

大华银行(中国)有限公司
转发上海市银行外汇及跨境人民币业务自律机制
《关于警惕互联网外汇理财平台风险的提示》

尊敬的客户:

近期,国家互联网金融风险分析技术平台巡查发现,我国存在大量面向境内用户的互联网外汇理财平台,这类平台分为两类:一是外汇交易平台,二是以“外汇交易”为旗号进行融资分红的平台。

通过分析,部分互联网外汇理财平台风险较为突出,主要表现为:(一)、业务牌照涉嫌造假;(二)、承诺“高额收益”,交易过程不透明;(三)、涉嫌利用“传销模式”发展客户;(四)、打着“外汇交易”旗号“持续高额分红”。

为防范网络诈骗可能引起的重大金融风险 and 资金损失,全国外汇市场自律机制秘书处持续进行风险提示。应上海市银行外汇及跨境人民币业务自律机制要求,现将互联网外汇理财平台风险相关典型案例(《国家互金专委会发布 | 互联网外汇理财平台风险案例》(附件1)及《俄罗斯央行出手打击未持牌外汇网站》(附件2))向客户进行风险提示,敬请您注意网络炒汇风险,加强对虚假外汇交易骗局的防范力度。

大华银行(中国)有限公司

二零一七年十一月

免责声明: 以上信息来自上海市银行外汇及跨境人民币业务自律机制,大华银行(中国)有限公司对本文所含就这些信息的完整性和准确性不作任何保证也不承担任何法律责任。

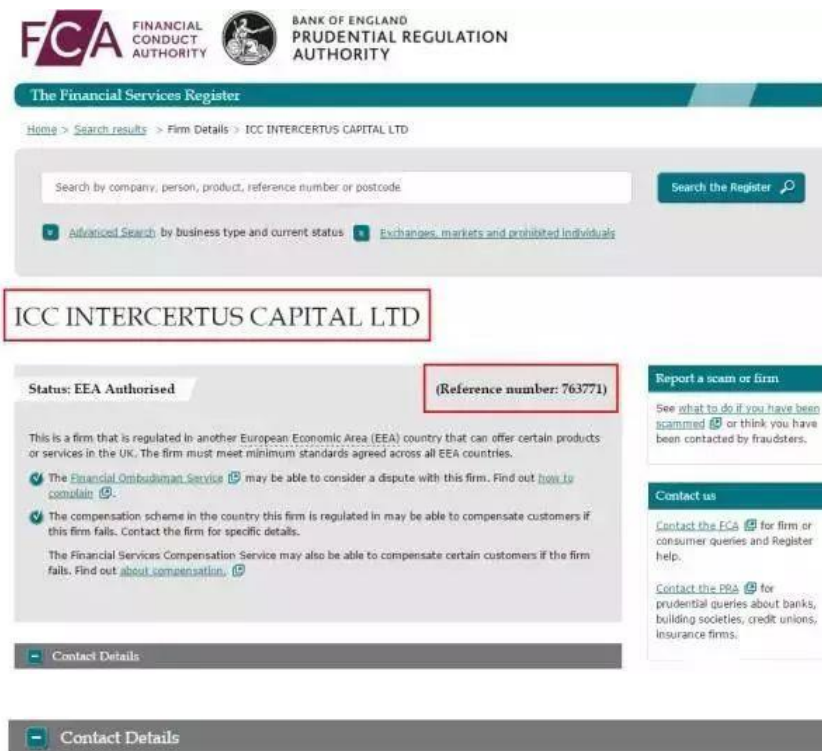
附件 1- 国家互金专委会发布 | 互联网外汇理财平台风险案例

近期，国家互联网金融风险分析技术平台（以下简称“技术平台”）巡查发现，我国存在大量面向境内用户的互联网外汇理财平台，这类平台分为两类：一是外汇交易平台，二是以“外汇交易”为旗号进行融资分红的平台。通过分析，部分互联网外汇理财平台风险较为突出，主要表现形式如下：

一、业务牌照涉嫌造假

部分外汇理财平台为了吸引投资者往往声称自己受权威机构监管，或宣称拥有授权。目前国际上公认的外汇交易监管机构有英国金融行为监管局（FCA）、美国期货业协会（NFA）、澳大利亚证券和投资委员会（ASIC），除此之外的一些国家和地区也会颁发相关牌照，但监管效力较低。例如：亿鼎国际集团（EIG, www.ydfx168.com）声称“获得英国 FCA 认可并受其全面监管的金融机构（FCA 763771）”，但经查询发现，FCA 763771 对应的公司名为 ICC INTERCERTUS CAPITAL LTD，网址为：www.everfx.com，与亿鼎国际集团的官网信息不一致。类似这种信息不匹配的平台还有 DPS Markets (www.dpsmarkets.com)、DGS 德高世通（www.dgsforex.com）、迈汇短线外汇（www.mhifx.com）等。20 世纪 50 年代之前，市场的主流理论为恒定混合策略（Constant Mix Strategy），包括等权重投资组合（Equally Weighted Portfolio）和 60/40 投资组合策略。20 世纪 50 年代，马科维茨提出了现代组合投资理论（Modern Portfolio Theory, MPT），该理论也成为现在资产配置理论的基石。MPT 将预期风险和收益进行了量化，一旦投资者明确了投资目标，MPT 可以帮助投资者形成最优的投资策略，即在既定风险下的最高收益的投资组合或既定收益率下的风险最低的投资组合。

免责声明：以上信息来自上海市银行外汇及跨境人民币业务自律机制，大华银行（中国）有限公司对本文所含就这些信息的完整性和准确性不作任何保证也不承担任何法律责任。



图一 亿鼎国际相关情况截图

免责声明：以上信息来自上海市银行外汇及跨境人民币业务自律机制，大华银行（中国）有限公司对本文所含就这些信息的完整性和准确性不作任何保证也不承担任何法律责任。

二、承诺“高额收益”，交易过程不透明

部分外汇理财平台对外宣称“资金安全，只赚不赔”，甚至有平台业务人员在线下宣传时承诺高额回报。这些平台不仅违反我国相关法律规定，更是在交易过程中“暗箱”操作、蚕食客户资金。例如，部分平台就是其客户的交易对手方。外汇理财新手往往能够获得较高的收益，但投资者加大投入后会慢慢出现亏损的情形，在平台的建议下操作或者采用自动跟单的模式也会出现这样的情形。

三、涉嫌利用“传销模式”发展客户

部分外汇平台以“互助理财”的名义，发展下线，按层级返利的方式不断吸引新投资者加入，这种模式涉嫌传销。例如，外汇平台沃尔克（<http://walkert.cc>）声称是“自己是一家百年历史的英国金融公司，受 FCA 监管，保证客户本金安全，投资者每个月可获得最低比例收益和三次分红，同时投资者可以通过发展线下获得提成，一般可以获得 10 层下线一定比例的分红。”该平台通过这种业务模式迅速吸引了大批投资者。经核查发现，沃尔克并不在 FCA 的监管范围，且该平台已无法正常提现。

免责声明：以上信息来自上海市银行外汇及跨境人民币业务自律机制，大华银行（中国）有限公司对本文所含就这些信息的完整性和准确性不作任何保证也不承担任何法律责任。

客户：怎么开户
沃尔克会员：首次开户费 100 美金（入金起点为1000美金）

客户：有些平台开户不要钱，你们为什么收取开户费？我的分红怎么结算
沃尔克会员：为了更好的保护我们的客户利益，服务我们的全球客户。开户费是终身的云端服务费，一次性开户终身享受服务。每月1日-10日为一个交易期，11日结算分红每月11日-20日为一个交易期，21日结算分红每月21日-月末为一个交易期，次月1日结算分红

客户：那么分红比例是怎样的？
沃尔克会员：每期（10天）炒汇获利,40%归客户,60%归公司，同时如果出现亏损，公司为客户补仓并保证本金额度每月5%的净收益。

客户：哦！那除了分红，还有其他收益吗？
沃尔克会员：本金达到10,000美金，每月1日可额外获得0.5%本金额度奖励

本金达到30,000美金，每月1日可额外获得1%本金额度奖励

本金达到50,000美金，每月一日可获得本金额度3%的奖励

本金达到100,000美金，每月1日可额外获得3%本金额度奖励

本金额达5,000美金即成为代理，可享受10代客户的分享佣金奖励作为市场开发补贴。

图二 沃尔克在微信上的业务宣传

四、打着“外汇交易”旗号“持续高额分红”

部分平台以“外汇交易”为旗号融资，进行“持续高额分红”。这类模式成立的前提是建立在“外汇交易”盈利始终大于“分红”的基础上，但由于盈利的不确定性，这类平台很可能演化成“庞氏骗局”。

例如：JJPTR 穷致富计划（www.jjptr.com），承诺每个月获得投资额 20% 的利润；瑞威 richway（www.richwaych.com），承诺“月盈利 30%，每 10 天自动提现，不用手动申请，本金随时可以提取，7 个工作日之后到账。

免责声明：以上信息来自上海市银行外汇及跨境人民币业务自律机制，大华银行（中国）有限公司对本文所含就这些信息的完整性和准确性不作任何保证也不承担任何法律责任。

四、奖金制度：

- *静态投资每月固定20%回酬
- *最低 25 美金
- *最高 1000 美金
- *封顶8000美金
- *动态只有直推的5%
- 不锁本金，随存随取，一次投资，永久获利！
- 每个月利息都会自动打款到你注册的银行卡里！

投资少少 利润多多

JJ POOR TO RICH 穷致富投资计划		
投资 (美金)	投资者利润 (每个月20%)	投资者佣金 (每个月5%)
(最少) 25美元	5美元	1.25美元
100美元	20美元	5.00美元
250美元	50美元	12.50美元
400美元	80美元	20.00美元
500美元	100美元	25.00美元
750美元	150美元	37.50美元
(最多) 1000美元	200美元	50.00美元

此投资计划是没有锁定本钱 随时都可以把本钱提出

图三 JJPTR 穷致富计划项目收益宣传

免责声明：以上信息来自上海市银行外汇及跨境人民币业务自律机制，大华银行（中国）有限公司对本文所含就这些信息的完整性和准确性不作任何保证也不承担任何法律责任。

瑞威RICHWAY 奖金制度模式介绍

2017-01-19 共富 瑞威richway官网

点击标题下「蓝色微信名」可快速关注

目前瑞威Richway在马来西亚有3万多的会员量，中国区是走向国际的第一站

RICHWAY在马来西亚已经运作半年 市场热火朝天进入中国 一定可以擦起激烈的火花！！

投资一次钱,公司会在每个月的盈利中分发投资利息回馈给会员
每个月利润自动进到你Bank里!

投资数目

500.1000.2000.3200美金配套

静态：每个月固定利润30%(每十天发一次10%)

动态：抽下线投资额的每十天1%(一个月3%)

造血功能1农业-正能量专业农夫

造血功能2是外汇交易-三个专业操盘手

公司会上传交易记录-透明化

公司自动汇款去户口-简单化

网站拥有全面的资料-全面化

瑞威 (RICHWAY)

☞2017年1月19日开放中国区注册

☞(每月30%投资回报)

☞每10天自动进银行10%

☞2016年5月25马来西亚开业

☞造血功能:外汇+农业+渔业

☞最低500美金开始才可以抽佣金

☞每一个月佣金拿3%

☞最低配套500美金

☞最高配套3200美金

☞随时可以提本,不收手续费,按照6.0汇率

还在赚着RM币吗?换赚美金的机会来了!

(五天工作天发米)

1-9号进钱,20号开始收钱

11-19号进钱,30号开始收钱

21-29号进钱,10号开始收钱

然后每隔10天收钱一次

图四 瑞威官方微信项目宣传

文章来源：国家互联网金融安全技术专家委员会

国家互联网金融安全技术专家委员会，成立于2016年，是由工业和信息化部指导，联合“一行三会”等金融监管机构，依托国家互联网应急中心成立的专门针对全国互联网金融风险的分析研判机构。

免责声明：以上信息来自上海市银行外汇及跨境人民币业务自律机制，大华银行（中国）有限公司对本文所含就这些信息的完整性和准确性不作任何保证也不承担任何法律责任。

附件 2 - 俄罗斯央行出手打击未持牌外汇网站

俄罗斯央行(Bank of Russia)日前发布公告，表示已开始关闭 400 家网站，其中许多网站涉嫌网络诈骗或传播恶意软件。据了解，400 家网站中包括了向俄罗斯客户提供金融服务的诈骗公司，这些公司没有获得俄罗斯央行颁发的必要牌照。

俄罗斯央行警告称，这些网站通常与守法的非银行金融机构官方网站看起来类似，如 MFO（联合家族办公室）、外汇交易商、保险公司、专业交易者甚至银行，但是这些网站所有者的真正意图是攫取非法收入。通过这些网站进行交易可能会导致重大的金融风险 and 资金损失，个人通过互联网投资时需保持谨慎。

俄罗斯央行还表示，此外，如果个人投资海外注册的公司，如果出现任何问题，其权益将不会受到俄罗斯联邦的保护，因为国家立法没有域外管辖权。俄罗斯央行建议个人投资者投资具备必需牌照的金融服务公司。为此，个人投资者可以查阅俄罗斯央行网站《金融市场参与者目录》。

俄罗斯央行计划进一步采取措施，以打击金融市场中的非法行为。

此前，俄罗斯联邦通信和大众传媒部提交法案，建议修订《信息、信息技术和信息保护法》，以期获得禁止非法海外外汇网站的权限。俄罗斯经济发展部对该法案发表积极评价，下一步俄罗斯政府将对该法案进行审查。

文章来源：综合俄罗斯央行官方英文网站及汇众资讯报道

免责声明：以上信息来自上海市银行外汇及跨境人民币业务自律机制，大华银行（中国）有限公司对本文所含就这些信息的完整性和准确性不作任何保证也不承担任何法律责任。