

【世界投资者周】防范非法证券期货活动知多少

来源：中证中小投资者服务中心

小费阿姨：什么是非法证券期货活动呢？

小钟老师：非法证券期货活动是指未经批准从事依法应由证券监管部门或国务院授权的部门核准或批准，应受法定监督的证券发行和经营证券期货业务的活动。非法证券期货活动具有涉及面广、欺骗性强、危害性大、蔓延速度快等特点，是经济社会生活中的毒瘤，严重危害社会稳定和金融安全。中小投资者一定要注意防范非法证券期货活动，维护自己的财产安全。

小费阿姨：非法证券期货活动具体有哪些形式啊？

小钟老师：非法证券期货活动的主要表现形式有以下几种：一是编造公司即将在境内外上市或股票发行获得政府部门批准等虚假信息，诱骗社会公众购买所谓“原始股”；二是非法中介机构以“投资咨询机构”“产权经纪公司”“外国资本公司或投资公司驻华代表处”等名义，未经法定机关批准，向社会公众非法买卖或代理买卖未上市公司股票；三是不法分子以证券投资为名，以高额回报为诱饵，诈骗群众钱财。近年来，随着监管部门打击力度不断加大，不法分子从事非法证券期货活动的花样也不断翻新，投资者需要小心识别，防止掉入这些陷阱。

小费阿姨：我经常能收到一些短信，说可以提供场外个股期权交易服务，让我加微信群，这是非法证券期货活动吗？

小钟老师：这是典型的非法证券期货活动手法。不法分子在邀请投资者进入微信群后，通常会先发布一些盈利较好的交易清单，组织活动交流，逐步取得投资者信任后，推荐投资者参加个股期权交易，宣称低风险、高回报、操作简便。投资者无需开通证券账户，也不必进行视频认证，仅提供身份证号和银行账户即可完成注册，投资者交纳权利金后就可以参加交易。但往往到行权时，标的股票并没有上涨，投资者不光损失权利金，账号中的余额也无法出金。

小费阿姨：那风险太大了呀！

小钟老师：是的。这些平台没有相应的金融业务资质，内控合规机制不健全，权利金要求过高，缺乏资金第三方存管机制，存在明显的风险隐患。此外，这些平台往往使用“高杠杆”“亏损有限而盈利无限”“亏损无需补仓”等误导性宣传术语，片面强调甚至夸大个股期权收益，弱化甚至不提示个股期权风险。投资者通过这些平台参与场外个股期权交易，存在较大风险，若平台存在欺诈行为或者发生“跑路”等风险事件，投资者自身权益难以保障，一定要高度警惕。

小费阿姨：非法证券期货活动对投资者危害太大了，而且我听说一般这种情况下，钱很难追回来了是吗？

小钟老师：您说得对，不法分子骗取投资者的钱财后，往往立刻挥霍一空，或者逃之夭夭，投资者的损失往往难以追回。而且国务院发布的《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》规定，因参与非法金融业务活动受到的损失，由参与者自行承担。投资者如果参与非法证券期货活动，将面临“责任自负、损失自担”的结果。

小费阿姨：那我们如何辨识非法证券期货活动呢？

小钟老师：投资者可以通过下面几个方面来识别：一是辨识主体资格。按照规定，开展证券期货业务，需要经中国证监会核准，取得相应业务资格。未取得相应业务资格而开展证券期货业务的机构，是非法机构。可以通过证监会、中国证券业协会、中国期货业协会网站查询合法证券期货经营机构及其从业人员信息或向当地证监局核实。二是辨识营销方式。不法分子往往自称“老师”“股神”，以知道“内幕信息”、能够挑选“黑马股”，只要跟着他做，就能赚大钱的说法吸引投资者。对于这样的人，不要相信。证券期货交易是有风险的，不可能稳赚不赔。三是辨识互联网址。非法证券期货网站的网址往往采用无特殊意义的字母和数字构成，或在合法证券期货经营机构网址的基础上变换或增加字母和数字。可通过证监会网站或中国证券业协会、中国期货业协会网站，查看合法证券期货经营机构的网址，识别非法证券期货网站。四是辨识收款账号。合法证券期货经营机构只能以公司名义对外开展业务，也只能以公司的名义开立银行账户。如果

有人要求把钱打入以个人名义开立的账户或与该机构名称不符,投资者要果断拒绝。

小费阿姨: 那如果受到非法证券期货活动侵害后我们投资者如何处理呢?

小钟老师: 根据国家有关规定,非法证券期货活动的查处和善后处理由地方人民政府负责。投资者的权益受到非法证券期货活动侵害后,为使不法分子及时得到查处,尽可能挽回损失,要在第一时间向当地公安机关报案,或者向当地工商部门、证券监管部门反映。投资者要妥善保管好合同、汇款单、银行流水等凭证,提供给政府有关部门,以便政府部门查处非法证券期货活动,维护自己的权益。

我们也提醒广大投资者要保持理性投资心态,珍惜自己的钱财,主动远离非法证券期货活动,不轻信、不参与,谨防上当受骗。