

# 你以为借贷广告只是低俗？ 错！还有满满的套路！

订外卖借钱给你、打车借钱给你、做头发借钱给你、网购借钱给你、甚至追求对象也借钱给你，一段时间内，仿佛天下所有的人都想借钱给你——起码借贷广告给人的感觉是这样。

“一些网络平台为获取海量客户，通过各类网络消费场景，过度营销贷款或类信用卡透支等金融产品，诱导过度消费。”近日银保监会发布风险提示，剑指被吐槽的“土味”借贷广告等乱象。

## 借贷广告奇葩多

飞机上，因为母亲不舒服，一农民工打扮的男子向空姐询问能否开窗通风或者换一个位置，遭到周围人嘲讽。空姐推荐男子升舱，他为难于钱不够时，一位男士挺身而出，对他表示不能让人笑话，升舱的钱他出，随手拿起男子手机帮他开通了15万元额度借贷。

京东金融的这条广告引发巨大争议，“丑化农民工”“随手就能帮别人借贷15万元，我对京东金融的风控能力保留意见”。

## 满满的都是套路

这些广告剧情一波三折，跌宕起伏，视觉冲击极强。穿性感睡衣的女性、空姐与老汉、农民工与大老板……各种戏码随时上演。有网友称，“自从看了这些广告后，现在一般的广告都不入我法眼。”

而且，这些各类网络消费场景的广告，台词朗朗上口，什么“我靠白条享受美食”“我靠白条穿上流行”“让天下没有难借的钱”“你的信用价值20万”，张口即来，仿佛天上在掉钱一样，诱导消费。

记者注意到，借贷广告几乎

## 部分借贷平台涉嫌骗钱

记者调查发现，部分借贷平台本身不放贷，只是借贷APP的搬运工。不少用户反映，该类平台还涉嫌诱导用户购买VIP。

在黑猫投诉等平台，有网友反映，在小橙优选、喵享借、借款喵等平台上，注册后诱导用户购买VIP服务，但扣除几百元的VIP费用后，借贷也迟迟难下发。

记者在2020年12月30日试着注册借款喵，当天收到名为“接

类似的借贷广告还很多，“去买小龙虾因为无力支付被嘲笑，摊主随手帮顾客开通10万元额度借贷”“包工头拖欠工人工资跑路不知去向，工人走投无路，路人甲随手帮工人开通10万元额度借贷”。

即便是一些知名借贷平台，也难免落入俗套。除了京东金融，蚂蚁花呗借贷广告“打工者借钱给女儿过生日”，360借条“老汉借钱追求空姐”都备受网友吐槽。且这股“妖风”开始刮向保险广告等领域。

都有一个共性，即把借贷额度描述得看似余额一样，比如，“你消费200元，剩余额度98800元。”“你的电话号码价值15万元。”

另外，广告还弱化还款压力，还款具体数字含糊其辞。什么“万元日息仅1.9元”“万元日息才2.7元”“日息仅0.05%”有的广告甚至不告诉具体数字，直接称，“每天利息也就一瓶矿泉水的钱”。

但这些借贷还款利率实际并不低，以日息0.05%为例，折合下来，年化还款利率达18%。

待员”的短信，然后互加微信，可通过沟通了解到，这位“接待员”是为招联金融借贷平台服务，并非借款喵平台。

仅仅注册借款喵，并未申请任何服务，为何最终是招联金融借贷平台的“接待员”？“你是如何拿到我的电话号码的？”记者问。“招商银行系统筛选的。”对方回答。可记者从未在招商银行办理过任何业务。

## 银保监会：警惕过度借贷营销背后的陷阱

借贷过度消费产生的危害显而易见，除了当事人陷入巨大的还款压力中，还有用户对记者表示，周边有陷入借贷泥潭的好友，对自己生活也造成了影响，因为经常接到催债电话询问好友情况，还威胁被一起投诉。

关键是“借钱消费”已经成为不少年轻人的习惯。尼尔森市场研究公司在2019年底发布的《中国消费年轻人负债状况报告》指出，中国使用信贷产品的年轻人占比高达86.6%。

“广大消费者要树立理性消费观，合理使用借贷产品，选择正规机构、正规渠道获取金融服务，警惕过度借贷营销背后隐藏的

险或陷阱。”银保监会2020年12月29日发文提醒消费者。

2020年12月31日，银保监会相关部门负责人再次谈及网络小额贷款业务相关问题时表示，部分互联网平台存在公司治理不健全、利用数据垄断谋求特殊利益、诱导过度借贷、融资杠杆过高等问题。

近期，银保监会、人民银行公开发布了《网络小额贷款业务管理暂行办法（征求意见稿）》，银保监会相关部门负责人表示，网络小额贷款从业机构要根据《办法》的总体要求和精神做好自查和整改。“禁止诱导借款人过度负债、多头借贷。”（中新网）

## 无处不在的“无纸化”， 这边省事、那边费事？

不知不觉，“无纸化”已深入到现代职场各个角落，然而，当越来越多的工作场景搬到云端线上，人们在体验网络便利的同时，也遭遇一些烦恼。

各单位标准不一，纸与无纸混乱施行；网络不稳、材料被毁；电子证据引发的各种纠纷……不少人困惑，无纸化办公让我们的工作处在“这边省事、那边费事”的尴尬状态。

### 处处无纸化 “聊天记录有多少保留多少”

疫情之下，“零接触”的线上办公被越来越多企事业单位甚至政府部门所采用，信息时代，办公场景中的“无纸化”也更为普及。

据艾媒咨询数据显示，2月新春复工期间，有超1800万家企业、超3亿人使用在线办公应用，头部在线应用月活数据涨势迅猛。

电子招聘、电子打卡、电子合同、电子发票……不见面、无纸化的工作模式令很多打工人感叹：“科技造福生活，真香！”

但同时，网上也存在不少吐槽声音：“单位重要保密资料存在固定电脑上，时刻担心电脑突然崩溃”“饭店搞电子发票，单位报销又要纸质版发票，意义何在？”“老领导不会从单位系统

里借车也不愿学，遇事全丢给我办”……

现实中，不断增加的开会软件、工作群组更让办公人们烦恼。

记者在采访时发现，不少上班族都表示，电子办公的推进的确让生活和工作更加便捷，但当越来越多的沟通内容以电子化形式记录，生活似乎变得更脆弱。

有网友调侃：电脑坏了、手机丢了、聊天记录不见了，是当代人最害怕的三件事。

不少受访者也称，他们从不删除工作群消息，除了工作总结、日常沟通的需要，另一方面，如今的工作群内容已不再是单纯的聊天记录，更是一种办公凭证。

### 有图就有真相？ 有时候，截图留证也不管用

从法律层面来讲，社交软件中的聊天记录确实很重要。

《中华人民共和国民事诉讼法》明确，证据包括电子数据。2020年5月1日实施的《最高人民法院关于民事诉讼证据的若干规定》，则解释了何为电子数据：网页、博客、微博客、手机短信、电子邮件、即时通信、通讯群组等文档、图片、音频、视频等电子文件。

据裁判文书网数据显示，2009年以来，与短信相关的劳动纠纷案件达1193篇，近5年来年均达到150篇以上，涉及微信聊天记录的相关纠纷更处于持续上升的状态。

当聊天记录变身呈堂证供，当真有图就有真相了吗？

2018年年初，微信官方平台“微信派”曾发表声明称，微信不留存任何用户的聊天记录，聊天内容只存储在用户的手机、电脑等终端设备上。

这一声明是出于对公众隐私安全的考虑，但从取证的角度来说，也相

应增加了难度。

据媒体报道，疫情期间，一位准备跳槽的职员，被其领导以微信群的方式承诺了加薪升职，决定留下，没想到，事后领导反悔，将其踢出微信群，而后解散了群聊。

尽管这名职员曾保留了一张加薪升职承诺的聊天截图，但他还是被该仲裁庭驳回了请求。驳回理由包括无纸质人事调动通知，截图没有具体日期、群名称和具体内容，没有其他证据能够说明人事调整的内容。

有图为何不能还原“真相”？北京德翔律师事务所主任、北京市律协民法专委会副主任安翔表示，证据要求考察真实性、合法性和关联性，考虑到截图本身并非原件，可能受到篡改，在实践中，一般需要拿该记录的载体，也即手机、电脑进行核对验证。“仅凭一张被切割的截图，没有其他证据加以佐证，很难起到实际意义。”

### 远去的“白纸黑字” 网络时代的打工人需受多方保护

当“白纸黑字”的信息记录模式渐渐被淘汰，在个人信息泄露、数字信息滥用甚至网络攻击时有发生背景下，高科技能否给民众带来高保障，很多人心中也在打一个问号。

就眼下最现实的取证纠纷来说，法律人士表示，在现实中，面对一般的民事案件，即使技术能够实现，网络平台也不会同意调取聊天记录。

安翔认为，可以对相应的网络平台作出进一步要求，方便大家完成取

证。“如果它真的持有相关的内容，其实它是有提供证据的义务的。”

他表示，考虑到这对网络平台来说是一种成本，另外涉及隐私安全，也无法让聊天记录永久保留，这种记录留存可以加上一个合理期限。

专家表示，当下，相比技术支持和法律规范，加强当事人的备份意识和法律意识似乎更有必要。要推进普法宣传，让普通人提前意识到证据保留的重要性。（中新网）（应受访者要求，部分人名为化名）