

# 怎么开通美股融资融券账户——如何开通融资融券账号-股识吧

## 一、请问我怎样才能开启融资融券呢？需要什么条件？

开启融资融券，需要满足两个条件，第一是在股票账户开满6个月；第二是股票账户里资产达到50万。

开通的方式有两种，一是到券商的营业厅办理，二是直接通过券商的网上营业厅办理。

## 二、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。

### 三、怎么网上开通融资融券信用账户？

开通融资融券账户需要本人携带身份证件去券商营业部办理，需要满足以下条件：

- 1、账户前20个交易日日均资产不低于50万；
- 2、证券交易满6个月；
- 3、风险等级要求为积极型及以上；
- 4、无不良征信记录。

温馨提示：1、以上解释仅供参考，不作任何建议。

2、入市有风险，投资需谨慎。

应答时间：2022-09-25，最新业务变化请以平安银行官网公布为准。

想知道更多？快来看“平安银行我知道”吧~\*s://b.pingan\*.cn/paim/iknow/index.html

## 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使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。

## 参考文档

[下载：怎么开通美股融资融券账户.pdf](#)

[《股票通常会跌多久》](#)

[《上市公司好转股票提前多久反应》](#)

[《股票会连续跌停多久》](#)

[《川恒转债多久变成股票》](#)

[《买了8万的股票持有多久可打新》](#)

[下载：怎么开通美股融资融券账户.doc](#)

[更多关于《怎么开通美股融资融券账户》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/24795935.html>