

金融消费者权益保护教育宣传月 | 如何识别非法证券期货活动？



非法证券期货活动是一种涉众型的违法犯罪活动，花样翻新快、隐蔽性强、欺骗性大、仿效性高，给许多投资者造成了严重的损失。2023年“金融消费者权益保护教育宣传月”活动正火热开展中，上银基金积极呼吁广大投资者“选择合法机构，远离非法主体，坚持理性投资，谨防上当受骗”。

一、投资者应该如何识别非法证券期货活动？

近年来，随着政府对非法证券期货活动打击力度的不断加大，不法分子从事非法证券期货活动的手法不断翻新，非法证券期货活动的隐蔽性也越来越强。投资者可以从以下四个方面来判断、识别非法证券期货活动。

一是看业务资质。证券期货行业是特许经营行业，按照规定，开展证券期货业务需要经中国证监会批准，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，投资者应该避免与这样的机构打交道，以免上当受骗。那么，如果投资者想要知道一家公司是否获准公开发行，可以通过中国证监会网站（www.csrc.gov.cn），查询行政许可信息栏目，同时还可以登录上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、深圳证券交易所网站（www.szse.cn）查询新股发行相关信息；如果投资者想要知道一家公司或人员是否具备证券期货业务资格，则可以登录中国证监会网站或中国证券业协会网站（www.sac.net.cn）和中国期货业协会网站（www.cfachina.org）进行查询。另外，全国中小企业股份转让系统有限责任公司也是经国务院批准的全国性证券交易场所，投资者则可以登录其网站（www.neeq.cc）查询具有主办券商业务资格的证券公司和挂牌公司有关信息。

二是看营销方式。开展证券期货业务活动，要遵守证券期货法律法规有关投资者适当性管理的规定，合法的证券期货经营机构在进行业务宣传时，一般会采用谨慎用语，不会夸大宣传，虚假宣传，同时还会按要求充分揭示业务风险。但是，不法分子大多利用投资者“一夜暴富”或急于扭亏的心理，较多采用夸张、煽动或吸引眼球的宣传用语，往往自称“老师”、“股神”，以“跟买即涨停”、“推荐黑马”、“提供内幕信息”、“包赚不赔”、“保证上市”、“专家一对一贴身指导”、“对接私募”等说法吸引投资者。在这里要提示各位投资者，证券期货投资是有风险的，不可能稳赚不赔。

三是看汇款账号。一般来说，非法证券期货活动的目的是为了骗取投资者钱财，获取非法所得。为达此目的，不法分子往往会采取各种推销手段，如打折、优惠、频繁催款、制造紧迫感等方式，催促投资者尽快将资金打入其控制的银行账户。合法证券期货经营机构只能以公司的名义对外开展业务，也只能以公司的名义开立银行账户，不会用个人账户或非本机构账户进行收款。因此，投资者在汇款环节应当格外谨慎，如果收款账户为个人账户或与该机构名称不符，投资者一定不要向其汇款。

四是看互联网网址。非法证券期货网站的网址往往由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。投资者可通过中国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，不要登录非法证券期货网站，以免勿入陷阱，蒙受损失。

二、非法证券期货活动会给投资者带来什么样的风险？

非法证券期货活动是一种典型的涉众型违法犯罪活动，严重干扰正常的经济金融秩序，破坏社会和谐稳定。不法分子往往使用虚假身份和虚假信息，通过夸大宣传、承诺收益等手段，以各种形式作掩护，引诱投资者上当受骗。不法分子骗取投资者钱财后，往往立即挥霍一空，或者逃之夭夭，投资者损失难以追回。

需要注意的是，投资者参与非法证券期货活动，是不受法律保护的。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。

三、投资者受到非法证券期货活动侵害后，应如何处理？

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，请在第一时间向当地公安机关报案，或者向当地工商部门，证券期货监管部门反应。投资者应妥善保管好合同、汇款单、银行流水等凭证以及通话短信记录、交易记录等材料，提供给地方政府有关部门，以便于查处非法证券期货活动，维护自身合法权益。

此外，最高人民法院、最高人民检察院、公安部、中国证监会于 2008 年 1 月 2 日联合印发的《关于整治非法证券活动有关问题的通知》对非法证券活动受害人的救济途径做了规定，如果非法证券活动构成犯罪，被害人应当通过公安机关、司法机关刑事追赃程序追偿；如果非法证券活动仅是一般违法行为而没有构成犯罪，当事人符合《民事诉讼法》规定的起诉条件的，可以通过民事诉讼程序请求赔偿。

风险提示：本文主要内容转载自上海证券交易所，版权归原作者所有。