

平安普惠收费惹争议：借款20万，12.9万元成本被三家公司“瓜分”

“平安普惠收费不合理”这一情况，具体而言，除利息之外，平安普惠向借款人收取相关费用占到本金近一半，且被三家公司“瓜分”。平安普惠与借款人矛盾在于，费用收取上存在分歧。

一面，据借款人反映，平安普惠贷款专员以低息，银行放款等为卖点，使其误以为，直接从银行借款，利息在专员承诺的6%-10%之间。

另一面，平安普惠收取的利息和费用占借款本金超6成。借款人认为，平安普惠的贷款专员存在对其片面宣传。

借款20万元！成本12.9万元，被三家公司“瓜分”

2019年11月，江涛（化名）因急需一笔资金周转，从平安普惠贷款专员了解到，贷款年化利息在9%左右，资金提供方为银行。

据江涛回忆，当时自己用钱心切，并考虑到利息并不算高，又是平安集团的关联机构，于是通过平安普惠APP借款20万元，分36期，每月还款本息6378元。

可到还款日时，除已还当期本息之外，江涛收到短信，提示有另外三笔扣款。仔细查看平安普惠APP上还款计划后，江涛才发现，“月保险费1505元、月服务费1250元、月担保费15.2元”。

这三笔“意料之外”的费用，三年下来，江涛共计要被收取保险费5.4万元、服务费4.5万元、担保费547元，共计9.97万元。

综合算下来，江涛这20万贷款本金的借款成本（利息+费用）为12.9万元，借款合同上标注的利率为9.2%。“我也不明白，所谓从银行借款，为何多出这么多收费名目。”他疑惑道。

据江涛提供的《借款合同》、《委托担保合同》、《平安个人借款保证保险保险单》显示，上述三笔费用（借款保证保险费、服务费、担保费）分别被三家机构收取。

其中，本息由放款机构中航信托收取，服务费、担保费落入平安普惠融资担保有限公司广东分公司手中，借款保证保险费用是中国平安财产保险股份有限公司收取。

对于上述四笔费用是否属于同一借款业务，为何由三家机构收取，互联网金融新闻中心向平安普惠发送采访提纲，对方回应称，“由于涉及的客户情况语焉不详，我们无法回复”。

在柴智库高级研究员毕研广看来，从金融角度讲，借款人与平安普惠签署《借款合同》是主合同，其他的《委托担保》、《平安个人借款保证保险保险单》属于从合同，依附于《借款合同》。

“虽《借款合同》之外的是从合同，但是相关费用是这笔借款而产生。”他提到，通俗地说，借款产生了利息、保险和服务费，虽是独立，但是在一个业务体系之内，不可分割。

保证险起担保 成本三年5.4万元

具体来看，江涛提供《服务委托书》显示，平安普惠提供服务有，信用状况评估、融资咨询（寻找合适借款方及增信方、专有名词解释等）、贷后服务（投诉受理等）。

至于《服务委托书》中提到服务是否对应借款人每月交的服务费，及此项服务是每月提供还是一次性提供，平安普惠同样未给出答案。

另互联网金融新闻中心注意到，《委托担保合同》显示，平安普惠的担保比例为放款本金的1%，月担保费率为0.76%。

按照“担保费=借款本金*担保比例*月担保费率”计算，江涛20万借款，担保额度为2000元，其每月所交担保费正好是前述15.2元。

值得一提的是，2000元的担保额是否能覆盖20万元借款风险？平安普惠并未就互联网金融新闻中心所提的质疑给出解释。

不过，某业内人士表示，担保比例的限定跟企业担保能力有关，即与企业规模有关。从盈利性上来说，担保比例越高，意味着偿债比例越高。

另若借款人良莠不齐，是从银行筛选下来的，偿债风险本身就大，收取这点担保费根本不足以覆盖风险。

“若提高担保比例，企业就要缴纳更多保证金，担保费也就会相应增加，但因为24%的监管红线不能逾越，企业不太可能从借款人手里收更多费用。”该业内人士补充道。

除服务费、担保费之外，据此前报道，有不少借款人在平安普惠上贷款，需购买两份保险，分别是意外险和借款保证保险，且存在强搭情况。

而互联网金融新闻中心从一借款人处了解到的最新情况是，其于今年4月在平安普惠申请38万贷款，下款之后，客服两次给其打电话，要求购买意外险，因不需要，其并未购买。

不过，这位借款人表示，有被购买借款保证保险。

毕研广认为，借款人在借贷过程中搭售保险的现象屡见不鲜。首先，很多债务方让借款人买保险，美其名曰是为增加征信，但两者没有任何关系。

而购买意外险，他表示，是为了防止借款人在还款周期之内出现意外，导致债权的消亡。相比，借款保证保险更多起到一个担保作用。如果借款人违约，由该保险来偿还。

江涛提供的《平安个人借款保证保险保险单》（下称“保单”）显示，投保人是借款人，保险人是财产保险公司，被保险人是放款机构。

保单显示，投保人拖欠任何一期借款达到80天，保险人依合同约定向被保险人理赔。保险人理赔后，保险人有权向投保人行使请求赔偿的权利，投保人归还全部理赔款项和未付保费。

某保险从业人员向互联网金融新闻中心表示，平安这款借款保证保险属于一个再保险，可以理解为给保险上的保险，又或是给金融行为或财务流动上的保险。

换言之，因为有借款保证保险存在，借款人（投保人）可信度得到提升，放款机构（被保险人）更有信心将钱放给借款人。

“不过，这个借款保证保险坏处很明显，借款人借款成本大幅度提高，三年下年，光这一项花费达到5.4万元。”该保险从业人士称。

这不禁引发另一个疑问，就算借款保证保险可起到担保作用，变相提升借款人可信度，就能保证借款人在承担一定费用（近借款本金一半）情况下，按期准时偿还贷款吗？
