

证券交易基础知识：深市、沪市A股开户 PDF转换可能丢失
图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/39/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E4_BA_A4_E6_c33_39289.htm

1 开立股票账户 客户欲进入股市必须先开立股票账户，股票账户是投资者进入市场的通行证，只有拥有它，才能进场买卖证券。股票账户分为上海证券公司股票账户和深圳证券公司股票账户两种，股票账户在深圳又叫股东代码卡。投资者可根据需要决定办理一种或两种。股票账户在分设在各地的证券登记公司办理。股票账户可分为个人账户与法人账户两种。个人投资者必须持有本人有效身份证件(一般为本人身份证),应详细提供本人和委托人的详细资料，包括本人和委托人的姓名、性别、身份证号码、家庭地址、职业、联系电话等，并缴纳一定的开户费用（每个账户一般为五十元左右），领取股票账户卡,一个身份证在两个市场各只能开立一个账户，即一个深圳证券账户和一个上海证券账户。法人开户所需提供的资料有：有效的法人证明文件(营业执照)及其复印件；法人代表证明书及其本人身份证、法人委托书及受托人身份证,并提供法人地址、电话、法定代表人和授权证券交易执行人的姓名、性别、书面授权书、开户银行账户和账号、邮编、机构性质等。上海证交所的股票账户由交易所所属的证券登记公司集中统一管理，具体的开户手续委托有关机构办理。深圳的开户工作由深圳证券登记公司统一受理。自然人或法人可到所选择的证券经营机构所在地的证券登记机构办理开户手续。在办理上海证券交易所的股票证券账户后，需办理指定交易，即可指定该账户在某一证券商处进行交易。此种指定交易随时可

以办理，也可随时撤销。深圳证券交易所的股票账户开设后，只能在指定的证券机构处办理委托买卖。投资者如需在其他证券经营机构处委托，必须事先办理转托管手续。随着证券市场的发展，股票账户的功能已不限于股票，已扩大至基金、股权证、无纸化国债等。

2 开立资金账户

资金账户在投资者准备委托的券商（公司）处开立，因为投资者只有通过他们才可以从事股票买卖。办理时，投资者须携带资金、身份证（或户口簿）及上述股票账户卡。开户资金及保证金多少，因证券公司的要求不同而各异。填写包括“证券买卖代理协议”和“开立委托买卖资金账户开户书”表格，如果要开上海证券资金户必须填写“指定交易协议书”，如果要求有代理人则必须代理人带身份证、股东卡一同前往证券营业部办理。资金账户里的资金按人民银行规定的活期存款利率为您计息。投资者进行股票交易时，股票账户和资金账户一并使用，缺一不可。目前股票账户与资金账户功能合二为一的磁卡账户也逐渐普及，以便整个资金账户联网后，就可集中办理清算工作。投资者在开立资金账户时自行设定的密码，必须妥善使用和管理，不可泄露，以防造成不应有的损失。

《证券法》规定，投资者应当在证券公司开立证券和资金账户，以书面、电话以及其他方式，委托为其开户的证券公司代理及买卖证券。投资者通过其开户的证券公司买卖证券的，应当采取市价委托或者限价委托。这里所说的投资者，是指买卖证券的单位或者个人。投资者在证券交易所买卖证券，必须通过其会员即证券公司进行，自己不能直接到证券交易所内进行交易。当投资者开立了股票账户和资金账户后，就可以在证券营业部办理委托买卖。所谓委托买卖

是指证券经纪商接受投资者委托,代理投资者买卖证券,从中收取佣金的交易行为。委托买卖是证券经纪商的主要业务。投资者办理委托买入证券时,须将委托买入所需款项全额存入资金账户,办理委托卖出证券时,必须是账户中实有的股票、债券或将债券足额交给证券经营机构,不得融资融券,不得采用透支方式用证券经营机构的资金买卖证券,未经授权不得动用他人名下的资金或证券。个人投资者如委托他人买卖证券,必须有书面委托书,并且出示委托人、受托人的身份证件。证券公司办理经纪业务不得接受客户的全权委托而决定证券买卖、选择证券种类、决定买卖数量或者买卖价格。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