

向异常交易行为说NO

投资者须知、应避免的常见异常交易行为

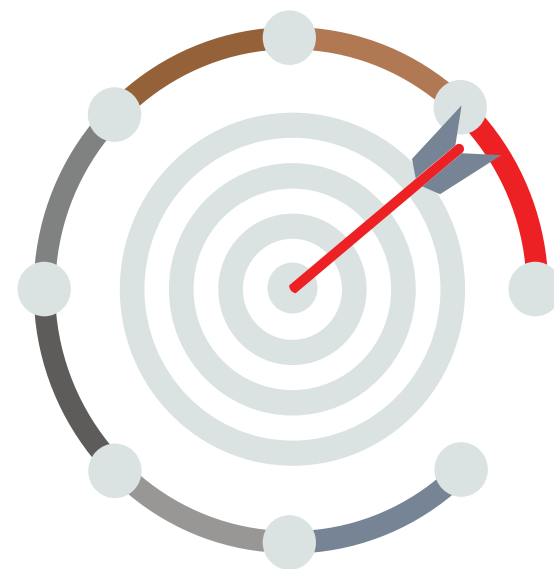
开场活动：利弊发布

- 1.全场分为AB两个大组，每个大组又分为若干小组，每个小组人数在4-6人**
- 2.所有A组讨论学习本门课程对个人或企业的好处，不低于5点，并写在大白纸上；所有B组讨论不学习本门课程个人或企业会有什么危害，不低于5点，并写在大白纸上**
- 3.培训师指定代表，其他小组做补充**
- 4.活动时间：3分钟**



学习目标

1. 意识到异常交易行为的严重性和意义。
2. 在面对不同的投资产品时，能够分辨危险异常交易行为。
3. 在出现异常交易行为时，能够做出及时应对和补救措施。





目录

CONTENTS

一

认知异常交易行为

二

识别异常交易行为

三

异常交易行为的预防

四

异常交易行为的补救



—

认知异常交易行为

单元活动：红包来啦

- 1.以小组为单位完成红包来啦的小活动
- 2.红包内的测试题由组长读出，集体答题
- 3.答题完毕后，小组互换打分
- 4.不同分值给与不同的积分奖励
- 5.活动时间：5分钟



(一) 异常交易行为的定义

(二) 异常交易行为的特征

(三) 异常交易行为的意义



(一) 异常交易行为的定义

投资者**主动或被动**将资金投入到法律法规中明令禁止的或明显不符合交易规则的、可能带来财产损失的交易。



(二) 异常交易行为的特征



复杂性

涉案技术复杂、案件识别复杂



多变性

形式多变、内容多变



广泛性

涉及各个年龄、学历、身份地位、性别等方面

(三) 异常交易行为的意义

识别

提高识别能力
杜绝卷入异常行为交易

避免

避免违规违法
减少财产损失

补救

补救及时
积极配合调查尽力挽回损失

单元练习：有奖竞赛

1. 全场以小组为单位进行现场答题
2. 竞赛题目为抢答题，答题过程中不允许看笔记本
3. 每答对一题会获得相应的积分奖励，答错扣分
4. 小组组长有答案的最终决定权
5. 活动时间：5分钟



本单元回顾：单腿交流

- 1.两人一组回顾课程所在单元学习到的关键点
- 2.每人说出最有收获的三点（说收获、谈过去、讲未来）
- 3.学员在说的时候要配合做金鸡独立的动作，另一为学员倾听
- 4.每人说一次后进行互换，每人至少3次
- 5.时间到后，学员握手表示感谢，回到原位
- 6.活动时间：5分钟





二

识别异常交易行为

单元活动：卡片游戏

- 1.以小组为单位完成卡片游戏的小活动
- 2.每组分发相同张数卡片，组长组织答题
- 3.每组将答案为正确的卡片挑选出来
- 4.不同分值给与不同的积分奖励
- 5.活动时间：5分钟



本单元目录

(一) 内幕交易

(二) 非理性交易

(三) 外汇违法交易

(四) 特殊异常交易



(一) 内幕交易 (Insider Trading)

• 1. 定义：

内幕交易行为通常指**知悉证券交易内部信息**的知情人员或者**非法获取证券交易内部信息**的人员在涉及证券的发行、交易或其他对证券交易价格有重大影响的信息**未公开前**，**买入或卖出该证券或者泄露信息给他人，或者根据该信息建议他人买卖该证券的行为。**



(一) 内幕交易 (Insider Trading)

• 2. 形式

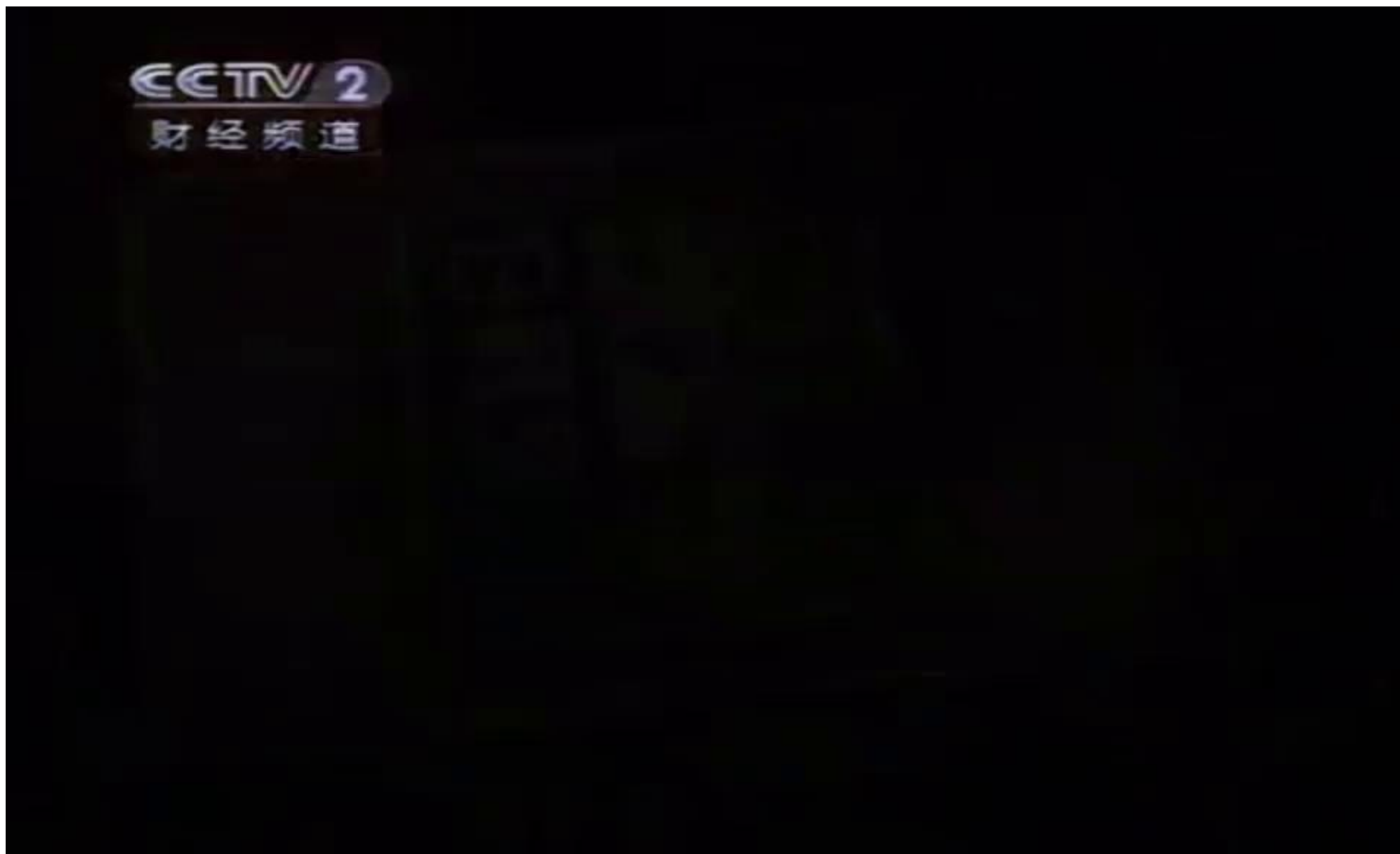


重大事项前集中交易



关联账户集中买入

案例：内幕交易的严重后果



案例：内幕交易的严重后果



《中华人民共和国刑法》第一百八十条规定：证券、期货交易内幕信息的知情人员或者非法获取证券、期货交易内幕信息的人员，在涉及证券的发行，证券、期货交易或者其他对证券、期货交易价格有重大影响的信息尚未公开前，买入或者卖出该证券，或者从事与该内幕信息有关的期货交易，或者泄露该信息，或者明示、暗示他人从事上述交易活动，情节严重的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得一倍以上五倍以下罚金；情节特别严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处违法所得一倍以上五倍以下罚金。单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处五年以下有期徒刑或者拘役。内幕信息、知情人员的范围，依照法律、行政法规的规定确定。

(一) 内幕交易 (Insider Trading)

• 3. 后果：



(一) 内幕交易 (Insider Trading)

• 4. 避免方式



避免发布内幕消息



避免参与内幕交易

(二) 非理性交易 (Irrational Trading)

• 1. 定义：

主要有两种情形：一是**盲目**听信博客、股吧等媒体所谓“专家”的推荐，跟从买入，导致股价异动，自己也蒙受损失；二是在证券价格大幅波动时，**盲目**追高杀跌，频繁交易。

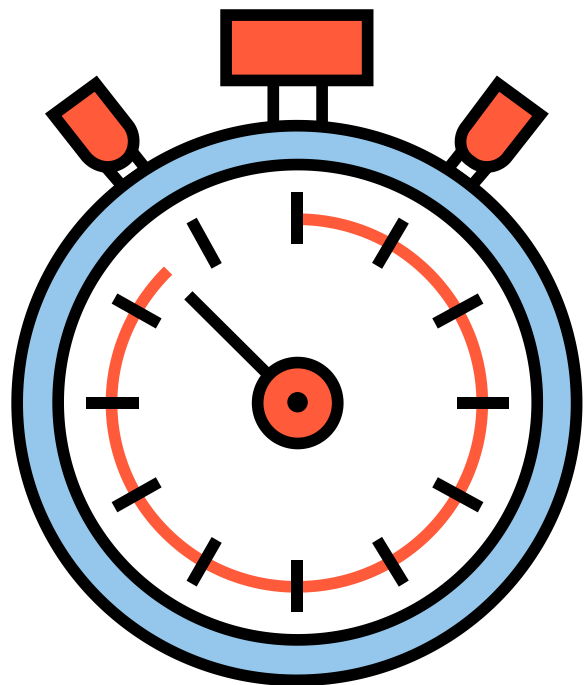


案例：非理性交易的严重后果



(二) 非理性交易 (Irrational Trading)

• 2. 避免方式



做时间的朋友



技术诚可贵 心态价更高

单元练习：小测试

- 1.阅读问题后每个人将自己的答案写在练习纸上
- 2.两人为一个小组，相互分享自己的答案，进行第一轮讨论
- 3.两人小组派一个代表在大组内进行分享，进行第二轮讨论
- 4.组长汇总答案，并代表小组进行发言
- 5.最佳答案的小组给予奖品激励
- 6.活动时间：5分钟



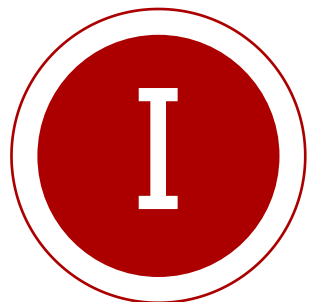
“股神” 巴菲特FPI投资秘诀



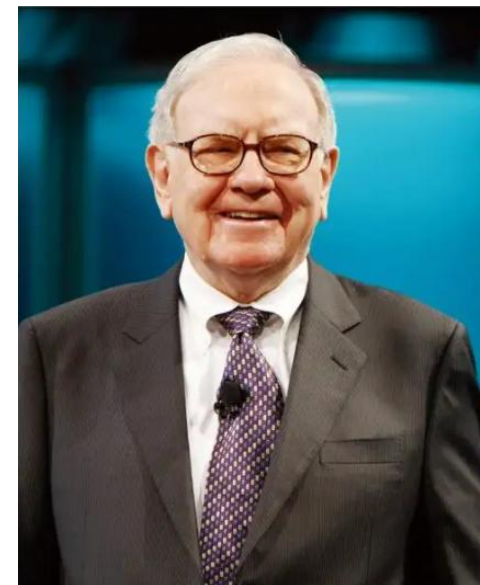
少就是多，投资到你了解（Familiar）的地方，而不是广撒网



保持耐心（Patience），买股票最大的秘诀就是忘掉买过股票



忽略（Ignore）短期波动，既然有内在价值，就一定会体现出来



(三) 外汇违法交易 (IFE Trading)

• 1. 外汇投资定义：

是指投资者为了获取投资收益而进行的
不同货币之间的兑换行为。



案例分析：PTFX平台旁氏骗局

利用**新投资人**的钱来向**老投资者**支付利息和短期回报，以制造赚钱的假象进而骗取更多的投资。



案例分析：PTFX平台旁氏骗局

PTFX普顿来自印尼，该平台声称受到印尼金融监管局的监管，不过，早在2017年，它就被马来西亚列入警戒名单，2022年6月，也被国家列为“假外汇平台”。然而，一些投资者仍然被它的花招和高价所吸引。2022年6月，PTFX平台突然出现数据异常状态。会员们发现后台乱七八糟，无法登录，所有账户都显示“资金赤字”。一位投资者选择了报案，并称早在2022年6月底，她就在“PTFX普顿外汇”网站上开始了相关外汇托管交易，但6月底发现该网站已无法使用。至此她损失了几十万元。此外，她还说，她是通过朋友的介绍进来的。这位朋友说，只要客户选择一个好的交易者进行投资，她就可以得到月收入的4%左右。为了赚更多的钱，她也动员朋友们加入进来。在中国蓬勃发展了几年的PTFX普顿突然“崩盘”，全国近200万投资者的资金被锁定，涉及资金超过1000亿。



法规分享：外汇违法交易的后果

The screenshot shows the website of the State Administration of Foreign Exchange (SAFE) Hubei Provincial Branch. The header includes the SAFE logo, the text '国家外汇管理局 湖北省分局', and a search bar with '热门搜索: 结售汇 国际收支 外汇 汇率 人民币'. The main content area is titled '咨询反馈' (Consultation and Feedback) and contains a list of items. The first item is a complaint from user 'shf0212' dated 2019-12-21, regarding a P2P investment with P2PFX. The second item is a notice from the Hubei Provincial Branch dated 2019-12-23 regarding the consequences of illegal foreign exchange transactions.

SAFE . 咨询反馈

业务咨询

投诉建议

联系我们

留言须知

(一) 为进一步加强与公众之间的

主页 > 咨询反馈 > 投诉建议

返回首页

shf0212:	本人在普顿外汇投资了2000美金，2019年11月份提现利润慢，无法到账，也无法出金，2019年12月21日收到消息说普顿PTFX卷钱跑路，普顿PTFX在中国地区投资人多大几十万甚至上百了，资金在1.5亿美金左右，希望国家引起高度重视！	2019-12-21
湖北省分局 管理员:	目前，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局及其分支机构均未批准任何机构在境内开展或代理开展外汇按金业务。根据《关于严厉查处非法外汇期货和外汇按金交易活动的通知》（证监发字〔1994〕165号），凡未经批准的机构擅自开展外汇按金交易的，均属于违法行为；客户（单位或个人）委托未经批准的机构进行外汇按金交易（无论以外币或人民币作保证金）的，也属违法行为。请社会公众充分认识从事外汇按金活动的危害、提高风险防范意识和能力，谨防因交易违法造成财产损失。已涉及到资金诈骗的，请尽快向当地公安机关报案。外汇管理局将联合其他相关监管部门积极配合司法机关办案。	2019-12-23

(三) 外汇违法交易 (IFE Trading)

• 2. 避免方式

了解

我国相关外汇政策



**1个了解
2个不信**

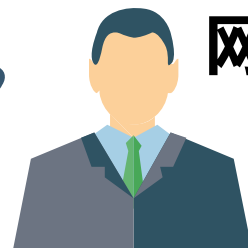
不要相信

保本保收益的外汇理财



不要相信

网友推荐的外汇平台



(四) 特殊异常交易 (IA Trading)

- 1. 常见形式：



数字货币骗局



区块链异常交易

（四）特殊异常交易（IA Trading）

• （1）数字货币骗局

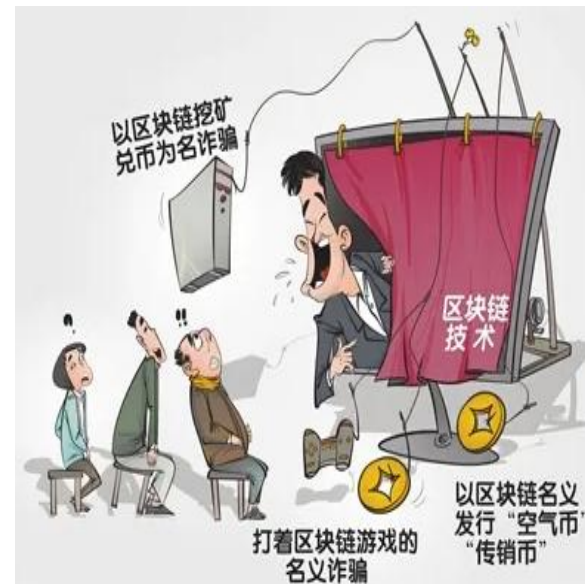
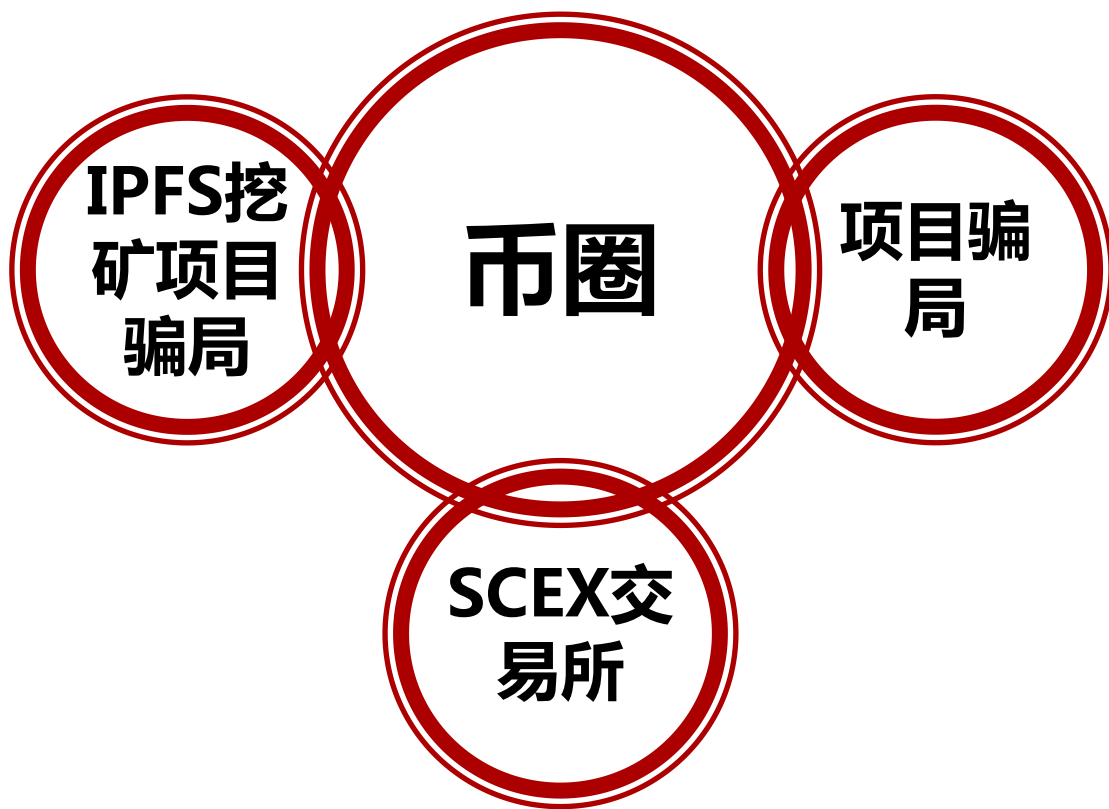
近期，检察院办理了一起假借数字货币打着国家政策旗号实施诈骗的案件。犯罪嫌疑人从上家购买50元、100元、200元等不同价格的“脱贫攻坚卡”“中国梦富民卡”“全球数字货币储存卡”“福娃卡”等数字货币“套卡”，以加价10%左右的价格售卖，并在特定群体中大肆宣传此卡将由国家高额兑现为数字货币，可当作货币使用。

“早投资，早收益。”“打赢脱贫攻坚战后，由国家统一兑现。”“受到疫情影响，兑现时间可能会延期。”为骗取更多人的信任，犯罪嫌疑人编纂了一套话术，由专业“讲师”线上授课，受骗对象大多为生活不如意、文化水平低、幻想一夜暴富的老年群体。



(二) 异常交易行为的分类

• (2) 区块链骗局



本单元回顾：传物回顾

- 1.五人1个小组，组长首先拿起一个物品
- 2.活动开始后，物品在小组内快速传递，活动过程中会配有快节奏音乐
- 3.音乐停止，物品在谁的手里，谁就说出本单元的一个收获，其他学员要给予掌声的鼓励
- 4.音乐起，活动继续，共计5次
- 5.活动时间：5分钟



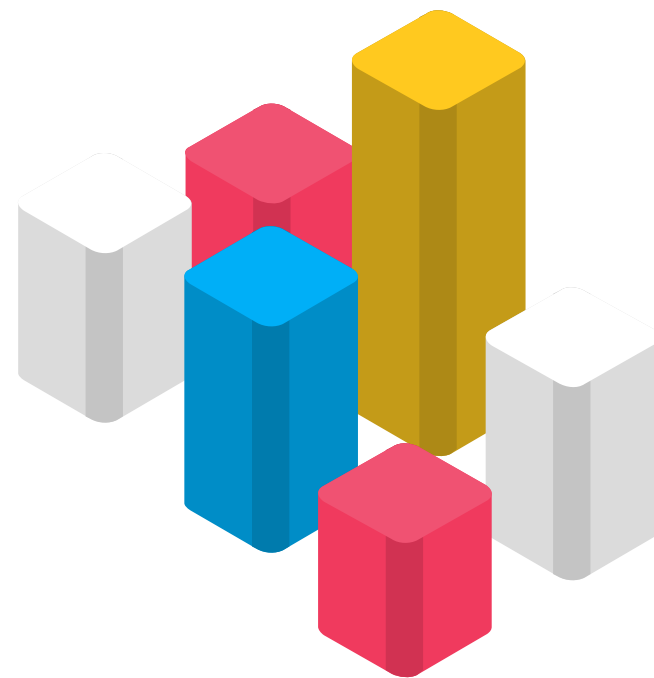
A faint, light gray world map is visible in the background of the slide. A dark gray horizontal band runs across the middle, with a red trapezoidal shape on the left side containing the number '三'.

三

异常交易行为的预防

单元活动：卡片排序

- 1.以小组为单位完成卡片排序活动
- 2.组长负责展示和读出卡片上的名称
- 3.组内讨论，并排出卡片的正确顺序
- 4.组长有答案的最终决定权
- 5.活动时间：3分钟



(一) 防范于未然

(二) 正规的渠道投资



(一) 防范于未然



国家反诈中心APP



长沙银行投资者教育基地

(一) 防范于未然

• 1. 国家反诈中心APP

国家反诈中心是国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议合成作战平台，集资源整合、情报研判、侦查指挥为一体，在打击、防范、治理电信网络诈骗等新型违法犯罪中发挥着重要作用。

获取方式：手机应用商城下载APP



(一) 防范于未然

• 2. 长沙银行投资者教育基地

2021年长沙银行总行营业部成立了全国首家银行类国家级综合型投资者教育基地，面向公众开展投教活动，截止到2022年6月，为金融知识薄弱的老年人、农民工、学生等共计开展特色投教活动1000余场，覆盖人群近20万人，开发原创投教产品200余件，宣传点击量破100万次。

参与方式：关注微信、微博、抖音、快手“长沙银行”公众号或留意网点信息参加线下讲座。



(二) 正规的渠道理财



银行



证券公司



保险公司

单元活动：投资理财风险测评

1. 请根据个人状况完成量表测评
2. 每一个题目的最高分值5分（总是），最低分值1分（从不）
3. 完成打分后，进行分数相加，并同桌对比得分
4. 组长统计本小组的最低与最高分
5. 活动时间：3分钟



课前测一测：投资者风险测评

学员姓名：_____

一、测试题目：（所有题目均为单选）

- 您的主要收入来源是：
A、工资、劳务报酬（4分）
B、生产经营所得（8分）
C、利息股息、转让等金融性资产收入（10分）
D、出租、出售房地产等非金融性资产收入（6分）
E、无固定收入（2分）
- 您的家庭可支配年收入为(折合人民币)
A、50万元以下（2分）
B、50—100万元（4分）
C、100—500万元（6分）
D、500—1000万元（8分）
E、1000万元以上（10分）
- 在您每年的家庭可支配收入中，可用于金融投资(储蓄存款除外)的比例为
A、小于10%（2分）
B、10%-25%（4分）
C、25%-50%（6分）
D、大于50%（8分）
- 您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是：
A、没有（8分）
B、有，住房抵押贷款等长期定期债务（6分）
C、有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务（4分）
D、有，亲戚朋友借款（2分）
- 您的投资知识可描述为
A、有限：基本没有金融产品方面的知识（2分）
B、一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解（4分）
C、丰富：对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解（6分）
- 您的投资经验可描述为：
A、除银行储蓄外，基本没有其他投资经验（0分）
B、购买过债券、保险等理财产品（4分）
C、参与过股票、基金等产品的交易（6分）
D、参与过权证、期货、期权等产品的交易（8分）
- 您有多少年投资基金、股票、信托、私募证券或金融衍生产品等风险投资品的经验：
A、没有经验（0分）
B、少于2年（4分）
C、2至5年（6分）
D、5至10年（8分）
E、10年以上（10分）
- 您计划的投资期限是多久
A、1年以下（2分）
B、1至3年（4分）
C、3至5年（6分）
D、5年以上（8分）
- 您打算重点投资于哪些种类的投资品种：
A、债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种（2分）
B、股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种（4分）
C、期货、期权等金融衍生品（6分）
D、其他产品（8分）
- 以下哪项描述最符合您的投资态度：
A、厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报（1分）
B、保守投资，不希望本金损失，愿意承担一定幅度的收益波动（2分）
C、寻求资金的较高收益和成长性，愿意为此承担有限本金损失（4分）
D、希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失（6分）
- 假设有两种投资：投资A预期获得10%的收益，可能承担的损失非常小；投资B预期获得30%的收益，但可能承担较大亏损。您会怎么支配您的投资：
A、全部投资于收益较小且风险较小的A（1分）
B、同时投资于A和B，但大部分资金投资于收益较小且风险较小的A（4分）
C、同时投资于A和B，但大部分资金投资于收益较大且风险较大的B（8分）
D、全部投资于收益较大且风险较大的B（10分）
- 您认为自己能承受的最大投资损失是多少
A、10%（2分）
B、10%-30%（4分）
C、30%-50%（6分）
D、超过50%（8分）



单元练习：有奖竞赛

1. 全场以小组为单位进行现场答题
2. 竞赛题目为抢答题，答题过程中不允许看笔记本
3. 每答对一题会获得相应的积分奖励，答错扣分
4. 小组组长有答案的最终决定权
5. 活动时间：3分钟



本单元回顾：口诀阅读

用闲置，理性投
正规渠道多搜搜
反诈骗，多查看
教育基地多转转



A faint, light gray world map is visible in the background of the slide. A dark gray horizontal band runs across the middle, with a red trapezoidal shape on the left side containing the number '四'.

四

异常行为交易的补救

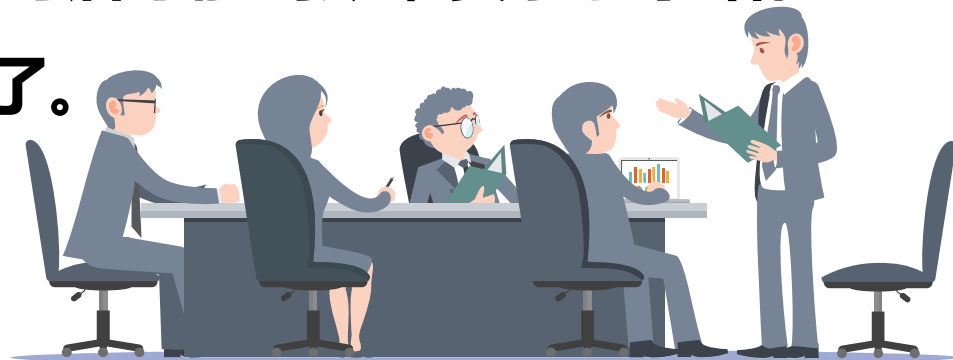
单元活动：案例分析

1. 阅读案例后每个人根据案例中的问题制定解决策略，写在练习纸上
2. 两人为一个小组，相互分享自己的答案，进行第一轮讨论
3. 两人小组派一个代表在大组内进行分享，进行第二轮讨论
4. 组长汇总答案，制定最合理解决策略，并代表小组进行发言
5. 听取授课老师的点评并做深度反思
6. 活动时间：5分钟



单元活动：案例分析

小李最近网上买理财，P2P平台跑路了。小李在网上找到了一个专门负责打击诈骗的“网警”，网警说要提供转账记录、账户、证件信息，同时还要缴纳一定的保证金，等到被骗的理财资金追回来了，再一起退换。可是缴纳保证金后，网警居然把自己拉黑了。作为新时代的女性绝对不可能忍气吞声，小李很愤怒在网上发帖诉说自己的经历告诫大家不要上当。于是一个黑客加了小李的好友，说可以用“黑客技术”帮助小李追回之前被骗的钱款。虽然，有点怀疑。但是，黑客很快发来了一张到账截图，而且回的钱24小时后才能到账，要求小李给他转佣金。小李一看很不错，于是想都没想就转钱了。



(一) 国家反诈骗APP

(二) 110电话报警



(一) 国家反诈中心



- 1.手机应用商城下载“国家反诈骗”APP
- 2.首页选择“风险查询”
- 3.首页选择“我要举报”

(二) 110报警电话



- 1.拨打110报警电话
- 2.简明叙述案件情况及涉案金额
- 3.派出所详述案件经过，配合调查
- 4.不要相信“网警”、“黑客”等网络宣传的挽回损失渠道。

APP，快举报
110，马上到
维权用正规渠道
银行协助少不了



单元练习：有奖竞赛

1. 全场以小组为单位进行现场答题
2. 竞赛题目为抢答题，答题过程中不允许看笔记本
3. 每答对一题会获得相应的积分奖励，答错扣分
4. 小组组长有答案的最终决定权
5. 活动时间：3分钟



课程总回顾：海外游学

- 1.小组为单位制作进行本课程的回顾活动
- 2.每一个收获点用关键词写一张便利贴
- 3.写好后张贴在旁边的大白纸上，可以贴出自己喜欢的造型
- 4.完成张贴后，签上自己的名字并拍照留念
- 4.小组间互相观摩学习
- 5.时间：5分钟



感谢热情参与

共创、共享、共赢