

# 股票怎么开融资融券账户吗~如何开通融资融券帐户？-股识吧

## 一、A股的融资融券怎么操作?

A股的融资融券业务流程：融资交易中，投资者向证券公司交纳一定的保证金，融入一定数量的资金买入股票的交易行为。

投资者向证券公司提交的保证金可以是现金或者可充抵保证金的证券。

而后证券公司向投资者进行授信后，投资者可以在授信额度内买入由证券交易所和证券公司公布的融资标的名单内的证券。

如果证券价格上涨，则以较高价格卖出证券，此时只需归还欠款，投资者就可盈利；

如果证券价格下跌，融入资金购买证券，这就需要投资者补入资金来归还，则投资者亏损。

融券交易中，投资者向证券公司交纳一定的保证金，整体作为其对证券公司所负债务的担保物。

融券交易为投资者提供了新的盈利方式和规避风险的途径。

如果投资者预期证券价格即将下跌，可以借入证券卖出，而后通过以更低价格买入还券获利；

或是通过融券卖出来对冲已持有证券的价格波动，以套期保值。

扩展资料：融资融券的注意事项：1、投资者在从事融资融券交易期间，如果不能按照合同约定的期限清偿债务，证券公司有权按照合同约定执行强制平仓，由此可能给投资者带来损失。

2、投资者在从事融资融券交易期间，如果证券价格波动导致维持担保比例低于最低维持担保比例，证券公司将以合同约定的通知与送达方式，向投资者发送追加担保物通知。

投资者如果不能在约定的时间内足额追加担保物，证券公司有权对投资者信用账户内资产执行强制平仓，投资者可能面临损失。

3、投资者在从事融资融券交易期间，如果因自身原因导致其资产被司法机关采取财产保全或强制执行措施，投资者信用账户内资产可能被证券公司执行强制平仓、提前了结融资融券债务。

参考资料来源：股票百科-融资融券交易参考资料来源：股票百科-

融资融券业务参考资料来源：股票百科-融资交易

## 二、如何办理融资融券开户

1, 开户前提A, 符合监控部门要求B, 个人资产50万元以上、机构资产200万以上2, 开户需要携带资料(机构) 1) 普通证券账户卡2) 注册登记或批准成立的有关文件及其最新年检证明(验原件留存复印件): 客户为企业法人的, 应提供工商行政管理部门核发的营业执照;

客户为事业法人的, 应提供有关部门核发的事业法人资格证书;

客户为其它经济组织的, 应提供有关部门批准或登记成立的有关文件。

3) 技术监督局核发的组织机构代码证书及最新年检证明;

4) 税务部门年检合格的税务登记证明和近两年税务部门纳税证明资料复印件;

4) 法定代表人本人的《中国人民银行征信中心个人信用报告》;

5) 《中国人民银行征信中心机构信用报告》;

6) 现行公司章程、成立时的合同或协议等(原件及复印件)、验资报告等;

7) 法定代表人身份证明书、法定代表人的有效身份证明文件、委托代理人的有效身份证明文件、签字样本及有效授权文件;

8) 董事会同意进行融资融券交易的决议、文件或具有同等法律效力的文件或证明。

无董事会的国有企业或者国有资产占控股地位或主导地位的企业, 需要出示主管部门批准进行融资融券交易的文件等;

9) 经依法成立的中介机构审计的近三年和最近一期财务报告。

成立不足三年的, 提交自成立以来各年度的财务报告;

10) 预留印鉴卡;

11) 客户应申报其持有限售股份(包括解除和未解除限售股份)情况, 是否为招商证券股东, 是否在其他证券公司开立信用证券账户等相关信息。

3, 开户需要携带资料(个人) 1) 身份证(必选) 2) 普通证券账户卡(必选) 3) 工作证明(可选) 4) 收入证明(可选) 5) 居住证明(可选): 最近三个月内的银行结单(银行消费账单)、水电费单(水电费账单)、通讯费用结单(固定电话、手机、网络账单)等。

6) 本人的《中国人民银行征信中心个人信用报告》(可选) 7) 银行存款证明(可选) 8) 房产证明(可选) 9) 金融资产证明(可选) 10) 其他资产(汽车、股权投资等)(可选) 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, 向试点营业部递交申请材料。

申请材料包括身份证、普通证券账户卡、金融资产证明等。

第二步: 投资者教育、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。

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

第四步: 签订融资融券合同、开立信用账户 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。

第五步：向信用账户转入担保物，进行融资融券交易  
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

### 三、网上开的证券账户怎么申请融资融券

应当签订融资融券合同及融资融券交易风险揭示书，并为其开立信用证券账户和信用资金账户。

&nbsp;

依据《上海证券交易所融资融券交易实施细则》第六条规定：会员在向客户融资、融券前，应当按照有关规定与客户签订融资融券合同及融资融券交易风险揭示书，并为其开立信用证券账户和信用资金账户。

&nbsp;

投资者通过会员在本所进行融资融券交易，应当按照有关规定选定一家会员为其开立一个信用证券账户。

&nbsp;

信用证券账户的开立和注销，根据会员和本所指定登记结算机构的有关规定办理。会员为客户开立信用证券账户时，应当申报拟指定交易的交易单元号。

信用证券账户的指定交易申请由本所委托的指定登记结算机构受理。

会员被取消融资融券交易权限的，应当根据约定与其客户了结有关融资融券合约，并不得发生新的融资融券交易。

扩展资料：融资融券交易的相关要求规定：1、会员向客户融资、融券，应当向客户收取一定比例的保证金。

保证金可以标的证券以及本所认可的其他证券充抵。

2、会员公布的可充抵保证金证券的名单，不得超出本所公布的可充抵保证金证券范围。

&nbsp;

会员可以根据流动性、波动性等指标对可充抵保证金的各类证券确定不同的折算率。

&nbsp;

参考资料来源：上海证券交易所-

关于发布实施《上海证券交易所融资融券交易实施细则》的通知

### 四、如何开通融资融券帐户？

开户交易满6个月，并且最近20个交易日的平均资产在50万以上，就可以到所在券

商营业部申请开通

## 五、融资融券怎么开户？

开通条件：1、资产10万元以上，且在开户满六个月以上的客户2、投资者本人的身份证原件、投资者本人的股票账户卡、投资者本人的信用记录  
开通步骤：1. 征信：投资者到证券公司申请融资融券资格，证券公司对投资者的开户资格进行审核，对投资者提交的担保资产进行评估。

2. 签订合同：经过资格审查合格的投资者与证券公司签订融资融券合同、融资融券交易风险揭示书，合同对投资者、证券公司的权力义务关系作出详细而明确的规定。

3. &nbsp; ;

开立账户：投资者持开户所需资料到证券公司开立信用证券账户，到证券公司指定的商业银行开立信用资金账户。

4. 转入担保物：投资者通过银行将担保资金划入信用资金账户，将可抵保证金的证券从普通证券账户划转至信用证券账户。

5. 评估授信：证券公司根据投资者信用账户整体担保资产，评估确定可提供给投资者的融资额度及融券额度。6. 融资融券交易：融资时，投资者可在融资额度范围内用融资款买入标的证券，证券公司以自由资金为其提供融资，资金不划入投资者信用账户，而是代投资者完成和证券登记结算机构的交收；

融券时，证券公司以融券专用账户中的自有证券代投资者完成和证券登记结算机构的证券交收。

7. 偿还资金和证券：在融资交易中，投资者进行卖出交易时，所得资金首先归还投资者欠证券公司款项，余额留存在投资者信用账户中；

在融券交易中，投资者买入证券返还给证券公司并支付融券费用。

此外，投资者还可以按照合同约定直接用现有资金、证券偿还对证券公司的融资融券债务。

8. 结束信用交易：当投资者全部偿还证券公司的融资融券债务后，投资者可向证券公司申请将其信用账户中的剩余资产转入其普通账户以结束信用交易。

## 六、融资融券的股票怎样操作

融资融券交易也就是信用交易，需要开通信用账户才能交易。

在开通后可以登录股票交易软件进行交易，这时选择“融资融券”，进入后必须提

交担保品到个人账户，然后可以选择“融资买入”或者“融券卖出”，在到期日进行操作归还即可，融资买入即向证券公司融入资金进行交易，融券卖出即向证券公司借入券源进行卖出。

## 七、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。

## 八、融资融券开户流程是什么

1，开户前提A，符合监控部门要求B，个人资产50万元以上、机构资产200万以上2，开户需要携带资料（机构）1）普通证券账户卡2）注册登记或批准成立的有关文件及其最新年检证明（验原件留存复印件）：客户为企业法人的，应提供工商行政管理部门核发的营业执照；

客户为事业法人的，应提供有关部门核发的事业法人资格证书；

客户为其它经济组织的，应提供有关部门批准或登记成立的有关文件。

3）技术监督局核发的组织机构代码证书及最新年检证明；

4）税务部门年检合格的税务登记证明和近两年税务部门纳税证明资料复印件；

4）法定代表人本人的《中国人民银行征信中心个人信用报告》；

5）《中国人民银行征信中心机构信用报告》；

6）现行公司章程、成立时的合同或协议等（原件及复印件）、验资报告等；

7）法定代表人身份证明书、法定代表人的有效身份证明文件、委托代理人的有效身份证明文件、签字样本及有效授权文件；

8）董事会同意进行融资融券交易的决议、文件或具有同等法律效力的文件或证明。

无董事会的国有企业或者国有资产占控股地位或主导地位的企业，需要出示主管部门批准进行融资融券交易的文件等；

9）经依法成立的中介机构审计的近三年和最近一期财务报告。

成立不足三年的，提交自成立以来各年度的财务报告；

10) 预留印鉴卡；

11) 客户应申报其持有限售股份（包括解除和未解除限售股份）情况，是否为招商证券股东，是否在其他证券公司开立信用证券账户等相关信息。

3, 开户需要携带资料（个人）1) 身份证（必选）2) 普通证券账户卡（必选）3) 工作证明（可选）4) 收入证明（可选）5) 居住证明（可选）：最近三个月内的银行结单（银行消费账单）、水电费单（水电费账单）、通讯费用结单（固定电话、手机、网络账单）等。

6) 本人的《中国人民银行征信中心个人信用报告》（可选）7) 银行存款证明（可选）8) 房产证明（可选）9) 金融资产证明（可选）10) 其他资产（汽车、股权投资等）（可选）

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，向试点营业部递交申请材料。

申请材料包括身份证、普通证券账户卡、金融资产证明等。

第二步：投资者教育、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。

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

第四步：签订融资融券合同、开立信用账户 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。

第五步：向信用账户转入担保物，进行融资融券交易

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

## 参考文档

[下载：股票怎么开融资融券账户吗.pdf](#)

[《中国中铁股票分红派息怎么没收到》](#)

[《股票暗语卖出2222是什么意思》](#)

[《东华测试到底干什么的》](#)

[下载：股票怎么开融资融券账户吗.doc](#)

[更多关于《股票怎么开融资融券账户吗》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/article/36972971.html>

