

慧博士是虛構人物。他透過《慧博士專欄》，跟投資者論述與投資有關的重要課題及監管理念。

## 鍋爐室騙局 - 慎防受騙

近日有報道指英國一名股票經紀因涉及6.8億元的洗黑錢活動被判入獄，這筆巨款據稱源自西班牙的鍋爐室騙局。這些騙局之所以稱為鍋爐室，是因為約20年前首次出現時，騙徒的營業地點都是租金低廉、用來存放鍋爐的地庫；這種行騙手法對投資者來說應不陌生，不過，上述報道個案顯示，今時今日，仍有人會墮入鍋爐室這類常見的騙局。我想在此再次提醒投資者，不少投資騙局都是跨境運作，投資者須提高警惕，慎防受騙。

上述英國股票經紀伴稱是投資顧問公司的代表，誘騙當地投資者買入在美國註冊的多家高風險公司的股份。騙徒採用鍋爐室騙局的常見詐騙手法，不斷致電或電郵纏擾投資者，以高壓推銷手段，極力游說他們買入聲稱是美國公司的股份。案中的受害人年齡為52至83歲，他們按要求將款項存入經紀在香港的銀行戶口，其後試圖沽出股份時，才赫然發現股份根本無法脫手。

你或會認為，自己投資經驗豐富，哪會這麼容易受騙？只有投資新手或入世未深的投資者，才會不虞有詐，墮入鍋爐室騙徒的圈套吧。事實上，與上述洗黑錢個案的情況相似，鍋爐室騙局的受害人，通常都是學歷較高的中年專業人士或富經驗的投資者。鍋爐室騙徒看中他們坐擁資金，但生活過於忙碌，沒有時間做研究分析，且對投資持開放態度。

請留意一些值得參考的鍋爐室騙局數據：英國金融服務管理局（英國金管局）2004年對鍋爐室騙局受害人進行調查，結果顯示當中大部分是男性，有三成是專業人士或公司董事。英國金管局2006年再次對鍋爐室騙局受害人進行調查，結果發現大部分受騙的都是富經驗的投資者，當中佔41%有超過11年的投資經驗。

令人更感意外的是，有些受害人會再次墮入騙局。你可能會驚訝，為何他們竟然未能汲取教訓，重蹈覆轍。究其原因，是由於受害人一般希望設法賺回遭騙去的款項所致。但他們愈焦急，就愈容易受騙，因此，部分投資者會被同一詐騙集團在假裝提供協助的第三者的情況下，一而再遭詐騙。

受害人很容易再次成為行騙對象的另一原因，是騙徒通常會有一張名單，上面載有曾受騙者的聯絡資料。詐騙集團可以利用這份名單再次行騙，又或者將名單分發或售予其他騙徒。若你曾經墮入這些騙局，你的資料很可能已載入名單內。

投資者應注意，雖然詐騙技倆大同小異，但騙徒推介的所謂投資機會往往千變萬化。騙徒除了向受害人推銷鍋爐室騙局中常見的海外公司股份外，亦可能會推介本地註冊公



## 主要訊息

投資騙局手法層出不窮，並非只有投資新手才會墮入陷阱；學歷較高、具投資經驗的專業人士因為坐擁資金，經常成為鍋爐室騙局的目標。

若有陌生人主動向你推介投資機會，應慎防有詐。

時刻提高警覺，留意危險訊號，堅決拒絕極力游說你的騙徒，是遇到可疑騙局時保障自己的最佳方法。

向適當監管機構舉報可疑活動，有助防止騙案發生。

司的股份，令所謂的投資機會看來更可信。在其他常見騙案中，鍋爐室集團會主動接觸小規模的本地公司，聲稱會向投資者推銷這家公司的股份，從中賺取佣金。騙徒同時主動接觸投資者，游說他們以高價買入這間公司的股份。當公司及投資者奉上款項後，騙徒便會逃之夭夭！在另一些個案中，騙徒會讓投資者的首次小額投資計劃得到可觀回報，以減低投資者的戒心，使他們放心投入更多資金。

時刻提高警覺，是遇到可疑騙局時保障自己的最佳方法。若有陌生人來電或電郵給你，留意下列警號：

來電者是否過分友善，並設法取得你的個人資料。

電話內傳來疑似“電話促銷中心”的嘈雜聲。

對方表示你是特選客戶，營造尊貴獨特感。

對方催促你盡速決定，以免錯失致富良機。

你需要立即匯款到海外銀行戶口。

你收到的電郵內，主旨一欄顯示如詩歌等一些無關連主題或一連串虛假內容，用以避開垃圾郵件過濾器的攔截。

投資機會看來完美得難以置信！

若有人主動向你推介投資機會，緊記問個究竟：既然這是千載難逢的機會，為何其他香港人沒有抓緊機會參與投資？為何你會獲得這個投資機會？對方怎樣取得你的聯絡資料？他們究竟希望從你身上取得甚麼好處？緊記不要完全倚賴對方提供的網站及資料，須查閱獨立客觀的資料，例如證券及期貨事務監察委員會（證監會）及海外監管機構登載的投資警報公司名單等，核實所推介的公司及產品的真偽。

上文提及的個案是在香港有關當局接獲投資者的舉報後揭發的。在香港與英國當局的合作下，不法之徒最終落網。由於鍋爐室騙局通常都是跨境運作的，要檢控鍋爐室詐騙集團，會特別困難。因此，若有人向你提供可疑的投資機會，請立即向適當的監管當局舉報，盡量提供所有相關資料。假如你懷疑曾有類似詐騙集團接觸你，請盡速向證監會舉報。

切記：鍋爐室騙局的形式並非一成不變，行騙手法可以層出不窮；時刻提高警覺，留意危險訊號，堅決拒絕極力游說你的騙徒！

《慧博士專欄》載於 學•投資 網站(<http://www.InvestEd.hk>) 的 慧博士 環節內。

歡迎讀者回應本通訊和提供寶貴意見。請將意見電郵至 [invested@sfc.hk](mailto:invested@sfc.hk)

如你想以電郵方式取得《慧博士專欄》，只需在 學•投資 網站(<http://www.InvestEd.hk>)登記使用網站更新提示服務並選擇《投資者教育最新訊息》即可。

證券及期貨事務監察委員會  
香港中環干諾道中8號遮打大廈8樓  
電話：(852)2840 9222  
證監會網址：[www.sfc.hk](http://www.sfc.hk)  
學 投資網站：[www.InvestEd.hk](http://www.InvestEd.hk)

傳真：(852)2524 3718  
電郵：[invested@sfc.hk](mailto:invested@sfc.hk)