騙徒扮老師博信任 偽冒投資群組呃錢大解構

甜蜜殺機 之借名人效應

近年網上社交媒體和討論區湧現大量冒牌投資訓練班廣告，這些冒牌群組盜用資產管理公司、證券公司、股評人、名人、風水師、KOL等名義宣傳，透過名人效應騙人入局。香港文匯報記者透過這些廣告加入投資群組，群組每日有「著名股評人」傳授股市攻略及推薦「必升」股。群組又大玩男女曖昧心理，安排女助理對男組員、男助理對女組員，督促組員投資。一些群組甚至猖狂到推出偽冒的手機應用程式，游說投資者「課金」買A股。

◆香港文匯報記者 劉名

不同的社交平台經常出現一些以新聞改圖或股壇名人作招徠的投資廣告，點擊進去便會自動跳轉到一些「講股」網頁。記者透過上述可疑網頁先加入多個投資訓練群組，這些群組分別以資管公司「瑞士百達(Pictet)」及「易方達(香港)」的名義開設；後來記者又在短短5日內，被群組管理員推薦加入另外3個群組，其中一個以「資威資產管理（香港）」的名義設立，名為「資威(Asset Management) IV」。記者向涉事資管公司求證，他們都澄清公司並無開設這些群組，上述可疑投資網站和投資群組都與那些被冒名的資管公司毫無關係。

玩曖昧用男女助理應對組員

這些可疑投資訓練群組分工明確，在運作細節上亦複雜轉折，明顯是讓執法者更難追蹤和掌握證據。以記者所加入的多個群組為例，每個由大約80至100多個成員組成，通常有大約10個管理員，由一名自稱是某某股壇名人的「老師」帶領，並有一男一女「助理」負責聯絡群組成員，通常是女助理對男組員、男助理對女組員，不時有曖昧對話，引人遐思。部分群組設有「助學金」，聲稱會向連續簽到特定日數的成員派發現金獎賞；又設有「抽獎」環節。「老師」更會指坊間有人「偽冒」他們，提醒成員防範詐騙，又勸人切勿投資A股或虛擬資產，簡直「賊喊捉賊」。

製釣魚App假冒知名資管公司

記者觀察近兩個月，「老師」除每日講股，亦會定期推薦股票叫人買股。更令人咋舌的是，最近這些投資群組竟然偽冒資管公司名義，推出「釣魚」手機應用程式。例如一個偽冒「易方達（香港）」、名為「易方達（香港）俱樂部B121」的群組就推出「易方機構證券App」，群組「老師」和「助理」不斷游說記者及其他成員下載該App，聲稱要透過該App開通「機構席位」，才能藉此享受「機構大戶」的特別優先待遇，可以在投資A股獲取更大收益。上述「釣魚App」的界面似模似樣，「助理」和「客服」更不斷游說記者往該應用程式存入資金，並通過該程式購買「老師」推薦的A股。

然而，警方防騙專頁「守網者」於本月4日點名7個「高危有伏」的投資應用程式，包括「UBS北向互換通」、「中華通」、「金探通」、「國海—金探通」、「易方機構證券」、「富達」及「滬聯戶融」，指出這些投資App假借同名基金投資公司、投資銀行、理財計劃等名義。消息傳出後，一直推薦記者下載「易方機構證券App」的「易方達（香港）俱樂部B121」群組於當日即時停止運作，而一直與記者聯絡的群組「助理」亦突然失蹤。至於另一個同樣偽冒資管公司易方達、名為「紳士格股友學堂D1」的群組亦誘騙組員下載「釣魚App」，並游說組員往該程式存入資金以開通「機構席位」。惟該群組於上周六（14日）被一名組員識破騙局繼而瘋狂留言「洗版」後，騙徒便於當日即時刪除整個群組。

胡扯交易可直連上交所深交所

其餘偽冒群組部分至截稿時仍在運作，其中一個名為「Swiss Pictet Group 280」的群組最近亦以投資A股為藉口，誘騙組員下載「釣魚App」以開通「機構席位」。該群組「老師」更冒充瑞士百達國際多元資產部門高級投資經理黃思遠，以「黃Sir」身份在群內宣傳「『席位賬戶』嘅交易端口直連上海證券交易所同深圳證券交易所，交易速度非常快捷」。群組「助理」指示記者，要先在手機應用程式商店下載一個名為「祥瑞宝」的程式，註冊後再提交資料實名認證，經「工作人員」審查後才能開通「機構席位」，可見詐騙集團操作已更加謹慎。令人詫異的是，「祥瑞宝」釣魚程式竟然可在Google Play商店上架。

就這些投資群組的猖狂情況，警方回覆香港文匯報指，這些App或平台均屬虛假，當投資者把大額本金存入至騙徒指定收款戶口後，本金和所賺的利潤便不能套現，導致血本無歸。市民對可疑連結應提高警惕，並透過已註冊投資機構進行投資活動；如對任何投資機構背景有懷疑，可以到證監會網頁查閱持牌人及註冊機構的公眾紀錄冊。

熊麗萍狠批社交媒體 無王管

最近經常有騙徒在Facebook和Instagram冒認名人，甚至盜用名人肖像在Facebook開設賬戶進行投資詐騙。獨立股評人熊麗萍亦是受害者之一，被騙徒頻繁冒充並製圖以假亂真。熊麗萍接受香港文匯報專訪時表示，之前網上有好多冒充她本人的投資訓練群組廣告，她亦在社交平台Facebook發過帖，提醒市民那些都是偽冒群組。

屢次舉報 Facebook未封鎖問題廣告

熊麗萍坦言，「Facebook直頭離晒譜啦，已經有咁多人舉報，但舉報完，Facebook仍然繼續有這些偽冒投資群組和廣告」，更質疑Facebook是否「凡是有廣告都照收」。熊麗萍提醒，凡是偽冒投資群組都有標明是「贊助」的廣告，但可能有人不懂分辨，而她平時是不會賣廣告。她認為，現時偽冒名人的投資廣告猖獗，「似乎未見有哪個機構可以做到嘢」。

熊麗萍呼籲網友，一旦發現這些偽冒群組和廣告在社交平台出現，便要立即舉報；投資者未必有能力辨別，這些偽冒群組和廣告有時「做得幾真」，圖片亦相當逼真。

熊麗萍認為，不排除有人會相信這些偽冒群組和廣告，她自己曾收過網友致電或留言查詢，那些群組和廣告是否由她本人開設，反映有投資者對此半信半疑。熊麗萍提醒網友要自己分辨，分清群組的做法和她本人平時言行風格是否一致、平時是否會向大眾推介某隻股票。不過，市民暫時只可以靠自己分辨真偽，「暫時似乎有人可以做到嘢」。

◆熊麗萍屢遭騙徒偽冒身份，她曾於6月中於Facebook發帖提醒投資者切勿誤墮騙徒陷阱，亦曾向Facebook投訴，惟情況仍然持續多月。

fb母企Meta：開發新技術應對

金融詐騙集團經常利用Facebook、Instagram及WhatsApp等社交媒體進行詐騙，情況猖獗。Meta香港公共政策經理譚雋蘭接受香港文匯報專訪時表示，今年首季已對旗下平台全球4.26億個虛假賬戶採取了行動；而WhatsApp亦透過機器學習技術，每月將200萬個涉及自動傳送或大量傳送訊息的賬戶停權。她強調，Meta將繼續開發新方法來應對騙徒不斷開發新的技術，並教育大眾舉報可疑的詐騙行為，以便公司調查和採取適當行動。

譚雋蘭表示，截至今年6月底，Meta旗下平台（Facebook、Instagram、Messenger、WhatsApp）全球每月活躍人數達38.8億。對於在如此龐大的用戶量之中偵測可疑用戶和詐騙活動，Meta近年已加大力度檢查潛在違規的詐騙行為。目前，公司正採用現有並繼續探索各種方法，如全新機器學習技術等，以擴大檢測和審查違反公司政策的內容。公司還有《廣告刊登準則》和《商務政策》，當中某些條款可能比《社群守則》更嚴格。

Meta亦設一組審查員專注打擊詐騙，收取來自用戶的舉報協助打擊詐騙活動。呼籲如用戶在Facebook或Instagram遇到懷疑詐騙內容或可疑的專頁、賬戶和廣告，應立即舉報。

對問題賬戶採法律行動

譚雋蘭強調，Meta不僅會暫停和刪除賬戶、專頁和廣告，還會盡可能對相關人士採取法律行動。公司有專門的團隊定期與執法部門交流，了解用戶面臨的風險，並在各種倡議中合作以減少這些問題。公司認為在現實世界中追究惡意行為者的責任是很重要，因此會與法律團隊繼續合作，在必要時對違規者採取法律行動。

【偽冒投資群組操作程序全公開】

第1步 在社交媒體散布連接假新聞網的可疑廣告。

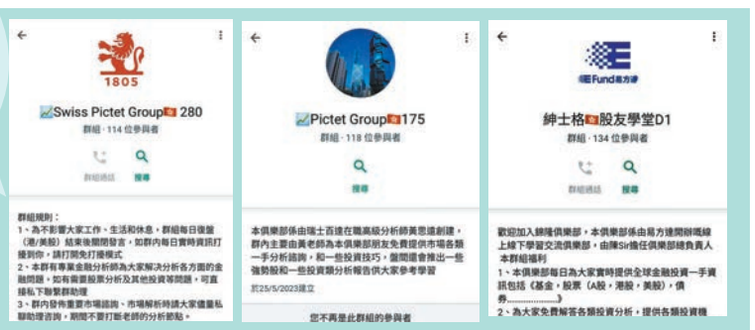
◆Facebook經常出現可疑的贊助投資廣告。

偽冒名人

◆Facebook上的可疑連結內容往往包裝成新聞報道，盜用新聞媒體標誌及名人照片。

偽冒新聞

第2步 假新聞網會連結至不同的偽冒資管公司WhatsApp群組。



第3步 群組老師和助理邀請組員下載「釣魚App」加入「機構席位」投資。

第4步 假投資程式仿真度高，老師會不斷籲組員存錢加碼投資。

◆投資群組騙徒最近偽冒資管公司「易方達(香港)」，推出「釣魚」手機應用程式「易方達機構證券App」，程式界面抄足真銀行。

◆「老師」誘騙組員到Google Play商店下載一個名為「祥瑞宝」的釣魚程式，要求組員實名認證後開通「機構席位」。

受害公司回應

籲股民投資前要做足功課

香港文匯報就網上可疑投資訓練群組向多間被冒名的資產管理公司查詢。瑞士百達在其公司網頁發公告指，近日有人在香港未經該行授權而非法使用該行名稱、商標、標示和該公司某員工名稱非法募集資金，並通過手機應用程式、網站及聊天群組向散戶提供炒股培訓及開戶炒股服務等不法活動。瑞士百達提醒公眾，該行只會通過持牌金融機構向個人投資者銷售產品，並無直接銷售管道；同時提醒廣大投資者提高警惕，在進行任何投資之前進行充分的盡職調查。

易方達：保留追究權利

易方達（香港）回覆本報查詢指，上述投資訓練群組都不是該行開設的社交媒體，易方達（香港）與該等欺詐性Facebook網頁、WhatsApp群組及網站並無關連。公司現正與有關當局跟進，將向有關人士保留一切法律追究的權利。

至於資威資產管理（香港）亦向記者表示，有人在網上偽冒該行開設投資訓練群組，該行已於公司網頁發佈公告，警剔投資者多加小心。