



SEC

OFFICE of INVESTOR
EDUCATION and ADVOCACY

阻止 *在你社區* 發生殺 熟詐騙

如何避免針對群體下手的投資詐騙

當一個朋友、家人；
或同事鼓勵你將你的
錢投到一個年收益率
保證為10%或以上的
機會，你將做什麼？

SEC's Office of Investor Education and Advocacy (SEC的投資者教育與宣傳辦公室) 認為提高公眾對針對群體下手的投資詐騙的認識是至關重要的。通過本手冊的內容，你將學到保護自己和你社區的關鍵策略，避免殺熟詐騙可能造成的極大破壞。

殺熟詐騙

殺熟詐騙指的是通常專門對諸如宗教或民族團體等可資識別的群體成員下手行騙的投資詐騙活動。宣傳殺熟詐騙的詐騙者通常是 — 或假裝是 — 他們試圖詐騙的群體的一員。他們通常尋求團體內部受人尊敬的領導的支持，讓這些領導相信其宣傳的假投資是合法和值得的，從而讓他們推廣有關的投資騙局。很多時候，他們本身也可能稀裡糊塗地成為該騙局的受害者。

這些詐騙利用團體成員之間共有的信任和友誼。很多團體結構的緊密性可能致使監管或執法人員難以察覺到殺熟詐騙行動。受害者常常不但不將詐騙者舉報給有關機構或追究詐騙者的法律責任，反而試圖內部解決。這尤其是在詐騙者利用了受人尊敬的社區或宗教領導、讓他們說服團體成員投資的情況更勝。

常見特性，常見手段

很多殺熟詐騙跟「龐氏」或老鼠會騙局無異，在這些騙局中，來自新成員的資金用於支付前期成員的招募資金，以製造一種所謂投資成功的假像。這讓新投資者上

當受騙投資的同時，也使現行投資者誤以為他們的投資是安全的。事實上，詐騙者幾乎總會偷用新投資者的資金，以用於個人私利。這兩類詐騙都依賴於新投資者源源不斷的資金供應。當無法避免的結果降臨，並且來自投資者的資金供應枯竭，該騙局最終會倒坍，而投資者屆時會發現其大部分或所有的投資都已血本無歸。

殺熟詐騙的對象

殺熟詐騙針對任何一個以自己的共性為榮的群體。SEC已調查並針對不同群體下手的殺熟詐騙活動迅速進行了打擊，包括：

- 民族社區；
- 宗教團體；
- 專業團體；
- 軍人；以及
- 老年人

如何避免殺熟詐騙

很多殺熟詐騙受害者僅僅因為輕信一個朋友、家人或同事的判斷力而受騙。其他受害者調查該投資機會的方式則是與宣傳者或其他已投資於該騙局的人交談。

但是避免殺熟詐騙或任何投資騙局的關鍵是利用獨立的資訊來評估有關的金融機會。我們目睹太多的投資者如果

開始時就提出很多疑問，並通過非家人、社區或群體提供的可靠的資訊來源來證實有關的回答則可以避免後來的麻煩和損失。

你在把錢投到一個投資機會之前，請考量這些問題：

銷售者有執照嗎？

聰明的投資者考察任何一個投資機會宣傳者的背景。為什麼呢？研究顯示騙子在勸說術方面是專家，常常利用各類影響手段，針對受害者的脆弱心理下手。即使是關於你家人、興趣或工作的少許資訊也能幫狡猾的騙子騙走你的錢財。

幸運的是，找到能幫你保護自己的投資資金的資訊是唾手可得的。聯邦和州證券法規定投資專業人員和他們的公司必須有執照或註冊，並且要將重要資訊公諸於眾。務必問投資機會宣傳者，問他或她是否有執照，然後通過獨立來源驗證其回答的真偽。僅需一個電話或訪問一個網站，就能幫你避免誤將你的錢寄給騙子、不法金融人員或聲譽不好的公司。

查看投資專業人員的背景，請訪問 <http://www.investor.gov/> 或撥打SEC的免費投資者協助熱線：(800) 732-0330。

對常見的遊說手段保持警惕

「幻影財富」手段 — 用財富作為誘餌，用你想擁有但得不到的東西誘惑你。「這些油井保證每月帶來\$6,800的收入。」

「資訊源可信性」手段 — 聲稱在一家信譽良好的公司工作或擁有特別的證書或經驗企圖建立自己的可信性。「相信我，作為XYZ公司的副總裁，我決不會出售沒有收益的投資產品。」

「社會共識」手段 — 誤導你，讓你相信其他投資高手已經投資。「這是___怎麼起家的。我知道數額不小，但我投了一 而且我母親和她教會一半的人也都投了一 不會浪費你一分一毫的。」

「互惠」手段 — 主動提出幫你一個小忙，然後你回饋他/她一個大忙。「如果你現在就買，我減少自己的傭金 — 你可以半價購入。」

「物以稀為貴」手段 — 聲稱供應有限，從而偽造一種緊急假像。「只剩兩套了，所以如果我是你，我今天就簽合同。」

來源：FINRA投資者教育基金會

該投資有註冊嗎？

利用SEC的EDGAR資料庫(www.sec.gov/edgar/searchedgar/webusers.htm)或撥打SEC的免費投資者協助熱線(800-732-0330)，瞭解有關投資是否在SEC註冊。

任何證券的提供或出售都必須經過註冊或得到註冊豁免。註冊是至關重要的，因為這樣可以為投資者提供訪問有關該公司的管理、產品、服務和金融等方面關鍵資訊的便利。

但公司在SEC註冊或向SEC遞交報告這一單一事實並不意味著該公司是一個「良好」的投資對象或沒有詐騙陷阱。反之亦然，一家公司不向SEC遞交報告也並不意味著該公司不合法。關鍵區別在於：當你投資於一家沒有或提供很少公共資訊的公司時，你承擔的風險會更大。

若一項投資未在SEC註冊，瞭解其是否在州證券監管機構註冊。如果您找不到其在SEC或你所在州的任何註冊記錄、或其得到註冊豁免的記錄，請立即與你所在州的證券監管機構(www.nasaa.org/aboutus/contact-us/contact-your-regulator/)或SEC (www.sec.gov/complaint/select.shtml)聯絡，提供你知道的所有資訊，因為你可能正面臨一個騙局。

如何比較風險和潛在的收益？

收益越大，潛在的風險也越大。明白風險和收益之間利害關係能幫你分清合法的機會和非法的騙局。

「好得難以置信」的投資機會

如果你不太確定一個投資機會是否是「好得難以置信」，考量這些通用原則：

低風險通常意味著低收益。如果有人向你提供「無風險」的投資機會，將其潛在的收益率與諸如聯邦承保的儲蓄帳戶等確實有保障的金融產品的收益率相比較。如果該投資機會明顯高於後者，該機會則有可能是騙局或存在你尚未考量到的風險。

高收益通常有高風險。股市每年既創造豐厚的投資收益，也造成巨大的虧損。任何聲稱可讓你得到顯著高於股市平均收益率的投資機會可能存在很高的風險。

始終兩位數收益的承諾始終都是騙局。尋求高收益的投資往往都是反復無常的。比如：股市在任一年回到其歷史平均收益的情況實際是相當地少；更高的收益或虧損則更常見。

更高風險的投資可能帶來更高的收益，但也會讓你面臨更大的投資虧損。請牢記：每個投資都有一定程度的風險，任何合法的投資都不可能兩全其美。

很多投資騙局的賣點是高收益、但無風險或極小風險。切勿理會這樣的機會，或者最好是舉報給SEC。

我明白該項投資嗎？

很多成功的投資者遵循這樣一個通用原則：絕不投資於你不明白的。有時，即使是聽起來最簡單的產品或投資機會其實可能是挺複雜的。總是仔細閱讀投資的招股說明書或披露聲明。如果你不明白該投資以及該投資將如何幫你賺錢，諮詢一位值得信任的金融專業人員，尋求幫助。如果你還是不清楚，在是否應該投資方面，你得三思。

去哪兒得到幫助

就是否調查一個投資專業人員、一項投資或瞭解有關新產品或騙局，公正的資訊在如何明智地投資方面能給你帶來很大的優勢。養成利用證券監管機構網站上的資訊和工具的習慣。如果你對一項投資有疑問或疑慮，請聯絡SEC、FINRA、或你所在州的證券監管機構，尋求幫助。

美國證券交易委員會

投資者教育與宣傳辦公室

100 F Street, N.E.

Washington, D.C. 20549-0213

電話號碼：(800) 732-0330

傳真：(202) 772-9295

網址：www.investor.gov

線上投訴表：

www.sec.gov/complaint/select.shtml

美國金融業監管局(FINRA)

FINRA投訴和小貼士

9509 Key West Avenue

Rockville, MD 20850

電話號碼：(301) 590-6500

傳真：(866) 397-3290

網址：www.finra.org/investor

線上投訴表：www.finra.org/complaint

北美證券管理者協會

750 First Street, N.E., Suite 1140

Washington, D.C. 20002

電話號碼：(202) 737-0900

傳真：(202) 783-3571

網址：www.nasaa.org

訂閱本宣傳資料

欲免費訂閱本宣傳資料，請訪問

<http://www.publications.usa.gov/>。



SEC
OFFICE of INVESTOR
EDUCATION and ADVOCACY

1-800-732-0330
www.investor.gov