

防范证券欺诈活动

2015-07-03

防范非法证券投资信息诈骗知识问答

一、什么是非法证券投资咨询？

非法证券投资咨询，是指有关公司或个人未经中国证监会批准，擅自为证券、期货投资人或者客户提供证券、期货投资分析、预测或者建议等直接或者间接有偿咨询服务的经营行为。

二、非法证券投资咨询有什么特征？

非法证券投资咨询活动具有以下几个方面的特征：

1、非法证券投资咨询未取得行业主管部门（证监会或其派出机构）批准，即未取得证监会的批文，缺少行政审批的法定程序。《证券法》第一百二十二条规定：“未经国务院证券监督管理机构批准，任何单位和个人不得经营证券业务。”应当获得批准的不仅仅是从事投资咨询的公司，还包括从事投资咨询的个人，两者缺一不可，否则都应当视为非法证券投资咨询行为。在我们的生活中，可能出现具有证券投资咨询资格的分析师在未经批准的公司从事证券投资咨询活动，这种情况仍然是非法证券投资咨询活动。

2、非法证券投资咨询为有偿的经营行为。从事非法证券投资咨询的公司或个人，往往以推荐股票为名，向投资者收取会员费、保证金、咨询费等，或者约定从获取的利益中分成的方式向客户收取费用，是一种典型的经营行为。另按照国务院办公厅《关于打击非法发行股票和非法经营证券业务有关问题的通知》（国办发〔2006〕99号）的有关规定：“严禁非法经营证券业务。股票承销、经纪（代理买卖）、证券投资咨询等证券业务由证监会依法批准设立的证券机构经营，未经证监会批准，其他任何机构和个人不得经营证券业务。”以国家规定的形式明确了证券投资咨询是一种经营行为。

三、非法证券投资咨询机构主要使用哪些手法诱骗投资者上当？

1、通过建立网站、博客、QQ群、微博、微信等招收会员推荐股票，目的是招收会员，收取会费。不少上网的证券投资者都有这样的经验，经常会在一些博客或论坛上看到某人自称“股神”、“荐股专家”，有的博客、微博、微信发文声称，只要加入成为会员，就可以获取具体信息；有的门户网站出现招募广告，声称只要成为会员，就保证收益达到相当水平；有的网站声称代客炒股，收益分成。

2、以出售炒股软件为名实施非法证券咨询。普遍采取的方式是，在互联网上设立公司网站，或者采取打电话、发传单的方式宣传公司的炒股软件能够给投资者带来高收益回报且

操作简单。同时，在网站上设立免费业务对客户持股情况进行分析。当得知投资者的电话号码（只要投资者打了热线电话，电脑会将电话号码记下来）后，公司客户代表会不厌其烦地和投资者进行联系，了解投资者投资规模等信息并向投资者推荐炒股软件。当投资者按照炒股软件投资失败，向公司投诉并要求退款时，公司人员则称投资者交的钱只是软件使用费，再交几万元加入公司某总经理的专案小组就能得到公司专家一对一的指导。若投资者参加了“指导”仍未赚到钱而投诉时，公司人员再推新的“总经理”以参与操作某只股票为名继续进行骗。有的大肆吹嘘炒股软件的神奇功能，但在后续服务中又为客户推荐个股、分析大盘行情等，所谓炒股软件只不过是掩人耳目的手段，本质上仍是非法证券咨询活动。

3、以代客理财的名义从事非法证券咨询。不法分子往往宣称推出了新的理财方式，会员无须缴纳会员费，只要将自己的股票代码及交易密码告知公司的业务员，公司就可代会员进行股票买卖，盈利后按约定的比例收取咨询费用。另外一种方式就是与投资者签订协议，由公司向投资者推荐股票，投资者自行操作，盈利后按约定的比例收取咨询费用。

4、以私募基金之名从事非法证券咨询业务。不法分子先在互联网上设立公司网站，并组织人员搜集各大媒体公开的股票研究报告信息，同时在网站上设立股票行情即时分析业务吸引股票投资者。然后随机给投资者打电话，称是国内知名私募基金公司为广大股票投资者提供免费证券咨询服务。通过电话得知所联系的投资者有意愿获得证券咨询服务后，就反复向投资者推荐股票，收取服务费。

5、以证券投资讲座、培训会、研究报告会等现场宣讲方式为名从事非法证券咨询活动。这类非法证券咨询活动通过网络、散发传单等方式发布有关讲座会议信息，以增强投资者投资专业知识为名，在宣讲的过程中以骗取投资者信任，将其招收为会员，收取会员费并推荐股票。

四、投资者应当如何防范非法证券投资咨询活动，避免上当受骗？

1、中小投资者要有正确的投资理财观念和 risk 意识，不轻信所谓“内部消息”、“解套翻本”和“高额回报率”，不能抱“贪小”、“天上掉馅饼”等幻想，用良好的心态对待盈亏，用法制意识维护自己的合法权益。

2、中小投资者不轻易相信任何可疑网站、陌生电话、手机短信发来的投资理财广告，不随便泄漏自己的家庭、身份及财务等相关基本资料信息。

3、有证券投资咨询和委托炒股意向的中小投资者，请先到网上搜索，或电询证券监管机构，核实所托公司是否合法注册、是否有经营证券业务的资质后再作定夺。

4、建议投资者走安全途径，到正规的、合法的证券机构办理相关证券投资咨询和委托投资手续。

5、如发现不良苗头或者有犯罪嫌疑时，要及时拨打反信息诈骗咨询专线 0755-81234567 咨询、报案，或及时向有管辖权的公安机关报案，切不能因侥幸心理而错失

公安机关侦查破案良机。

6、中小投资者要多注意官方和新闻媒体的正确提示，加强法律法规学习，提高证券投资业务素质，自觉远离非法证券活动，避免上当受骗后遭受损失难以追回，引导自己合法有序地进行投资咨询。