

融资股票账户怎么开通-融资融券开通条件-股识吧

一、如何开通融资融券账号

融资融券开户指南(个人版) 第一步：准备好征信材料 征信工作，是对客户在开展融资融券业务前进行的资格审核评定，只有合格的客户，才能开立融资融券信用账户并参与此项业务。

个人客户需要准备的征信材料包括13项，其中：1 - 6项为必备材料，7 - 13项影响融资融券额度：第一部份：必备资料 1、身份证明资料，包括有效居民身份证等；

2、证券账户卡；

3、对账单（由营业部负责提供）；

4、中国人民银行、其它资信机构出具的信用评估（级）报告；

注：由客户本人至当地中国人民银行申请开立。

上海的投资者携带身份证原件及复印件，于周一到周五09：00-11：30，13：30-16：30，至上海市浦东新区陆家嘴东路181号中国人民银行办理。

5、居住证明资料：包括但不限于投资者本人或者能有资料证明与投资者为直系亲属关系人员的水电煤（燃）气费、有线电视费、物业管理费等交费凭据等（至少提供其中一项）；

6、电话证明：本人固定电话费或移动通讯费等交费凭据等；

第二部份：影响融资融券额度 7、工作证明资料：包括但不限于工作证、工作单位开具的工作证明等（至少提供其中一项）；

8、自有房产证明；

9、投资者的房产已办理按揭贷款，或者在任何一家银行办理过综合消费贷款（如车贷，房屋装修贷款等）的，需提供最近不少于三个月的还款证明；

10、收入证明资料：包括但不限于银行代发工资记录、单位开具的收入证明、所得税扣缴凭证、公积金交缴证明等其中一项；

11、财力证明资料：包括但不限于活期储蓄存折、定期存单、凭证式国债、各类保单、A股账户之外的证券资产证明材料等；

12、申请人的配偶信息，如姓名、身份证件及号码；

13、其他需要提交的材料。

第二步：登录网站，完成知识测评

准备好上述征信材料后，请您先登录华泰证券官方网站*htsc*.cn，填写《融资融券业务客户申请表》、《融资融券业务客户资质调查表》进行知识测评。

测试方式为：进入主页后，点击“热点导航”中的“融资融券栏目”，再点击“新手上路”，即可通过左侧的竖排目录，填写上述两张表，测试成绩必须达到80分以上，可反复测评，最后一次分数有效。

第三步：通过营业部办理征信手续

带好齐全的征信材料，到营业部办理征信手续。

营业部当场进行初审，初审合格的，营业部将征信材料报公司总部审核。

该征信手续，一般会在2-3个工作日内完成。

第四步：办理开户手续 营业部在接到公司总部信用额度审批完成的通知后，会在第一时间告诉您，并约定前来办理开户手续。

届时，您只需带好本人身份证及股东卡来营业部办理有关的开户手续。

有关银行方业务的说明：融资融券信用账户的资金存取，是通过第三方存管模式进行，所以您还需选择一家银行办理三方存管业务。

可供选择的共有以下九家银行：工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、招商银行、浦发银行、兴业银行、民生银行。

您在办理开户手续时，请告知您选择的银行名称。

二、如何办理融资融券

《证券公司融资融券业务试点管理办法》第十二条明确规定，如果你在证券公司从事证券交易不足半年、证券投资经验不足、缺乏风险承担能力或者有重大违约记录，证券公司就不能也不会向你融资、融券。

也就是说，炒股不到半年的新股民首先被取消了资格，没有风险承受能力的股民也没资格。

由于券商也担心风险，在制定条款时可能对客户的资金量有最低门槛的要求，这样资金量太小的股民可能就不能参与融资融券。

有的券商对账户资金有要求，具体要求多少各家不同。

第一步：投资者需确定拟开户的证券公司及营业部是否具有融资融券业务资质。

第二步：投资者需确定自身是否符合证券公司融资融券客户条件第三步：投资者需通过证券公司总部的征信证券公司将根据投资者提交的申请材料、资信状况、担保物价值、履约情况、市场状况等因素，综合确定投资者的信用额度。

第四步：投资者需与证券公司签订融资融券合同、风险揭示书等文件第五步：投

资者在开户营业部开立信用证券账户与信用资金账户经过以上步骤，投资者在证券公司的开户手续已经办妥。

当投资者提交了足额的担保物之后，就可以开始进行融资融券交易

三、如何开通融资融券账号

四、开通个人融资融券账户的条件是什么

投资者资格：根据中国证监会《证券公司融资融券试点管理办法》（以下简称“《管理办法》”）的规定，投资者参与融资融券交易前，证券公司应当了解该投资者的身份、财产与收入状况、证券投资经验和风险偏好等内容。

对于不满足证券公司征信要求、在该公司从事证券交易不足半年、交易结算资金未纳入第三方存管、证券投资经验不足、缺乏风险承担能力或者有重大违约记录的投资者，以及证券公司的股东、关联人，证券公司不得向其融资、融券。

证券公司资格：根据《管理办法》，只有取得证监会融资融券业务试点许可的证券公司，方可开展融资融券业务试点。

未经证监会批准，任何证券公司不得向客户融资、融券。

扩展资料意义1、提高市场的流动性融资融券的启动将为市场输入新鲜的资金血液，这点将会对市场产生积极的作用(当然目前更多是心理层面上的作用)。

对于市场中的存量资金而言，融资融券业务无疑有效的提高了其流动性，放大了资金的使用效用。

而信用交易制度也为银行中累计不少的流动性释放到股市提供了一条新的途径。

2、完善价格发现功能欧美等资本市场成熟的国家发展经历证明，融资融券者往往也是市场中最为活跃的交易者，对市场机会的把握，对信息的快速反应，和对股价的合理定位都有起到非常好的促进作用。

融资融券者成为价格发行功能实现的主要推动力量。

参考资料来源：百科—证券公司融资融券业务管理办法参考资料来源：中国网-融资融券业务概述

五、融资融券开户流程是什么

融资融券开户流程：第一步：客户申请

客户在满足融资融券开户条件之后，向试点...业务及心理测试

投资者教育主要是让投资者明确融资融券业务及其相关风险，之后...

六、小散户如何办理融资融券业务开通

第一步：客户申请客户在满足融资融券开户条件之后，向试点营业部递交申请材料。

申请材料包括融资融券业务申请表、身份证、普通证券账户卡、金融资产证明、个人信用报告、持有公司限售股票申请表、国信证券还要求必须拥有资金对账单。

第二步：投资者风险能力测试投资者教育主要是让投资者明确融资融券业务及其相关风险，之后对符合条件的客户将进行心理测试、业务测试和风险访谈三项测试。

心理测试题5题，2分1题，必须满分；

业务测试共12题，至少80分以上。

以上测试必须全部通过，客户才有机会进入下一个流程。

第三步：授信审核客户根据客户要求提交资格申请材料，公司在收到材料后，对其进行资格审查并确定授信额度。

根据监管层窗口指导要求，授信额度一般最高为客户金融资产的50%，不超过其全部资产的25%，不超过其提供的担保物资产总额。

第四步：开立融资融券账户客户提出申请以后，签署融资融券合同，营业部投资咨询岗将为客户讲解《融资融券业务合同》和《风险揭示书》的具体条款。

一般而言，开立融资融券信用账户等审批流程会在5-6个工作日内完成，也有的会在11个工作日内完成。

融券费率要公司自营部门来确定，公司要根据市场状况、融券需求情况来确定融券的费用。

一般在8%左右。

第五步：向信用账户转入担保物上述步骤完成后，投资者将担保物转入交易账户，账户被激活，投资可以进行交易。

证券公司会将担保比例维持到一定范围并控制，投资者需适时补充担保物，否则会被强制平仓。

一旦完成了融资买入或融券卖出，客户就跟试点公司形成了债权债务关系，强制平仓是每个客户在融资融券之前必须了解的。

一般来说。

维持担保比例低于130%的时候，券商会通知客户，要求补足维持担保比例150%，两个交易日内未补足担保物，公司会强制平仓。

——恩美路演

参考文档

[下载：融资股票账户怎么开通.pdf](#)

[《股票交易后多久能上市》](#)

[《股票转让后多久有消息》](#)

[下载：融资股票账户怎么开通.doc](#)

[更多关于《融资股票账户怎么开通》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/store/65412312.html>