

欢迎来到单元五 此单元会说及联系（利用关系 *）诈骗。

联系诈骗是朋友间的诈骗；这种诈骗行为通常利用（或者尝试利用）教会或文化社团的关系网，又或者是利用来自同一个国家的朋友关系网来进行的。

诈骗者会参与宗教组织，民族团体或其他紧密关系的组织，刻意利用共同点与这些组织的会员建立关系，获得他们的信任，然后再骗取他们的钱财。不要成为受害者。了解诈骗是如何发生的，保护自己。

在这个章节里，我们会认识到诈骗是如何设计出来的，诈骗者是如何成功的，哪些人比较容易成为诈骗目标，最后，如何保护自己。

The Set Up

设计

Fraud Among Friends 朋友间的诈骗

大部分人，或多或少，会因为宗教信仰，种族背景，文化，职业或兴趣等，与某些团体发生联系。因为这些共同点，我们参加一些团体的活动，成为我们日常生活中一个重要部分。就好象是一个大家庭——大家拥有共同的价值观，相互依赖，互相支持。

不幸的是，因为关系亲密、彼此信任，这些团体日渐成为投资诈骗的温床，也就是监管机构和执法部门称为“联系诈骗”。在这类的诈骗中，诈骗者会参与宗教组织，民族团体或其他紧密关系的组织，刻意利用共同点与这些组织的会员建立关系，获得他们的信任，然后再骗取他们的钱财。

联系诈骗是一种犯罪。近年来，此种犯罪活动已导致很多勤奋、可敬的加拿大人，损失了数以亿计的血汗钱，就是那些他们信赖的人，骗取了他们的钱财。

Setting the Stage 设计 圈套

诈骗者花言巧语的游说宗教和文化团体的会员。为了成功，他们不择手段，骗取信任。为了成功加入这些团体，他们通常先与受尊敬的会员成为朋友。一旦获得这个会员的信任，他们就会被介绍给其他人。他们就是以这种方式来建立信誉。

Introducing the Scam 讲故事

接着，诈骗者开始推销赚钱神话。首先，他们向一小部分有影响力的会员推介赚钱的投资项目。这类投资项目可能涉及离岸银行业务，物业或其他多种形式。无论是哪一种投资，都有一个共同点——难以抗拒的回报，即使是最小心、最谨慎的投资

者。譬如：

- * 将投资说成是独家的，只提供给“局内人”，或者是某些宗教或文化团体的人
- * 承诺可观的回报和低风险

诈骗者明白团体中的人，容易相信其他会员的建议或提示。因此，他们常用的策略是，赢得团体里少数人的信心，去影响其他人。一旦诈骗者成功说服有名望的人投资，其他人就会消除疑虑，积极跟进。诈骗者也会利用会员的无知，将更多人卷入这个圈套。

Making the Investment Look Legitimate 使投资看来 合法化

比较典型的联系诈骗常用“pyramid 金字塔”或“Ponzi 帮西”模式，是一个精心炮制的策略，具体来说，诈骗者会利用后期投资者的钱，来支付给前期投资者。这是用来愚弄投资者的，令到他们相信投资是成功的，使现存投资者乐观，使观望者信服。实际上，诈骗者会将这些钱财据为己有。如此这般一直下去，最终没新投资者加入，整套计划便会崩溃，大部分投资者血本无归。

Getting Away with It 逃避 法网

要追捕这些联系诈骗的罪犯并不容易，因为受害者都不好意思承认受骗。就算他们意识到上当受骗，都不会通知官方，反而会保持沉默，或尝试在团体内寻找解决方法。诈骗者就是利用此种不情愿的心态，实施诈骗。因此，善良人失去他们的血汗钱及信心，而有关部门得不到合作，无法采取任何行动——诈骗者拿着这些钱，去其他地方再次行骗（故技重施*）。

例如，在 BC 省，Fraser Valley（菲沙河谷）教会的 300 名投资者，在一个联系诈骗案中，被一名革职的前教会主管骗取 1100 多万元。

BC Securities Commission 判罚款 10 万元，对这名诈骗者终生禁止从事投资工作，但受害投资者根本无法取回任何失去的钱财。

在温哥华，没牌照的外汇交易商，通过非英语的报纸广告，向华人和伊朗人出售高风险的投资合约。此类投资向来都是保证让交易商获利的，而投资者只会亏钱。

Target Groups 容易成 为目标 的团体

RELIGIOUS GROUPS 宗教团体

在过去的五年，涉及宗教团体和教会集会的联系诈骗，增长迅速，普及面广，诈骗者随处可见，包括了投资诈骗犯和自称与宗教有关的财务顾问。相信信仰相同的人，是人的天性，这个就是宗教团体容易受骗的原因。

MINORITY GROUPS 少数族裔团体

经过多年的辛勤劳动，有些少数族裔人士已有一定的储蓄，生活达到一定水平。很多时候，他们都想回报社会，帮助他人。这种想法通常会令他们成为诈骗者的目标。诈骗者利用在道德或文化的共同点，满足私欲。

NEW IMMIGRANTS 新移民

很多时候，新移民比较容易被孤立。语言和文化上的障碍，限制了他们查询资料、取得客观投资建议的能力。因此，新移民很容易成为诈骗的目标。

Protecting Yourself 保护自己

- * 小心利用宗教建立关系的投资或顾问；对待有宗教信仰的财务策划者，要一视同仁。
- * 小心与宗教信仰关系密切的投资；如果一项投资机会只会提供给某个特定的教会，就要警惕。
- * 千万不要相信他们所说的一切，要从多方面审查他们是否诚实。
- * 当一个新成员开始谈论赚钱故事时，就要警惕。
- * 不要相信宗教相关投资不受监管的说法；大部分投资受证券法管辖的，要依法登记后才可以出售。
- * 要取得招股书或其他书面资料——诈骗者不喜欢书面文件；合法的销售代表必须出示详尽的书面材料，介绍投资的性质，涉及的风险，财务报表和退出限制。
- * 小心难以追查的投资，尤其是投资后没有文件和没投资结果。
- * 不要仓促的作出决定；如果某人催促您快作决定，就值得怀疑了。
- * 如果有人要阻挡您咨询中立、局外的专家，例如咨询律师，会计师，投资顾问，银行，或 Better Business Bureau，就要警惕。

- * 审查推销人和投资；咨询所在省或地区政府的证券监管机构，查明销售代表是否在您的省份注册营业，此项投资有否注册出售。否则，您可能会成为联系诈骗的受害者。

年长者很容易成为诈骗的目标。您可以下载这个清单，与父母或祖父母交谈，提醒他们。您也可以与邻居分享这些信息，让他们提高警惕！

多谢您的收看，我们在最后一个单元再见。