

# P2P 平台集资诈骗犯罪与治理研究

向 柳 孟冷含

上海政法学院，上海

**摘 要** | P2P 平台集资诈骗犯罪现象频繁发生，其将犯罪场域由线下移转至虚拟的线上“网络”场域，严重扰乱金融秩序，有必要探讨 P2P 平台集资诈骗犯罪的有效治理对策。通过文献分析和案例相关统计分析进行研究，并结合部分实务案例，分析总结我国 P2P 平台集资诈骗犯罪的特点、原因及治理现状，发现其存在的问题，进一步有针对性地提出治理预防对策，以此期望能够减少 P2P 平台集资诈骗犯罪的发生，还公众一个安全、有序的金融市场，促进互联网金融正常发展。

**关键词** | P2P 平台；集资诈骗犯罪；原因分析；治理对策

Copyright © 2022 by author (s) and SciScan Publishing Limited

This article is licensed under a [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/). <https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>



## 1 问题的提出

自 2012 年，第一批 P2P 网贷平台的出现，使得我国互联网经济得以快速发展，网络借贷成为最典型的互联网金融，但是由于存在设立平台的准入标准过低、相关金融监管机制及相关法律体系的不完整等原因，使得部分平台经营者利用以投资理财等名义实施集资诈骗，诸如“e 租宝”“优易网”“中宝投资”等事

作者简介：向柳，上海政法学院刑事司法学院研究生，研究方向：刑法学；孟冷含，上海政法学院刑事司法学院研究生，研究方向：刑法学。

文章引用：向柳，孟冷含. P2P 平台集资诈骗犯罪与治理研究 [J]. 社会科学进展, 2022, 4 (6): 494-508.  
<https://doi.org/10.35534/pss.0406044>

件频繁发生,特别是 2018 年的 108 家平台爆雷浪潮<sup>①</sup>,引起了人们的广泛关注。据此有必要结合 P2P 平台集资诈骗案例,分析其特点、犯罪原因进而分析研究并提出相关治理防控对策,以期减少此类犯罪发生。

## 2 P2P 平台集资诈骗犯罪的现状

### 2.1 P2P 平台集资诈骗犯罪的发展趋势

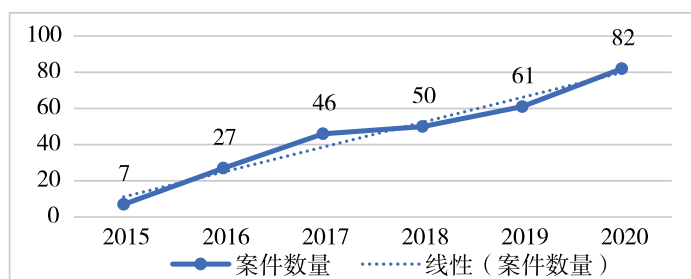


图 1 2015—2020 年 P2P 集资诈骗案件数量

Figure 1 Number of P2P fund-raising fraud cases from 2015 to 2020

笔者在中国裁判文书网上,以为刑事案件类型、刑事一审程序、关键词为 P2P 平台集资诈骗犯罪为检索信息,收集了 2015—2020 年的关于此类犯罪的案件数据,如上图 4 所示,可以看出,自 2012 年第一批 P2P 网贷平台的出现,代表技术的互联网和代表财富的金融相结合的互联网金融浪潮开始融入大众视野,在经济快速发展的同时,P2P 平台带来的风险也日益增加,2015 年到 2017 年的案件数几乎成倍增长;自 2017 年监管治理政策陆续出台<sup>②</sup>,强化全面监管,此后一年增长很少;但 2018 年又开始增长,截至 2020 年,我国涉及 P2P 的刑事案件一共 522 起,集资诈

① 2018 年 6 月 1 日至 7 月 12 日短短四十二天内,全国一共有 108 家 P2P 平台“爆雷”,相当于每天“爆雷” 2.6 家。特别是上海的善林金融信息服务有限公司(以下简称“善林金融”)的特大集资诈骗案因为发案早、涉案金额巨大、人数也众多,在网上被戏称为上海“爆雷”。

② 2017 年,央行成立了金融科技委员会,央行等十部门 4 月印发《关于进一步做好互联网金融风险专项整治清理整顿工作的通知》,7 月,全国金融工作会议提出“加强互联网金融监管”,12 月,银监会印发《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》、央行、银监会印发《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》等,进行全面强化金融监管等。

骗犯案件占比高达 52.2%，且总体呈上升趋势，特别是 2018 年爆发的 108 家平台“爆雷”大浪潮，这表明利用互联网进行新型集资诈骗犯罪的犯罪模式登上主舞台，集资诈骗犯罪呈现出新的作案形式，引发更严重的社会经济损失和金融市场秩序失序问题。尽管司法机关打击力度也在不断加大，但是显然没有得到有效遏制。

## 2.2 P2P 平台集资诈骗犯罪的行为模式

### (1) 资金池模式

通常情况，P2P 平台将所吸纳的投资人资金存放在第三方机构，由第三方机构予以保管，运作方式如图 2 所示。但是，在目前实践中，借款人先通过 P2P 平台进行申请并且需要通过平台对其各项资料的审核，经过批准后才能从第三方支付平台将款项支付给借款者。在审批期间，第三方机构会暂时保管投资人的资金直到审批结束，由此在审批期间，总资金随着投资人数的增加而增加，形成“资金池”，此“资金池”便为平台进行集资诈骗提供条件<sup>[1]</sup>。“资金池”模式又可细化为两种模式：一种是真正的资金池，即 P2P 平台建一个专门账户管存所有投资人资金，资金实行错配分配。这种资金池能够在短时间内形成，但是关于资金的分配使用是一个长期过程，因而存在矛盾，各投资项目之间的资金链紧密联系，当平台不能给各项目投资者分配资金时，平台便携款逃跑。另一种模式是平台以“资金池”为名头，即通过理财产品吸纳资金，再将这些资金向其他融资需求者放贷，实现债权转让，平台利用不同债权转让的时间差使用部分资金，从中获利，比如用作投资或融资。而当资金链发生断裂，平台则开始跑路<sup>[2]</sup>。

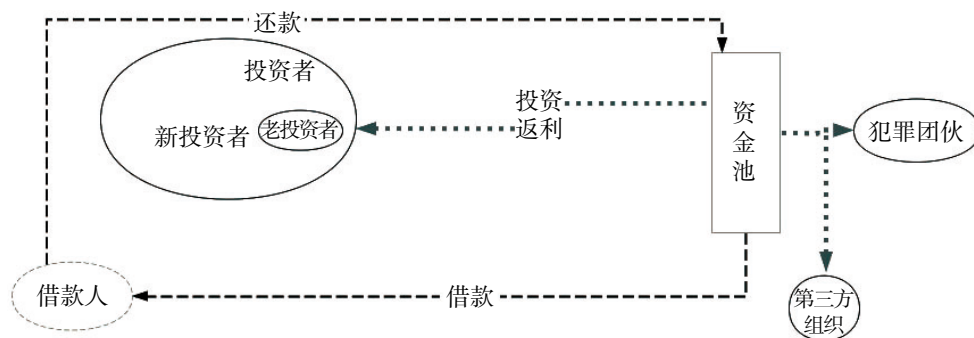


图 2 资金池模式

Figure 2 Capital Pool model

## （2）不合格借款人模式

网络的虚拟性加剧了信息不对称，P2P网贷平台经常未核实借款人身份，借款人只需要输入部分信息即可借贷，平台有时还虚拟身份进行借款项目造假。平台将吸收的资金用作其他投资、融资或者高利贷等交易，通过收取合法利息或者高额非法利息的差额来获取非法利益<sup>[3]</sup>。本来P2P网贷平台的建立初衷是为了给投资人和借款人之间提供中介服务，促进两者订立网络借贷合同，实现线上借贷的便利<sup>①</sup>。但现在情况是平台故意隐匿或虚构借款人身份信息，使得借款人与投资人之间的信息不对称，使投资人陷入错误认识，认为平台安全，为集资诈骗提供条件。

## （3）庞氏骗局模式

庞氏骗局模式中，平台表面对投资人说是将其资金用于金融项目投资，但实际上并不存在所谓的项目投资，而是将新投资者的资金用于还付旧投资者，让旧投资者相信平台是安全的，简言之就是“拆东墙补西墙”，由此构建一种高回利率的骗局假象。一旦资金发生断裂，平台经营者则携款逃跑或者胡乱挥霍投资人资金。

## 2.3 P2P 集资诈骗犯罪的特点

集资诈骗有四大特性，即非法性、利诱性、公开性、社会性<sup>②</sup>。但是新型的P2P集资诈骗案件除了这四大基本特性还有一些其他方面的特点。

### （1）犯罪手段极具隐蔽性

在这个“互联网—大数据—人工智能”三浪叠加的世界，P2P网贷应运而生，在此基础上出现新型的集资诈骗犯罪手法，互联网技术极大地提高了此类犯罪的隐蔽性。P2P网贷平台通过采取合法的民间借贷关系来掩盖其非

① 2016年8月17日，银监会、工信部、公安部、国家互联网信息办公室联合发布的《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》明确将网络借贷平台定性为信息中介机构，为借款人与出借人实现直接借贷提供信息搜集、信息公布、资信评估、信息交互、借贷撮合等服务。

② 参见2010年11月22日通过的《最高人民法院关于审理非法集资刑事案件具体应用法律若干问题的解释》。

法占有投资人财产的目的,从而实现集资诈骗犯罪。犯罪人通常是以普通出借人或者中介机构的形象出现,但是背后却通过 P2P 网贷平台暗箱操作,通过网络进行“狩猎”广撒网,对外宣称无需利息或者抵押即可借款,或者通过采用高息诱惑、密集短标等方式吸纳资金<sup>[4]</sup>。在借款人急需资金或者投资人急功近利获取利益时,平台乘机提出借款合同,被害人多受不住诱惑而同意签字且告知银行卡密码,然后在借款或利润到账时平台工作者就可从其账户划走资金称作为服务费。由此构成一个完整借贷关系而难以证实是犯罪。加入互联网技术,此类犯罪包装手法(非面对面的网络交易)使得犯罪极具隐蔽性。一方面,被害人无法及时发现自己已经陷入骗局,以为只是短暂盈亏;另一方面,司法机关无法及时介入,也难以在案发前采取预防措施。犯罪人一般在诈骗过程中利用互联网掩饰、隐瞒犯罪过程,从而达到反侦查目的,网络的虚拟性及电子数据的易毁性导致案发后被害人难以举证,侦查机关难以取证。

## (2) 涉及范围广且涉案金额大

传统的集资诈骗案中,犯罪人多是通过“熟人介绍熟人”的方式进行建构诈骗网,由此被害人之间往往具有一定的关系,多表现为亲朋好友或者是同乡的人。传统的集资诈骗犯罪所涉及的地区、被害人范围均较为有限,但新型的 P2P 集资诈骗犯罪突破了时间和地区上的限制,轻松通过 P2P 网络平台即可实现全国范围内狩猎<sup>[5]</sup>。因为互联网技术的便利,犯罪人可以吸引全国各地的受害人,由此相较传统类集资诈骗犯罪,P2P 集资诈骗犯罪涉案人数更庞大。由于涉案人数的不断增加,其中所涉及的犯罪金额也十分巨大,动辄百万、千万或上亿。比如,2016 年的 e 租宝事件,此案件投资人数高达 90 万人,受害人遍布全国 31 个省市,造成 580 多亿元的悲剧<sup>[6]</sup>;再比如上海近期 5 月审理的侯彦卫集资诈骗案,其受害人超 9000 人,涉案金额高达 11.72 亿元<sup>[7]</sup>。在笔者抽取的 30 个案例如下图 3、图 4 可看出这一特点,受害者的平均人数成千上万,涉案金额也是以百万为单位的,可见其危害之大。

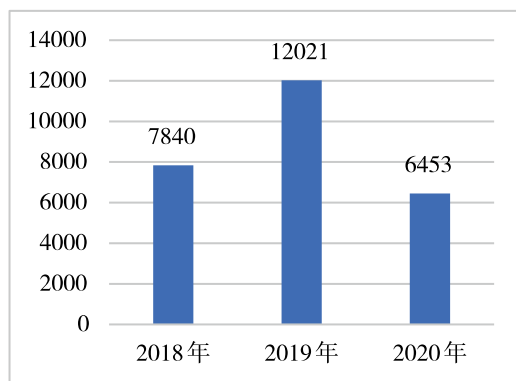


图 3 受害者平均人数

Figure 3 Average number of victims

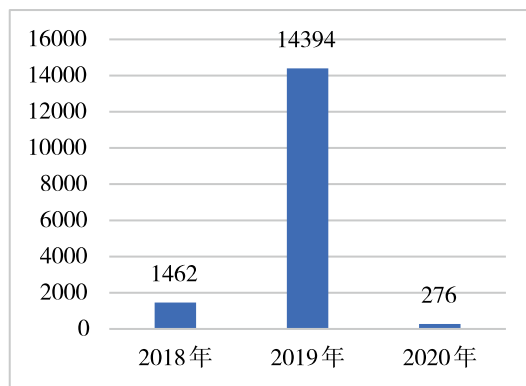


图 4 涉案平均金额 ( 百万 )

Figure 4 The average amount involved (in millions)

由此可见，P2P 集资诈骗案件往往具有范围广和涉案金额巨大的特点，受害人的众多性大大提升了公安机关的侦查难度，此类犯罪不仅造成相关受害者的巨大损失，还严重地扰乱了市场金融秩序。

### (3) 犯罪周期较短

传统型集资诈骗犯罪，通常需要花费大量的时间在犯罪的前期准备和诈骗网的构建上，所以传统形式的集资诈骗犯罪的犯罪周期较长。但是新型的 P2P 集资诈骗，由于互联网技术本身的属性，如信息传播的高效性、互联网接入的任意性、使用者的广泛性，缩短了流程，节约了时间，降低了犯罪成本，缩短

了犯罪周期。比如 2012 年 6 月的首例庞氏骗局案——淘金贷<sup>[8]</sup>，P2P 网络贷款公司淘金贷于 6 月 3 日上线，上线一周后网站关闭，负责人陈锦磊携款跑路；再如 2014 年 P2P 平台恒金贷骗局<sup>[9]</sup>，声称要举行三天优惠活动，恒金贷上午开业下午就跑路，刷新了此类犯罪的犯罪周期记录。根据下文图 5 笔者所选取的 30 个案例的犯罪周期分析统计所示，大多 P2P 平台的犯罪周期多为 1 年，其次是 2 年到 3 年之间，犯罪周期超过 3 年的很少，所以从总体上来看，此类犯罪的犯罪周期较短。

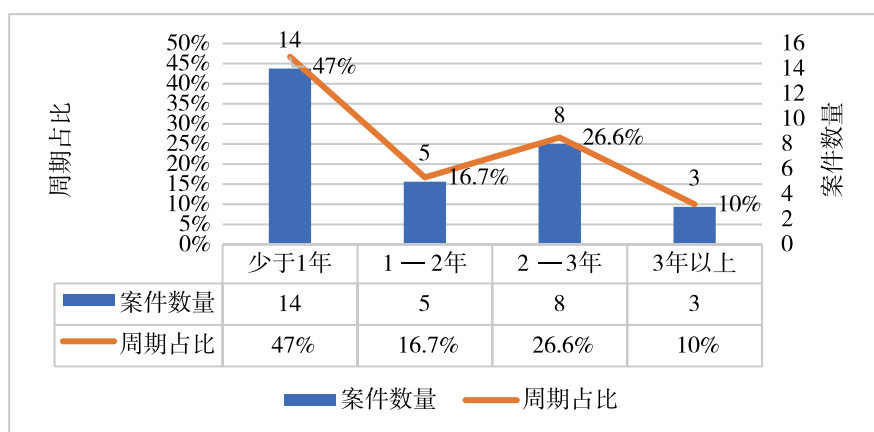


图 5 犯罪周期分布

Figure 5 Distribution of crime cycles

#### (4) 受害者呈现年轻化

传统线下的集资诈骗案的受害者中，老年人占绝大多数，老年人易被骗的原因有：首先，老年人有一定的积蓄；其次，随着年龄的增长、社会的快速发展，老年人的辨别新事物的能力下降，易上当受骗；最后，多数老人有占便宜的心理，因此而易上钩。而对于线上的 P2P 集资诈骗犯罪，受害者呈现年轻化趋势。“互联网+”时代带来了大量的“理财产品”，这是多以年轻人作为市场导向而开发的新投资产品，比如“幸福钱庄”“华信金融”“善林财富”等 App 理财产品，只要手机操作即可实现理财获得收益，又因年轻人多急功近利，想要快速赚钱，所以易成为 P2P 集资诈骗犯罪的高危人群，受害者呈年轻化趋势。



## 2.4 P2P平台集资诈骗犯罪的治理现状

自2007年我国第一家P2P网络借贷平台“拍拍贷”成立后，P2P行业开始萌芽，到2014年我国的网贷环境还较为安全，并未发生较大的问题，平台数量到2015年达到最高峰，平台共计3464家，但是自2015年下半年开始，P2P网贷行业人人喊打，因为P2P平台不断触碰四条红线<sup>①</sup>，逐渐沦为金融诈骗的代名词。对此，国家开始加强此方面的金融管控，银监会、工信部、公安部、国家互联网信息办公室等出台了一系列的监管治理政策<sup>②</sup>，其中心思想多在于加强行业自律和法制教育宣传、加强金融市场监管、提高行业准入门槛、提高刑罚处罚等相关措施，基于此P2P平台开始逐渐减少，特别是2017年，由于全面监管的强洗政策，专项整治力度加大，使P2P平台集资诈骗犯罪得以有效管控，再2018年P2P平台相继爆出的“爆雷”浪潮，说明了互联网金融监管环境日益趋严，专项整治进入深水区，有利打击了犯罪，大部分P2P平台被清退或者开始转型，到2020年只剩下343家。进入2020年，国家又进一步加大了对P2P行业的专项整治力度。但是从上文图6的数据显示，其犯罪趋势还是呈现一个逐年上升的趋势，这说明我国还有部分“兴风作浪”的P2P平台未得到整治，还是存在如受害人、社会经济发展、平台及监管缺漏等方面的问题，对此还需要进一步加强整治力度，实现全方位监管，有效控制潜在的犯罪人。

## 3 P2P平台集资诈骗犯罪的原因分析

某一社会现象的出现都有其内在或者外在的原因，原因呈现多元化。近年来，越来越多的P2P平台触碰四大红线，集资诈骗案发率一直持续上升，造成这种发展势态的原因也是复杂多样的，笔者认为，造成此类犯罪率上升的原因如下几个方面，既有受害者自身内部的原因，也有相关监督管理和法律治理方面的原因。

① P2P平台的四条红线：平台的中介性、平台不得担保、不得搞资金池、不得非法吸收公众存款。

② 2015年《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》、2016年《互联网金融风险专项整治工作实施方案》、2017年《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、2019年《关于进一步做实P2P网络借贷合规检查及后续工作的通知》《关于加强P2P网贷领域征信体系建设的通知》等。



### 3.1 受害者自身方面

#### (1) 受害者投资不理性

所有集资诈骗类犯罪的一个典型的特点就是利诱性，通过高息利诱吸纳投资人的资金。在集资诈骗过程中，犯罪人往往承诺给予远高于银行存款利息的高额收益，但是在面对犯罪人设计的投资方案中，受害者缺乏辨别能力，对投资风险的判断能力不足，且面对高额利润的利诱往往难以抗拒，在犯罪嫌疑人的花言巧语下，忽略对所投资项目是否合法的相关考察，此外还有一定的盲目跟风、从众心理，在人云亦云甚至不清楚相关投资事宜的情形下跟风进入犯罪人的圈套，自陷风险，使得利益遭受损害。

#### (2) 受害者心存侥幸心理

投资人基于高额收益的利诱，往往会希望集资诈骗公司继续运营，以保证自己的投资收益。在资金持续运转没有断裂的情况下，投资人即使明知是集资诈骗犯罪也鲜有人报案，因为怀着只要公司继续运营，就可以继续获得一定收益的侥幸心理。投资人的这种侥幸心理亦是使其后期成为受害者的一个重要原因。

### 3.2 设立 P2P 平台的准入门槛过低

虽然利用 P2P 平台进行集资诈骗犯罪的人大多具有从事金融行业的背景，对于相关的金融政策基本都有充分的了解，且多精通和利用计算机技术，但是这并未使得设立 P2P 平台的准入门槛抬高。设立一个 P2P 平台的设备要求很低，即犯罪成本较低，甚至不需要专业团队，仅仅只需要一间办公室和几台电脑进行网站操作即可以实施此来犯罪，对于接入互联网的要求没有限制，由此使得任何个人或组织均可以设立 P2P 网贷平台，拿到实施集资诈骗犯罪的入场券。

### 3.3 金融监管机制和法律体系不完善

P2P 网贷行业监管的不足和相关法律体系的不完善也是集资诈骗犯罪呈现泛滥之态势的两个重要原因，两者之间既相互区别又相互影响。主要体现为三

个方面。

首先,由于相关的法律法规的缺位、相关法律体系的不完善,使得金融监管部门在执法过程中没有可靠准确的法律依据或者具体的执行标准,从而难以开展全面的、具体的金融监管工作。其次,多数集资诈骗案件是由其他活动转化而来,最常见的便是 P2P 打着民间借贷或融资的由头,最终转化为 P2P 平台集资诈骗犯罪,但是由于相关民间融资行为并没有较完备、统一的法律法规,行刑规范未能有机衔接,所以在此基础上的集资诈骗犯罪便难以提前得到有效预防,事前的预防措施缺乏,“事后诸葛亮”实际为时已晚,因为金融市场秩序已经遭到破坏。最后, P2P 平台背后所涉利益众多,综合利益考量可能使得监管工作有所保留<sup>[10]</sup>,比如某些地方政府希望通过这类平台来缓解当地企业资金周转的压力,或者解决民众投资的迫切需求,由此在没有发生特别严重后果时,监管部门会对这些平台进行放松监管。

## 4 P2P 平台集资诈骗犯罪的治理对策建议

P2P 集资诈骗犯罪的发展态势还在上升中,对此我们应该采取相关措施,减少此类犯罪的发生,还金融市场一个良好的市场秩序,保障广大公民的财产利益。笔者认为针对上述犯罪特点和原因,应该从以下四个方面进行治理防控 P2P 集资诈骗犯罪。

### 4.1 引导公民理性投资和提高防范意识

多数投资人之所以进入 P2P 平台经营者的圈套成为受害者,一个重要原因就是他们自身对高利润的追求,期望走捷径来获取高额利益,再加上民众的一种跟风心理而未理性投资,平台便抓住投资人这些心理因素从而实施犯罪并得逞。对此有必要引导公民理性投资,提高其防范的意识,从源头上对 P2P 集资诈骗犯罪予以防控。

对此我们可以建立一个专门关于反 P2P 集资诈骗的教育宣传组织,选取典型案例,特别是最高人民法院发布的指导性案例,进行宣传和讲解,通过新闻发布会、教育大会或者在街道办、村委会、居委会开展法制专栏等形式进行宣传,

具体分析此类犯罪的作案手段、犯罪特点,加强公民的防范意识,在投资前仔细考察所欲投资的项目,不轻易投资,抵制高息诱惑、避免盲目跟风。在此基础上结合市场分析,按照投资偏好宣传相关的正规投资渠道,引导投资人理性投资,满足投资人的投资需求。网络媒介也是一个极为重要的宣传途径,因为互联网的普及人们多用上了智能手机,特别是年轻人,所以要善于利用各种网络媒介加强对公民的普法教育,提高防范意识,实现事前的预防功能。人们应时刻谨记:天上不会掉馅饼!

## 4.2 提高设立 P2P 平台的准入门槛

### (1) 针对初次申请设立 P2P 的人

就目前 P2P 平台的设立条件来说,进入 P2P 的门槛还是过低,一般公司名称、公司办公场所、企业法人代表和注册资金即可设立 P2P 平台,特别是 2012 年到 2015 年之间,P2P 平台呈飞速增长趋势,数量高达 3500 多家<sup>[11]</sup>,虽然近几年有所下降,但是平台处于一种推陈出新的态势,因为资格审查不严格,所以不断地有新人进入到这一行业中来,由此可能为集资诈骗埋下隐患。对此有必要提高设立 P2P 平台的要求,对设立申请人进行严格的资格审查,注重考察申请人的征信问题,提高准入门槛,注重建立以诚信为中心的市场经济伦理。

### (2) 针对有 P2P 集资诈骗前科的人

对于曾经从事过 P2P 平台集资诈骗的人,因为我国刑法也未对曾犯 P2P 集资诈骗的人进行职业限制,未规定资格刑,由此部分犯罪人在刑满释放后依然能够轻易设立 P2P 平台,可能再次对公民的财产和金融秩序造成严重危害。对此,国家有必要对这类人员进行职业限制,司法机关在对其判处刑罚时应该附加地给予一定的资格刑,在一定时间内限制其从事此类行业的资格,限制其准入门槛;对于再次设立平台又再次实施集资诈骗的犯罪人,国家应该给予其终身不得从事金融行业的最重资格刑<sup>[12]</sup>,因为犯罪人经历第一次被查处后,在进行第二次犯罪时其反侦查能力会更强,会增加侦查机关的侦查难度,所以给予严厉的处罚,将其排除在申请设立平台门槛之外,拉入黑名单,从源头上降低 P2P 集资诈骗

发生的概率,实现刑罚的特殊预防功能。

### 4.3 利用大数据构建监测预警机制

目前我们多根据情景预防理论进行预防控制犯罪,通过改变犯罪人所处的环境来影响潜在犯罪人的犯罪心理,但是面对 P2P 此类新型的犯罪场域,应该善于利用技术预防——大数据技术。大数据技术给我们的生活带来了许多便利,不仅仅是生活,我们还可以利用大数据全面构建 P2P 集资诈骗犯罪的监测预警机制<sup>[13]</sup>。依据集资诈骗犯罪的四大特性构建预警模型。具体操作是:第一,关于非法性,通过调查 P2P 平台经营者是否存在非法行为从而构建非法性判断模型,如吸纳资金未获批准;第二,关于利诱性,通过分析平台经营者是否有向公众承诺高利回报,来判断其利诱性,例如“车易贷”9%~25%<sup>①</sup>，“金钱猫”10%~14%<sup>②</sup>；第三,关于公开性和社会性,通过观察平台是否有向社会不特定性民众进行公开宣传明确其公开性,比如利用媒体、发送短信等媒介,或者线下推销、发宣传单。综合以上四个特性,再加上民众对平台的投诉性,依据这五大性的指标进行综合构建预警模型,判断哪些平台有从事集资诈骗犯罪行为的倾向性,监测其犯罪的风险,对于有此种倾向、风险概率较大的平台进行重点监测,不止银监会,政府、金融办或者工商部门均可以对其定期检查,要求平台披露相关信息,完善事前的监督管理,在平台资金链断裂前介入,实现精准打击,将对投资者和金融知悉的伤害降到最低,防止更严重的后果,实现监测预警功能和事前预防,最大限度地保护投资者的利益。

### 4.4 加强行刑之间有效衔接

实践中,互联网—金融结合的经济创新模式受到大部分投资人的青睐,甚至是部分政府部门为了促进本地区的经济发展大力支持 P2P 网贷平台的发展,因而会在一定程度上放宽监管政策,使得金融监管部门即使发现了某平

① 参见浙江省杭州市中级人民法院(2018)浙01刑初123号刑事判决书。

② 参见湖北省武汉市中级人民法院(2020)鄂01刑初155号刑事判决书。

台有违法违规行为,也不一定将其送交司法机关处理,而多采取谈话、责令改正或罚款等处罚程度较轻的措施。这在一定程度上纵容了 P2P 平台集资诈骗犯罪的发展,由此必须加强行政执法与刑事司法之间的有效衔接,通过采用专网专线的专门配套设备,建立一个全程监督的“网上衔接、信息共享”的平台,促进各机关、各跨区域案件的共同协作办理,使得 P2P 平台集资诈骗案件可在网上快速移送受理,以“移案监督”为核心<sup>[14]</sup>,实时跟踪监控案件流程和执法状况,防止行政部门包庇相关违法平台,实现行政权力机关、司法执行机关和法律监督机关的顺利衔接,避免违法平台以缴纳罚金的形式逃避刑事责任,即“以罚代打”,而不利于打击犯罪,更不利于保障法律的权威性和统一性。

## 5 总结

P2P 平台是大数据、“互联网+”时代的产物,是金融发展的一种创新形式,其给投资人带来了巨大的投资收益,给借款人带来了借贷资金的便利,大大促进了我国的经济发展。但同时其也带来了巨大的风险和负面影响,不良设立人以经营 P2P 平台为表象,背后实施集资诈骗犯罪,给相关投资人造成巨大的经济损失,也严重扰乱了金融市场秩序。我国的 P2P 平台集资诈骗犯罪一直呈现上升的态势,对此我国应该针对此类案件的特点和原因进行分析,从而找到应对之策。笔者认为应该从四个方面来对这类犯罪进行治理与防控,首先,从投资人自身方面的原因出发主张引导投资人理性投资,提高风险防范意识;其次有针对性地限制或提高 P2P 平台的准入门槛,从源头上降低犯罪的可能性;最后注重利用大数据技术来实现事前的监测预警功能和妥善解决行刑无缝衔接问题。由此期望能够减少 P2P 平台集资诈骗犯罪的发生,保证互联网金融正常发展。

## 参考文献

- [1] 谢平,邹传伟,刘海二. 互联网金融模式研究[J]. 新金融评论, 2012 (1): 3-52.

- [2] 黄文彬. “互联网+”下中国P2P网络借贷市场研究[M]. 北京: 科学出版社, 2018.
- [3] 宋杰. 网络借贷风险控制与法律监管[M]. 北京: 法律出版社, 2016.
- [4] 袁林. 民间融资刑法规制实证考察[M]. 北京: 法律出版社, 2016.
- [5] 刘宪权. 金融犯罪刑法学原理[M]. 上海: 上海人民出版社, 2017.
- [6] 胡杨网. 案例: “e租宝”集资诈骗、非法吸收公众存款案[EB/OL]. (2019-05-23) [2022-05-26]. <http://www.bts.gov.cn/c/2019-05-23/2619549.shtml>.
- [7] 上海市政法综治网. 上海一中院一审公开开庭审理被告人侯彦卫集资诈骗案[EB/OL]. (2021-05-13) [2022-05-26]. <http://yp.shzffz.net/node2/yangpu/n3620/u1ai1593408.html>.
- [8] 搜狐网. 淘金贷、优易网等六大案例揭穿互联网金融骗局[EB/OL]. (2017-12-14) [2022-05-26]. [https://www.sohu.com/a/210533501\\_99933148](https://www.sohu.com/a/210533501_99933148).
- [9] 网易财经网. P2P平台恒金贷现雷人骗局: 上午开业下午跑路[EB/OL]. (2014-06-29) [2022-05-26]. <https://www.163.com/money/article/9VTV2A9S00254SUA.html>.
- [10] 熊昭辉, 刘蕾. P2P网贷平台非法集资行为的治理对策[J]. 湖北经济学院学报(人文社会科学版), 2018, 15(5): 71-73.
- [11] 中商情报网. 2017年中国借贷行业年报[EB/OL]. (2018-01-08) [2022-05-26]. <https://www.askci.com/news/chanye/20180108/111130115562.html>.
- [12] 黎逸菲. P2P网贷平台下集资诈骗罪研究[D]. 广东: 广东财经大学, 2019.
- [13] 石育玮, 张黎. 大数据侦查方法在集资诈骗案件中的应用研究: 前景、问题与对策[J]. 北京警察学院学报, 2021(2): 68-76.
- [14] 王铼. 互联网金融犯罪侦查与司法实务研究[M]. 北京: 中国人民公安大学出版社, 2018.

## Research on the Crime and Governance of Fund-raising Fraud on P2P Platform

Xiang Liu Meng Linghan

*Shanghai University of Political Science and Law, Shanghai*

**Abstract:** The P2P platform financing fraud phenomenon frequently occurs, which transfers the crime field from the line down to the virtual online“Network” field, and seriously disturbs the financial order, it is necessary to explore the effective countermeasures for the crime of fund-raising fraud on P2P platform. Through literature analysis and case-related statistical analysis, combined with some practical cases, this paper analyzes and summarizes the characteristics, causes and governance status quo of the P2P platform fund-raising fraud crime in our country, and discovers its existing problems, in order to reduce the occurrence of fund-raising fraud on P2P platform and promote the normal development of Internet finance, we put forward the countermeasures of governance and Prevention.

**Key words:** P2P platform; Fund-raising fraud; Cause analysis countermeasures