

关注聚客诉，给您最真实的用户反馈，带您避开汇圈那些隐藏的终极大坑!

大家好，这里是小聚!!

今天小聚想给大家深扒一家知名平台Regain  
Capital融商环球

的监管问题!!这家平台来头可大了，为了写这篇文章，小聚可以说是花费了无数脑细胞，和文字游戏做了艰苦的斗争.....不过好在，小聚还算聪明，没有掉入这家平台的文字陷阱里!!所以，接下来小聚就带大家一起来看看这家平台的把戏!



从官网也可以发现，这家平台还算真诚，所有监管写的也都是Top Wealth Trading有什么什么监管，和自己没多大关系!!

可能这时候有人还会觉得小聚在强行挑刺，那么接下来，小聚将用事实来证明他引以为傲的Top Wealth的监管力度到底有多差!

### 【谎称是NFA注册机构】

首先呢，不得不提让人吐槽的一点就是这家平台的撒谎能力真是太太太差了!NFA这

种大名鼎鼎的监管的名字也敢蹭!

## 划重点，都是重点



NFA监管其实分为很多种类。在美国，必须有RFEDs(零售交易商)牌照才是真正受NFA监管的零售交易商。而其他，期货代理商(FCMs)、介绍经纪人(IBs)、商品交易顾问(CTAs)和商品合资基金经理(CPOs)这些都不是真正意义上的受监管的零售商!!

但是!!他们统统都可以称作NFA注册会员!在NFA上也是可以查得到哦!所以大家一定要仔细区分!

不过，为什么说这家平台骗术太低级呢?从融商环球官网可以看出，其声称自己获得了美国NFA颁发的豁免商品交易顾问的资质，可是当小聚真的到NFA官网进行查询时，其结果真是让小聚大跌眼镜!



简单来说，MSB是由FINTRAC监管并颁发的一种金融服务牌照。要想了解这个牌照有什么用，监管力度如何，就必须要好好了解一下什么是FINTRAC。

### 代理商背景

FINTRAC的任务是促进经济，预防和威慑洗钱以及为恐怖活动提供资金，同时确保对我们控制下的个人信息的保护。我们通过以下活动来完成我们的任务：

- 根据法律法规接收金融交易报告和有关洗钱和恐怖主义融资的自愿信息，并保护我们控制下的个人信息；
- 确保相关企业遵守法律法规；
- 产生和洗钱，资助恐怖主义活动以及对加拿大调查安全的威胁有关的金融情报；
- 研究和分析来自各种信息来源的数据，这些数据揭示了洗钱和恐怖分子筹资活动的趋势和模式；
- 维持加拿大货币服务企业的注册；
- 增强公众对洗钱和恐怖活动筹资的认识和了解。

本解释政策适用于根据FINTRAC管理的，根据*洗钱和恐怖主义融资法* (洗钱) 和 *恐怖主义融资法* (PCMLTFA) 制定的法规向利益相关者提供的解释。

根据  
加拿大MBS  
官网声称，FINTRAC(  
加拿大金融交易报告分析中心)是一个**主要负责监管反洗钱和恐怖主义融资的机构。**

也就是说，主要管的是金融机构是否支持反洗钱和参与恐怖主义融资活动。而MSB是由该机构颁发的一种金融服务许可牌照。

那么，什么公司才需要申请MSB牌照呢？MSB牌照到底有什么用呢？

## 注册FINTRAC MSB

### 监管条件

1. 加拿大注册成立的公司。
2. 加拿大合法地址。
3. 加拿大境内的银行账户。
4. 公司联系电话。
5. 对合规专员或股东进行背景调查。
6. 拥有适当的业务架构，良好的内部监控系统，以及公司人员具备一定的数字货币发行行业的资质和经验。
7. 财务状况及偿还能力良好。
8. 最少任命两名负责人员，其中至少一名负责人员必须是公司董事，另外至少一名负责人作为合规专员。

**MSB registration number:** M19918076

**Initial date of registration:** 2019-10-21

**Expiry date of registration:** 2022-10-31

**Main office or location of MSB:** 251 LAURIER AVENUE WEST SUITE 9  
OTTAWA, ON, CANADA K1P5J6

**Telephone number:** +1 (646) 253-8675

**Website:** [www.topwealthgroup.com](http://www.topwealthgroup.com)

**Incorporation number:** 1168035-8

**Date of incorporation:** 2019-10-13

**Jurisdiction of incorporation:** Federal (Canada)

**MSB activities:** Foreign exchange dealing  
Money transferring

从结果查询不难发现，该公司在从事外汇交易和金钱转账的时候是受MSB监管的，可是MSB监管主要的范围是观察是否符合反洗钱和恐怖主义金融集资，并未着重表明会保护消费者的利益。

而且，从公司成立日期和MSB牌照获得日期对比可以看出，  
这家平台仅仅在公司注册成立的一个星期后就获得了MSB监管牌照!

任何监管申请都需要大量且繁琐的材料递交和审核的过程，更何况是金融服务牌照呢?

隔壁FCA还承诺  
如果公司破产可以提供5w美金的赔偿，而MSB呢?什么承诺都没有。

同时，小聚还在MSB官网看到以下这段话!