



债权转让

产品说明书

一、产品概述

人人贷平台的债权转让功能旨在帮助广大人人贷平台的理财用户提高投资的流动性，使用户在人人贷的投资体验更加便捷。用户在需要流动性时，可以通过出售其名下拥有的符合相应条件的债权给其他投资人，从而完成债权转让，获得流动资金。

债权转让过程中，系统会实时给出转让债权的公允价值。为尽快达成债权转让，用户在公允价值的基础上可以对转让债权的剩余未还本金部分进行相应的折价选择，用户确认转让的债权会在债权列表中展示并等待其他理财人购买，在此期间发起转让的用户可以随时选择撤销尚未转让的债权部分。转让完成后，针对发起债权转让的用户，人人贷平台会收取基于成交金额一定比例的债权转让管理费。

用户在购买转让债权的过程中，既可以全部购买，也可以部分购买即购买一定份额的债权。购买转让债权的用户可以随时对已获得的债权再次发起债权转让，债权在转让过程中并不限制转让次数。人人贷平台对购买债权的用户在债权转让过程中不收取任何费用。

二、名词解释

债权转让

指债权人通过签订债权转让协议将所持有的债权转让给第三方的操作。

转让中

指债权处于可被购买的状态。

转让完成

指债权转让交易完成。

转让撤销

指撤销未完成的债权转让操作，使债权不再处于转让中状态。

自动撤销

指债权转让过程中，遇到债权本身的状态变更，如从正常还款变为逾期还款状态，或借款人全部偿还剩余金额（已还清）时，系统将自动撤销该笔债权的转让操作。

债权价值（公允价值）

指根据系统指定的定价公式计算出的债权当前的公允价值，具体计算公式请参见第三部分“债权转让收费及定价”。

转让系数

指债权转让时用户可自行选择的转让价格比例系数。

债权价格

指债权转让时的价格，基于系统计算的公允价值和转让系数得到：

债权价格 = 债权未还本金 * 转让系数 + 应付或应收利息

注：详见“债权转让的定价与收费”部分。

转让盈亏

指债权转让时债权价格与债权价值相比，所产生的转让盈亏数额；

转让盈亏 = (债权价格 - 债权价值) * 份数。

份数

债权转让的最小单位，债权的原始投资金额每 50 元为一份。

原始投资金额

指债权最初形成时，理财用户的投标金额。

批量转让

指针对债权可进行的批量操作，将所选定的债权选择一个统一的转让系数，一次性进行多笔债权的转让。

三、转让条件

人人贷平台的债权需要符合一定的条件方可进行转让交易，具体如下：

1、普通投标获得的债权：

- a) 逾期债权不得转让；
- b) 债权持有天数超过 X 天后方可转让；（当前 X=90）

2、通过债权购买获得的债权：

- a) 逾期债权不得转让
- b) 购得债权距离债权形成日期超过 X 天即可转让；通常通过债权购买获得的债权均符合此要求。（当前 X=90）

3、理财计划投标债权（含首次债权和转让债权）：

- a) 逾期债权不得转让
- b) 无持有天数限制

4、转让时债权没有处于逾期状态，但在转让中时债权变为逾期状态，系统将会把剩余未转让完成的债权停止转让。

四、收费定价

A. 债权转让收费

债权转让成功后，人人贷平台会向转出人收取一定比例的转让管理费。

购入债权的用户除支付给债权转出者相应的金额外，无需承担任何费用。

转让管理费 = 债权转让价格 * 转让份额 * c% （参见交易页面的具体费率设置）

B. 债权的公允价值和债权转让价格

债权转让时，系统会计算债权的公允价值作为转让的参考价格。债权的公允价值与债权

本身属性、债权转让的实际发生日期，以及转让发生时刻债权的还款状况相关。债权人可以在公允价值的基础上选择一个转让系数，从而得到债权转让的价格。

a) 转让时，当期还款处于未还款状态；

● 债权公允价值

$$= \text{剩余未还本金} + \text{应计利息天数} / 30 * \text{当期利息} * \text{产品折让参数}$$

$$- \text{应计利息天数} = \min[(\text{成交日期} - \text{上期还款对应的应还款日期}), 30]$$

$$- \text{产品折让参数：考虑到本金保障计划覆盖范围不同而设置}$$

本息保障类产品（例如机构担保标、实地认证标）参数设置为 1

本金保障类产品（例如信用认证标）参数设置为 0

$$● \text{债权价格} = \text{剩余未还本金} * \text{转让系数} + \text{应计利息天数} / 30 * \text{当期利息} * \text{产品折让参数}$$

注：转让系数由用户选择设定，默认值为 100%

b) 转让时，当期还款处于已还款状态，且此后的 N 期也均处于已还款状态，但整笔债权未结清；(N=0 表示当期已还款但下期未还)

● 债权公允价值

$$= \text{未还本金当前价值} - \text{未还本金当前价值} * \text{利息补偿天数} / 30 * \text{月利率}$$

$$- \text{利息补偿天数} = \text{成交日期所在期的应还款日期} - \text{成交日期}$$

$$- \text{未还本金当前价值} = (\text{未还本金总额}) / (1 + \text{月利率})^{(\text{最后还款所在期数} - \text{转让日期所在期数})}$$

● 债权价格

$$= \text{未还本金当前价值} * \text{转让系数} - \text{未还本金当前价值} * \text{利息补偿天数} / 30 * \text{月利率}$$

五、优选理财计划与债权转让

优选理财计划的退出是通过债权转让来实现的。但是针对优选理财计划的退出时的债权转让，

其限制条件和平台收费均有所不同，具体如下：

1、债权转让限制：

- 逾期债权不得转让
- 债权持有时间不作为优选理财计划债权转让的限制条件

2、债权转让费用：

人人贷平台针对优选理财计划的退出转让，不收取单独的债权转让费用，具体费用收取参考优选理财计划的退出费用。