

# 为什么那么多热门App抢着借钱给你？

开通借款功能,就送VIP会员;点开张优惠券,就会跳转到授信贷款页面……很多人发现,当下各种热门的App,从外卖到出行,从视频到办公,尽管功能各异,但有一点是相通的:都能贷款。

和传统贷款渠道相比,这类基于App的贷款往往宣称“门槛低、审核简单、放款快”,吸引了不少年轻用户。而实际年化利率甚至超过20%。App抢着借钱给你的背后,一方面容易出现过度收集、滥用客户信息的现象,另一方面也存在诱导年轻人超前消费、过度借贷的风险。同时,也对金融监管提出了新的要求。

## “躲都躲不开” 满屏都能贷款

最近,上海市民李华章在上网过程中,电脑屏幕右下角突然跳出一个链接显示:“WPS上也可以借钱啦”,并标注“最高可借20万元,千元利息低至2毛”等信息。“我的第一反应是,WPS不是办公软件吗,怎么也开始放贷了?”李华章说。

带着疑惑,李华章点击“测测你能借多少”按钮,系统自动跳转至WPS用户专享页面,上面显示“1千元借1天费用低至2毛,3、6、9、12期慢慢还”。此外,页面还宣称“门槛低,22周岁即可申请;额度高,最高可借20万元;放款快,快至3分钟到账”等信息。在经过引导下下载金山金融App后,通过输入手机号、验证码、上传身份证正反面照片、人脸识别等简单操作后,App显示李华章可借27500元。

青岛市民穆丽丽在爱奇艺App上购买会员时,也被推荐贷款。爱奇艺App“精选推荐”页面显示,用户可以申请一款名为“小芽贷”的贷款产品,平台标注有“年化利率低至7.2%”“借钱就送30天VIP会员”等信息。

按照平台提示,穆丽丽在输入姓名、身份证号、手机号等信息,并拍照上传身份证后,显示她在该平台可以借7万元。“感觉有些不可思议,从来没想过可以在视频软件上借这么多钱。”穆丽丽说。

记者测试发现,除传统的支付和理财类App外,手机里其他热门App,从外卖到出行,从视频到办公,80%左右可以贷款,或提供贷款服务入口,额度最高达到30万元。有网民表示:“只要使用手机App,几乎都可以看到相关贷款业务推荐,躲都躲不

开。”

## 花式“求借钱” 背后套路多

稍微观察就可以发现,各类App自营或推广的放贷服务,普遍宣传其贷款具有门槛低、利率低、放款快等特点,诱导用户注册使用,但在实际借款时,却又换了副模样。

——快速放款的代价是大量索取个人信息。记者发现,提供贷款服务或入口的App中,“极速放款”“最快5分钟放款”等推广用语非常普遍。一款旅游类App的客服人员表示,最快审核只要10到15分钟,就可以将钱打到用户所绑定的银行卡中。

快速放款的背后,是对个人信息的大量索取。记者体验发现,多数开通贷款服务或入口的App需要读取用户通讯录,并需要一直读取用户位置信息。类似的条款包括“平台将收集您的通讯录/和您的亲戚朋友及联系人的手机号码”“当贷款逾期时,平台有权向合作单位,以及您的亲戚朋友、联系人披露您的违约信息(含贷款逾期信息)”。

网民“雨女”投诉称,在某App上借钱逾期后,不仅本人每天要接受短信轰炸,其父母也频繁接到第三方催收公司的电话,对方还发信息称要按家庭地址寄送法院通知。“我没有失联,会尽快还清欠款,希望他们停止骚扰家人”。该网民说。

——以“送礼品”“送会员”等小恩小惠,诱导用户贷款。某视频类App宣称,只要使用其贷款业务,就送一个月视频VIP会员,如果借到一定额度“使用达标”,还额外赠送12个月会员资格。另一款短视频App宣称,答题即可领取最高80元红包,但该红包只能在还款时使用。

“这种小恩小惠的手法,跟原来银行送米送油差不多。只不过银行是在拉存款,而App是在求你贷款。”武汉市民程恩昌感慨地说。

某旅游App宣称,“提钱去启程”“最高可借20万元”。“从我们这一代人的观念看,贷款去旅游,我感觉有点过了。”今年52岁的北京市民沈庆说。

——看似一天几毛钱,实则年化利率突破20%。2020年底,银保监会发布《关于警惕网络平台诱导过度借贷的风险提示》强调,一些机构或网络平台在宣传时,片面强调日息低、有免息期、可零息分期等优厚条件。然而,所谓“零利息”并不等于零成

本,往往还有“服务费”“手续费”等,此类产品息费的实际综合年化利率水平可能很高。

但在实际经营中,很多App依然使用“千元利息低至XX”等“障眼法”进行推广。比如金山金融App宣称“千元利息低至2毛”,记者通过其借款1000元,约定十二期还款。系统显示,每期要还100.46元,以此计算,年化利率达到20.55%。

## 监管要跟上 理性消费观要树立

当前,我国消费结构正从生存型消费向教育、旅游等发展型和品质型消费过渡,消费金融市场空间巨大。除了传统的商业银行、消费金融公司,各类互联网公司也纷纷发力消费金融。

“可以看到,这些提供贷款服务或入口的App,主要瞄准年轻人,因为年轻人收入有限,贷款意愿和需求相对较高。此外,由于贷款业务利润率可观,为其引流也成为很多App流量变现的手段。”苏宁金融研究院研究员黄大智说。

招联金融首席研究员董希淼说,从宏观层面看,部分大型互联网平台,基于小贷公司开展消费信贷业务,一方面以联合贷款模式获得客户和资产,一方面以资产证券化形式拆入外部资金,“小马拉大车”导致杠杆倍数快速放大,系统性风险集聚。

从微观层面看,部分消费信贷产品偏离消费属性、多头授信也较为普遍,部分信贷资金甚至违规流入房地产和金融市场,对贷款用途和流向的有效监控成为“老大难”问题。

针对互联网平台花式诱导贷款行为,相关监管措施已陆续出台或正在酝酿中。如2020年年底发布的《网络小额贷款业务管理暂行办法(征求意见稿)》强调,主要作为资金提供方与机构合作开展贷款业务的,不得将授信审查、风险控制等核心业务外包。主要作为信息提供方与机构合作开展贷款业务的,不得故意向合作机构提供虚假信息,不得引导借款人过度负债或多头借贷,等等。

黄大智认为,规范互联网消费金融发展,一方面要加强金融消费者教育,树立理性消费观念。另一方面要倡导行业自律,引导相关平台践行责任信贷理念,避免消费者过度负债。/新华社记者 何欣荣 杨有宗 报道

## “醉驾入刑”十年间 减少2万余起伤亡事故

2011年“醉驾入刑”以来,预防威慑作用显著,醉驾行为发生率明显下降。公安部交通管理局副局长刘宇鹏28日在京表示,2020年醉驾比率比“醉驾入刑”前减少70%以上;2011—2021年间,在全国机动车增加1.81亿、驾驶人增加2.59亿,年均增加1800万辆、2600万人的情况下,酒驾醉驾肇事导致的伤亡事故相比上一个十年减少了2万余起。

全国交通安全形势总体稳定,“醉驾入刑”功不可没。刘宇鹏说,十年来,公检法机关分工协作、密切配合,用严格规范公正文明执法、司法,维护了法律的生命力和权威,“酒后拒驾”日益成为群众自觉行为,成为社会普遍认同

和支持的文明准则、法治规则。

据统计,“醉驾入刑”以来,全国酒后代驾订单近18亿笔,年均近2亿笔。醉驾比率下降、酒后代驾数量井喷式增长,从不同维度验证了酒驾醉驾违法犯罪行为大幅减少,醉驾“犯罪黑数”明显下降。

当天,中国道路交通安全协会、中国人民公安大学、公安部道路交通安全研究中心、公安部交通管理科学研究所、中国道路运输协会等14家单位,共同签署“酒驾醉驾治理社会共同体”框架合作协议,联合发起“抵制酒驾,珍爱生命”倡议,倡议全社会争做“抵制酒驾,珍爱生命”的践行者、劝导者、倡导者、宣传者。/新华社

## 关注女性雄激素增多症 中国红基会推出月度公益讲座

新华社北京4月28日电(记者徐壮)你了解女性雄激素增多症吗?这一内分泌疾病,正令许多女性遭受着外貌、生殖、心理等方面的痛苦。记者从中国红十字基金会了解到,今年,该组织在每月28日邀请妇科专家推出在线公益讲座,普及女性雄激素增多症的诊疗知识。

在4月28日举行的第4期公益讲座上,北京协和医院教授徐苓讲解了青春期多囊卵巢综合征的诊断与治疗问题。流行病学研究显示,中国女性青春期多囊卵巢综合征总患病率为5.6%,雄激素增多症是青春期

多囊卵巢综合征发生和发展的关键因素。

在此之前,已有3位专家分别就“女性雄激素增多症与代谢综合征的关联”“提高多囊卵巢综合征诊断率和治疗率的方法”“女性雄激素增多症可能对子代的影响”等话题进行了月度科普。

中国红十字基金会“赋予·她力量——中国妇科内分泌继续教育公益项目”负责人表示,希望通过每月一次的女性雄激素增多症宣传日活动,结合临床案例深度解析女性雄激素增多症常见问题,助力推动妇科诊疗技术发展,提高中国女性生殖健康水平。

## 广东再推122项政务服务“无证办事”

新华社广州4月28日电(记者毛鑫)广东省公安厅28日通报,公安机关将推动新一批122项高频政务服务事项实现无证件、无证明办理,涉及出入境、户政、车管等业务领域。

所谓“无证办事”,是指公民、法人或其他组织申请办理目录范围内的公安政务服务事项时,无须提交由政府部门核发或者出具的证件(证明),而由办理地公安机关通过适当措施来核实相关证件(证明)事实的办事方式。

此前,广东公安机关已实现79项公安政务服务事项“无证办事”。此次是在“我为群众办实事”活动中,公安机关将解决群众急难愁盼的“八件实事”,涉及保障老少群体利益、优化交通出行秩序、便利公安业务办理等方面,“无证办事”为其中一项。

“这是推进减证便民、打造数字政府的一个具体举措。”广东省公安厅办公室改革办专职副主任郑宗竹说,它通过将办事所需的证件、证明电子化,并在政府部门之间进行内部共享核查,实现让企业和群众“刷码、刷脸”办事,比如在治安户政业务方面,办理“补换领居民身份证”“新生儿出生登记”等高频业务免提供出生医学证明、身份证、户口簿、婚姻证明等材料。

同时,广东省公安厅也正在对接海南、湖南等省份公安机关,争取在今年9月底前实现“开具户籍证明”“工作调动户口迁移”“首次申领居民身份证”等8项高频户政事项跨省办理,12月底前实现“无犯罪记录证明”“机动车辖区外转移登记”“变更考试地”等3项重点事项跨省通办。

## 诱导消费 “互联网尽头是借贷” 不能只当笑话看

没钱租房子,可以用租金贷;没钱买手机,可以打白条;没钱做医美,可以分期付款。曾经够不着的商品、服务变得唾手可得。如今,打开手机上很多App,无论是社交、外卖、打车,甚至办公软件、本地生活等,只需要输入身份证等信息,就可以低门槛地享受“提前消费”。

有网友戏称:“互联网的尽头是借贷。”P2P网贷机构退出了历史舞台,互联网企业却热衷放贷。过去赔本赚吆喝获取流量,如今横跨金融赚起快钱。

在我国消费结构从生存型消费向发展型、品质型消费过渡时,互联网巨头盯上巨大的消费金融市场有一定合理性。但是,对于自律能力相

对较弱的年轻人而言,被诱导过度借贷,伤害性极强。

记者曾对诱导过度借贷进行详细分析,一般经历以下阶段:首先,诱导分期,购物、教育、租房场景下诱导分期付款;紧接着,过度授信,进入门槛极低,年满18周岁、通过实名认证即可,额度则是花得多给得多;最后,导致消费者多头负债,金融产品则会麻痹消费者对自己真实偿债能力的了解,为补足资金缺口部分负债者选择以贷养贷。

当前,不少年轻人正陷入“借贷一时爽”的泥潭,无法自拔。五花八门的互联网借贷平台,也助长了他们的超前消费意识。

中国已进入需要积极应对老龄

化社会的阶段,无论对家庭还是国家,过度负债式消费都会削弱其应对危机的能力。整顿借贷消费乱象,有待监管持续发力,促进互联网金融行业规范发展;同时,对于青年群体的客观消费需求,也需要加以正确引导。

金融机构在与平台合作的过程中要严格审核,尤其对变相分期付款等业务,从前期准入到中期推广销售需要做出规范和提醒,监管部门应进行日常抽查,对未严格把关的金融机构加大处罚力度。消费者要养成良好的消费习惯,量入为出,不要过度借贷;如确需贷款,一定要选择正规的金融机构和产品,不要轻易在不了解的网络平台申请贷款。/新华社