

【編者按】香港文匯報記者早前以「放蛇」方式加入多個偽冒資管公司的網上投資群組，並於10月中推出系列專題《甜蜜殺機》揭穿他們的騙局，監管當局其後採取連串執法行動嚴打投資騙案。然而，記者近日發現，一度偃旗息鼓的騙徒群組近日又再復活，騙徒重新聯絡群組成員，慫恿成員入貨進行詐騙。本報今起推出《網騙還魂》系列報道，透過騙案受害者、記者在騙徒群組的親身經歷，揭露騙徒詐騙手法，以及介紹香港證監會及香港警方正提升設備系統實時監察市場，銳意加強執法力度，保護市民及投資者利益。



系列一之 慘墮陷阱

香港文匯報於10月中揭發多個偽冒資管公司的網上投資群組騙局，一個群組「老師」誘騙組員下載「釣魚」程式，訛稱往程式入錢便可開通「機構席位」購買內地A股，惟騙徒收錢後消失無蹤（詳見10月17日A8報道）。香港文匯報近日專訪該類投資騙案兩位受害人，其中「A先生」被騙去約160萬元，更欠下50萬元貸款，現時要每月還款2萬元。他目前只能無奈「乾等」警方破案，又面對沉重經濟負擔，飽受極大精神壓力。投資騙案可謂害人不少。 ◆香港文匯報記者 曾業俊



掃碼睇片

A先生在今年8月中旬，突然收到陌生人發出的WhatsApp短訊，邀請他加入「聚沙成塔」投資群組，聲稱會提供投資教學及市場資訊。一直對投資有興趣的A先生，也擔心會遇上投資騙局，做功課上警方的防詐騙防搜尋器「防騙視伏器」查閱，惟當時未見該群組被列「黑名單」而放下戒心，加上騙徒聘用藝人宣傳，而App又做得「似模似樣」，所以按下連結入群。

群內有「老師」和「助理」每日發布市場資訊，亦有股票分析、推薦潛力股、建議組員買入特定股票。A先生見這些股票最終都上升，因此慢慢信任騙徒，購入由「老師」推薦的股票，最初亦從中獲利。約一星期後，「老師」開設投資講座頻道，每晚8時半開播，講解市況、介紹股票。A先生每日準時收聽，從中汲取股票投資知識，了解市況走勢。

聲稱有「特別渠道」買A股

「老師」後來聲稱因為港股弱勢，建議組員買A股。「老師」聲稱與投資機構合作，爭取到買賣A股的「機構席位」，有「特別渠道」直接連接上交所和深交所買賣股票，比一般正常渠道更快捷；並強調名額有限，催促組員加快決定。「助理」先向組員發送一個聲稱專門買賣A股的手機應用程式「金探通」的下載連結，組員以身份證實名登記，並遵循「老師」指示，將資金存入指定銀行戶口後，才能透過「金探通」開通「機構席位」買賣A股。

「老師」先向A先生推薦購入某些指定A股，並指示買入價位和數量，隨即多次要求A先生往「金探通」存入更多資金，及遵循買賣指示，買賣操作需要截圖證明。A先生每次入錢，騙徒都會提供不同銀行戶口。

起初，A先生的投注額不多，他遵照「老師」指示投資，神奇地買入的A股都有斬獲；雖然「出金」要經管理員審批，但A先生試過幾次都能成功「出金」，遂慢慢放鬆戒心，逐步加大注碼。經過大約一個月後，亦即在10月份左右，A先生想提取大部分資金，惟群組管理員以不同理由拒絕A先生和其他組員「出金」，包括指控組員違法違規、系統維修、「老師」被捕等等。A先生一直與「助理」溝通，希望先取回本金，但對方反指A先生違規操作，不聽從「老師」指示擅自沽出股票，拒絕讓A先生「出金」之餘，更威脅要凍結A先生的「金探通」戶口。

「出金」要先付六七成「罰金」

騙徒之後更變本加厲，要求A先生繳付一筆約佔本金六至七成的「罰金」，聲稱繳款後便可以連本帶利提取全部資金。A先生此刻已意識到當中有詐，拒絕再付款，騙徒最終凍結A先生的戶口，令他無法再登入程式，其後又將他踢出群組，並不再回覆他任何信息。該投資群組之後仍運作一段時間，後來整個群組完全消失，「金探通」程式現時亦已無法運作。

A先生其後報警，根據警方所述，該「金探通」App只是一個釣魚App，他之前存入的資金其實是直接存入騙徒戶口，並早已被轉移他方，根本從未用作任何投資，而程式上顯示的一切資金和股票變化都只是假象。

積蓄一夜清袋 每月還2萬貸款

A先生由加入投資群組至發現被騙，前後經歷兩個多月，總共損失大約160萬元本金，當中50萬元屬銀行借貸，年利率約2至5厘，現時每月要還近2萬元，出糧大部分都先用來還債，估計需要一至兩年才能還清，他慨嘆「投資了大部分積蓄，一夜清袋，影響好大，現時日常開支都「猛猛緊」」，目前只能盼望警方盡快破案，追回本金，坦言面對極大的經濟及心理壓力。

「視伏器」資料更新需時 未列黑名單不代表無事

當局著迷

近年網上投資騙案以倍數激增，A先生及B先生的被騙過程，相信不少「局外人」都會對受害的「局內人」抱有疑惑，甚至想問一句「點解咁都會信？」其實，A先生最初亦懷疑加入的投資群組是騙局，因此使用警方的「防騙視伏器」搜尋這些投資網站和群組及「金探通」App，但當時都顯示「未有記錄」，A先生因此亦放下戒心。然而，根據警方介紹，「防騙視伏器」的資料來自不同渠道，包括市民的報案資料、機構提供的資料，如金管局、香港電腦保安事故協調中心等，可疑電話號碼舉報資料庫（HKJunkCall），以及資訊安全公司的資料庫及實時分析評分。換言之，

就算有新的釣魚App出現，若未有人報案，「防騙視伏器」就有可能沒有相關資料，所以未列警方黑名單也不代表無事。

釣魚App資訊與市場謠言增迷惑性

此外，「金探通」釣魚App亦做得似模似樣，A先生曾對比過該App上顯示的財經資訊、新聞、股價變化和指數走勢等內容，發現跟市場真實資訊完全吻合，所以更加相信App。更誇張的是，騙徒甚至欺騙藝人駱達華、郭政鴻及曹查理為「聚沙成塔」投資群組和「金探通」App拍宣傳片，並在網絡播放。駱達華事後否認自己有份參與「金探通」詐騙事件，更指自己同樣被蒙在鼓裏。

遭騙160萬精神受創

小心查證仍中釣魚App 受害人另預50萬街數



投資了大部分積蓄，一夜清袋，影響好大，現時日常開支都「猛猛緊」，目前只能盼望警方盡快破案，追回本金。

「聚沙成塔」受害人A先生

「聚沙成塔」投資群組操作過程

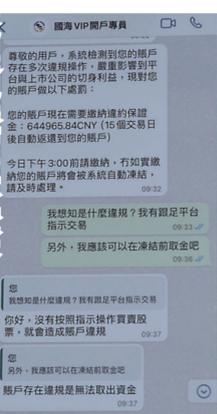


推介股票

助購入A股

抽中內地新股

被指違規操作需繳保證金



其實真係好慘，好似跌落人生谷底，被騙徒呢完錢，阿媽又不幸在家跌斷手，當時自己差點昏倒，好彩無動用老人家棺材本，否則更大錢！

「金探通」受害人B先生賬戶顯示有130萬元人民幣。

入錢51萬 賬戶個多星期顯「賺80萬」

慫恿借錢

本報接觸到「金探通」騙案另一受害人B先生，他的受騙過程與A先生的大同小異。B先生在Facebook見到一個以股評人羅家聰作招徠的投資廣告，按下廣告後，便跳轉至一個投資網站，再按下連結便轉至「聚沙成塔」投資群組，每晚有一名自稱國學大師，名叫「曹振華」的男子開設一小時投資講座，以風水角度向群組成員指點未來投資走向。

被謊稱獲派新股 要補錢137萬

B先生起初抱懷疑態度，留意該群組近一個月，其間「曹Sir」一開始介紹港股，後來指港股前景不穩，游說組員投資較穩陣的A股，並要求組員下載「金探通」App，存錢開通「機構席位」，聲稱可以利用機構投資者的特權買賣A股。B先生見有多名熟悉的香港藝人為「曹Sir」站台，便信以為真，在8月底存錢入去「助理」提供的戶口，並因此收到4,000元「獎學金」。B先生分5次入錢，合共51萬元；至9月初，個多星期賬戶顯示B先生已賺取約80萬元。

不久，「助理」慫恿B先生抽4萬股崇德科技（深圳：301548）新股，B先生最初因為資金不足而拒絕，惟「助理」堅稱最終只會派到少量貨，B先生於是應承。然而，

「助理」後來通知B先生已獲派4萬股崇德科技新股，要支付267.5萬元人民幣，扣除B先生「金探通」戶口內約130.8萬元，另需再付約137萬元，否則發律師信控告B先生，又慫恿他借「財仔」，其間拒絕B先生「出金」。

現時仍收到催款假律師信

B先生察覺事有蹊蹺，拒絕付款並向友人求助，最終發現身陷投資騙局。B先生由開始入錢直到發現被騙，前後只大約兩星期，他之後仍持續收到騙徒寄來的催款假律師信。B先生唯一慶幸是自己無借錢投資，他透露，有「金探通」受害人損失逾600萬元，其中300萬元更屬借貸。不過，B先生坦言，51萬積蓄是他多年的心血，「其實真係好慘，好似跌落人生谷底，被騙呢完錢，阿媽又不幸在家跌斷手，當時自己差點昏倒，好彩無動用老人家棺材本，否則更大錢！」雖然事隔3個多月，但B先生現時心情仍未平復，「有時一靜下來都會好辛苦，情緒會波動，只不過比一開始改善，但情況仍差。」年屆50歲的B先生一直從事貨船補給工作，自2022年初起失業至今。對於能否討回「血汗錢」，他直言「機會唔大」，又稱目前未見調查有進展。

「金探通」苦主逾30人 損失逾3000萬

多人受騙

事實上，自今年8月底至9月已經有「金探通」苦主陸續無法「出金」而報警，並一直向騙徒追討本金。A先生亦因為無法「出金」懷疑自己受騙而嘗試聯絡其他受害人，結果在Facebook找到其他「金探通」投資騙案苦主，經商討後便開設苦主群組，希望團結力量追回「血汗錢」。目前群組已有近30名受害人，估計合共損失超過3,000萬元。

涉十多個WhatsApp群組

苦主們除了報警，亦有向議員求助。A先生發現，「金探通」騙局至少涉及十多個WhatsApp群組，群組名稱都是「聚沙成塔」再加一堆數字分類，每日接收相當資訊，當中更有受害人與A先生身處同一群組，而其他受害人都是將大額資金投入「金探通」後無法提款，被管理員以各式各樣理由拒絕「出金」。B先生亦透露，目前至少仍有十多名「金探通」騙案受害人不敢報警，但他建議受害人盡早報案，因為開通「金探通」時要「實名認證」，組員須要上傳身份證、住址和電話等個人資料給騙徒，騙徒可以利用他們的身份證買電話卡或開戶口犯案，分分鐘會牽連他們。

警方證實接獲15市民報案

香港文匯報記者向警方查詢「金探通」投資騙案的調查進度，警方回覆指，該批案件涉及多個警區，其中大埔警區於9月20日至10月20日分別接獲15名年齡介乎23歲至66歲的受害人報案，指早前透過社交平台及即時通訊軟件認識一名騙徒，並按對方指示下載一手機應用程式，以投資內地股票。報案人其後發現銀行戶口被轉走共約900萬港元及約60萬元人民幣，懷疑受騙，於是報案。經警方初步調查，案件列「以欺騙手段取得財產」，並交由大埔警區科技及財富罪案組跟進，暫未有人被捕。