



修个图、领个券都可能被“贷款”？

各类APP为何抢着借钱给你？

“明明只想领4张5元打车券，却不小心借了10000元”“订个酒店一不留神就被开通了小额个贷”“这年头连修图、视频APP都可以借钱”……近日，不少消费者向记者反映，在多款非金融类手机应用软件中，当点击领取优惠券、免费视频会员、选择优惠支付时，会被“诱导”或“误点”进入借钱页面，甚至还不小心中背上了较高利息的贷款。有消费者感叹，修个图、领个券……都可能被贷款，为啥是个APP都想借钱给你？



领 打车券被“贷款”

2023年9月初，上班族陆小姐(化名)打开滴滴出行APP，上方弹出了一个“您有4张5元打车券未领取”的消息窗口，以为是老顾客回馈活动的她，便一步一步按照领券的指示流程走：扫码关注一个信用贷公众号、点击进入“滴水贷”小程序、注册手机号、领取额度、同意协议、人脸识别、绑定银行卡……

“我当时也没太留意，感觉就是稀里糊涂一直点击‘同意’和‘确定’，不知道最后就收到短信通知，说有10000元的款项打进了银行卡！”陆小姐在接受记者采访时发出了质疑，“我以为简单注册‘滴水贷’就可以领券，怎么就默认给我申请了借款额度，还直接多了一笔钱呢？可我压根不需要借钱，离谱的是，最后也没领到打车券。”

第二日，她联系上滴滴客服，告知申请贷款非本人意愿，希望一次性提前结清“待还本金”。但客服表示，提前还款需要在还本金的基础上，补上产生的利息和“罚金”。无奈之下，她决定在相关平台上投诉，经过多番协商才得以解决。“利息是按日计算的，每耽误一天就往上滚动一点，最后免除罚息，还是被扣了162元利息。”

不仅是陆小姐，就在2023年12月25日，网友“微微”(昵称)在某社交平台上发布的帖子“为了(三张)七块钱优惠券，我欠了滴滴四万块钱”同样引发热议，阅读量超20万，评论量超3600条。该网友阐述的经历与陆小姐很类似，被无门槛优惠券(7元快车券3张)所吸引，一通操作后，短信提示到账40000元。

其间，“微微”持续发帖称：“我一直以为只是在开通额度，全程没有想到会在某一步进行‘借款’，我没有输入任何的金额数字，唯一输入的是支付密码，当时确实脑子很迷糊。”“正因为前面进行了人脸核验、绑银行卡等各种操作，做都做好了麻烦，想赶快完成，所以后面都非常快，没看仔细。”

2023年12月26日，“微微”更新了处理结果，其短信截图显示“您编号×××的订单已还款40026.64元”，即在归还本金的基础上还多补了26.64元(仅一天时间)。她在帖子补充感叹说，“各种APP无孔不入的诱导小贷也该有个管束”。

此外，来自江苏的欧小姐(化名)向记者提到，近日，她在智行火车票上订酒店，最后支付时APP弹出了“拿去花”窗口，她并未太注意就点击了该支付方式，后来发现被默认开通了分期信贷功能。

借 钱服务成软件“标配”？

贷款的引流真的无孔不入吗？记者选择了十款常用非金融类APP进行实测，涵盖出行、修图、拍照、网盘、外卖、旅游、社交、视频等类型。例如，打开滴滴出行一段时间后，会出现弹窗消息“您有10张15元快车券未领取”，误触后会自动跳转到关注“滴滴信用贷”公众号的页面，该公众号认证主体为重庆市西岸小额贷款有限公司(由滴滴香港科技有限公司100%持股)。

关注后，会提示“恭喜，获得150元快车券包，戳小程序立即领取”，随后进入滴滴旗下信贷服务平台，并提醒勾选协议、领取额度。记者多次退出小程序重新进入页面才提到领15元快车券，需要激活额度；领取剩下的135元快车券包，则需要借款成功。

在旅游订票APP携程和智行火车票，记者均选购一张单程机票，最后支付页面都提供了“拿去花”分期支付金融服务。特别的是，该选项被标注为“官方推荐”、使用优惠“最高99元随机立减”。选择后，最底下会出现不显眼的“相关协议”字眼，内部包含《个人信息授权书》《个人借款额度合同》《拿去花-重庆携程小贷借款合同》等。

非金融类APP为何热衷于“借钱”给用户？北京社科院研究员王鹏向记者表示，一方面，APP通过提供借贷服务，增加用户软件使用频率和使用时长，从而提高用户粘性和忠诚度；另一方面，可以带来还款利息等额外收入，对拓展多元化的商业盈利模式和市场竞争力有积极作用。

平台行为或损害知情权和隐私权

对于上述消费者及记者实测所反映出来的问题，记者采访了广东道怡律师事务所刘旭辉律师。她表示，“福利引流、一键勾选等行为存在损害消费者知情权的可能性，消费者在未充分理解协议内容时如因误触开通了贷款服务，首先是客户个人信息的流出问题；其次，如真的因消费者方面的重大误解而与贷款公司达成了借款合同，很难关注到合同中较为重要的利息及违约条款，将导致消费者贷高息借款的权益受损后果。”

另外她提到，如存在从原APP内跳转到其他贷款服务平台后，需消费者向其他平台授权个人信息的情况，由于APP没有充分告知而导致消费者无意中向其他平台授权个人信息的结果，将导致对用户隐私权的损害。以上，就更要求平台切实履行好自身的提示和审查义务，否则极易产生法律风险。

对于消费者后续的“还款”诉求，刘旭辉认为，消费者在误开通贷款后，可以及时要求平台撤销贷款申请，解除借款合同；合同解除后可以要求平台退还因误开通贷款而产生的利息和罚金。此外，消费者还可以向相关监管部门投诉举报，要求对涉嫌“诱导”借贷和侵犯消费者权益的平台进行调查。在必要时，消费者可以寻求法律途径维护自身权益。同时，消费者应加强自我保护意识，在使用APP时仔细阅读相关协议，避免因疏忽导致自身权益受损。

据《羊城晚报》

央行开年回收“过剩”资金 降准降息仍存必要

新年首个交易日，人民银行在公开市场的操作受到关注。根据人民银行官网，1月2日，为维护银行体系流动性合理充裕，人民银行开展1370亿元7天期逆回购操作，中标利率为1.8%，与此前持平。因当日有10060亿元逆回购到期，公开市场净回笼8690亿元。另有分析人士指出，人民银行节后公开市场操作实现资金净回笼，符合以往人民银行操作惯例，主要是人民银行灵活操作，合理回收短期“过剩”资金，而2024年一季度降准降息的概率较大。

万亿元资金到期

平稳跨过元旦假期，新年的第一个交易日，人民银行公开市场操作如期而至。对比人民银行此前披露的数据，近期人民银行逆回购操作规模连续保持在千亿元水平上方，但逐步呈现递减趋势，1月2日操作量较节前有明显回落。

随着节后资金回流，市场到期资金量较大。记者进一步查询发现，本周(2024年1月2日~5日)共有26640亿元7天和14天逆回购到期，其中周二(1月2日)到期量10060亿元，周三至周五则分别有5720亿元、6000亿元、4860亿元逆回购到期。

在光大银行金融市场部周茂华看来，人民银行节后公开市场操作实现资金净回笼，符合以往人民银行操作惯例，主要是人民银行灵活操作，合理回收短期“过剩”资金，以平稳资金面，避免过度宽松流动性引发潜在机构非理性加杠杆行为。

资金面短期宽松

元旦节前后市场流动性的变化，也带动了资金面变化。1月2日，上海银行间同业拆放利率(Shibor)全线下行。其中，隔夜Shibor报1.5860%，下跌16个基点；7天Shibor报1.7860%，下跌8.10个基点；14天Shibor报2.0780%，大幅下行87.10个基点。另从回购利率表现看，DR007加权平均利率下行至1.7640%，高于政策利率水平。上交所1天国债逆回购利率(GC001)下降至2.740%。

周茂华表示，节后资金面宽松表现，主要是跨年节日效应淡出，随着假期结束市场本身资金需求有所下降，同时节前人民银行加大逆回购操作呵护资金面，关键时点过后机构拆出资金意愿上升，导致短期资金面趋宽宽松。

一季度降准降息仍有空间

刚刚过去的2023年，人民银行货币政策持续发力以保持流动性合理充裕，充分满足实体经济融资需求。对于2024年的货币政策表现，市场也有了更多期待。就在2023年12月27日，人民银行货币政策委员会召开2023年第四季度例会。会议指出，要加大已出台货币政策实施力度。

谈及后续公开市场的表现，周茂华指出，接下来资金面仍将存在一定波动，主要是年初重要节日，银行金融机构积极推动宽信用、政府债券发行等方面影响叠加，可能继续对短期资金面构成扰动。但整体资金面有望继续保持平稳，主要是受偏积极宏观政策影响以及人民银行灵活调控，通过丰富的工具箱应对短期流动性波动。

中央财经大学证券期货研究所研究员杨海平表示，当前市场普遍认为一季度降准降息的概率较大，人民银行节后在公开市场方面的操作并不会改变这一判断。究其原因，杨海平解释道，一季度公开市场面临资金集中到期高峰，叠加近期披露的物价数据，降准降息均仍有必要。同时，近期国有大型银行、股份制银行再次调整存款利率，也为降息准备了空间。

据《北京商报》

律师说法