

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”，由公司为投资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”。



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数字资产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。