

投资者如何防范证券投资中的法律风险

深圳证券交易所法律部日前撰写《投资者如何防范证券投资中的法律风险》一文，向广大投资者揭示五条防范证券投资潜在风险的注意事项。

一、不要借用他人身份证开户买卖股票

根据我国《证券法》和《证券登记规则》的规定，投资者应以本人的名义开立证券账户和进行证券买卖，否则其权利难以受到法律的保护。然而，目前许多投资者由于没有充分意识到其中的法律风险，借用他人身份证开户买卖股票。

二、借钱炒股要谨慎

目前，受股市赚钱效应的吸引，一些投资者通过借高利贷、抵押或者典当贷款等方式融资炒股，而融资炒股同样存在巨大的法律风险。

投资者应该根据自己的财力合理决定投资金额，千万不可以赌的心态入市，更不要融资或以不法手段筹集资金入市。

三、不要轻信“荐股软件”

当前，各种各样的“荐股软件”如雨后春笋般涌现。

任何保证包赚不赔的“荐股软件”，任何承诺投资收益的咨询活动，都是骗人的把戏，投资者很有可能因此遭受损失。因此，请投资者一定要提高警惕，不要购买和使用这类承诺包赚不赔的“荐股软件”，小心中上当受骗。

四、切勿购买非法发行的“原始股”

目前，非法兜售“原始股”非常猖獗，不少投资者中招受损。

按照《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》的规定，投资者从个人和非法机构手里购买未上市公司股票等行为均属参与非法金融业务活动，不受法律法规的保护。因参与非法金融业务活动受到的损失，由参与者自行承担。

因此，投资者要增强风险意识，在合法的证券经营场所和机构依法认购和转

让股票，切勿购买非法发行的“原始股”。

同时，发现违法违规情形应及时向证券监管、公安、工商等部门投诉举报，及时减少和挽回损失。

五、谨防海外非法基金传销式诈骗

随着国内基金投资的财富效应持续升温，近期，一些不法分子和不法机构在互联网上设立网站，向投资者兜售子虚乌有的“海外基金”，这些不法分子和不法机构案件以“高额回报”、“下线返利”等方式蛊惑人心，当资金累积到一定程度后，犯罪嫌疑人即关闭网站，将钱席卷一空，逃之夭夭。

目前，中国证监会从没有批准过任何境外基金在中国销售，对于“瑞士共同基金”这种所谓的“境外基金”一旦出了问题，将不受《证券法》保护，投资者资金也很难得到安全保证。

因此，投资者应拒绝购买这种基金。投资者买卖证券投资基金，应通过相关招募说明书或公告明示的银行、证券公司等有代销资格的机构以及基金公司直销中心办理。