

各种App都想借钱给你花?

小贷市场新规重塑数字金融新生态

■青岛财经日报/首页新闻记者 李雯

打开手机,不管是电商、短视频类App,还是外卖、出行类App,越来越多的应用程序接入小贷入口,加上应用商店里花样繁多的贷款类App,如毛细血管般嵌入每个生活场景。有消费者感叹,真是“各种App都想借钱给你花”!

当“万物皆可贷”从调侃变成现实,谁来守住金融风险的底线?一场重塑行业生态的变革正在拉开帷幕。2025年开年,一纸穿透式监管新规直击小贷行业沉疴,新规明确禁止“出借牌照”等负面清单,将对贷款App、网站、小程序等起到“过筛子”作用,鱼龙混杂的贷款App将被清理整顿。据不完全统计,2025年以来,江苏、内蒙古、四川、广东、广西等五省金融办已取消38家小贷公司的试点经营资格。



种隐性费用,例如手续费、服务费、管理等,增加用户的借贷成本。网贷还存在信息安全风险,用户在使用网络贷款App时需要提供个人信息,如果App的安全性不足,可能会导致个人信息泄露。

此外,还有一些不正规的网络贷款App存在暴力催收的行为,对用户的日常生活造成严重干扰。个别网贷提供方还有可能诱导过度借贷,部分网络贷款App通过低门槛、快速审批等方式诱导用户过度借贷,最终导致用户陷入债务危机。

多地反诈中心也发布提示,提醒广大市民不点击陌生的链接、不下载陌生的App;不要随意填写身份信息、银行卡号、密码等信息;不向任何人泄露验证码;所有正规的公司不会在放款前收取任何费用。

小贷行业迎来重磅新规

面对网贷市场的“乱象丛生”,近年来,伴随小贷行业监管趋严、竞争加剧等问题,小贷公司持续出清。2025年1月,国家金融监督管理总局发布《小额贷款公司监督管理暂行办法》,小贷行业迎来重磅新规。

据悉,《小额贷款公司监督管理暂行办法》进一步细化并规范小额贷款公司经营行为,明确了业务范围及贷款集中度比例要求,并对各类违规行为进行了严格规定。例如,严禁小额贷款公司违规开展“通道”业务,不得出租、出借牌照等。

对此,专家预计,小贷行业将迎来一轮大洗牌。头部公司在资金、技术等方面优势突出,可在做好合规和风控基础上充分体现自身特色,满足普惠群体的融资需求;一些资金实力弱、风险管理能力差、无法适应新形势的小贷公司将陆续出清。

据不完全统计,2025年开年以来,江苏、内蒙古、四川、广东、广西等五省区金融办已取消38家小贷公司的试点经营资格。数据显示,截至2024年12月末,全国共有小额贷款公司5257家,贷款余额7533亿元。而在2022年末,全国共有小额贷款公司5958家,小额贷款公司贷款余额9086亿元。也就是说,两年时间里,小贷公司减少701家,贷款余额减少1553亿元。

贷款App背后多为小贷公司

近年来,随着智能手机的普及和移动互联网的快速发展,网络贷款App如雨后春笋般涌现,为人们提供了便捷的借贷渠道。只需一部手机,即可随时随地申请贷款,无需烦琐的手续和漫长的等待。

“最近在一影视App追剧,打开注册会员页面,弹出一个最高领5个月VIP的提示,点击立即领取,发现是要让我贷款,查询额度能领2个月移动端会员,首借成功可以领3个月移动端会员,页面上显示的最高额度是20万元,年化利率7.2%起。”市民张先生告诉记者。

记者发现,视频、出行、外卖以及多个场景的电商移动端应用里,信贷入口几乎成了标配。搜索手机应用商店发现,信贷、分期类的贷款App种类繁多。其背后的提供者多为小贷公司。

那用户将如何选择安全的网络贷款App

呢?首先,要选择持有相关金融牌照的正规贷款平台,例如银行、持牌消费金融公司等推出的App。用户在下载App之前,查看其他用户的评价和评分,了解App的口碑和服务质量。在申请贷款前,务必仔细阅读贷款合同,了解贷款利率、期限、还款方式、违约责任等重要信息。

警惕网络贷款App风险

面对花样繁多的贷款App,各种山寨App也浮出水面,如大量虚假的贷款App并无真实贷款业务,仅用于诈骗分子骗取用户的钱财和个人信息。

公安部统计数据显示,当前通过虚假App实施的电信网络诈骗案件占所有电信网络诈骗案件的60%以上。近年来,多地警方发布关于山寨贷款App的风险提示,称很多山寨App通过抄袭正版知名公司产品名称甚至图标诱骗消费者,具

体诈骗过程为:山寨贷款App通过电话、短信、微信等方式发布贷款信息,仿冒某知名公司,引诱有贷款需求的消费者上钩,注册过程通常非常简单,可一旦申请贷款后,贷款平台又会以各种名目向受害消费者收取费用。

采访中,业内人士纷纷表示,网络贷款App为用户提供了便捷的借贷渠道,但也存在一定的风险。网络办理小额贷款无抵押、无须征信、当天放款……如果用户看到类似以上极具诱惑力的贷款广告时,务必要提高警惕。这些看似诱人的宣传背后,往往暗藏猫腻。

用户在选择和使用网络贷款App时,需保持谨慎,选择正规平台,理性借贷,避免落入陷阱。首先,网贷普遍存在高利率的情况。据了解,部分网络贷款App的利率较高,甚至超过法律规定的上限,用户需仔细查看贷款合同,避免承担过高的利息。同时,网贷还存在隐性费用的问题。比如一些网络贷款App会在贷款过程中收取各

邮储银行青岛分行:

金融消保“邮”温度 丰富为“民”新内涵

■青岛财经日报/首页新闻记者 张吉鹏

近年来,随着社会经济发展和消费者对自我权益保护意识的不断提升,坚持常态化金融消保已成为金融高质量发展的重要一环。

在这一时代背景下,邮储银行青岛分行将“金融为民”的底色融入发展血脉,始终把保护金融消费者权益合法权益和履行社会责任作为彰显国有大行使命担当的重要内核,将消费者权益保护工作深度融入业务发展、经营管理与风险防控全流程。以科技赋能织密安全防护网,用普惠实践传递金融温度,让每一份信任都有回响,让每一次托付皆成安心,用心营造让客户放心满意的金融消费环境。

智能平台构建预付消费生态新环境

在全方位扩大内需的背景下,预付消费服务范围不断拓宽,市场规模持续扩大,但因商户和消费者之间的信息不对称,导致预付资金存在安全隐患,消费纠纷时有发生。对此,邮储银行青岛分行进行了积极而有效的探索,利用金融科技创新,联合数金公服创新推出了山东省首个数字人民币智能合约预付消费服务平台“智金卫士”,为预付消费行业的资金安全治理难题提供了全新的解决方案。

记者了解到,“智金卫士”融合了智能合约三大核心特性——可信互通、不可篡改、自动执行,为预付费行业的治理难题提供了全新的解决思路与路径,成为破解预付消费顽疾的“金钥匙”。

“消费者的预付资金在消费前始终保存在数字人民币钱包中,商户无法随意划拨。只有当消费者真实消费后,智能合约才会根据预设的规则,将资金实时结算给商家。”邮储银行青岛分行相关负责人介绍道,该平台以区块链技术构建不可篡改的消费契约,使用智能算法守护买卖双方的权益平衡,让曾经脆弱的预付款项变成可追溯、可管控、可保障的“数字信用流”。这一机制有效避免了商家挪用预付资金或卷款跑路的风险,为消费者提供了坚实的资金安全保障。同时,如果出现商家闭店等损害消费者权益的情况,消费者可以迅速通过平台发起退卡申请,智



邮储银行青岛分行工作人员在“3.15”活动现场普及金融知识。

能合约将自动审核并退还剩余资金,从而最大程度地保障了消费者的权益,为岛城预付消费市场注入一剂“强心针”。

据介绍,去年7月,邮储银行青岛分行完成了全国首笔数字人民币智能合约未消费资金自动退费,充分验证了数字人民币智能合约在保障消费者预付资金安全上的重要价值。截至目前,已有近600户商户入驻“智金卫士”平台,涵盖运动健身、教育培训、餐饮美食等民生行业,助力构建更加安全、高效、透明的预付消费生态环境。

升级体验诠释金融服务“心”温度

金融工作的政治性和人民性,体现在群众可知可感的“关键小事”上。近年来,邮储银行青岛分行积极落实国家金融监管总局和青岛金融监管局的部署要求,多措并举推动金融服务社会民生,努力把暖民心、惠民生的实事办好事,让百姓称心。

点配备翻译器,为业务的顺利办理提供了有力保障。为更好地体现“金融无国界,服务有温度”,邮储银行青岛分行还印发了外籍来青人员《简易开户服务指南》和《支付服务指引》,全面升级邮银327台自助设备开通外卡取现功能,张贴外卡受理标识,让外国人在使用自助设备时能够更加方便地选择外卡支付,极大地提升了用户体验和满意度。

特色宣教开辟“知识下乡”新路径

提升消费者金融素养,增强其依法维权意识和能力,是金融消费者权益保护工作的重要一环。邮储银行青岛分行致力于构建全方位、多层次的金融消费权益保护体系,让宣传教育活动常态化,特别是在金融知识普及入乡村的实践中开辟了新路径。

为了让金融知识深入乡村,邮储银行青岛分行开展“U心相伴活动”,组合运用“邮车+包裹+风险提示”,在县域快递包裹和邮车上张贴“U心消保”海报及一句话个人信息保护风险提示,增强农村金融消费者反诈防非风险意识。

不仅如此,邮储银行青岛分行的工作人员还深入田间地头、农村大集等居民聚集地,利用发放宣传折页、金融知识宣讲等形式,教会大家防范非法集资、防范电信诈骗,将金融知识“送”到村民家中。同时,通过邮银联合,利用代理网点深入乡村的优势,以网点为主要宣传阵地,以居委会为辅助宣教阵地,向农村金融消费者普及金融知识,将金融知识“写”到村民心中。

守护每一位消费者的金融安全、提升公众的金融素养,是一项长期而艰巨的任务。未来,邮储银行青岛分行将认真落实监管要求,切实履行国有大行的社会责任,继续加强消费者权益保护的制度执行和行为管理,携手广大消费者共绘金融普惠、乡村振兴的美好蓝图,共创金融消费权益保护的新篇章。

升级服务体验,护航“银发”美好生活。邮储银行青岛分行以“慢一拍”的细致与“快一步”的担当,躬身破解老年客群“数字鸿沟”。从网点适老化改造到无障碍通道的延伸,从优先叫号专窗到反诈知识课堂,每一步行动都在诠释着金融服务的温度。

据了解,邮储银行青岛分行早在去年就印发并全面落实《关于进一步推进营业网点适老化服务的通知》,辖内自营网点爱心座椅、爱心窗口配备率100%,老年人可被优先叫号,无障碍通道设置率近90%。全辖47个自营网点均设立“邮爱驿站”,配备爱心沙发、老花镜、轮椅、急救箱、雨伞、饮水机等各类适老便民设施。同时,借助邮银网点下沉乡镇、农村地区的优势,通过网点现场讲解、发放宣传折页等提示老年人等特殊群体有效防范诈骗等,守住自己的钱袋子。

以“世界听得懂的语言”架起金融服务外国人的桥梁,邮储银行青岛分行在集中业务办理网