

投 資 人 園 地



證券投資人及期貨交易人保護中心

問 題	答 覆 內 容
<p>一、陳先生最近於交友網站認識了自稱在香港金融證券業工作的吳小姐，二人相談甚歡，於聊天過程吳小姐表示她的客戶都是屬於法人的VIP客戶，這些客戶股票下單都是由她處理，其客戶所投資的股票股價低且獲利率很高，並說服陳先生去證券商開辦買賣外國有價證券帳戶跟著她買賣香港股票。陳先生對投資外國股票</p>	<p>隨著我國金融市場國際化的腳步，國人投資理財的各項活動日益擺脫地域的限制，越來越多的投資人選擇將資金投資於海外交易市場以尋求獲利空間。</p> <p>買賣外國有價證券的投資風險，依其投資標的及所投資交易市場而有差異，投資人應就所投資標的為股票、認股權證、受益憑證、債券及存託憑證等，瞭解其商品特性和各項風險。且投資外國有價證券係於國外證券市場交易，國外證券交易市場或因無漲跌幅限制、或因交易規則或作業方式有別於國內，投資人於買賣外國有價證券前應充分了解其交易規則及投資風險；另投資人在買賣外國有價證券應與合法證券商簽訂受託買賣外國有價證券契約，其中對交割款項和費用的幣別、匯率及其計算等事項的約定，亦應明確瞭解其內容，對於可能影響之因素皆需審慎評估，以免遭受損失。</p> <p>除了上述事項外，投資人要注意，近來大陸港股詐騙集團常利用 Facebook、Line 等社群邀請投資人加入聊天群、股票交流群等，或利用交友平台網站接觸國內投資人，先藉由聊天取得其信任，再跨海引導投資人去證券商開立受託買賣外國有價證券帳戶，並慫恿投資人買進香港證券交易所掛牌具有市值小及總流通量小、股權集中及流通率差等特徵之股票，透過此種方式吸收散戶進場，待時機成熟時詐騙集團再藉機出脫拋售，</p>

問題	答覆內容
<p>一直有興趣，想了解買賣外國有價證券需注意的事項？也想詢問網路上認識的吳小姐推薦的港股是否可靠？</p>	<p>致受害之投資人造成重大損失。</p> <p>本件吳小姐透過網路向陳先生推薦其所聲稱股價低獲利率高的香港股票，若陳先生真的下單買進，即有可能落入詐騙集團之圈套。因此，提醒投資人應注意上述金融詐騙行為，若於網路上遇到類似遊說投資高報酬率標的時，應確認提供有價證券投資顧問建議業者之合法性及詳加思考並提高警覺，避免成為詐騙集團的肥羊，致投資血本無歸。</p> <p>另投資人亦可善用 165 反詐騙官網「高風險賣場 / 詐騙 LineId」專區公告的「詐騙 Line ID」資料，在網路投資、交友前，先過濾對方的 Line 帳號是否曾被通報為詐騙帳號，以減低被騙風險，或撥打 165 反詐騙專線諮詢，以維護自身權益。</p>
<p>二、張小姐於社群網站看到有自稱股神招攬會員，表示加入其群組後，只要每月繳交固定服務費，即可收到推介股票之資訊，其所推薦買進之股票獲利均可翻倍。張小姐想參加但又怕受騙。想詢問該人自稱股神在網路上招攬會員是否合法？若不合法，其該如何檢舉？</p>	<p>目前網路上常有許多打著股神名號，利用經營財經網站或社群工具等方式，招攬不特定人成為會員，對會員提供有價證券之分析意見或推介建議，非法經營證券投資顧問業務並收取費用之情形。</p> <p>依證券投資信託及顧問法（下稱「投信投顧法」）第 6 條規定，非依本法不得經營證券投資顧問業務。因此，依我國法令必須經金融監督管理委員會（下稱「金管會」）核准才能提供證券投資顧問服務；未取得金管會之核准，卻提供證券投資顧問服務，均是違法經營，已觸犯投信投顧法規定，最重可處 5 年以下有期徒刑，併科新臺幣 100 萬元以上 5,000 萬元以下罰金。</p> <p>投資人如有諮詢投資標的之需求，應慎選合法證券投資顧問業者，金管會及投信投顧公會已建置合法經營證券投資顧問之業者名單，投資人可到投信投顧公會網站查詢（首頁 > 關於公會 > 會員名錄 > 經營事項一覽表，可連結網址：https://www.sitca.org.tw/ROC/MemData/MD1001N.aspx?PGMID=AS0702），建議投資人可先查詢該家公司是否為合法登記的會員，取得金管會核發營業執照的公司，以確保委託對象的合法性。</p> <p>另投資人若發現有公司或人員從事非法投顧，可檢具具體事證向法務部調查局告發（檢舉專線電話：（02）2917-7777），也可至投信投顧公會網站所設置之非法投顧檢舉專區</p>

問題	答覆內容
	<p>(首頁 > 投資人保護 > 檢舉非法投顧，網址：https://members.sitca.org.tw/SitcaWeb.Ext/Impeachment/IM1001.aspx) 或向金管會提出檢舉。本件張小姐於社群網站上發現有人自稱股神招攬會員，該人恐已違反投信投顧法之規定，張小姐即可透過上述方式提出檢舉。</p> <p>最後，再次提醒投資人若有證券投資顧問之需求，應慎選經主管機關許可設立的合法證券投資顧問公司，以維護自身權益。</p>

社群或交友平台網站金融詐騙多，投資人要提高警覺謹慎確認，避免落入詐騙集團圈套，致投資血本無歸