

第十六节 深圳开立证券账户业务流程

一、受理范围

证券公司可为投资者开立不同类别和用途的证券账户,对于同一类别和用途的证券账户,证券公司只能为投资者开立一个,法律、法规另有规定的除外。没有法人资格的机构,不得开立证券账户,已开立的,证券公司应当为其办理注销手续。

二、审核资料

1、证券公司受理个人投资者开立证券账户或基金账户的申请,应当核验申请人下列材料:

- (1) 中华人民共和国居民身份证(以下简称“身份证”)及复印件;
- (2) 填妥的《自然人证券账户注册申请表》

个人投资者委托他人代办的,证券公司还应核验经公证的委托代办书及复印件、代办人身份证及复印件。

2、证券公司审核个人申请材料应注意:

- (1) 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。
- (2) 现役军人、人民武装警察持军人证、武警证不得开立账户。
- (3) 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位数、非18位数等。

3、证券公司受理法人投资者开立证券账户的申请,应当核验申请人下列材料:

- (1) 企业法人营业执照或注册登记证书及复印件,只提供复印件的,复印件上应当加盖法人公章并注明与原件一致;
- (2) 法定代表人证明书与法定代表人授权委托书(法定代表人签字并加盖法人公章);
- (3) 法定代表人身份证明文件复印件;
- (4) 经办人身份证及复印件;
- (5) 填妥的《法人证券账户注册申请表》。

4、证券公司审核法人申请材料应注意:

- (1) 境外企业不得开立A股证券账户,合格境外机构投资者根据本公司《合格境外机构投资者境内证券投资登记结算业务指南》直接到本公司办理。
- (2) 没有法人资格的企业单位、事业单位、社会团体及个体户等不得开立账户。
- (3) 具有法人资格的事业单位及社会团体开户时应提供编制委(办)、民政局、总工会等颁发的事业(或社团)法人登记证书。
- (4) 机关事业法人开立账户时,身份证明文件为法人成立的批文,身份证明文件号码为批文号。

5、证券公司在审核法人投资者的法人性质时,应将投资者在申请表上的选项转换成深市《开户股东性质定义表》中的股东性质类别,确定KWGDZX字段代码,转换原则是:

- (1) 金融企业分为上市与非上市,不再按国有、非国有、外资等细分。投资者既选择了金融企业(上市或非上市),又选择了其他选项时,证券公司应忽略其他选项。
- (2) 非金融企业(即一般企业)包括国有企业、非国有企业、外资企业等。

①国有企业包括:①企业全部资产归国家所有,并按《企业法人登记管理条例》规定登记注册的非公司制的经济组织。②按《公司法》登记注册,公司国家资本(股本)所占比例

大于 50%的公司，不包括中外合资、合作企业。

②非国有企业指既不属于国有企业，又不属于中外合资、合作企业及外商独资企业的其他企业法人。

③中外合资、合作企业指外国企业和其他经济组织或个人与中国内地企业依照《中外合资经营企业法》、《中外合作经营企业法》及有关法律的规定开立的企业。

④中外合资、合作企业（国有控股）指国有资本（股本）占企业全部资本的比例大于 50%的中外合资、合作企业。投资者同时选择了“国有企业”和“外资及港、澳、台资企业”的即属此类。

⑤外商独资企业指依照《外资企业法》及有关法律的规定，在中国内地由外国投资者全额投资开立的企业。证券公司应要求外商独资企业在选择“外资及港、澳、台资企业”时另外注明“独资”字样。

（3）境外法人只分六类，不再细分。

（4）法人投资者开户股东性质转换表

法人投资者在申请表上选择的法人性质	《开户股东性质定义表》上对应的股东性质	
	KWGDZXZ	股东性质
金融机构（上市公司/非上市公司）	61	综合类证券公司（上市）
	62	综合类证券公司（非上市）
	63	经纪类证券公司（上市）
	64	经纪类证券公司（非上市）
	65	银行（上市）
	66	银行（非上市）
	67	信托投资公司（上市）
	68	信托投资公司（非上市）
	69	封闭式证券投资基金（上市）
	70	封闭式证券投资基金（非上市）
	71	开放式证券投资基金
	72	其它证券投资基金（上市）
	73	其它证券投资基金（非上市）
	74	基金管理公司
	75	社保基金
	76	保险公司（上市）
	77	保险公司（非上市）

国有企业、上市公司	78	其他金融机构（上市）
	79	其他金融机构（非上市）
	85	国有企业（上市）
国有企业、非上市公司	86	国有企业（非上市）
非国有企业、上市公司	87	非国有企业（上市）
非国有企业、非上市公司	88	非国有企业（非上市）
外资及港、澳、台资企业、上市公司	89	中外合资、合作企业（上市）
外资及港、澳、台资企业、非上市公司	90	中外合资、合作企业（非上市）
外资及港、澳、台资企业、上市公司、国有企业	91	中外合资、合作企业（国有控股、上市）
外资及港、澳、台资企业、非上市公司、国有企业	92	中外合资、合作企业（国有控股、非上市）
外资及港、澳、台资企业（注明独资）	93	外商独资企业
事业法人	94	事业法人
社团法人	95	社团法人
机关法人	96	机关法人
境外基金	50	境外基金
境外证券公司	51	境外证券公司
境外代理人	52	境外代理人
境外一般机构	53	境外一般机构
境外银行	54	境外银行
境外保险公司	55	境外保险公司

三、业务操作

1、证券公司应按以下要求录入开户资料：

（1）股东姓名（单位名称）：必须完整、准确录入股东姓名或单位名称的全称，不得用单位简称，左边或汉字间不得有空格、符号、数字等。

（2）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）”；“朱镕喆”，应录入为“朱（容（吉）”。

（3）个人身份证明文件号码：身份证号应为 15 或 18 位数，首位数必须为 1—9，中间必须为 0—9，数字间不得有空格，出生月、日分别为 01—12、01—31，18 位数的末位必须是大写字母“X”或 0—9 的数字。

（4）法人身份证明文件号码：“注册号”栏应输入法人营业执照正本的注册号码，若提供营业执照副本的，则不输入副本的流水号。社团法人、事业法人、合资企业等注册号具有汉字的需全部录入，注册号的左边或构成注册号的汉字、字母中间不得有空格。不得把执照号码或其它代码、证照编号等号码作为身份证明文件号。

（5）通讯地址：必须是有省或市的详细地址并不得少于 5 个汉字。

（6）邮政编码：应为 0—9 的 6 位数字，中间不得夹杂其它字符或空格。

（7）电话号码：区号+电话号码，中间用“—”连接。

（8）开户日期：年+月+日，格式应为 yyyymmdd。

(9) 股东性质：必须根据《实时开户系统数据接口规范》的开户股东性质定义表准确录入法人股东性质类别，个人股东性质为空格。

2、深圳登记公司对证券公司传送的开户资料进行实时审核，确认的自动配号，对不符合条件的开户申请资料拒绝配号并提示不确认原因，即时将已配号的证券账户及拒绝配号的原因返回给相应的证券公司。对于已配号开出的账户，下一工作日本公司仍将进行人工检查。

3、证券公司必须按证券账户上的内容与格式打印证券账户卡，不得添加任何与证券账户卡上内容无关的资料。相关事项说明如下：

- (1) 字体、字号：四号仿宋体。
- (2) 证券账户号码：证券账户号码左边不得有空位。
- (3) 持有人名称：为投资者的全称。
- (4) 开户日期：证券账户卡打印的日期，格式为“年+月+日”，即“yyyymmdd”。
- (5) 开户机构：打印证券公司名称及代码。
- (6) 加盖证券公司证券账户开户专用章。
- (7) 有更改的，应在更改处加盖开户专用章。

4、本公司人工检查前一工作日（T-1日）经本公司系统实时配号的开户数据。在检查中如发现有不规范的开户数据，打上股东资料待补充标记，T+1日本公司一次性将T-1日开出的不规范开户数据返回相应证券公司的开户回报库。

收费标准：

证券公司办理投资者开立证券账户业务，按个人每户 50 元，法人每户 500 元，基金账户每户 5 元标准收费。