

个人怎么交易股票质押 - 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、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。

二、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！

三、如何办理个人股权质押 券商

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

四、个人股票质押贷款的办理渠道推荐

个人以股票质押获取贷款渠道，一般以小额贷款公司为主，银行渠道股票质押主要针对机构性质的业务。

农投诚兴小额贷款公司是2009年12月北京市金融局批准设立的首批正规小额贷款公司，主要为急需资金支持的个人、个体工商户、中小企业及其他组织机构提供小额贷款及关联的投融资服务。

其股票质押的业务特点：（1）办理简单，流程快捷：无需转移股票账户等繁琐手续，操作简单，办理快速，无论是个人还是企业，均可轻轻松松实现快速融资；

（2）期限灵活，额度自由：融资期限短则1个月，长则一年，且质押期内融资额度可循环使用，适应各类融资需求。

（3）选择宽泛，成本较低：所有上市交易的A股股票（包括中小企业板以及创业板股票等）均可作为质押标的，较融资融券的融资范围更广；

而相比其他融资方式，您需承担的综合资金成本也相对较低；

1、借款人申请股票质押贷款2、

机构对借款人和质押物的情况进行调查、审核、审批3、核定授信额度4、

借款人和机构签订合同5、机构通过证交所办理质押股票的管理和处分6、

机构发放贷款

五、广发证券个人怎样办质押股票

展开全部 广发证券融易通质押股票流程：符合参与条件的客户需赴广发证券公司营业部签订《“融易通”股票质押式回购融资网上申购新股业务协议书》（以下简称《业务协议》），开通业务权限。

其中上海市场：应最迟于初始交易日（T日）前一交易日（T-1日）前办理开通手续；

深圳市场：应最迟于初始交易日（T日）办理开通手续。

（一）初始交易

- 1.客户在初始交易日（T日）进行初始交易，将持有的标的证券进行质押。
- 2.客户拟质押证券市值须不小于一万元人民币，且单笔初始交易委托金额不低于一万元人民币。
- 3.初始交易时，客户账户中应备有相当于初始交易费用和利息部分的自有资金，否则将无法进行委托；

（二）新股申购 1.客户于T日进行初始交易成功后，T+1日即获得资金并可立即进行新股申购，申购时客户账户中应备有与所融得资金相配比的一定数额自有资金，否则客户不能以所融资金足额申购新股。

- 2.客户通过“融易通”获得的资金只能用于新股申购或购回交易。
- 3.初始交易日（T日）下一交易日（T+1日）至购回交易日（R日）前三个交易日（R-3日）期间，所融得资金可不限次数申购新股。

（三）购回交易 1.客户须按约定于购回交易日的13:00前在资金账户中备足资金，由我司完成购回交易。

- 2.在待购回期间，客户可根据自身需要对某一笔交易进行提前购回。

六、股票质押式回购交易的业务流程

- 1、融入方、融出方、证券公司各方签署《股票质押回购交易业务协议》；
- 2、证券公司根据融入方和融出方的委托向深交所交易系统进行交易申报；
- 3、交易系统对交易申报按相关规则予以确认，并将成交结果发送中国结算深圳分公司；
- 4、中国结算深圳分公司依据深交所确认的成交结果为股票质押回购提供相应的证券质押登记和清算交收等业务处理服务。

七、股票股权质押贷款融资如何办理？个人股票质押起点、利率分别是多少？限售股流通股质押率有区别吗？过户吗

参考文档

[下载：个人怎么交易股票质押.pdf](#)

[《股票变st多久能退市》](#)

[《核酸检测股票能涨多久》](#)

[《卖完股票从证券里多久能取出来》](#)

[《股票多久才能卖完》](#)

[下载：个人怎么交易股票质押.doc](#)

[更多关于《个人怎么交易股票质押》的文档...](#)

??

<https://www.gupiaozhishiba.com/subject/21505385.html>