

有多少 App 可以“轻松借钱”?

点开“去哪儿旅行”“哈啰出行”等 App, 显眼位置均可看到“借钱”; 点开“京东”“58同城”“美颜相机”等 App, 显眼位置也能看到“借钱”……

记者近期调查发现, 不少手机 App 存在与自身主要业务毫不相干的借贷功能, 并以贴息、红包等作为噱头引导用户开户。App“借钱”满天飞, 背后暗藏多重风险。



新华社发 徐骏作

各类 App 都盯上“借钱”业务

部分手机 App 用户告诉记者, 一些生活中常用的 App, 俨然成了“金融 App”。就连平时常用的拍照、办公软件都有借款功能, 经常出现鼓励用户开通借款功能的弹窗提示。

青岛市民郑昱告诉记者, 她平时常用的拍照 App“美颜相机”, 最近打开后总是有弹窗消息, 提示送她一个最高 88.88 元的红包。点开红包后, 就会进入一个“美图 e 钱包”的界面, 里面除了提供“借钱”服务, 还有“您有最高额度 200000 元待领取”“最高可借 200000 元”等极具诱惑的广告。“一款拍照软件, 为啥老出现借贷广告? 不理解。”郑昱说。

不少公司职员告诉记者, 不仅是拍照软件, 常用的办公软件“WPS Office”, 也出现了借钱功能, 号称“低利率、无抵押, 最高可贷 96400 元, 年利率 7.2%起”。

记者下载了部分常用 App 测试发现, 不少社交、出行、生活服务类 App 中都有借款功能, 部分 App 还把借款功能作为重点模块进行展示。如用于叫车服务的“某某出行”, 其借钱功能按钮就摆在 App 主页, 与打车、顺风车、共享单车等功能并列。在外卖应用“饿了么”上, 借贷功能不仅出现在首页, 而且接入的借款服务有七八种。在社交 App“陌陌”上, 其提供的借贷服务宣称最高额度为 6 万元, 且“无担保、无抵押, 有手机和银行卡就能申请”。

此外, 还有一些 App 以“免费领取会员”为噱头, 引导用户使用借款服务。例如某款视频 App 以“免费送 3 个月 VIP 会员”为由, 引导用户点击广告, 点击进入后则会弹出“新用户领 30 天首期免息券”“最高可借额度 200000 元”等网络借贷广告。山东艺术学院大四学生孙思齐说, 在视频 App“爱奇艺”的应用界面内, 有时会出现借贷功能的广告; 平台还宣称, 只要注册并完成借款, 就能领取会员。

不少 App 在借贷服务中都注明资金来自银行及持牌放款机构。记者咨询了一款社交 App 的客服人员, 对方表示, 该 App 是金融机构的合作伙伴, 负责接入借贷服务; 推广平台本身并不提供资金, 出现纠纷时需要借款者和资金提供方协商解决。

“轻松借钱”背后暗藏多重风险

社交、出行、视频等生活服务类 App 用户基数庞大, 其中很多使用者本无强烈借贷需求; 在这些 App“广撒网”式宣传下, 一些使用者受诱惑开通了借贷功能。

记者发现, 不少平台的借款功能都以“实时审批、极速到账”为卖点, 并且承诺的额度不低。几款 App 对开通借款功能的审核都颇为宽松, 填写个人姓名、身份证号, 进行人脸识别后, 绑定收款银行卡就可以借钱。

部分 App 中的借贷功能还以低息为噱头吸引用户, 但实际上却埋着高息的深坑。某款 App 宣称借款额度最高达到 20 万元, 最低年化利率只有 7.2%; 但当记者按照 App 内的要求填写完各种个人信息后, 年化利率一下子涨到了 23.4%。

在黑猫投诉等互联网投诉平台上, 有多名用户投诉称, 一些 App 里的借贷功能存在重复扣款、收取高额利息、开通后无法取消等问题。

一位银行客户经理告诉记者, 普通用户在银行申请信用卡, 一般初始额度只有 2 万元到 5 万元; 但不少 App 上的借贷功能, 动辄宣称可以提供 30 万元到 50 万元的额度。额度一旦过高, 如果用户还款逾期, 带来的金融风险很大。

互联网经济专家刘兴亮认为, 不少 App 用户众多, 如果平台采用诱导的方式推广借贷功能, 一些风险意识不足、消费自控力较差的群体就存在过度借贷的可能。

多位大学生在黑猫投诉上反

映, 看到某款社交 App 上频频出现的借贷广告, 经不住诱惑, 就尝试借款, 数额在 1 万元到 3 万元不等; 但借款后却无力偿还, 影响了个人征信。

此外, 借贷功能还极易侵害用户个人信息安全。国家网信办在今年 5 月的一次通报中指出, 84 款 App 违法违规收集个人信息, 其中半数以上 App 都具备金融功能, 这些 App 存在非法获取、超范围收集、过度索权等侵害个人信息的问题。

业内人士告诉记者, 一些中小借贷平台上的个人信息很容易泄露。个别平台为追求利益, 会把个人信息“打包”卖给第三方; 只要用户在一家借贷平台上申请过借款, 其他借贷平台的骚扰电话就会“蜂拥而至”。

对 App 借贷亟待加强监管

随着移动互联网的发展, 越来越多的年轻用户开始尝试使用移动端上的金融平台进行借贷。中国银行业协会发布的《中国消费金融公司发展报告(2020)》显示, 对于消费金融公司而言, 部分公司的“80后”“90后”客户占比达到 90%以上, 其中, “90后”客户占比普遍在 50%左右。

相关部门需要对这类 App 加强监管, 堵住由此带来的互联网金融漏洞。中国普惠金融研究所研究员顾雷说, 应持续加强对手机 App 开设借贷功能现象的监管。对于当前“什么 App 都可以放贷”的局面, 要有更精准的规范和约束。比如在平台的借贷资质、用户申请门槛、推广方式等方面, 都应有更明确和严格的标准, 以实现 App 借贷业务有序、有度发展。

中关村互联网金融研究院首席研究员董希淼认为, 一些机构发放的个人消费贷款中并没有明

确指定使用范围, 部分信贷资金存在未按指定用途使用的问题, 违规流入房地产市场以及股市、债市等金融市场。相关部门应加强对平台的指导, 在对用户的申请审核、贷款用途和流向的监管上更加严格。

清华大学五道口金融学院副院长田轩表示, 很多普通用户具备的金融知识有限, 容易被平台夸张的宣传所诱惑。行业监管部门可定期在校园、社区等场所开展金融知识的普及教育, 培养更多人形成良好的金融素养, 增强抵抗金融风险的意识。

(据新华网)