

# 如何给投资理财上一份“平安险”?

百姓金融版由上海市金融办、人民银行上海总部、人民银行金融消费者权益保护局、上海银监局、上海证监局、上海保监局、市公安局、市检察院、市高院、市工商局、新民晚报社、中国建设银行上海市分行联合推出。

## “境外期货”高风险 谨防山寨公司骗局

涉案人李某以香港恒生指数期货为噱头,精心编织了一个“低门槛、高收益”境外期货理财陷阱。首先,李某自称是香港某投资有限公司(并无香港期货业务牌照)的代理商,向投资者出示该香港投资公司的授权委托书,并租用上海市某高档办公楼作为经营场所,让投资者误以为公司实力雄厚。

随后,提供“贴心”服务。他让员工大肆鼓吹股指期货的赚钱效应,派人上门签订合同,由专人“免费”提供指导,费尽心机来打消投资者的各种顾虑。

最后,施以蝇头小利。他设立其全程控制的股指期货交易网站,先指使员工指导投资者买卖期货赚点微利,以后逐步让投资者加大筹码,直至保证金损失殆尽。在短短的5个月里,李某即招揽了32名客户,收取客户131万保证金,造成客户94万元损失。

非法期货活动之所以得逞,在于其利用投资者的侥幸心理和欠缺的投资理财知识。因此,要避免掉入陷阱,投资者要掌握投资理财的基本知识,切实提高自身的防范和识别能力,为自己的财产“投保”一份必需的“平安险”。一是要核实相关机构的经营资质。设立期货公司,须经国务院期货监督管理机构批准。二是要了解期货投资的风险。期货投资的风险本身就比股票投资大,正规期货交易的保证金收取有严格规定,门槛较高;而非法期货投资采用极低保证金比例吸引投资者,其蕴藏的风险更是高于正规期货投资。三是要正视涉外期货投资维权问题。由于涉及境外,而期货交易过程又由所谓外资代表处一手操控,监管部门查证起来相当困难。资金一旦转移至境外,即便犯罪嫌疑人被抓获,投资款项亦很难予以追回。四是要识别非法期货交易的资金交付特点。编织种种理由要求投资者将保证金存入私人账户,往往是非法期货交易行为的重要特点。

投资陷阱如何识别?近期,投资诈骗手段可谓形形色色,稍有不慎,就会掉进金融诈骗的圈套。防止金融诈骗,究竟要怎么做?投资前与亲朋好友商量,到有关政府部门网站查询相关信息都有助于辨别信息真伪、降低风险。此外,还需知晓诈骗手段防患于未然,本报记者结合案例为你“支招”。



打非宣传海报

## “牛股”消息君莫信 汇款之前请三思

随着股市火爆,非法证券咨询又开始改头换面,以QQ群、微信群、手机短信、股票软件等形式群发股票买卖信息,并信誓旦旦承诺包赚不赔。对此,投资者一定要擦亮眼睛,对非法证券投资咨询进行核实和判断。

赵某自封资深的“牛股师”、“私募王牌操盘手”,宣称曾在多家知名证券公司工作,在多家网站博客张贴股票账户截图炫耀其操作的股票均有盈利,并自我吹嘘其通过内部渠道获取翻倍牛股的投资信息,以诱导投资者与其联系。赵某招兵买马,指示员工通过QQ群、手机短信、售卖股票软件等方式指导投资者买卖股票,以“指导费、咨询费、服务费、会费”等名义收取投资者800余万元,投资者亏损严重。

如何核实和判断证券投资和咨询?一是



中国证监会监督管理委员会上海监管局提供

核实公司及从业人员身份。首先通过工商网站查询公司是否注册登记;其次通过中国证券业协会网站核实公司及人员是否有证券投资咨询资格。如都查询不到,即存在欺诈嫌疑。二是核实公司地址。非法机构往往冒充正规公司,一般不设营业场所,如投资者提出到公司现场洽谈,其工作人员都以各种理由拒绝;而一些不法分子则利用投资者身在异地、不便于实地考察的特点只发展异地客户。三是判断“牛股信息”的可靠性及合理性。不法分子往往用“内幕信息”、“大资金操纵股票”来吸引客户,但

必须清楚,不法分子实际并无这些信息和能力,如能翻倍,他本人为何不依靠这些信息获利,且利用内幕信息交易和操纵股价都是违法犯罪行为。四是判断使用个人账户收款的可疑性。合法机构都使用公司账户收款,使用个人账户收款即存在非法嫌疑。

不法分子得逞的关键在于利用了各种似是而非的信息,在转账汇款前与亲朋好友多商量,多问几个为什么,到有关政府部门网站查询相关信息都有助于辨别信息真伪、降低风险。

## 非法发行不可信 投资常理不可违

多年集中打击,售卖“原始股”现象逐渐减少,但部分不法分子玩起挂羊头卖狗肉的勾当,不可不防。在辨别非法发行时,要善于利用证监会等网站,积极咨询律师和身边朋友,并须特别注意发行中是否存破绽。

李某以其成立的所谓创投公司为卖点,向投资者承诺3年上市、随时退股、到期兑现本息(年利率10%),采用关联公司担保、上线发展下线和公司层层持股的经营模式,辅之以股东任高管、定期开股东会、发放年终奖等营销手段,诱导近800名投资者购买“原始股”,成立了囊括医疗器械等遍及多省市、多领域的10余家空壳公司。李某吸收的1亿多元被其挥霍而所剩无几。

如何识别发行破绽?首先是发行方式违背法律。合法的公开发行须经证监会或国务院授权部门批准,公开转让应当在依法设立的证券交易场所进行,股票在中国证券登记结算公司登记存管,相关文件由证券公司等中介机构出具。而非法发行则不具备这些公开形式,一般由发行公司“唱独角戏”。其次合同内容违背常理。一是回报不合理,保本保收益大都是糖衣炮弹,违背风险与收益成正比的原则;二是投资者“权利多”,而发行“原始股”的公司“义务多”,明显违背权利与义务相平衡的原理;三是担保方系发行公司控制的空壳公司,起不到担保作用。最后投资过程违背透明原则。一是由不法分子的个人银行账户收取投资款,投资者资金安全难以得到保障;二是不法分子在股东会上宣称的公司业绩易迷惑人,但并无客观证据支撑;三是投资项目往往位于外省市交通不便之处,不利于投资者及时核实。本报记者 钟喆

## 10家上市公司 受行政处罚

诚信是资本市场发展的基石,《证券期货市场诚信监督管理暂行办法》(以下简称《管理办法》)实施至今,共对10家上市公司及其股东及71名自然人分别被实施警告、罚款、没收违法所得、取消从业资格等行政处罚。

此外,《管理办法》实施以来还对195名当事人采取监管措施。对虚假信息披露、内幕交易、操纵市场、财务造假、大股东损害上市公司利益等行为予以重点关注和严厉打击。钟喆

## 防范非法证券期货活动 宣传教育进社区

近日,上海证监局举行“诚信为本,禁止欺诈,防范非法证券期货活动宣传教育进社区”活动推进会。证监局将联合市公安局经侦总队、市金融办等单位,牵头辖区协会,充分调动证券期货经营机构的力量,进一步拓展宣传渠道,扩大活动覆盖面。

根据公安部和中国证监会的统一部署,从今年8月起,上海证监局联合上海市公安局经侦总队启动防范非法证券期货活动宣传教育进社区活动。10月,中国证监会又启动了资本市场诚信建设宣传活动。经过3个月的扎实推进,各项活动顺利开展,取得了良好效果。

据了解,本次宣传活动共印制各类海报5万份,诚信宣传漫画、手册2万本。本报记者 钟喆

# 如何使用12386热线以及举报中心?

投诉、咨询、建议,找12386!2013年8月中国证监会发布了《中国证券监督管理委员会公告》,宣布开通“12386”中国证监会热线,投资者的投诉、咨询、建议,可以直接拨打12386。此外,2014年6月,证监会发布《证券期货违法违规行为举报工作暂行规定》,设立证监会举报中心,投资者对证券期货市场中的各种违法违规行可以向举报中心举报。如何使用12386热线以及举报中心,本报记者采访了上海证监局,为你作出详细的解答。

## 关于12386热线

记者:“12386”中国证监会热线承接哪些事项?

12386:(一)投资者在购买产品、接受服务或投资活动中,与证券期货市场经营主体及其从业人员发生的争议;(二)对证券期货监管工作或相关政策提出建议和意见;(三)对证券期货相关法律法规或者监管工作政策等提出咨询。需要说明的是,12386受理证券期货市场投资者的投诉、咨询、建议等,不受理对违法违规行为的举报。

记:投资者如何使用“12386”中国证监会热线?

12386:“12386”热线已开通全国直拨,投资者可以在每周一至周五(法定节假日除外)的上午9:00-11:30,下午13:00-16:30期间拨打。“12386”中国证监会热线同时承接中国证监会网站(www.csrc.gov.cn)“我要留言”、“给主席写信”栏目以及投资者保护基金公司网站(www.sipf.com.cn)“投资者呼叫”栏目的

投资者咨询、建议及投诉事项。

记者:投资者通过“12386”中国证监会热线提出的诉求能否得到有效解决?

12386:“12386”中国证监会热线承接电话和网络诉求,数量可能比较大。为了保证投资者诉求处理的顺畅,证监会制定了专门的工作机制,设立了专职机构负责热线诉求处理转办工作。对每位投资者提出的诉求,都要做到件件有回复,对于投诉类事项,被投诉的市场经营主体要承担投诉处理的首要责任,要积极承接热线转办的诉求,及时与投资者联系沟通、解释说明,对投资者造成损失的,要主动与投资者协商和解。

记者:如何保障投诉处理的质量?

12386:热线投诉处理中,投资者认为被投诉对象存在蓄意欺瞒、拖沓敷衍等情形的,可以向热线反映情况,中国证监会核实后将依法采取监管措施。中国证监会还将定期通过热线电话、电子邮件、座谈会等方式,对投资者进行回访,听取投资者意见,改进热线服务工作。

## 关于举报中心

记者:举报中心的受理范围是哪些?

举报中心:举报中心专门负责处理可以作为稽查案件调查线索的举报。经审查同时符合以下条件的举报,予以受理:(一)举报事项属于中国证监会和各证监局监管职责范围;(二)提供被举报人的姓名(名称)、身份等信息;(三)提供违反证券期货法律和行政法规的具体事实、线索或证据。需要说明的是,举报中

心处理可以作为稽查案件调查线索的举报,对于信访、纪检监察,以及投诉、意见和建议等事项,仍通过现有信访、纪检、12386热线等渠道反映。

记者:怎么向举报中心举报?

举报中心:举报人可以通过中国证监会互联网开通的举报专栏、信函、来访和电话的方式向举报中心举报。网上举报地址:jubao.csrc.gov.cn。举报电话:010-88060027、010-88060055、010-88060082。通讯地址:北京市西城区金融大街19号富凯大厦A座中国证监会举报中心。

记者:投资者举报会有答复吗?

举报中心:举报答复限于受理的实名举报。举报人在举报时提供本人真实姓名(名称)、证件号码和有效联系电话等身份信息的属于实名举报。举报中心和各证监局可将举报受理情况及办理结果通过中国证监会互联网网站举报专栏查询系统、电话或书面等方式答复实名举报人,但因案件调查需保密的除外。此外,《暂行规定》从多方面强化举报保密措施,防止实名举报人身份信息泄露,解除举报人顾虑,包括对实名举报人身份信息进行编码管理。

记者:举报是否有奖励?

举报中心:举报奖励限于实名举报。为鼓励举报人提供证券期货违法违规线索,证监会建立了举报奖励制度。对符合条件的,按规定和比例给予不超过10万元的奖励;对于举报在全国有重大影响或罚没款金额特别巨大的,不超过30万元。本报记者 钟喆