

理性投资，远离非法证券期货基金陷阱

——第五届全国防范非法证券期货基金宣传月

“抵制非法证券期货基金活动，保护投资者合法权益”主题宣传

一、什么是非法证券期货基金活动？

非法证券期货基金活动是指违反相关法律法规，未经国家有关金融监管机构批准，擅自进行的证券、期货、基金等金融产品的发行、交易或提供相关服务的行为。这些活动通常具有欺诈性质，目的是骗取投资者的钱财，获取非法所得，严重干扰了正常的金融市场秩序，损害投资者的合法权益，影响社会和谐稳定。

二、存在哪些典型的非法证券期货基金活动？

1. 通过网络直播、短视频平台、社交平台推荐股票基金期货。不法分子通过微博、微信、QQ 等网络社交工具，以“股神”“大 V”“老师”等名义直接或间接推荐股票、基金和期货，或个人创建或利用互联网平台开设直播室或发布短视频，以“主播”“博主”“圈主”等名义直接或间接推荐股票、基金和期货。

2. 以“荐股软件”形式推荐股票基金期货。不法分子通过销售或提供推荐股票、基金和期货投资软件，提供股票、基金和期货品种的投资分析意见、选择建议、买卖时机建议和预测价格走势等，并将投资咨询作为软件的功能和后期服务，骗取咨询费、服务费。

3. 以培训方式推荐股票基金期货。不法分子通过开办“股民学校”，推销“理财”“投资者教育”“财商教育”“炒股”“买基”等课程，举办投资讲座、报告会和分析会等方式直接或间接推荐股票、基金和期

货，从事非法证券投资咨询，或以“特约嘉宾”、“免费诊股”、“黑马股”等夸张性宣传术语，吸引投资者成为其会员，骗取会员费、学员费。

4. 非法代理客户进行投资理财活动。不法分子设立网站或利用网络聊天工具，以招揽会员或客户为名，提供证券期货基金投资分析、预测或建议的方式，非法代理客户从事投资理财活动；或以保证收益、高额回报为诱饵，代客操盘，公开招揽客户，与投资者签订委托协议，从事非法投资理财活动。

5. 假冒合法机构。使用虚构的证券、期货或基金公司名称，利用门户网站的博客发布非法证券期货基金活动信息，招揽会员或客户，提供投资分析、预测或建议服务，变相从事非法投资咨询业务。

三、受到非法证券期货基金活动侵害后怎么做？

根据《最高人民法院、最高人民检察院、公安部、中国证券监督管理委员会关于整治非法证券活动有关问题的通知》的有关规定，如果非法证券期货基金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。如果非法证券期货基金活动构成犯罪，被害人应当通过公安、司法机关刑事追赃程序追偿。因此，投资者发现自身受到非法证券期货基金活动侵害后，首先要停止非法活动的投资行为，其次应妥善保管好合同、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，并向证券期货基金经营机构或监管部门寻求帮助，或向公安机关报案，维护自身合法权益。

四、如何有效识别非法证券期货基金活动？

1. **辨识主体资格。**按照规定，开展证券期货或基金业务，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基金业务的机构，是非法机构。投资者可以通过证监会网站（www.csrc.gov.cn）、中国证券业协会网站（www.sac.net.cn）、中国期货业协会网站（www.cfachina.org）、中国证券投资基金业协会网站（www.amac.org.cn）查询合法证券期货基金经营机构及其从业人员信息，或者向当地证监局核实相关机构和人员信息。

2. **辨识工商登记。**合法的证券期货基金机构必须在工商部门进行注册，持有相关的工商登记证书，投资者可以通过查询相关机构的工商信息了解其是否合法注册。

3. **辨识营销方式。**不法分子往往自称“老师”、“股神”，知道“内幕信息”、能够挑选“黑马股”，只要跟着他做，就能赚大钱；或采用“高额回报”、“零风险”等诱人的宣传方式吸引投资者。证券期货基金投资有风险，不可能稳赚不赔，投资者应保持清醒，不受虚假宣传误导，避免被骗。

4. **辨识互联网址。**非法证券期货基金网站的网址往往采用无特殊意义的字母和数字构成，或在合法证券期货基金经营机构网址的基础上变换或增加字母和数字。投资者可通过证监会网站或中国证券业协会、中国期货业协会网站、中国证券投资基金业协会网站，查看合法证券期货基金经营机构的网址，识别非法证券期货基金网站。

5. **辨识收款账号。**合法证券期货基金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。而非法机构往往以个人的名义开立收款账户。如果有人要求把欠款转入以个人名义开立的账户或境外账户，请投资者果断拒绝。

另外，投资者需主动学习了解证券期货基金的投资知识及相关法律法规，在从事投资理财活动时保持理性，提高判断力和投资分析水平，树立风险防范意识，识别投资风险，自觉抵制高额回报诱惑，谨防上当受骗。