司承保，商业险则为车辆统筹保障。赵女士和李先生均向记者提到，业务员要求其分开购买交强险和商业险。

# 资产包1元起拍乏人问津 中小银行股权受冷落

● 本报记者 张佳琳

银行资产正在经历冰火两重天：一边是国有四大行股价不断创出新高，另一边则是部分中小银行股权在拍卖平台乏人问津。

8月22日，中国证券报记者在阿里拍卖等平台发现，包括佛山农村商业银行、绍兴银行、许昌新浦村镇银行等中小银行股权起拍价被设置为1元左右，其多为自然人持股，且部分股权为刑事案件涉案财务。所谓1元起拍多为拍卖噱头，以增加拍品的吸引力，普通竞拍者鲜少能以低价成功“捡漏”。

近年来，多家中小银行股权频登拍卖平台，尽管被折价售卖，仍屡遭流拍命运。专家认为，部分中小银行股权不受欢迎，暴露出这些银行内部治理不健全、管理体制不完善、风险防控不到位，以及股权结构不合理等问题。

## 惊现1元起拍价

绍兴银行142560股股权，评估价约为45.62万元，将于9月25日10时起在阿里拍卖平台以1元价格开拍。值得注意的是，竞买人须为具备完全民事行为能力且为绍兴银行内部员工及自然人股东。截至8月22日，该笔股权拍卖迎来4987次围观，但仅有2人报名。

“基本上，1元起步的银行股权都为涉刑资产。这笔绍兴银行股权就是被查封的自然人资产，查封期限是2023年9月至2026年9月。有意者需向绍兴银行或监管部门核实自

专家认为，部分中小银行股权不受欢迎，暴露出这些银行内部治理不健全、管理体制不完善、风险防控不到位，以及股权结构不合理等问题。

身是否符合入股条件。因不符合竞买资格而竟得的，将依法做悔拍处理。”相关负责人告诉记者。

上海金融与发展实验室特聘高级研究员任涛告诉记者，银行股权1元起拍多为营销手段，最终往往不会以起拍价格成交。不少法拍人为增加拍品关注度，吸引竞拍者注意，便以极低金额作为起拍价。

对此，记者联系了多家经营银行股权拍卖业务的产权交易公司。某产权交易公司代理人庄先生表示：“现实中没见过以1元价格成功拍到的情况，因为所有报名者都能竞价，总会有人

把价格抬上去。”

另一家产权交易公司代理人表示，尽管起拍价为1元，但从目前拍出的记录看，部分优质银行股权，往往会经过多轮竞价，成交价可以回归至实际价值附近，通常为评估价的三折至五折。

此外，记者注意到，部分情况起拍价为股权单价。例如，此前许昌新浦村镇银行部分股权以1.34元的竞拍单价被成功拍卖。该笔交易事先已约定最终成交价为53万元，竞买人得到的股权数量根据竞拍成交单价来计算，即竞买人此次得到的股权数量约为39.55万股。

## 中小银行股权拍卖遇冷

除了极端的1元起拍，今年以来不少中小银行股权在拍卖平台被折价售卖。8月伊始，江苏泰州农村商业银行、江西赣昌农村商业银行、河南南召农村商业银行、新疆天山农村商业银行、山东莱州农村商业银行等股权在拍卖平台挂牌售卖。尽管价格一降再降，但流拍时有发生。例如，江西赣昌农村商业银行50万股股权曾于7月中旬以86.5万元价格被拍卖，因无人出价而流拍。8月中旬，该笔股权直降17万余元，以69.2万元价格被二拍，但依旧流拍。

谈及近年来为何中小银行股权频频被拍卖，光大银行金融市场部宏观研究员周茂华向记者表示，主要是此前一些中小银行经营管理粗放，少数银行内部治理不完善。在宏观经济、监管环境发生变化等背景下，一些行业企业经营困难、

压力上升，导致少数银行内部问题显现，出现各种债务纠纷，使得银行股权被法拍。

业内人士认为，中小银行股权拍卖遇冷的主要原因在于价格问题，以及投资者对于银行的业绩预期等。

阿里拍卖平台工作人员向记者表示：“竞买人购买中小银行股权，目的无非是获得分红权益或参与决策治理等。但一些中小银行股权既无法带来分红、增值方面的预期，也无法带来其他可观回报，竞买人的出价热情自然不高。”

在周茂华看来，个人投资者购买中小银行股权，更多关注的是这些银行的经营与发展前景；此外，会根据股权市场流动性等因素，对其产生目标价位。中小银行股权流拍，反映出投资者对这些银行的股权价值认可度不高。

任涛同样认为，部分中小银行股权乏人问津的原因在于，目前市场对于中小银行股权认可度较低，很难预期中小银行股权能够带来相应价值。同时，先前对中小银行股权感兴趣的地产企业、互联网企业等近年来受到政策层面限制，一些国企在持有金融股权方面也受到严格规范，使得既感兴趣，又符合资格和监管导向的买方群体越来越少。

## 需不断完善内部治理

从银行角度看，中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏认为，受净息差较低等因素影响，银行业经营面临较大压力。中小银行受自身规

模较小、抗风险能力较弱、对区域经济发展状况依赖度较高等因素影响，部分中小银行面临的经营压力更大，其股权对投资者的吸引力有限。

娄飞鹏认为，中小银行股权屡遭流拍体现出投资机构或投资者对于这些银行未来价值的担忧。这些中小银行或存在公司治理不健全、管理体制不完善、风险防控不到位等问题。此外，这些中小银行也可能存在股权结构不合理或过度分散等问题。

在任涛看来，市场对中小银行股权认可度较低的原因是，近年来中小银行频频暴露公司治理与经营管理乱象、盈利能力较差等问题。就整个大环境而言，目前市场预期中小银行群体的风险尚未完全暴露，且持有中小银行股权的中小股东亦无法对公司存在的问题进行有效监督制约。

娄飞鹏向记者表示，对中小银行而言，除了完善公司治理，提升经营管理规范化水平外，还需要做好客户准入，真正聚焦当地经济特色，推进特色化经营，提高经营质效和抗风险能力。在资产质量方面，应稳定新增贷款质量，推进存量不良核销，有序盘活存量，做好信息公开披露，让更多投资者对银行发展有更多了解。

周茂华认为，若中小银行信息披露充分，价格合理，随着内部治理不断完善、经营与风控能力提升、宏观经济形势转好，中小银行股权被低价拍卖、频频流拍的案例数量有望出现明显下降。