



视觉中国图片

400倍杠杆豪赌 “黑法”五花八门

汇率波动 外汇保证金交易黑平台再掀风浪

□本报记者 吴娟娟

400倍杠杆豪赌诱惑

“2019年3月,在朋友的介绍下我第一次知道了‘炒外汇’这个概念,朋友用自己的收益向我灌输跟着他操作可以轻松赚钱的思想。在他的推荐下,我开户入金了一家外汇保证金交易平台,并跟着他进行交易。”上述投资者在举报信中这样写道。

“起初账户一直在盈利,半个月后,已经有了一笔相当可观的收入。于是我在3月18日提交了3万美元的出金申请,随后又提交了一笔1.8万美元的出金申请。与此同时,我联系了我对接的业务员询问汇率,准备再度入金。几天后,那笔3万美元的出金仍然没有到账。不但这笔没到账,那笔1.8万美元的出金申请迟迟没有通过,多方联系平台方人士无果。”

据了解,外汇保证金交易均含一定的杠杆,一般的杠杆比例维持在10-20倍之间,最高杠杆能达到400倍,即投资者只需支付250美元就能进行10万美元的外汇交易。

例如,如果投资者预期日元将上涨,那么其投入2.5万美元($1000 \times 0.25\%$)的保证金,就可以买入合同价值为1000万美元的日元。如果日元兑美元的汇率上涨1%,那么投资者就能够获利10万美元,收益率达到了400%。但是如果日元下跌了1%,那么投资者将血本无归,其投入的本金将全部亏光。一般当投资者的损失超过了一定额度后,交易商就有权停止其交易权限,并要求其补充资金。

在高杠杆诱惑下,不少投资者将外汇保证金交易当成一夜暴富的工具,外汇保证金交易平台也因此屡禁不止。目前外汇保证金平台主要分为两类:一是虚假平台,即背后根本没有外汇交易的平台;二是在境外注册,受境外监管机构监管,但在境内运营的平台。5月10日外管局官网发文表示,目前境内监管部门未批准任何机构在境内开展或代理开展外汇按金业务。这表明上述两类平台均为非法平台。

近来爆发的案例中不乏虚假平台的例子。例如,5月14日,一伙引诱他人在虚假外汇交易平台进行网络炒汇,并以此骗取受害人全部投资款的诈骗团伙,被公安机关执行逮捕。

四川省绵阳公安局信息显示:2018年12月,绵阳的周某某(55岁)通过同事黎某某介绍,得知他在网上经炒股和炒汇高手叶某指点赚了钱,于是也添加叶某为微信好友,并在叶某的推荐下注册登录一个简称“MT×”的互联网外汇交易平台开始炒汇。2018年12月至2019年1月间,周某某先后9次向该平台账户打入63万元,

外汇保证金交易信息网站近期曝光了一家外汇保证金交易平台。一位投资者称,2019年3月在朋友推荐下,开户入金了一家外汇保证金交易平台。起初账户一直在盈利,半个月后,当他申请出金时,一笔出金申请迟迟不到账;另一笔出金申请则一直未通过,多方联系平台方人士无果。

这位投资者的遭遇并非孤例。尽管外汇黑平台跑路者频现,但在高杠杆的诱惑下,玩家依然趋之若鹜。近期,人民币汇率波动,炒汇者蠢蠢欲动,外汇保证金交易黑平台再度兴风作浪。而黑平台的“黑法”更是五花八门。

在跟随叶某操作一段时间后,其账户金额已达97万元。2019年1月,周某某又在叶某的指点下,不断加仓某只期指,操作完后却发现不仅账户内的投资款全部亏损,还反欠55000美元。他通过微信追问叶某,被告知受欧美股市影响,其资金全部赔光了,并让其再存10万美元,且信誓旦旦地表示,如果亏损,愿意双倍赔偿。周某某询问同事黎某某,得知也损失了19万元,两人才意识到可能被骗。与此同时,与周、黎有类似遭遇的还有马某、王某,二人也是通过添加叶某微信,在对方指导下下载APP炒汇,却先后被骗171万余元。

据了解,所谓炒外汇平台“MT×”,正是犯罪嫌疑人行为行骗而开发的虚假交易平台,数据由犯罪嫌疑人操控,受害人在平台上看到的赚钱数据全是假的。犯罪嫌疑人先是将自己包装成外汇分析师,再使用虚构的姓名叶某,在微信上同时与多名被害人联系,引诱被害人在该团伙搭建的虚假外汇平台“MT×”上开户并逐步买外汇,被害人转入资金后,再制作虚假的亏损信息,让被害人误认为所有钱都亏损了,以此达到诈骗的目的。绵阳涪城区检察院经审查认定,犯罪嫌疑人徐某某、杨某某、罗某某、罗某、王某5人涉嫌诈骗罪,数额特别巨大;犯罪嫌疑人梁某某、江某某、张某、郑某、蔡某5人涉嫌掩饰隐

瞒犯罪所得罪,情节严重,已被依法批准逮捕。

“黑法”五花八门

5月10日,国家外管局官网点名批评了一家外汇平台违规开展业务。外管局官网显示,深圳市信克商务咨询有限公司为其境外股东运营的网络炒汇平台提供业务推广服务,招揽境内投资者参与境外外汇按金交易,并违规收取服务费,违反《中华人民共和国外汇管理条例》第12条,性质恶劣。外管局深圳分局依据《中华人民共和国外汇管理条例》第41条,对该公司给予警告,责令改正,并处罚款人民币118万元。

外管局进一步表明,目前境内监管部门未批准任何机构在境内开展或代理开展外汇按金业务。根据《关于严厉查处非法外汇期货和外汇按金活动的通知》,凡未经批准的机构擅自开展外汇期货和外汇按金交易,均属于违法行为。

事实上,这不是外管局第一次警告非法外汇保证金交易平台。2018年12月8日,外管局总会计师孙天琦在公开演讲时表示,在互联网金融风险专项整治工作机制下,外管局处置了一批非法网络交易平台,其中关闭572家非法外汇交易网站,整改清退18家非法外汇交易网站,并约谈了16家非法外汇交易网站,另外还有3家被移交公安机关。

但与此同时,相关论坛上关于外汇保证金平台跑路的传闻却不绝于耳。为何非法外汇保证金交易平台屡禁不止?业内人士表示,这一方面与平台激进的销售模式有关,另一方面或与外汇保证金极高的杠杆有关。

一位注册了外汇保证金平台账号的朋友介绍,自接受平台介绍之后,每隔几天平台客服便会打电话给他,询问其开户意向,主动提供外汇交易辅导。客服的电话持续了大半年,直到其明确表示目前没钱不会参与外汇保证金交易。

据知情人透露,即便是在境外注册,获取了境外外汇保证金交易平台执业牌照的平台,部分也存在各种猫腻。据记者了解,黑平台至少存在三类风险隐患:一是无法出金,即在用户要求提现时,平台以各种借口不给提现;二是交易滑点严重,即用户操作时所见的点数和成交的点数有较大差异,由此带来的后果是,用户的一部分收益莫名其妙消失。一位玩家表示,由于交易软件的时滞,滑点无法完全杜绝,但是如果频繁出现严重的滑点,则平台交易软件是否公允就值得怀疑了;三是欺诈,平台莫名其妙封账号,在用户不知情的情况下替用户交易等。

避险联盟网创始人、深圳市星达伟业资产

管理有限公司总经理刘文财认为,外汇交易是对专业要求很高的业务。汇率波动受诸多因素影响,货币政策、国家经济基本面、经常账户和资本账户盈余情况等都可能影响汇率。一般来说,央行和大金融机构是外汇市场的主要玩家,个人在外汇市场上赚钱需要很高的专业素养。较一般的外汇交易,外汇保证金交易含有杠杆,它对投资者的风险管理能力要求更高,投资者往往低估了预测汇率波动的难度。没有人能准确预测汇率走势,赌汇率走势的风险很高。而记者了解到,很多参与外汇保证金交易的投资者根本不理解外汇保证金交易的原理,却在高杠杆诱惑下贸然入场。

投资者在外汇保证金平台交易也违法

5月10日,外管局在官网特别指出,客户委托未经批准登记的机构进行外汇期货和外汇按金交易(外汇保证金交易),无论以外币或者人民币做保证金,均属于违法行为。

参与黑平台的外汇保证金交易本身违法,那么外汇交易平台跑路之后,投资者是否可以维权?中国互联网金融协会申诉(不正当竞争)委员会委员肖飒认为,对于交易平台来说,即便是注册地在海外,只要向境内投资者提供服务,就在我国相关法律法规的管辖范围内。对于投资者来说,委托未经批准登记的机构进行外汇期货和外汇按金交易,无论以外币或者人民币做保证金,均属于违法行为。不过,我国的法律基于保护金融消费者的初衷,可为投资者提供一定的保护,具体可提供多少保护要根据平台的情况来定。如果外汇交易平台涉及金融欺诈,被定罪为“金融诈骗罪”,那么投资者可以聘请律师为自己辩护。如果交易平台不涉及金融欺诈,平台被定为“非法经营罪”,在这种情况下,投资者与交易平台均扰乱我国的金融秩序,投资者不得聘请律师为自己辩护。但是,即便在后一种情况下,如果有证据表明,投资者确实的相关平台进行了相关交易,投资者仍可从后续平台的资产清算中找回一部分利益。

那么,在什么情况下,平台会被定位为金融欺诈罪?肖飒表示,欺诈的情形还有很多种,如平台通过对交易系统做手脚,使得实际成交的点数和用户委托时所见的点数不同,平台“吃掉”了一些点数。在这种情况下,平台便涉嫌欺诈。

不过,业内人士指出,在资管市场不断规范发展的今天,管理层无法永远为投资者提供“保姆式”保护,投资者需要提高风险意识,合法合规地参与投资活动。