

一年一度的“国际消费者权益日”又如期而至。与往年不同的是，目前新冠肺炎疫情防控战役正处于关键时刻，打假风向标“3·15”晚会也被延期。

特殊时期，就不得不防范非法期货活动出现的可能。对于期货投资者来说，在受疫情影响的这段时间，国内期货公司纷纷转战线上进行业务办理，五花八门的互联网金融平台层出不穷，投资者在进行网上开户投资时很有可能面临被非法分子诈骗的新风险。

近年来，非法期货活动处于多发状态，特别是以商品现货的名义进行非法期货交易活动的场所屡禁不止，严重侵害了投资者的合法权益，损害了期货市场的声誉，在社会上造成了不良影响，投资者更应该不断提高识别非法期货活动的基本水平，增强防范意识，不给违法分子以可乘之机。

互联网开户热情高，警惕非法诈骗新风险

从当前来看，疫情导致期货公司线下面对面开户服务难以进行，也进一步激发了民众对线上服务的需求。

特殊时期，金融诈骗也随之席卷而来，从近期的常见互联网金融诈骗方式来看，打着疫情旗号进行投资理财诈骗的案例不在少数。不法分子多会利用部分老百姓在疫情期间旺盛的投资需求，通过网络聊天室、微信群向投资人推荐私募基金、指导买卖股票和期货等，引诱受害人下载虚假交易软件并开户投资。

“疫情期间，投资者切勿轻信一些公司打着互联网金融的旗号，利用交易软件，自设交易平台，采取放大倍数的杠杆交易、配资等机制，吸引投资者从事变相期货交易。”永安期货相关负责人在接受期货日报记者采访时如是说。

一直以来，网上都存在许多不法分子通过论坛、QQ群、聊天室、微信等网络平台，发布非法活动信息，以“稳赚不赔”等夸大宣传的手段吸引投资者参与，对此，投资者必须高度警惕。

在上述相关负责人看来，期货交易应由投资者自主决定、自主交易，许多不法分子通过网络平台招揽会员或客户，进行在线咨询甚至代客理财，以收取会费、收益分成等方式牟利，都是期货行业明令禁止的行为。“此外，需特别注意的是，合法期货经营机构只能以公司名义对外开展业务，也只能以公司的名义开立银行账户，如果投资者遇上要求其把钱打入以个人名义开立的账户，必须果断拒绝。”

其实，除期货投资外，伴随着近年来股票市场行情低迷和交易所场内商品期权产品的陆续推出，为投资者提供场外个股期权交易服务也逐渐成为不法分子在网络上招

揽投资者的手段。

实际上，这些互联网平台没有相应的金融业务资质，内控合规机制不健全，权利金要求过高，缺乏资金第三方存管机制，存在明显的风险隐患。此外，这些平台往往使用“权利金可退”“亏损有限而盈利无限”“亏损无需补仓”等误导性宣传术语，片面强调甚至夸大个股期权的收益，弱化甚至不提示风险。而那些期货公司子公司的交易对手方则是以与取得协会备案资质的子公司签订协议为名，以双方交易的个股期权为标的进行分拆，出售给自然人客户，变相利用持牌机构的声誉进行虚假宣传和违规操作，给子公司带来了很大的诉讼风险。

对此，中期协日前发布风险提示中提到，根据最新监管规定，持牌金融机构不得与自然人客户开展场外衍生品交易业务，因此任何直接与自然人签署场外交易合同的机构均涉嫌不合规经营。投资者若通过这些平台参与场外个股期权交易，自身权益难以保障，建议提高警惕，不轻信、不参与。

非法网站易混淆，开户打款需谨慎

据记者了解，当前期货行业互联网开户已经占整个开户的95%以上。日前，为规范期货公司的互联网开户行为，保护客户合法权益，中期协出台了修订后的《期货公司互联网开户规则》，为期货行业进一步提高线上服务水平提供了规范和指引。

在绝大多数个人投资者基本通过网络获取投资信息，以及互联网开户的监管规则越来越严格的情况下，互联网上的不法分子也不断翻新其诈骗网站，使得其网站看似专业严谨，但其实只要细究就会发现其漏洞百出。

前几天，期货日报记者在浏览网页时搜索“期货入门”后，便打开了一家貌似非常专业的名为“期货入门网”的投资网站。网页上关于品种开户的具体要求，开户的方式、流程和开户前准备都做了非常明确的说明。

记者再打开一家类似的网站，甚至还有期货入门的视频教学。

但这两个网站中，页面整体给人的感觉却是眼花缭乱，不仅有诱导性的“投资者好处”提醒，还有“专业期货配资20倍杠杆”“我出钱你炒股”“一万资金配资10万操作”等广告的宣传语。

对于这类网站，期货公司专业人士告诉记者，无论其开户流程说明有多清晰，带有“配资”等广告字样的网站都是不合规的。投资者在线上投资、进行开户的过程中需要擦亮双眼，不要突然心血来潮随便进行开户操作。

那么，当前正规线上开户有哪些步骤？投资者在误入非法分子陷阱后，在开户过程中又如何识别其骗局及时脱身呢？

国信期货相关人士对记者表示，投资者务必要知道，中国期货市场监控中心是目前期货行业唯一合法的开户平台，各个期货公司发布的开户链接均是跳转到监控中心的开户平台实现开户的。

具体来看，根据互联网开户规则，一德期货反洗钱管理部副总经理殷会玲向记者介绍，投资者在通过网络开户时需要通过具体以下7个步骤。第一，客户在期货公司互联网开户云平台进行注册，根据开户实名制要求提交个人有效身份证明文件基本信息、有效的移动电话号码和本人身份证原件正反面彩色照及在线拍摄头部正面照、银行卡照片、电子签名等影像资料；第二，进行投资者适当性测评，告知投资者适当性匹配意见；第三，期货公司与客户进行实时视频见证并保存同步记录；第四，客户根据系统提示要求安装CA证书；第五，客户签署经纪合同及相关协议；第六，期货公司对客户开户申请进行回访；第七，客户提交开户申请后期货公司进行审核，审核通过后开户成功。

“在网络开户视频见证过程中，期货公司员工需要主动向客户告知开户人员姓名和从业资格证号等信息，期货公司工作人员信息均在中国期货业协会网站上进行公示，投资者可以进行查证。此外，期货公司会确保客户本人视频见证后方可签发数字证书，会要求客户在线阅读并同意签署《个人数字证书申请责任书》，在线安装数字证书并设置证书密码。在安装有本人数字证书的计算机或移动终端上办理互联网开户手续时，通过数字证书对开户过程中需要签署的合同或文件等进行电子签名确认。”殷会玲说。

永安期货相关负责人还建议，投资者一定要在网上开户前确认所要开户的期货公司是否为拥有期货经纪业务资格的正规期货公司，正规期货公司名单可于中国证监会官网和中国期货业协会官网首页的“协会会员”项目下查询。如通过搜索引擎搜索期货公司网站，必须留意是否有“官网”标识或直接致电该期货公司客服索取正规开户方式，切不可随意点击普通的页面广告或随意搜索期货公司名称进入未经核实的网站进行开户。

在此再次提醒投资者，一定要在完整流程下进行网络开户，期货投资具有风险，选对正规开户公司和网址，自身财产安全才有基本保障。

此外，需特别注意的是，中期协日前曾提醒，投资者参与非法证券期货活动不受法律保护。根据1998年国务院发布的《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》第18条规定，“因参与非法金融业务受到的损失，由参与者自行承担”。投资者如果参与非法证券期货活动，将面临“责任自负，损失自担”的结果。

外盘开户风险大，甄别机构资质很关键

近年来，境内期货交易也渐渐不能满足投资者的日益增长的多元投资需求。但与境内期货交易相比，投资外盘期货的风险要更大。

在对外盘期货交易的监管方面，根据我国现行有关规定，未经批准，境外投资机构和个人在我国境内不得经营境外期货业务，境内单位或个人不得违反规定从事境外期货交易。

殷会玲还对记者表示，目前市场上所谓的“外盘交易”鱼龙混杂，境内投资者通过非法机构的交易软件或移动客户端参与境外期货交易，一旦发生纠纷，自身权益将无法得到有效保护。

但想要投资外盘期货的投资者也不是没有渠道可选，国信期货相关人士就对记者表示，目前，我国境内投资者想要进行外盘期货交易，主要有境外金融机构和国内期货公司香港分支机构这两个渠道。投资者可以通过正规的持牌机构进行开户交易。

据悉，自2006年监管机构允许符合条件的内地期货公司到香港设立分支机构以来，南华期货、格林大华期货、永安期货、广发期货、中国国际、金瑞期货等数十家期货公司先后赴港设立分支机构。截至2017年年底，内地有20家期货公司已在香港设立了分支机构。我国境内期货公司也在加速“出海”，将服务拓展到海外市场，为未来的国际化业务做准备。

“设立香港分支机构的境内公司大多也可通过手机网上开户系统进行线上开户，提交相关资料后，经持牌员或见证人士现场见证后即可开立账户。”上述国信期货相关人士说。

据永安期货相关负责人介绍，客户可直接去境内期货公司香港分支机构所在的香港办公地点直接进行临柜开户。如果是线上开户，则可以通过相关期货公司香港分支机构的官网点击线上开户，进行开户预约。

国信期货相关人士还表示，投资者开户过程中需特别注意选择正规、合法的持牌机构，由于境外资金是二级托管，客户资金直接由持牌机构管理，没有银行进行三方存管，因此特别需要甄别机构的资质，谨防误入网络平台陷阱。投资者需特别警惕一些非法中介机构在公开网站发布的广告信息，以方便快捷为诱饵，吸引投资者直接在网站进行开户、交易，一般都属非法行为。

“但由于境外公司数量较多，没有统一的资格查询方式，建议投资者如有相关需求，可主要通过国内几家较大的期货公司在境外设立的子公司进行开户交易会较有保

障，如自行通过广告宣传链接等方式直接联系境外公司，不但开户流程较为复杂，且没有相关监管机构监管，部分机构并无相关资质却以境外期货代理的名义，用低手续费、低保证金等手段招揽客户从事境外期货交易活动，风险很大。”上述永安期货相关负责人说，如遇到国内从业人员自称有“见证开户”资格可帮投资者进行境外期货账户开户，也应特别警惕。

最后一个小提示：股票和期货是高风险金融产品，投资者进行股票投资或期货交易，应当通过依法设立的证券公司或期货公司进行。投资者务必保持理性心态，增加风险防范意识，始终将风险控制在自己可承受范围内，慎重参与社会上的配资业务，以免上当受骗或造成自己难以承受的损失。

本文源自期货日报