

【本文首发于公众号 半佛仙人】

0

最近后台很多人让我讲讲外汇平台，尤其是PTFX，嗯，我从不。

总有些我认为是常识的事情，在别人看来都是第一次接触。

很多骗局都是如此，圈内人不上当，圈外人不设防。

毕竟一切骗局本质上吃的就是信息不对称的生意。

关于外汇资金盘的传销骗局，便是如此。

现在如果还谈各种投资赚大钱，大家都有了免疫力，但如果这个投资披上外汇交易的皮，就又有新的吸引力。

他们当前主力针对的是中产阶级和部分底层，因为前者对于外汇有一定认知，后者更好骗。

他们通过虚假交易，借新还旧以及拉人头发展下线，玩儿的越来越大，坑的越来越多，如果说P2P里面还有一些认真做业务的公司，那么外汇交易公司，有一家算一家，都是骗子。

今天我把这些东西写出来，希望更多人能看到和警醒。

如果你的身边

被骗者甚众，很多人一去不回。

今天我把这点东西写出来，希望更多人能看到，能警醒，远离外汇资金盘骗局。

1

如果有一个人告诉你，投资外汇，可以一个月收益10%到30%，你会是什么看法？

我想大多数人的第一反应是，这是个骗子，天上不会掉馅饼。

毕竟除了放高利贷贩毒，这个收益无论如何也是不可能的。

但如果这人再告诉你，这个投资，其实是跟单交易，有高手下单，你只是跟着高手的操作一起下单，然后再给你科普一下国际上的外汇交易有多么发达，甩出很多高大上的国外报道。

你或许会有一丝动摇，毕竟高手在民间的传说你是从小听到大的，并且外汇这个词确实经常在新闻里听到，似乎是一个很靠谱很重要的东西，起码比虚拟货币听起来靠谱。

此时这个人再告诉你，这个高手的过往多么牛逼，是世界知名操盘手，再甩给你几张高手的历史交易截图，一些你可能没太听过但听起来很牛逼的国际奖项，以及自己跟单的最近的盈利。

看着漂亮的数字，即使你理智上依然觉得不太真实，但数字带来的感官刺激会让你将受益与自己想要的生活，想买的东西不自然的关联起来。

如果我也能这样，就好了。

此时这个人再告诉你，这个高手的一切操作，都是透明的，都是直播的，你的资金是放在所谓的第三方资金平台，安全隔离，全自动操作，受到某某国家外汇监管之类的。

多数人的第一反应是，听起来不错，可以先去了解下这个事物，万一是个机会呢？

只要一入这个圈子，骗局就开始了。

很少有人可以及时醒悟，因为在金钱的欲望下多数人只会越陷越深。

2

最基础的骗局是投资群骗局。

当你同意了解一下后，就会被拉入各种外汇投资微信群里。

群里有一个个外汇公司的工作人员，他们被称之为老师或者大神，每一句话都会引来其他成员的吹捧，似乎真的特别厉害。

他们每天做的最多的事情就是晒各种投资收益的截图，吹嘘外汇多么多么好赚，自己公司的操盘手多么多么厉害，鼓动群里的成员充值入金，鼓励群里的人抓紧把身边的亲戚朋友拉进来一起发财，还能有很高的拉人提成。

你一开始只是默默看着，一天两天三天十天，看到群员不断晒出收益图，你逐渐有些心动了，然后此时，拉你的入伙的人协同群里的老师私聊找到你，让你可以跟着玩一点。

然后你也想着，或许可以先玩一点，赚点零花钱。

然后你就开了户，充了钱，开始跟着老师的要求操作。

在这个过程的一开始，你必然会赚钱。

因为整个平台的操作数据都是假的，与真实的外汇市场存在误差，在这个虚假数据中，一切盈亏都是人为控制的，你的涨跌自然也是。

先给你一点甜头，再让你投入更多，拉更多人入伙，充更多的钱，这是钓鱼的基本操作。

当你充了足够多的钱时，你会遭遇一次大跌，之前所有盈利的钱都赔进去不说，还会赔一点本金。

这个时候，老师会安慰你，外汇是有波动的，群里的每一个玩家都经历过这个，成熟投资者都是赔出来的云云，不要怕，再加点钱总会赚回来

然后很多人从群体跳出来说自己曾经亏损最后盈利的故事，还会晒出很多图。

然后你相信了，或者说，你输不起了，想要回本。

这是一种很奇妙的感觉，一个人犯了错，就会不停犯更多的错误来试图弥补这种错误，代价是金钱。

最后你越陷越深，赔的钱越来越多，你借钱，押房子，希望可以回本，此时的你是一个赌徒。

直到你的最后一滴血被榨干，老师会消失，群员也会消失，你会被拉黑踢出，然后账户封锁。

这时你可能会发现，整个群里从始至终只有你一个活人，其他人都是托或者机器人。

这不重要了。

重要的是你已经一无所有了。

3

比基础稍微高级一点的外汇骗局是庞氏资金盘。

一般这种外汇骗局也是打着帮你交易的幌子，但是不需要你本人来操作。

他们号称自己拥有特别先进的系统，会自动跟单操作，你需要做的只是把钱充进去，然后就可以享受每月10%到30%的收益。

想想看，你什么都不用做，就可以一个月获取10%到30%的收益，并且按月结算。

不要装傻，此时的你，多多少少是明白这是一个有问题盘子的，并且知道这个盘子必然会崩塌，因为什么这个收益太疯狂了。

除非是借新还旧。

只有不停的拉新人进来，这个盘子才能有资金来让老人获得收益。

资金盘的运营方也很明确知道这一点，所以给拉新有大量的奖励，甚至可以到新人充值金额的30%，甚至拉来的人再拉来的人，交易也有奖励。

自此，一个夹杂着传销拉人头属性的庞氏资金盘就完成了。

到了这个时候，每一个参与其中的人都会自发变成这个资金盘的业务员，自来水，去不停的拉人进来，因为拉人进来，不仅自己的钱能保住收益，还可以获得更多的收益。

人拉人，尤其是拉关心亲密的人，效率是非常恐怖的。

这也就是很多外汇资金盘可以撑2到3年的原因，因为拉人头和多级分销。

但正是因为如此，这种资金盘的破坏力是更为巨大的，因为涉及的资金和人数太多了，当年IGOFX中国区总代理张雪娇跑路时，近40万IGOFX投资者约300亿人民币化为泡影，史称300亿庞氏骗局。

而现在非常火爆流行的PTFX，就是典型的拉人头外汇资金盘，目前已经存续了2年，根据资金盘的生命周期，用不了多久，就会和前辈IGOFX一样崩盘完蛋。

当前他们已经开始提现困难了，资金盘这个东西一旦信心崩塌，将会迅速湮灭。

4

最高级的外汇骗局，一切都是真的，但是通过送钱来骗钱。

有的外汇交易公司，直接对接真实数据，资金也是真实进入账户的，各种操作也是用户自由的，但依然会有骗局。

最典型的骗局是送金。

什么是送金？就是你充值，会送你一部分钱，这个钱不能提现，但是可以用来操作享受收益。

一家送金1:1的平台，就是你充10000元，给你配10000元，你可以操作20000元来进行投资，收益也是20000元的收益，只不过配的10000元不能提现。

这个吸引力非常大，等于是一个免费的杠杆，甚至还有获利空间，例如拿自己的10000元和送的10000元分别买涨和买跌，等于无风险套利。

送金的平台，往往会有大批量的人来甘心充值，他们不是容易上当受骗的人，他们是懂一点专业的外汇投资者，他们要的就是送金达成的杠杆来满足自己的交易。

只可惜，送金的平台，其最终目的就是投资者的本金。

对于送金平台而言，虽然外汇价格数据是透明的，但是所有操作依然是在他们的系统中完成的，这就表示送金本身只是一个数字游戏，系统里控制就好。

假如送金亏损了，对于外汇平台而言没有任何损失，因为本来就是后台数字亏损，而且从概率上来讲，大部分炒外汇的人都是亏钱的。

加入送金赚钱了，额外的利润则会真实打给投资者，因为绝大多数外汇投资人不会马上提现，而是继续下一轮操作，外汇和A股不一样，是实时操作的交易，一个人一天交易几十上百次都有可能。

这就代表整体吸引玩家加钱的成本是可控的。

所以很多平台大力赠金，引人来玩儿，最后携款潜逃。

2015年的铁汇，之前是第二大外汇交易平台（黑平台），最后依靠赠金玩法，骗得了数亿美金潜逃，无数人血本无归，哭天抢地。

5

看到这里，我要告诉大家如何防骗。

首先，当前你在网上找到的所有的，一切的，外汇公司，全部，注意我说的是全部，没有一家是合法的，全部都是非法。

搜索引擎搜出来的，邮箱里的广告的，不管怎么吹的，没有一家是合法的。

全部都是在国内非法的。

因为我国非常，非常明确的规定，不允许网络平台参与外汇保证金交易。

所有通过网络平台提供、参与外汇保证金交易均属非法。

当你在百度搜外汇交易的时候，第一条就会明确提示你这一点！

网络外汇交易不受法律保护！网络外汇交易不受法律保护！网络外汇交易不受法律保护！

别管是哪个国家的外汇交易平台，在中国统统都是不受法律保护的！

请输入图说

其次，我国对于公民每年的外汇限额是有明确限制的，每人每年5万美金的额度。

对于公司也是有限制的，这些网络外汇公司，是凭什么把人民币换成外币的？

凭什么做到让这么多人的这么多超额外汇流出的？

国家外汇管理局不是吃干饭的，记住这一点。

对于所有觉得可疑的外汇交易网站，都可以直接在国家外汇管理局上进行举报和询问，百分之百都是违规的。

下面我将做一个案例展示。

6

拿最近最火的PTFX做案例，看看他们到底怎么违法。

拿一个典型的即将崩盘的国内非法外汇资金盘PTFX给大家举例，其群内的信息是这样的。

请输入图说

这句通知里其实出现了很多的问题。

首先就是不要用wifi，这代表着这家公司的网站本身就被大陆屏蔽的，直接使用wifi登录会被盾给拦住。

其次是新网址后面的Dashboard，这个代表仪表盘，这代表这个网站的数据是随时可以篡改并且随时准备篡改的，没有正经的商用网站会漏出Dashboard网址做外链，只有内部开发才会用。

最后就是提示使用翻墙软件，这就完全代表了国内根本不允许此类资金盘开展业务。

另外，去国家外汇管理局直接询问这家网站的信息，可以直接获取明确的官方回答。

这是湖北分局对于PTFX的回答。

请输入图说

这是深圳分局的明确回答。

请输入图说

7

至此，关于国内电子外汇平台的骗局揭秘部分就结束了。

本身并不是很复杂的骗局，只不过打着外汇的幌子，让人难以分辨，毕竟外汇市场本身确实存在。

我要再次强调，做外汇产生的一切损失与骗局，都是活该。

国内根本不允许公民参与网络外汇交易！

所有这种网络外汇交易平台都是在国外的，因为在国内是违法的。

这些外汇资金盘最可恶的地方在于，不仅仅利用信息不对称骗人加入，更是用多级分销和返利来让人拉人。

都是为了钱，为了钱连朋友都卖。

很多人对于外汇根本就是一无所知，完全是被身边人骗进来的，还傻乎乎的以为能赚钱。

真恶心。

今天我写下这篇文章，就是希望更多人可以看到，外汇骗局本身不复杂，漏洞也不少，只需要稍加注意多查几个网站就可以识破。

更之所以这个简单的骗局这么容易诱人上当，是因为信赖自己身边的朋友不会骗自

己。

对朋友的信任，对金钱的欲望，对世界的希望。

三者合一，让人陷入骗局的深渊。

一场大梦醒后，余生皆地狱。

不该。

-----

公众号：半佛仙人 ( ID : banfoSB )

微博：半佛仙人正在装

知乎：半佛仙人

这是一个神奇的男人，你完全猜不出他会写出什么，他自己也不知道。