

## 虚假包装

伪造文件、伪造合作方、虚假第三方托管都成为假P2P平台吸引投资者的工具，很容易让投资者误入陷阱。

## 高息迷惑

网站建立初期目的不纯，以高息、短期项目吸引投资者，利用新投资者的钱向老投资者支付利息和短期回报。

## 监管缺失

由于缺乏监管，遭遇P2P跑路，大部分采取的是报案处理，但是整个维权过程会持续很长时间，且不一定有结果。

# P2P平台 别让高回报蒙住双眼



红极一时的P2P（Peer to Peer）网贷不仅因低门槛、高收益出了名，“跑路”也提高了这一行业的“知名度”，而跑路潮产生的原因除了部分平台的经营不善外，一大部分平台都是恶意而为的诈骗平台。

“真真假假，假假真真，真假难分”，P2P网贷平台星火燎原式的蔓延引发了各行业大佬的青睐，更引来了“诈骗集团”的瞩目。在网上商城买一张“皮”，一张办公桌、一部电话，一家P2P平台就搭建起来，通过PS图片、虚假标的、虚高收益吸引一票投资者投资，短短几天卷钱走人，当投资者回过神来，公司地址假的、网站图片扒来的、钱去哪了不知道、客服电话早已无人接听。这些平台是如何蒙骗过了投资者的眼睛？

## P2P虚假包装设陷阱

几乎每一位P2P行业从业者都知道，他们将成为“3·15”打假风暴的核心，过去一段时间“跑路”如影随形，最悲催的莫过于平台凭空消失。

不少人还清晰地记得，去年6月4日，P2P行业“跑路风”刮到北京，网金宝成为北京第一家跑路的P2P平台。现如今网金宝的网站早已无处可寻，剩下的只是跑路报道和被骗投资者无奈的控诉。“网金宝”的截屏网页曾显示，累计成交金额超过2.6亿元。

“网金宝造假很大胆”，一位从业人员直言。该平台声称自己与央行合作，其页面写着“央行监管风控典范——首家互联网投资试行单位；资金安全、业内第一、银行同级”等。同时，所有投资用户的资金均会由中国人民银行北京支行全权监管，而央

行北京分行是监管部门，不是资金监管机构。

更严重的是，其隶属的公司、合作的担保公司都先后表示与网金宝没有任何合作关系，所有文件均系伪造。不仅是网金宝，旺旺贷、科迅贷、卓忠贷这类早已消失无踪的平台都是造假制假的高手。

很多诈骗平台的跑路都是这样的突然，去年8月深圳上线3个多月的P2P平台信邦财富网站打不开，此前该网站一直以借款项目的高收益率吸引投资人加入，在其借款项目中年化收益率高达24%。有投资者开始质疑并前往其披露的办公场所走访，却并没有该平台的踪影。

随后，P2P平台的跑路呈现出密集、迅速等特点，并创造出多个“第一”：上午上

线、下午跑路的恒金贷；首个涉嫌海外欺诈的上海拜腾投资等等。

而近段时间深圳资质较老的P2P平台中汇在线也停止了运营。北京商报记者注意到，其公告的最后更新日为去年12月21日，虽然该平台自称为提现困难，主要负责人也已经被抓捕归案，但时至今日投资者不翼而飞的资金仍然没有追回，而不少投资者开始意识到该平台不少项目都为虚假标的。

除了诈骗平台外，一些看似正儿八经做生意的P2P平台同样在造假。现如今，为了吸引更多的投资者，不少平台页面在显眼地方注明“第三方资金托管，保障投资者资金安全”，但在整个网页上翻来翻去找不到该托管方到底是谁。

## 高息迷惑骗够就走人

伴随新平台上线、资本、巨头涌入网贷行业，由于行业监管的空白，问题平台一直陆续出现。网贷之家提供的数据显示，据不完全统计2014年全年问题平台达275家，是2013年的3.6倍。与2013年问题平台类似，去年问题平台仍主要是诈骗、跑路平台。

有业内人士总结道，从倒闭的P2P网站来看，首先大多数宣传高回报，如2015年首个倒闭的平台“里外贷”多个投资标的的年利率接近或超过40%；同时，网站建立初期目的不纯，以高息、短期项目吸引投资者，利用新投资者的钱向老投资者支付利息和短期回报。有些甚至把服务器设在海外，敛财之后关闭网站逃之夭夭，即使警方立案也很难追查；其次就是平台老板有自融嫌疑或者风险控制不力，导致“坏标”、“差标”都

上了平台。

北京商报记者对一些已经暴露的诈骗平台进行梳理发现，不少投资者之所以上当一方面就是高息，平台通过借新还旧的“庞氏骗局”不断吸收资金，最后跑路；另一方面就是恶意地扩大宣传，不少受骗的投资者表示有时会在网络上看到相关平台的宣传语和弹窗，而北京地区的网金宝在跑路前一周还召开了投资者见面会，让投资者更加相信并导入了更多的新投资者。

金信网首席运营官安丹方同样表示，纵观P2P市场，平台跑路的原因主要是两个，一个是平台本身就是骗子平台，这些平台虚构各类资质，以极高的收益率做诱饵，大概占了问题平台的半壁江山。二是平台

经营不善跑路，平台经营不善主要是违规操作、风控做得不好，比如自设资金池，自身参与融资，最终导致资金链断裂，无力偿还借出人的资金，或者是项目审核不严格，风控能力较差，经营中出现了较高的坏账率和逾期。

特别值得一提的是，同一个老板建立多个关联平台贴上了“高风险”、“自融”的标签，自融现象不可小觑。

所谓自融平台，主要是指P2P平台资金没有流向真实借款人，而是平台本身或股东借款自用，用于平台、股东的自有企业或偿还债务等。根据网贷之家的数据显示，目前的问题平台中约有1/4涉嫌自融，不仅有很大的道德风险，而且可能涉嫌非法集资、诈骗等违法犯罪行为。