

30款应用软件中28个存在小额贷款入口

# 手机软件为何抢着借钱给你？



前不久，“买根葱被贷款”“买份早餐被分36期”等话题引发热议，甚至有人调侃，“互联网的尽头是借贷”。记者实测发现，30款常用生活类手机APP(应用软件)中有28款存在借钱入口，覆盖电商、外卖、出行、短视频等多个应用场景，消费者一不留神就被诱导办理了小额贷款。

图片来自网络

## 案例 订个酒店买张机票却背上贷款

北京市民胡女士从去哪儿网上订了一间酒店，回城后却收到一条抬头为去哪儿网的短信：“您本期‘拿去花’信用购账单213.9元已出账。”从未使用过互联网金融贷款的她，以为是垃圾短信或诈骗短信，选择无视。随后不断有短信发来，213.91元、214.93元、215.89元，金额一次比一次高，措辞日趋严厉：“您的拿去花账单已过期3天，重庆携程小贷将如实上传违约信息至人民银行金融信用信息基

础数据库，请尽快登录APP归还”“不良违约将上报人行征信机构”。胡女士拨通去客服电话，被告知此前她订酒店时开通了“拿去花”业务，需要下载APP、绑定银行卡并实名认证才能查到完整账单。“我全程没签字、没人脸验证，就跟正常付款一样，怎么就开通了借款服务？”账还清后，胡女士立刻关闭了金融服务，并卸载了相关APP，两个月后，她还是在个人征信系统查到了这笔逾期贷款。

## 测评 30款APP有28款诱导人借钱

移动互联网时代，手机上都有不少APP。记者查询了手机中最常用的30款APP，发现其中28款都有借钱功能，APP类型覆盖电商、新闻资讯、出行、地图、短视频、音频等。

“限时送VIP，立马领1年！”打开腾讯视频APP，显眼的红色图标被放在福利中心栏目中，记者点进去一看是微众银行消费贷产品“小鹅花钱”的页面广告。选择页面上的“查询我的额度”功能，

自动跳转进入微信小程序“小鹅花钱”，要求输入姓名和身份证申请贷款。此前声称的“领1年VIP会员”，在小程序中缩水成“最高领12个月视频VIP”。

外卖APP在多环节提醒可提供借款。“返7元外卖神券！”当记者选好外卖准备结账时，在支付页面，月付方式被排在微信、支付宝等方式上方，以红字显著提示，选择“同意开通并交易”后，可一键同意贷款公司提供的贷款服务，并自动提供姓名、身

份证号、手机等信息用于贷款。而部分银行APP在客户办理消费贷业务时，会要求客户手动点击确认阅读协议，阅读时间达到5秒以上，或者填写已阅读协议的声明，否则无法点击下一步进行操作。

记者选择直接结账，查询账单时，月付再次出现在主页“我的钱包”中，并以“红色小气泡”形式提醒：“看看你的额度有多少？”

能借钱的还有地图软件。记者查看了高德地图APP和百度地图APP，发现均有“借钱”入口，并以“20元无门槛美食券”“最高98元现金红包”等活动作为“借款福利”。

## 套路 说是低息利率却是银行的三倍

“借钱30天免息”“申请简单放款快”“利息低”……审核松、利息低成为APP上各借贷平台吸引用户的卖点。记者体验后发现，事实并非如此。

记者点击了某共享单车品牌的小程序，弹窗广告显示“专属额度到账 最快30秒放款”，点击“立即申请”后弹出借款页面，写着“最高可借额度20万元，年化利率10.8%(单利)起，1000元用一天只需

0.3元起”。所谓贷款年化利率，是指贷款期限为一年的总利率，而年利率=月利率×12(月)=日利率×360(天)。就是说，用户借款一万元，一年支付的利息就高达1080元。大型银行消费贷利率普遍在3.5%左右，借贷平台利率普遍是银行的三倍。

部分借贷平台甚至玩文字游戏，以低息为噱头，实际却成了高息。比如微博借钱宣称“最低年

化利率7.2%起”，记者输入信息并激活额度后，年化利率飙升到18%，页面显示“您的资质良好，已为您降低借贷利率，从24%降至18%，借满1年预计可节省829.3元”。很多用户反馈，在多个平台申请时的实际贷款利率是宣传利率的两倍以上。如果用户逾期还款，平台会收取罚息，这些信息往往藏在合同条款中，平台并没明确告知和提示。记者咨询各平台客服，均未告知罚息具体利率数值。根据公开披露信息，罚息=逾期本金×罚息利率×逾期天数，罚息利率要高于利息利率30%至100%不等。

## 风险 个人隐私被共享 逾期还款影响征信

业内人士透露，各手机APP用流量为消费金融导流，能在一笔借款利息中收取20%至30%的流量费用。然而，在“满屏皆是金融APP”的当下，隐私泄露、过度负债等风险暗涌。

平台诱导贷款的“连环call”让很多人头疼。“天天发推荐借钱业务的营销短信，甚至打电话，太让人恼火。”樊先生曾在一家借贷平台测过额度，并没借钱，但客服人员常打电话推销贷款业务，他多次告知对方不要来电也无济于事，最后他在网上搜索攻略，才成功退订营销短信和电话。

多数借贷平台还会在APP下载、隐私协议签订等环节大量获取借贷者通讯录等隐私信息。记者

注意到，大部分借钱平台上，用户隐私信息将被第三方“共享”：在“分期乐”协议页面，“共享”用户信息的包括第三方商家、提供支付服务的合作方、资金清算银行、增信机构、行业自律组织、游戏、本地生活、申请信用卡等其他第三方服务平台。

记者在某投诉平台以“催收”为关键词搜索，共显示55万余条信息。多数投诉者表示，借贷者贷款逾期后，借贷平台往往对其通讯录好友、领导同事等进行“狂轰滥炸式”骚扰，严重干扰正常生活。

很多人都关心，频繁在借贷平台借钱，是否会影响日后在银行办理房贷等业务？一家股份

制银行个贷工作人员明确表示，用户的收入和贷款情况会直接关联银行的贷款额度。用户如果有逾期记录会影响个人征信，或者每月在借贷平台上的还款金额过高，这两种情况都会加大从银行贷款的难度。

招联首席研究员董希淼提醒，消费者需要借贷应尽量找正规金融机构，要看清楚借贷提供的主体，贷款利率是年利率、月利率还是日利率，在贷款利息之外有没有其他费用，消费者应将自己的债务水平保持在合理限度之内，切勿盲目借贷。借贷平台要充分全面真实地告知相关信息，获取客户信息要秉持“最小化”原则，不应通过“一键授权”的操作收集用户所有个人信息；用户也需特别谨慎，否则会平台日后“暴力催收”埋下隐患。

来源：北京晚报