

财眼观市

证监会规定创新类券商(如国泰君安、海通证券、广发证券等)需于8月底完成第三方存管上线,其它券商的期限是年底。最近,很多股民也接到了券商发给的“办理第三方存管”的通知。到底什么是第三方存管,又该如何办理呢?

# 股民快办第三方存管

## 为何要办理第三方存管?

“原来用银证转账好好的,干嘛非要换成第三方存管?”、“这第三方存管到底是怎么回事?”在一些证券营业部,记者随机调查了一些股民,发现他们对第三方存管知之甚少,一些股民因为不清楚反而有些抱怨。

“第三方存管(指证券公司客户交易结算资金交由银行存管,存管银行按法律法规的要求,负责客户资金存取、转账。通俗讲就是“券商托管证券,银行监控资金”)其实并不复杂,可以把它看作是一个升级版的银证转账。”国泰君安证券河北营销总部的李锋说,“券商搞第三方存管是证监会的要求,相比以前的银证通等业务,股民的资金更安全,不会出现被证券公司挪用的现象。”

“第三方存管就是由银行来管理股民的资金,证券公司只管理股票份额、交易等。听上去复杂,但对股民来说,买卖股票、存取钱等具体操作没有改变。”一银行人士表示。

## 提醒

第三方存管可以选择券商支持的任何一家银行,而这些银行里有的可以在证券营业部现场确认第三方存管协议,有的则须到相应银行网点确认。你的资金账户是否在可供选择的银行,是否要

到银行网点确认,最好事先电话咨询一下券商。

每家券商规定的办理第三方存管的具体最后期限不尽相同,最好也事先咨询一下开户券商。使用“银证通”、“银证转账”的股民,应向券商咨询是否已自动转为第三方存管。若没有,一般是因为个人或账户信息不全,应尽快到券商和银行核实补充资料,签署三方协议,以免超出券商规定期限而影响交易。

## 该如何办理第三方存管?

如何办理第三方存管呢?李锋告诉记者,第三方存管的手续很简单,客户只需带上身份证、沪深股东卡以及银行结算账户文件(存折或借记卡),到证券营业部填表、签字就可以了。

对于新开户者,开户时直接一次性办理第三方存管手续,按券商或银行规定的操作流程办理即可。对于老的银证通或银证转账客户,有的券商已通过电话、短信等方式通知客户在规定时间内到营业网点办理第三方存管转换。

办理第三方存管后,个人客户可通过银行柜台、电话银行、网上银行、ATM机等多种方式进行资金的存取和转账,也可通过券商的电话委托、网上交易等方式完成资金划转。机构客户则需要通过银行柜台或网上银行等方式进行资金划转。



## 国泰君安与工行发行银证联名卡



8月18日,国泰君安证券与工行联合推出的“牡丹国泰君安灵通卡”在省会正式亮相。该卡是一款专门为个人证券投资者量身打造的银证联名卡,除具有工行普通牡丹灵通卡“e时代”的全部功能外,还综合了国泰君安证券的各项专业服务。除了享受国泰君安现有的证券交易、证券信息咨询、基金、集合理财服务等所有证券服务,持卡人还免费获得国泰君安手机短信服务,享受国泰君安研究所提供的专业报告(晨报、周报、月报,分析师推荐书、分析研究报告),高端客户可登录国泰君安网站联名卡专区,享受高端咨询服务,同时还能拥有理财分析师一对一的理财服务,真正是一张联名卡在手,炒股理财两不误。

## 提醒

证券公司将分批通知客户过渡到第三方存管,并对没按时办理的客户作出交易限制;到时,投资者可能既没法取钱,也没法把钱存进去买股票。

对于“小额休眠账户”(资金余额在100元以内、证券账户中无证券资产、2004年1月1日以来无交易的账户)、不合格账户(如资料不规范、身份不对应、虚假身份、代理关系不规范等),须到证券公司转为合格账户后才能到银行签协议。

若股民的银行卡是用旧身份证号开的,现在使用的是二代身份证,须到银行用二代身份证的号码升级,才能完成第三方存管的办理。

第三方存管业务须在股市开市期间办理,即周一至周五每天的交易时间段,同时,办理第三方存管当天不能有证券交易委托,而新股申购资金的冻结期间也不能办理第三方存管。

本报记者 刘忠田

## 银证通、银证转账、第三方存管转账比较

比较项目	银证通	银证转账	第三方存管转账
合法性	证监会已叫停	证监会要求转化为第三方存管	证监会认可的,符合《证券法》规定
股票交易过程			一样
银行存取款过程			一样
银行、证券资金划转			一样
			(不同在于资金划转时由选择“某银行”改为选择“某银行三方”)
资金安全性	高	高	高
资金划转金额限制	一般30万		一般50万
办理手续		简单	简单
存续期	2006年已停止	2007年8月31日前停止	新业务,延续

## 国泰君安证券成立8周年暨联名卡推广系列活动盛装上演……

### 国泰君安证券成立8周年财谢广大投资者

### 优惠不断 财喜连连

#### ●绿色开户,变废为宝

8月18日,国泰君安证券启动“绿色环保、真情回报”公益活动。

活动期内(8月18日—11月10日)持5节以上废旧电池到国泰君安办理股东卡者,可享受“办一送一”优惠;9月2日,国泰君安与省环保局将在省博物馆广场共同举办绿色回收大型户外公益活动,现场参与同样有惊喜等着您。

#### ●银证联手,理财不愁

国泰君安证券与工商银行合作推出牡丹国泰君安灵通卡(联名卡),从此,银行理财、炒股两便利。

活动期内(8月18日—11月10日)礼惠多多。如免首年年费、小额账户管理费,为客户开通电话银行和网上银行,赠送网上银行电子口令卡等。

更多增值服务:免费获得国泰君安手机短信服务(每日大势研判、新股申购及上市信息、持股信息提示、点股成金);享受国泰君安研究所提供的专业报告(晨报、周报、月报,分析师推荐书、分析研究报告);联名卡高端客户可接受理财分析师一对一的理财服务等。

告);联名卡高端客户可接受理财分析师一对一的理财服务等。

#### ●理财巡讲,财富盛放

为回报客户的环保爱心,国泰君安河北营销总部将在全省10个地市推出投资理财巡讲活动。届时,将邀请国泰君安证券总部分析师进行全面的投资策略报告,投资者可以与专家一起面对面互动交流。

## 系列报告会快讯

### ★2007年8月25日上午9点半

石家庄…石家庄人民会堂 主讲:秦晖玉

唐山…唐山渤海影剧院 主讲:周先榜

### ★2007年8月26日上午9点半

保定…保定市天鹅西路199号国际俱乐部

主讲:秦晖玉

秦皇岛…国贸酒店6楼国际会议厅

主讲:周先榜