

常见投资骗局

投资诈骗通常会诱导您将钱投入充满疑点，甚至根本不存在的投资项目。大多数情况下，您会损失投入的部分甚至全部钱财。以下是一些常见的骗局。

预付款骗局

在此类骗局中，骗子会说服受害者只要先支付一笔钱，之后便可获得回报。结果骗子拿了钱后就会销声匿迹。

骗子常以在高风险投资中亏了钱的投资者为目标，主动提出帮其挽回损失。骗子可能会许诺买下或交换该投资产品，使受害者获得丰厚收益，但受害者必须先支付一笔“可退还”的手续费、押金或税款。如受害者投入更多钱财，这些钱也会消失。

锅炉室骗局

此类投资骗局通常由一群人合伙实施，他们会设立一家临时的办公室，称为“锅炉室”。为了让您对公司的真实性确信无疑，他们会让您浏览看上去很专业的公司网站。他们还会开设免费专线、使用体面的地址，只为了让公司看起来煞有介事。

但是，这家公司其实并不存在。网站上的内容均为伪造，办公室可能只是一个邮局信箱或临时地址。当您意识到被骗时，骗子们早已溜之大吉，换个地方重操旧业。

加密货币骗局

骗子以高回报或保证收益为诱饵，承诺近乎无风险的加密货币投资。骗子可能会让您在电脑上下载一个应用程序，以便其帮助您购买加密货币和转移资金。这个应用程序使骗子可以潜入您的电脑系统并盗取其中的资料。骗子也有可能让您使用其指定的加密货币交易平台，但之后您却无法提用其中的资金或加密货币。

已有几家加密货币交易平台在加拿大完成了注册。这些平台受到投资者保护法规的监管。在将资金转入任何加密货币交易平台前，请先查询其注册情况。

豁免证券骗局

如果一家公司希望在加拿大销售证券时，其必须向监管机构提交招股书，但豁免证券除外。豁免证券可以在没有招股书的情况下发售，但仅限满足特定金融标准或其他条件的认证投资者购买。

豁免证券本身并非诈骗，但有些骗子会将投资骗局包装成豁免证券。如果您接到不请自来的电话或邮件，宣称有可靠情报，一个前途无量的企业即将上市，那您一定要保持警惕。骗子可能会告诉您该产品本仅面向富豪，但可以为您破例。骗子可能会让您签署一些文件，虚报自己的收入或净资产。如果您不得不谎报财产，那么唆使您这么做的人已经违反了规则。

外汇骗局

外汇市场被认为是全球最大、流动性最强的金融市场。投资者根据汇率的起伏买卖外汇，并从中获利。但外汇交易可能充满风险。外汇投资广告常会通过课程或软件吸引投资者方便地进入外汇市场。但外汇交易由手握各种资源的大型国际银行主导，从业者皆受过特殊培训，拥有顶尖的科技，可支配大型交易账户。普通投资者很难与这些专业人士抗衡。可能不会有人提醒您外汇交易的巨大风险。

此外，一些外汇交易投资可能并不合法或具有诈骗性质。因为外汇交易常通过设在其他国家的服务器在线进行，不受监管的公司可能会在法规之外推销其服务。您投入的钱财可能并非像宣称的那样进行投资，您可能需要在交易前将钱汇至离岸账户，使您之后无法提取。若发生以上任何一种情况，您都会损失投入的部分甚至全部金钱。

离岸投资骗局

此类骗局常会承诺，只要您将钱转至“离岸”的另一国家，便会获得高额的回报。大多数情况下，这样做是为了规避或降低需缴纳的税款。对这类避税方案需要格外小心，您最终可能会拖欠政府税款、利息并产生罚金。

离岸投资还存在其他风险。如果您将钱转至其他国家后发生纠纷，您可能无法在加拿大的民事法庭提起诉讼，也无法追回钱款。

退休金骗局

此类骗局针对在锁定退休账户 (LIRA) 存有退休储蓄的人群。大多数情况下，您在满一定年龄（一般是55岁或之后）前无法从LIRA中提取资金。每年可以从LIRA中提取多少钱也有限制，您可能必须为取出的钱缴税。

此类骗局常被包装成一种特殊的“注册退休储蓄 (RRSP) 贷款”，声称能够让您绕开税法，取走锁定的资金。为了获得“贷款”，您必须卖出LIRA账户中现有的投资并用这笔钱购买一家指定初创公司的股份。作为回报，骗子承诺会将您投资金额的60-70%作为给您的“贷款”，剩余部分则留作手续费。骗子许诺您可以拿到现金，而且无需缴税，并继续持有LIRA账户中的投资。但您购买的投资产品可能毫无价值，而您永远也不会拿到那笔“贷款”。您可能会因此丧失退休储蓄。

庞氏或金字塔骗局

此类骗局通过广告和电子邮件招揽受骗者,许下各式承诺,包括在家工作就能在六周内将10元变成2万元,或者宣称您有机会加入一个特殊投资者团体,和他们一起发家致富。这种邀请甚至可能来自您认识的人。

早期加入骗局的投资者或许可以在短时间内通过所谓的“利息支票”获得高额回报,然后开心地追加投资或邀请朋友和家人一起投资。但是该投资产品其实并不存在。所谓的“利息支票”来自投资者自己和新投资者的投入。最终,当不再有新人被卷入骗局,便没有资金来支付“利息”,您不会再收到一分钱。这时骗子就会卷款潜逃。

拉高出货

在此类骗局中,骗子会逐一联络潜在的投资者,以低价推销超值股票。您不知道的是,联系您的个人或公司也大量持有该股票,且该股票可能并非由正规企业发行。随着越来越多的投资者买入该股票,股票价格飙升。在股价见顶后,骗子会抛售自己持有的股票,股价应声下跌。您手中的股票会变得一文不值。

投资前先查询

查询注册情况有助于保护您免受不合格或欺骗性个人和公司的伤害。请访问 CheckBeforeYouInvest.ca

详情请见 GetSmarterAboutMoney.ca

Ontario Securities Commission

20 Queen St. W., 22nd Floor, Toronto, Ontario M5H 3S8

Tel: 1-877-785-1555 Email: inquiries@osc.gov.on.ca



ONTARIO
SECURITIES
COMMISSION



Get
Smarter
About
Money.ca

