

甜蜜殺機

之誘投資虛幣

【編者按】

近日香港爆出JPEx 虛擬資產交易平台詐騙案，受害個案逾二千宗、涉及金額達15億元，WhatsApp的網頁版亦成為詐騙案的新途徑，手機詐騙電話更是每日對市民「狂轟濫炸」。香港文匯報記者在過去三個月分頭進行「誘捕」，實測詐騙案的發生，拆解騙徒的詐騙套路。記者實測發現，不論在社交媒體、交友App或網上平台、網上投資討論區等，皆有騙徒潛伏等待目標獵物。

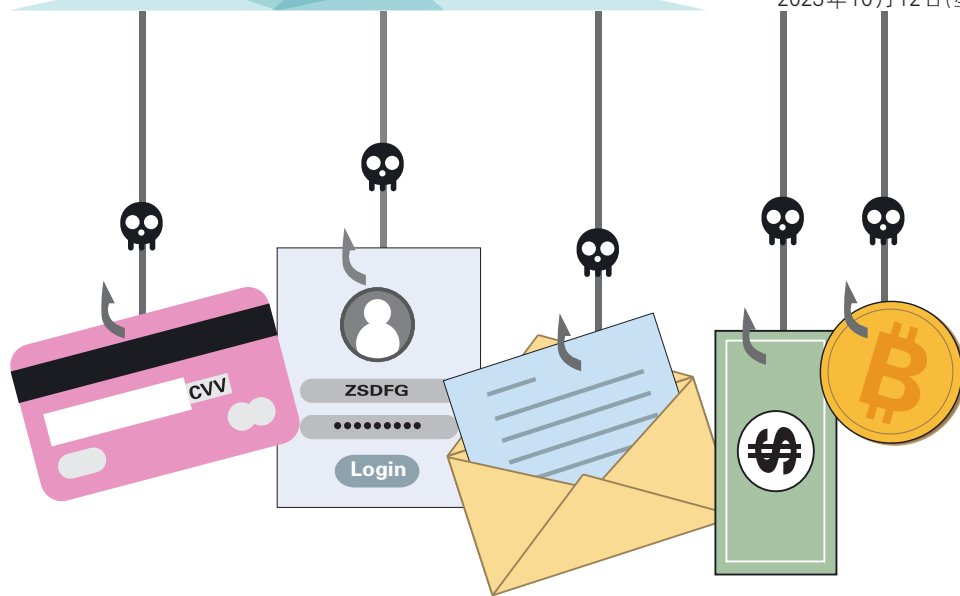
騙徒手法亦「推陳出新」，投資項目由股票、外匯，變為虛擬貨幣投資，騙款渠道由銀行過數變成收虛擬貨幣。五花八門的詐騙案中，皆有一共通點即以「交朋友」和「見真愛」作開首，時刻的關心問候，日日的甜言蜜語，事無大小替你分憂解困，比親人還親，比閨蜜還蜜，騙徒心理戰術之強，極易令人深陷其中。

本系列藉記者的親身經歷，以及藉防騙專家及監管機構的分析，拆解騙徒的常用手法及心理戰術，提醒市民嚴防，也期望有關當局完善法規，能讓少一個人受騙，就少一個人被傷害。



時代變 騙徒也在變

攻陷社交平台 瞄準個人弱點騙財騙情



「時代在變騙徒也在變」。隨着資訊科技及網絡安全的發展，騙徒由現實走入虛擬世界，已經不再停留賣藥黨、祈福黨和跌錢黨等街頭騙案。「賣瑞士山區肺」的年代已過去，緊接着詐騙集團大舉進軍市民常用的社交平台、交友平台、即時通訊軟件，而他們往往會用亮麗的「package」包裝自己增強說服力，以無微不至的關心或者扮演投資專家的角色介入市民生活，若市民不慎便墮入「專業人士」騙局，輕則招致財物損失，重則財色兼失。近年騙徒騙財手法已大幅「進化」，不論個人人設、詐騙手法、途徑、收錢形式等都在變，如市民發現被騙，必須先盡快報案以爭取凍結騙徒戶口，避免資金流走招致損失。

◆香港文匯報記者 劉心

投資虛擬貨幣騙案大增

現時最流行的詐騙手法莫過於以虛擬貨幣為主的投資騙案，近日的JPEx 騙案便是一個極好的例子。案中的受害人也非平庸之輩，連高學歷的專業人士、投資專家、企業高層也相繼中招。據警方數據顯示，釣魚騙案今年首季多達1,408宗，佔整體科技罪案的兩成，共涉款2,610萬港元。

香港文匯報記者在追訪過程中，親身體驗到被騙的感受，以及虛擬貨幣詐騙的過程。記者先於交友App上認識一位自稱為建築公司老闆的中年男士，對方在訴說婚姻失敗和事業受挫等人生慘事後向記者求愛，經過一個多月的談情說愛獲取記者信任後，便游說記者與他共組家庭一起投資共享未來幸福生活。

他先向記者發來一個網上連結，再由此連結按指示下載一個專門賣基金的虛假App，他不諱言該基金以慈善為幌子，但實則投資回報可觀等等，見記者不願自行投資，便游說記者將資金轉至其虛假戶口由他操作，記者於是在坊間找換店用8,000港元買了1,000多個泰達幣(USDT)，並把其中400個泰達幣用一連串連結地址，轉給騙徒的虛假戶口，購買所謂的高回報投資產品，結果當然是未能取回本金之餘，騙徒找藉口失去聯絡，記者人財兩失。

記者實測 騙徒交友App騙泰達幣

這是一個活生生的虛擬幣投資騙案的例子，記者損失的金額雖不多，卻了解到現在的詐騙方式已經不再是用現金交易。警方亦提醒市民提防網上認識的「高富帥」或「白富美」推介投資項目。如有懷疑，可利用搜尋器搜尋對方社交賬戶的照片、查看對方賬戶的朋友圈是否有異常或要求與對方視像通話。除了提防回報高得不切實際的投資計劃外，亦不要隨便簽署任何投資授權書，切勿輕信在社交平台上發放的「內幕消息」，在投資虛擬資產前，應充分了解相關產品特性和資訊安全風險，切勿將本金轉賬至個人名義的戶口，如透過加密貨幣轉賬更應審慎。

據警方的資料，2023年上半年詐騙案數字由去年同期的12,326宗增至18,743宗，同比上升52.1%，約七成半屬網上騙案。警方指出，最主要來自網上購物騙案，其次有釣魚騙案、求職騙案、投資騙案及電郵騙案，總損失達26.9億元。警方也表示，近年科技罪案數字有上升趨勢，去年急增至2萬宗，較2021年上升40%，損失金額達32億元。其中，38%科技罪案涉及網上購物、網上求職、刷單騙案，其餘包括社交媒體、網上情緣、裸聊、網上投資騙案等，手法層出不窮，也令市民防不勝防。

逐少吸錢 掩藏騙局

騙徒作案的手法大為「進化」，陳柏豪律師接受香港文匯報訪問時表示，目前騙徒已很少像當年的倫敦金騙案或寶靈黨般一次「呢一大筆錢」，而是會要求受害人逐次把資金存入不同的戶口，由最初的數百元一步一步加至數千元甚至數萬元。這些戶口有的來自本地個人戶口，有的來自內地個人或者海外個人戶口。陳柏豪表示，如要同時向這些戶口持有人發出通知並凍結其戶口過程相當複雜，追回資金難度大增。與此同時犯案時間也不同，過往多為兩至三周完成一單生意，現在可以一至三個月完成一單生意，在騙徒「誠意可嘉」的情況下，市民更易中伏。

詐騙手法層出不窮，除了常見的網絡情緣騙案、投資虛擬貨幣騙案、刷單員騙局、假冒官員電話騙案外，連入屋兜售「濾水神器」的騙案亦捲土重來，有些更打着慈善活動之名來騙取信任繼而誘騙投資，可謂「總有一個騙徒在左近」。

掌握戀愛心理方程式 假扮完美情人

記者今次遇上的一個博同情的自稱失婚騙徒，交往未幾就直指記者是最懂他的人，遇上真愛。警方臨床心理學家胡展鵬表示，騙徒熟悉心理技巧，只須三步即輕易讓事主墮入愛河。他指騙徒會用型男美女頭像，訛稱自己是專業人士，甚至皇室貴族，「秒覆」事主信息，對事主無微不至，以「每天愛你多一些」的策略令事主同意網戀繼而行騙。他表示，男女均是騙徒行騙對象，網上情緣騙案多數來得急促，不應太快接受對方的求愛，應保持冷靜思考細節。

他提到，警方早前聯同多個非政府機構製作了一本《遇騙支援小冊子》，已於去年起派發予騙案報案人於等候落口供時閱讀，包括被騙後應該及不應該做的事項、報案人於協助調查期間可能需要經歷的程序、防騙小貼士、常見問題及非政府機構的聯絡方法。

警方方向記者透露，今年首五個月接獲損失最大的網上情緣騙案案情如下：警方於1月10日接獲一名54歲女子報案，指她早前透過社交平台認識一名男子，被該名男子誘騙其在網上進行外匯投資，報案人將合共2,737萬元轉賬至43個本地戶口，其後對方失去聯絡，遂報警求助。案件列作「以欺騙手段取得財產」，交由東九龍總區科技罪案組跟進。

扮失戀博同情 增吸引力扮「筍盤」

胡展鵬分析，網上情緣騙案騙徒已經掌握一條「戀愛心理方程式」，令事主感到被愛、被關心等，他們大多假裝受過情傷、失戀等騙取受害人的同情，繼而「趁你病攞你命」。他表示，「戀愛心理方程式」主要有三步，首先是增加吸引力，利用心理學「吸引力理論」的外在美、接近性、相似性、互惠性增加自己吸引力，令事主相信他們是百年難得一遇的「完美筍盤」。另外，雙方建立關係後正是騙徒下手的時機，騙徒會製造突發事件，甚至主動提出與事主組織家庭，但每次見面前均有突發事件緣慳一面，更會向事主要求金錢協助，強調自己身處險境十分迫切，令事主無暇思索，繼而受騙。胡展鵬稱，騙徒所用的是賭博常見的心理現象「接近勝利效應」，令事主以為「差少少」就可見面、結婚，難以拒絕要求。

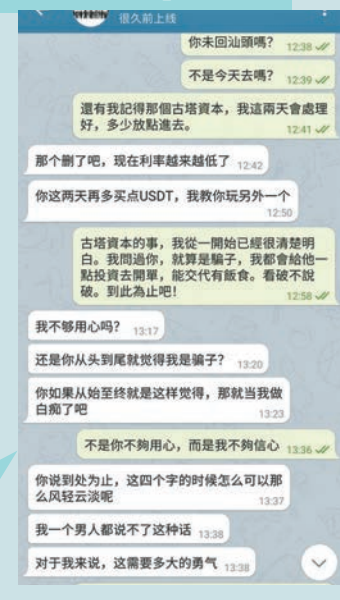
【騙徒誘使記者投資】



1. 騙徒借出自己賬戶供記者投資

2. 游說記者多買USDT

3. 向記者介紹短期投資產品



◆ 騙徒化身不同身份，吸引不同目標。

虛擬幣成主流交易貨幣 騙子：方便我跑路

近年虛擬資產大熱，尤其年輕人更是趨之若鶩，博取一夜暴富，騙徒也看準這一「市場需求」，大肆炮製虛假投資騙局割韭菜。香港文匯報記者追蹤的多位騙徒犯案手法大多使用虛擬貨幣作為主要交易貨幣，其中有「笨蛋」騙徒更向記者表示，虛擬貨幣流向查不到，「跑路」也方便，並且能更方便轉移資產。

網上情緣騙案大增兩成

警方也透露，近年不少騙案已滲入投資虛擬貨幣成分。警方今年首五個月接獲損失最大的網上投資騙案案情如下：4月11日接獲一名44歲本地女子報案，指於2022年6月經手機即時通訊軟件，認識一名自稱投資專家的人士，對方游說報案人投資虛擬貨幣。報案人於2022年6月至今年1月，分65次共轉賬約2,400萬元予對方，其後欲取回投資款項，但與對方失去聯絡，懷疑受騙，遂報警求助。案件列作「以欺騙手段取得財產」，交由大埔警區刑事調查隊第11隊跟進，暫未有人被捕。

根據資料，警方在去年首10個月共錄得1,309宗網上情緣騙案，涉及款項達5.78億元，較2021年同期大增兩成，逾一半個案的騙徒會假扮投資專家，誘騙受害人作出虛假投資，尤其是虛擬資產投資，當中單一最大金額個案為在Instagram結識「男友」的約50歲女子，3個月內被騙走1,500萬元，當中1,000萬元更是借貸所得。



◆ 騙徒自爆數字貨幣方便轉移資產。

一條龍假網站假報價

同時，個別騙徒假扮投資顧問或基金經理，誘使投資者使用虛假投資應用程式。然而，由於假網站的網址一般不能在搜尋器找到，假App也不會在官方軟件商店上架，故此騙徒會發連結讓受害人下載假投資App，而假平台顯示的股票或商品價格、用戶的資產組合等均為偽造。當受害人獲利欲套現時，「假客服」會以各種不同藉口拖延，例如戶口被凍結、投資涉及違規操作需交罰款，或者需充值到某金額或繳交手續費才可出金，甚至系統故障等，誘騙受害人再投放資金，受害人最終蒙受巨額損失。