Headline: MAS investors from last year need to be wary of Alert List, digital currency transactions account for 25% 金管局去年投资者须

## 警惕名单数码代币交易占25%

金管局去年投资者须警惕名单 数码代币交易占25%

## 黄琇惠 报道 xhwee@sph.com.sg

去年有102家企业或公司代 表被新加坡金融管理局列人投 资者须警惕名单(Investor Alert List,简称IAL),创下过去五年 来的最高纪录。当中,数码代币 (digital token)相关交易占了四 分之一。

金管局提供给《联合早报》 的数据显示,从2004年至今年3月 底,共有657家公司或代表列入投 资者须警惕名单。过去五年,有 逾400业者列入名单。今年首季则 已有23名业者列入名单。

金管局发言人回答本报询问 时说: "根据我们收到的反馈, 近年来,消费者较常接触到的不 受监管投资计划包括没有营运 执照的线上交易平台和数码代 币。"

当局去年接获的投诉或询问 中,有25%的无照营业者涉及数 码代币相关交易,如数码代币发 行或加密货币交易平台服务。

金管局指出,不少网站和社 交媒体平台贴文冒用部长和其他 知名公众人物的名义和照片,企 图招揽公众投资比特币。

本月初,李显龙总理就透 露,他的社交媒体个人页面被区 块链平台随意引用来推销加密货 币投资,他提醒民众要小心这类 投资平台。

被列入投资者 近年被当局采取行动的投资计划 须警惕名单业者 RADE 去年创五年来最多(家) 102 单。 2018年5月 2019年4月 2020年5月 87 82 金管局警告八家数码代币交 商业事务局提控两人涉嫌进 警方、资信局与金管局联手 78 易平台,在未获批准前不可 行与维卡币(OneCoin)有关 制止涉及欺诈性营销策略, 处理等同于证券或期货合同 误导或诱使投资者进行网上 的多层行销活动。 66 的代币交易。 交易的Arotrade运作。 投资加密货币须加倍谨慎 999 23 投资前,应仔细关注产品说明.若 若怀疑某项加密货币 投资加密货币具高 加密货币并非法定 风险,应谨慎行事 货币,不由任何政 宣称可赚取难以置信的厚利,往往 投资可能涉及欺诈或 和了解投资所需承 府发行,也不获任 就不是真的。投资者应小心评估是 用于其他非法活动. 2016 2017 2018 2019 2020 2021 首季 否符合投资目标和风险偏好。 担的重大风险。 何担保。 公众应向警方报案。 资料来源/金管局 早报图表 / 张进培 当局近年来对网上交易平 投资者须警惕名单。 在本月推出一个金融教育活动, 择。 旨在提高人们对加密货币和线上 台采取了行动,例如新加坡警 金管局在2016年10月将来自 金管局表示,名单上的个人 或企业经常被外界误以为所从事 交易投资骗局的风险意识。 察部队、资讯通信媒体发展局 保加利亚的加密货币业者维卡 (IMDA)和金管局去年5月制 币和本地企业One Concept列入名 的活动是受金管局监管,但事实 受访的金融专家指出,线上 止了不受监管的线上交易平台 单。2019年,两人因涉嫌进行与 投资市场更加活跃,加上区块链 不然。 加密货币维卡币 (OneCoin) 有关 金管局建议散户只与受金管 Arotrade的运作。 金融迅速发展,因此去年有更多 此前,警方调查显示Arotrade 的多层行销活动而被控上法庭。 局监管的公司进行交易,以确保 业者被列入名单。 涉及欺诈性营销策略,误导或诱 金管局于2004年推出投资者 受到法律保障。

受到法律保障。 新加坡国立大学商学院治理 当局的全国财务教育计划 与永续发展研究所所长兼副教授 "理财有方"(MoneySense)将 卢耀群受访时说,去年是非比寻

常的一年,许多投资者在疫情后 花更多时间在网络上,并在参与 投资计划时更愿意承担风险,因 此接触到更多相关业者,做出更 多投诉,导致更多业者被列入名

他说,在过去几年里,市面 上的投资产品显著增加,大部分 是虚拟和仅在线上推出的产品。 他认为虚拟产品的真实性很难验 证,尤其是加密货币,例如使 用区块链技术的非同质化代币 (Non Fungible Token)最近便掀 起风潮。

他认为,除了投资者须警惕 名单,当局还更积极地推动投资 者教育,尤其是虚拟产品交易和 投资风险方面的计划。

新加坡管理大学人工智能与 数据监管研究中心研究员妮迪亚 指出,投资者相信加密资产在将 来会是对冲通胀的良好工具,加 上去中心化金融(Decentralized Finance,简称"DeFi")的区块 链新概念兴起,吸引投资者试图 从中获利,也因而让骗徒和犯罪 分子有机可乘。

她认为,散户对这些金融创 新有更深的了解有助防范这类诈 欺风险,因为了解这些创新,将 让他们更能意识到数码领域及相 对新的市场如加密货币所潜在的 风险。

Source: Lianhe Zaobao @ Singapore Press Holdings Limited. Permission required for reproduction

早在2018年9月已把Arotrade列入 看名单,以作出更明智的投资选

使投资者到网站交易。而金管局

须警惕名单,让散户投资前可查