

当前, CPI 居高不下, 通货膨胀压力增大, “负利率”持续 16 个月, 这使越来越多的市民有了理财的欲望。而惨淡的股市, 又使他们望而却步, 黄金投资成为人们关注的焦点。欧债危机、美债危机等因素推动国际金价连创新高。银行、投资公司都可以为顾客提供现货黄金交易渠道。近日, 记者走访临沂多家银行、投资公司发现, 几乎所有的投资公司都可以做国内的现货黄金投资, 然而部分投资公司同时在搞国家禁止的国际盘现货黄金炒作, 俗称“地下炒金”。

个别投资公司违规交易黄金对赌

临沂“地下炒金”暗流涌动



地下炒金业务“遮遮掩掩”

市区通达路上的澳尔诺财富中心有数家投资咨询公司。7 月 26 日中午, 记者以投资者的身份来到位于 22 楼的一家投资公司, 当得知记者只有几万元资金后, 工作人员称他们只做国内的杠杆式现货黄金投资, 在天津贵金属交易所交易, 杠杆比例为 1 : 12.5, 消费者通过他们开户, 不收取费用, 只收取佣金。顾客的资金则由第三方托管, 公司并不接触。

高杠杆暗藏高风险

据悉, 黄金现货交易, 按照国内交易所的交易方式, 杠杆比例一般为 1 : 12.5, 同样是以小搏大的投资方式, 由于杠杆的放大效应, 国际金价微小的变动也能产生较大的影响, 较其他理财产品, 收益率高, 同时伴生的风险也相应提高。国内的“地下炒金”, 主要以黄金现货延时交

只讲收益不谈风险

部分“地下炒金”的公司, 为了拉拢客户, 不仅对客户的要求很低, 而且在对客户进行“洗脑”的时候, 只强调高杠杆带来的高收益, 而对于风险则避而不谈。业内人士称, 其实在操作外盘现货黄金的时候, 没有专业知识的投资者, 大多数是输多赢少。7 月 25 日, 记者联系了金瑞投资公司的业务经理张女士。看到记者对

炒金需选择正规渠道

当前的情况下, 通胀严重, 欧债危机加剧, 美债危机来袭, 这些都使得黄金市场风生水起。不少投资者在股市疲软的情况下, 都想参与进来。对此, 业内人士建议, 想炒作黄金的投资者, 最好选择正规的渠道, 尽量少接触“地下炒

当记者咨询国际盘黄金交易的时候, 该工作人员称他们暂时不操作国际盘——一切看似合法, 并无“地下炒金”现象。记者离开时, 正好和该公司另外一名工作人员同乘电梯。该工作人员向记者: “你对国际盘感兴趣?” 得到肯定答复后, 该工作人员称, 他们公司也做国际盘现货黄金, 只是刚才的人看到记者的投资金额较小, 才说不做国际盘的。“国际盘的最

易为主, 行话称“伦敦金”。这规避了期货到期前需要逐步提高保证金的不便, 占用更少的资金, 同时可以维持 100 倍的放大杠杆, 24 小时交易。“100 倍的放大效应下, 就几乎成了赌博。虽然收益可能更高, 可是风险极大。对于资金不多的投资者, 一次选择决策失误, 可能导致满盘皆输。”

于黄金投资产生了兴趣, 张女士极力推荐记者参与外盘现货黄金炒作。对于其合法性, 她的回答是: “国家不反对, 也没说支持。”她介绍, 他们公司是一家名为劳埃德的英国公司的居间商, 炒作的是“伦敦金”。对于杠杆比例, 他们同样是 1 : 100。“资金少的话, 最好还是炒外盘。因为外盘的杠杆比例, 可以让你用有

低资金要求是 1 万美元, 大约相当于 6 万 5 千元钱。如果想做, 可以再来公司开户。”佰易理财服务公司总经理唐爱武告诉记者, 杠杆式黄金交易, 也被称为保证金交易, 是指市场参与者不需要对所交易的黄金投入全款, 只需交付占总额一定比例的保证金, 即可操作。例如杠杆比例为 1 : 100, 也就是要完成 1000 万元的黄金交易, 只需要交 10 万元

工商银行财富中心经理尉萍告诉记者。唐爱武说, 国内没有直接能操作国际盘的投资公司, 大多数都是居间商(相当于代理商), 代理香港或者英美的一些投资公司的业务, 他们在内地拉拢客户, 转接到境外公司。而他们的操作, 是缺乏监管的。由于公司在境外, 出现问题很难追

限的钱, 操作更多的投资。受益很高, 我们的很多客户赚了很多钱。”张女士说, 内盘炒金需要验资, 要有 10 万元的存款。而外盘则没有, 只要有 1000 美元, 就可以开户。“0.1 手起, 0.1 手是用 300 美元保证金。0.1 手, 一个点就赚 1 个点。”在整个推荐过程中, 对于风险她基本没有谈及。对于资金的安全, 张经理自称, 他们是第三方

唐爱武说: “相比国际盘, 内盘的黄金现货交易要稳定得多, 也受到国家的保护和支持。天津贵金属交易所、上海黄金交易所的挂牌单位, 都是可以查询得到的, 投资者在选择的时候, 需要核实对方公司的资质, 才能确保资金安

保证金。工商银行财富中心经理尉萍介绍, 对于杠杆式现货黄金交易, 国内有两个选择: 上海黄金交易所和天津贵金属交易所, 这两者为“内盘”。而国际盘现货黄金交易, 即在香港、英国等国际黄金交易所操作的现货黄金交易。目前国内机构是不允许做的, 操作国际盘现货黄金交易就是“地下炒金”, 这也是一些公司遮遮掩掩的原因。

偿, 资金安全问题非常严重, 这也是国家打击“地下炒金”的原因。市民孙华(化名)透露, 他的一位朋友之前曾在一家投资公司开户炒外盘黄金。在短短的时间内, 投入的 10 万元人民币血本无归。而他选择的投资公司也销声匿迹, 据传对方老板到其他地方改头换面重新开张。

托管, 而代理的公司受到“监管会”的监管, 资金安全绝对可以保证, “监管会, 就跟国内的证监会是一样的。”而记者通过网络查询获悉, 英国的黄金交易监管机构名称为“Financial Services Authority”, 简称 FSA, 中文名称为“英国金融服务局”, 而非直接叫作“监管会”。

全。”工商银行财富中心经理尉萍介绍, 国内商业银行的黄金投资产品, 不仅合法, 而且选择性也比较大。“银行有很好的信誉和强大的实力, 而且这些理财交易, 都是受到银监局和中国人民银行的监管, 相对安全。”

相关链接“地下炒金”吸金术揭秘

部分投资公司经营“地下炒金”, 他们的利润在哪里? 一位业内人士向记者揭露了部分“地下炒金”公司的吸金术。

在采访中, 经营外盘现货黄金交易的公司, 大多称投资者开户不需交费, 只要带着身份证和银行卡便可开户。此外, 在交易中, 收取一定的“手续费”, 但是数额都不高。那么, 他们的利润在哪里?

临沂市某理财服务公司总经理李飞(化名)曾经与香港一家金银交易公司签了一份居间协议, 为他们做代理。但后来发现, 炒外盘黄金是国家禁止的, 便没有做相关的业务, 而是主要做天津盘的现货黄金交易。李飞揭露了一些“地下炒金”公司的骗术。

一些“地下炒金”公司根本不参与任何交易, 把虚拟网站和虚拟账户提供给客户, 让客户在预设的程序里“对冲”, 直至本金“输光”。也就是说, 消费者的资金根本没有流到国际市场, 而是在该公司虚拟的大盘中“对赌”, 该公司自己和客户“对赌”, 客户买涨, 公司就买跌。而黄金投资非常专业, 如果客户没有专业的判断, 很容易出现失误, 而加上杠杆的放大效果, 客户的钱很容易就会亏空, 而这些钱只能流入公司手里。

此外, 还有一些公司, 可能带着客户的资金玩“人间蒸发”。按照规定, 投资公司是不接触顾客资金的, 而是采取第三方托管的方式。但有部分公司把客户的资金直接放在自己账上, 由于缺乏监管, 他们往往携款潜逃。

李飞介绍, 这些公司, 表面上看是境外投资公司的代理, 或者分支机构。可实际上, 可能那就是一个皮包公司。所谓的境外投资公司, 可能就是他们自己注册的, 在香港注册个这样的公司, 其实很简单, 弄点资金在香港验资, 很快就能拿到合法手续。这些公司, 可能连个办公室都没有。