

近4万人身陷 数百亿“炒黄金”骗局

多地证监部门联合查处一起黄金非法经营案 涉及福建、北京等地

我国是世界最大的黄金生产和消费国,投资黄金被认为是风险最低的传统理财方式之一。然而,日前,多地证监部门联合查处的一起黄金非法经营案件中,一家从经营资质到投资方式均违法、违规的“贵金属交易所”,却让福建、北京、上海、河北等地近4万名投资者面临几乎“血本无归”的境况。

『黑平台』乱象

没有业务许可证,已发展近4万用户

据中国证监会福建省监管局披露,总部位于湖南、业务遍及全国的“维财大宗贵金属交易所有限公司”,是引发多地黄金投资者巨亏的炒金“黑平台”。涉案规模之大、范围之广近年罕见。

国家工商总局的全国工商企业信用信息公示系统信息显示,2010年2月成立的湖南维财贵金属交易所,未经任何金融监管部门审批。从成立到被查处时,“维财金”全国注册用户达到3.9万人,

发展了27个省级代理商。

记者从福建省证监局了解到,仅在福建省,维财贵金属交易所下属的“代理公司”就以实物贵金属交易为名,累计非法成交贵金属期货交易585.96亿元,大量消费者陷入了投资陷阱。

“在未取得中国证监会核发的经营期货业务许可证的情况下,其擅自销售了‘可以像买股票、期货一样自由炒金’的黄金理财产品。”相关办案人员介绍。

技术手段操纵价格

金价上涨时卖不出,亏损时却自动下单

记者获取的一份《“维财金”交易手册》中规定,“维财金”通过类似炒股、期货的交易软件销售,投资者可像买卖股票一样,从行情涨跌赚取差价,交易所和代理公司则按交易量收取佣金。但在实际中,这一交易方式让“黑平台”大赚佣金,消费者频频巨亏。

据办案人员介绍,炒金“黑平台”在交易软件的设计中,通过技术手段操纵价格,导致客户频繁交易,产生高额手续费“自肥”。“金价上涨时你卖不出,亏损时系统却帮你自动下单。”41岁的浙江衢州籍投资者黄先生介绍,自己先后

投入了13万元购买“维财金”,其中一次在“短短10天里就亏掉12万多,账户只剩下7000多元”。

与投资者巨亏相对的是,这家花2000万元注册资金开办的“黑平台”,却通过黄金期货交易向投资者收取手续费、递延费等各种佣金达数亿元。

业内人士表示,上述行为明显超出了合法经营范围,且有欺诈交易之嫌。长沙市工商行政管理局登记文件显示,维财贵金属交易所的经营范围本应为除黄金之外的贵金属。

揭露

三大理财欺诈手法

A 高杠杆潜藏高风险

炒金“黑平台”普遍宣称,普通消费者投入极少量本金,就能通过拆借,用更多钱“借钱炒金”从事黄金理财。

以“维财金”为例,投资的

资金杠杆高达100倍,相当于“一块钱能炒百元金”。业内人士表示,这种方式是为迎合散户“以小博大”的心理。“一旦亏损比例超过本金,立刻会被强

行停止交易止损,本金全归‘黑平台’拿走。”上海华荣律师事务所律师所言合伙人许峰说。

B 采取高息“回购”诱惑消费者

今年1月31日,河北省廊坊市警方披露称,涉及全国多个省市的黄金佳投资集团涉嫌非法集资案告破,36000余人报

案。据了解,不法分子打出销售“迷你小金条”的旗号,劝说顾客不进行交割,将金条寄存在交易平台,每年可按销售价

给15%的年利率,实质就是高息向公众借贷。

C 伪装“伦敦金”“香港金”公开揽客,门槛低无资质

记者调查发现,尽管涉案金额达到数百亿元,湖南维财贵金属交易所却只是两名自然人注册开设的“夫妻店”。一些“黑平台”宣称,消费者购买的“纸黄金”来自伦敦国际金期

货交易所,但实际上其根本不是“伦敦金”的合法代理商,交易行情数据也是捏造的。

中国人民银行下属的一家合法黄金交易所负责人介绍,一些地下代理公司就是租个酒

店房间办公,靠打电话揽客,经营门槛很低。“仅在长三角地区,各种地下炒金公司数量至少有数千家。”

追问

“黑平台”为什么如此“招摇”?

不少“黑平台”仅靠地方一纸批文就能设立

记者从监管部门了解到,福建三明、泉州、晋江三地人民法院近日已分别对福建维财贵金属非法经营案作出判决,17名涉案人员已被一审判处有期徒刑,没收非法所得并处罚金。

早在2011年,中国人民银行等五部委下发的通知已明

确,上海黄金交易所和上海期货交易所是经国务院批准或同意的开展黄金交易的交易所,任何地方、机构或个人均不得另设立黄金交易所(交易中心)。

根据国务院关于清理整顿各类交易场所切实防范金融风险

险的决定,我国境内从事黄金等金融产品交易的交易场所,必须经国务院相关金融管理部门批准设立。“然而,不少贵金属交易平台仅靠地方一纸批文就能设立,有些甚至没有任何手续。”中国珠宝首饰行业协会常务理事缪立义说。

打着金融政绩的旗号被举报后还招摇过市

有法律人士表示,究其原因,由于给地方带来税收,或打着金融政绩的旗号,“黑平台”多年来普遍存在,甚至被举报后还招摇过市。“此外,参与传播、制作欺诈理财产品的企业也没有受到处罚。”许峰认为,

与不法所得相比,不少案件的罚金仍是“九牛一毛”。

据调查,“维财金”电子交易平台由上海富远软件技术有限公司设计,这家为“黑平台”制作欺诈交易软件的企业仍在经营。

此外,目前在百度、新浪等搜索引擎及商业网站,“伦敦金”“香港金”等违法贵金属产品也仍在通过竞价广告公开推广。

链接

标榜“躺着赚钱”的贵金属投资正成为理财欺诈的高发区

近年来,我国多地连续发生贵金属欺诈投资、非法期货交易案,涉案金额屡创新高:

2006年 案发的上海“联泰黄金投资案”,是全国首例黄金非法期货交易案,非法成交金额达239

亿元。
2009年 浙江警方侦破涉案金额580余亿元的“世纪黄金投资案”。

2015年春节前夕 河北、北京等地也有类似

案件被查处。专家指出,消费者要警惕以高息理财为诱饵的贵金属交易,监管部门也应依法依规及时约束,防止炒金“黑平台”靠侵害消费者利益做大。(据大河报)

