问题网贷平台有迹可循 投资者要小心

□游苏杭

P2P 作为近年来一种热门的投资产品，凭借高曝光度、高收益回报和便捷的投入取现方式优势，尽管投资平台良莠不齐，产品也一直存在较多争议，仍然不妨碍其成为倍受许多人青睐的产品。

然而，近期，随着唐小僧、钱满仓、联璧金融等广为人熟知的平台接连出事，P2P 行业陷入了密集爆雷潮。据不完全统计，自 6 月以来，爆雷平台已超过百余家。投资者人人自危，困惑情绪甚至在从业者这些局中人之间弥漫开来，随着监管继续从严、从紧，新一轮“大浪淘沙”仍在持续。

对于单个投资者而言，一方面对 P2P 较高的收益率难以割舍，另一方面可能要面对血本无归的惨痛结局，是否真的只有自认倒霉？其实通过梳理，可以发现那些爆雷平台并非无迹可寻，东窗事发前似乎都存在着某些共性。

发标异常

如果一个往常发标频率并不高，且利率一般的平台，突然出现发出大量短标，且资金量过度集中的情况，那么需要小心了！

通常来说，这类“诡异”标的的出现，多少与平台缺乏资金有一定联系。平台有可能想通过假标来以旧还新，或是想捞一笔跑路等。

比如，4 月 12 日善林金融旗下网贷平台在被查后仍可正常发标，旗下官网披露的最新投资动态还显示，仍有投资人在善林金融总部被查封后进行投资。

利率畸高、“优惠”活动频繁

一般来说，正常的 P2P 是依靠收取手续费盈利，不太会给出过高利率。不过，也不乏有些平台在成立之初，确实有可能会通过给予较高利率的方式来吸引人气。但随着平台壮大，利率也将逐步恢复行业平均水准。

通常来说，平台在成立一年后，基本会处于一个较为稳定的状态，而此时若再度出现奇高利率，或者以变相返现、免费购方式吸收资金的情况，那么不排除平台已遇上兑付危机了。

比如钱宝网，去年底爆雷前平均年化收益率达到了 20%-40%。而前不久出事的唐小僧平台，尽管收益率不如钱宝网，但却一度被誉为“民间四大高额返利平台”之一，为了吸引用户注册投资，最高返利甚至达到 100 元返现 30 元。

此前，银保监会主席郭树清便曾在陆家嘴论坛上表示：“在打击非法集资过程中，要努力通过多种方式让人民群体认识到，高收益意味着高风险，收益超过 6%的要打问号，超过 8%的就很危险，10%以上就要准备损失全部本金。”

运营数据异常

资料图片

有些投资者，投完钱就完事大吉了，对于平台的运营情况并不是很关注。但事实上，平台每月或者每季度出的运营报告中，其实也能反映出不少问题。

诸如，借款人数量、投资人数量、待还资金、营收数据，以及逾期率和坏账率，尤其要注意平台的风控资金是否足够覆盖坏账和逾期。

比如唐小僧就曾被曝出运营数据造假。据唐小僧公布的数据，其交易量在 2016 年 9 月到 11 月这三个月里，增加了 130 亿。但单月数据统计表却显示，这三个月的交易量累计应为 106 亿。两个数字之间出现了高达 24 亿的误差。

此外，唐小僧数据显示，截止到 2017 年 2 月底其累计交易额为 486 亿。而网贷天眼对其单月数据累计相加后发现，唐小僧的累计交易额大约为 417 亿，两个数字误差高达 70 亿。

提现困难

正常来说，产品到期后投资人即可从该 P2P 平台正常支取资金。即便出现问题，平台也会发布公告予以说明。

但有时平台突然出现限制用户提现的情况，那就一定要当心了。这很有可能是公司在经营上遇到了困难，为了给跑路做准备而限制平台的资金流出。

比如，2018 年 6 月中下旬，同为“四大高返利平台”之一的联璧金融平台已无法正常提现，并且发生了联璧金融 APP 无法正常访问的状况。

因此，当平台发布公告限制取现，或大批量提现申请不被通过时，投资者需要对此抱以高度警惕，必要时及时采取针对措施。

资料图片

负面消息频出

如果在各种社交工具以及第三方网贷资讯平台上，不断出现该平台的负面消息，比如提现困难，坏账率高等问题，那么投资者就需要多留个心眼了。

尽管确实存在竞争对手恶意中伤的可能，但投资者最好增强对信息的辨别力，一方面过滤掉恶意攻击性信息，另外一方面可采取宁可信其有不可信其无的心理，及时调查核实，谨防平台遭查，蒙受损失。

比如，在 QQ 上搜索唐小僧维权，便可搜出众多群组织。

再如钱宝网，早在 2017 年 4 月，就已被上海市杨浦区市场监督管理局列入经营异常名录，而理由是通过登记的住所或者经营场所无法联系。

人事调动过于频繁 发不出工资

除此之外，还应留意的是其人员调动问题。尽管在职场中，员工辞职换工作并非什么大事。但正常的人事调动往往是较有规律的，而如果一家公司员工大量跳槽，那投资者就应当引起注意了。在这之中多少会折射出一些问题，比如：

1、资金流不行，工资无法按时发出。

2、平台面临停业压力，员工出于自身考虑另谋出路。

3、本身就是诈骗平台，不宜久留，或者不愿意担责。

因此，员工大量离职很有可能是一个平台直接的跑路先兆。例如：e 租宝在 2015 年 12 月被立案调查，但早在 7 月份就有人在网上曝出其拖欠员工工资。

资料图片

华赢凯来在 2017 年 7 月被定性为非法集资，而早在 2016 年就有媒体报道，该公司因欠薪被南京分公司员工报警。

巨如集团在今年 5 月被媒体报道实控人失联，兑付困难。该平台实控人曾在 4 月份发布一封致全体员工的公开信，称集团出现了资金困难，未能按期发放员工工资。

投资提醒

那么，作为投资者究竟应当如何做才能更好地守护自己的财产呢？对于投资者自身而言，加大自身理财投资知识的积累是前提条件，不能盲目偏听偏信一些平台广告或者他人的推荐，自己先应该有一双“慧眼”。

1、天上不会掉馅饼 莫贪心

高收益必定面临着高风险，因此，当面对高收益诱惑时一定要三思。与此同时，尽管确实存在一些不明真相的投资者，但也着实有部分投资者，明知是“旁氏骗局”，却仍抱有侥幸心理，认为自己不会是那最后一棒，最终深深跌入陷阱之中。

2、掌握多方信息 不迷信宣传

无论平台宣传得多么天花乱坠，投资者也都应保持理性，擦亮双眼，自行评判。上海金融与法律研究院执行院长傅蔚冈建议，投资者在选择平台时可通过国家企业信用信息公示系统或中国裁判文书网等权威信息发布平台进行背景调查，通过多信源交叉核实平台此前的经营情况。

资料图片

3、谨慎投资

在打破刚兑的大背景下，任何投资都是有风险的，业内专家指出，P2P 投资的实质是发生债务关系，也意味着存在还款逾期甚至是借方丧失还款能力的风险，投资者需理性谨慎投资，俗话说，“不要把鸡蛋都放到一个篮子里”，“更不要把鸡蛋放到不同的 P2P 篮子里”。

4、保留证据 及时报案维权

对于惨遭“平台跑路”的投资人来讲，首先，要及时保存证据；其次，要向公安机关报案。不论最终能否拿回本息，提供证据非常重要。

（来源：新华网）

陆家嘴传媒 遗失注销减资公告 021-59741361
13764257378(微信同号)