CSDC 中国结算

09 如何确认证券账户关联关系？

答：对于存量证券账户，与一码通账户的关联关系由托管证券公司申报确认。证券公司对同一证券账户持有人托管在该证券公司的所有证券账户中的证券资产是否属于同一投资者进行确认，属于同一投资者的，确认这些证券账户之间具有关联关系。确认关联关系的证券账户之间，投资者证券账户与对应的资金账户三要素信息（投资者名称、有效身份证明文件类型及号码）必须一致。投资者对关联关系确认结果有异议的，可以提供相关证明材料向证券公司申请更正。

对于证券公司不能确认证券账户关联关系的，中国结算根据投资者证券账户三要素信息为其分配一码通账户，并将关联关系标记为“未确认”，后续由投资者临柜确认或者经证券公司核实，能确认各个证券账户内证券资产属于同一投资者的，再通过中国结算或证券公司申报确认关联关系。

对于投资者新开户的，在其首次开户时，中国结算为其一并开立一码通账户和相应的证券子账户，自动建立并确认关联关系。

10 如果不确认关联关系有什么影响？

答：对于关联关系没有确认的证券账户，不影响其正常交易和使用。在将来您办理证券账户新开户、关键信息变更、休眠账户激活三项业务时，账户系统会提示您需要确认名下所有证券账户的关联关系后才能办理。

11 证券账户整合后，是不是可以在任何一家证券公司查询投资者在所有证券公司的开户情况和账户余额？

答：您可以在任何一家证券公司查询您已开立的所有证券账户信息，但是只能查询在本证券公司托管的证券账户的持有情况，不能查询在其他证券公司的账户持有情况。将来如果投资者有需求或者市场创新发展有需要时，中国结算也可以支持投资者使用一码通账户在任何一家经投资者授权的证券公司查询该一码通账户在全市场的持有情况。

12 投资者在多家证券公司开户，通过其中一家证券公司是不是能卖出一码通账户中的所有证券？

答：不可以。目前投资者在一家证券公司只能对其在该证券公司托管的证券账户进行买卖操作。

13 如果之前只开有沪A账户的投资者，配发一码通账户后，投资者进行沪B、深A、深B、基金等其他证券业务时还需要再单独开户吗？

答：目前仍然需要单独开户。如果您在开立子账户时已有一码通账户，则不需要再填写开户资料。在账户整合过程中，中国结算对开户方式进行了优化，您可以通过网上、见证、临柜方式办理。同时，中国结算正在制定网上开户优化方案，对于已有一码通账户的投资者，网上开立证券子账户将会更加便利。

14 取消“一人一户”限制后是不是可以随意开立多户？

答：取消“一人一户”限制性规定，主要是为了方便确有开立多户需求的投资者在多家证券公司参与交易，比如到沪港通试点证券公司新开沪市账户以参与沪港通业务，或者资产量很大存在分户管理的需要等情况。我们并不鼓励投资者开立太多的证券账户，账户太多您用起来麻烦，再说，开立账户还要付开户费。另外，深圳账户实行多处托管制度，本身可以在多家证券公司使用，也不必开多户。

15 取消纸质账户卡后，投资者临柜办理业务需要出示什么凭证？

答：取消纸质账户卡后，投资者办理证券账户业务只需要出示身份证明文件（身份证或营业执照）即可，无需出示账户卡。如投资者有需要，开户同时证券公司也可为其打印统一格式的开户确认单。

CSDC 中国结算

证券账户整合常见问题

中国证券登记结算有限责任公司

01 中国结算正在开展证券账户整合工作，请问这项工作的内容是什么？

答：证券账户整合工作的主要内容可以简要概括为三个“一套”：一套账户、一套规则、一套系统。

“一套账户”是为您配发一码通账户，关联沪深A、B股等各类证券账户，为您清晰呈现账户全貌，方便您查看各类证券账户信息，方便办理各项业务。“一套规则”是全面统一账户业务规则及处理流程，消除沪深市场账户业务差异带来的影响，提升您办理账户业务时的体验和效率。“一套系统”是建立统一账户平台，负责账户业务的统一运营，承接原有中国结算沪深分公司开户系统的功能，证券公司的账户系统只需与统一账户平台对接，为您实现各市场账户业务一柜受理。

02 证券账户整合对投资者有什么好处？

答：一套账户，查询管理更便利：优化投资者账户信息管理，在全市场为投资者维护一套账户资料，投资者可以在任何一家有委托交易关系的证券公司查询和更改账户资料。

无卡通行，办理业务更轻松：取消纸质账户卡，将来投资者办理业务时无需再出示纸质账户卡。

统一规则，开户销户更便捷：将上海市场和深圳市场新开账户统一为T+1日（开立后下一个交易日）可用，账户注销统一为T+0（销户当天）当天生效，注销证券账户无须跑两趟。统一中国结算柜台账户业务，中国结算沪、深分公司柜台均可同时受理两市特殊法人机构投资者账户业务，不再分市场受理。

一人多户，投资交易更方便：取消《证券账户管理规则》中“一人一户”限制性规定。对确有需要的，允许开立多个证券账户。为您在多家证券公司进行交易提供便利。

降低费用，开立账户更实惠：收费项目由原来的七项调整到只收取开户费一项，开户费收费标准统一并大幅度降低。

一码贯通，资产划转更方便：在办理B转A、公司退市再到三板挂牌、跨市场吸收合并等涉及资产划转的业务时，对于已经与一码通账户确认关联关系的沪深A、B股证券账户、股转系统账户等，可以申请直接办理资产划转，不需要投资者再行确权。

专注客户，财富管理更专业：以一码通账户为基础，可以进一步完善投资者适当性管理制度，实现证券市场客户服务从“账户”到“人”的转变。您在开通不同业务时不需要重复进行风险测评操作，证券公司也能更方便地获知您的风险偏好，为您提供量身定制的财富管理等综合服务、为开展各项业务产品创新提供基础支撑。

03 证券账户整合的范围是什么，包含哪些账户？

答：此次证券账户整合涉及的账户主要是由中国结算开立和管理的或者委托中国结算配号的证券账户，包括：沪深A股账户、B股账户、封闭式基金账户、信用交易账户、衍生品合约账户，全国中小企业股份转让系统账户，以及由中国结算TA系统登记的开放式基金账户。

04 证券账户整合后，上海账户是不是也像深圳账户一样可以在多家券商使用，指定交易会不会取消？

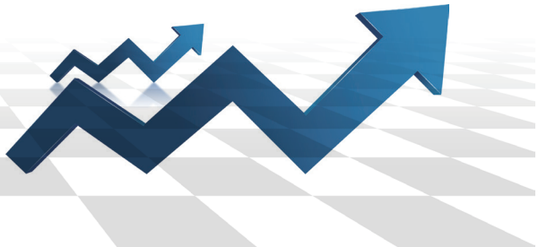
答：目前，投资者对转户难和销户难问题反映较多，对于指定交易制度造成的不便也有反映。为了方便投资者，鼓励证券公司提高服务水平吸引投资者，新修订的《证券账户管理规则》取消了原3.6条“对于同一类别和用途的证券账户，一个自然人、法人只能开立一个”的限制性规定，对确有需要的投资者，允许开立多个证券账户。

指定交易制度是上交所在交易管理中的一项重要制度。证券账户整合工作不涉及指定交易制度变更，上海账户仍然采用指定交易制度。

05 什么是一码通账户，与现有证券账户是什么关系？

答：一码通账户，是记载投资者证券持有及变动总体情况的证券总账户，现有证券账户是记载投资者参与单个交易场所及投资特定交易品种的具体情况的证券子账户。在现有沪深A、B股等证券账户基础上，中国结算为每个投资者增设一码通账户。业务处理按证券子账户处理，再汇总形成一码通总账。现有证券账户作为投资者持有及变更持有证券的权利凭证的法律定位不变。一码通账户作为总账也是投资者持有及变更持有证券的权利凭证。

现有证券账户体系是以证券账户为核心的单层次账户体系，同一投资者的不同证券账户之间没有关系。借鉴金融行业通行做法，在账户整合过程中，中国结算将构建以投资者为核心的多层次账户体系。



06 如何开立一码通账户，是否需要投资者前往证券公司办理？

答：如果您已有证券账户，中国结算将为您自动配发一码通账户，并建立与现有沪深证券账户及封闭式基金账户之间的关联关系，关联关系由托管证券公司确认并以适当方式告知您，您不需要前往证券公司办理。证券公司可以采取以下方式告知投资者一码通账户信息：短信、微信、电子邮件、电话等，具体方式由证券公司选择。您也可以在任何一家证券公司营业部查询一码通账户信息。

如果您还没有证券账户，在首次开户时要同时申请开立一码通账户。对于一码通账户的开立，不另收取开户费。

07 证券账户整合会不会影响投资者现有交易习惯，一码通账户会不会取代现有证券账户？

答：一码通账户不取代现有证券账户，您的委托交易仍然通过现有证券账户完成。如果您习惯于用原来的证券账户、证券公司配发的资金账户号或客户号登录证券公司交易软件进行操作的，交易申报仍然使用现有证券账户。

08 一码通账户有什么用途？

答：中国结算将根据统一账户平台运行情况以及市场发展和投资者接受程度，分三个阶段逐步扩大一码通账户的使用范围：第一阶段，2014年统一账户平台上线运行后，一码通账户将在账户开立、账户资料查询、账户资料变更等账户业务中使用。第二阶段，统一账户平台平稳运行一段时间后，投资者可使用一码通账户查询证券持有信息以及办理证券质押、非交易过户等业务，中国结算也将在发行人名册、登记结算对外凭证中增加一码通账户信息。第三阶段，投资者可使用一码通账户在跨市场业务中办理证券划转及股份确权。