

安全的投资平台怎么选？15 个你关心的金融投资问题！

来源：深圳证监局

5月15日，深圳经侦正式上线深圳金融风险防控实战预警系统——“深融系统”，并与腾讯公司合作成立金融安全实验室。

如今系统上线已有一段时间，为了解答大家对于深融系统、金融投资、防范风险方面的疑惑，我们特别整理了大家最关心的15个问题，在此进行解答：

Q&A

Q1：公安机关等职能部门从何判断风险网站？

我们和金融监管、市场监管等职能部门依托大数据技术，加强对互联网领域投资理财网站及其关联商事登记主体（网站后面的公司、企业）的监测，根据非法集资、传销违法犯罪活动的相关特征建立数据模型，通过多维度比对分析，对风险等级高的网站发布风险提示，供广大网民和投资者参考，旨在提高您的防范意识，帮助您守护好自己的“钱袋子”。

Q2：我们应当选择哪些企业、平台投资才相对安全？

投资就有风险，投资应当谨慎！ 以下几条供您参考：

1、看企业是否有**合法的工商登记注册**，未注册登记的一律不投。这个可以在各地工商部门及互联网的相关公开信息上查到。

2、看企业的经营资质是否**得到中央或省一级的金融主管部门的批准或许可**，未批准的应当谨慎。这个信息可以在中央或省一级的金融主管部门的网上公开信息中查到。

3、看企业是否被各级公安、工商、金融主管部门等预警，发出风险提示，**有预警的一律不投**。这个可以多留意当地相关政府部门的公开网站信息。

4、看企业在网上的舆情消息是否正面，各种**负面消息多的一律不投**。这个需要多留意网上的动态。

Q3：我们一直觉得这个平台很好，利息很高，返利也很准时？

请您冷静地想一想：第一，这么高的返利，投资什么行业能做到？第二，维持这么高的返利，钱是从哪里来的？目前，银行存款一年的基准利率为1.5%，定期存款3-5年的利率有3-4%，这个确实是保本的。除此之外，金融机构发行的理财产品、企业发行的债权以及正规的网贷平台推出的投资项目，合理的年化收益率约为5-10%，这些都不能承诺保本付息，也就是说都有一定风险。

那些乱七八糟的平台推出的投资项目的年化收益率动辄超过20%、30%甚至更高，请问它的利润从哪来啊？！**唯一的解释就是骗新还旧！**用后面来的投资人的钱支付前面的高额返利，俗称**“庞氏骗局”**！雪球越滚越大，但总会有支撑不住、爆掉的那一天。如果您参与投资这样的平台，那和赌博有什么两样！

Q4：是不是回报率不太高的平台就靠谱了？

金融有个普遍性规律——高回报一定是高风险，低回报的风险肯定相对低一些，但不是无风险！关键还是要看这个平台以及后面关联的这家公司、经营管理团队、运营情况、网络舆情等综合情况进行评估、判断。

Q5：我投的这个平台是有金融牌照的？

金融牌照有很多，分别由不同的行政主管部门发出，但不同的牌照代表批准或许可经营不同的业务，不是有了牌照就什么都能做。

举个例子：

只有银行类金融机构可以向所有的人（法律用语称为“不特定对象”）吸收存款，如果其他的机构这么做就触犯了非法吸收公众存款罪。有些私募基金是经过审批，可以发行基金产品做业务，但只能向特定对象发行且一个产品的投资人不得超过 200 名，否则就是违法违规了！

Q6：这个平台的资金办理了第三方托管，应该安全？

一些平台与第三方支付机构合作，忽悠大家是第三方托管，实际上**第三方支付只是提供资金通道，确保不了资金安全。**

Q7：我关注的平台已经资金存管了，是不是安全了？

还不一定哦，存管本身就花样繁多，有的平台只是在某银行开个账户就吹嘘资金存管，其实八字还没一撇。况且，标准的银行资金存管只能保证你的钱按照约定项目或标的去了对应的借款人账户，但是如果这个标的本身就是假的，标的借款人是平台控制的关联账户，非法集资违法犯罪的风险仍然存在，您的资金仍然不安全。

Q8：我这个平台的债标很安全，都有担保的？

您有没有详细了解：担保公司是谁，担保公司和平台的关系是什么？如果是关联公司，背后是一个老板、一个大股东，其实质是自担保，也就是爸爸借钱，妈妈担保，哥哥引荐，弟弟回购，相当于没担保，您觉得安全吗？

Q9：我投资的平台取得了 ICP 备案，是不是没问题了？

按照国务院《互联网信息服务管理办法》规定，未取得许可或者未履行备案手续的，不得从事互联网信息服务。ICP 备案只是网站在境内上线运行的基本门槛，没有备案要被查处关停，有了备案不代表平台的业务就完全合法没有问题了。

Q10：我就看哪家平台收益高，喝“第一口汤”，薅点羊毛快进快出？

这种火中取栗的侥幸心理不能要啊，你以为你搞生死竞速能玩过平台老板？和人家比，谁能看到平台的全貌？谁能计算出撤退的最佳时机？你想一个月就撤，人家计划 20 天就跑路！要知道注册个公司、网上搞个新平台顶多也就万把元的事。

Q11：我想投资购物返利平台，消费还能赚钱，怎么样？

购物返利本来是一件正常的事，我们身边的大型商场、超市都有购物消费后赠送积分适当返利的。但请您注意：正常合理的返利比例是多少？有 1-2%

就了不起了！您准备投资的所谓消费返利的平台承诺返利是多少？零元购物！全额返利！你消费我买单！**这根本违背正常的商业逻辑**，请问这返利的钱从哪里来？无非两条路：一是大幅提高卖给您的商品的价格，十块钱的东西卖二十，返给您后他还赚十块，损失还是您的；二是大量拖欠为平台提供商品的各种供货商的货款，“拆东墙补西墙”，最终资金链断裂，受损的是您和供货商！

2018年4月12日，国务院六部委联合出台《防范“消费返利”风险 谨防利益受损》的风险提示，直指**消费返利行为存在的巨大风险隐患**。

Q12：我想购买平台发行的原始股，这个升幅大，是否靠谱？

梦想成为上市公司的原始股东一夜暴富，现实往往却是当头一棒。

首先，**企业能够上市的比率极低**，拿深圳这个所谓“上市公司扎堆儿”的城市为例，目前有380多万商家商事登记主体，在国内和境外上市的公司一共有380多家，您可以算算这个比例，万分之一啊，那么多平台上的投资项目都嚷嚷着“原始股拟上市”，可能吗？

其次，不论是境内还是境外，在公司上市前的股权投资阶段，**虽然潜在回报很高，但风险也极大**，因此基本都是专业投资人或机构参与，普通投资人是很难有机会的，现实点的做法是筹集资金在股票的二级市场上“抽签打新股”，虽然中签率极低，但安全有保障！

第三，就算您获得了所谓的股票，**您知道其价值几何吗**？企业如果上不了市又不分红，股票就是一张废纸，就算上了市，也有您不懂的“新三板”、美国OTC市场、地方股权交易市场等等，这些市场上的股票要不流通率极低无法变现，要不股价变成“一地鸡毛”。

Q13：看来境内的平台都是靠不住了，那么还是直接参与境外的股权、期货、贵金属、炒汇……投资吧，直接走向全球赚点外汇？

这个更危险！其实所谓境外平台可能就是境内某个皮包公司在境外穿个马甲，骗子还是那些骗子，被割的还是同一畦韭菜。境内投资骗局和境外投资骗局的区别在于：境外的风险更不可控，监管根本没法触及，出事了连情况都搞不清楚，更不用提追回损失了。

Q14：当前主要有哪些类型的“投资理财”项目需要我们警惕，防止上当受骗？

注意啦！重点防范十种现象

1. 以“看广告、赚外快”、“消费返利”等为幌子的
2. 以投资境外股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的
3. 以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老为幌子的
4. 以私募入股、合伙办企业为幌子，但不办理企业工商注册登记的
5. 以投资“虚拟货币”、“区块链”等为幌子的
6. 以“扶贫”、“慈善”、“互助”等为幌子的
7. 在街头、商超发放广告的
8. 以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的
9. “投资”、“理财”公司、网站及服务器在境外的
10. 要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的

Q15: 我们如何理性投资、防范风险?

建议您做到三个“警惕”:

一是承诺“保本付息”应警惕。实际上,股权投资、基金投资、合伙经营、网络借贷均须风险共担,投资有风险,承诺“保本付息”的更要警惕。

二是面向公众、不设门槛的投资项目应警惕。在街道社区发放小广告等利用公开方式面向不特定人群进行宣传,不关心投资人是否为合格投资者,不关心投资人是否具有专业知识和风险识别能力,不进行风险提示,这样的投资项目要警惕。

三是高额回报应警惕。当对方承诺的回报远远高于合理范围时,就基本可以认定这里有问题了!这样的平台、这样的项目应警惕!

看完以上 15 个问题解答
你心中的疑惑是否都解开了呢?
牢记以下三句话
投资再也不用担心被骗啦~

您看上的是别人的高息,别人看上的可是您的本金!

没有面向大众的,高收益、低风险甚至无风险的投资理财产品!

天上不会掉馅饼,高额回报是陷阱!