



江苏发布P2P投资指南

七招教你识别会跑路的平台

临近年底,P2P网贷行业的高风险再度引发关注。近来P2P平台跑路、倒闭的消息频频爆出,由于目前网贷行业监管细则尚未落地,投资人一旦踩雷维权也并非易事。为此,江苏省互联网金融协会日前发布了《江苏省P2P投资人投资指南(2015年版)》,希望提升投资者的投资技能,帮助投资人提前甄别劣质平台。

现代快报记者 刘元媛

官方指南

投资人首先应该评估自己的风险

据了解,该《投资指南》包括了投资网贷平台的各个环节,主要是针对P2P风险主体、合规平台、优质平台、实质性宣传、虚假标的、平台拆标的、平台自融、平台资金池、公司跑路前征兆等九个方面的识别。

“P2P风险不同于银行风险,具有更大的隐蔽性、复杂性、危害性,投资者应该加强对风险的认识,明确风险主体。”《投资指南》指出,在P2P风险链中,第一风险人为投资人,应该对自己风险进行评估。

那如何识别合规平台呢?《投资指南》指出,投资者第一步可以查询了解平台基本信息,还有判断平台是否拥有自己的技术团队、是否与过去业务相切断,考察

业务模式的合法性,合规的平台用户需实名注册,平台利息符合法律规定,资金要第三方托管。而优质平台则应该有强大的股东背景、强有力的风控团队、强有力的资金调拨能力等。

值得关注的是,《投资指南》还概括了网贷平台跑路前的七大征兆,包括团队频频异动,短标连连,利率畸高,大户相继撤资,负面消息不断等。

数据显示,截至11月底,累计问题P2P平台数量高达1157家,涉及的投资人数约为15.7万人,涉及贷款余额为82.7亿元。与此同时,国内P2P行业仍在超高速发展,目前P2P网贷行业累计融资金额已超万亿元。

案例解析

盛融在线因自融关闭整顿

盛融在线隶属于广州志科电子商务有限公司,成立于2010年,曾是广州最大的P2P网贷平台,总成交量曾高达126亿元。如此庞大的平台在2015年初轰然倒塌,连

规自融是其致命的伤。其实,2015年春节前夕,盛融在线提现困难的消息就在坊间流传。2月11日,盛融在线发布公告,限制2000元以上金额提现。

分析:发布的标的过于单一,且与平台股东的实体产业的行业一致,极有可能为自融平台。而其关闭前负面消息不断,限制提现也是明显“要出事”的特征。

平台突然跑路 老板是个90后

去年,一家名叫铂利亚P2P金融服务平台的网贷平台跑路,老板涉及资金7000万元。不过,让人大

跌眼镜的是,该平台老板滕海川是四川一90后,还曾上过央视大谈奋斗史。

分析:目前P2P行业门槛低,有的找个网页模板就开起了网贷公司。但如果公司高管没有任何行业背景又不懂金融难免让人信心不足。

达人说法

不要把鸡蛋放在一个篮子里

昨日,记者采访了身边的一些投资人,不少人都都在P2P平台进行投资,同时也总结了一些经验。

一位有几年网贷投资经验的投资人表示,自己在投资网贷平台时首要考虑的就是本金安全问题,因此选网贷平台就挑选股东背景实力雄厚的。该投资人一直投资的P2P平台隶属于国内一家大型金融集团。该投资人表示,由于该网贷平台资质、信誉较好,利率水平处于行业中下游,“但相比高利率,本金安全才是第一位的”。

分散投资也是规避风险的重要方法。一位P2P投资人采取的办法就是投资多个网贷平台,大部分资金投在安全性较高的平台,同时将小部分资金投资于利率较高的平台。而在投资高利率平台时,一般选择期限短的标的。

另外,还有投资人表示,目前一些第三方平台对网贷平台开始进行分类评级,可以关注和参考。像一些被列入黑名单的网贷平台就要慎重对待,比如之前发布“跑路公告”的P2P平台鑫利源在之前就被评级机构列入黑名单。



CFP供图

公司跑路前的征兆

1.团队异动频频

更换平台法人代表,也就是当家人,或者员工大规模跳槽。公司频频“大换血”,就算不跑,也可能因经营不善停业。

2.短标连连,利率畸高

原来发标频次不高,利率水平一般,突然改变定有内患:极有可能是老板想趁跑路前多捞几笔,走时钱包更鼓些。

3.大户相继撤资

大户钱多消息多,如果平时投资前几名的投资人忽然不投了,或者投资金额从几十万突降到几十万,要警惕。

4.提现速度变慢

将资金撤出,正常情况下3天内可以搞定,这会儿却拖了四五天。官方该对此给出解释,如果这解释不能让你和其他投资者信服,最好撤资。

5.负面消息不断

QQ投资群里、第三方论坛上,接连不断地出现平台负面消息,比如提现困难、没有资金托管等,不能掉以轻心。

6.平台老板露面次数减少

平台企业即将跑路前,平台老板会提前准备,减少公众场合露面的次数,减小跑路后对自己的影响。

7.网站打不开,电话打不通

到这一步,平台老板跑路基本上就是铁板钉钉的事儿,要抓紧时间准备抱团维权。

延伸阅读

P2P发展新骗术 雇临时演员“表演日常工作”

在最初,P2P被定义为个人与个人之间通过网络平台进行小额借贷交易。但是这样简单的关系,在创新手段层出不穷的时代却越发复杂化,从P2P到P2N、P2L、P2A、A2P、P2B……概念变化了九曲十八弯,也为新骗局铺就了肥沃的土壤。记者梳理了多种P2P变种方式,让更多投资者看清当前眼花缭乱的P2P变身术。

骗术一:冒名保险公司,空手套白狼

“我们是某某保险公司的子公司。”这通常是该类P2P平台向客户介绍自己的第一句话,让客户从心理上打消抵触感。记者了解到,在该类冒名保险公司的平台中,更有甚者端出了“保监会”的名号,声称自己受到保监会监管,是保监会的直属单位。看似真实的公司名牌、墙面上多种资格证书,让人信以为真。

“框架”搭建之后,填充框架的工作人员也多数来自保险公司,曾经的销售员摇身一变成为总经理、市场总监。这些人利用原来在保险公司的客户资源,以高息为诱饵,说服客户将保单质押,进而把质押款作为投资款直接投入P2P平台。

还有一种情况是以“回馈客户”为借口,称保险公司开发了最新的高回报理财产品,说服客户投资。投资者在不知情的情况下,认为将资金投入了保险公司,而非P2P平台。

骗术二:租软件炒外汇,工作人员都是临演

人们在买衣服、买日用品时能轻易辨别好坏,但对金融产品的辨识却并不容易。

当P2P概念被越来越多运用时,许多原本清晰的事物渐趋变得模糊,尤其当下P2P四散开来时,投资者所需要履行的动作几乎相同,即将资金投入平台,然后定期收取回报。

记者了解到,上海某公司曾经通过互联网租用外汇保证金交易平台破解版,随意命名后,通过后台操作,设立多个虚假账户建立保证金进出记录,以供投资者查看,同时,为让更多投资人信服,组织投资者到公司参观活动,将办公室租用在远离市区地带,并雇佣人员“表演日常工作”,展示公司正常运营状态。

“炒外汇是最好的噱头,兼具时代潮流感和专业神秘感。”某业内人士对记者表示,有意骗取资金的人会通过各种方式来打消投资者疑虑。 —财

优质平台的识别

- 1.强大的股东背景
- 2.强有力的风控团队
- 3.有不断改进用户体验的意愿
- 4.可靠的市场营销推广能力
- 5.温馨的客服体验
- 6.强有力的资金调拨能力
- 7.强有力的线下催收能力
- 8.良好的社会评价

后续报道

又有4家私募被公告失联

继上个月中国证券投资基金业协会对12家失联(异常)私募机构予以公告后,昨日又有四家私募机构因无法取得联系被公告。这四家私募分别是深圳市红福股权投资基金管理有限公司、湖南省中融海汇股权投资基金管理有限公司、湖北尚佳佳信创业投资有限公司、中诚信安投资基金(北京)有限公司。

此外,基金业协会还公告,上月“失联”的12家私募机构仅有中投华融投资基金管理(北京)有限公司等4家机构在规定时间内与协会取得联系,而其他8家机构因未在规定时间内与协会联系,目前已在协会官网的“失联(异常)机构”中予以列示。

实习生 刘舒 汪阳
现代快报记者 刘元媛