

客户交易结算资金第三方存管
客户服务指引

客户交易结算资金第三方存管 客户服务指引

一、客户交易结算资金第三方存管释义

客户交易结算资金第三方存管（以下简称：第三方存管），是中国证券监督管理委员会依据新修订的《中华人民共和国证券法》和相关法律、法规的规定，结合国内外证券市场的资金存管制度、经验和做法，为商业银行赋予了存管银行角色的新型客户交易结算资金存管制度。

在这一存管制度下，作为中国国际金融有限公司（以下简称“中金公司”）客户的您可以在中金公司指定的存管银行范围内选定一家作为自己的存管银行，我公司会将您的交易结算资金存放在该存管银行。同时您需要在该存管银行开立一个银行结算账户，作为开通银证转账服务的指定银行账户。中金公司不再向您提供柜面资金存取服务，所有的资金存取业务将通过银证转账完成。

二、第三方存管的好处

1. 客户资金更安全。

首先，客户交易结算资金封闭运行，除客户指定的银行结算账户外，没有其它的流出渠道。客户存取交易结算资金只能通过银证转账完成。

其次，存管银行对客户交易结算资金，实行单独立户管理，以客户名义开立客户交易结算资金管理账户；通过总分账户核对，防范客户交易结算资金被挪用。

最后，客户通过存管银行提供的客户交易结算资金管理账户查询和对账单服务，查询客户交易结算资金管理账户余额和明细，然后与通过中金公司渠道查询到的客户交易结算资金余额和明细进行比对，实现另路查询和自我监管的目的。

2. 存取资金更便捷。

无论个人客户还是机构客户，都可以通过银证转账存取客户交易结算资金。

三、推行第三方存管对客户的影响

1. 在账户管理方面的影响

- Ø 指定存管银行：无论是现有客户还是新客户，都需要指定一家银行作为存管银行，并需要指定开在该存管银行的一个账户作为银行结算账户，开通相应的银证转账服务。
- Ø 账户信息更改：客户发生重要信息变更的（如客户姓名/名称、证件类型或证件号码等），必须先到银行办理银证转账银行账户的账户信息

变更手续，然后到中金公司开户营业部办理资金账户信息变更手续。两者必须同步后，才可进行银证转账。

- Ø 账户撤销：客户如果想销掉开在我公司的资金账户，需要到我公司及存管银行办理相关的手续。

2. 在资金存取方面的影响

- Ø 所有客户必须在我公司规定的过渡期限内，到限定范围的几家主要存管银行办理指定存管银行手续，开通第三方存管服务。过渡期结束，客户仍未办理手续的，中金公司将终止这些客户的营业部柜面资金存取服务，并将集中为客户指定一家存管银行。客户到存管银行办理确认手续后，方可通过银证转账存取资金。
- Ø 存管客户只能通过银证转账存取资金，中金公司不再向客户提供柜面资金存取服务。

3. 客户证券交易、交收不会受到影响

第三方存管制度是对客户资金存管的革新，不影响客户现有证券交易、清算交收。

四、名词解释

1. 资金账户

是指客户在中金公司开立专门用于证券交易的账户，与客户在存管银行开立的银行结算账户建立银证转账对应关系，与存管银行以客户名义开立的客户交易结算资金管理账户一一对应。中金公司通过本账户对客户的证券买卖交易进行前端控制，进行清算交收和计付利息等。

2. 客户交易结算资金管理账户

是指存管银行为落实证券法，履行存管银行职能而以客户名义开立的，用于监管客户交易结算资金安全的专用账户；本账户与客户的资金账户一一对应，记载客户交易结算资金的变动明细，用于客户另路查询和核对客户交易结算资金，以及存管银行总分账户核对等用途。

3. 客户银行结算账户

是指投资者在存管银行开立的，用于银行资金往来结算，并与客户资金账户和客户交易结算资金管理账户建立转账对应关系的银行存款账户。客户的交易结算资金只能通过该账户通过银证转账的方式划入中金公司的客户交易结算资金账户，客户取出的交易结算资金，只能通过银证转账的方式回到客户银行结算账户。

五、第三方存管业务办理手续（适用于个人客户）

1. 客户如何开通第三方存管服务

业务受理时间

交易日 9:00-17:00

- Ø 客户本人持有效身份证件和资金账户开户通知（如有），到中金公司开户营业部签署三方（客户、证券公司、存管银行）协议，办理预指定存管银行手续。客户需在券商处开户时设置资金密码和交易密码。
- Ø 客户本人持有效身份证件、本人银行折（卡）和加盖中金公司营业部印章的三方协议，到指定银行网点签署银行规定文件，办理存管银行确认手续，并在存管银行办理好银证转账相关手续。

建行作为存管银行的：签约时需输入在券商处的资金账户密码及在银行开立的结算账户密码，建立账户的关联关系，并设置管理账户密码。以后在银证转账时只需输入管理账户密码。

特别提示

- Ø 客户在填写第三方存管开通申请表和银行规定文件时，必须填写十二位规范的证券交易资金账号。
- Ø 客户需要指定一个开在该存管银行的银行账户作为其银证转账指定的结算账户。
- Ø 客户签约前请确认基本信息无误，如果客户基本信息不规范将导致建立签约关系失败，客户需到中金公司作信息修改后，保证基本信息规范后再来建立签约关系。对于客户基本信息规范的客户，还需确认身份证件类型及号码，如在中金的记录与在存管银行的基本信息查询结果不一致，客户需修改相关信息后再建立签约关系。
- Ø 客户在办理预指定银行手续当日，到银行办理银行确认手续的，当日可以银证转账。
- Ø 客户在银行办理存管银行确认手续时，可以申请开通提供客户交易结算资金管理账户对账单服务。

2. 客户如何存取客户交易结算资金

业务受理时间

交易日 9:00-17:00

存取款手续

客户银证转账手续办理完成后，可通过以下方式办理银证转账业务：

- Ø **银行电话银行：**客户向银行申请开通电话银行服务后，凭电话银行客户号和电话银行密码登录，发起银证转账。
- Ø **银行网银服务：**客户向银行申请开通网上银行服务后，凭身份证号码

和网银密码登录银行网址，发起银证转账。(现在北京分行不可用)

- Ø **银行柜台服务：**客户持银行储蓄折/卡（已开通银证转账服务），到银行网点发起银证转账。

特别提示

- Ø 如出现资金较长时间未能到账的，请联系银行开户网点解决；

3. 客户如何监控本人客户交易结算资金的安全

- Ø 银行为客户开立的客户交易结算资金管理账户，记录客户交易结算资金的变动（证券交易清算交收为轧差数）。客户交易结算资金管理账户，应与客户资金账户保持日终余额和银证转账交易明细一致。
- Ø 客户可以凭资金账户开户通知到银行开户网点柜面查询客户交易结算资金管理账户的余额和明细，也可以向银行申请开通客户交易结算资金管理账户对账单服务。
- Ø 客户可以比对客户交易结算资金管理账户的余额和银证转账明细，是否与资金账户记录一致。

4. 客户如何变更存管银行

客户按照以下步骤，先撤销银行的第三方存管服务，指定新的存管银行作为本人资金账户的存管银行。

- Ø 客户发起证转银业务，将客户资金账户中的全部资金转出。
- Ø 下一营业日，客户本人持有效身份证件和资金账户开户通知（如有），到中金公司开户营业部签署第三方存管变更申请表，办理撤销存管银行手续。
- Ø 撤销银行第三方存管服务成功后，客户办理相关手续指定新的存管银行。

5. 客户如何变更银行结算账户

- Ø 客户可以取消现有的转账对应关系，指定本人另一银行结算账户作为银证转账的对应银行账户。
- Ø 客户本人持有效身份证件和本人银行折（卡），到银行指定网点签署规定文件，办理变更银行结算账户。

6. 客户如何撤销资金账户

客户如需撤销在中金公司开立的资金账户，请按照以下步骤，办理相关手续。

- Ø 客户本人持有效身份证件，到中金公司开户营业部签署撤消指定交易及销户申请表，办理账户结息手续。
- Ø 结息资金到账后，客户当日发起证转银业务，将客户证券资金账户中的资金（含结息金额）全部转出。
- Ø 账户结息当日，客户未通过证转银将资金账户余额清零的，需重新到

开户营业部办理销户结息手续。

- Ø 下一营业日，本人持有效身份证件、销户申请表，到中金公司开户营业部申请销户。中金公司柜员为其撤销存管银行成功后，办理资金账户销户手续。

7. 客户发生身份信息变更的，应如何更新银行结算账户和资金账户信息

客户姓名/名称、证件类型或证件号码等信息发生变更的，必须先到银行办理银证转账银行账户的账户信息变更手续，然后到中金公司开户营业部办理资金账户信息变更手续。两者必须同步后，才可进行银证转账。

六、第三方存管业务办理手续（适用于机构客户）

1. 客户如何开通第三方存管服务

业务受理时间

交易日 9:00-17:00

办理手续

- Ø 客户授权代理人持加盖法人公章和印鉴的客户协议、资金账户开户通知（如有）、法定代表人授权委托书、代理人身份证和复印件（加盖法人公章），到中金公司开户营业部办理预指定银行手续。
- Ø 客户授权代理人持加盖中金公司营业部印章的三方协议和开通申请表、资金账户开户通知（如有）、法定代表人授权委托书、代理人身份证和复印件（加盖法人公章），到银行开户网点签署银行规定文件，办理存管银行确认手续。

签约时需输入在券商处的资金账户密码及出示在银行开立的结算账户印鉴，建立账户的关联关系。以后在银证转账时需出示在银行开立的结算账户印鉴。

特别提示

- Ø 客户在填写第三方存管开通申请表和银行规定文件时，必须填写十二位规范的资金账号。
- Ø 客户需要指定一个开在该存管银行的银行账户作为其银证转账指定的结算账户。
- Ø 客户在办理预指定银行手续当日，到银行办理银行确认手续的，当日可以银证转账。
- Ø 客户在银行办理存管银行确认手续时，可以申请开通提供客户交易结算资金管理账户对账单服务。

2. 客户如何存取客户交易结算资金

业务受理时间

证券交易日 9:00-17:00

存取款手续

客户银证转账手续办理完成后，可通过以下方式办理银证转账业务：

- Ø **银行柜台服务：**客户存入客户交易结算资金的，向银行开户网点提交资金账户开户通知、加盖预留银行印鉴的贷记凭证（用途注明：保证金转账）。

客户取出客户交易结算资金的，向银行开户网点提交资金账户开户通知、加盖预留银行印鉴证券保证金转账支取委托书。

- Ø **银行网银服务：**客户向银行申请开通网上银行服务后，可凭网银密码登录银行网址，通过网银发起银证转账。（现在北京分行不可用）

特别提示

- Ø 中金公司不再向客户提供柜面资金存取服务（含银行转账和票据结算）。
- Ø 如出现资金较长时间未能到账的，请联系银行开户网点解决。

3. 客户如何监控本公司客户交易结算资金的安全

- Ø 银行为客户开立的客户交易结算资金管理账户，记录客户交易结算资金的变动明细（证券交易清算交收为轧差数）。客户交易结算资金管理账户，应与客户资金账户保持日终余额和银证转账交易明细一致。
- Ø 客户可以凭资金账户开户通知到银行开户网点柜面查询客户交易结算资金管理账户的余额和明细，也可以向银行申请开通客户交易结算资金管理账户对账单服务。

客户通过比对客户交易结算资金管理账户的余额和银证转账明细，是否与资金账户记录一致。

4. 客户如何变更存管银行

客户按照以下步骤，先撤销银行的第三方存管服务，指定新的存管银行作为本人资金账户的存管银行。

- Ø 客户发起证转银业务，将客户资金账户中的资金全部转出。
- Ø 下一营业日，客户授权代理人持加盖法人公章和印鉴的第三方存管变更申请表、资金账户开户通知（如有）、法定代表人证明书、法定代表人身份证和复印件（加盖法人公章）、法定代表人授权委托书、本人身份证和复印件（加盖法人公章），到中金公司开户营业部办理撤销存管银行手续。
- Ø 撤销银行第三方存管服务成功后，客户按照要求，办理相关手续指定新的存管银行。

5. 客户如何变更银行结算账户

- Ø 客户可以取消现有的转账对应关系，指定本公司另一银行结算账户作为银证转账对应的银行账户。
- Ø 客户需要变更银行结算账户的，请先联系银行开户网点，然后按照银行要求，办理相应手续。

6. 客户如何撤销资金账户

客户如需撤销在中金公司开立的资金账户，请按照以下步骤，办理相关手续。

- Ø 客户授权代理人持加盖法人公章和印鉴的资金账户销户申请表、本人身份证和复印件（加盖法人公章），到中金公司开户营业部办理账户结息手续。
- Ø 结息资金到账后，客户当日发起证转银业务，将客户资金账户中的资金（含结息金额）全部转出。
- Ø 账户结息当日，客户未通过证转银将资金账户余额清零的，需重新到开户营业部办理销户结息手续。
- Ø 下一营业日，客户授权代理人持加盖法人公章和印鉴的销户申请表、本人身份证和复印件（加盖法人公章），到中金公司开户营业部办理销户。中金公司柜员撤销存管银行成功后，中金公司柜员为客户办理资金账户销户手续。

7. 客户发生身份信息变更的，应如何更新银行结算账户和资金账户信息

客户名称、证件类型或证件号码等信息发生变更的，必须先到银行开户网点办理银证转账银行账户的账户信息变更手续，然后到中金公司开户营业部办理资金账户信息变更手续。