

自2019年10月湖南省第一个宣布全面取缔P2P网贷机构以来，已有湖南、山东、重庆、河南、四川、云南、河北、甘肃、山西、内蒙古、陕西、吉林、黑龙江、江西、安徽、湖北、宁夏等17个省份相继宣布取缔。曾在全国网贷业占重要份额的深圳、杭州、上海等地多家平台也相继宣布退出。

而与此同时，自2020年2月起，P2P机构接入央行征信中心的步伐也在加快速度，目前宣布已获批接入的平台包括：人人贷、玖富普惠、向前金服（捷越）、道口贷、洋钱罐、汇中网、宜人贷、恒慧融+恒易融+多乐融（恒昌）、白菜金融（龙环普惠）、信也科技（拍拍贷）、360金融、凤凰智信（凤凰金融）、首金网、及贷（PPmoney）、麻袋财富、51人品、信而富、积木盒子、真金服（真融宝）、点融、爱钱进（凡普金科）等20多家，以及华夏信财、和信贷、乾贷网、爱投金融、钱盆网等不确定是否接入的多家平台。

据了解P2P平台报送征信中心的大致规则

如下：已结清的不会报送征信中心；凡有余额者通通报送、无论仅剩一期待还还是历史逾期坏账客户；放款主体是以各P2P主体，借款金额则以合同为准，若存在砍头息的情况考虑到费率过高以及合规性可能存在调整。

当前即使未接入央行征信的很多P2P平台，也通过信托、小贷、融资担保公司等间接的方式实现报送，网上看到过的报道如河北亿丰达担保有限公司--水莲金条、河北融兴担保有限公司--龙分期、黑龙江省银鼎融资担保有限公司--我来数科等。虽然平台本身无法报送征信信息，但是当你逾期超过一定时间范围由融资担保公司代偿后，即可实现征信上报。

基于当前形势的严峻性，以及为了自身的考虑，对于那些仍有P2P平台贷款余额的网贷老哥，几点建议如下，仅供参考：

一、梳理网贷负债情况

名下有多少家P2P平台，每笔借款的参与方都有谁---放款主体、担保主体、三方服务平台、贷后管理主体等，各个参与方收取的费用金额，一旦发生纠纷仲裁及诉讼地点。

费率计算，一般平台给的计算方式是APR也就是综合名义年化利率、不超过36%，作为借款人而言可以按照IRR测算下实际年化利率---有关法律问题可以翻看去年的一篇文章：法律专家解读《关于办理非法放贷刑事案件若干问题的意见》

二、欠债还钱、天经地义

请各位看官牢记以上八个字。凭本事借的钱也要想办法凭本事还清，最起码付清借款本金以及24%-36%内的利息（实际利息）。

不要存在侥幸心理，714高炮的确有成功撸款的老哥，但当前存活以及清退过程的P2P公司，还请结清，即使当前因为疫情原因的确还款困难，协商保持还款才是正道。

。

三、优化债务

站在客观、合法角度考虑，超过实际年化36%的贷款，的确不需要偿还，那么目前P2P平台的债务，基本都超过了这个红线，存在一定的债务优化空间。去年10月份出台的非法放贷相关规定后，曾和身边金融领域多年的律师朋友沟通过，P2P平台模式存在债务谈判空间，可以通过正规合法的诉求解决，甚至诉诸法律。

能尽早结清的就提早结清，有逾期的不要抱有侥幸心理，尽早优化个人的债务结构，优化个人征信报告。

本人曾在P2P平台担任风控负责人，也经常与金融法务朋友交流，也有帮助他人成功减免市场上很多主流P2P平台的经验，如果有需求想优化网贷债务、减免高息的，可以随时交流。