



部分 P2P 网贷平台骗钱“花样”百出

投资前至少先搞清 P2P 将把你的钱投向哪里



又一家 P2P 公司出事了！就在几天前的 10 月 30 日，宁波众银财富被曝老板跑路。

今年以来，宁波多家 P2P 网贷平台相继曝出兑付困难、老板跑路，年初有江浙贷、甬发贷，之后有红楼贷款、唐人贷和祥晟财富等网贷平台相继曝出问题。

来自网贷之家的最新统计数据 displays，2015 年以来，全国 P2P 网络贷款平台出现跑路或提现困难的公司有近 700 家，问题平台大多数成立时间比较短，注册资本金在千万元左右，超过 5000 万元的平台仅寥寥几家。

股市下挫叠加信贷宽松，越来越多的投资者将目光瞄准了 P2P 理财，可是面对高息“诱饵”、光鲜的“公司形象”、“专业”的个人包装，投资者如何才能擦亮眼睛，甄选出靠谱的网贷平台，而不至于被骗掉进陷阱，蒙受损失呢？记者通过深入采访，梳理出问题网贷平台骗钱的几个招数，以资警示。

记者 王婧
见习记者 劳育聪



宁波众银财富办公场所已经人去楼空。

记者 江涛 摄

招数一：利用“高收益”吸睛

在采访中，记者发现，多数投资者对于 P2P 平台的资质、投资方向了解甚少，看重的则是比银行利息高出好几倍的年化收益率。

曹先生是此次唐人贷老板跑路事件中的受害者之一，一开始他往里面投了 25 万元，中间陆续取出 10 万元，还剩 15 万元无法取出。他向记者坦言，一开始听到年收益率有

15%~20%时就心动了，“这比买银行理财产品的收益高多了。”曹先生毫不讳言自己投资 P2P 的初衷。

除较高的年利率以外，公司还会有额外的奖励。比如唐人贷网站上显示一款创业宝产品的年利率是 16%，还会有 0.7% 的奖励。有些网贷平台甚至宣称年化收益率可以达到 20%~30%。

招数二：打“心理战”

在许多 P2P 平台中，记者还看到一些十分诱人的宣传标语，利用产品受欢迎的假象让投资者产生紧迫感以达到圈钱的目的，比如唐人贷的“秒还标”。

据了解，所谓的“秒还标”是网站虚构一笔借款，由投资者竞标并付款，网站在满标后很快就运用自有资金连本带息还款，时间短且效益高。看似“白送利息”的方式能吸引一大批投资者，他们起初可能只是抱着试一试的心

态，之后极有可能加大投资的金额。业内人士分析，这种投资极易滋生骗局，平台很可能会鲸吞掉巨额投资。

另外，还有“拆标”的方式也貌似很有吸引力。拆标可以是从小额贷款上拆成若干份小额贷款，也可以是从贷款期限上将长期贷款拆分成若干份短期，非常适合投资者进行期限错配、短贷长投。业内人士告诉记者，一旦发生挤兑，平台就会有倒闭的风险。

招数三：打“感情”牌

很多 P2P 网贷公司现在将推广的阵营移到了菜市场口、地铁口等人流量大的地方，以发传单、摆摊的方式，看到老年人就会迎上去，将其拉拢到小桌子前进行推广，或施以小恩小惠，比如送雨伞、餐巾纸等。

对于一些既有的客户，公司也会通过发放福利的方式来博取客户的好感。比如唐人贷一般到过节的时候都会发放一些小礼物，并且在客户生日或逢年过节时嘘寒问暖，这一招对于一些老年人尤其有效。

招数四：用光鲜的“企业形象”骗取信任

“强大”的企业背景，可以成功骗取投资者的信任。比如近日倒闭的祥晟财富，对投资者声称企业投资额达 8 亿多元人民币，拥有多家宁波本土公司。

天弘财富，曾号称是宁波最大的 P2P 理

财平台，许多投资者就是冲着这个背景才敢放心投资。

除此之外，许多 P2P 公司都将办公地点设在城区较为中心的地段，门面也装修得很气派，无形中透露出公司财力雄厚的信息。

招数五：靠谱朋友的不靠谱介绍

在与一些受害者的交流中，记者发现，许多人投资不仅仅因为高收益，更因为朋友倾情推荐。这些朋友也购买过这些公司的理财产品，确实也获得了收益，被 P2P 网贷公司成功“洗脑”后，义务充当起了推销员。

“红楼贷款”老板失联事件中，曾有一个老年投资者在听了朋友介绍之后，将 30 多万元投入一款理财产品中。最后他几近崩溃，这些都是他的养老钱，正是因为相信朋友的话，他才放心去投资的，没想到都打了水漂。

招数六：只要演得好就会有“票房”

在祥晟财富老板跑路之后，投资人们纷纷“夸”他的演技真好。平时他是一个烟酒不沾、勤勉工作的“好老板”。甚至在跑路前一天，他

还召开员工大会，布置了新的工作。这样一个“好老板”的形象，骗取了许多员工的信任。后来员工在维权过程中才发现，老板连姓名都是假的。

专业人士： 关注资产端 资金投资能力

“因为无自律也无他律，对资金用途缺乏行之有效的监管，目前有些 P2P 平台设假标、设资金池的现象比较普遍，这也是导致投资者资金遭受损失的主要原因。”全球中小企业联盟互联网金融委员会秘书长徐科进表示，以宁波网贷平台的总量来计算，目前出现问题的在 10% 左右。“我们其实也做了很多实质性的尝试，希望以行业的力量来减少问题网贷平台的出现，比如我们建立的行业互助制度，帮助了好几家网贷平台度过难关，但是要想让这个行业健康良性发展，还是需要国家层面的政策法规来进一步规范。”

宁波本土推出首款理财类 APP 手机客户端的“小鸡理财”网贷平台的总经理傅飞峰表示，投资者投资 P2P 网贷平台不要只看融资端的融资能力，融资端的所谓的“火爆”很多是假象，主要看资产端资金的投资能力，也就是投资者的钱投向了哪里，所投的标的是否优质。同时还要看公司的风控体系是否完善，也就是投资者的资金有无第三方托管等。

银行对 P2P 资金 进行存管将成主流

对于 P2P 网贷监管细则，多位业内人士预计年底前出台是大概率事件。徐科进表示，一旦监管细则落地，大洗牌在所难免，一些不合规的平台被淘汰自不待言，就算经营“合规”，面对激烈竞争的市场环境，尤其是小型 P2P 网贷平台可能很难生存，高昂的征信成本与技术成本等将成为其拦路虎。

此外，存管费率也是很多 P2P 平台担忧的事情之一，银行资金存管收费标准一般按照成交规模收取费用。部分银行还规定，在提供资金托管、存管的同时，平台也必须存入一定金额的风险准备金，比如有银行的要求是 2000 万元。

而商业银行介入 P2P 网贷平台领域将成主流。据不完全统计，目前已有民生、招商、广发、中信、浦发等 12 家银行，相继参与了 P2P 资金存管业务。

银行的介入将进一步提升资金的安全可控性，保障投资者的利益。但银行对合作的 P2P 平台也提出了较为严苛的要求，在存续期、注册资本、运营状况、坏账率等方面都提出了合作门槛。比如有银行要求 P2P 平台的注册资本金不低于 5000 万元，且为实缴资本；控股股东需要是国有企业、上市公司、大型金融机构、知名互联网企业等。

业内人士表示，P2P 平台“接入”银行后，相关费用可能会比第三方支付高一些，平台的入门成本将大幅提高，一定程度上会加速行业洗牌，未来中小格局的网贷平台将会逐步出局。

