

网贷广告无孔不入就像“牛皮癣”



“您有一笔现金可提现到银行卡，自用30天。”北京市朝阳区一企业员工蔡某近日打开一款购物App准备下一件商品，支付页面突然弹出这样一行字。她以为是支付返利活动，点击后却发现是某网贷平台的广告。对方所说的“自用”，就是借钱，通过填写自己的信息，对方做贷款评估后发放贷款。

加强网贷信息管理 提升网贷准入门槛

面对记者的采访，不少借了网贷的年轻人都表示，没有经受住网贷广告的低息诱惑，觉得按时还款不成问题，而且借款环节简单，根本不给用户考虑的机会，又没有风险提示，没想到还款压力那么大、负债越来越多。

在陈燕红看来，一些网贷广告通过夸大“低利率”“无门槛”等诱导性语言吸引用户，但实际贷款条件与广告宣传严重不符。这种行为不仅违背了广告法中关于广告真实性的规定，还侵犯了消费者的知情权和选择权。

“这些网贷广告普遍存在信息披露不透明的法律问题，其在突出便利性的同时，对贷款的实际利率、还款期限、手续费等关键信息只字未提，或进行模糊处理，导致消费者可能在不知情的情况下承担高额利息和费用。”陈燕红说。

受访专家指出，面对各种极具诱导性的网贷广告，涉世未深的年轻人由于缺乏足够的金融理财知识储备，往往不能作出理性判断，消费欲望一旦被刺激，很容易去寻求网贷来实现“超前消费”。

今年初，国家金融监督管理总局福建监管局等共同发布《关于规范辖区贷款营销短信的通知》，明确提出贷款营销机构开展短信营销的内容不得超过金融管理部门许可的金融业务范围，并建立短信营销号码白名单制度、内控管理机制。

从消费者的角度，马丽红认为，要选择正规的平台进行操作，并注意保存其广告宣传的相关证据，以便日后出现问题时可以有效维权。在签订合同时应注意其广告宣传和合同条款是否存在差异，尤其是利率、还款期限和条件等重要条款。

“正规的借贷广告通常会提供详细的贷款条件和利率说明，而虚假广告往往使用‘低利率’‘无门槛’等吸引眼球的词语。消费者在贷款前应通过官方渠道核实信息，如访问贷款公司的官方网站或直接联系其客服。消费者可以查看广告是否具有明显的联系方式和公司名称，正规的贷款广告应包括公司名称、地址、联系方式等详细信息。”陈燕红提醒说。

本报综合消息

记者注意到，当下网贷广告几乎无处不在。线下，地铁里、电梯内到处张贴着各类网贷平台的广告；线上，各种App都可能内嵌网贷广告，比如美颜软件、充电软件、天气预报软件等；还有一些平台，当消费者购买商品时会主动跳转、引导、默认勾选进行分期贷款的选项，或在突出位置显示借款端口。如果想关掉这些广告，有时还难以找到关闭键。

这些网贷广告既包括正规网贷机构的宣传，也不乏一些无资质网贷中介通过虚假宣传诱导消费者贷款，其中存在一些不符合监管要求、不切实际的“离谱”广告：宣传年利率36%、远高于法定最高年利率的贷款；放言称“你不还钱，就算了，当作福利送你了”；不具备放贷资质的平台打贷款广告等。

受访专家指出，一些不良网贷机构在广告中突出网贷的便利性、低利率，通过带有倾向性的语言或虚假陈述诱导消费者，让一些缺乏金融知识的年轻人掉以轻心，此类行为严重侵害了消费者的隐私权和安宁权；建议完善相关法律法规，明确网贷广告的标准和要求，加强对网贷广告的日常监测和检查。平台应该加强对网贷广告审核，压实责任；消费者也要擦亮双眼，如需贷款，则应通过官方渠道核实信息。

网贷广告不断弹窗 利率高与宣传不符

“轻松到账，额度高，尽快还款可免息。”天津市民林某在浏览网页时，页面突然跳出弹窗，内容显示为一则网贷广告。

考虑到自己还有外债没还清，如果真能如广告所说，额度高，可免息，轻轻松松贷到款，那就能解自己的燃眉之急，还款压力也不会太大，林某便根据页面提示，在网页上登记了身份信息。

很快，就有客服人员添加了林某联系方式，指导其下载某贷款App。完成贷款申请步骤后，对方称林某的“银行卡流水”不够，需要再刷2万元的流水才能下款。林某信以为真，按要求给对方转了2万元，结果对方随即将其拉黑。林某这才发现自己被骗，遂报警。

对于林某的遭遇，不少人深有同感。记者随机采访北京、天津、湖南等地多名消费者，他们对于网贷广告的吐槽近乎一致：打开打车类App，突然跳出的是金融广告；看看旅游类App，显示的也是网贷广告；想要看个视频，也是让人贷款；手机里三四十个App，打开后多数能看到网贷广告的身影……

记者采访发现，一些外卖、短视频等App中，有不少广告都会引流至网贷类机构。这些广告以“开通减免费用”“零手续费”等为诱饵，吸引用户填写个人信息。

有业内人士告诉记者，一般的借款应用都会先让用户感受到在此处借款的利率非常低，但实际的还款计划与之前的宣传完全不一样。

在某短视频平台，记者注意到，经常有“××优品”App的广告，宣称贷款“低利率、秒到账”。

记者点击广告进入该App的下载页面，根据提示完成相关操作后，系统立即弹出一则名为“××钱包”的广告。这条广告显示“门槛低，放款快，分期还，最高可借额度50000元”。记者输入身份信息点击“登录拿钱”后，系统又弹出“马上实名，限时领取2期免息券，息费最高减免1000元”的信息。

“××优品”App主要售卖各类商品。记者随机点开一件商品，发现购买页面显示的都是“分期购买”，没有正常付款购买方式，且页面还会主动推荐选择分期的类型。记者勾选了一款原价7999元的商品，选择分期付款方式“分12期，每期为1个月”，很快系统便推送了分期明细：总共还款金额为9640.36元，每期还款803.36元。这就意味着，这款商品分期付款的年利率约20.52%。而根据《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》，年利率不得超过一年期贷款

市场报价利率的四倍。根据最新的数据，合法的年利率被设定为15.4%。

值得注意的是，记者查询“××优品”App的经营内容发现，其以软件和信息技术服务业务为主，未涉及小额贷款等金融类服务。

到处是广告难关掉 随意收集用户信息

采访中，有不少消费者吐槽称，无孔不入、关又关不掉的网贷广告推送让他们甚是烦恼。

天津市民韩先生前不久在某商场借了一个充电宝，点击借用后立即弹出充电福利页面，显示“可以领取支付优惠，最高20元”，并附有“ok”和“领取”两个按钮，不论点击哪个按钮都会弹出一个写有“即将前往‘有款××’小程序”的对话框。韩先生试图关闭该页面，却没有找到网贷平台的“关闭”按钮，即使点击页面空白处，也会弹出该对

话框。

“用个充电宝也遇到网贷广告，关也关不掉。网贷广告无孔不入，就像‘牛皮癣’，让人心烦意乱。”韩先生抱怨说。

记者浏览某社交平台时，也时常刷到“急用钱，用××”等网贷广告，关闭键通常很难找到。如果不小心点进去，系统就会提示先绑定手机号登录，然后弹出“恭喜你，获得借款福利，20000元免息”。

华北电力大学(北京)新金融法研究中心主任陈燕红指出，根据消费者权益保护法规定，经营者未经消费者同意或者请求，或者消费者明确表示拒绝的，不得向其发送商业性信息。未经消费者同意频繁发送推销电话和弹窗广告的行为违反了上述规定，平台应当对此承担法律责任。这类侵权行为不仅扰乱了消费者的正常生活，还可能导致消费者的个人信息被不当使用或泄露。

“根据广告法有关规定，平台作为广告经

利用AI制发虚假新闻 造谣者和平台都要担责

据媒体报道，王某自今年1月以来通过AI软件生成虚假新闻，高峰时一天能生成4000篇至7000篇，并利用名下MCN机构的账号，陆续在某平台发布了“西安1月10日发生爆炸导致建筑、车辆炸毁、人员伤亡”等多条谣言信息。最终，王某依法被处以行政拘留5日，涉案MCN机构亦被责令停业整改。

我国治安管理处罚法第二十五条规定，散布谣言，谎报险情、疫情、警情或者以其他方法扰乱公共秩序的，处五日以上十日以下拘留，可以并处500元以下罚款，情节较轻的，处五日以下拘留或者500元以下罚款。如果编造虚假的险情、疫情、灾情、警情，在信息网络或者其他媒体上传播，或者明知是上述虚假信息，故意在信息网络或者其他媒体上传播，严重扰乱社会秩序的，还会构成刑法第二百九十一条之一规定的编造、故意传播虚假信息罪，被处以最高七年有期徒刑。

公安机关近些年投入大量人力物力处理因AI技术滥用导致的违法行为，相关案件数量明显攀升，部分案件也进

入司法审判领域。很多虚假新闻经警方辟谣后，公众直呼“上当受骗”，可见，AI炮制假新闻一方面透支了公众信任，另一方面也消耗了本应发挥更大效能的司法资源。

为何会有虚假新闻源源不断产生？究其原因在于造假成本低、牟利多。相关新闻均由AI软件生成，只需给出关键词，软件便会自动在网上抓取相关信息，形成一段看起来信息量很大，实际上子虚乌有的内容，全程基本无需人工参与，时间及经济成本几乎为零。此外，很多网络平台都有鼓励创作的奖励机制，会向流量高的内容和用户支付报酬，变相刺激了一些用户发布虚假、擦边等违法内容，并以此牟利。在上述案件中，王某此前编造的虚假新闻中最高一条收入700元，警方估算其每天的收入可在1万元以上。

平台在刺激创作的同时，应肩负起杜绝、消除虚假信息传播的社会责任。一方面，注重事前预防，谨防“自媒体”假冒冒充党政军机关、新闻媒体等单位，并要求用户在发布涉及国内

外时事、公共政策、社会事件等相关信息时显著展示信息来源；另一方面，要持续从完善谣言标签功能、规范账号运营、明确营利权限开通条件、限制违规行为获利、加大对“自媒体”所属MCN机构管理力度等方面予以常态化事中管理。同时，加强事后惩戒，对制作发布谣言，蹭炒社会热点事件或矩阵式发布传播违法和不良信息造成恶劣影响的“自媒体”用户，一律予以关闭、纳入平台黑名单账号数据库并上报网信部门，并通过大数据技术发现不同人实名注册但实为一人控制使用的违规账号，据其不当行为采取惩戒措施。

还需注意的是，在炮制虚假新闻的产业链条中，相关AI软件也是违法内容生成重要一环，不论其功能是否主要为生成热点虚假信息，还是正规软件被违法行为人恶意利用，都暴露出此类软件存在设计漏洞。监管机关在查处散布虚假新闻行为的同时，还应对此类软件开发是否合规进行必要检查。

本报综合消息