

股票账户被盗用时如何防止损失

随着证券业网络化、电子化的普及，保护好自身账户密码的安全显得越来越重要。投资者应当提高风险防范意识和自我保护意识，一旦发现账户异常，应该及时申报相关证券营业部、银行网点，了解交易 IP 地址及资金流向等情况，并向公安机关报案。

【案例】

投资者张某在 2015 年 2 月 15 日发现，自己的证券账户在当天有多只股票被卖出，而本人并没有进行相关操作。

张某随即报案，并与开户证券公司联系，咨询股票账户为何会被他人盗用。张某怀疑是证券公司泄露了客户账户信息所致，因此又向“12386”来电投诉证券公司有失职行为，并要求证券公司赔偿因股票卖出所造成的损失。

在接到投诉事件后，中国证监会派出机构迅速与该证券公司及营业部进行联系，要求其立即调查客户相应的交易流水，并进行公司内部自查工作。营业部在接到客户的电话及证监局通知后，立即组织人员进行调查，并将检查结果及客户对账单明细、转账流水、近期客户委托记录 IP 地址等材料上报证监局。

经调查发现，张某账户 2 月 15 日的证券交易中，有若干笔疑似盗卖交易，均为网上委托，操作站点显示为海南省，并不属于营业部站点，且营业部无外派海口员工。

另外账户中几笔银证转账，张某也表示并非其本人操作，其中银行端发起转账业务在证券公司系统中无法显示其操作站点，在证券端发起的转账业务操作站点也显示为海南省。公司也向投资者解释，证券账户密码均由客户本人亲自设定，公司所有工作人员均无法通过系统获取客户账户密码。

与此同时，营业部也积极协助客户控制损失，在客户反映异常情况的当天，协助客户查询相关记录，并且配合客户对账户采取了限制资金转出的措施，以保证客户后续资金安全。营业部也表示会协助公安机关后续的调查工作。

【启示】

在此次的投诉事件中，正是由于投资者具有一定的维权意识，当机立断向公安机关报案，并及时与营业部联系，营业部积极配合协助调查，限制账户资金转出，投资者的损失才得以控制。

这个事件也在提醒广大投资者，随着证券业网络化、电子化的普及，保护好自身账户密码的安全显得尤为重要。投资者应当提高风险防范意识和自我保护意识，养成良好的操作习惯，尽可能设置较为复杂的密码，定期修改密码，经常登录账户查看情况，同时增强对网上虚假信息的识别能力，定期对操作终端进行病毒查杀，防范钓鱼网站的侵害。

一旦发现账户异常，投资者应及时申报相关证券营业部、银行网点，了解交易 IP 地址以及资金流向等情况，并向公安机关报案。在本案例中，投资者及时要求证券公司协助限制资金转出，也是控制损失的有效措施。

“庞氏骗局”介绍

什么是庞氏骗局？

简单来讲，就是一种投资欺诈的形式，在金融领域尤其高发。它以不正常的高额回报来骗取投资者加入，投资者的回报并非来自真实的商业业务，而是来自新加入投资者投入的资金。庞氏骗局中的回报率一定是很高的，这样才能引诱新投资者加入。一旦新加入的投资者减少或停止，庞氏骗局就会崩溃。

表现形式：

- 1、承诺高额回报，具有低风险、高收益的反投资规律特征。
- 2、往往编造虚假项目或订立陷阱合同，以合法形式掩盖非法目的，伪装成正常的生产经营活动，最大限度地实现其骗取资金的最终目的。
- 3、混淆理财概念，宣扬投资诀窍的神秘性，让受骗者在复杂的金融产品概念前失去判断力。
- 4、装点门面，用合法的外衣或名人效应骗取群众信任。
- 5、投资者结构的金字塔特征。不断地发展下线，吸引越来越多的投资者参与，形成“金字塔”式的投资者结构，实现资金的腾挪回补。

主要危害：

- 1、受害者人数众多。
- 2、受骗金额巨大。
- 3、社会影响面广，影响层次众多。
- 4、危及投资信心和金融稳定。
- 5、骗术的欺骗性和隐蔽性造成监管追查的困难。



温馨提示：

投资有风险，在投资某个理财项目、理财产品之前，多多考虑产品的风险问题，而不是一味听信别人的话或者被高收益蒙蔽了自己的眼睛。

理性投资

拒绝高利诱惑



中国证监会湖北监管局
湖北省证券业协会 湖北省期货业协会
二〇一六年六月