投资者如何防范非法证券期货活动

非法证券期货活动的本质是“假”与“骗”，不法分子利用投资者渴望发财暴富的投机心理，编造虚假信息，以高额回报为诱饵兜售所谓“原始股”，或谎称提供所谓“黑马股票”、“涨停板股票”内部信息吸引投资者，目的是为了骗取不当收益，其诈骗“路数”通常具有如下特征：一是承诺高额回报，二是不当面签订正式书面合同，三是未经工商注册登记，四是不具有证券期货经营资质，五是通常没有固定办公场所，六是使用个人账户收款。因此，投资者要充分认识非法证券期货活动“假”、“骗”的本质和作案“路数”，保持理性投资心态，抵制高额回报诱惑，摒弃“一夜暴富”心理，谨慎核实有关机构实际情况，才能有效识别和防范非法证券期货活动风险。

一是学习证券和法律知识。证券、期货市场是一个高度专业化的领域，信息传播高度发达，信息不对称、不完备且夹杂大量虚假消息、小道消息，只有具备对市场各类信息的分析、甄别能力，才能根据瞬息万变的情况作出相应决策。因此，投资者要学习掌握证券期货投资知识，了解证券期货市场有关股票、基金、债券、商品期货、金融期货等投资品种以及投资方法和技巧，提高证券期货知识水平和信息识别能力；要学习证券期货法律法规和规章制度，树立法律意识和风险意识，提高识别非法证券期货活动的的能力，这样才不会被不法分子的虚假信息所迷惑，上当受骗。

二是自觉抵制高额回报诱惑。从目前查处的案件来看，大部分非法证券期货活动的不法分子利用投资者“一夜暴富”或急于扭亏的心理，以电话、网络、短信等“钓鱼式”营销手段，发布“推荐黑马”、“提供内幕信息”、“保证盈利”、“年底保证上市”、“原始股、可转换债券到期回购”等虚假宣传信息，吸引投资者上钩。因此，投资者要树立风险意识，警惕陌生电话、短信以及博客、QQ等网络聊天工具，不要轻信传言谣言，不要相信天上会掉“馅饼”，自觉抵制高额回报、保本保底等诱惑，切莫因一时贪念上当受骗。

三是核实机构及个人资质。投资者在接受证券期货服务或其他服务之前，需要核实有关机构和个人是否具有合法经营的资格：要查看相关机构是否已经办理工商注册登记手续，是否具有合法的经营主体资格，必要时可登录该机构所在地企业信用信息公示官方网站查询，或向该机构所在地工商行政管理部门核实；要核实证券期货经营资质，查看该机构或个人是否已取得中国证监会或中国证券业协会、中国期货业协会颁发的相关资格证书，必要时可登录中国证监会和中国证券业协会、中国期货业协会网站（www.csrc.gov.cn、www.sac.net.cn、www.cfachina.org）查询核实。

四是签订正规书面协议合同。根据中国证监会有关规定，证券期货投资咨询机构接受投资人或者客户委托，提供证券期货投资咨询服务时，应当与投资人或者客户签订投资咨询服务合同，依法约定双方的权利和义务。而非法证券期货投资咨询机构往往不能给投资者提供正规书面合同，只通过传真、电子邮件等方式签订，且合同名称及内容都仅为一般的服务合同或者软件销售合同。因此，投资者在签订投资咨询合同时，应当索要正规的合同，并仔细查看合同提供服务的内容。

五是慎向他人账户转账汇款。一切非法证券期货活动的最终目的，均是攫取投资者的资金，获取非法所得。为达到这个目的，不法分子会采取各种推销手段（打折、优惠、签订回购协议、频繁催款、制造紧压感），催促投资者尽快将足量资金打入其控制的银行账户。投资者一旦付款，不法分子会立即变换嘴脸，变“被动”为“主动”，投资者追回款项的难度极大。如收款账户为个人账户，则更是没有追回的可能。因此，在汇款环节，必须慎之又慎，

避免追悔莫及。

证券期货市场关系着每一个投资者的切身利益，因此，投资者应在日常生活、投资过程中，加强学习证券期货市场法律法规和规章政策，阅读媒体报道的相关案例，提高法律意识和风险防范意识，明辨证券期货投资“是”与“非”，远离非法证券期货活动。