

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%

黄秀惠 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入投资者须警惕名单 (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。



当局近年来对网上交易平台采取了行动, 例如新加坡警察部队、资讯通信媒体发展局 (IMDA) 和金管局去年5月制止了不受监管的线上交易平台Arotrade的运作。

此前, 警方调查显示Arotrade涉及欺诈性营销策略, 误导或诱使投资者到网站交易。而金管局早在2018年9月已把Arotrade列入

投资者须警惕名单。

金管局在2016年10月将来自保加利亚的加密货币业者维卡币和本地企业One Concept列入名单。2019年, 两人因涉嫌进行与加密货币维卡币 (OneCoin) 有关的多层行销活动而被控上法庭。

金管局于2004年推出投资者须警惕名单, 让散户投资前可查看名单, 以作出更明智的投资选

择。

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的活动是受金管局监管, 但事实不然。

金管局建议散户只与受金管局监管的公司进行交易, 以确保受到法律保障。

当局的全国财务教育计划“理财有方” (MoneySense) 将

在本月推出一个金融教育活动, 旨在提高人们对加密货币和线上交易投资骗局的风险意识。

受访的金融专家指出, 线上投资市场更加活跃, 加上区块链金融迅速发展, 因此去年有更多业者被列入名单。

新加坡国立大学商学院治理与永续发展研究所所长兼副教授卢耀群受访时说, 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单。

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, 投资者相信加密货币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入的了解有助防范这类诈骗风险, 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。