

筑牢防线：防范非法证券期货基金投资风险

在金融市场的复杂多变中，非法证券、期货、基金等投资活动时时有发生，它们不仅损害了投资者的合法权益，也扰乱了市场的正常秩序。因此，提高投资者对非法金融活动的识别和防范能力，是保护投资者利益的重要一环。

一、非法金融活动的定义与特征

非法金融活动通常指未经国家金融管理部门批准，擅自从事的金融业务。它们往往具有以下特征：无牌照经营、高收益诱惑、虚假宣传、信息不透明、利用互联网平台进行跨境操作。

二、非法金融活动的危害

非法金融活动对投资者会带来资金损失风险、法律风险、信用风险和操作风险。

三、如何识别非法金融活动

投资者应注意从以下几个方面识别非法金融活动：检查机构是否持有合法的金融牌照、对比市场平均收益率，警惕过高的回报承诺、核实营销信息的真实性、查看是否有详细的业务运作流程和透明的信息披露。

四、防范非法金融活动的策略

1、增强风险意识：认识到任何投资都存在风险，无风险高收益的投资是不存在的。

2、提高金融素养：通过学习提高对金融市场和金融产品的理解。

3、使用正规渠道：通过正规的金融机构和渠道进行投资。

4、审慎决策：在做出投资决策前，充分调查和评估投资项目。

五、监管机构的角色

监管机构在防范非法金融活动中主要发挥制定和执行相关法律法规、监督金融市场的运作、

提供投资者教育和保护及打击非法金融活动的作用。

六、投资者如何利用监管资源

1、了解监管机构：熟悉监管机构的职能和提供的服务。

2、关注监管信息：定期查看监管机构发布的信息和警示。

3、利用投诉渠道：遇到问题时，及时向监管机构投诉。

七、案例分析

1、案例一：望洲集团非法吸收公众存款案

常见手段：望洲集团通过线上和线下渠道进行非法吸收公众存款活动，线上以网络借贷信息中介的名义宣传，利用第三方支付平台制造资金托管假象，存在“资金池”变相归集资金。

受害者特点：受害者被高利率吸引，通过第三方支付平台进行投资，未充分了解投资风险和平台的合法性。

2、案例二：惩治涉外汇违法犯罪典型案例

常见手段：案例涉及跨境对敲型非法买卖外汇案件，资金跨境转移隐蔽，采取境内外资金独立循环的方式逃避监管。

受害者特点：受害者可能因缺乏对外汇交易和监管要求的了解，而受到非法活动的吸引。

3、案例三：金融犯罪案件呈现五大特点

常见手段：包括非法集资类犯罪、非法经营（金融业务）罪、洗钱罪、信用卡诈骗罪等，犯罪分子紧跟社会热点，利用新概念如私募基金、区块链、虚拟货币等作为宣传噱头。

受害者特点：受害者可能因对金融创新的盲目追求和对高收益的渴望而受骗。

4、案例四：金融领域犯罪呈现四大趋势和特点

常见手段：信用卡犯罪手段隐蔽，呈现组织化、链条化特征；非法集资犯罪高发，作案手法迷惑性强，如伪私募、银行等金融机构从业人员“飞单”现象。

受害者特点：受害者往往是金融机构的优质客户，或者对新技术、新概念缺乏足够了解的人群。

5、案例五：金融领域犯罪呈现八大特征

常见手段：包括非法集资类犯罪、虚拟货币成新型犯罪结算工具、传销犯罪网络化、洗钱犯罪行为手段隐蔽等。

受害者特点：受害者可能包括老年人群体，他们可能因为对金融产品的风险认识不足而成为犯罪的目标。

启示：

审慎对待高收益承诺：高收益往往伴随高风险，投资者应保持警惕。

核实投资机构合法性：在投资前，应核实机构是否具有合法的金融牌照和资质。

警惕新概念和热点：对利用新技术、新概念进行宣传的投资项目保持警惕。

注意资金安全：确保投资资金的流向明确，用途合法合规。

利用监管资源：如有疑问，及时向监管机构咨询或举报。

防范非法证券、期货、基金投资风险是每个投资者的必修课。通过提高自身的金融素养，利用监管机构提供的资源，投资者可以更好地保护自己的权益，避免陷入非法金融活动的陷阱。