

招商银行理财专家答疑 客户交易结算资金第三方存管

近来，各大证券公司与银行纷纷推出了证券保证金封闭式银证转账——证券交易结算资金第三方存管业务，受到了投资者广泛欢迎。但面对这一全新的证券资金结算方式，也有不少客户心存疑虑。为此本报记者特别请招商银行理财专家就客户在办理该业务过程中的主要问题予以答疑。

问：为什么要办理第三方存管业务？

答：根据中国证监会要求，所有客户必须在今年12月31日前进行第三方存管，否则证券公司会依据相关法律法规对未进行第三方存管的客户进行必要的业务限制，包括禁止客户存取款甚至限制交易。为此，目前不少证券公司与银行纷纷开办了该项业务，客户也可以早办早得益。

问：开办第三方存管业务有哪些优点？

答：该业务的优点在于：
一、客户资金安全得到切实保障
开办第三方存管后，客户资金由券商进行管理，存管银行通过总分核对的方式对客户保证金的使用进行监管。从体制上杜绝了券商挪用客户保证金的情况，使客户保证金的安全得到切实的保障。

二、资金存取更为方便快捷
开办第三方存管后，券商不再为客户在证券方进行资金存取业

务，所有的资金存取，均通过客户在银行的银行卡进行。客户在进行银证转账，即从保证金账户转至银行结算账户后，可7×24小时从银行网点或自助设备随时支取。

三、证券交易安全高效
证券交易系统具有很强的专业性，通过证券公司的交易系统完整进行委托，才能保证交易行为全面、迅速、安全、高效地实现。出现问题，也有利于明确证券公司的责任，防止多方推诿，保护投资者利益。

四、券商银行双方提供专业服务
办理第三方存管的客户，成为券商和存管银行的共同客户。券商和银行可为客户提供更加专业化的服务，实现优势互补。券商提供专业化的证券投资服务，银行为客户提供便捷的资金结算服务。

问：客户是否可以到任何一家银行办理第三方存管业务？客户如何办理该业务？

答：目前，大多数银行都具有开办第三方存管业务的资格，但并不意味着所有的银行都与证券公司开通了该项业务。为此，客户必须首先咨询证券公司，了解该证券公司指定的银行，以供选择。

客户在办理该业务时，需本人携带本人身份证原件、股东代码卡、客户银行结算账户保证金账户卡、存管协议书，亲自到证券营业部或



存管银行营业网点办理签约手续，对客户资金管理账户进行确认。

问：客户办理完该业务后，以前开的银证转账还能用吗？

答：客户在开通第三方存管业务后，客户原与各家银行开设的银证转账停止使用。

问：客户如何使用第三方存管业务办理股票买卖业务及存取资金？

答：客户可以通过银行柜台将资金直接存入客户资金管理账户，

即能进行股票交易。客户卖出股票后，资金转入客户资金管理账户，如需使用资金，可进行转账操作，将资金从客户资金管理账户转入客户银行结算账户上，然后即可取出。客户可通过招行等银行的柜台、电话转账，网上银行和证券公司提供的电话委托系统、网上交易系统等多种方式，方便迅捷地完成转账操作。

问：在办理、使用第三方存管业

务时是否会收费呢？
答：目前银行无论是在开办该业务，还是在转账过程中均不收费。客户资金在银行卡和券商端划转无需任何费用。

问：银行可以为客户提供哪些额外服务？

答：银行除了办理存、取款业务外，还为客户提供另外的查询途径。客户不仅可在券商查询资金的余额和资金发生明细的情况，而且可以从银行方面查询前一日资金余额，客户可对自己安全进行自我监管，实现自我服务。

问：招商银行“银证直通”业务有哪些服务特色？

答：招商银行“银证直通”第三方存管业务是采用先进的总分对总集中处理方案，统一管理，高效运行。招行采用先进的技术，打造功能齐全、安全可靠的服务平台，通过银行网点、网上银行、电话银行等多渠道全网点个人客户和机构客户的分类服务，不断提升客户的专业体验，彰显招行因您而变的服务理念。

同时，为了便于客户开办此项业务，招商银行正在推出“驻点”服务，即合作券商工作人员驻点招行上海分行网点，招行工作人员驻点合作券商部分网点，接受客户的咨询。近期，招行还联合不少券商举行开户有礼等促销活动。

适合自己的才是最好的 ——如何选择办理第三方存管业务的银行

近期，不少股民都收到了办理证券资金第三方存管业务的通知。从原先可以通过多家银行办理“银证通”、“银证转账”，到现在只能在一家银行开办第三方存管业务。由于银行提供的服务，与客户资金的安全、效率、便利程度密切相关，市民不妨从以下几点进行多方比较：

比较一：银行是否与客户证券账户开设的证券公司开办了第三方存管业务？

目前，大多数银行都具有开办第三方存管业务的资格，但并不意味着所有的银行都与客户所在的证券公司开通了该项业务。为此，客户先要了解该证券公司指定的银行，以供选择。

比较二：银行可提供的资金交易渠道是否畅通？

开办第三方存管后，券商不再为客户在证券方进行资金存取业务，所有的资金存取均通过客户所在银行进行。目前券商与银行之间的交易渠道主要包括银行方提供的网上银行、电话银行、银行柜台和券商方提供的网上交易、电话委托、柜台转账、热键等方式。为此，招商银行理财专家建议投资者通过分析以往使用“银证通”、“银证转账”时的心得体会，考察长假前后的资金划转效率等，选择一家最便利的银行。

比较三：银行卡是否可以提供高效、增值的金融产品？

从目前客户使用“银证转账”的情况看，不少客户投资意识较强，除了证券买卖外，还优化资金配置，用于购买理财产品或从事外汇买卖。特别是长假前不少客户从证券公司划出资金后，立即向银行办理7天通知业务，使原本无息、闲置的证券资金变成收益。为此，客户在选择银行时，也可向该银行的理财专家了解相关的配套服务，请理财专家为闲置的证券资金或休市下的资金应用出谋划策。除此之外，银行办理业

招商银行上海分行网点一览表		
支行	地址	营业时间
宝山支行	上海市牡丹江路1577号	9:00—18:00(1-7)
曹家渡支行	上海市长寿路1148号	9:00—18:30(1-7)
瑞虹支行	上海市淞滨路25号	9:00—18:30(1-7)
长乐支行	上海市共和路301号	9:00—18:30(1-7)
长宁支行	上海市区宁路1302号	9:00—18:30(1-7)
松江支行	上海市松江区1441号	9:00—18:30(1-7)
川北支行	上海市四川北路1851号	9:00—18:30(1-7)
大木桥支行	上海市静安区333号	9:00—18:30(1-7)
东大支行	上海市东大名路700号	9:00—18:30(1-7)
东方支行	上海市东方路902-904号	9:00—18:30(1-7)
分行浦江部	上海市陆家嘴东路161号	9:00—18:30(1-7)
福州路支行	上海市福州路646号	9:00—18:30(1-7)
河北支行	上海市永城南路75号	9:00—18:30(1-7)
华阴支行	上海市华阴路1号	9:00—18:30(1-7)
海盐支行	上海市海盐路1155号	9:00—18:30(1-7)
南汇支行	上海市南汇路398号	9:00—20:00(1-7)
嘉善支行	上海市嘉善路100号	8:30—18:30(1-7)
江宁支行	上海市江宁路1286号	9:00—18:30(1-7)
江湾支行	上海市丰华路1号	9:00—18:30(1-7)
金杨支行	上海市金杨路1398号	9:00—17:00(1-7)
静安寺支行	上海市北京西路1730号	9:00—18:30(1-7)
兰溪支行	上海市兰溪路148号	9:00—18:30(1-7)
静安支行	上海市静安区579号	9:00—18:30(1-7)
民生支行	上海市民生路600号	8:30—18:30(1-7)
闵行支行	上海市莘松路365号	8:30—17:00(1-7)
西阳支行	上海市南京西路100号	9:00—19:00(1-7)
西马支行	上海市西藏路41号	9:00—18:30(1-7)
松江支行	上海市松江区人民北路91号	8:20—17:10(1-5) 8:20—16:40(6-7)
静安支行	上海市新静安路842号	9:00—18:30(1-7)
天目支行	上海市天目东路258号	9:00—18:30(1-7)
天山支行	上海市天山南路755号	9:00—18:30(1-7)
大木桥支行	上海市大木桥路86号	9:00—19:30(1-7)
外高桥保税区支行	上海市外高桥保税区富锦一路333号	9:00—16:30(1-5)
外灘支行	上海市中山东路16号	9:00—18:30(1-7)
西藏支行	上海市西藏路375号	9:00—18:30(1-7)
五洲支行	上海市西藏路2020号	9:00—18:30(1-7)
静安支行	上海市恒丰路600号	9:00—18:30(1-7)
静安支行	上海市西藏北路18号	9:00—19:30(1-7)
延平支行	上海市延平路355号	9:00—18:30(1-7)
张杨支行	上海市张杨路810号	9:00—18:30(1-7)
中山支行	上海市中山南路1867号	9:00—18:30(1-7)
静安支行	上海市南京路308号	8:30—18:30(1-7)
静安支行	上海市鞍山路102号	9:00—18:30(1-7)

务的时间也是客户需考虑的因素。目前招商银行对外承诺除外高桥保税区外，均实行365天对外营业。

比较四：银行卡是否与资金来源相挂钩？

由于目前大多数客户都采用了闲置资金用于证券投资，故闲置资

金进入第三方存管的银行卡是否顺利显得尤为重要。为此招商银行理财专家建议，对于上班族可以尽可能在工资卡中开通第三方存管业务，不仅操作便利，不少银行还对工资卡实行免除账户管理费，为客户减少额外的支出。

招行“银证直通”业务四大特点

证券资金三方存管,资金安全 多渠道全网点服务,方便快捷 系统稳定功能齐全,技术先进 个人机构分类办理,专业体验

业务
流程

1.如何开通招行“银证直通”业务？

第一步——预指定:到证券公司指定存管银行。
客户本人携带身份证件、证券账户卡等,到证券公司营业部柜台,开立证券保证金账户,指定我行为资金存管银行,并签署相应的《存管协议书》。
第二步——存管确认:到招行建立存管关系。
客户本人携带身份证件、招行“一卡通”及由证券公司营业部签署的《存管协议书》,到招行网点柜台办理存管银行确认手续,建立存管关系,开通银证转账功能。

2.招行电话银行银证转账业务功能说明

▼ 拨打招行电话银行95555
▼ “自动语音服务”
▼ “个人银行”
▼ “一卡通(输入卡号、查询密码)”
▼ “转账”
▼ “(选择币种)人民币、港币、美元”
▼ “银证转账”
进入电话银行第三方存管的功能菜单:活期转证券保证金、证券保证金转活期、查询保证金账户余额、修改转账限额、查询簿记账户历史账页。

3.招行网上银行银证转账操作说明

▼ 登录招行“一网通”(www.cmbchina.com)
▼ 个人银行大众版(新版)
▼ 输入“一卡通”及查询密码后,选择“自助转账银证转账”
▼ 活期转证券保证金、证券保证金转活期、查询保证金账户余额、修改转账限额、查询簿记账户历史账页等功能。

4.招行自助终端银证转账操作说明

▼ 登录自助终端
▼ “一卡通”
▼ “转账”
▼ 人民币
▼ “银证转账”
▼ 按照系统提示操作

5.招行手机银行操作流程

▼ 登录手机银行,选择“基本功能”
▼ 输入开户地区号、“一卡通”卡号及密码,选择“转账”
▼ “银证转账”,按照系统提示操作

目前,招商银行已在上海地区与招商证券、国泰君安证券、长城证券、广发证券、平安证券、南京证券、华泰证券、上海证券开通了“银证直通——第三方存管”业务,其他证券公司近期即将开通。