

投资者教育保护案例分享

近年来，随着政府对非法证券活动打击力度的不断加大，不法分子从事非法证券活动的手法不断翻新，非法证券活动的隐蔽性也越来越强。识别非法证券期货活动，我们从下面几个案例来进行讲解：



案例1：理财产品亦有风险，投资购买也要谨慎

【案情概述】投资者A称因听信某证券公司营业部客户经理、理财总监的夸大宣传、承诺收益，购买了该公司的集合资产管理计划，导致其出现亏损，要求营业部赔偿其经济损失，并上门向当地证券业协会投诉；同时营业部因不堪投资者的频繁来访，向当地证券业协会提出调解请求。经过两次调解，双方签署了调解协议，营业部、理财经理、理财总监合计补偿投资者购买该产品50%的投资损失，双方达成和解。

【风险警示】在理财产品销售过程中，某些证券经营机构存在片面注重营销业绩，缺乏对从业人员进行职业道德教育的现象。投资者在购买理财产品时，不应片面注重投资回报，应充分了解产品风险，购买适合自己风险承受能力的产品。

案例2：谨防“电信诈骗”风险，切勿上当受骗

【案情概述】不法分子冒用证券公司、证券投资咨询机构名义，借助电话、网络等平台实施电信诈骗活动。2011年6月中旬，自称福建汇海创业投资有限公司（以下简称“福建汇海”）工作人员的郭某通过随机拨打电话方式与B女士取得联系，宣称所推荐股票买入可盈利，资金短期翻倍，只需缴纳1.5万元服务费。B女士于2011年6月底汇入郭某个人银行账号1万元，买入郭某推荐的股票，从未盈利，且被深度套牢。质问郭某，辩称市场行情不好。

2011年9月初，郭某再次向B女士打电话，称有办法帮助其解套盈利：福建汇海与海通证券合作承接某公司从美国回归大陆创业板上市业务，B女士很幸运被抽中可购买该公司正在发售的“原始股”，现在买入上市后卖出可翻倍盈利。经受不住诱惑的B女士落入设计好的陷阱，向郭某的个人银行账号汇入6.3万元，取得了伪造的公司股权凭证。

【风险警示】投资者进行证券期货投资首先务必确定是否为中国证监会批准的合法证券期货经营机构。投资者应增强识别、抵制、防范各类涉及证券电信诈骗活动的意识和能力，不能轻易相信陌生电话、QQ、微信等方式的所谓投资机会宣传，决不能轻易给陌生人汇款，不参与不明真相高风险的投资活动。当难以准确辨别投资信息真伪时，可向经中国证监会批准的合法证券、期货经营机构或当地监管部门咨询、核实。一旦发现上当受骗，应妥善收集、保存证据，及时向公安机关报案，为公安机关及时侦破案件提供有利时机。相关案例还有很多，但是我们可以从中了解到打击非法证券活动势在必行，投资者朋友们都要提高警惕，谨防类似事件发生在自己身边。

