

来源：中新经纬

“有人自称是P2P投资平台普天金安的客服人员，还发来银保监会文件声称是监管指定第三方平台兑付，我差点就信了。”P2P投资已经成为过去时，但不少投资者还在等待平台清退兑付，近日，家住深圳的孙女士向中新经纬爆料称，有人疑似冒充平台方，假借监管之名，打着“清退兑付”的名义行骗。

中新经纬实测发现，该骗局正是利用了P2P投资者急于兑付的心理，并伪造银保监会公文，将投资者一步步引入了地下虚拟币交易所。

P2P投资者接到清退兑付邮件

孙女士告诉中新经纬，多年前，她在P2P投资平台“普天金安”进行了投资。据悉，普天金安的运营方为北京鑫淼诚意科技发展有限公司（下称鑫淼诚意）。

2017年9月19日，北京市公安局朝阳分局正式对鑫淼诚意非法吸收公众存款案进行立案侦查。事发后，孙女士还有2万多元在平台上并未取出。

“这些年平台方没有任何人和我联系，但就在前几天我突然接到了一封标题为‘北京鑫淼诚意科技发展有限公司’的邮件。”孙女士对中新经纬说道，这封邮件让她联系官方清退兑付群，并称如果在收到邮件24小时内未联系群客服将按自动放弃本次名额处理。

收到邮件后，孙女士立刻加入了所谓的“清退兑付群”，群管家不断提示新进群的投资者联系客服进行用户核实，并表示“名额有限，核实时限两小时内”。

“我进群的时候，群里已经上百名投资人了，我私下问了一些之前认识的投资者，很多也收到了邮件。”孙女士称。

在孙女士发来的群聊天记录中，有一位投资者声称已经到账，很多投资者对汇款的真实性表示怀疑，并让对方发出到账图。对方随即发来的截图显示，账户收款27.76万元，付款户名为北京鑫淼诚意科技发展有限公司，一名客服也晒出了截至9月18日的部分汇款用户名单。

孙女士看到这些记录后，也有些迟疑，便加了客服进一步询问如何回款。客服将其拉入一个小群，群内还有一名成员自称“银保监会监管员王文”，并告知她，回款过程由“银保监会专员监督管理记录”，并提供三种兑付方案：

一是“清收回款特殊兑付方案”，用户可以立即注入操作资金，每日可提现，兑付

比例为5:1，比如注入500元可回款100元，总到账600元；

二是“周期性阶段兑付方案”，需要注入45%注入资金，周期五到十天，完成后承诺兑付本息总额加注入金；

三是“一次性提前兑付方案的兑付规则”，由公司为消费者垫付注入启动资金完成全额本息兑付，完成兑付后提现需要缴纳20%个人所得税。

在孙女士选择第三种兑付方式后，客服称，该公司的可流动资金都转移到了三方平台，银保监会责令该公司通过三方平台为部分出借人进行兑付，并给她发来一个链接供其下载。

当孙女士表示不想安装第三方平台APP时，客服再次强调“三方平台是银保监会指定的回款平台，也是唯一回款平台，回款过程全程被监管”。对方还向她出示了一份银保监会办公厅公文，文件名为“关于普天金安周期补偿应急清退回款的处理通知”。

伪造的银保监会文件

孙女士下载时发现，该APP名叫VirgoX。“我在百度上一查，发现它是一个虚拟币交易所，很多帖子都说这个VirgoX是骗局，无法出金交易被骗。”

实测：第三方平台实为虚拟币交易平台

天眼查APP显示，鑫淼诚意法定代表人为尚勇，公司注册资本5000万元人民币，成立日期为2015年6月。公司大股东为河北安同投资管理有限公司（下称安同投资），持股比例51%；另一位股东为尚勇，持股比例49%。不过，安同投资和鑫淼诚意分别于2019年2月和2019年5月被吊销企业营业执照。中新经纬多次拨打鑫淼诚意工商登记注册的电话，显示号码不存在。

按照孙女士提供的信息，中新经纬尝试加入了普天金安投资者群，此后一位自称客服的工作人员前来加好友。

该客服人员进而将记者拉入一个小群，和孙女士提供的信息相同，群内除了三个客服人员外，同样有一个名为“银保监会监督员王文”的人出现在群中。

假冒银保监会工作人员

上述客服要求核实投资者的信息，中新经纬将虚构的姓名、投资金额和联系方式发

给对方，魔幻的一幕出现了——几分钟后，该客服称，后台名单中出现了上述信息。

随后，客服向记者提供了两种兑付方案，并要求在VirgoX上进行注册。

中新经纬在群内询问上述监督员王文“方案是否经过银保监会批准”，该人员称，“他们的方案经过我会几次会议审核后通过”。

中新经纬查询发现，关于VirgoX的公开信息有限。天眼查APP显示，该平台曾于2020年4月获得科银资本、初夏虎基金、共识实验室、中建投资本等投资方融资。

微信公众号CollinStar Capital科银资本曾于2020年5月28日发文宣布，投资数字资产交易的平台VirgoX。上述文章中介绍，VirgoX数字交易平台可以通过提供现货和期货交易，融合多种法币渠道，创新的数字资产借贷模式，满足客户多样化数字资产交易和理财需求。

VirgoX交易页面截图

中新经纬下载VirgoX后发现，该平台实则为虚拟币交易所。当中新经纬询问VirgoX客服，是否能为普天金安投资者回款时，对方称，回款问题要询问QQ客服。之后其询问了选择的清退方案和注入金额，并提供了一个中原银行的个人银行账户，称每次充值都需要重新获取卡号，10分钟内有效。在10分钟后，中新经纬再次联系该平台客服，对方又提供了一个民生银行新乡分行营业部的个人银行账户。

当被问及为何转至个人银行账户时，客服称，由于近年中国银行支付系统政策变化极大，传统支付方式在交易所不够稳定。该司与具备资质的第三方支付机构达成合作，为用户提供第三方转账的入金方式。

为防范风险，早在2017年9月，中国人民银行等七部门联合出台的《关于防范代币发行融资风险的公告》文件精神，以ICO（首次代币发行）融资为代表的代币发行融资被叫停。中国三大比特币交易平台火币网、OKCoin币行和比特币中国相继停止比特币交易。此后，虚拟货币交易所由国内逐渐转移至海外。去年疫情后，比特币等虚拟货币出现快速上涨，虚拟货币再次受到关注。

今年9月24日，中国人民银行等10部门发布《关于进一步防范和处置虚拟货币交易炒作风险的通知》，明确虚拟货币不具有与法定货币等同的法律地位，相关业务活动属于非法金融活动。

值得关注的是，境外虚拟货币交易所通过互联网向我国境内居民提供服务同样被定性为非法金融活动。对于开展相关非法金融活动构成犯罪的，依法追究刑事责任。

jwview

警惕冒充监管实施诈骗

中新经纬梳理发现，近年来，很多骗局都打着监管名义行骗，对投资者威逼利诱，实则漏洞百出。

比如上述银保监会公文中，开头的机构名称被写为“中国银保监督管理委员会办公厅文件”，银保监会全称应为“中国银行保险监督管理委员会”。此外，文尾公章显示为“中国银行业监督管理委员会专用章”，然而原银监会和原保监会早已于2018年合并组建成为中国银行保险监督管理委员会。

北京寻真律师事务所律师王德怡对中新经纬表示，这个假公文的目的很显然是为了实施网络诈骗，伪造这个公文只是诈骗的一个环节或手段，其涉嫌伪造国家机关公文、印章。

王德怡进一步介绍，行政机关的职能是进行行政监管，对行政违法行为进行立案调查，无权责令就投资者之间的民事赔偿作出退赔的决定。投资的经济损失应该通过司法途径解决。

“该骗局比较明显，骗子利用了P2P投资者不了解信息且急于拿回资金的心理，从而实施诈骗行为。”零壹研究院院长于百程对中新经纬分析称，一是普天金安早已被警方立案，正常兑付的流程是在判决之后由司法机关处理，不会由银保监会提供回款平台；二是虚拟货币交易所在境内属非法金融活动。

于百程表示，针对这些信息，投资者需要谨慎对待，遇到问题可向警方或者银保监会、金融办等官方机构咨询，以避免受到二次的财产伤害。

王德怡也提示投资者，应该到政府部门的官方网站上去核实有没有相关的信息，不要轻信互联网群中流通的信息。