

证券公司运作实务

主编： 李小智 赵沫洋 张曦

目 录

第一章 开户类	4
第一节 预约开户业务流程:	4
第二节 自然人集中开户业务办理流程	4
第三节 境内法人申请开立 A 股账户流程	错误! 未定义书签。
第四节 办理 A 股资金账户业务流程	错误! 未定义书签。
第二章 委托类	错误! 未定义书签。
第一节 股东账户注册资料变更业务办理流程	错误! 未定义书签。
第二节 休眠账户激活业务流程	错误! 未定义书签。
第三节 A 股指定（撤销）业务流程	错误! 未定义书签。
第四节 深圳股票转托管业务流程	错误! 未定义书签。
第五节 证券账户卡补办业务流程	错误! 未定义书签。
第六节 B 股业务标准化业务流程	错误! 未定义书签。
第三章 销户类	错误! 未定义书签。
第一节 证券账户注销业务流程	错误! 未定义书签。
第四章 特殊类	错误! 未定义书签。
第一节 清密业务流程	错误! 未定义书签。
第二节 特殊业务处理	错误! 未定义书签。
第三节 投资者申请不合格账户解除集中中止交易、恢复使用业务流程	错误! 未定义书签。
第四节 特殊业务处理流程	错误! 未定义书签。
第五节 交割业务和资金对账单打印、开具资产证明业务流程	错误! 未定义书签。
第六节 大宗交易系统业务流程	错误! 未定义书签。
第五章 资金类:	错误! 未定义书签。
第一节 第三方存管登记业务	错误! 未定义书签。
第二节 变更存管银行及存管银行卡的变更与挂失	错误! 未定义书签。
第六章 帐户类:	错误! 未定义书签。
第一节 上海 A 股司法扣划与继承非交易过户	错误! 未定义书签。
第二节 上海 B 股证券非交易过户	错误! 未定义书签。
第三节 上海流通证券司法冻结解冻	错误! 未定义书签。
第四节 上海休眠账户激活和新开户	错误! 未定义书签。
第五节 上海证券持有及变动查询	错误! 未定义书签。
第六节 上海证券账户开立	错误! 未定义书签。
第七节 上海证券账户挂失、解除、挂失与挂失转户	错误! 未定义书签。
第八节 上海证券账户合并	错误! 未定义书签。
第九节 上海证券账户及相关信息查询	错误! 未定义书签。
第十节 上海证券账户卡补办	错误! 未定义书签。
第十一节 上海证券账户注册资料变更	错误! 未定义书签。

第十二节	上海法人资格丧失所涉股份变更登记	错误！未定义书签。
第十三节	上海证券账户注销	错误！未定义书签。
第十四节	深圳 B 股帐户业务指引	错误！未定义书签。
第十五节	深圳股东帐户业务指引	错误！未定义书签。
第十六节	深圳开立证券账户业务流程	错误！未定义书签。

第一章 开户类

第一节 预约开户业务流程：

“预约开户”业务是由于客户在交易时间无法到现场开立帐户，为方便股民，营业部可在周六或周日为客户办理预约开户手续。

预约开户业务操作流程可参照《自然人集中开户业务办理流程》。

注意事项：

- 1.在柜台系统中开户菜单每 5 秒自动保存页面内容。
- 2.预约开户时只对【开户-开户证件-资料登记-客户号开户-股东开户-银行帐户】进行操作，不要对【开户-业务确认提交】进行操作。
- 3.周一开盘后对【开户-业务确认提交】进行操作。复核人复核后点击确认。

自然人集中开户业务办理流程：

“集中开户”业务是指一个客户同时办理开立（或登记）股东账户、资金账户、三方存管预指定业务。以上业务须在柜台系统中办理。

第二节 自然人集中开户业务办理流程

自然人集中开户业务办理流程：

一、客户提交开户资料

- （一）本人有效身份证明文件及复印件；
- （二）本人填写的一式三联《客户交易结算资金银行存管协议书》；
- （三）本人写《个人投资者风险承受能力评估问卷》；
- （四）本人写《客户证券交易佣金费用收取标准协议书》。

注：发现客户身份存疑的，营业部向客户提出补充提供居民户口簿或者有效期内的护照或者户籍所在地公安机关出具的身份证明文件原件等足以证实其身份的其他证明材料，无法证实的，营业部拒绝为客户开立账户。

二、经办人审核开户资料

客户本人必须到证券营业厅办理本业务；

营业部在与客户签订证券交易委托协议时，指定专人向客户讲解有关业务规则，同时，将风险揭示书交由客户签字确认。

业务经办人负责审核业务用单与客户提供资料的一致性和准确性；

本业务中所涉及的所有业务用单必须由客户本人签字确认；

本业务涉及的所有业务用单的客户签字处不能盖章只能签字，柜台业务人员负责对客户签字的一致性进行审核，如不一致，柜台业务人员必须要求客户当面重新签字。

对投资者进行风险教育，并主动告知客户办理转、销户的相关手续及时限。

三、经办人录入开户信息

(一) 经办人登录柜台系统，在“开户”菜单，进入“开户证件”页面，读卡器读取身份证后点下一步。

录入身份信息：

业务经办人员可将身份证放置于读卡器上，柜台系统将自动获取该名客户的身份证信息；

注意事项：

不规范的身份证号不得开立账户；

不规范的身份证号包括首位数非“1—9”的数字、非 15 位号码、非 18 位号码、15 位号码身份证或 18 位身份证号码的第十七位男性是非奇数或女性是非偶数的，具体识别方法见第(3)项居民身份证编号的识别规则；

居民身份证编号的识别规则：

根据《中华人民共和国国家标准 GB11643-1999》中有关公民身份号码的规定，从 1999 年 10 月 1 日起，全国实行公民身份证号码制度，居民身份证编号由原 15 位升至 18 位。前 6 位为地址码；第七位至 14 位为出生日期码，此码由 6 位数改为 8 位数，其中年份用 4 位数表示；第 15 位至 17 位为顺序码，取消了顺序码中对百岁老人使用的特定编号；第十八位为校验码，主要是为了校验计算机输入公民身份证号码的前 17 位数字是否正确，其取值范围是 0 至 10，当值等于 10 时，用罗马数字 X 表示。

公民身份号码是特征组合码，由十七位数字本体码和一位数字校验码组成。

排列顺序从左至右依次为：六位数字地址码、八位数字出生日期码、三位数字顺序码和一位数字校验码。

地址码(身份证前六位)表示编码对象第一次申领居民身份证时的常住户口所在县(市、旗、区)的行政区划代码。

出生日期码(身份证第七位到第十四位)表示编码对象出生的年、月、日，其中 18 位号码的年份用四位数字表示，的用两位数表示，年、月、日之间不用分隔符。

顺序码(18 位号码第十五位到十七位或 15 位号码身份证第十三到十五位)表示在同一地址码所标识的区域范围内，对同年、同月、同日出生的人编定的顺序号，顺序码的奇数分配给男性，偶数分配给女性。

校验码(身份证最后一位)是根据前面十七位数字码，按照 ISO7064:1983.MOD11-2 校验码计算出来的检验码。

名称中涉及电脑无法录入的汉字，应用全角左半括号加同音字或形近字代替，例如“陈容喆”，应录入“陈容（吉”；“朱鎔喆”，应录入为“朱（容（吉”。

(二) **【资料登记】：**

(三) **【客户号开户】**

填写界面信息，前面带  的必须输入， 表示信息输入有误。

客户密码：交易密码请客户直接在小键盘输入，提示客户密码不能设成“弱密码”。

(注意！“是否同步”是指交易密码与资金密码是否分别设置。经办人应提示客户，交易密码与资金密码分别设置不同的密码，以增加安全性。如果客户要求设置同一密码，则选择“同步”；否则，应设为“不同步”。)

客户只有拍照后方可进行下一步操作

经办人根据客户填写的《个人投资者风险承受能力评估问卷》录入风险承受能力调查。

6. 反洗钱行业类别根据企业具体情况选择；反洗钱风险等级填写根据客户具体情况按照各公司相关的规定进行风险选项。

【股东开户】

注意：股东信息开户/登记：

不开户：不开设相应交易所的股东账户

新开 xx 账户：向中登公司提交股东开户申请

已开：将客户已开设相应交易所的股东账户号输入到界面上，实现登记到证券公司系统中。

（注意！为避免新开不合格账户，在进行股东账号登记前，应在登记公司实时开户系统中对股东账户的状态进行查询。）

沪 A 指定交易、沪 B 指定交易、网络服务：向中登公司发送沪 A 指定交易、沪 B 指定交易、开通网络服务的申请。

通过“查询股东账户”菜单了解该投资者是否已经存在股东账户，如未开立则继续按照开立流程办理；如已开立则可直接登记已有股东卡在客户新开资金账户内。

（注意！每个投资者可开立不同类别和用途的证券账户各一个，不得重复开户）

（股东账户申请：可以同时申请“沪 A”“深 A”“沪 B”“深 B”股东账户。“是否开通网络服务”默认选项中选择“否”。

（注意！选择证券股东账户种类时，一定要认真核实，避免发送错误造成风险。）

（五）【银行帐户】：

点银行帐户，选择预指定存管银行

（六）【业务确认】

经办人在业务确认菜单下认真核对录入的信息，审核无误后点击右下角确认提交给复核人。

四、复核人审核经办人提交的开户信息

复核人仔细核对录入的信息，如准确无误后审核通过，开户成功。如有误，经办人点击上一步进行相关信息修改，然后再提交给复核人。

注：同一客户开立的资金账户和证券账户的姓名或者名称必须一致

五、影像资料

1. “本人照片”项目点击“拍照”，弹出界面后点击“允许”摄像头启动，调整摄像头，将客户影像至于图象中部，告知客户面对摄像头，头像不要过大，以免失真，点击“拍照”，检查符合要求后点击“确认”即可。

2. “身份证”项目，要求扫描清晰的身份证复印件（二代身份证复印正反面复印在一页 A4 纸上），点击“扫描”，选定相应扫描设备后，扫描仪启动，将身份证复印件放入扫描仪点击“预览影响”。数据读出后，查看是否按照实际比例扫描，图像不得裁剪，合格后点击“扫描影像”；然后点击“退出”弹出“扫描文件”网页对话框点击“确定”返回开户界面。

（注意！1、照片为必须留存的影像资料；2、身份证扫描可以现场扫描原件，也可以事后扫描复印件。）

六、经办人开立股东卡

（一）打印股东卡：在柜台系统中打印证券账户卡并加盖证券账户开户专用章。

七、签署协议

（一）请客户在《自然人证券账户注册申请表》上的“申请人或是代办人”处签名。

（二）提示客户认真填写《自然人客户证券交易协议书》，并核对股东信息与开户申请表填写的所有信息，确认无异议后客户在《开户确认书》中甲方签章处签字，一式两份。

（三）经办人在《自然人证券账户注册申请表》、《开户确认表》和《客户交易结算资金银行存管协议书》加盖“证券账户开户业务专用章”，“营业部业务专用章”；经办人复核人签名或签章；（注意：根据登记公司规定，开户经办人员在《自然人证券账户注册申请表》上要注明“已审核”字样）

八、经办人向客户收取开户费

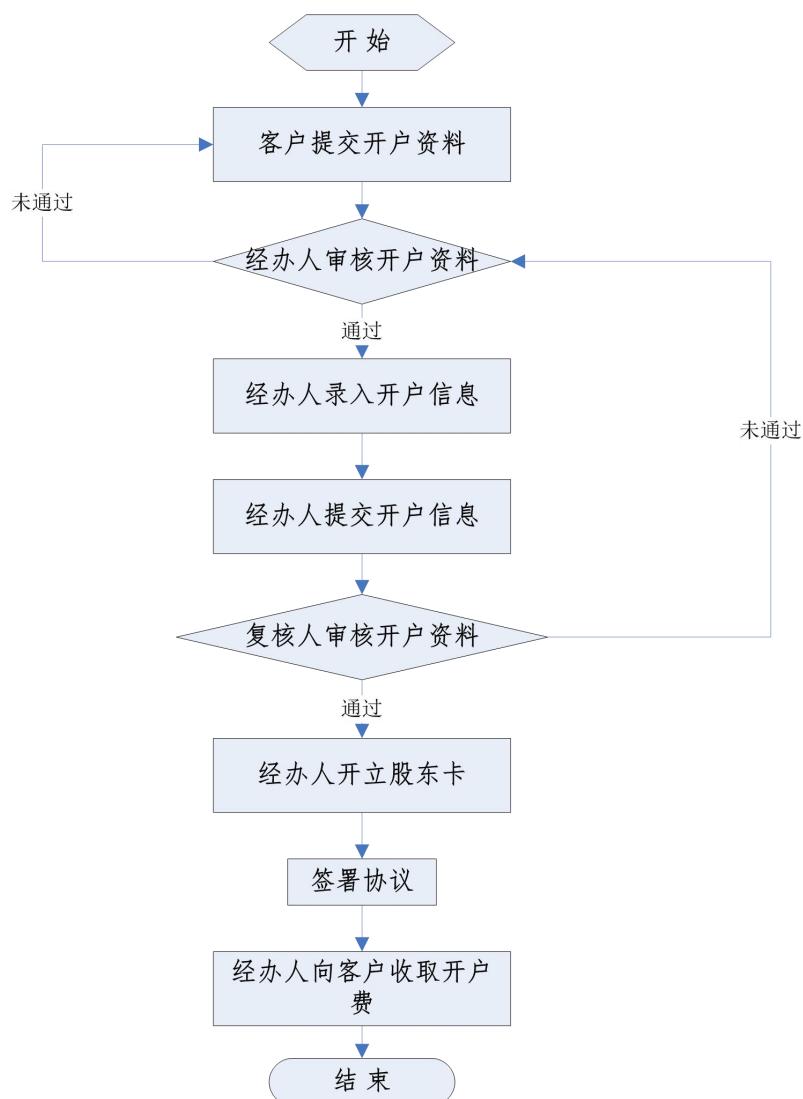
开户费用收取标准：上海证券账户卡 40 元，深圳证券账户卡 50 元，上海基金账户卡 5 元，深圳基金账户卡 5 元。

九、经办人将证券账户卡及开户证件原件、《开户确认表》一份、《客户交易结算资金银行存管协议书》两联交还客户，并提示客户到银行端办理第三方存管确认。

十、经办人将《开户确认表》、《自然人证券账户注册申请表》、《客户交易结算资金银行存管协议书》、《客户证券交易佣金费用收取标准协书》、股东账户卡复印件、身份证复印件留存归档。

十一、营业部负责人或其指派非业务经办人员每日 16:00 前复核当日集中开户业务相关资料，并进行复核情况备查登记。

十二、自然人集中开户业务办理流程图



融通及禁止事项：

一、因本人无民事行为能力或无法到现场办理开户，委托他人代办开立股东账户或资金账户的，须提供以下文件：

- (一) 经公证的授权委托书原件
- (二) 与客户本人同名的证券账户卡及客户本人身份证明文件及复印件。
- (三) 代办人的有效身份证明文件及复印件

二、客户本人未在国内居住的，委托他人代办开立股东账户或资金账户的，须提供以下证件：

1. 中国使领馆出具的经当地中国使领馆认证的《授权委托书》
2. 客户本人身份证
3. 客户本人同名证券账户卡
4. 被授权人身份证

三、客户已经亡故的，不能开立证券账户卡，特殊情况可开立资金账户卡，代理人须提供以下证件：

1. 公证书
2. 如果有多个继承人，还须提供一份全部继承人签署的、经公证的授权委托书，指定唯一经办人）
3. 已故人的身份证（如已注销，可不提供）
4. 客户同名证券账户卡
5. 死亡证明书
6. 被注销户口的户口簿
7. 经办人的身份证

四、严禁事项

- （一）严禁公司员工为客户代办开户及三方存管业务；
- （二）严禁为资料不全的客户办理开户及三方存管业务；
- （三）禁止办理未经公正的授权委托。

无法正常新开立证券账户的处理：

如个人投资者在开户过程中发现本人身份资料已经开立证券账户而使投资者本人无法正常新开户的，可根据不同情况，提出特殊开户申请。

一、开户经办人员应将投资者已开立的证券账户的证券账号、账户状态、指定交易关系等情况，及时告知投资者。

二、如果客户的证券账户已经被休眠处理，应及时告知投资者休眠账户可以激活重新使用，或者先申请注销后再新开户。如在我公司指定休眠客户，我公司可直接为其办理注销账户业务，并为其开办新的股东账户。

三、为了便于持有无指定交易 A 股证券账户（含基金账户）的投资者办理账户注销业务，自 2009 年 5 月 11 日起，可以通过 PROP 注销无投资者提交的《注销证券账户申请表》、身份证，及股东账户卡，应先通过柜台系统“中登股东资料查询”功能核对申请注销账户的登记信息。核对一致的，即可通过“上海挂失转户”功能报送账户注销申请，参照注销业务流程；核对不一致的，则告知投资者无法办理的原因。账户注销申请于申报当日日终处理，并通过业务回报文件反馈处理结果，经办人将反馈的处理结果告知投资者。

四、如个人投资者确认已有证券账户非其本人开立并使用的，我公司也可接受投资者委托，向登记公司申请重新开户。

（一）申请重新开户的，须要求投资者提交以下材料并审核：

1. 投资者的声明和承诺；
2. 本人有效身份证明文件(身份证、护照)及复印件；

（二）申报处理流程

1. 资料审核通过的，投资者填写《重新开户申请表》、并在《重新开户申请表》、《投资者的声明和承诺》以及投资者身份证复印件加盖开户业务专用章后，一并传真至登记公司投资人登记部。

2. 登记公司收到传真后次日，将书面通知该股东账户指定交易的营业部，由其核查该账户是否存在违规开户或使用问题。若存在问题，营业部须立即进行清理，并及时向登记公司报告清理结果。

3. 登记公司将及时向我营业部反馈处理结果。经办人审核投资者申请材料，核实投资者身份和账户登记信息，可通过我公司柜台系统“中登股东资料查询”点击“录入”后，输入相关信息或读卡读取客户信息后查询已开立账户账号。

