



■ 虛擬貨幣種類眾多，投資風險難控。  
資料圖片

虛擬貨幣比特幣近期持續創新高！周一更一度升穿7.2萬美元（逾56萬港元）關口。由於過往本港曾發生不少虛擬貨幣投資騙案，本報特此整理常見的虛擬貨幣罪案，以及提防高回報低風險的投資陷阱等資訊，讓大家參考。

## 投資前必須考慮4件事

### 1. 查核交易平台是否持有證監會牌照

投資者須小心無牌及海外交易平台的風險。大家可參閱證監會「持牌虛擬資產交易平台名單」，當中列出所有獲證監會正式發牌的持牌虛擬資產交易平台名稱及相關資料。

### 2. 考慮自己的風險承受能力

虛擬資產價格極為波動，一般沒有內在價值，也沒有任何政府、銀行或實物擔保，而且涉及一系列不同的風險。虛擬資產屬高風險產品，不是每個人都適合參與投資。作為投資者，大家也應小心考慮自己的風險承受能力，以及是否了解虛擬資產的特性及風險。

### 3. 切忌盲目聽從別人的話

市面上有很多不同的虛擬資產，每一種的特點和風險並不一樣。社交媒體上充斥着大量虛擬資產的投資意見、分析或消息，很多人也說自己是專家，亦有名人或網紅推銷或宣傳虛擬資產產品或服務，投資者不應盲目聽從別人的話，必須自己進行研究及fact check，有獨立思考及判斷。

### 4. 提防虛擬資產騙局

過去幾年虛擬資產相關騙案數字大幅上升，例如虛假投資App/交易平台、網上情緣（騙徒欺騙受害人感情及信任後，以各種藉口騙取虛擬資產）。大家必須時刻小心標榜高回報、低風險的投資。另外，證監會網站亦刊載一份可疑虛擬資產交易平台名單，協助投資者更容易辨識在香港經營業務的可疑虛擬資產交易平台。

# 投資虛擬資產 小心誤墮騙局

## 拆解騙徒手法

騙徒常見手法是透過社交媒體和即時通訊軟件邀請投資者進入群組，群組內有所謂「專家」分享投資心得，並有其他成員吹噓「專家」推介表現好。騙徒會鼓勵投資者下載投資應用程式，以便跟隨「專家」投資潛在回報更高的虛擬資產。除了打造美輪美奐的交易平台，及聲稱高回報低風險的賺錢機會外，騙徒亦可能用其他方法騙取受害人的信任，例如聲稱持有海外牌照，或找來名人加持。受害人剛入局時，騙徒一般會讓受害人有所斬獲，也可以小量提現，吸引受害人逐步投入更多資金，而且還可能設吸引人的佣金制度，讓受害人介紹更多朋友參與。

經過一段時間後，受害人或會發現提款困難，這時候騙徒可能會用不同藉口要求受害人投入更多金錢才可以提款（例如繳交手續費、保證金或外國稅項）。最後，交易平台停止運作，騙徒失聯，受害人沒法取回投入的資金，損失慘重。



■ 警方較早前偵破一宗虛擬貨幣投資騙案，檢走電腦等涉案證物。  
資料圖片

## 常見虛擬貨幣罪案

**網上情緣：**騙徒欺騙受害人感情及信任後，便會以各種原因，包括投資、寄禮物、應急周轉等藉口，並以收取虛擬貨幣取代金錢以隱藏身份。

**投資平台：**騙徒設立虛假網站，讓受害人在非官方渠道下載虛擬貨幣投資平台應用程式，買入虛擬貨幣，並傳送至指定的虛擬貨幣錢包。受害人看到自己在假網站的戶口入錢後，銀碼顯示有上升及有利潤，其實都是虛假的，實際上只是將虛擬貨幣拱手讓給騙徒。

**首次代幣發行：**即發起人以發行新虛擬貨幣的方式為投資項目進行眾籌，投資者因為憧憬巨大收益，買入所謂

新虛擬貨幣。此類投資估值透明度低，甚或所謂新虛擬貨幣事實上並沒有發行。

**當面交收搶劫：**不法之徒與虛擬貨幣交易者進行一兩次小額交易後，便聲稱有大額虛擬貨幣以優惠價出售，誘使受害人攜同大額現鈔至指定地點交易，匪徒隨即搶去受害人的現金，然後逃去無蹤。另外，不法之徒亦可能扮演虛擬貨幣買家的角色，誘使受害人到指定地點交易。當不法之徒獲得虛擬貨幣後，便會將大額現鈔交給受害人。這時候，在附近等候的劫匪便會出現，搶去受害人的現金。

**勒索軟件：**不法分子入侵電腦系統或植入惡意程式碼，將其檔案資料庫加密，勒索受害人以虛擬貨幣繳交贖金。

## 防騙夥伴

大家投資前建議使用證監會「可疑虛擬資產交易平台名單」及警方的「防騙視伏器」辨識可疑公司或平台，提防騙局。如懷疑受騙或對騙案有疑問，可致電警方反詐騙協調中心「防騙易熱線 18222」尋求協助。

若投資者有意買賣虛擬資產，應使用持有證監會牌照的交易平台進行買賣，以保障自己權益。大家可參閱證監會「持牌虛擬資產交易平台名單」，當中列出所有獲證監會正式發牌的持牌的虛擬資產交易平台名稱及相關資料。