

近年，社会一些不法分子开发网络外汇交易平台，采取代理、虚拟、假冒境外经纪商资格的模式，以类似传销的手法非法组织网络炒汇活动，以“高收益”为诱饵吸引投资者非理性投资，诈骗投资者资金。从当前警方查获案件来看，多数网络外汇交易平台涉嫌诈骗或非法资金行为。



网络炒汇的骗术特征有哪些？

虚假骗术1：虚构境外背景，自称取得境外监管资质，强调国外炒汇平台的合法性、权威性。虚假骗术2：号称专业人士操盘，宣称资金由投资专家、大V操盘，专业人士打理，及时止损；利用投资者对外汇知识的不熟悉，向其宣传似是而非的所谓外汇理财技巧。虚假骗术3：人拉人发展下线，类似传销，通过亲友、熟人等关系发展介绍他人参与炒汇，自己从中抽取佣金。虚假骗术4：以高收益、高回报率为诱饵，宣称投资回报丰厚，甚至“躺着也能挣钱”。虚假骗术5：人为制定对赌交易规则，如入金后一定时间内不许提现等，看起来是公司在规范运作，实则为“爆仓”时卷钱跑路创造条件。

网络炒汇可能涉及的违法犯罪行为有哪些？

网络炒汇可能涉及非法集资、传销、非法经营、诈骗、非法买卖外汇等多种罪名。组织者被追究法律责任，参与者不仅资金安全无保障，还可能在不知不觉状态下牵连其中而受到相应处罚。

什么是外汇？

以外国货币表示的，为各国普遍接受的，可用于国际间债权债务结算的各种支付手段。必须具备三个特点：可支付性(必须以外国货币表示的资产)、可获得性(必须是在国外能够得到补偿的债权)和可换性(必须是可以自由兑换为其他支付手段的外币资产)。

外币兑换常识是什么？

按照《中华人民共和国外汇管理条例》规定，国内居民(包括单位与个人)在合法对外经济活动中需要各种外汇及外币现钞时，可向国家外汇管理局批准的具备外汇经营业务资质的银行等金融机构或特许机构进行兑换。国内禁止一切以外币计价的行为;私自兑换外汇(包括外币现钞)均为非法。

虚拟货币交易是否合法？

虚拟货币是一种特定的虚拟商品，不由货币当局发行，不具有法偿性与强制性等货币属性，不是真正的货币，不应且不能作为货币在市场上流通使用。

根据2021年5月18日中国互联网金融协会、中国银行业协会、中国支付清算协会《关于防范虚拟货币交易炒作风险的公告》，开展法定货币与虚拟货币兑换及虚拟货币之间的兑换业务、作为中央对手方买卖虚拟货币、为虚拟货币交易提供信息中介和定价服务、代币发行融资以及虚拟货币衍生品交易等相关交易活动，均违反有关法律法规，并涉嫌非法集资、非法发行证券、非法发售代币票券等犯罪活动。

请介绍一下铁汇(IronFX)外汇交易平台案。

该平台官网宣称其总部设于塞浦路斯，受欧盟CySEC、英国FCA监管。该平台宣传投资“零风险”，获利丰厚;通过电话、发放赠金、人员推介等方式吸引投资者开户入金，短时间吸引了大批投资者。

自2014年10月起，投资者开始陆续发现自己先前的入金无法提现;2015年11月，欧盟CySEC官方监管部门仅对其罚款33.5万欧元，而对广大中国投资者资金的追回则一概不理；

2017年3月，铁汇事件在上海浦东法院受理，涉案金额3300万元人民币，铁汇中国区运营管理人韩某、游某

被判非法经营罪。

从这一案例可以看出，国外有正规监管者的合法炒汇平台尚且如此，更不用说

国内那些非法组织者自建的外汇资金盘了。

最后，国家外汇管理局再次提醒广大投资者：远离网络炒汇，看好自己的钱袋子!树立正确的投资理念，谨防个人财产及权益受损。