

来源：北京商报

虽然监管机构多次发出禁令，并发布风险提示，但网络炒汇平台仍暗流涌动，难以绝迹。北京商报记者调查发现，在网络上，仍有许多炒汇平台在大肆宣传揽客，“领取您的赠金高达5000美元”、“5美元可开启交易”等推销招数层出不穷。不过，在这些“诱惑”背后，网络炒汇平台的高杠杆风险、资金安全问题不容忽视。北京商报记者注意到，近期工行、农行、建行等不少于13家银行在官网发布《关于远离违法违规外汇交易的风险提示》，并指出直接或间接开展、参与相关外汇业务，涉嫌违规。

活跃的网络炒汇平台

网络炒汇，就是借助网络进行的外汇保证金交易，外汇保证金交易又称按金交易，属于虚盘交易的一种，是投资者以自有资金作为担保，参与的具有杠杆交易性质的外汇合约交易。随着互联网技术的发展，尤其是手机App的推广，投资者参与投资、理财异常便捷，网络炒汇、炒黄金等交易愈加泛滥。

北京商报记者在网络搜索引擎中查找“外汇平台”，仍然可以搜到并点进多家网站及平台，并且不少平台标榜“专业正规”，比如OGFX平台、普罗汇PROFIT、BFS牛汇等。

调查发现，这些平台的宣传标语带有极强的诱导性，比如“领取您的赠金高达5000美元”、“5美元可开启交易”、“入金秒到、出金1小时”、“0点差开启交易之旅”。一家平台客服人员还告诉北京商报记者会有专属客服经理一对一教学。此外，不少平台还宣称“邀好友得美元”、“介绍朋友，直接赚取5%介绍费用，无最高上限”。

值得注意的是，不少平台打着“赠金”的名义吸引投资者。北京商报记者以购买外汇的名义向一平台咨询，客服人员称，微型账户、标准账户等每笔入金100美元以上(含)均可获得50%赠金，完成交易要求可以提取，并且提取手数为赠金金额乘以20%。他举例称，入金100美元，赠金为50美元，赠金提取要求为 $50 \times 20\% = 10$ 美元标准手。

另外，在手续费方面，不少平台并非免费。比如，BFS牛汇客服人员表示，5星级以下会员每个自然月免一次手续费，第二次出金要收取2%手续费；普罗汇PROFIT平台客服也表示，手续费每手最低2美元。同时，不少平台入金为实时到账，出金却需要1个工作日到账。

北京商报记者调查过程中也发现，有些炒汇平台承诺提供教学服务，也就是业内俗

称的“喊单”，由平台交易员通过网站、交流群公布自己的外汇交易策略（包括建仓价格、止损价格、盈利预期等），再由投资者进行高杠杆的跟单投资操作。甚至有平台客服宣称，可以将交易软件账号、密码交给交易员操作。

不过，这种“喊单”模式并不简单。有业内人士透露，部分平台利用“喊单”营造高收益假象，鼓励投资者开户交易，最终通过暗箱操作与对赌交易，将投资者的亏损转化成平台利润。

百倍杠杆的真相

虽然不少外汇平台对外宣称“资金安全”，但是外汇交易平台的杠杆高达数百倍甚至千倍。北京商报记者调查发现，多家外汇平台的交易杠杆倍率都超过400倍，BFS牛汇平台的交易杠杆就达到1000倍，在该平台工作人员口中，“风险和杠杆没有关系，杠杆只是像放大镜一样放大了资金量”。

而真相并非如此。对此，北京科技大学经济管理学院金融工程系教授刘澄认为，这些网络炒汇活动是高杠杆的，风险极大，具体包括投资风险、交易风险、结算风险等，违规的风险也很大。资深金融分析师肖磊指出，具体风险包括高杠杆带来的随时爆仓风险以及资金划转风险，另外还有突破外汇管制的法律风险等。

对于具体的法律风险，北京寻真律师事务所律师王德怡介绍，一方面，这些交易网站多是在境外运行，没有在国内备案登记。投资者资金通过银行或第三方通道支付到境外，这些收款机构或个人的收款账号很可能是用于洗钱的账号。

“另一方面，这种交易具备期货特征，交易杠杆很大，输赢放大了上百倍。而且价格来源不透明，行情K线很容易被人控制，交易软件通常是使用黑市上购买的来源不明的软件，很容易被人为的后台操控。这种交易很可能涉嫌诈骗，但是司法机关打击起来的成本非常高，投资者一旦产生损失维权很难。”王德怡进一步表示。

多家银行发布风险提示

事实上，对于外汇平台投资的风险，相关部门一直非常重视，并多次发文提示相关风险，提醒投资者提高风险防范意识和能力。

2017年，中国互联网金融协会发布风险提示称，目前从事外汇、贵金属等杠杆交易的网络平台均为非法设立。2018年9月，央行、公安部、国家外汇管理局联合发布《防范外汇按金风险 谨防财产损失》的风险提示，明确指出目前央行、银保监会、证监会、国家外汇管理局及其分支机构未批准任何机构在境内开展或代理开展外汇按金业务。

不仅监管机构，近期多家银行也发布公告提示其中的风险。北京商报记者注意到，近期已有工农中建交邮储六大国有行及招行、浦发银行、中信银行、华夏银行等不少于13家银行在官网发布《关于远离违法违规外汇交易的风险提示》，并指出目前通过网络平台开展外汇按金交易未经批准，直接或间接开展、参与上述相关外汇业务，涉嫌违规。

然而，网络炒汇至今仍然屡禁不止。肖磊认为，网络外汇平台是一个不受法律保护、存在巨大风险的炒汇场所，但由于这种平台比较隐蔽，运作成本低，通过线上运作，导致很难受到有效监管。

分析人士指出，监管应加强警示，并对网络宣传做出一定限制。刘澄认为，一方面提高监管的有效性和透明度，让投资者明白违规业务的风险点有哪些，正规的业务在哪里。另一方面，要有网络的预警功能，监管机构要做到及时发现、及时处置，而不是等风险积累很大才处置。另外，网络炒汇业务离不开资金的划转，正规的金融机构要加强有关业务的风险管控，能够切断资金往来，所以银行、监管机构要形成共识，齐抓共管。

王德怡建议，监管部门应当严厉禁止银行和第三方机构为外部交易提供资金通道，斩断资金流出的途径。投资者不要参与任何未经我国监管机构批准的有杠杆的外汇交易。