

時事追蹤工作紙

虛擬資產騙案

相關單元及頁數：單元 1.3 理財教育（第 17,28 頁）

學習目標：認識虛擬資產，從而瞭解投資的各種風險。



細閱以下資料，然後回答問題。

資料一：一篇關於虛擬資產的文章

虛擬資產是一種以數碼形式來表達價值，可以用作交易、轉移、支付以至投資的資產。目前全球有超過兩萬種虛擬資產，但不同虛擬資產的特性及運作方式存在不少差異。比特幣或其他虛擬資產並非政府發行的法定貨幣，而在香港，它們一般不獲接納為付款方式。

與傳統資產不同，虛擬資產一般沒有內在價值，亦沒有任何政府或銀行支持。價格主要取決於投資者信心及市場供求。基於其虛擬及網上性質，很多騙徒亦會利用虛擬資產進行詐騙。此外，虛擬資產交易平台在不同地區可能不受監管或只受輕度監管，未必有足夠的投資者保障。

資料來源：投資者及理財教育委員會

資料二：一則關於虛擬資產詐騙案的報道

證監會表示，留意到一家名為「JPEX」的虛擬資產交易平台，透過網紅及場外虛擬資產貨幣兌換商積極地向香港公眾推廣該平台的服務和產品，但其所使用的手法存在眾多可疑之處，舉例如下：

- JPEX 稱其為「持牌，並受認可的數字資產、虛擬貨幣平台」，並聲稱已向海外監管機構取得經營虛擬資產交易平台的牌照，而這與事實不符。
- JPEX 為其部分產品提供極高回報。
- 有投資者投訴未能從在 JPEX 開設的帳戶中提取虛擬資產。

資料來源：證券及期貨事務監察委員會



投資 (Investment)

指在儲蓄及定期存款、外幣存款、債券、股票等投資項目投入資金，並期望得到回報的行為。人們可以根據預期的回報和風險來選擇投資產品。投資的回報和風險往往是相對的，高回報一般會伴隨高風險。



1. 投委會 | 虛擬資產 5 大要點你要知

<https://www.ifec.org.hk/web/tc/financial-products/fintech/ico-bitcoin/five-things-about-virtual-assets.page>



2. 虛擬資產概覽 | 監證會

<https://www.sfc.hk/TC/Welcome-to-the-Fintech-Contact-Point/Virtual-assets/Overview>





1. 根據資料一，判斷下列句子的內容是否正確，然後在適當的方格內加上「✓」

號。 理解資料

是 非

- | | | |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| i. 香港一般不接納以虛擬資產為付款方式。 | ☐ | ☐ |
| ii. 虛擬資產一般沒有內在價值，缺乏政府或銀行支持。 | ☐ | ☐ |

2. 根據資料二，JPEX 有哪些可疑之處？ 理解資料

- (i) JPEX 不持有牌照。
- (ii) JPEX 實際上只提供實體金融產品。
- (iii) JPEX 為其部分產品提供極高回報。
- (iv) 有投資者未能從在 JPEX 開設的帳戶中提取虛擬資產。

- A. (iv)
- B. (i)、(ii)
- C. (i)、(iii)、(iv)
- D. 以上皆是

☐

3. 綜合兩則資料，投資虛擬資產有甚麼風險？ 理解資料、分析資料

4. 根據資料，投資者在投資虛擬資產時應該注意甚麼？理解資料、發表意見

參考答案

1. i. 是 ii. 是

2. C

3. 言之成理即可。參考答案如下：

- **虛擬資產較易被利用作詐騙工具：**虛擬資產的虛擬及網上性質令騙徒容易利用它進行詐騙。例如資料二中的虛擬資產交易平台「JPEX」會透過網紅及場外虛擬資產貨幣兌換商推介來獲取投資者的信任，藉機騙取他們的財產。
- **虛擬資產交易平台不受監管：**虛擬資產交易平台在不同地區可能不受監管或只受輕度監管，未必有足夠的投資者保障。假如投資者遇上糾紛，它們不一定能夠被妥善處理。
- **虛擬資產的投資風險較高：**虛擬資產種類繁多，其特性及運作方式亦存在差異。而且虛擬資產一般沒有內在價值，不受政府或銀行支持，價格主要取決於投資者信心及市場供求。這意味着虛擬資產容易受市場影響，價格波動較大。

4. 言之成理即可。參考答案如下：

- **避免將大部分財產投入虛擬資產：**虛擬資產沒有內在價值，亦沒有任何政府或銀行支持，其價值容易受市場影響，風險很高。因此投資者不應將太多財產投入虛擬資產，以免血本無歸。
- **查詢虛擬資產交易相關法規：**虛擬資產交易平台在不同地區可能不受監管或只受輕度監管，未必有足夠的投資者保障。投資者應該學習自己所在地區與虛擬資產相關的法規，保障自己的權益。
- **在投資前深入調查該種虛擬資產及平台：**虛擬資產種類繁多，其特性及運作方式存在差異。投資者在買入資產前應該充分瞭解該虛擬資產的特性及風險。投資者也需要瞭解清楚處理投資的平台，減低被詐騙的可能性，防範資料二中提及的如 JPEX 般無牌經營的虛擬資產交易平台。