

开通借款功能，就送VIP会员——最近，上班族小时发现，手机中的一些App俨然都成了“金融App”，甚至打开个视频App，都以“VIP会员”为诱惑，鼓励用户开通借款功能。据《北京日报》报道，眼下不只是视频平台，不少社交、打车、旅行等生活中各类App都已植入借款入口，常以小恩小惠引诱用户开通，却忽视其中隐藏的风险，甚至故意宣传“低利率”“下款快”。

种种迹象显示，越来越多的App推出了借款功能，并以各种方式推广鼓励用户借款。有机构发布的2020Q3用户流量价值Top 50 App排行榜中，33个App都上线了金融产品(主要是贷款产品)。据悉，有金融牌照的App，自己上线金融产品和借款功能；而无金融牌照的App，通过上线借款功能为其他有牌照的App导流来赚钱。

从积极角度来说，很多App开通借款功能，能促进竞争，方便用户借款缓解差钱压力，也能促进消费增长。但从另一角度看，有诱导用户过度借款、过度消费之嫌。过度借款，容易给用户带来债务压力和失信风险；过度消费，会对用户的消费习惯、消费持续性等带来不良影响。同时，不仅会给我国金融安全埋下隐患，而且还容易制造金融消费纠纷、暴力催收等社会问题。

“借款”功能之所以被众多App运营者看重，不外乎两个原因。一个原因是App进入了金融变现期。有人指出，这些App经过多年发展已经积累了大量用户，如今想通过用户借款为自己带来业绩。另一个原因是，经过严厉整治之后，P2P网贷机构已经从高峰时段的5000家基本上归零，P2P网贷机构全面退出让拥有金融牌照的App看到商机，试图接手前者留下的市场。

当App集中进入金融变现期，无论是监管者还是App用户，都要提高警惕，防止过去某些网贷乱象再次上演。记者调查发现，App上面的借钱广告，大多宣称“审核快、放款快、低利率”，这与以前的P2P网贷乱象有些相似，审核快的背后可能有漏洞，容易引发纠纷；而低利率有可能存在虚假宣传。比如有App宣称最低年化利率只有7.2%，但记者填入信息后变成23.4%。

从监管角度来说，既要督促App运营商完善网贷审核机制，消除风险隐患，也要对借款广告加强监督，防止用户被虚假宣传误导。绝不能让之前上演过的P2P网贷乱象通过App借款“还魂”。作为App运营商，也要有规则意识和社会担当，不能为了商业利益扰乱金融秩序、制造信贷乱象、损害用户利益，否则App借款乱象很可能引发监管者对网贷的新一轮治理。

从App用户角度而言，面对蜂拥而来的App借款功能、相关诱惑，要保持理性。如果急需要用钱，非借款不可，可选择口碑较好的App借款。如果没有借款需求，则

不要被忽悠、被诱惑，不能轻易过负债的生活。需要指出的是，App开通借款功能背后，实际放贷机构是否合规，包括是否有金融牌照，是否符合“地方法人银行不得离开所属注册地开展互联网贷款业务”？

如果“App借款”存在违规之处，则应该坚决查处。总之，不能让P2P网贷乱象借App借款“还魂”，必须确保“App借款”合法规范。