



SEC

OFFICE of INVESTOR
EDUCATION and ADVOCACY

投資者警示：殺熟詐騙

2014年6月18日

The SEC's Office of Investor Education and Advocacy 發佈這個投資者警示以告誡投資者關於殺熟詐騙，這是一種專門對諸如宗教或民族團體或老年人等可資識別的群體成員下手行騙的投資詐騙活動。

何為殺熟詐騙？

殺熟詐騙幾乎都是以虛假的投資或詐騙者謊報重要的投資詳情（諸如損失風險、投資的一貫表現和記錄、或騙局推廣者背景）等形式出現。很多殺熟詐騙跟龐氏或老鼠會騙局無異，在這些騙局中，來自新成員的資金用於支付前期成員的招募資金，以製造一種所謂投資成功的假像。這讓新投資者上當受騙投資的同時，也使現行投資者誤以為他們的投資是安全的。事實上，即使真的有實際意義上的投資，該項投資的利潤通常很低或為零。詐騙者只會將新投資者的資金用於個人私利，通常也會用其中一部分資金支付現行投資者，以免引起他們的懷疑。當來自投資者的資金供應枯竭、同時現行投資者要求回報時，該騙局最終會倒坍，而投資者屆時會發現其大部分或所有的投資都已血本無歸。

殺熟詐騙是如何運作的？

實施殺熟詐騙的詐騙者通常是（或假裝是）他們試圖詐騙的群體的一員。這樣的群體可能是宗教團體，比如某個教派或教會。可能是民族或移民團體。可能是一個少數族裔團體。也可能是某個勞動力團體成員- 甚至軍人都成為這些詐騙活動的目標。詐騙者會對他們認為他們能誘使對方把自己辛苦掙下的積蓄交給他們的任何群體下手。

殺熟詐騙的核心是利用團體成員之間建立起來的相互信任和友誼。詐騙者採用一些辦法接近這樣的團體。常見的辦法是得到團體內部受人尊敬的領導的支持，讓他們推廣有關的投資騙局。這些領導或許並未意識到這樣的「投資」其實是一個騙局，而且他們本身也可能稀裡糊塗地成為該騙局的受害者。

很多團體結構的緊密性可能致使管理或執法人員難以察覺到殺熟詐騙行動。受害者常常不但不將詐騙者舉報給有關機構或追究詐騙者的法律責任，反而試圖內部解決。這尤其是在詐騙者利用了受人尊敬的社區或宗教領導、讓他們說服團體成員投資的情況更勝。

如何回避殺熟詐騙

以下是幫你回避成為殺熟詐騙受害者的一些技巧。

- 即使你認識提出投資機會的人，你也務必要調查該人的背景以及該項投資本身 - 無論跟你提出該投資機會的人看起來是一個多麼值得信任的人。要注意：告訴你該投資機會的人自身也可能誤信該非法投資為合法投資。
- 絕對不要僅僅根據你所屬組織或團體成員的舉薦而投資。尤其是網上的推薦。在你所屬網上團體，或你感興趣的聊天室或佈告欄推出的投資計畫，可能是騙局。
- 別輕信承諾給你帶來可觀利潤或「保證」利潤的投資。同樣地也應對任何聲稱無風險的投資保持高度警惕。很少有無風險的投資。承諾快捷和高額利潤、並且很少或沒有風險的投資是詐騙活動的典型警示標誌。
- 對任何你得不到書面材料的投資機會保持懷疑。詐騙者常常會回避將有關事項寫下來。若你被告知他們沒時間做關於投資細節的書面材料，請回避這樣的投資。若你被告知你應該對該投資機會加以保密或將之作為一個秘密，你也應該對這樣的投資持懷疑態度。
- 在你有機會研究該「機會」以前，不要迫於壓力或貿然做出購買投資產品的決定。僅僅因為你認識的某人賺了錢，或聲稱賺了錢，這並不意味著你也會賺錢。對那些聲稱是「一生就這一次」機會的投資要特別小心，特別是推銷者稱其推薦是基於「內部」或保密資訊的情況。

近期殺熟騙局

SEC 執行部定期調查並起訴針對不同群體行騙的殺熟詐騙活動。以下是近期一些案例。

SEC 停止針對多明尼加和巴西移民行騙的老鼠會騙局

SEC 得到法庭庭諭，凍結了一個老鼠會的成百萬美元的資金，該老鼠會騙局主要針對多明尼加和巴西移民行騙，也對中國、越南和海地移民群體下了手。起訴狀聲稱該老鼠會騙局推廣者虛假承諾投資者可得到 200%或更高的年投資回報率，作為交換，投資者需招募新參與者並在免費的互聯廣告網站刊登毫無意義的廣告，為一家據稱是多層次銷售公司推銷「互聯網通話」(VoIP) 技術的電話服務。

SEC 起訴針對亞裔和拉丁裔群體的老鼠會騙局經營者

老鼠會騙局組織者以企業為名，假冒為銷售電腦雲端服務的多層次銷售公司，籌集到六千五百多萬美元的資金，而投資者主要來自美國國內和國外的亞裔和拉丁裔群體。被告虛假承諾在 100 天內，投資者即可得到 100%或更高的投資回報率。

SEC 起訴鍋爐工針對老年人下手的、與橄欖球相關的投資騙局

詐騙者採用高壓促銷手段，誘騙老年人和其他投資者，偽稱投資者的錢將被用於正在為「國家橄欖球聯盟」開發革新技術以用於「超級盃」的一家公司，並做出投資者保證會得到投資回報的虛假承諾。鍋爐工幾乎將投資者的所有資金用於個人用途和支付他們雇來招募投資者的推銷員。

SEC 起訴主要針對非裔美國教徒的龐氏騙局推廣者

龐氏騙局推廣者出售據稱有 12%到 20%年利率的本票，告訴主要是非裔美國群體的投資者這些資金將被用於購買和支持諸如洗衣店、果汁吧或加油站等小型企業。推廣者也出售了聲稱可讓投資者在第一年即可得到 300%或更高的回報率的「抽獎機」。

SEC 起訴公司及其業主對基督徒投資者進行的投資詐騙活動

龐氏騙局推廣者通過其公司發放的虛假、未經註冊的股票和短期高利潤本票而從將近 80 名福音派基督徒投資者處籌集到了將近六百萬美元的資金。該公司是以一家互聯網語音視頻電話服務提供商的身份在全世界推廣自己的。

SEC 停止針對洛杉磯波斯-猶太群體的龐氏騙局

SEC 得到緊急法庭庭諭，中止了一宗正在進行的針對洛杉磯波斯-猶太社區成員的七百五十萬美元的龐氏騙局。SEC 的起訴狀聲稱推廣者，其本身就是洛杉磯波斯-猶太社區一員，從 11 名投資者處籌集到資金，並將近一百六十萬美元的投資資金用於購買首飾、高檔車以及球賽的 VIP 入場券。他誘騙投資者承諾說他們可以得到據稱是著名公司上市前的股份作為豐厚的回報。

SEC 起訴南佛羅里達州男性進行投資詐騙

詐騙者籌集了近一千一百萬美元的投資資金，聲稱有高達 26%的投資回報率。他通常在勞德代爾堡市和附近的昂貴餐廳與潛在的投資者見面，在就餐過程中推銷其投資計畫。找他的客戶通常都是通過朋友和親戚口頭宣傳和推薦來的。騙局的大部分受害者是佛羅里達州威爾頓馬諾斯社區的同性戀者。

SEC 起訴邁阿密房地產開發商進行殺熟詐騙

基於邁阿密的開發商進行了有關房地產投資的殺熟詐騙和龐氏騙局，其從 400 多名投資者處籌集到了一億三千五百萬美元的資金。這些投資者主要是來自南佛羅里達古巴流亡者社區。此外，開發商還用新投資者的資金支付現行投資者，並將同一處房地產抵押給多位投資者。

你若懷疑有殺熟騙局，你應怎麼做？

你若認為你可能知道一宗可能的殺熟騙局 - 或者上了殺熟騙局的當而損失了錢財 - 請通過 [SEC 投訴中心](#), <http://www.sec.gov/complaint/select.shtml>，與 SEC 聯絡。你也可以與你所在州的證券管理者聯繫。你可以訪問 [北美證券管理者協會的網站](#)找到你所在州的監管人員的有關連結和地址。

其他資訊

欲瞭解更多關於殺熟詐騙的虛假投資騙局的資訊，請審閱我們的投資者警示：[注意假冒成多層次銷售計畫的老鼠會騙局](#)、[利用移民投資者的騙局](#)，以及[社交媒體和投資- 回避詐騙](#)。欲瞭解更多關於殺熟詐騙的警戒資訊，請在 SEC 網站的零售投資者的專門網頁：[Investor.gov](#)，參閱我們的刊出的「[停止你所在社區的殺熟詐騙](#)」。欲瞭解基本投資資訊，包括如何幫助回避詐騙，請訪問 SEC.gov 的 [Investor.gov](#) 或 [Office of Investor Education and Advocacy](#) 的首頁。你也可以在 [Twitter](#) 上追隨我們：[@SEC_Investor_Ed](#)。最後，若你想直接跟我們的一位員工就此事或其他投資問題進行交流，請撥打我們的免費電話：[\(800\) 732-0330](#)，與我們聯絡。

The Office of Investor Education and Advocacy 僅將此資訊作為一項服務提供給投資者，該資訊不能被視作 SEC 政策的法律解讀或聲明。如對特定法律條文或規定的含義或適用性有疑義，請諮詢精通證券法的律師。