

似保险非保险？

“相互宝”等网络互助产品谁来管

“一人得病、众人均摊”“0元加入、保障金额最高30万”……近年来，在风险资本和互联网企业的推动下，喊着此类宣传的网络互助计划迎来了推出高峰期。然而，记者调查发现，网络互助计划产品大多在成员准入、条款解释、互助金赔付等方面存在管理缺陷，全面监管亟须发力。

稀里糊涂入会、无声无息扣费，“被互助”感觉很糟

最近，北京的李女士查看支付宝账单时无意发现，其支付宝账户每个月都有两笔数额不大的固定扣款，且扣款周期长达一年以上，扣款由头是相互宝。李女士并不记得何时入会相互宝，也从没收到过扣款的提醒。

仔细对比账单后，李女士还发现，相互宝自动扣款的数额每月都在增加，较之一年前的每月扣款，如今已接近翻倍。

李女士对相互宝长达一年以上扣款无提醒的做法深表不满：“我参与网上捐款至少还能收到一条短信或者一个电子证书呢，但这个所谓的互助计划几乎无痕。”

此外，李女士提出，相互宝此类高度类似电子保单的网络互助项目在主页面没有明显退出提醒，“主页面都是广告，我是通过百度才找到退出出口的”。

条款任性修改、患病不能理赔，网络互助很霸道

网络互助，是基于互联网平台形成的互助社区。加入成员事先约定，如果有会员发生约定的意外事故、重大疾病等风险事件，其他会员就需分摊互助金。由于加入费用和准入门槛均远低于传统重疾险和商业保险，各类网络互助计划吸引了大量的用户。

然而，庞大的用户群体之下，各类纠纷时有发生。来自安徽的唐先生告诉记者，其妻在2018年前加入相互宝，当时相互宝的重症疾病互助条款中包括甲状腺癌，到2019年10月其爱人因甲状腺癌住院寻求分摊费用时，相互宝却拒赔，理由是其妻参保期间，相互宝已对条款中涵盖的疾病重新“定义”，删除了“未发生远处转移的乳头状或滤泡状甲状腺癌”这条。

记者调查发现，2019年4月份，相互宝更改过一次规则，将轻度甲状腺癌、前列腺癌归为轻症；8个月后，相互宝规则条款中剔除了对轻症甲状腺癌、轻症前列腺癌的保障。

来自秦皇岛的张女士也遇到了一件让她觉得很迷惑的事。加入相互宝的张女士今年6月被确诊乳腺癌，申请赔付。然而，相互

宝以张女士2011年和2017年两次怀孕期间有过心律过速的情况，拒绝赔付。“心律过速跟乳腺癌又有什么关系呢？”张女士说。

对此，相互宝客服表示，根据平台条款，加入互助计划前要求自然人没有“心脏疾病”的就医行为，而只要出现两次心律不齐，就被列为有“心脏疾病”，不能申请赔付。

据悉，目前张女士希望能够通过相互宝陪审团的方式申诉，但是工作人员表示由于“拒绝理由明确”，上陪审团的可能性不大。

对此，北京格丰律师事务所合伙人郭玉涛表示，平台在用户准入门时没有做好背景调查，当用户申请理赔时才告知不可理赔，确实欠妥。此外，尽管相互宝的相关条款明确了加入互助计划前要求自然人没有“心脏疾病”的就医行为，但心脏疾病不能成为一个框，什么情况都往里扔。

不是保险、不属公益，网络互助很“尴尬”

行业规模“蹭蹭蹭”往上涨，但在论及网络互助到底属于什么性质的产品、有无对口管理部门和运营规则时，情况却变得尴尬。比如，民政部门曾多次传递网络互助不是社会公益的信息，银保监会也多次约谈网络互助平台，指出网络互助不是相互保险，不能替代商业保险。

事实上，目前市面上大多数网络互助产品都没有保险牌照。推广相互宝的蚂蚁金服甚至在筹备上市的招股意见书中写道：“如相互宝因各种原因无法满足合规性要求，将剥离相互宝业务。”

然而，在用户看来，网络互助产品实在太像保险了。网友“涛涛”吐槽：相互宝在运营基本模式上与传统保险很相似。

郭玉涛也认为，当前很多网络互助计划与保险产品区别不大、界限模糊，具有很强的迷惑性。“网络互助到底是何种法律属性，鲜有研究者，这与其急速扩张的现状形成巨大反差。”

更为重要的是，监管真空更使得用户维权成大问题。“互助平台的管理大有‘跳出三界外，不在五行中’的感觉。”一名食道癌患者说，他因对平台判决存在质疑，试图



维权，但过程艰难。

该患者首先向银保监会投诉，但工作人员表示，相互宝是互助平台，不归银保监会管理。“我们又想到拿法律的武器维护自己的合法权益，询问多家法院后，被告知应该到杭州西湖法院去起诉，委托律师得到不受理的回复。”

记者发现，《相互宝成员规则》中的争议解决条款显示：“协商不成的可依法向本规则签订地人民法院提起诉讼。本规则签订地：杭州市西湖区。”

郭玉涛表示，这一条款意味着，如果1.08亿参与相互宝互助的人都要起诉，就有超1亿人涌入杭州市西湖区的当地法院，无论怎么看，这都不是一个基层法院所能承受的。

让“看起来美”到“用起来更美”，监管须就位

南开大学的一项调研显示，截至2020年10月，相互宝累计救助家庭超过7万个，累计发放互助金超过108亿元；水滴互助累计救助家庭超过1.4万个，累计发放互助金超过17亿元。数据显示，水滴互助有超过七成人员来自三线及以下城市，月收入不超过



5000元。

毋庸讳言，尽管网络互助的法律地位不明晰，但其仍在一定程度上解决了“因病致贫”或“因病返贫”等社会性问题，照顾到了普通商业保险无法关照的群体。

但是，一个行业想要长久健康发展，就必须剔除行业发展的根本性风险。行业可持续性话题，值得关注。中国银保监会打非局近期发布的《非法商业保险活动分析及对策建议研究》一文表示：“有的网络互助平台会员数量庞大，属于非持牌经营，风险不容忽视，部分前置收费模式平台形成沉淀资金，存在跑路风险，如果处理不当、管理不到位还可能引发社会风险。”

上海交通大学上海高级金融学院市场营销学教授陈磊认为，从经济学角度看，一旦有较多高风险群体加入互助计划，赔付成本随之大幅上升，将使得一部分会员退出计划，进而拉高剩余会员的赔付成本，最终导致整个互助计划的不可持续。

从现有网络互助计划来看，除采用“事后分摊”的形式，仍有不少平台采取“前期预付”的形式，如夸克联盟和水滴互助推出的部分互助计划，即需要会员预缴10元至



30元不等的费用。考虑到庞大的会员数量，这是否会导致“跑路”，或未可知。

在与商业保险的竞争中，网络互助是“跳出规则玩游戏”。一名保险产品设计师告诉记者，监管机构对保险公司在责任准备金、偿付能力充足率等方面都有严格的要求。保险公司根据国际惯例需要建立偿付能力监管体系。“但很明显，网络互助并不受保险监管机构和保险规则的严格约束。”

国内某大型保险公司相关负责人表示，对于人口基数较大的中国来说，网络互助平台仍有非常重要的意义，且中国保险市场完全可以容纳得下各类处于不同发展阶段的风险保障形式。“但发展的前提是合规合法，尤其对于那些不用自掏腰包出资承诺的互助平台而言，更应该完全透明地进行风险提示和信息披露，否则本不是保险、不受监管、没有资本金，却非要把自己宣传包装成保险的模樣，就是误导。”

中央财经大学保险学院院长李晓林认为，一旦一项约定涉及社会公众的权利和义务，那么就需要评估约定的价值和成本，并且向公众披露。在此过程中，必要和可信赖的机制、而非简单的口头承诺或企业商誉，至关重要。

(据新华社)

禁用在即，可降解塑料袋准备好了吗？

“装药的袋子有点不一样了。”在海口市第四人民医院，市民们最近发现，药物包装袋、储片袋、资料袋等，开始换成了带有环保标志的“生物降解”塑料袋。

今年1月，国家发改委和生态环境部印发《关于进一步加强塑料污染治理的意见》，明确到2020年底，直辖市、省会城市、计划单列市城市建成区的商场、超市、药店、书店等场所以及餐饮打包外卖服务和各类展会活动，禁止使用不可降解塑料袋，集贸市场规范和限制使用不可降解塑料袋。

禁用在即，记者在多地调查发现，替换为可降解塑料袋的是少数，多数商家在观望，等待最终禁用期限的到来。



少部分开始替换，大多数在观望

记者近日在安徽、海南、福建、浙江等地走访发现，有的大型商超、餐饮企业和医院开始使用可降解塑料制品、纸制品来代替传统塑料制品，或者通过创新包装设计减少传统塑料的使用。

在三亚大东海广场周边的一家大型超市里，记者看到原来的不可降解塑料袋已经下架。“商超、市场里生鲜类的包装材料、连卷袋、购物袋月底前全部更换。”一名运营经理介绍，超市已上架部分可降解塑料袋。

“用纸袋拎咖啡、装汉堡和薯条环保又方便，我们已经逐渐接受了。”合肥市民鲍先生说。在合肥多个商场，记者注意到，星巴克、肯德基、麦当劳等连锁餐饮企业已经将打包袋部分或全部替换为纸袋。

不过，由于禁塑限塑的年底最后期限未到，以及使用成本上涨明显，这种替代还不普遍。

记者近日在福州市的永辉超市黎明店看到，这里提供的购物袋以不可降解的传统塑料袋为主，可降解塑料袋只用于打包部分即食食品。由于限塑令对超市内用于分包装的连卷袋并未有要求，而且超市都是免费提供，不少顾客大量使用这种小塑料袋打包商品，消耗巨大。

在餐饮打包外卖服务方面，记者发现，各平台均有“无需餐具”选项，有的店铺有餐盒选择，环保餐盒需要额外收费，但对于外包装目前没有规定。记者调查发现，一部分店铺开始使用无纺布袋、纸袋等作为外包装，但大多数店铺依然在使用传统塑料

袋。比如，记者点了某披萨外卖，虽然食物包装都是纸盒、纸袋，但外边依然套着一个不可降解的大塑料袋。

“这不是还没到年底吗？”“传统塑料制品的存货还有不少，得先用完再换。”“等期限到了，我们会停止使用不可降解购物袋的。”……不少商家对禁塑限塑持观望态度。

“订单量不多，进行可降解塑料替代的商户是少数。”金塑（海南）环保科技有限公司董事长金普东直言，公司2020年8月以来生产了可降解膜袋类产品6吨，现在仍处于积压状态。

不过，值得一提的是，记者在多地不少场所观察发现，不少消费者都养成了自备购物袋的习惯。其中，年长者多于年轻人，女性多于男性。有的是拿旧塑料袋重复使用，有的使用无纺布袋、布袋等。“现买塑料袋还要花钱，家里各种袋子很多，一般都会随身带一个。”北京市民张女士说。

用不起，也不够用

记者采访发现，价格是影响可降解塑料袋推广的最主要因素。

据了解，目前，超市使用的传统塑料袋一般中号每个0.2元，大号每个0.3元，而可降解塑料袋每个约1元。

永辉超市福州市鼓楼区后勤品类教练邱琳表示，“可降解塑料袋的价格比传统塑料袋高约三倍，如果把塑料袋统一换成可降解的，仅连卷袋一项，每个门店每个月就会多支出20元。”

杭州农合联王家弄农贸市场一家水果经营户赵晓娟说：“现在都是免费提供塑料

袋，不提供肯定影响生意。我们是小本生意，袋子价格上去会压缩利润。”

据记者调查，可降解塑料制品价格高的主要原因在于原材料供不应求。

中国塑协降解塑料专业委员会秘书长翁云宣等人的研究数据显示，从可降解塑料原材料目前的产能来看，实现大规模替代还需要一点时间。2019年，我国的塑料制品产量已高达8184万吨，而全球聚乳酸的产能只有约28万吨，其中我国约5万吨。

海南创佳达生物科技有限公司负责人蔡连开说，传统塑料制品的原材料聚丙烯每吨约7000元，而可降解塑料制品的原材料中，完全生物降解的主流材料聚乳酸每吨3万元以上。

另外，塑料制品使用方便且便宜，替代产品的使用体验还不能与之相比。厦门市好猫生态文明推广中心副理事长邱竹佳表示，除价格更高的可降解塑料袋外，其他替代品仍无法给消费者提供足够便利，纸袋子不能承重，布袋子在卫生方面存在问题，菜篮子体积大不易携带。

不少消费者也表示，如果有足够方便、好用、价格合适的替代品，完全支持不用传统塑料袋。

倒计时阶段，有哪些可以做的？

据记者了解，不少企业已开始布局，部分国内企业贯通了低成本生产聚乳酸原材料的全线技术，最近一两年开始大规模扩产。

今年8月，安徽丰原集团年产5万吨聚乳酸项目投产，目前年产30万吨聚乳酸项目正在建设。为争取原材料稳定供应，山东

正凯新材料、河南中塑新材、江苏悦达家纺等十多家企业纷纷规划在该聚乳酸生产基地附近建厂，紧俏程度可见一斑。

“以聚乳酸为代表的生物基可降解材料产业是国家鼓励发展的战略性新兴产业，有条件的地方可以鼓励相关企业扩大产能，解决可降解塑料原材料短缺的问题，同时降低可降解塑料制品的成本。”合肥工业大学食品与生物工程学院教授姚日生说。

也有企业担心可降解塑料制品的假冒伪劣问题。海南天人降解塑料股份有限公司总经理胡智功认为，如果监管管不住假冒伪劣的可降解塑料制品，或者不可降解塑料制品继续大范围使用，可降解塑料制品企业就难以生存。

“管得住正规厂，管不住小作坊；管得住大超市，管不住小卖部。”一直以来，小作坊、菜市场、小商铺等是限塑令执行的难点。

海口市爱蓝环境保护服务中心总干事徐

华等人建议，在可降解塑料制品短期内难以降价的情况下，政府部门可以使用价格补贴等方式适当降低商户和消费者的压力。同时，加强市场监管力度，对违规生产、销售和使用不可降解塑料制品的行为进行查处，以保证禁塑限塑相关政策落实。

数据显示，在2008年限塑令颁布前，我国每天买菜要用掉10亿个塑料袋，其他各类塑料袋20多亿个，相当于每人每天至少要用掉两个。限塑令实施7年后，相关部门统计发现，超市、商场的塑料购物袋使用量普遍减少了2/3以上，累计减少塑料购物袋140万吨左右。但是，仅2016年，几大外卖平台一年至少消耗70多亿个塑料包装袋。

业内人士表示，限塑令的目的是减少塑料垃圾污染，核心是实现塑料垃圾减量。一方面相关场所应严格落实限塑规定，另一方面，消费者更容易做到的是增加循环使用次数，一个塑料袋多次重复使用，日常使用量必然会减少。

(新华社北京12月16日电)