

“理性认识市场 投资量力而行”12386 热线投保案例

股票投资要认准证券公司官方渠道

来源：中国证券投资者保护基金有限责任公司

编者按：为帮助投资者强化风险意识，提升自我保护能力，我们从 12386 热线投资者诉求中选取了部分典型事项，通过案例形式讲解相关知识，提示投资者充分了解相关法律法规，选择与自身承受能力相匹配的产品，树立价值投资、长期投资理念，理性参与投资。

股票投资要认准证券公司官方渠道

案例：①投资者在 A 证券公司开立了证券账户，但未进行过股票投资。近期自称为 A 证券公司的客服人员联系到投资者，称 A 证券公司开发了新的交易软件——A 机构终端，新软件上线有较多的优惠，建议投资者考虑开始股票交易。投资者随即根据“客服人员”推荐的来源安装了交易软件，并尝试交易，投资者转入 11 万元资金后，进行了“申购新股”的操作，该软件显示投资者成功中签。一段时间后投资者打算卖出股票并转出资金时，发现该软件将自己的账户锁定，无法进行相关操作。

投资者经朋友提醒，直接前往了附近的 A 证券公司某营业部咨询情况，经该营业部查询，该投资者的账户状态是正常的，并无“锁定”的情况，同时该投资者的账户没有新股申购的委托记录，也不存在中签新股的情况。之后根据投资者和 A 证券公司与公安机关的沟通，证实自己所使用的“A 机构终端”不是 A 证券公司的交易软件，而是遭到了冒用 A 证券公司名义的诈骗。

②投资者接到了自称 C 证券公司客服人员的营销电话，称最近股市情况适合新手入市，建议其开户投资。投资者心动，便在“C 证券公司客服人员”的指导下通过互联网形式开立了账户。之后，该客服人员告知投资者需要将资金存入“C 证

券公司”指定的第三方账户内才可以进行股票交易。于是投资者向“C 证券公司”指定的第三账户转入了 62441 元进行股票交易，交易期间产生了盈利，账户显示本金与盈利共 84134.34 元。随后，投资者欲取出资金时，被“C 证券公司”拒绝。

投资者通过互联网查询到了 C 证券公司的官方网站并联系了客服，经查询，投资者未在该证券公司开立证券账户。投资者向公安机关反映了情况，后经查证，投资者遭遇了假冒 C 证券公司名义的诈骗活动。

提示：冒用合法证券公司名义进行诈骗的情况屡见不鲜，提醒广大投资者，开始进行证券投资的时候，首先要选择合法的证券公司，第二要认准合法证券公司的官方渠道，避免使用冒牌的交易软件、登陆假冒的钓鱼网站甚至遇到冒牌的“工作人员”。投资者可以在中国证监会网站、中国证券业协会网站合法机构名录查询到证券公司的官方网站、客服电话等信息。案例中要求投资者将资金转入指定“第三方账户”的行为是典型的诈骗行为，投资者应当密切关注自身合法权益，不给诈骗分子可乘之机。