

# 炒白银频现巨亏 投资者疑落交易陷阱

## 起诉上海大智慧索赔案今日开庭

22日,备受关注的白银投资索赔案——投资者起诉上海大智慧返还本金和利息案,将在上海浦东法院开庭审理。除此案外,近期接连爆出的投资者“炒白银”巨亏事件,已引发多起索赔案。

白银交易缘何成为投资者的噩梦?如何修补监管制度的短板,促进行业的健康发展?记者进行了追踪调查。

### 白银理财巨亏索赔案频现

这个案件“立案的案由是合同纠纷,实际上这位投资者是用大智慧的‘云操盘’平台,交易白银导致巨额亏损,这一平台是以模拟盘的名义,事实上是与客户的一种对赌盘。”该案代理律师郝大海告诉记者。

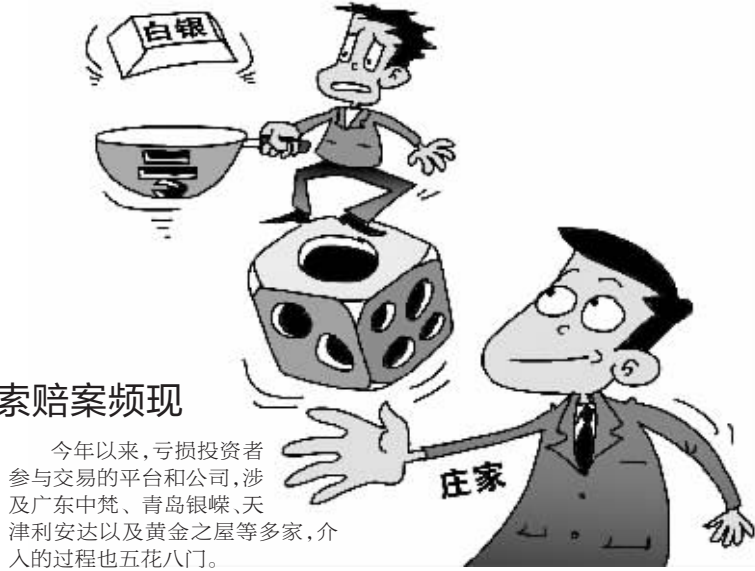
此前,因怀疑落入“交易陷阱”,大智慧原旗下的民泰贵金属公司客户也曾赴上海谋求大智慧维权。因白银理财巨亏引发纠纷,“大智慧案”早已不是第一例。

### 交易规则不利投资者 问题平台横竖赚钱

“我是去年9月购买某炒股软件后,不断接到销售人员电话,推荐各类白银现货,最后经不住销售人员的诱惑参与交易。”来自江苏南京的投资者张先生告诉记者,他先后投入59万元购买白银现货等相关产品,仅15个交易日亏损了34.87万元。

面对投资者的巨亏,一些白银理财公司表示,交易平台仅负责撮合交易,销售代理公司不制订规则,“新手亏损只是因为不懂资金管理”。然而记者调查发现,“炒白银”不乏猫腻,甚至部分交易平台与客户进行对赌。

记者获得的一份“交易规则”说,投资者付10万元可拆借125万元资金交易,但亏损8%将被强行平仓,只能不断追加保证金。此外每天要按持仓额付一笔不菲的“过夜费”,这意味着,无论如何参与交易,这种规则本身已注定让散户承



CFP供图

今年以来,亏损投资者参与交易的平台和公司,涉及广东中梵、青岛银蝶、天津利安达以及黄金之屋等多家,介入的过程也五花八门。

记者调查发现,一些线上贵金属平台甚至仅持电子商务的牌照,便宣称是“国家许可”“通过审查”的“正规投资”,来招揽投资者。为此,中国证监会6月底发布了《关于开展各类交易场所现场检查的通知》,即将再度开展集中检查。

### 乱象频生 交易监管缺位

据不完全统计,目前国内从事白银现货电子交易的交易所、交易中心达数十家,为这些机构提供线上白银代理的贵金属公司则不下千家。

“几乎每天都接到各种白银理财的推销电话。”来自江西省萍乡市的曾先生说,各类贵金属现货交易也形成了“贩卖个人信息——电话销售轮番骚扰——售前几乎不告知风险——以电子协议蒙混——投资者维权难”的吞噬投资者财富“灰色链条”。

根据《期货交易管理条例》等条文,事实上仅上海黄金交易所、上海期货交易所及交易所列出的银行、期货公司、投资公司等会员单位,是全国性合法黄金贵金属现货、期货投资机构。但在一些知名网站,各类“现货银”“伦敦金”至今仍在招摇宣传。

各类电子交易平台何以屡禁不止?法律人士表示,一方面投资者风险意识不高,另一方面监管不到位也是重要原因,期货法尚未出台,贵金属类期货成为“三不管”空白地带。据新华社

担风险,交易中心、代理公司“横竖收钱”。

与此同时,部分代理公司的“指导老师”不断让投资者频繁交易,甚至代为操盘,刷取客户的手续费。

曾两天亏损超过8万元的投资者马琳告诉记者,他在开户第二天就先后接到投资顾问、业务经理和指导老师“不可错过大行情”的提醒,频繁来电“指导”交易,频频下单、平仓,但在最终亏损后宣称可以进“VIP直播室”,有更好的老师指导,前提是资金要达到50万元以上,希望回本的投资者往往一步步深陷其中。

上海一家商业银行金融市场部负责人说,从现有的“问题平台”来看,部分交易平台不仅“刷单”收取高额的手续费,还利用自设的平台与客户对赌,甚至篡改后台数据骗取本金,违背基本的金融伦理。

### 数据说话

## 上半年江苏贷款余额首超浙江

在人民银行南京分行二季度新闻通气会上,记者了解到,今年上半年江苏省贷款余额首超浙江。

据人民银行南京分行货币信贷处副处长谢宁介绍,江苏省本外币贷款余额、人民币贷款余额分别于4月末和5月末超越浙江,结束了江苏贷款余额自2002年以来连续12年低于浙江的历史。截至6月末,全省本外币贷款余额、人民币贷款余额分别较浙江多790亿元和625亿元。

谢宁表示,贷款余额的增加显示了江苏金融机构对经济发展持续而积极的支持。另一方面,相对浙江而言,江苏省有其经济结构和区域上的优势,能较好地应对目前的经济大环境的冲击。

江苏省社科院院长助理吴昊也表示,这一金融数据是江苏经济平稳运行的体现。今年上半年,

江苏经济维持在9%—10%的合理增长区间。

数据显示,今年上半年,江苏省新增贷款继续稳居全国第二。上半年新增人民币贷款4464亿元,同比多增187亿元。6月底,江苏贷款余额增速比3月末高0.2个百分点,经济企稳回暖信号明显。上半年全省新增人民币存款1.04万亿元,同比多增1137亿元,继续位于全国首位。

通气会上,南京分行通报了苏州工业园区跨境人民币创新业务试点进展。目前,苏州工业园区开展了4项试点业务:股权投资基金人民币对外投资、园区内企业到新加坡发行人民币债券、新加坡银行对园区企业发放跨境人民币贷款、个人经常项目下及对外直接投资项目下跨境人民币业务。前两项是全国首创。现代快报记者 李颖鑫

### 金融前线

## 民间借贷有望接入征信系统 投机者称“大难临头”

“如果真有这么一天,我就没的玩了。”听说民间借贷机构未来将接入统一的征信系统,已在三家民间借贷公司获得贷款的孙某告诉记者,他的感受是“大难临头”。因为,孙某“糊弄”这些公司称自己“只有这一笔贷款”,这三家公司各自都查不到孙某在其他两家公司的借贷行为。

孙某的“大难”或许不太远了。从业内重视程度看,近日的上海新

金融年会上,来自监管层和机构的专家呼吁民间借贷机构接入征信系统。如在列举目前P2P网贷存在的问题时,中投公司副总经理谢平将“征信系统不健全、不开放”放在显著位置,称其为“核心障碍”。

如果说上述业内重视还只是一线曙光的话,事实上在上海,破冰之旅已启,当地一些小贷公司已于近期正式接入央行征信系统。

据《第一财经日报》

### 产业前沿

## 企业联合电商“团购”人才 “极致体验师”只要处女座,网友质疑在炒作

高考刚结束不久,数学成绩拔尖的“天才少年”就被企业盯上了。记者昨日获悉,聚划算与巨人网络联合推出国内首个人才“团购”计划,凡今年高考毕业、数学成绩拔尖的同学都可以在该平台报名、投递简历,通过笔试、面试后,拿到Offer的毕业生将进入该公司担任数值策划师,斩获价值人民币百万元的子公司股权。

此外,巨人集团旗下的一家电子商务有限公司将团购“极致体验

师”,但招聘条件很奇葩,只要处女座。“极致体验师”的工作任务就是前往全球原料产地体验各地顶级科研成果,以及本源的天然营养品,年薪30万,不用坐班不用打卡,只需在世界各地深度游玩、撰写报告。

不过根据星座来招聘还是遭到不少网友吐槽,“感觉像炒作”。事实上,星座招聘现象在前几年就出现过,被认为有就业歧视之嫌。

实习生 赵红星 现代快报记者 刘元媛

# 中国3000家族财富榜: 互联网行业把持前三

理财周报日前发布2014年度《3000中国家族财富榜》,前三强均为互联网行业家族,分别为:马化腾家族,财富1007亿元,相比于2013年,财富增长了540亿元;李彦宏家族,财富853亿元,同样增幅超过100%;刘强东家族,财富484亿元,首次上榜便进入前三,财富值已经超过2013年榜首。

互联网行业已经成为各路资金追逐的对象,各行业都纷纷“触网”,而三大家族富豪代表了目前互联网行业的爆发式增长。

影视传媒行业在2013年和2014年同样广受资金的追捧,并购事件不断,这一产业与互联网也密切相关。A股影视传媒创造了326个家族的1992亿元财富,其中贾跃亭

家族财富191亿元居首。

与互联网相关产业相比,房地产则正在遭受着一轮“洗礼”,大部分房地产家族富豪财富缩水。2014年房地产首富为许崇茂家族,财富338亿元。今年有9个家族财富超过了100亿元,而在去年是有12个;在财富榜前100家族中,今年只有12个,而去年则有24个。

另外一个财富较为密集的则是生物医药产业,有8个家族财富超过100亿元,超过10亿元财富的家族有111个,是所有A股行业最多的。信立泰叶澄海家族继续领衔,上海莱士黄凯家族依靠产业并购等,财富爆发到144.6亿元,吴以岭家族、孙飘扬家族、帅放文家族都成为新晋百亿富豪。据《理财周报》

### 2014年榜单排名前10位的家族

财富家族	公司简称	总持股比例	财富(万元)
马化腾	腾讯控股等	10.20%	10068402
李彦宏	百度	20.70%	8537874
刘强东	京东商城	20.68%	4838175
郭广昌	复星国际等	45.84%	4103359
何享健	美的集团等	36.66%	3465173
张志东	腾讯控股	3.49%	3451603
许崇茂	世茂房地产等	64.54%	3376183
王传福	比亚迪	24.24%	3087954
杨惠妍	碧桂园	57.78%	2951701
丁磊	网易	44.80%	2847195

### 天天出彩

<b>福彩“东方6+1”(2014084期)</b> 中奖号码:3 1 2 7 9 4 生肖码:猴 奖等 中奖注数 每注金额 一等奖 0注 0元 二等奖 0注 0元		
<b>福彩15选5(2014194期)</b> 中奖号码:2 7 9 10 15 奖等 中奖注数 每注金额 特别奖 0注 0元 一等奖 103注 2982元		
<b>福彩3D游戏(2014194期)</b> 中奖号码:6 2 6 奖等 江苏中奖注数 每注金额 单选 472注 1000元 组选3 511注 320元 组选6 0注 160元		
<b>福彩七乐彩(2014084期)</b> 中奖号码:10 13 17 18 24 25 27 特别号码:6 奖等 中奖注数 每注金额 一等奖 3注 622526元		
<b>体彩超级大乐透(35选5加12选2)第14084期</b> 开奖结果: 02 07 09 11 28 + 05 09 本期中奖情况 奖等 中奖注数 每注金额 一等奖基本 7注 7224209元 追加 1注 4334525元 二等奖基本 126注 53920元 追加 75注 32352元		
<b>体彩排列3(14194期)</b> 中奖号码:0 4 6 奖等 中奖注数 每注金额 排列3直选 10417注 1000元 排列3组选3 0注 320元 排列3组选6 16734注 160元		
<b>体彩排列5(14194期)</b> 中奖号码:0 4 6 4 8 奖等 中奖注数 每注金额 排列5直选 66注 10000元		
<b>足彩“胜负游戏”(14090期)</b> 中奖结果:33331331130131 奖等 中奖注数 每注金额 一等奖 34注 969417元		

### 体彩鸡毛信

今晚7位数奖池1870万元

江苏体彩7位数新一期开奖将于今晚进行,目前该玩法奖池为1870万元,可同步送出至少3注500万头奖。广大彩友们不妨把握时机,向大奖发起冲击。苏