

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。



The image shows a screenshot of the Evering International Group website. The header features the company logo and navigation links: 首页, 关于我们, 财经资讯, 交易指南, 学习中心, 软件下载, 客户中心. The main content area is titled '外汇入门' (Foreign Exchange Introduction) and includes a sidebar with a dropdown menu for '外汇入门' containing links to 'EG 声明', 'EG 优势', '资金安全', '联系我们', and '走进EG'. The main text area contains the following sections:

- EVERING INTERNATIONAL GROUP 宗旨:**

EG 坚持理性投资共享财富人生的理念：以客户利益至上，为客户、机构、合作伙伴等，提供世界顶级、及时高效、公平公正且高度安全的金融交易服务。公司严格遵守国际和法律法规和公认的社会道德准则，一切以客户利益至上，竭诚为客户提供国际顶级的、专业的金融金融服务。客户的满意是我们的追求！
- EVERING INTERNATIONAL GROUP 简介:**

EG 作为全球金融及投资服务的领先者，一直服务来自英国、欧洲、北美以及亚太地区的投资者，并在伦敦、纽约、法兰克福、悉尼、香港、莫斯科、马德里、日内瓦、里昂、布达佩斯、迪拜、全球12个地区设立了办事机构及分支机构。

EG 向个人和机构投资者提供全方位的金融服务平台以及交易工具，针对投资者在外汇、能源、贵金属和股指期货产品领域的投融资设计风险管理解决方案。

多年来，EG 致力于技术创新，以雄厚财政实力和顶尖技术水平成为全球顶尖的OTC金融服务提供商，同时辅以客户简单便捷操作体验，获得了众多国际金融市场监管机构的首肯。EG 2014年正式成为英国FCA（英国金融行为监管局）会员（监管号：763771）。
- EG 客户资金安全保障:**
 1. EG 是第一家获英国金融行为监管局FCA认可并受其全面监管的金融机构，监管号：763771。
 2. EG 定期向 FCA 提交详细财务报告、经审计年度财务报表、半年度财务报告以及一切由审计员根据 FCA 客户资金规则评估公司合规状况的报告。
 3. FCA 已制定了保障客户资金安全的措施：通过金融赔偿计划保证每位客户的资金，高于35,000 欧元的客户资金可获得 90% 赔偿；高于

FCA FINANCIAL CONDUCT AUTHORITY **BANK OF ENGLAND** PRUDENTIAL REGULATION AUTHORITY

The Financial Services Register

Home > Search results > Firm Details > ICC INTERCERTUS CAPITAL LTD

Search by company, person, product, reference number or postcode [Search the Register](#)

[Advanced Search](#) by business type and current status [Exchanges, markets and prohibited individuals](#)

ICC INTERCERTUS CAPITAL LTD

Status: EEA Authorised **(Reference number: 763771)**

This is a firm that is regulated in another European Economic Area (EEA) country that can offer certain products or services in the UK. The firm must meet minimum standards agreed across all EEA countries.

- ✓ The [Financial Ombudsman Service](#) may be able to consider a dispute with this firm. Find out [how to complain](#).
- ✓ The compensation scheme in the country this firm is regulated in may be able to compensate customers if this firm fails. Contact the firm for specific details.

The Financial Services Compensation Service may also be able to compensate certain customers if the firm fails. Find out [about compensation](#).

[Report a scam or firm](#)

See [what to do if you have been scammed](#) or think you have been contacted by fraudsters.

[Contact us](#)

[Contact the FCA](#) for firm or consumer queries and Register help.

[Contact the PRA](#) for prudential queries about banks, building societies, credit unions, insurance firms.

[Contact Details](#)

Principal place of business

Address: C&F Orogas Buildings; 2nd Floor 2nd floor, 2 Filiou Zanetou, Katholiki Area,3 Limassol 3021 CYPRUS	Phone: 00357 25222420
	Fax: 00357 25222426
	Email: o.soloveva@everfx.com
	Website: www.everfx.com

图一 亿鼎国际相关情况截图

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。



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 穷至富计划（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。

*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

Investment Level	Minimum Investment	Maximum Investment
Micro	25 美元	1000 美元
Standard	25 美元	2000 美元
Premium	25 美元	4000 美元
VIP	25 美元	8000 美元

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

瑞威RICHWAY 奖金制度模式介绍

2017-01-19 共赢 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。