

证券市场投资须知

【开户篇】

投资者参与证券交易，首先要了解证券市场基础知识，并要选择合法的证券经营机构和合法的证券从业人员。

1. 如何选择合法证券经营机构？

投资者可通过以下渠道查询：

(1) 登录中国证券监督管理委员会网站 (www.csrc.gov.cn) 公众服务栏目，查阅合法机构名录。

(2) 登陆深圳证监局网 (<http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/>) 公众服务栏目，查阅上海辖区合法证券经营机构名录。

(3) 登录交易所网站 (上海证券交易所 www.sse.com.cn 深圳证券交易所 www.szse.cn)。查阅各会员 (证券公司) 列表，可以查阅某证券公司的证券营业部，也可以查阅某地区证券营业部列表。

2. 如何选择合法的证券从业人员？

投资者可通过以下渠道进行从业人员信息查询：

(1) 登录证券同业公会 (www.ssacn.org.cn) 网站，通过证券营销人员 (证券经纪人) 信息平台、证券投资顾问人员信息平台进行查询。

(2) 登录中国证券业协会网站 (www.sac.net.cn) 网站，查询注册证券从业人员信息。

(3) 登录各证券公司网站查阅人员公示信息。

3. 开户过程中应注意哪些事项？

(1) 投资者开户前应认真、仔细阅读开户资料中风险揭示书、客户须知等内容，以明确个人的权利和义务。

(2) 投资者办理开户应自行设置账户密码，避免使用生日、重叠性较高的等易于破解的弱密码，妥善保管密码并定期及时予以更新，以保障账户的安全，并可根据自身需求选择是否使用券商提供的动态口令牌等密码加固方式。

(3) 投资者完成开户后应与营业部约定佣金，并索取约定佣金的双方纸质协议，避免费用方面的纠纷。

具体开户流程、开户所需材料请向证券营业部咨询或登陆各证券公司网站查询。具体收费标准请登录上海证券交易所或深圳证券交易所网站查询。

【投资篇】

投资者参与证券交易，应该知晓不同投资品种的风险和收益状况，并能正确评估自身风险承受能力，选择合适的投资品种。

4、如何选择适合自己风险承受能力的投资品种？

通常证券公司会在开户环节为投资者进行投资者风险问卷测试。正确评估投资者的风险承受能力水平是明确投资目标和可投资资产的前提。投资者应如实填写问卷，客观地了解到自己的风险承受能力，选择的投资品种、产品的风险水平应与自身的风险承受能力相对应。

产品风险的分类等级图示反映的是不同投资品种的收益和风险的关系。纵轴就是收益，横轴是风险。正常情况下，预期收益越高，安全系数就越低，也就是风险越大。现金是无风险无收益的，货币基金是低

风险低收益的，而股指期货是高风险高收益的。

5、投资者应关注上市公司的哪些信息，如何查询？

投资者应关注上市公司公开披露的信息，目前，上市公司公开披露的信息主要包括发行证券时披露的信息，以及上市后持续披露的信息。公开披露的信息包括招股上市相关公告、定期报告和临时报告三大类。

投资者可以通过以下渠道获得依法披露的信息：

(1) 中国证监会指定的报刊，包括《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》、《证券市场周刊》等，您也可以登陆这些报纸的网站阅读电子版；

(2) 指定网站，例如上海、深圳证券交易所网站（上海证券交易所 www.sse.com.cn 深圳证券交易所 www.szse.cn）和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）；

(3) 直接到上市公司住所或证券交易所查询，或者打电话给上市公司专门负责信息披露事务的部门询问了解。

6. 投资者可以从哪些渠道获得业务咨询？

投资者可以从以下渠道获得业务咨询：

(1) 开户所在的证券公司营业部。通过拨打营业部现场的公示的投资咨询电话，或到营业部现场咨询工作人员。

(2) 登录所在证券公司的网站咨询或拨打网站公示的客户服务热线。

(3) 登录交易所网站咨询或拨打网站公示的服务热线。

(4) 登录中国登记结算有限责任公司网站 (www.chinaclear.cn) 或拨打网站公示的服务热线。

【风险篇】

投资者参与投资交易，应该树立正确投资理念，注重防范各类市场风险。

7. 如何做到理性投资？

(1) 避免错误的投资理念和投资行为

A股市场盲目炒新股、炒小盘股、炒业绩差股的风气依然存在，导致股市资源配置不尽合理，业绩好、分红高、收益稳定的大盘蓝筹股反而得不到投资者的青睐。同时，投资者的交易行为往往集中表现为频繁买进卖出、盲目追涨杀跌、轻信“内部消息”、跟风买卖“三高”（高价、高市盈率、高风险）股票等非理性投资行为，这些都是投资者特别是中小投资者利益受损的主要原因。

(2) 建立理性的投资心态与投资行为

当前证券市场的交易日趋复杂，诸如融资融券、股指期货等新业务相继推出，境内外市场联动增强，这些都对理性投资提出了新的要求。目前，证券市场的监管正逐步完善，例如中国证监会正在积极推动上市公司以分红等形式回报投资者、引导长期资金入市等，在市场监管方面，对“爆炒新股”、“抢帽子交易”、内幕交易等严重损害投资者利益的行为予以严厉打击，并协同相关部门建立了对并购重组中的股价异动的联动监管机制，为理性投资、长期投资做了大量制度方面的准备。因此，投资者应建立良好的投资心态，培养理性的投资行为，关注上市公司公开披露信息，理性的评估企业价值。

8. 投资者购买证券公司销售的产品时应注意什么？

投资者应全面了解产品的风险特征，确定自己有相应风险承受能力，审慎的在风险揭示文件上签字。当发现证券公司推荐的服务或产品与自己的风险承受能力不相匹配的，应当审慎判断，确认是否接受该项服务或产品。

9. 投资者投资过程中应注意防范哪些风险？

投资者在投资过程中应注意远离下列风险：

1. 游戏规则陷阱。不法分子往往以假乱真，诈称发行股票已获得证券监管部门或其他政府部门批准，而实际上并非如此。
2. 投资收益陷阱。不法分子为吸引投资者，曲解投资规律，承诺高额收益，却刻意隐瞒投资风险，严重误导投资者。
3. “空壳”公司陷阱。一些不法分子往往利用空壳公司招摇撞骗，营造公司实力强大的假象。
4. 山寨中介陷阱。不法分子还会设立山寨网站，招揽客户或实施诈骗。
5. 收款账户陷阱。如投资者发现有机构要求将资金汇入个人银行账户的，应当格外小心，拒绝付款。

投资者要注意摆正投资心态加强自我保护，树立风险责任意识。遇到不法事件可寻求证券监管部门帮助。特别是在投资前，向证券监管部门咨询或是查询其官方网站，都有助于核实有关机构的资质或辨认其行为性质。

10. 证券从业人员禁止性行为有哪些？

目前根据相关规定，证券从业人员不得从事以下行为

- (1) 不得从事或协同他人从事欺诈、内幕交易、操纵证券交易价格等非法活动；
- (2) 不得编造、传播虚假信息或者误导投资者的信息；

- (3) 不得损害社会公共利益、所在机构或者他人的合法权益；
- (4) 不得从事与其履行职责有利益冲突的业务；
- (5) 不得贬损同行或以其它不正当竞争手段争揽业务；
- (6) 不得接受利益相关方的贿赂或对其进行贿赂；
- (7) 不得买卖法律明文禁止买卖的证券；
- (8) 不得违规向客户作出投资不受损失或保证最低收益的承诺；
- (9) 不得隐匿、伪造、篡改或者毁损交易记录；
- (10) 不得泄露客户资料；
- (11) 中国证监会、中国证券业协会禁止的其他行为。

投资者应重点关注证券从业人员的上述行为，并不得要求证券从业人员从事上述行为。

11. 如何查询证券从业人员诚信记录？

投资者可通过以下渠道查询：

- (1) 登陆证券同业公会网站（www.ssacn.org.cn），通过证券营销人员（证券经纪人）信息平台查询营销人员诚信信息；
- (2) 登陆中国证券业协会网站（www.sac.net.cn），通过“从业人员执业注册信息公示”栏目查询从业人员诚信信息。

【维权篇】

投资者参与证券交易，应该知晓自己的权利，并能够采用适当的方式进行维权。

12. 如何向证券公司或营业部投诉维权？

投资者在交易过程中，可能遇到服务、产品、流程、佣金等方面的纠纷。常见的纠纷有转户遇阻、对收取的佣金标准有异议、使用交易通

道时遇到的技术问题、对证券公司的服务不满意等。发生纠纷时，可先向营业部或证券公司投诉。投资者可通过营业部现场公示栏、证券公司网站及中国证券业协会网站查询公司或营业部的投诉热线、电子信箱、传真等联系方式，进行投诉维权。

14. 如何向中国证监会投诉维权？

投资者在向证券公司或营业部投诉后问题没有得到妥善解决的，可向中国证监会进行投诉。

投资者如发现证券营业部或从业人员存在违法违规行为，可向中国证监会举报。建议投资者采取实名方式，并提供相关证据，以便核查处理。

中国证监会投诉举报热线

办公地址：北京市西城区金融大街 19 号富凯大厦

邮编：100033

投诉电话：010—66210182、66210166

转载自深圳交易所