

# 常見投資騙局

投資騙局通常會讓您將錢投入可疑的投資產品，甚至根本不存在的產品。大部分情況下，您會損失部分或所有的錢。以下是一些常見騙局。

## 預支款項騙局

在這種騙局中，獲承諾會有高額回報的受害者，會被要求需先支付一筆錢。騙徒收到錢後就會銷聲匿跡。

他們通常會盯上在高風險投資中遭受損失的投資者，主動提出能幫受害者彌補損失。騙徒可能會說他們會以買下或交換受害者的投資產品，讓受害者可賺取一大筆回報；不過受害者必須先支付一筆「可退回」的費用、押金或稅款。如受害者額外交了更多錢，這筆錢也會損失掉。

## 鍋爐室騙局

該投資騙局通常由一群騙徒合夥實施，他們會設立一家臨時辦公室，稱為「鍋爐室」。為了讓您相信公司是真的，他們會引導您瀏覽製作非常專業的公司網頁。他們還會設立免費電話號碼和體面的地址，旨在讓公司看起來煞有介事。

可是，這家虛構的公司並不存在。網站內容均為偽造，辦公室可能只是一個郵政信箱或臨時地址。當您意識到自己被騙時，詐騙者早已關門大吉，更換地點重操舊業。

## 加密貨幣騙局

騙徒會推銷高回報或保證收益，同時低至零風險的加密貨幣資產。您可能會被要求在電腦下載並安裝一個應用程式，令他們可以助您購買加密貨幣資產並轉移資金。這個程式讓騙徒可以取得您電腦系統和資料的存取權。或者，您可能被指示使用一個加密貨幣平台進行交易，然後發現您不能提取款項或加密貨幣資產。

在加拿大，已有幾個加密貨幣交易平台已採取措施註冊。這些平台受到監管機構監督，有助於保護投資者。向任何加密資產交易平台匯款前，記得先查冊平台真偽。

## 豁免證券騙局

當一家公司希望在加拿大銷售證券時，他們必需向監管機構遞交招股說明書，但豁免證券（或稱私募證券）則除外。它可以在沒有招股說明書的情況下進行銷售，但僅限符合資格或特定條件的投資者。

豁免證券本身並非詐騙，但有些騙徒會將具有詐騙性質的投資產品包裝成「豁免」證券。如果接到不明來歷的電話或電郵，向您兜售有關某隻優質投資產品「即將公開上市」的所謂內部消息，您就要小心。騙子可能會告訴您該產品僅向高淨值人群發售，但可以為您破例。您可能需簽署一些文件，虛報您的收入或淨資產。如果您需要不實申報財產，雙方行動已屬違法行為。

## 外匯騙局

外匯交易 (forex) 市場被認為是全球最大、流動性最強的金融市場。投資者以賺取匯率變動引起的差價為目的買賣外匯，但外匯交易可能充滿風險。外匯投資廣告會宣稱外匯市場門檻低，通常經由課程或軟體進行。但外匯交易由大型且掌握眾多資源的國際銀行主導，交易人員配備頂尖前沿的技術和大型交易帳戶，皆受過專業培訓，散戶很難與之匹敵。可能並沒有人向您警告外匯交易隨之而來的巨大風險。

此外，一些外匯交易投資可能並不合法或具有詐騙性質。因為外匯交易常透過設在其它國家的伺服器在網上進行，不受規管的公司可能會在法律允許範圍以外推銷其服務。您的錢財可能並非像宣稱的那樣進行投資，您還可能需將錢在交易前匯至離岸帳戶，難以取回。發生以上任何一種情況，您都會損失部分或全部資金。

## 離岸投資騙局

該騙局允諾如果您將錢轉至「離岸」的另一國家，將獲得高額回報。大部分情況是為了規避或降低您需繳納的稅款。對這類避稅方案需要格外小心——您可能會拖欠政府應繳稅款、利息並產生罰款。

離岸投資還存在其它風險。如果您將錢轉至其它國家後發生糾紛，您可能無法提請加拿大的民事法庭審理案件，並無法追回款項。

## 退休金騙局

該騙局的目標是在鎖定退休帳戶 (LIRA) 中存有退休儲蓄金的人群。通常，您在年滿一定年齡（一般是 55 歲或之後）之前無法從 LIRA 中提取資金。每年可以從中提取多少錢會有限制，您也可能必須為取出的款項繳稅。

這一騙局常被包裝成一種特殊的「RRSP 貸款」，可以讓您避開稅法規定，取用鎖定的資金。為了獲得貸款，您必須售出在 LIRA 帳戶中持有的投資，並用這筆錢購買騙徒所推銷的初創公司股份。作為回報，騙徒承諾會將您投資款項的 60-70% 作為您的貸款，並將剩餘部分作為手續費。您獲承諾可拿到現金，無需繳稅，並繼續持有 LIRA 帳戶中的投資。但您購買的投資產品可能沒有價值，且永遠不會拿到貸款，並因此失掉退休儲蓄。

## 龐氏或金字塔騙局

該騙局透過廣告和電子郵件招募人頭，承諾包括在家工作就能在 6 周內將 10 元變成 2 萬元等等的事情，又或者您有機會加入一個特殊投資者團體，並快將獲得豐厚回報而致富，這些邀請甚至可能來自您認識的人。

早期加入騙局的投資者可能在短時間內透過利息支票獲得高額回報，他們很多時會很滿意並追加投資，或招募朋友和家人作為新投資者（下線）。然而，該投資產品其實並不存在。所謂的「利息支票」其實就是投資者及其他新投資者自己拿出的錢。最終，不會再有新人加入，也就沒有錢再拿出來分紅。此時，騙子就會卷款逃走。

## 拉高出貨騙局

在這類型騙局中，騙徒會篩選潛在的投資者名單，以低價股票推銷超值投資項目。您不知道的是，聯絡您的個人或公司也持有大量該股票，而該股票可能並非由正規企業發行。隨著越來越多的投資者購買該股票，股票價值飆漲。股價到達最高位後，詐騙者會盡數拋出其股票，股價應聲暴瀉，您手中持有的股票也會變得一文不值。

## 投資前先查冊

查冊有助保障您遭受不合資格或虛假的個人或公司欺騙。請瀏覽 [CheckBeforeYouInvest.ca](http://CheckBeforeYouInvest.ca)

瀏覽 [GetSmarterAboutMoney.ca](http://GetSmarterAboutMoney.ca) 瞭解詳情

### Ontario Securities Commission

20 Queen St. W., 22nd Floor, Toronto, Ontario M5H 3S8

Tel: 1-877-785-1555 Email: [inquiries@osc.gov.on.ca](mailto:inquiries@osc.gov.on.ca)



ONTARIO  
SECURITIES  
COMMISSION



Get  
Smarter  
About  
Money.ca

