



# 假App扮炒內地股 騙徒首季呃逾7000萬

## 較去年同期急升 警指參與者或犯內幕交易罪及洗黑錢罪

網上社交媒體充斥各種各樣所謂「股神」和炒股「精英班」，部分更附上股壇名人的頭像作招徠，有如「28歲買兩層樓、30歲財務自由」的「打雞血」字句讓人熱血沸騰，但其中滿佈騙局，特別是借內地經濟發展概念炒內地股內幕消息的騙案正冒起和急升。香港警方統計顯示，在今年首季造成4.87億元損失的809宗投資騙案中，單是炒內地股票騙案便有79宗，較去年同期急升，股民損失7,174萬元，相信升勢會持續。警方提醒市民，在可疑平台參與投資除有金錢損失外，也可能會觸犯內幕交易罪及洗黑錢罪。

香港文匯報記者 曾立本

對不斷有冒升趨勢的炒內地股票投資騙局，警方商業罪案調查科和證券及期貨業界日前聯合透過傳媒向市民發出警告。香港證券及期貨專業總會會長陳志華表示，近年在互聯互通的機制下，透過滬港通及深港通在香港投資內地股票已成為一股正向趨勢。歐美市場近期出現銀行危機、債務問題、加息進入最後階段等因素，資金在加速風險分散及對增長較高地區重新配置，因而由香港流入內地股市。

陳志華說，過去數月隨着內地經濟復甦，內地作為2023年全球GDP增長主要動力來源，也吸引資金透過滬港通及深港通投資內地A股；以今年4月11日為例，當日的成交金額大增至1,566億元人民幣。他相信騙徒利用這些時事的大環境及投資內地股票熾熱情緒，誘騙投資者到虛假平台投資內地股票。

### 投資騙案升近4.5倍 累計損失60.8億

商業罪案調查科詛騙總督察柯詠恩表示，香港的投資騙案持續上升，由2020年510宗至2022年的2,850宗，升幅接近4.5倍，累計損失高達60.8億元。今年首季1月至3月整體投資騙案延續升勢，受害人年齡介乎17歲至86歲，涉及不同年齡層和背景，合共損失4.87億元，佔今年首季整體詐騙案的損失金額達43%，其中升勢最明顯的新冒起的投資內地股票騙案，今年首4個月已接獲79宗，共損失7,174萬元，最大一宗損失451萬元。

踏入今年5月，一名70歲退休人士被騙去515萬元，反映此類騙案將繼續發生。

在一般情況下，騙徒會先假冒本地持牌金融投資交易平台的股票經紀或者客戶服務員，再透過Facebook、IG和WhatsApp等社交媒體發出「致富脫貧」的誘人訊息，聲稱會有內地股票的內幕消息，並有保證回報20%至50%的內地股票推介。

當受害人點擊訊息後，就被加入即時通訊軟件群組內。騙徒再深入誘騙，謊稱可以買到滬港通及深港通買不到的內地股票，誘騙受害人一齊炒。當受害人參加計劃後，騙徒便向受害人發送超連結，點擊下載虛假的投資流動應用程序(App)，並在網上交易平台開設戶口。

### 製造假升「釣大魚」 提取本金關賬戶

其中最可疑的是，騙徒叫受害人匯款到一些私人銀行戶口，而不是騙徒賣廣告時宣稱的證券商戶口。有時騙徒會讓受害人按「貼士」自行操作買賣，但騙徒在平台上製造假的升幅，為了「放長線釣大魚」，初期會讓受害人提取部分利潤，以取得受害人信任。

不過，實際上，假投資平台所顯示的資產值只是無意義的數字，直至受害人加大投資額到一定數目，騙徒就會禁止受害人提取本金和回報，最後關閉其賬戶。

警方提醒市民，在香港從內幕人士取得資料或消息，藉以買賣或使其他人買賣有關股份或衍生工具，從而牟利或避免虧蝕，可能觸犯香港法例第五百七十一章《證券及期貨條例》中291條的內幕交易罪行，一經定罪，最高可判監禁10年及罰款1,000萬元。此外，由於涉內地股票投資騙案的可疑平台資金來源成疑，市民如在可疑或不來歷的投資中交易及提取現金，有可能會觸犯洗黑錢罪，最高可判監禁14年及罰款港幣500萬元。

### 內地股票投資騙案犯案手法

- 騙徒扮「股神」或聲稱有內地股票內幕消息，在社交媒體賣廣告，聲稱穩賺20%至50%
- 受害人獲邀加入即時通訊軟件群組分享「內幕消息」和股票號碼。受害人落入圈套後，按指示下載虛假的投資平台和存款入指定銀行戶口
- 騙徒初時製造爆升虛假交易並提供回報，誘使受害人加大投資額
- 受害人欲提取本金和利潤時，被要求支付巨額手續費或凍結賬戶

#### 假投資短訊樣本

為咗回饋廣大投資者，與著名投行基金公司合作布局一只收益20%-50%嘅庄股，可check上期布局戰績，啱家add客服whatsApp即可領取股票代碼下禮拜一進場

下午6:11  
傳送訊息 儲存聯絡人

#### 假投資平台樣本

深股通  
A股通  
港股通

整理：香港文匯報記者 曾立本  
製圖：香港文匯報美術部



### 投資騙案相關數字一覽

整體投資騙案				2023年與2022年同期比較：			
年份	宗數	損失金額	受害人數	整體投資騙案		內地股票投資騙案	
				年份	宗數	損失金額	受害人數
2020年	510宗	8.6億元	1,079人	2022年	549宗	3.34億元	567人
2021年	1,511宗	33.55億元*	1,883人	1月至3月	809宗	4.87億元	825人
2022年	2,850宗	18.61億元	3,281人	1月至3月	79宗	7,174萬元	80人

\*包括4宗巨額投資騙案，涉款共逾19.27億元

資料來源：香港警方 整理：香港文匯報記者 曾立本

# 獲利10萬「嘗甜頭」 老手加碼失財百萬

香港文匯報訊（記者 曾立本）「見到佢哋幫我的股票真係升到停板，即10%、10%利潤咁升賺到不少，所以不斷加碼。」擁有10年投資經驗的李先生（化名），多年來在股票市場也有「斬獲」。去年底，一名自稱投資公司職員透過社交媒體接觸李先生，聲稱可以協助投資內地股票，甚至買到滬港通及深港通買不到的內地股票，可獲得更高回報，因此吸引他加入投資群組，並下載一個虛假的投資流動應用程序及開戶。

「初時見到（虛假投資平台）介紹的股票與平時其他網站做開交易的好類似，甚至連滬港通及深港通買不到的內地股票也真的可以買到，我因為想投資這些股票而中招……」對方指示他將資金存入3個本地個人銀行戶口及與交易平台不同名稱的公司銀行戶口。身為一名資深股民，李先生坦言開始也有些顧慮，但對方解釋有關戶口是在內地，如果想買滬港通及深港通買不到的內地股票，就一定要存錢到這些內地戶口。

最初，李先生只存入小量資金「試水」。當投資首次

獲利約10萬元時，他即嘗試提取利潤，而騙徒為「放長線釣大魚」，毫不猶豫發放10萬元利潤，令李先生打消疑念，投資額加到逾百萬元，直至他想連本帶利全數提走金錢時，平台客服即以系統出現問題等理由阻止，其後更要求他支付10萬元手續費才能重新開啟戶口。他這時才察覺墮入騙局，而投資平台亦隨即消失，令他蒙受122萬港元損失。

「大家想買股票時，一定要弄清楚對方是否在證監會有牌照，起碼有一個保證，以免白白投資咗咁錢全部攤唔返。」他說。

### 退休男護被騙451萬元

今年首季墮入A股騙局的最大受害人，是一名60歲的退休男護士，被騙去451萬元。受害人之前沒有投資內地股票經驗，於去年底經社交媒體接觸到所謂「投資專家」的宣傳訊息，點擊後加入群組，根據指示下載一個虛假投資流動應用程序開設投資戶口，然後按指示存錢

至9個不同的本地個人銀行戶口。

在投資超過100萬元後，該男護士投資戶口初期顯示獲利大概30萬元，即30%的回報。受害人成功提取相關利潤，其後將300萬元退休金，加上以及向親人借貸的50多萬元重錘買A股，其時賬面顯示有百萬元利潤，其後向平台要求提取本金和利潤時，就被投資平台要求先支付大額手續費，又或以其他不合理理由拖延和拒絕，受害人最後發現是一場騙局。



警方視像訪問李先生（化名），了解他誤墮內地股票投資騙案經過。

香港文匯報記者 曾立本 攝

# 業界：親到券商辦事處開戶最穩妥

香港文匯報訊（記者 曾立本）「一個陌生人又怎會這麼好，免費將內幕消息給散戶去分一杯羹呢？」香港證券及期貨專業總會會長陳志華表示，現時較常見的股票投資騙案，是騙徒會假扮投資專家給出一些所謂內幕消息吸引投資者注意，再點出正當交易平台有手續費較高及存展槓桿倍數有諸多限制的缺點，游說投資者轉去其他要求較低及自由度大的平台作投資，甚至聲稱可以買到所有內地股票及存展槓桿高，可以賺取更多回報。

根據《證券及期貨條例》附表5訂明十種類型的受規管活動，並就各類受規管活動加以定義。香港文匯報記者到一間持牌金融集團的官方網頁翻查，該公司曾發聲明

提醒顧客其公司數十名職員、交易系統、官方App和客服等都被騙徒偽冒，並提醒客戶存入資金時，要核對該集團的官方銀行賬戶號碼，避免轉賬或存款到私人或非官方往來賬戶中。

騙徒往往會偽冒持牌證券經紀、公司甚至網站等，陳志華提醒市民，在光顧證券商開立戶口時，可以先在證監會網頁的持牌人及註冊機構公眾紀錄冊查核，以確定有關證券商或持牌代表是否真實存在；開戶時最穩妥的渠道是，親身到證監會公眾紀錄冊所顯示的公司地址辦理手續，同時到證券商官方網頁顯示的銀行戶口存入資金。此外，市民若收到可疑投資廣告或訊息時，可以傳給相關證券商核實真確性。

### 陳志華籲券商提醒客戶免墮騙局

陳志華呼籲證券商如果有長期客戶，突然取消戶口或將大筆資金轉至第三者銀行戶口，不妨向客戶查詢原因。如果客戶表示，有其他證券商可以提供更高回報及更高存展槓桿，但佣金更便宜，甚至可以直接到內地投資所有股票，證券商就要提醒客戶小心墮入騙局。

同時，一些有提供股票資訊的網上討論區，包括社交媒體、證券商網頁、手機應用程序的股票討論區等，應該加強合規審查，尤其依賴外間提供廣告賺取利潤的網頁，應加強對投資內地股票廣告的合規審查，以協助減少發生詐騙案。