理性投资 谨慎决策
——远离非法证券投资咨询

近年来，随着证券投资需求的不断增加，各类股市“老师”
“专家”“股神”粉墨登场，究竟谁是真专家，谁是伪大师？投
资者应该如何识别合法的证券投资咨询机构，又该如何理性选择
投资咨询服务呢?六招教您理性投资，远离非法证券投资咨询。
一看业务资质。从事证券投资咨询业务的机构需要取得中国
证监会核准的证券投资咨询业务资质。投资者可以通过登录中国
证监会官方网站(www.csrc. gov.cn)、中国证券业协会官方网站
(www. sac.net.cn)查询到合法证券投资咨询机构名单。
二看执业资格。除了证券投资咨询机构需要取得中国证监会
许可的业务资质外，证券投资咨询机构向客户提供证券投资顾问
服务人员也应具有证券投资咨询执业资格。投资者可以通过中国
证券业协会官方网站中的从业人员执业注册信息公示，查询相关
人员是否具有证券投资咨询执业资格。
三看营销方式。证券投资属于高风险投资，任何机构或个人
向投资者承诺“稳赚不赔”“保证收益”都是没有根据或难以实
现的。证券法律法规规章明文规定禁止证券投资咨询机构对其服
务能力和过往业绩进行夸大或虚假宣传，更禁止以任何方式向投
资者承诺或保证投资收益。
四看投顾协议。投资者在与证券投资咨询机构签订投资顾问
协议前，证券投资咨询机构需要对投资者风险承受能力和服务需
求进行充分了解;投资顾问协议要明确证券投资顾问服务的内容

与方式、职责与禁止行为、争议或纠纷解决方式等条款;证券投
资咨询机构要充分说明投资风险，并让投资者签署具备中国证券
业协会规定必备条款的书面风险揭示书。投资者可通过中国证券
业协会官方网站“自律规则”栏，查询中国证券业协会发布的《证
券投资顾问业务风险揭示书必备条款》。
五看汇款账户。合法的证券投资咨询机构只能以其自身公司
名义对外开展投资咨询业务，也只能以公司名义开立银行账户，
不能使用个人银行账户、非本机构银行账户或是微信转账等第三
方平台收取任何费用。投资者在汇款环节应当格外谨慎，切勿向
合法投资咨询机构专用收款账户以外的其他账户特别是个人账
户汇款。
六须依法维权。投资者在接受合法证券投资咨询机构服务过
程中，若发现该机构或其工作人员存在违反证券法律法规规章的
情形，可持相关证据线索材料向监管部门举报;若投资者与证券
投资咨询机构间存在合同争议纠纷，可通过调解、仲裁、诉讼等
民事渠道维护自身合法权益。中证中小投资者服务中心宁波调解
站和宁波仲裁委员会证券期货仲裁中心可向您提供调解服务，联
系电话分别为:0574-83028075,0574-87063389。一旦发现可能涉
嫌犯罪的，可向当地公安机关举报。