

## 什麼是熟人詐騙？

這種詐騙的目標為同一團體內的成員，通常為宗教或族裔團體。

## 為什麼要對此加倍小心？

詐騙者經常是和您在同一個社會、族裔或宗教團體內的成員。他可能會對您這樣說：“您可以信任我”，“我和您是一樣的”。“我們在同一階層，我們有共同的利益。我可以幫助您賺錢。”



**注意：** 詐騙者通常是您信任的人！

## 詐騙者不和您在同一團體時的情況？

詐騙者也可能是一個陌生人，利用了您對您所屬團體的信任。如果詐騙者不屬於您的團體，他可能會與您所在團體的重要成員發展良好關係，讓這些人對他的騙局感興趣，從而接受他。詐騙者首先會向一些有影響力的成員推銷他的“投資機會”，然後利用其他人對這些有影響力成員的信任擴大推銷。而最終效果是相同的，一旦詐騙者與該團體建立關係，成員就會放鬆警惕，讓詐騙者有機可乘。

## 如何防止熟人詐騙？

以下建議可以幫助您識別和避免被熟人詐騙，損失錢財。

在做投資之前，**一定要進行研究。**

當有人提到您團體中其他成員的名字或證詞時，**一定要保持警惕**。詐騙者通常會用後來加入的人所投資的錢，來作為首批投資者的回報。於是首批投資的人認為真的可以獲利，非常高興。而當您也進行投資時則可能完全破產。

一定要盡可能多地索取任何關於投資的**書面信息**，包括投資的風險和成本，以及您應該如何取回投資。

請不屬於您所在團體的一位**專業人士**評估該投資，如會計師、律師或授權代理人。您可以向金融市場監管局確認，向您提供投資機會的人是否具有授權許可，免費諮詢電話：**1 877 525-0337**。