



“

虽然提示可以按照方法进行退订，但并未明确提供“如何退订”的具体操作。

还，还赠送 30 天的免息券。提供单车服务的公司，怎么做起了贷款生意，记者在小程序扫码单车的时候，也从未点击过任何贷款的按钮，这让记者感到疑惑。当记者问及如何操作借款时，对方表示，可在 App 首页“借钱”，两分钟即可到账。

下载了“臻有钱”App 后，点击首页“借钱”按钮才发现，该业务是 2019 年上线的某助贷产品，最高贷款额度 20 万元，与湖北消费金融、中原消费金融、马上消费金融等多个机构合作。记者了解到，尽管该企业具备一定消费金融线上运营经验，但助贷业务并非一帆风顺。自其上线以来，被消费者多次投诉贷款利息高、暴力催收、电话骚扰等问题。在黑猫投诉平台显示，“臻有钱”相关的投诉信息有 350 条。

3 月 20 日，有消费者投诉称，该平台连续拨打电话问需不需要贷款，在表明再打电话就投诉的情况下，业务员说不会再骚扰了，结果没几天，又收到“臻有钱”的短信继续推销贷款，且换不同的号码进行“电话轰炸”，已严重影响正常生活。

还有用户因不满隐私保护控诉，表示自己只是注册用来骑车，结果泄露了信息，发骚扰短信，并且短信中明明有回 T 退订，但是实际根本没有效果，存在误导用户，欺骗用户的行为。大多数用户表示，自己从未使用过这款产品。

为什么从未使用该产品，却接到相关营销电话？记者调查发现，问题出在相关的隐私信息授权。在记者曾使用过的小程序登录页面，里面包含了 26 项目协议，其中排在第二位置的《个人信息保护及隐私政策》第 9 条有关于“臻有钱”的相关条款。

这项金融服务收集的信息内容，包含人脸信息、学历、居住地、月薪、银行卡信息、详细地址、单位名称、单位地址、职业、行业等。甚至联系人信息，姓名、手机号、关系等都收集在内，并强调根据用户信息形成群体特征标签，用于提供可能感兴趣的营销活动通知，商业性广告、短信、电话语音等。

虽然提示可以按照方法进行退订，但并未明确提供“如何

退订”的具体操作。值得一提的是，该小程序中并未有“借钱”业务，该业务只存在于 App，但小程序却让用户“被同意”未开设的业务，这是否合理？

专家表示，个人信息保护法明确，处理个人信息应当具有明确、合理的目的，并应当与处理目的直接相关，采取对个人权益影响最小的方式。收集个人信息，应当限于实现处理目的的最小范围。

电话营销只是“信息收集”使用场景的第一步，有消费者投诉，一旦借款逾期，不仅无法协商还款，还遭受到了大量网络催收电话，催收人员态度嚣张跋扈，并发送了一系列的含有恐吓威胁性质的短信，让其再去借贷周转；还有用户称，自己被催收威胁骚扰，借款时强制捆绑了保险单，除了利息，每期还要多还 60 元的保费。

暴力催收等情况，还存在于京东金融、分期乐等互联网金融产品，譬如，分期乐相关隐私条款，存在收集用户通话记录、通讯录等行为。“催缴电话会打给同事、朋友、家人，福建有一个朋友，遭遇银行催债，催收电话竟然打给了广东的一个人，可怕的是这个人只是在他通讯录里存在过，并不熟悉。”

张兢忆认为，用户登录软件时已经默认隐私政策，默认这些信息可以使用，企业作为债权人，要收回欠款，既然双方签订了看似平等的协议，企业就认定你的数据是可使用的。

2022 年 12 月 1 日实施的《中华人民共和国反电信网络诈骗法》，规定对助贷、催收的一些特定行为构成违法，任何单位和个人不得出售、提供个人信息，并明确限制民营线上高利贷款平台。

互联网时代下，消费者的衣食住行、生活的方方面面早已由各大平台以数据形式一一记录下来，借此分析消费者的日常消费习惯、生活习惯等、进一步描绘出具体有效的用户画像，然后平台再针对每个消费者制定一套独特的方案进行营销。

滴滴出行、飞猪、京东、美团、饿了么等众多知名平台都