



# PRIME BANK SCHEMES 銀行主要計劃

“實在太好太真實了”

一句基本的格言說到，當有些東西看來實在是太好太真了，這可能是吧！此句子對某些神秘投資用來兜售他們連接好的“主要銀行”也許有部份是說對了，因現時只有很少其他可考證的資料來作證。銀行主要的衍生工具詐騙已假設地可成爲擁有一定比例的流行病了。

有些詐騙建基於在沒有價值的文件中便可形容爲“銀行主要的衍生工具”和利用來向世界各地的受害者榨取基金的。此工具基本形式可以是紙張，債券，信用狀和是保證書等。

“紙張”這名詞可指爲“答應書”，即是有一張紙由一人簽署填寫收到小量貸款，和作出一個誠諾會歸還。就如我們正式所叫的“IOU 我欠您”的意思。一份債券是一張已蓋章的契約，說明一個集團或一間公司確認了一筆款項而得到應得的利息。

一張信用狀是一封由銀行簽發的信件來保證某批款項妥善保存。保證書是一份文件用來顯示由某人對另一個人一份財務合約上將會負責。亦即是說，我保證您會取回有關的借款，或我給此軋住了。

通常這類工具的報價是一些不切實際的回報利率諾言或保證，例如，有 150% 的年率回報。

不幸地，此類投資詐騙爲投資者帶來的成本卻每年以十千萬元損失計算。只因爲“銀行主要的紙幣”是沒有存在的。他們只是虛擬和詐騙

的工具；他們不能受任何合法的財團支持或確認。類似的騙案便會用一些如下的名稱：銀行首要保證書，世界銀行首要債券，銀行首要信用狀，銀行保障的貿易計劃，或銀行滾動計劃等等。

在今天的全球市場中因對支金有大量的要求，銀行主要詐騙案更加強勁興旺。文件和大量金額的形式和速度可隨時以電動轉換，促使要有更多警惕的須要。可以說，此類詐騙形式現仍繼續不減弱，及高危受害者將仍然受騙及永遠暴露出來。

不同類型的騙案已介紹出來混亂了投資者，在財務市場亦已用上這類的相關詞彙了。

銀行首要工具詐騙者主要找尋兩類受害人；即是找尋新機會的投資者和那些需要借貸的一群。此類詐騙的受害者通常是富裕的個體戶，他們想為他們的投資找尋相等的利息利率回報。

此類計劃的出現亦會涉及過多複雜基金的貸款結構。對於不善雕琢的投資者眼中，此類複雜情形可令有問題的投資變成值得的。

此類詐騙案的成交過程特徵可以形容如下：

- 有很高的回報；
- 全無危機；
- 容易地有流動基金
- 沒有預邀費用的要求；
- 沒有再須付款的需要；
- 銀行與銀行的傳遞；
- 極端神秘；

保密亦是強調的。此市場是十分神秘的，投資者會被告知不要作任何有關此報價的獨自調查，否則他們將會有永遠被逐出參與任何將來的市場計劃哀。要打擊投資者的關切，這些推銷人可能告訴投資者所涉及的的組織或立法機構將否認有關此投資的存在性。有些哄騙藝人可能會要求投資者簽署不泄露協議書。

哄騙藝人很多時會告訴投資者此工具是很技巧性的或複雜的，是難以給不是專家的人明白。一些名副其實的債券或存款證書的正確詞彙可能會平衡地灑滿在詐騙的文件裏來使它看來像與真本的一樣，而文件本身經過印刷後看來也可很正常。有關投資字眼如涉及何人或金錢如何安排等則刻意縮短。

犯罪者可能會解說投資的金錢將是會貸款給有效的計劃如修路和醫療健康設施方面。

要打擊“銀行主要工具”詐騙是先關注教育，適當的勤奮，和對風險的估計。一項解決困難的方法，或接受比例的減少是要經過多年的。所以，投資者應該把一項最基本的原則記在心頭來避免任何一類的詐騙，“如此看來太好太真實的，這也許是也！”

下面是一些騙案警告字眼來幫助辨認一些真投資和假投資的不同。

*過多的“保證”回報。*

一項投資的簡單原則是越高的回報可能，它的風險便越高。如任何人高調地自稱一項投資是沒有風險或您的回報形式是保障，別相信他們。

*國際性或是一內部的角度。*

一些組織如國家財政部，世界銀行或歐洲政府中央銀行是 不會 加簽投資項目的。簡單來說，不要接受一項投資的立法支持的解釋是不可證實，如說華爾街的財團或富裕的某人亦曾作類似的投資。

*缺少資料。*

很多“銀行主要詐騙案”都是以不具名和保密作掩蓋的，洩露是一句保護投資者的基本意識。您應作全面的調查及深入討論一份期望的投資；及如沒有特別或可識別的資料這便是一支“紅旗”掛起來提醒有麻煩發生的可能性警告了。

### 複雜的技巧問題·

“銀行主要詐騙案”時常會出現某些特性，如極端的複雜化和太技術性來阻礙投資者充分理解· 普遍來說，這是好的忠告，如不是全部明白是項投資的話，應盡量避免· 或者，向一些有聲譽，可靠的專業人仕找尋忠告和考慮取得額外的意見·

沒有人能告訴您如何投資您的金錢；無論如何，如您對現時或有可能的投資產生問題，或者您想找出現在報價給您的推銷員有關投資是否已正式註冊，您可以聯絡 Securities Commission 證監會回答您的關注·

每一個人都想製造金錢· 最好能最快找到更好· 不幸地，現實生活並不如此· 如果是這麼容易的話，那每個人都會發達了· 哄騙藝人是會做他們的家課的· 投資者在支付他們的金錢的任何時間，也應該同樣做好他們的家課· 投資在自己身上吧· 能取得金錢快的人只是哄騙藝人了·

姓名： \_\_\_\_\_

地址： \_\_\_\_\_

Section 3.3 測驗

1. 為什麼他們稱為“銀行主要計劃”？

\_\_\_\_\_

2. 試給 4D 能防止此詐騙案的例子？

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

3. 您現在已有新的資料，您的個人行為將會如何改變呢？

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_