

股票开户股票开户常识 PDF转换可能丢失图片或格式，建议
阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/43/2021_2022__E8_82_A1_E7_A5_A8_E5_BC_80_E6_c33_43911.htm 投资者在证券流通市场上购买股票，需要委托证券商，并在对方那里“开户”，即投资人与证券商签订“委托买卖证券受托契约”。对投资人的开户，证券商事先要进行必要的调查。例如，纽约证券交易所的第405条规则规定，其会员经纪商公司应尽力了解每一位客户的基本情况，并掌握所收到的交易委托单的内容。如果证券商对顾客的情况难以了解，就有可能要求顾客交付押金或请对方找银行担保。其目的在于确保顾客的信用的安全可靠，使证券交易能顺利进行。通常在办理开户手续时要填写“委托买卖证券契约”。内容有委托人姓名、性别、年龄、籍贯、职业、住址、服务机构，担任职务以及电话号码和身份证号码，并予签名盖章。同时，由证券商核对委托人的身份证，并编列帐号，填制“开户帐号卡”交给委托人。此外，客户对股票买卖有关情况应给予必要的说明。在开户时，证券商还为顾客提供所需要的帐户类型。

- 1．现金帐户：开设这一帐户的客户在买入证券后，应在清算日或清算日之前交清全部购买股票的价款。同理，在出卖股票后，亦应在清算日或之前将股票交割给评判商。清算日的具体日期通常在送交顾客的股票“成交通知单”上说明在美国以交易日后的第五个营业日为清算日。
- 2．保证金帐户：又称普通帐户。客户在购买证券时，证券商将以垫资的形式，向投资人提供一部分融资，并收取垫资的利息。例如，规定帐户的保证金比例为65%，意味着商户在购买证券时应即支付65%的

证券价款。余下的35%的价款，并支付利息。利息按证券提供的借款成本为基础折算。

3．联合帐户：投资人以两人或两人以上合伙在证券商那里开设一个帐户。这类帐户适用于夫妻双方或父子关系。

4．随时帐户：开设这一帐户，客户给予证券商以优先权的书面批准，同意证券商在不与投资人协商的情况下进行交易，而且交易的对象、股票的价格，数量以及交易的时机都由证券商自行选定。当然，证券商要以不损害顾客的利益为前提。在许多国家，投资人只有到法定年龄才能在证券商那里开户。在欧美国家未成年人的合同行为没有法律的约束力，因而，未成年人可以在名义上持有股票，但只有父母可以以监护人的名义进行交易。

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