

欢迎来到单元四：如何避免诈骗

这个是您进入投资领域的重要知识。重要的问题有：

谁是最普遍的诈骗目标 ？为什么？

与及

应该如何保护自己？

这个单元将会讨论以下话题，来解答以上问题：

- a) Example of a Fraud 一宗诈骗案的例子
- b) Target Identifiers 确认诈骗目标
- c) Identifying a Fraudulent Investment Opportunity 识别诈骗投资机会
- d) Complaints 投诉

一宗诈骗案的例子

Anderson先生和太太，是一对70几岁的退休夫妇，是典型的保守投资者。在一次下午的咖啡聚会中，他们的朋友，McLeans夫妇告诉他们一项重大的投资机会，他们可投资在一项离岸、避税的风险投资项目中，获得每年多于50%的回报！但一定要保守秘密。

此后，Anderson夫妇很快会见了一位财务策划者，Stuart。他要求不得将此项投资泄露给他们的银行，律师，或会计师！Stuart说，这种机会通常只会留给大的国际银行，但他们却可以“介入这个投资”。McLeans夫妇已经在短短两星期内赚取了25%的回报！

Anderson夫妇被说服了，按最低限额投入了资金。在很短时间内，他们收到一张利息支票。他们完全相信了，跟着兑现了原来保守投资中的一部分，追加投资在这项“重大”的机会。一星期过后，他们又得到了另一张利息支票。一段时间之后，他们再没收到任何的利息支票。他们致电给他们的朋友，被告知他们也没有再收到任何支票。于是他们致电给这位自称Stuart的财务策划者，Stuart回答他们，利息支票已经寄出。就这样，又一段时间过去了，当Anderson夫妇和McLeans夫妇尝试再致电那位Stuart，他们却发现他的电话已经无法再接通了。他们只好联络省政府证券监管组织。

接下来的调查显示，此位自称 Stuart 的人，已经从 500 多人身上骗取近七百万元。在这批人士中，没有一位可以拿回他们原来的投资，只是剩下承诺的空想回报。Anderson 夫妇和 McLeans 夫妇，成为 Prime Bank Instrument 诈骗案的受害者。

Target Identifiers 确认诈骗目标

生活方式可能会增加您成为诈骗目标的机会。以下哪一项是适用于您呢？

- * 您经常在家中接听电话或应门
- * 您经常参与社区或兴趣团体活动（如协会，会所，教堂，等）
- * 您通常于日间独处
- * 您有健康方面的烦恼，令您增加对 3 他人的依赖
- * 您不满意现时投资的利率或回报

诈骗者可以利用上面列出的情形，[来骗取您的信任](#)，然后再骗走您的钱财。诈骗者是没良心的，他们会通过非法活动，骗取您的钱财。他们很有说服力，会利用那些缺乏投资知识的人。这类诈骗者会利用科技来获取利益。在加拿大，每年有数以千计的有知识的投资人士，成为亿万诈骗案的受害者。

防范是最好的方法，保护自己不受诈骗。

下面介绍如何保护自己不成为受害者：

- * 了解诈骗行为的迹象
- * 知道要留意什么和避免什么
- * 避免因冲动而受引诱
- * 避免被情绪控制金钱

认识投资计划，学习如何在众多类型诈骗中，保障金融资产。

在大多数情况下，诈骗者会尝试取得您的信任。例如在 Anderson 夫妇的案例中，那些诈骗者就经常通过他们认识的朋友，或不同亲友团体，来建立信誉（很多团体是因为一些共同爱好而建立的，如运动，爱好，宗教，或不同的社区团体等）。一旦诈骗者与这类团体建立关系和信誉了，他们会邀请您参与一些投资计划，通常都是十分神秘的。

Identifying a Fraudulent Investment Opportunity 识别一项诈骗投资机会

一些诈骗人会利用目标人士的反税务或反政府的心态。他们会推销避税工具，建议把您的资金留在加拿大境外，以至政府不能管辖。此类计划通常提供十分吸引的回报率——每星期 2%，或高达每年 300%。很多时候，您会被告知要对此项机会保守秘密，不可以泄露给任何人——尤其是律师，会计师，银行，或政府代表等。

如果您参与了一项投资计划，您已经知道是非法的（例如：逃避入息税），很有可能您会失去所有的投资。在这种情况下，证券监管组织几乎不可能帮您取回您的钱财。一项违法的 \$5000 元投资，可为您少付 \$700 元的税款，可能最终会令您损失 \$5000 元。

QUICK RESULTS 快速回报

在一段短时间内，便收到诈骗组织的金钱，对投资者来说是十分普遍的，就如 Anderson 夫妇和 McLeans 夫妇。当投资者对推销人和有关的投资产生信心后，投资者就会被要求投入更多的资金，获取更多的回报。

WHERE DOES THE MONEY COME FROM? 这些金钱是从哪里来的呢？

诈骗案都是因为拥有大量的投资者。诈骗人会利用后期参与的投资者的资金，来支付前期投资者的回报。在 Anderson 夫妇和 McLeans 夫妇的案例中，他们所得的回报就是从后期参与人的钱。通过这种方法，诈骗者就可以支付高回报，同时截留大部分的投资款项。有时候诈骗者的确会给回您的钱（即您的投资），称为“回报”。但在多数案例中，根本不存在投资产品。

DISAPPEARING ACT 消失的动作

当诈骗者收到投资者相当数量的资金后，那些所谓的回报通常会停止，向您出售的人通常就会消失——无论您曾经对他们有多了解。

PROTECT YOUR HARD-EARNED MONEY 保护您的血汗钱

很多的投资诈骗做得看来非常复杂的。诈骗者会假设他们的受害人不会明白，令到他们好像专家一般。下面有十项提示来保护您和您的钱财：

- * 不要担心，提出问题，务必获得答案
- * 与销售人员的每一次会谈都要留有记录，包括日期和时间
- * 如果某位顾问恐吓或给您压力，应该找另一位您觉到舒服的顾问
- * 不要假设销售人员或财务顾问是“专家”
- * 多听取其他意见
- * 要取得书面文件——千万不要接受口头协议
- * 未认真阅读之前，千万不要签署任何东西
- * 如果不明白文件内容，咨询律师
- * 不要容许任何人来催促您作出决定
- * 不要被那些销售人员的华丽衣着和自信所蒙蔽——诈骗者是十分清楚第一印象的重要性。如果对投资或其卖家存有怀疑，联络所在省政府证券监管机构

WHAT SHOULD I WATCH OUT FOR? 我应该小心什么？

- * 任何以您名义，但没有得到您同意的金融交易
- * 您没有记录的交易
- * 承诺或保证您有高回报的人
- * 表示某项投资将会在交易所挂牌的人
- * 填写了过去日期的买入委托单
- * 要求您预先签署空白表格的人
- * 任何类型的保证或按照购买价赎回的约定

- * 未能提供招股书
- * 行为神秘或要求沉默

Complaints 投诉

如何进行咨询或投诉？

- 1) 联络您的顾问，看看他能否解答您的问题
- 2) 联络您的顾问的主管，法规主任，或经理
- 3) 联络所在省政府证券监管机构

在投诉前，我需要什么资料？

- * 户口持有人的姓名
- * 户口号码
- * 销售代表的姓名
- * 按时间顺序列出有关事件（日期及时间）
- * 书面文件（对帐单，信件，表格，申请）
- * 您希望这间公司如何解决问题
- * 您想获得答覆的日期

最好以书面形式记录以上信息。

虽然这个单元不是最长，但是介绍了保护钱庄不受诈骗的丰富知识。单元五将继续展开这个话题，识别联系（利用关系*）诈骗。

多谢您的收看。这是单元四：如何避免诈骗。