

China Securities Depository  
and Clearing Corporation Limited

# 账户整合ABC

中国结算总部账户管理部 王赫  
2014年9月



# 目录

China Securities Depository  
and Clearing Corporation Limited

03  
对投资者而言，账户整合有哪些好处？

04  
对投资者而言，哪些注意事项值得关注？

01

中国结算开展账户整合工作的主要内容是什么？

02

什么是一码通，如何开立？

01

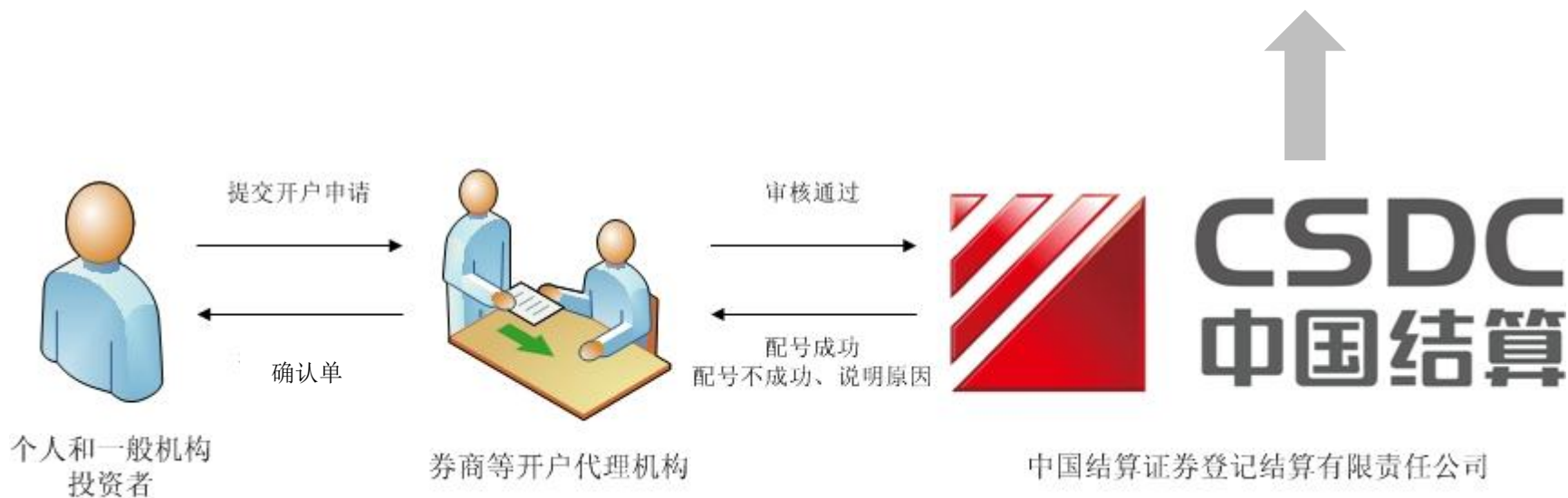
中国结算开展账户整合工作的主要内容是什么？

# 中国结算开展账户整合工作的主要内容是什么？

China Securities Depository  
and Clearing Corporation Limited

中国  
结算

中国结算是《证券法》规定的，负责履行证券账户的设立和管理职能的机构。中国结算及其委托的开户代理机构，负责为投资者开立证券账户，个人和一般机构投资者到证券公司营业部办理账户业务。



个人和一般机构开户流程图

# 中国结算开展账户整合工作的主要内容是什么？

China Securities Depository  
and Clearing Corporation Limited

## ■ 基本历程

账户整合  
工作

2012年9月中国结算启动了证券账户整合工作，致力于建立以投资者为核心的多层次账户体系。

## ■ 服务对象由“账户”到“投资者”转变



■ 在现有沪深A、B股等各类证券账户之上为投资者配发一码通账户，并将其关联，清晰呈现账户全貌

# 中国结算开展账户整合工作的主要内容是什么？

China Securities Depository  
and Clearing Corporation Limited

## 一套 账户



通过“配发一码通账户，关联沪深A、B股等各类证券账户”

建立一套账户体系，为您清晰呈现名下各类账户全貌，方便办理各项业务

## 一套 规则



全面统一账户业务规则及流程，消除沪深市场账户业务差异

提升业务办理效率和体验

## 一套 系统



建立统一账户平台，负责账户业务的统一运营

承接中国结算沪深分公司现有开户系统功能，开户代理机构的账户系统只需与统一账户平台对接

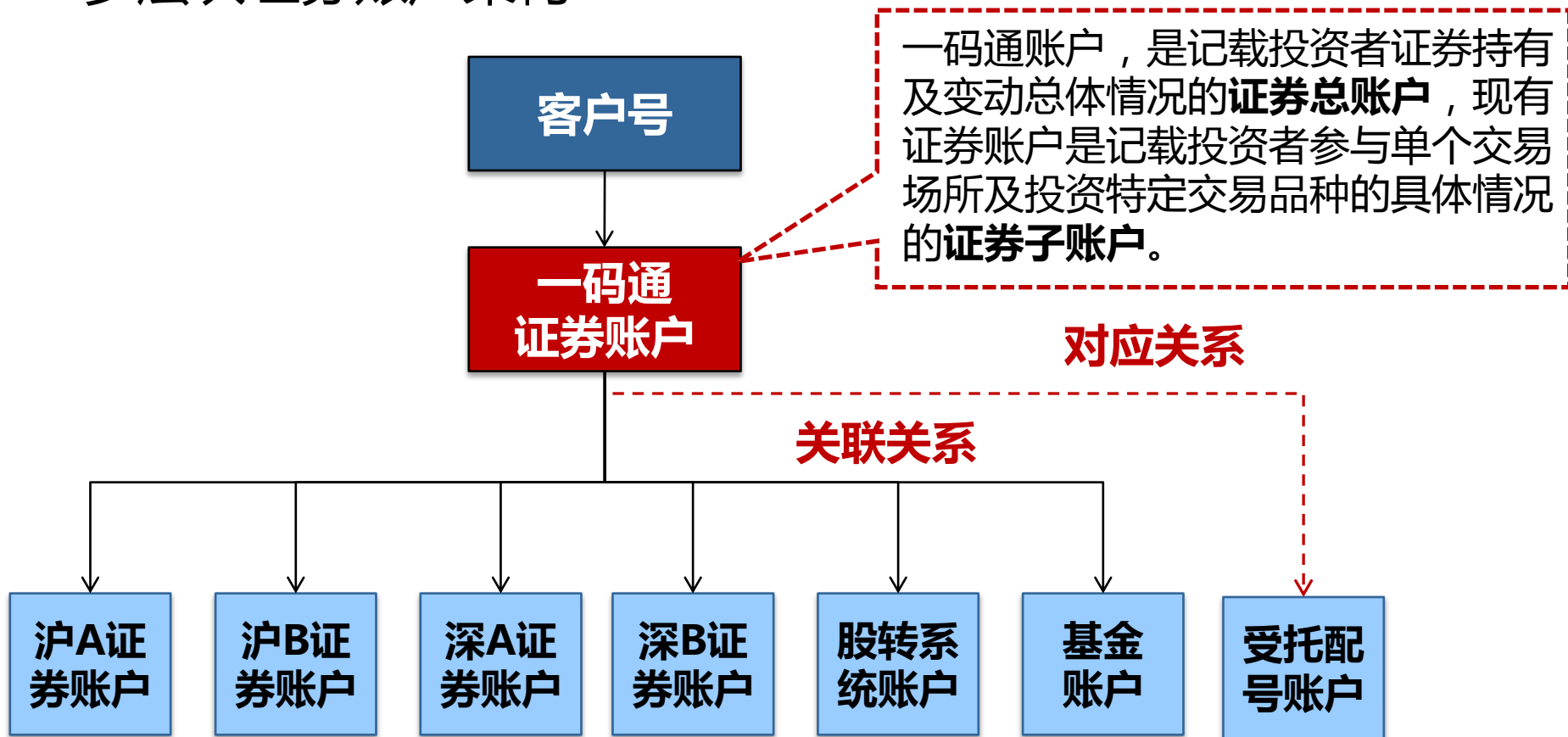


# 什么是一码通，如何开立？

02

# 什么是一码通，如何开立？

## ■ 多层次证券账户架构

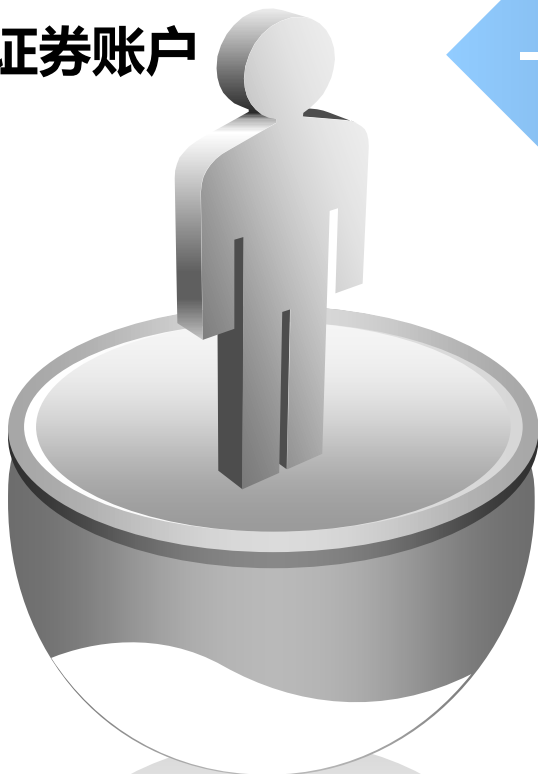




# 什么是一码通，如何开立？

## ■ 如何开立一码通账户

· 已有证券账户



一码通账户生成

· 还没有证券  
账户



- ◆ 自动配发一码通账户
- ◆ 证券公司申报确认关联关系
- ◆ 证券公司以短信、微信、电子邮件或电话等方式告知您一码通账户信息；您也可以在任何一家证券公司营业部查询一码通账户信息

- ◆ 在首次开户时要同时申请开立一码通账户。
- ◆ 对于一码通账户的开立，不另收取开户费。
- ◆ 自动建立关联关系

# 什么是一码通，如何开立？



## 一码通会不会影响现有交易？

□一码通账户不取代现有证券账户，您的委托交易仍然通过现有证券账户完成。如果您习惯于用原来的证券账户、证券公司配发的资金账户号或客户号登录证券公司交易软件进行操作的，交易申报仍然使用现有证券账户



## 不确认关联关系有什么影响？

□对于关联关系没有确认的证券账户，不影响其正常交易和使用。在将来您办理证券账户新开户、关键信息变更、休眠账户激活三项业务时，账户系统会提示您需要确认名下所有证券账户的关联关系后才能办理。

# 什么是一码通，如何开立？

China Securities Depository  
and Clearing Corporation Limited

## 第一阶段

一码通证券账户在账户开立、账户资料查询、账户资料变更等**证券账户业务**中使用。

## 第二阶段

投资者可使用一码通证券账户查询证券持有信息以及办理证券质押、非交易过户等**登记存管业务**。

## 第三阶段

投资者可使用一码通证券账户在**跨市场业务**中办理证券划转及股份确权。

03



**对投资者而言，账户整合有哪些好处？**

# 对投资者而言，账户整合有哪些好处？

China Securities Depository  
and Clearing Corporation Limited

- 01 一码通行，开户申请更便利
- 一套信息，查询修改更便捷
- 02
- 03 降低费用，开立账户更实惠
- 04
- 05 通柜受理，办理业务更经济
- 06
- 07 统一规则，开户销户更便捷
- 08
- 09 一码贯通，资产划转更方便
- 10
- 专注客户，财富管理更专业

# 对投资者而言，账户整合有哪些好处？

- 简化开户流程，已有证券账户的投资者再次申请开立证券账户时，如投资者信息没有发生变化，则无需重复填报，更加便利非现场开户。

**一码通行**  
**开户申请更便利**



- 在全市场为投资者维护一套账户资料，投资者可以在任何一家有委托交易关系的证券公司查询和更改账户资料。

**一套信息**  
**查询修改更便捷**



- 统一账户平台上线后，开户等账户业务的服务时间将统一并延长至17:00（上线初期将先延长至16:00）

**延长时间**  
**办理业务更方便**



- 中国结算京、沪、深分公司柜台均可同时受理特殊机构投资者账户业务，投资者无需分赴多地办理。

**通柜受理**  
**办理业务更经济**



- 统一账户业务规则，如将账户注销统一为销户当天生效，注销证券账户无须跑两趟，将开户后可使用时间统一为T+1日等

**统一规则**  
**开户销户更便捷**



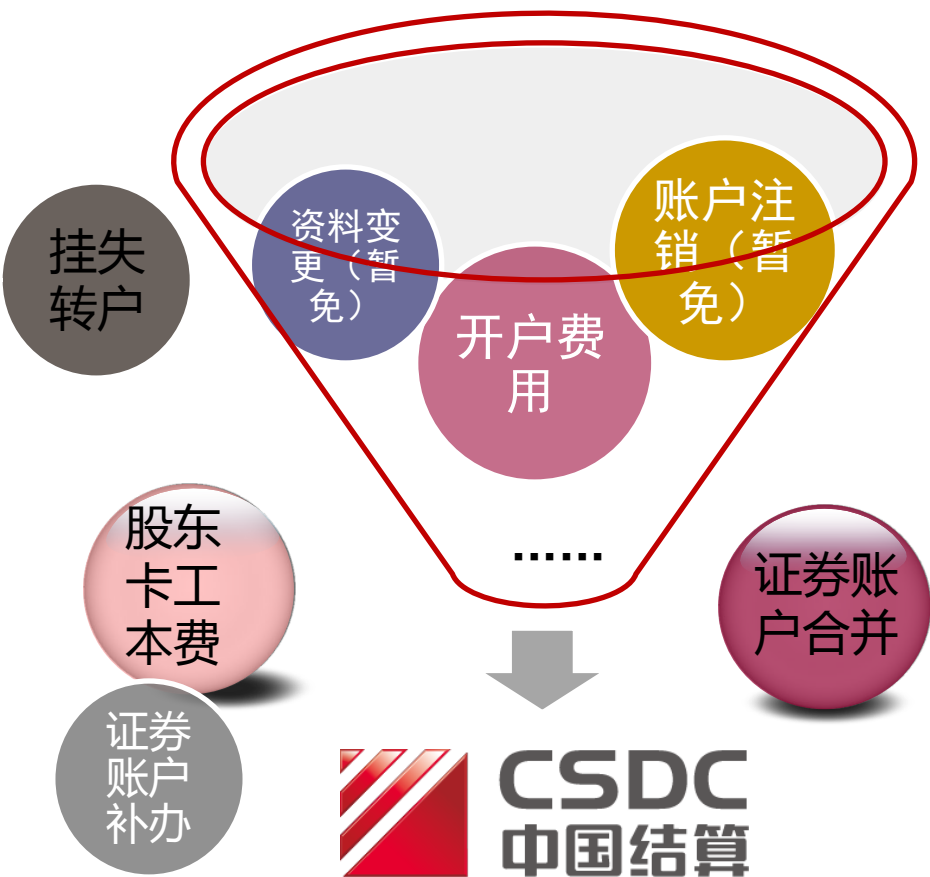
- 取消纸质账户卡，投资者办理业务时无需再出示纸质账户卡，既环保又省事

**无卡通行**  
**办理业务更轻松**



# 对投资者而言，账户整合有哪些好处？

## ■ 收费项目减少，收费标准降低



### 开立一套沪深A股账户

#### ◆ 个人投资者



#### ◆ 机构投资者

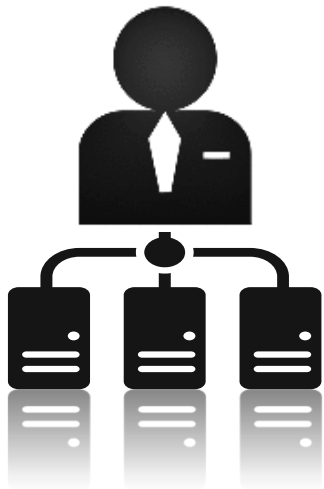


旧标准

新标准

# 对投资者而言，账户整合有哪些好处？

例如：A公司  
退市转新三板



- 同一一码通下沪A账户持有A公司ST股票

沪市A股子账户

股转系统子账户

- 同一一码通下开立有股转系统子账户

**一码贯通，资产划转更方便：**在办理B转A、公司退市再到三板挂牌、跨市场吸收合并等涉及资产划转的业务时，对于已与**一码通账户确认关联关系的沪深A、B股证券账户、股转系统账户**等，可以申请直接办理资产划转，不需要投资者再行确权。



对投资者而言，哪些注意事项值得关注？

04

# 对投资者而言，哪些注意事项值得关注？

China Securities Depository  
and Clearing Corporation Limited



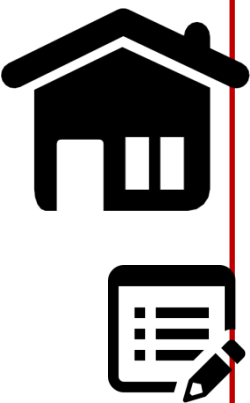
- 投资者开立和使用证券账户应当遵守国家有关法律法规、行政规章以及中国结算《证券账户管理规则》等有关规定。
- 投资者在申请开立证券账户前，应当仔细阅读业务申请表及《证券账户业务办理须知》。投资者签署业务申请表后，表示已经认真阅读须知及业务申请表，并同意接受须知条款。对于拒绝签署申请表的投资者，中国结算或其委托的开户代理机构拒绝为其开立证券账户。

# 对投资者而言，哪些注意事项值得关注？

China Securities Depository  
and Clearing Corporation Limited



实名制



• 投资者应当以**本人名义**开立并使用证券账户，不得冒用他人名义或利用虚假证件开立证券账户，不得违规使用他人证券账户或使用以虚假身份开立的证券账户，不得将本人证券账户违规提供给他人使用。



责任承担

• 投资者因违规开立和使用证券账户导致的相应经济损失和法律责任由其本人承担；中国结算及其委托的开户代理机构不对投资者违规开立和使用证券账户的行为承担任何责任。

# 对投资者而言，哪些注意事项值得关注？

China Securities Depository  
and Clearing Corporation Limited



## 材料要求

- 投资者应当提供真实、准确、完整、有效的身份证明文件等开户申请材料，并对开户申请材料的真实性、准确性、完整性、有效性负责。



## 责任承担

- 投资者应当对中国结算或开户代理机构录入的证券账户信息予以确认并对确认结果负责。

# 对投资者而言，哪些注意事项值得关注？

China Securities Depository  
and Clearing Corporation Limited



## 注销规定

- 投资者申请注销证券账户时，应当确保满足注销条件，并不得使用注销账户申报交易。。



## 责任承担

- 对投资者违反注销规定而因此产生的相应经济损失和法律责任由投资者本人承担。证券账户注销后不可恢复使用。



**如有疑问，欢迎拨打  
4008058058**