

**泰康在线财产保险股份有限公司关于
与马上金融、中科金、金桔信保业务合作
关联交易统一交易协议的公告**

根据中国银行保险监督管理委员会关于关联交易的相关规定，现将泰康在线财产保险股份有限公司（以下简称“泰康在线”或“公司”）与马上消费金融股份有限公司（以下简称“马上金融”）、金桔保险经纪（北京）有限公司（以下简称“金桔”）、北京中关村科金技术有限公司（以下简称“中科金”）签署信保业务统一交易协议的相关情况公告如下：

一、交易对手情况

马上金融为间接持有公司 5%以上股权的法人施加重大影响的法人；中科金持有马上金融 29.51%股权，持有金桔 100%股权。基于上述股权控制关系，监管机构认为马上金融、中科金、金桔三者之间具有较强的利益相关性，且依托同一业务背景与公司发生直接交易往来，应当认定中科金与金桔也属于公司关联方，因此，根据《保险公司关联交易管理办法》第八条的规定，公司将中科金与金桔按照关联方进行管理。

本次关联交易的交易对手基本情况如下：

1、马上金融：

名称	马上消费金融股份有限公司
统一社会信用代码	915000003458894159

住所	重庆市渝北区黄山大道中段 52 号渝兴广场 B2 栋 4-8 楼
法定代表人	赵国庆
类型	股份有限公司
注册资本	40 亿元人民币
经营范围	发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务。【法律、法规禁止的不得从事经营；法律、法规限制的，取得相关审批和许可后，方可经营。】
成立日期	2018 年 8 月 9 日
登记机关	重庆市工商行政管理局

2、金桔：

名称	金桔保险经纪（北京）有限公司
统一社会信用代码	911010567171934XE
住所	北京市朝阳区百子湾西里 403 号楼 7 层 701
法定代表人	李静
类型	有限责任公司（法人独资）
注册资本	5000 万元人民币
经营范围	保险经纪业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；保险经纪业务以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
成立日期	2008 年 1 月 24 日
登记机关	北京市工商行政管理局朝阳分局

3、中科金：

名称	北京中关村科金技术有限公司
----	---------------

统一社会信用代码	91110108662170324C
住所	北京市海淀区清河小营西小口路 20 号南楼 1067 号
法定代表人	赵国庆
类型	其他有限责任公司
注册资本	141986.4418 万元人民币
经营范围	技术开发、技术推广、技术咨询、技术服务、技术转让；软件开发；计算机技术培训（不得面向全国招生）；基础软件服务；应用软件服务；计算机系统服务；数据处理（数据处理中的银行卡中心、PUE 值在 1.5 以上的云计算数据中心除外）；经济贸易咨询；销售计算机、软件及辅助设备、机械设备、家用电器、五金交电（不从事实体店铺经营）、电子产品、文化用品、照相器材、通讯设备、化妆品、体育用品、针纺织品、服装、鞋帽、箱包、日用品、首饰、工艺品、钟表、眼镜、玩具、汽车、摩托车零配件、卫生间用具。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
成立日期	2007 年 5 月 15 日
登记机关	北京市工商行政管理局朝阳分局

二、关联交易类型及交易标的情况

泰康在线因业务需要委托马上金融提供网络平台和消费贷款产品及相关运营服务、中科金提供保险产品销售和保全等过程中的技术服务，委托金桔提供保险经纪服务。

按照《保险公司关联交易管理办法》第十条的规定，泰康在线与马上金融、中科金之间发生的交易属于提供货物或服务类关联交易，泰康在线与金桔之间的保险经纪业务属于保险业务类关联交易。

三、交易协议的主要内容

公司与马上金融、中科金、金桔前期已分别签署合作协议，鉴于

协议项下关联交易长期、持续、重复发生，且预估年度交易金额较大，四方协商拟签署统一交易协议。统一交易协议自 2021 年 2 月 4 日各方签署完成起生效，有效期为三年。

交易价格在统一交易协议约定的价格标准内、不突破预估交易金额的前提下，按照不同服务类型确定。交易费用按照统一交易协议的约定，每月或每季度进行结算。

四、定价政策

根据费用产生动因，马上金融运营服务、金桔保险经纪服务和中科金技术服务被分为 3 种计费方式：按贷款金额计费、按实际损失率计费、按保费金额计费。

基础服务费按贷款金额计费，经纪佣金按保费金额计费，奖励服务费按实际损失率计费，技术服务费同时按照贷款金额和保费金额计费。其中，基础服务费定价、经纪佣金定价、奖励服务费定价符合可比非受控价格法，即以非关联方（外部服务商）之间进行的相同业务活动所收取价格作为关联交易公平成交价格。技术服务费定价符合成本加成法，根据运营中心实际成本，制定自留系数，经测算可正常覆盖成本。

对于上述关联交易，部分服务的定价来源于与非关联方的交易价格，部分服务的定价取自关联交易的合理成本。各类定价原则符合公平成交价格要求，定价具有公允性，不存在损害公司、股东或第三方利益的情形。

五、交易决策及审议情况

2020 年 12 月 25 日，公司以书面形式发出第二届董事会关联交易控制委员会第五次会议通知，并于 12 月 29 日以通讯表决的方式审

议批准了本次关联交易。

2020年12月31日，公司以现场形式召开第二届董事会第十三次会议，对《关于审议公司与马上金融、中科金、金桔信保业务统一交易协议的议案》进行了表决。全体董事以5票赞成、0票反对、0票弃权审议批准了本次关联交易。本次董事会的召开方式、表决人数和比例符合《中华人民共和国公司法》《公司章程》的有关规定，会议决议合法有效。

董事会关联交易控制委员会对本次关联交易的合规性、公允性、必要性及对公司、全体股东和保险消费者利益的影响进行了审查，发表了同意的意见。

六、银保监会要求披露的其他事项

无。

泰康在线财产保险股份有限公司

2021年2月10日