无证咨询有猫腻 巧舌如簧设迷局

案例分享：

郊县农村投资者陆某,一次在家附近的某通信公司网点办事时，偶然发现上海浙银投资咨询有限公司（以下简称浙银投资）在此摆摊开展“银达宝”荐股服务活动。陆某在该公司现场工作人员的宣传鼓动下，支付了一年的信息服务费，并接受其荐股服务。后来陆某发现炒股亏损，向浙银投资多次要求退款未果，遂向监管部门举报。

证监局调查后发现，涉案人刘某为了从事证券投资业务，注册成立了浙银投资，但未取得证监会颁发的证券投资咨询许可证书。为达到骗取投资者钱财的目的，刘某等人可谓挖空心机，采用了多种手段，或是打着与券商营业部有经纪业务合作的幌子，公然收取客户的荐股服务费；或是以公司或个人名义在第一财经、新闻晨报等主流媒体上发布股评、广告，招徕客户与其签定会员服务协议；或是在邮局、通信公司等公共场所摆摊设点，推广销售“银达宝”荐股服务产品。为显示其所谓的专业性，浙银投资将信息服务细分为重大政策、信息简评、风险个股提示、潜力股推荐、仓位控制建议等。经核实，购买信息的投资者大多亏损，大幅亏损者不在少数，而根据协议得不到浙银投资的任何补偿。经统计，刘某等人在4年的经营期间内，骗取了在期客户信息服务费150余万元。

调查核实后，监管部门迅速将该案移送公安机关查处，并对有关证券营业部负责人进行了责任追究。其后，上海市徐汇区人民法院对本案作出判决，涉案公司浙银投资犯非法经营罪，判处罚金10万元；涉案人刘某等人犯非法经营罪，被判处相应有期徒刑。

**投资贴士**

任何机构、个人开展证券投资咨询业务需事先获得证监会批准，投资者可通过证监会或行业协会网站核实相关机构、人员是否取得证券投资咨询资格。

1、不轻易拨打免费荐股电话或提供个人电话。不法分子往往巧舌如簧，一旦被其缠住，很容易被骗入局。

2、对炒股软件保持清醒认识。不法分子往往以销售炒股软件业务树立公司正规、专业、诚信的形象，继而通过营销策略使投资者购买其提供的非法证券咨询服务，牟取非法利益。投资者应明察秋毫，避免误入陷阱。

3、对异地机构保持高度警惕。选择异地所谓咨询机构将为投资者维权带来更多障碍，在信息不对称情况下，投资者更应多一份警惕，以防上当受骗。

4、对合同条款内容审慎把关。不法分子口头上称能为投资者提供荐股服务，协议名称却为“软件服务协议”。投资者必须明辨个中玄机，切莫以为签完协议就万事大吉。

5、付费勿忘先核实。投资者在付费前务必要核实对方身份及相应资质，千万不要将钱款汇入个人账户。

（来源：中国证券投资者保护基金）