

2020 年“金融知识普及月”宣传之贷款保证保险三连“问”理性投保依法维权

消费提示六：

近期，北京银保监局收到多起消费投诉，反映消费者因为资金周转需要，为了获得增信服务，提高贷款成功率，购买了保险公司的贷款保证保险，顺利获得贷款后又发现每个月除了需要归还银行贷款外，还需要支付保险费。由于疫情影响，很多消费者经济能力下降，无法按时偿还贷款和保险费引发争议。

根据北京银保监局的风险提示，在购买贷款保证保险，申请银行贷款前，请您先问自己以下三个问题：

一、个人贷款保证保险，你真的了解吗？

个人贷款保证保险本质上是一种增信服务，是对贷款还款的一种担保措施。在投保人（借款人）无法按照贷款合同中双方约定的期限和金额偿还欠款时，由其购买保险的公司来承担偿还责任。

1. 涉及多方主体：贷款保证保险至少涉及三方甚至四方主体。投保人（借款人）、保险人（保险公司）、贷款人（银行），有时还会有融资担保平台参与。

2. 涉及多项融资成本：消费者的融资成本至少包含两至三方面。一是银行的贷款利息；二是保险费；三是如果有第三方融资平台参与的，还需要支付担保费。

3. 申请借款和投保需审慎：在申请贷款和投保贷款保证保险时，消费者应充分了解贷款保证保险产品的功能和特点，认真阅读个人征信业务授权书、保险产品介绍等一系列贷款合同和保险合同条款，务必

确保在已详细了解并知悉所有材料后，再行签署相关文件。消费者应确保本人购买，避免指定他人代为操作，勿将个人信息随意告知他人。

4. 违约有风险：投保人（借款人）在未还清贷款前提前退保，将导致被保险人的信贷损失风险上升；投保人（借款人）无法按期还款时，保险公司代替投保人（借款人）向银行偿还贷款后，将向投保人（借款人）进行追偿。同时，投保人（借款人）的违约情况将被计入个人征信记录，对未来的贷款、出行、就业等都可能产生不良影响。

二、个人贷款保证保险，你真的需要吗？

个人贷款保证保险虽然融资成本高于普通的银行贷款，但是对于部分无法通过常规渠道获得贷款的消费者而言发挥了积极作用。以下三类人可以选择贷款保证保险来增加获得贷款的成功率：

1. 资金周转困难急需贷款：部分消费者尤其是中小微企业，在经营中常常遇到资金周转困难的问题，选择投保贷款保证保险从而获得贷款可以帮助企业渡过难关。

2. 有贷款需求无法提供担保或抵押：部分消费者有贷款需求，但是无法提供房屋、车辆等作为抵押物或提供其他担保，在此种情况下，如果资金需求量不是很大，通过购买贷款保证保险能有效解决这一问题。

3. 资质无法满足银行直接贷款要求：对于借款人来说，在本身资质不足以满足银行个人贷款要求的前提下，也可以通过此种方式来解决。一般消费者在申请此类贷款产品时，银行会降低对申请人的

要求，但其投保的保险公司会依托大数据对投保人之前的投保情况、征信记录等进行严格筛选。

三、贷款保证保险发生纠纷，你真的会维权吗？

近期，北京银保监局在监管中发现，有部分“代理投诉”人，向消费者收取几十元至几千元不等的投诉费用，代理其反复向监管部门提起投诉、信访、举报等，给监管部门或金融机构施压从而牟利。根据北京银保监局风险提示：**维权不需要“借帮手”，正确维权“三步走”**：

1、发生民事纠纷直接找机构：消费者在投保贷款保证保险后发生民事纠纷，可以通过拨打金融机构的投诉电话、邮寄信件等方式向金融机构进行投诉，主张民事权益。

2、纠纷难以协商可以找行业调解：如消费者涉及银行贷款纠纷，未能与银行通过协商解决纠纷，可以向北京秉正银行业消费者权益保护促进中心（银行纠纷，电话：010-88689969）或北京保险行业协会合同纠纷调解委员会（保险纠纷，电话：010-95001303）申请调解。

3、发现金融机构违规可以找监管：消费者发现银行业保险业金融机构或从业人员等违反相关银行保险监管法律法规的，可以向违规金融机构（被举报人）所在地的监管部门进行举报。

以上三个维权渠道均是**畅通且免费的**。需要注意的是：监管部门对违规举报一经查实会采取相应监管措施，**但向监管机构举报并不能解决消费者的民事诉求**，消费者如通过投诉、调解仍不能解决民事纠纷的，应依法向法院提起诉讼。

