

时间	变化类别	内容
2017年4月11日	股东情况	由“杭州月宇股权投资合伙企业(有限合伙)变更为陈文敏
	企业类型	由私营有限责任公司变更为一人有限责任公司
	法定代表人	由章玲变更为陈文敏

今年宜投金服的工商信息有多次变更记录。事实上，平台爆雷前夕往往会有一系列动作，包括实际控制人的变更等。平台法人代表或实际控制人变更除了因正常的公司人事变更或股权变动，还有一种情况是原法定代表人在为跑路作准备。

根据最高人民法院关于执行的相关规定，如果公司在司法诉讼或仲裁中败诉，导致法院无法执行的，法院可能将该公司列入失信名单，同时受限的还会自动关联到公司法定代表人个人，以及一部分公司的实际控制人。被纳入失信名单的被执行人将无法乘坐飞机、高铁及高消费等，活动空间大为受限。因此，一些公司在跑路前完成上述人员更迭，是为了从民事上逃避法律责任作准备。

借整改之名跑路，这还是老套路了？

目前，P2P平台要整顿、要退出，也无需向主管部门报备，自行发一纸通告即可。

8月8日晚，广东P2P平台川惠财富董事长在其官网发布公告称，从即日起，对公司业务进行整改，整改期间暂停线上线下业务；公司目前暂无足够资金兑付投资人回款，提现暂按每月每位投资人账户总额的千分之五执行一次；最后，平台愿以公司的可处置资产作为对投资者的资金担保。

这样的承诺似曾相识。从快鹿到四达投资，从合拍贷到鑫琦资产，近两年暴雷的P2P平台在出事之前，都曾经发布过类似文件，先稳住投资人的同时，也好向当地主管部门交差。

从7月至今，已有平乐贷、米族金融等平台以系统升级、存管系统上线等原因限制投资人提现。虽然有平台随后又恢复了正常运营，但这种想停就停的行为，还是引起了投资人的恐慌。

贷平台以网站升级、存管系统调试等理由限制投资人提现的行为不正常。虽然每家平台对接银行存管的情况可能不一样，暂停服务的时间也有长有短，但到底暂停多久，从对投资人负责的角度来说，P2P平台该有明确的说明，遥遥无期的承诺难免让投资人产生该平台可能跑路的想法。

一般来说，大多数网贷平台在存管系统上线期间，会通过短信、电话、官网、官微等方式提前通知投资人做好准备。银行存管系统上线一般最多不超过一周。对外宣传系统上线时间动辄一两个月的平台，则可能动摇投资人的信心。

如果在暂停服务期间，平台的运营支撑工作做得不好，就容易造成投资人情绪波动，由此带来的负面舆论，更可能让平台面临被挤兑的风险。

随着监管政策的收紧，网贷行业从下半年开始将进入深度洗牌阶段，网贷平台优胜劣汰的趋势也会越来越明显。在这个时候，大多数P2P平台本身也不具备持续发展的能力，在互联网金融风险整顿的大背景下，还得面临退出或转型的选择压力。这也会导致一些P2P平台借整改之名，先稳住投资人再跑路。

所以，在网贷行业进入整改合规的关键期，投资人做决策时，应当把P2P平台的安全性放在首位加以考量。

平台良性退出势在必行

在分析人士看来，随着银行存管、信息披露等监管明确，难以完成合规的平台生存空间不断缩小。事实上，9月已有多家平台出现问题。9月7日，酷盈网发布清盘公告，客服电话即日起停止服务。

在网贷行业进入整改合规的关键阶段，未来网贷平台难以完成合规的会大量退出。业内人士建议投资者把对平台安全性的考察放在投资决策之前，一是对承诺超高回报率的平台保持警惕，二是尽量选择合规完成度高、信息透明度好的实力平台。若某平台的人事发生重大变动，该平台内部经营很可能出了问题，投资者应密切关注。

。