

客服中心统一账户平台业务问答集锦

(截至 2014 年 10 月 16 日)

1. 证券账户整合为投资者带来哪些好处?

答: 证券账户整合更加有利于投资者的业务办理和投资交易,主要体现在:一码通行,开户申请更便利;一套信息,查询修改更便捷;降低费用,开立账户更实惠;延长时间,办理业务更方便;通柜受理,办理业务更经济;一人多户,投资交易更方便;统一规则,开户销户更便捷;无卡通行,办理业务更轻松;一码贯通,资产划转更方便;专注客户,财富管理更专业。

2. 证券账户整合后,投资者开户和销户是否更加便捷?

答: 是的。一是开户流程得以简化,已有证券账户的投资者再次申请开立账户时,如个人信息没有变化,无需重复填报;二是投资者开户统一了开户生效时间;三是投资者销户当天生效,节省了账户注销成本。

3. 证券账户整合后,投资者是否可以在任何一家证券公司查询其在所有证券公司的开户情况和账户余额?

答: 投资者可在任何一家证券公司查询其已开立的所有证券账户信息,但是只能查询其在该证券公司托管的证券账户的股份持有情况,不能查询其在其他证券公司的账户持有情况。

4. 证券账户整合后，开户费用有哪些变化？

答：账户业务的收费项目由证券账户开立、证券账户注册资料变更、证券账户补办、证券账户合并、挂失转户、证券账户注销、股东账户卡工本费七项调整为证券账户开立、账户注册资料变更及账户注销三项。其中，账户资料变更和账户注销业务暂免收费。

沪深 A 股账户的开户费用，由个人 90 元(两个账户合计，下同)、机构 900 元，调整为个人 40 元，机构 400 元，其他账户开户收费不变。个人/机构单开沪深市场其中一个账户的，按照 20/200 元收取。

5. 对于已有证券账户的投资者，其是否需要办理开通“一码通”的手续？

答：对于已有证券账户的投资者，中国结算将根据投资者三项关键信息(客户名称、有效身份证明文件类型及号码)为其配发一码通账户，并建立与现有沪深 A、B 股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投资者，投资者无需前往证券公司办理。对于部分证券账户不能确认关联关系的，投资者在未来临柜办理证券账户新开、关键信息变更、休眠账户激活时进行确认。

6. 什么是一码通账户，其与现有证券账户存在什么关系？

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。

现有证券账户体系是以证券账户为核心的多层次账户体系，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。

7. “一码通”账户是否影响当前的证券交易？

答：不影响。一码通账户不取代现有证券账户。

8. 拥有一码通账户后，投资者需要变更证券账户信息时，是否需要去每个有委托交易关系的证券公司办理？

答：不需要，一码通上线后，中国结算为投资者维护一套账户资料，投资者变更账户信息可去任意一家具有委托交易关系的证券公司办理即可。

9. 统一账户平台上线以后，投资者若在多家证券公司开户，是否可以通过其中一家证券公司卖出一码通账户中的所有股票？

答：不可以。投资者仍然使用现有证券账户申报交易，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。

**10. 投资者在“一码通”下是否可以开立多个证券账户？
开户数量是否有限制？什么时间放开一人一户？**

答：中国结算发布的《证券账户业务指南》第 2.1.2 条规定，“同一投资者只能申请开立一个一码通账户。机构投资者可以开立多个证券子账户。自然人投资者除参与港股通交易可以开立多个沪市 A 股账户外，同一类别和用途的证券账户只能开立一个”。全面放开“一人一户”限制的时间将另行通知。

11. 信用账户是否可以开立多个账户？

答：不可以。根据证监会《证券公司融资融券业务试点管理办法》的规定：客户用于一家证券交易所上市证券交易的信用证券账户只能有一个。

12. 上海的指定交易制度是否会取消？

答：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。

13. 统一账户平台上线后，投资者可否使用同一上海证券账户在多家券商进行交易？

答：不可以。上海的指定交易制度是上交所在交易管理中的一项重要制度。对于防止倒卖起到了积极作用，暂时不会取消。

14. 对于已有证券账户且未能确认关联关系的客户，是否必须到营业部柜台做身份确认？

答：不必须。对于已有证券账户且未确认关联关系的客户，其正常的账户使用不受任何影响。关联关系的确认情况，证券公司会进行核对，对于已有证券账户且未确认关联关系的，证券公司会进行告知。客户如对已有证券账户的关联关系确认情况存在疑问的，可自行去证券公司营业部进行确认。

15. 投资者未做关联关系确认是否影响交易？

答：不影响交易。您的证券账户存在关联关系未确认情况的，在关联关系确认前不能办理证券账户开立、关键信息双改、休眠账户激活三项业务。另外，如将来允许同一一码通下的证券账户间进行资产划转的，在关联关系确认前投资者也不能办理。

16. 一码通上线后新股申购有否改变？沪深市场是否合并计算市值？

答：不改变。目前，沪深市场不合并计算市值。

17. 账户整合以后，股转系统账户是否与一码通相关联？目前仍然使用深 A 账户在三板交易吗？

答：统一账户平台上线后，股转系统账户与一码通账户相关联。目前，参与新三板交易仍然使用深 A 账户，启用股转系统账户的时间将另行通知。

18. 投资者提交开户申请材料后，多久可以开户成功，何

时可用于申报证券交易？

答：投资者提交开户申请材料并审核通过后，开户代理机构将向中国结算统一账户平台报送开户数据，实时开户成功。证券账户开立后的次一交易日可用于申报证券交易及非交易业务。

19. 投资者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：对于已有证券账户的投资者，中国结算将为其配发一码通账户，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投资者，其不需要前往证券公司办理。对于部分证券账户不能确认关联关系的，投资者在未来临柜办理证券账户新开、关键信息变更、休眠账户激活时进行确认。

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。

20. 对于境内个人投资者，是否可以使用临时居民身份证、第一代身份证、驾驶执照、军官证、学生证等身份证明文件开立证券账户？

答：作为境内个人投资者，您只能使用第二代居民身份证开立证券账户。临时身份证在证件有效期内可用于办理证券账户开立业务。第一代居民身份证、驾驶执照、军官证、学生证等其他身份证明文件不可用于办理账户业务。

21. 投资者发现名下存在不是其本人开立的证券账户，应如何处理？

答：这种情况可能是您的身份证明文件被他人冒用而开立的证券账户。投资者确认名下证券账户确属冒开的，可向任何一家证券公司营业部申请注销冒开证券账户后再重新申请开户。冒开账户因不符合证券账户注销条件而无法注销的，开户代理机构应当经投资者确认后向中国结算总部账户管理部申请对该证券账户进行冒开处理。

22. 投资者需要到哪里办理证券账户查询业务？

答：投资者应当到开户代理机构办理证券账户查询业务。其中，只能通过与该证券账户具有委托交易关系的开户代理机构查询联系信息（包括投资者的联系地址、邮编、电子邮箱、移动电话和固定电话等），除联系信息之外的其他证券账户信息以及证券账户开户情况查询、关键信息修改历史查询、首次交易日期查询，可以通过任意一家开户代理机构申请办理。

23. 投资者通过一码通账户可以查询什么信息？通过子账户可以查询什么信息？

答：投资者通过一码通账户可以查询与该一码通账户具有关联关系的所有子账户以及具有对应关系的所有其他账户的证券账户信息、证券账户号码、证券账户关键信息修改历史及首次交易日期。

投资者通过子账户仅可以查询与该子账户有关的证券账户信息、证券账户号码、证券账户关键信息修改历史及首次交易日期。

24. 投资者在哪些情况下需要办理证券账户信息变更业务？

答：您若有如下信息发生变化的，应当办理证券账户信息变更业务：

（1）自然人姓名、机构名称发生变化；

（2）自然人有效身份证明文件类型、号码及证件有效期发生变化，机构营业执照、组织机构代码证等有效身份证明文件类型、号码及证件有效期发生变化；

（3）自然人手机号码、联系地址、电子邮件等联系信息发生变化，机构联系电话、联系地址等联系信息以及法人性质、法定代表人或负责人等重要信息发生变化；

（4）合伙企业或非法人创业投资企业名称、有效身份证明文件类型及号码、企业类型、营业期限、执行事务合伙人（或委派代表）或负责人、其他合伙人或投资者发生变化；

（5）未开通网络服务功能的投资者申请开通网络服务功能或网络服务密码发生变化。

25. 对于境内法人投资者，如果申请办理证券账户开立，需要携带什么材料？

答：作为境内法人投资者，在申请开立证券账户时，需提交：

(1) 《证券账户开立申请表》；

(2) 公司制法人为工商营业执照及组织机构代码证，社团法人为社团法人登记证书及组织机构代码证，事业法人为事业法人登记证书及组织机构代码证，机关法人为机关法人成立批文及组织机构代码证等原件及复印件；

(3) 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（需加盖公章，授权委托书还需法定代表人签章）；

(4) 经办人有效身份证明文件及复印件。

26. 投资者想注销其证券账户，应当向哪家证券公司申请？

答：应当向与其具有委托交易关系的开户代理机构申请办理证券账户注销手续；尚未办理委托交易关系的，可通过任意一家开户代理机构办理。

27. 投资者办理账户注销业务时，应注意哪些事项？

答：您申请注销证券账户，应注意以下几点：

(1) 证券账户里没有股票；

(2) 不存在与该证券账户相关的未了结业务；

(3) 如果您申请注销一码通账户，与该一码通账户具有关联关系及对应关系的所有账户须均已注销。

(4) 不得使用已注销账户申报交易，否则将导致挂账，给您带来不必要的麻烦。

28. 投资者的证券账户已休眠，想重新入市交易，应如何处理？

答：您可选择激活该休眠账户重新使用，也可将该账户注销后，重新开户。

29. 投资者可在何处办理休眠账户激活业务？

答：自然人或普通机构投资者办理休眠账户激活业务，由证券公司受理：沪市证券账户有指定交易的，由指定交易的证券公司办理休眠账户激活手续；尚未办理指定交易的，可在任意一家证券公司办理。深市证券账户可通过任意一家证券公司办理休眠账户激活手续。

特殊机构在中国结算北京、上海或深圳分公司柜台办理休眠账户激活业务。

30. 境外机构投资者 B 转 A 之后，需要同时修改两项关键信息，应如何办理？

答：同时变更两项关键信息，需要营业部将投资者申请材料通过邮寄或中国结算提供的远程电子化业务受理方式报送中国结算北京、上海或深圳分公司办理。

31. 统一账户平台上线后，新三板证券账户开立是否收费？三板确权营业部方面是否可以自行收取费用？

答：现在已经没有新三板证券账户，三板业务统一使用深圳 A 股账户。三板确权，我公司并不收取任何费用。营业部针对该项业务可否自行定价收费请咨询证券业协会。

32. 统一账户平台上线后，一码通账户是否改变了机构户转托管规则？上海证券账户是否可以多处券商交易？

答：转托管规则不受一码通账户影响。沪市证券账户不可多处托管。