

东海证券客户资金第三方存管

单客户多银行服务客户问答

1、单客户多银行服务是一项什么服务？

答：单客户多银行服务是我公司提供的方便客户交易结算资金多银行渠道管理的一种服务方式。

该服务方式下，投资者需在我公司开立一组（不超过 5 个）资金账户，且每个资金账户与不同的存管银行建立第三方存管关系，进而通过银证转账与资金账户间的资金划转实现多银行渠道资金管理，方便证券交易。

2、单客户多银行服务与现行第三方存管制度有何区别？

答：现行第三方存管模式是单客户单银行模式，客户只能选择一家银行作为其交易结算资金的存管银行，若想更换存管银行，需在证券公司及银行端完成存管银行的变更手续。

单客户多银行服务方式下，客户可同时选择多家银行作为其交易结算资金的存管银行，不同存管银行对应不同资金账户，主资金账户与辅助资金账户间可进行资金划转，实现客户使用多家银行资金进行证券投资的目的。

3、单客户多银行服务有哪些好处？

答：对于投资者来说，单客户多银行服务具有以下好处：

(1) 方便投资者转入不同存管银行的资金用于证券交易，同时也方便投资者将证券交易资金转出至不同存管银行。

(2) 现行单客户单银行存管下，投资者变更存管银行费时费力；若开通单客户多银行服务，可最多签约 5 家存管银行，省却了变更存管银行之烦。

(3) 若有存管银行技术系统出现故障，投资者可及时通过其他存管银行转入证券投资资金，降低了资金存取的系统性风险。

4、 什么样的客户可申请单客户多银行服务？

答：机构或者个人客户申请开通单客户多银行服务，其客户号和资金账户的状态必须为正常，且相关的银行结算账户信息（开户证件类型、证件名称、证件代码）必须和其在证券方的客户号信息相一致。

如个人客户姓名中有生僻字、机构客户在不同银行的开户证件不同等原因，导致客户在不同银行开立的结算账户信息存在不一致情形的，有可能无法办理新增或变更存管银行业务，具体请咨询您的开户营业部。

5、 如何开通单客户多银行服务？

答：投资者须携带有效身份证明文件、证券账户卡等材料前往开户营业部办理，并签署《单客户多银行服务协议》。对于新开立的资金账户，还须分别办理第三方存管签约手续，并签署《客户交易结算资金银行存管客户协议书》。

对于已在我公司开户的投资者，若在我公司留存的名义或证件号码与持有的身份证明文件相关信息不一致的，还须提供发证机关出具的证明变更内容的文件，并办理相关客户信息变更手续后，再申请开通单客户多银行服务。

6、开通单客户多银行服务收费吗？

答：暂不收费。目前，该服务是一项免费服务。

7、可以不开通单客户多银行服务吗？

答：可以。投资者可以根据自身情况与意愿选择开通或者不开通单客户多银行服务。

8、单客户多银行服务下，最多可以签约几家存管银行？

答：投资者最多可签约 5 家存管银行。

截至目前，我公司开通的存管银行共有 14 家，分别是：建设银行、工商银行、中国银行、农业银行、交通银行、光大银行、招商银行、华夏银行、民生银行、兴业银行、上海银行、广发银行、中信银行、南京银行。

9、单客户多银行服务中，投资者的多个资金账户间有何关系？

答：资金账户是投资者在我公司开立的用于簿记证券交易结算资金余额及变动的账户，与其在存管银行开立的银行结算账户（银行卡）一一对应。

单客户多银行服务中，资金账户分为“主资金账户”和“辅助资金账户”，前者是唯一的，可用于银证转账、资金划转、交易结算；后者最多可开立 4 个，仅用于银证转账、资金划转。主、辅资金账户间允许资金划转，而辅助资金账户间禁止资金划转。

10、正在使用的通达信超强版或同花顺网上交易系统是否支持单客户多银行存管服务？

答：支持单客户多银行存管服务的通达信超强版和同花顺网上交易系统更新日期为 2011 年 6 月，若正在使用的是之前版本，需重新到东海龙网 (<http://www.longone.com.cn>) “行情交易--软件下载”中下载最新版本进行安装。

11、单客户多银行服务中，如何进行资金划拨？

答：资金划拨分为银证转账与资金划转。

银证转账是指投资者资金账户与其对应的银行结算账户之间的资金划拨关系，可通过我公司的网上交易系统、电话委托、热键等以及存管银行方提供的方式操作（与现行方式相同）。

资金划转是指投资者主、辅资金账户间的资金划拨关系，可通过我公司的网上交易系统、热键等方式操作（电话委托方式暂不支持）。

12、辅助资金账户对应存管银行的资金，如何划入主资金账户用于证券投资？

答：第一步，投资者对辅助资金账户发起“银转证”操作，资金转入该辅助资金账户；第二步，投资者发起“资金划转”操作，便可将资金从辅助资金账户转入主资金账户，转入的资金即时可用于证券交易。

13、主资金账户的资金如何通过辅助资金账户取出？

答：第一步，投资者发起“资金划转”操作，将资金从主资金账户转入辅资金账户；第二步，下一交易日，投资者发起“证转银”操作，便可取出资金。

14、我想将每个辅助资金账户的资金都转入主资金账户来买股票，但分别操作很麻烦，有没有简便方法？

答：有。您可登录网上交易系统，通过“资金归集”功能实现所有辅助资金账户资金一步式转入主资金账户。

15、资金划转是否也只能在交易时间进行？

答：不是。只要能正常登录我公司的网上交易系统，便可进行主、辅资金账户间的资金划转。

16、通过资金划转转入主（辅）资金账户的资金能否即时划转至辅（主）资金账户？

答：能。

17、卖出证券所得的资金当日能否划转至辅助资金账户？

答：不能。必须在完成清算交收后才可转出。

18、现在我每次卖出股票的钱都回到中国银行，如果想回到交通银行，应该如何办理？

答：您须携带有效身份证明文件、证券账户卡等材料前往开户营业部办理“变更主资金账户”业务，将交通银行对应的资金账户调整为主资金账户。需要注意的是，当日有证券交易委托、有未交收资金或账户状态不正常时，不可变更主资金账户。

19、我需解除其中一家存管银行签约关系，如何办理？

答：您须携带有效身份证明文件、证券账户卡等材料前往开户营业部办理撤销存管银行手续。需要注意的是，若您需解除主资金账户

对应的存管签约关系的，应先办理主资金账户变更手续。

20、我可以不进行证券交易只进行资金划拨吗？

答：不行。如果您连续 5 次进行主、辅资金账户间资金划转且在同一期间无任何证券交易行为，并将资金从我公司取出的话，我公司将会对您进行警示，并限制您的主、辅资金账户间资金划转功能。