

来源:深圳特区报

许多P2P平台打着高额投资回报率

对许多投资者产生了很强的吸引力

但这看似“钱生钱”的收益

却面临着“血本无归”的风险

特别是一些不法平台假借互联网金融名义

从事非法集资活动，

其影响之广、危害之大，

远超传统手段的非法集资活动。

近期，P2P网贷合规进程不断加快，全国多个地区陆续下发P2P退出指引，2019年3月1日，深圳互金协会也发布了

《深圳市网络借贷
信息中介机构良性退出指引（征求意见稿）》

。希望在严格清退不合规、违法经营的P2P网贷平台后，P2P网络借贷能够迎来真正的健康发展。

看到这里，相信许多小伙伴不经发问：P2P网贷项目有没有出现新的风险？如何才能规避非法集资陷阱？选择投资项目时需要注意哪些？

小编今天一次给大家讲明白

一、套用互联网金融创新的概念，以高息为诱饵吸取公众存款

广东华商律师事务所王艺律师表示：当前非法集资等金融犯罪新旧领域风险叠加，其中互联网金融领域已成为高危领域。

近年来，
借互联网金融之名，以高额返利为饵，具有新特点的非法集资等金融骗局频发。

套用互联网金融创新概念，设立所谓的p2p网络借贷平台，充分利用互联网操作便

捷、传播迅速等特点，借助互联网开展宣传、销售、资金支付归集和P2P网贷本有的集资性质和公开性，平台成为吸收公众资金的金融中介，以高额回报为诱饵，承诺保本保息，采取虚构借款人及资金用途、发布虚假借款项目等手段非法吸收公众存款，设置资金池。

最后，等待投资人的不是高额回报 而是集资款化为乌有的消息！！

我们可以看出，非法集资的界定中最为关键的两个因素：集资性质and面向社会公众。在P2P网贷中都完全得到满足，所以在面对P2P网贷投资项目时，需要谨慎小心+清晰认知。

二、高收益意味高风险，警惕非法集资陷阱

银保监会主席郭树清明确表示：要警惕一些高收益率、高回报承诺背后的风险，高收益意味着高风险，收益率超过6%的就要打问号，超过8%的就很危险，10%以上就要准备损失全部本金。一旦发现承诺高回报的理财产品和投资公司，就要相互提醒、积极举报，让各种金融诈骗和不断变异的庞氏骗局无所遁形。

看到这里，

小编一定要给大家提醒

敲！黑！板！划！重！点！切！记！

收益率

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

三、对非法集资的反思与防范

再次提醒大家，针对出借人而言，出借资金属于投资行为风险自负。

非法集资、庞氏骗局，都是通过借新还旧维持运转，也就是说以前投资者获利是拿后面投资者的资金，所以其中获利是要吐出来。

1、平台暴雷绝非偶然，违法违规才是根本原因

平台爆雷、挤兑、提现困难只是导火索，最关键的还是平台本身不合规、甚至违法犯罪导致风险暴露。在大量提现困难的平台背后，资金池、变相自融、关联交易、虚假标等违规操作成为平台爆雷的主要原因。

爆雷平台的资产端都存在严重问题，一些平台的发布的理财标基本都是用来给上市公司输血解套、给大企业进行拆借，当金融环境整体处于低谷，底层资产的情况都不容乐观的时候，直接影响网贷平台的回款能力，导致逾期、挤兑。

2、新兴金融领域风险大，学法学案武装自己

在新兴金融领域，非法集资花样繁多、层出不穷，投资人应当加强非法集资相关法律法规、案例的了解，深刻认识到非法集资的危害。在参与新兴金融领域前，通过网上公开资料查询相关企业的工商信息、相关资质及涉及行政处罚、涉诉情况，搜索实际控制人、股东、董监高人员的教育经历、从业经历及违法失信情况，向有关政府部门、亲戚朋友了解新兴金融领域监管情况、发展情况，发现存在任何风险均应提高警惕，避免上当受骗。

3、清醒认清投资风险，合理评估自身抗风险能力

拒绝利益诱惑，针对新兴金融领域的各种业务模式、各类产品，应当警惕投资回报率是否过高，多数情况下明显偏高的投资回报很可能就是非法集资陷阱。投资人应该选择与自身风险承受能力相匹配的理财产品，并且应该了解所投底层项目是什么，切勿被高收益诱惑，连自己投资的是什么都不知道，跟风投资，最后很可能竹篮打水一场空。

对于仍然有意向

选择P2P平台作为理财投资的小伙伴们

那么小编为你总结了几个关键

教你警惕非法集资陷阱

从而保护个人资金安全投资人如何警惕非法集资陷阱呢？

首先，要看
融资合法性。

P2P公司目

前并未开放备案通道

，为此在投资P2P的产品时应特别谨慎。

至少应该关注：1、有无银行存管；2、有无做好信息披露；3、有无对外承诺保本保息，如果保本保息，则需要谨慎投资；4、平台股东背景情况；5、平台高管背景情况；6、以及平台信息披露透明度情况（包括投资后，是否可以看到借款人是谁等等）。

其次，了解实体项目和真实借款用途。

看有没有实体项目、为什么不向银行贷款、集资款用在实体经营项目还是投向不明、获取利润的途径是什么？如果这些问题没有明确的答案，则为其提供资金无异于赌博。

再其次，看参与人和宣传内容。

看看是不是既没有监管批准又谁都可以参加，看自己是不是通过媒体、推介会、传单、手机短信等方式获取的集资信息，或是以各种途径向社会公众传播吸收资金的信息。如果融资方没有得到监管部门的批准，又通过上述方式获取资金的，投资者就要警惕这可能是非法集资了。

最后，全面评估谨慎投资。

既然知道了“特定对象”的标准，那么在投资前以“特定对象”的标准，问问自己是否了解行业市场、是否符合市场规律、风险有多大、自己是否具备足够的抗风险能力，再结合对非法集资特性的了解，就能够一定程度上避免落入非法集资陷阱。

小编最后再再再提醒大家

“一家非法集资，万家血本无归”

这是很多非法集资案件的真实写照

各位小伙伴在选择投资理财时

全面了解投资项目+谨慎小心切莫贪心

远离非法集资

不组织、不参与、不购买、不销售