

个人股票如何做质押，以个人名义进行股票质押贷款需要办理那些手续？-股识吧

一、股票质押具体怎么操作？有做过的吗？

- 1、贷款人资本充足率等监管指标符合中国银行业监督管理委员会的有关规定；
内控机制健全，制定和实施了统一授信制度；
制定了与办理股票质押贷款业务相关的风险控制措施和业务操作流程；
有专职部门和人员负责经营和管理股票质押贷款业务；
(五)有专门的业务管理信息系统，能同步了解股票市场行情以及上市公司有关重要信息，具备对分类股票分析、研究和确定质押率的能力；
中国银行业监督管理委员会认为应具备的其他条件。
- 2、借款人资产具有充足的流动性，且具备还本付息能力；
其自营业务符合中国证券监督管理委员会规定的有关风险控制比率；
已按中国证券监督管理委员会规定提取足额的交易风险准备金；
已按中国证券监督管理委员会规定定期披露资产负债表、净资产计算表、利润表及利润分配表等信息；
最近一年经营中未出现中国证券监督管理委员会认定的重大违规违纪行为或特别风险事项，任高级管理人员和主要业务人员无中国证券监督管理委员会认定的重大不良记录；
客户交易结算资金经中国证券监督管理委员会认定已实现有效独立存管，未挪用客户交易结算资金；
贷款人要求的其他条件。
股票质押贷款期限由借贷双方协商确定，但最长为一年。
借款合同到期后，不得展期，新发生的质押贷款按本办法规定重新审查办理。
借款人提前还款，须经贷款人同意。
股票质押贷款利率水平及计结息方式按照中国人民银行利率管理规定执行。
用于质押贷款的股票应业绩优良、流通股本规模适度、流动性较好。
- 3、贷款人不得接受以下几种股票作为质物：上一年度亏损的上市公司股票；
前六个月内股票价格的波动幅度(最高价/最低价)超过200%的股票；
可流通股股份过度集中的股票；
证券交易所停牌或除牌的股票；
证券交易所特别处理的股票；
证券公司持有一家上市公司已发行股份的5%以上的，该证券公司不得以该种股票质押；
但是，证券公司因包销购入售后剩余股票而持有5%以上股份的，不受此限!

二、个人股权质押登记如何办理

股权出质登记程序：1、咨询后领取并填写《股权出质设立登记申请表》等登记表格，同时准备相关资料2、递交申请材料，材料齐全、符合法定形式的，等候领取《股权出质设立登记通知书》3、领取《股权出质设立登记通知书》股权出质需提交的材料：1、申请人签字或者盖章的《股权出质设立登记申请表》2、记载有出质人姓名（名称）及其出资额的有限责任公司股东名册复印件（需加盖公司印章）3、质权合同4、出质人、质权人的主体资格证明或者自然人身份证明复印件（出质人、质权人属于自然人的由本人签名，属于法人的加盖法人章）5、以外商投资的有限责任公司的股权出质，应提交审批机关的批准文件6、加盖公司公章的股权出质所在公司的营业执照复印件7、《制定代表或者共同委托代理人证明》

三、个人股票质押贷款怎么办理

质押贷款流程：1、借款人向银行提交如下资料：（1）贷款申请审批表；

（2）本人有效身份证件及复印件；

（3）有效联系方式及联系电话；

（4）银行认可的质押物，以第三人所有质物作质押的，还需提供第三人的有效身份证件原件及复印件和同意质押的书面证明；

（5）银行规定的其他资料。

2、银行对借款人提交的申请资料审核通过后，双方签订借款合同、担保合同。

3、银行以转账方式向借款人发放贷款。

股票质押贷款，是指证券公司以自营的股票、证券投资基金券和上市公司可转换债券作质押，从商业银行获得资金的一种贷款方式。

股票质押率由贷款人依据被质押的股票质量及借款人的财务和资信状况与借款人商定，但股票质押率最高不能超过60%。

质押率上限的调整由中国人民银行和中国银行业监督管理委员会决定。

（一）质押贷款申请人条件在中国境内有固定住所、具有完全民事行为能力，并且符合下列条件的中国公民均可申请个人质押贷款。

1、有正当的职业和稳定的收入来源，具有按期偿还贷款本息的能力；

2、能够提供银行认可的有效权利质押物担保；

3、遵纪守法，没有违法行为及不良信用记录；

4、银行规定的其他条件。

（二）质押贷款金额用储蓄存单质押贷款的，贷款额度起点为2000元，每笔贷款额不超过质押存单面额的80%（外币存款按当日公布的外汇现钞买入价折成人民币计算），贷款最高限额不超过10万元；

用凭证式国债质押贷款的，贷款额度起点为5000元，每笔贷款额不超过质押国债面

额的90%。

(三) 质押贷款期限个人质押贷款贷款期限最长不得超过1年且不得超过质押品的到期日；

若用不同期限的多张存单或凭证式国债作质押，以距离到期日最近者确定贷款期限。

(四) 质押贷款利率按照中国人民银行规定的同期贷款利率计算。

在贷款期间如遇利率调整时，按合同利率计算，不分段计息。

贷款期限不足6个月的，按6个月档次利率计息。

四、个人持有上市公司的股权质押如何申请及办理需要怎样的程序

有限责任公司到公司注册地工商行政部门办理；

未上市股份有限公司的股权质押比较复杂，要到当地托管管理机构办理。

托管机构各地不尽相同，有工商系统、政府其他部门、证券机构、产权交易机构等。

上市公司到中国证券登记结算有限责任公司办理，该公司是法定的也是唯一的办理上市证券登记业务的机构。

提交资料：申请人签字或者盖章的《股权出质设立登记申请书》；

记载有出质人姓名（名称）及其出资额的有限责任公司股东名册复印件或者出质人持有的股份公司股票复印件（均需加盖公司印章）；

质权合同、主合同；

出质人、质权人的主体资格证明或者自然人身份证明复印件

五、以个人名义进行股票质押贷款需要办理那些手续？

个人质押贷款是借款人以储蓄存单、凭证式国债等权利凭证作质押，从银行获得贷款，到期归还贷款本息的一种人民币贷款业务。

一、申请人条件 在中国境内有固定住所、具有完全民事行为能力，并且符合下列条件的中国公民均可申请个人质押贷款。

1. 有正当的职业和稳定的收入来源，具有按期偿还贷款本息的能力；
2. 能够提供银行认可的有效权利质押物担保；
3. 遵纪守法，没有违法行为及不良信用记录；
4. 在山东润丰农村合作银行开立个人结算账户，并同意银行从其指定的个人结算账

户中扣收贷款本息；

5. 银行规定的其他条件。

二、贷款金额 用储蓄存单质押贷款的，贷款额度起点为2000元，每笔贷款额不超过质押存单面额的80%（外币存款按当日公布的外汇现钞买入价折成人民币计算），贷款最高限额不超过10万元；

用凭证式国债质押贷款的，贷款额度起点为5000元，每笔贷款额不超过质押国债面额的90%。

三、贷款期限

个人质押贷款贷款期限最长不得超过1年且不得超过质押品的到期日；

若用不同期限的多张存单或凭证式国债作质押，以距离到期日最近者确定贷款期限。

四、贷款利率 贷款利率按照中国人民银行规定的同期贷款利率计算。

在贷款期间如遇利率调整时，按合同利率计算，不分段计息。

贷款期限不足6个月的，按6个月档次利率计息。

五、贷款流程 1. 借款人向银行提交如下资料：（1）贷款申请审批表；

（2）本人有效身份证件及复印件；

（3）有效联系方式及联系电话；

（4）银行认可的质押物，以第三人所有质物作质押的，还需提供第三人的有效身份证件原件及复印件和同意质押的书面证明；

质押物范围包括：借款人或第三人的由本行签发的储蓄存单（折）、1999年（含）以后本行代理发行的凭证式国债、记名式金融债券；

银行间签有质押止付担保协议的本地其他商业银行签发的储蓄存单（折）、与我行签有质押止付担保协议邮政储蓄机构签发的邮政储蓄存单；

本行代理销售的个人柜台交易记账式国债；

与我行签有质押止付协议的保险公司签发的符合一定规定的个人人寿保险单等。

（5）在润丰银行开立的个人结算账户凭证；

（6）银行规定的其他资料。

2. 银行对借款人提交的申请资料审核通过后，双方签订借款合同、担保合同。

3. 银行以转账方式向借款人发放贷款。

六、如何办理股份、股票质押？

七、股票质押流程有哪些？

你好，一、股权出质流程1、

可以申请股权出质企业类型(有限责任公司及未上市的股份有限公司)2、填写表格等材料(填写《股权出质设立申请表》等表格：提交执照复印件，质权合同，质权人、出质人身份证明等文件、证件。

)3、现场材料提交(携带齐所有提交的材料，预约成功后于电话提示的受理时间到投资服务大厅取号办理。

)4、领取股权出质通知书(受理后取得股权出质通知书。

您的登记申请材料被受理后，请按工作人员的提示到投资服务大厅一层发照窗口领取股权出质通知书。

)二、股权出质登记注册应提交文件、证件(一)股权出质设立登记应提交的文件、

证件：1、申请人签字或者盖章的《股权出质设立登记申请书》；

2、记载有出质人姓名(名称)及其出资额的有限责任公司股东名册复印件(需加盖公司印章)；

3、质权合同；

4、出质人、质权人的主体资格证明或者自然人身份证明复印件(出质人、质权人属于自然人的由本人签名，属于法人的加盖法人印章)；

5、以外商投资的有限责任公司的股权出质，应提交审批机关的批准文件；

6、加盖公章的股权出质所在公司的营业执照复印件；

7、《指定代表或者共同委托代理人证明》。

(二)股权出质变更登记应提交的文件、证件：1、申请人签字或者盖章的《股权出质变更登记申请书》；

2、有关登记事项变更的证明文件：(1)出质股权数额变更的，提交质权合同修正案或者补充合同；

(2)出质人、质权人姓名(名称)或者股权出质所在公司名称更改的，提交姓名或者名称更改的证明文件和更改后的主体资格证明或者自然人身份证明复印件(属于自然人的由本人签名，属于法人的加盖法人印章)；

3、加盖公章的股权出质所在公司的营业执照复印件；

4、《指定代表或者共同委托代理人证明》。

(三)股权出质注销登记应提交的文件、证件：1、申请人签字或者盖章的《股权出质注销登记申请书》；

2、加盖公章的股权出质所在公司的营业执照复印件；

3、《指定代表或者共同委托代理人证明》。

(四)股权出质撤销登记应提交的文件、证件：1、申请人签字或者盖章的《股权出质撤销登记申请书》；

2、质权合同被依法确认无效或者被撤销的法律文书；

3、加盖公章的股权出质所在公司的营业执照复印件；

4、《指定代表或者共同委托代理人证明》。

八、如何办理股份、股票质押?

1、依照物权法规定，股权质押需要签订书面的质押合同。

其中以证券登记结算机构登记的股权出质，质权自证券登记结算机构办理出质登记时设立。

所谓在证券登记结算结构登记的股权指的是上市公司及公开发行股票或股东在200人以上的股份有限公司的股权。

以其他股权出质，质权自工商行政管理部门办理出质登记时设立。

这样的规定将质权设立的原因行为即质权合同与职权设立分开，将质权的设立登记权赋予工商行政管理部门有利于保证质权的公开公信，加强了对质权人权利的保障。

2、到工商局申请股权出质设立登记，应当提交下列材料：（1）申请人签字或者盖章的《股权出质设立登记申请书》；

（2）记载有出质人姓名（名称）及其出资额的有限责任公司股东名册复印件或者出质人持有的股份公司股票复印件（均需加盖公司印章）；

（3）质权合同；

（4）出质人、质权人的主体资格证明或者自然人身份证明复印件（出质人、质权人属于自然人的由本人签名，属于法人的加盖法人印章，下同）；

（5）国家工商行政管理总局要求提交的其他材料。

参考文档

[下载：个人股票如何做质押.pdf](#)

[《股票卖出多久可以转账出来》](#)

[《董事买卖股票需要多久预披露》](#)

[《上市公司离职多久可以卖股票》](#)

[《股票转让后多久有消息》](#)

[下载：个人股票如何做质押.doc](#)

[更多关于《个人股票如何做质押》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/author/3768968.html>