

证券交易常见问题解答（上）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/231/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E4_BA_A4_E6_c33_231355.htm 一.账户业务

1.哪些人可以购买基金管理公司发行的开放式基金？（1）个人投资者包括合法持有现时有效的中华人民共和国居民身份证、军人证、护照等证件的中国居民。（2）机构投资者包括在中华人民共和国境内合法注册登记或经有关政府部门批准设立的企业法人、事业法人、社会团体或其他组织。2.哪里可以购买基金管理公司的开放式基金？基金管理公司通直销中心、区域理财中心和基金管理公司指定的各代销机构（包括代销银行、代销券商及其他代销机构）的营业网点（包括电子化服务渠道）。3.港澳居民是否可以购买国内基金管理公司的开放式基金？可以。港澳居民可凭护照开户购买国内基金管理公司的开放式基金。4.我在证券公司已开过某家基金管理公司的基金帐户，如果到该基金管理公司的代销银行买新基金还需要再开户吗？同一家基金管理公司的所有开放式基金在同一个基金账户，但各家基金管理公司开立不同的基金账户，基金账户以基金管理公司进行区别。凡持有某家基金管理公司开设的基金账户卡即可购买该公司旗下的所有开放式基金。因此，原来在证券公司已开立基金帐户的投资者如果到代销银行买新基金不需要重新开户，只需新增交易帐户便可。5.年满十六岁了而且已经办理了身份证的投资者可以开户和购买基金吗？不可以。必须年满十八周岁且已办理身份证的投资者方可开户和购买基金。6.个人投资者办理开户手续需要准备什么资料？（1）本人法定身份证件原件（包括：

居民身份证、军人证或护照)；(2)填妥的《基金账户业务申请表》。

7.机构投资者办理开户手续需要准备什么资料？(1)加盖单位公章的企业法人营业执照复印件及副本原件；事业法人、社会团体或其他组织提供民政部门或主管部门颁发的注册登记证书原件及加盖单位公章的复印件；(2)法定代表人证明书；(3)经办人有效身份证明原件(身份证、军人证或护照)；(4)法人授权委托书；(5)填妥的《基金账户业务申请表》并加盖公章。注：销售网点接受开户申请后，当时即向投资者发放基金账户卡，但基金账户卡是否有效，投资者可于指定日期到网点办理开户确认手续。

8.基金账户的开户如何确认有效？开户的最终结果在提交申请的工作日结束之后由注册登记人确认，开户申请人可以在提交申请后的下一个工作日得到开户确认结果。

9.何处办理基金账户资料的变更业务？投资者的姓名或单位名称、身份证号码或工商注册号、单位性质等重要信息之一发生变化的，投资者要到有交易的代销机构网点提出申请。投资者的联系地址、邮政编码及联系电话等信息发生变化的，投资者一般可以通过以下四种途径修改：(1)携带相关证件前往代销机构网点办理变更手续；(2)致电基金管理公司客服中心转人工进行修改；(3)登录基金管理公司网站的客户系统修改账户资料；(4)将季度交易对账单上“修改帐户资料”的回执邮寄至基金管理公司总部客户服务中心即可。

10.销户只能由本人亲自办理吗？注销基金账户只能由本人亲自办理。

11.销户有哪些注意事项？被注销的账户必须没有基金余额。投资者提供的注销基金账户申请资料的内容应当与基金管理公司注册登记系统所记录的基金账户资料一致。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com