

BTCC

“ 新手專享 ”

註冊並入金 BTCC，領取最高價值17,500USDT獎勵。
推薦好友還有更多返佣獎勵。



立即註冊/查看詳情

如何辨別外匯保證金詐騙？辨別MT5、MT4黑平台技巧

原文：

<https://www.btcc.com/zh-TW/academy/financial-investment/forex-margin-fraud>

外匯市場是全球最大的交易市場，在近幾年吸引了越來越多投資者的加入，但同時，詐騙型的外匯交易平台也越來越多，論壇上也經常會看到有外匯新人諮詢碰到了[外匯保證金](#)詐騙該怎麼辦？

可怕的是，隨著詐騙手法的升級，有些虛假的外匯平台看起來十分真實，有時候投資人已經被引誘到外匯黑平台中了，都還完全不知道。但也出現了人們認為MT4/MT5 平台都是不安全或是詐騙的錯誤認知。

本篇文章將為大家介紹外匯保證金詐騙是什麼？什麼是MT4/MT5平台，市面上常用的外匯詐騙手法有哪些？如何辨別外匯黑平台？



外匯保證金詐騙是什麼？

外匯保證金詐騙是金融詐騙的一種，是指透過虛假行為與不當手段在外匯交易中獲取利益的行為。一般來說，詐騙集團利用外匯交易平台向交易者進行詐騙，

外匯詐騙的範圍包括旁氏騙局、未經顧客同意胡亂開倉、廣告誤導、註冊騙子公司/同名空殼公司、冒充正規平台、代客理財等。

外匯上是全球最龐大且流動性最強的金融市場，外匯交易者既可以做多又可放空，無論是漲還是跌，交易者都有獲利機會。由於外匯保證金交易所提供的槓桿能夠降低投資門檻與交易成本，使得外匯保證金交易成為台灣投資客最受歡迎的投資方式。

》》》 [外匯投資必看 | 外匯怎麼玩？如何看？新手如何玩外匯賺錢？](#)

然而，外匯市場處於中央監管的盲區，且不少交易仍處於監管寬鬆的OTC場外交易市場，因此給了一些別有用心之人可乘之機。出於利益的驅使，詐欺集團或不法分子以投資為幌子，設計各種手段來騙取投資者資金。



[下載Android版](#)

[下載iOS版](#)

[台灣用戶專享優惠活動（10,055 USDT 交易大禮包）<<<<](#)

常見的外匯詐騙手法

1. 外匯詐騙平台

有些外匯交易平臺會在網站上發佈其監管體系的相關信息，例如像ASIC或者金管所，並將其監管者的鏈接上傳到主頁上。很多投資者點擊進去之後發現，這個監管機構似乎確實是在監視該平臺，然後就認為這個平臺是一個正式的交易平臺。其實不然，所謂的監管網站是可以通過克隆製作的虛假網站。

詐欺集團會花錢請人或自己做個虛假外匯交易平臺，然後進行包裝並大肆宣傳，透過低風險、高額回報以及送金的方式來引誘投資客，最後在資金達到一定規模後跑路，最終投資客血本無歸。

這些外匯黑平臺的主要特點包括：

- 沒有監管機構或虛構監管機構
- 交易網站位元址和公司註冊地不符，且沒有可靠的地址或提供虛假地址
- 入金帳戶是私人帳戶

爲了避免中招，請通過正規查詢渠道查詢。

2、外匯點差騙局

點差外匯騙局其實是相對年代久遠的一中詐騙手法了，是基於計算機對買賣差價操縱來實現的。因爲點差通常都代表著經紀商的交易佣金，所以當不同經紀人之間所提供的點差差異很大的時候（例如，某些經紀人不提供正常的歐元/美元點價差，而是提供七點或更多的價差），您就要注意，這很可能是個騙局。在過去10年裏，這種騙局已經很少見了，但是在一些不受其原國籍監管的離岸經紀商還是存在這種情況。

3、虛假交易

外匯虛假交易有多種多樣，其目的是為了代理商操作平臺來達到賺錢的目的。例如，外匯代理商透過系統後臺更改交易實際數據，讓投資客爆倉，剝奪投資客的本金。

4、噱頭詐騙

也有一些外匯黑平台，為了吸引用戶，會做出虛假的承諾：穩賺不配、無點差等等。當他們籌集到足夠的錢時，就會卷資潛逃。最典型的IGOFX詐騙案：2017年6月11日，IGOFX中國總代理張雪嬌，利用穩賺噱頭誘惑投資者，近40萬名IGOFX投資者受騙，詐騙資金約300億元人民幣。

5、外匯交易投資騙局

如今，有許多廣告宣傳虛假外匯交易投資和虛假外匯投資基金。通常來說他們會向您出售未經驗證/根本不存在的匯基金。當您委托他們投資以後，他們便承諾您可以坐下來享受回報。接下來，許多匯了款的人再也找不到這家公司的任何員工了。或者您找上門，然後該公司表示，他們從未聽說過您，也沒有收到您的任何資金。還有一種就是，他們通常為一家不受監管機構管理的黑幕經紀人為您開設一個帳戶。但是，在一兩筆交易之後清除您的帳戶。當您指紋他們的時候，他們將其歸咎於市場。而且，由於它不受監管，您很難收回這筆錢。

6. 代客理財騙局

在這種外匯騙局中，詐騙集團宣稱公司有理財專家可以代客操作，讓投資客輕鬆賺錢。代客理財通常是盈利分成，虧損不要錢，看上去很省心，因而許多投資客認為代客理財可以幫到自己賺錢，一步一步掉進理財陷阱。

事實上，代客理財與資金託管的透明性很差，狡猾的詐欺集團一開始會給投資客製造一個賺錢很容易的假象，讓投資客放鬆警惕，從而為下一步讓投資客追加投資的後續詐騙做準備。此外，很多外匯代客理財可能和外匯黑平臺有合作，投資客虧掉的錢有可能以雙方分成的方式獲得自己那部分利潤。

7. 群組帶單

社群也是外匯保證金詐騙常發生的場所。詐騙集團提供一個線上群組，以理財專家和老師做單為由，引導用戶進群跟單，步步深入。在群組中，不法分子會曬出大量的交易截圖和跟單盈利證明，取得投資客信任，待客戶存入更多資金後，不法分子就會進行更深入的詐騙，如讓用戶無法出金，讓客戶繳納大額保證金，或是宣佈倒閉等等。

MT4/MT5是什麼？是外匯詐騙嗎？

MT是MetaTrader的縮寫，它是由俄羅斯的邁達克軟體公司（MetaQuotes Software Corp）開發，可以提供外匯、[差價合約（CFD）](#)、股票和[期貨](#)市場等金融產品交易的交易平台。

雖然邁達克軟體公司在近年停止了對MT4交易平台的更新，但自2005年起至今依然是全球最受歡迎的交易平台（軟體）。MT5是MT4的升級版，在各種功能上都要比MT4優秀。

項目	MT4	MT5
掛單類型	4種	6種
市場深度	不支援	支援
運行速度	慢	快
財經日曆	不支援	支援
圖形對象	31	44
時間週期	9種	21種
移動應用	功能少	功能多
標準搭載指標	30種	38種
自定義指標·EA數量	豐富	少
回測測試	慢	快
程序語言	MQL4	MQL5
內置MQL5聊天	不支援	支援

簡單來說，MT4/MT5都是交易用的軟體，它們只是一個下單的軟件而已。可以理解為他是一個類似於Android的系統，這個系統可以連接到不同的外匯券商。

可以說，MT4/MT5作為一個交易的軟體本身是安全的，但有一些詐騙平台會偽裝成搭載在MT4/MT5上的外匯經紀商來進行詐騙。

至於MTR/MT5會不會有詐騙，關鍵在於用戶選擇了什麼樣的外匯券商，MT4/MT5只是一個提供下單的軟體工具，工具是無法自己詐騙的。

需要注意的是，有很多的詐騙機構會假冒MT4或者MT5的工作人員，引導用戶到黑平台交易，但MT4/5本身是沒有對接一般客戶的，他們對接的都是券商平台，所以如果你有接到來自MT4/5客服人員的主動聯繫，千萬不要相信。



[下載Android版](#)

[下載iOS版](#)

[台灣用戶專享優惠活動（10,055 USDT 交易大禮包）<<<<](#)

如何避開外匯保證金詐騙？

了解了常見的外匯詐騙手法後，我們應該如何避開這些外匯騙局呢？

以下總結了幾個避開外匯投資詐騙的技巧，讓我們一起來看看吧！

1. 查詢經濟商的監管情況

經過權威監管機構認證的持牌經紀商相對安全、合規。以下是比較嚴格的國際監管機構，透過其官網可以查詢到持牌經紀商的資訊：

監管機構名稱	簡稱	簡介	代表券商
英國金融行為管理局	FCA	杠桿1:30，可有最高5萬英鎊賠償保障	IG、ThinkMarkets、OANDA、FXCM
美國全國期貨協會	NFA	杠桿1:50，投資者可申請仲裁，但保障僅限美國居民	IG、Forex.com、OANDA、Interactive Brokers
澳大利亞證券及投資委員會	ASIC	主要貨幣對杠桿1:30，可有最高50萬澳元賠償保障	IG、ThinkMarkets、OANDA、IC Markets、Mitrade
瑞士金融市場監督管理局	FINMA	杠桿1:100，可有最高10萬瑞郎賠償保障	IG、Dukascopy、Swissquote、Saxo Bank
日本金融廳	FSA	杠桿1:25，只允許日本居民在外匯平臺開立保證金帳戶	IG、Forex.com、OANDA、ThinkMarkets
賽普勒斯證券交易委員會	CySEC	杠桿1:30，可有最高2萬歐元賠償保障	IC Markets、BDSwiss、FP Markets、FXTM

2. 查詢外匯監管訊息

我們以知名券商Mitrade在ASIC的監管為例，告訴大家怎麼驗證交易平台的金融監管：

步驟一：登錄ASIC官網<https://asic.gov.au/>，點擊屏幕右側的“Professional registers”，進入查詢頁面。

Search ASIC Registers

Within: Select

For: Name or Number

Go

Search company and other registers | Search business names register | Search SMSF auditor register

Check Name Availability | Professional Registers | Information Brokers

Browse

Professional Registers

Asterisk (*) indicates mandatory fields

Enter Keyword(s) Family or Organisation Name or Licence or Registration Number

In Select Register Select One

With ?

Status: Select All

Did you know a search under Organisations & Business Names may reveal more information?

Back Clear Search

Shopping Cart (0) View Cart

Quick Links

- Report a data issue
- ABN lookup
- ASIC website
- Setup an alert
- Franchise Council of Australia
- Trademark check
- Information brokers
- NZ companies
- Ask a question
- Service availability

Recent Purchases

Recent Searches

Follow ASIC

Twitter YouTube Facebook

步驟二： 根據頁面要求輸入關鍵詞和查詢證書種類，這裡我們選擇AFSL（Australian Financial Services Licensee）。當然也可以透過監管編號進行精確查詢。

Australian Financial Services Licence的英文簡寫為AFSL、這是澳大利亞證券及投資委員會(ASIC)發行的金融監管牌照。

Professional Registers Asterisk (*) indicates mandatory fields

For additional information about the Australian financial service licence authorisations held by regulated superannuation trustees, please refer to ASIC's [website](#).

輸入Mitrade

* Enter Keyword(s) or

* In
Select Register

With ?

Status:

- Select All
- Current
- Ceased
- Suspended

點擊search

Did you know a search under Organisations & Business Names may reveal more information?

步驟三： 選擇要查詢的公司。檢索頁面會顯示很多相似的公司名，一定要點選想要查詢的經紀商。

步驟四： 核對經紀商監管牌照資料。在頁面中我們可以看到Mitrade提供的哪些服務會受到ASIC的監管，很多外匯券商容易打擦邊球，所以大家一定要關注外匯券商是不是真的有提供外匯零售業務的資質。

此外，在查詢中我們需要注意以下兩點：

1. 需要查詢的公司名字以及地址必須和監管訊息中的完全一致，差一個字母都不行；
2. 要看清監管牌照約束的業務範圍。

3. 確認外匯網站域名註冊時間

假網站做的與真網站非常像，除了網站的樣式完全一樣之外，最終的更新日期也與真網站相同，在網頁上面下了很多功夫，完全可以以假亂真。

而且域名的英文字母也都一樣，看上去很難分辨。這時就需要確認取得域名的時間來辨認。用戶可以在www.whois.com網站上查詢交易商的網站註冊訊息，也可以查詢外匯天眼、外匯110等媒體網站，對交易商訊息進行相互驗證。

4. 查看外匯網站運行模式

我們可以透過以下幾點來判斷網站是否為外匯黑平台。

- 看有無發展多級下線的獎勵機制。作為一個交易平台，就是提供開戶和公平交易服務的，沒有必要發展下線，快速發展客戶的操作本身已經涉及違規，很可能是龐氏騙局。
- 看有無穩定的高回報承諾或暗示。透過外匯交易市場賺錢是需要承擔風險的，不費任何力氣穩賺是不現實的，所以這類承諾不科學，多為詐騙。
- 看有無高額福利，比如返現、贈金等。福利可以有，但是往往程度比較微弱，如果福利的力度過大，就要提高警惕了。畢竟交易本身的利潤是有限的，如果給出的福利過大，錢從哪裡來？難道平台自願虧錢做買賣嗎？
- 看有無託管理財業務。外匯平台不存在託管概念的業務，凡是稱有託管業務的，都要注意。

5. 透過網路查看平台口碑

在選擇外匯經濟商時，可以適當使用 Google 等檢索平台搜尋該平台的相關資訊，也可以透過一些知名的討論區來查看有沒有不好的評論，以此作為參考。

外匯保證金詐騙的常見問題

1.MT4/MT5 是詐騙嗎？

MT4/MT5都是交易用的軟體，它們只是一個下單的軟件而已。可以理解為他是一個類似於Android的系統，這個系統可以連接到不同的外匯券商。

MT4/MT5作為一個交易的軟體本身是安全的，但有一些詐騙平台會偽裝成搭載在MT4/MT5上的外匯經紀商來進行詐騙。至於MTR/MT5會不會有詐騙，關鍵在於用戶選擇了什麼樣的外匯券商，MT4/MT5只是一個提供下單的軟體工具，工具是無法自己詐騙的。

2. 遇到外匯黑平台或外匯詐騙怎麼辦？

如果不慎被騙，也不要輕易放棄，可以嘗試交涉或者組團報警，爭取挽回損失。預防永遠是最好的方式，擺正心態，不要貪，不要懶，選擇券商的時候做好調查工作。

》》》 [股票VS加密貨幣，哪一個更值得投資？為什麼應該投資虛擬貨幣？](#)

》》》 [比特幣vs黃金，哪一個更好？比特幣可以取代黃金嗎？](#)

》》》 [外匯VS虛擬貨幣，哪一個優勢更大？為什麼推薦投資加密貨幣？ - BTCC](#)



BTCC
投資加密貨幣，同時也能交易股票和期貨？
現在下載了解更多 >   (支援臺幣&幣幣入金)

結語

以上就是關於外匯保證金詐騙的所有內容了，希望對各位讀者有所幫助。

更多投資理財的內容請查看：

[CFD是什麼？CFD差價合約交易平台、風險及投資教學](#)

[澳幣值得買嗎？2022澳幣匯率走勢分析及預測](#)

[美元指數是什麼？其數值高低會對股票、加密貨幣造成什麼影響？](#)

[K線圖（蠟燭圖）是什麼？新手如何看k線？](#)

[外幣投資教學懶人包 | 新手如何買外幣？怎麼投資？](#)

[現在適合買美金嗎？2022美金匯率走勢預測及如何投資](#)

[台幣美金符號怎麼打？各國貨幣符號、念法、代號一覽](#)