

## 第四节 办理 A 股资金账户业务流程

### 一、办理资金账户流程

投资者开立资金账户需本人亲自到营业部柜台办理，公司营业部不接受其他任何方式的申请。

（一）营业部柜台经办人审验、复印留存客户开户资料。客户开立资金账户须提供的证件包括：

1. 自然人客户须提供下列文件：

①客户本人身份证（包含身份证、护照）；

②客户本人同名证券账户卡原件。

2. 机构客户须提供下列文件：

①机构法人有效身份证明文件及复印件或加盖发证机关确认章的复印件；

②组织机构代码证及复印件；

③经办人有效身份证明文件及复印件；

④法定代表人证明书、法定代表人授权委托书和法定代表人的有效身份证明文件复印件。

⑤单位预留印鉴；

⑥同名证券账户卡原件；

（二）请客户认真阅读并签署客户档案中的所有文件、协议一式两份。

（三）选择交易方式。营业部前台经办人员根据客户选择和营业部的规定为客户开通 1. 柜台委托；2. 磁卡委托；3. 热键委托；4. 电话自助委托；5. 网上委托；6. 手机委托。

（四）经办人在电脑中录入客户资料，打印开户凭证，在凭证上加盖营业部柜台业务专用章并留存。

（五）经办人在《开户申请表》上加盖营业部业务受理章、经办人名章。

（六）请客户通过小键盘预留六位密码，提醒客户该密码既是预留的资金密码也是交易密码，客户应对该密码保密。

（七）复核人复核上述业务，并在《开户申请表》中加盖复核人名章。

（八）将相关证件和一份《开户申请表》返还客户，另一份营业部留存。

（九）收市后，档案管理人员负责将客户的资料归档：

1. 自然人客户须归档资料：

①身份证复印件（身份证正反面）及证券账户卡复印件；

②加盖柜台业务专用章，经办人、复核人名章以及客户签名的《开户申请表》。

③本人填写的《个人投资者风险承受能力评估问卷》

④本人签署《特别风险揭示书》。

⑤客户证券交易佣金费用收取标准协议书。

2. 机构客户须归档资料：

①机构法人有效身份证明文件复印件或加盖发证机关确认章的复印件；

②组织机构代码证复印件；

③经办人有效身份证明文件复印件；

④法定代表人证明书、法定代表人授权委托书和法定代表人的有效身份证明文件复印件。

件。

⑤证券账户卡复印件；

⑥加盖柜台业务专用章、经办人复核人名章以及客户签名的《开户申请表》。

（十）营业部负责人（或其指派非业务经办人员）每日 16:00 前复核当日相关资料，并进行复核情况备查登记。

## 二、融通事项

如果股东账户在营业部未开立资金账户前托管于营业部的证券，提供以下资料可办理开立资金账户。

（一）客户已经亡故的，代理人（已故客户的有效继承人）须提供以下证件：

1. 公证书（多人继承时公证处须指定唯一经办人）；
2. 已故人的身份证（如已注销，可不提供）；
3. 客户同名证券账户卡；
4. 死亡证明书；
5. 被注销户口的户口簿；
6. 经办人的身份证。

（二）客户丧失自理能力或丧失民事行为能力的，代理人须提供以下证件：

1. 经公证机关公证的授权委托书；
2. 客户本人身份证；
3. 客户本人同名证券账户卡；
4. 代理人的身份证。

（三）客户本人未在国内居住的，代理人须提供以下证件：

1. 中国使领馆出具的认证（当地中国使领馆出具的授权人对被授权人的《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、办理 A 股资金账户业务流程图

