

光大证券融资融券业务常见业务问题

1、申请融资融券业务的投资者对持有或买入 601788 光大证券有何限制？

申请日投资者在普通证券账户内持有光大证券（601788）的流通股份不超过 5%；在光大证券股票有限公司融资融券合同有效期内，信用证券账户内禁止买入或持有光大证券（601788）。

2、为什么授信额度不能足额使用？

由于投资者实际使用授信额度还要受保证金可用余额控制，当投资者以证券为担保品时，一般保证金可用余额要小于授信额度，导致授信额度不能足额使用。当投资者账户出现一定幅度的浮盈时，授信额度才可能被足额使用。

例如，股票担保物市值 100 万，投资者授信额度 190 万，假设股票担保物折算率为 70%，担保物折算后保证金不会超过 70 万，投资者实际使用授信额度不会超过 70 万；当投资者浮盈 50 万时，担保物折算后保证金即为 105 万元。

3、如何办理信用证券帐户注册信息变更手续？

如需变更注册信息，在交易时间内，客户本人携带有效身份证件到开立信用证券帐户的营业部临柜办理。

4、客户联系地址、电话等客户资料发生变化，如何申请变更？

客户须本人携带有效证件，到营业部填写客户资料变更申请表，临柜办理。（也可通过 CC 系统进行办理）

5、融资与融券交易指令应注意的问题？

交易指令主要有“买入”、“卖出”、“融资买入”、“融券卖出”、“卖券还款”、“买券还券”等。

信用交易指令有“融资买入”、“融券卖出”、“卖券还款”、“买券还券”。“卖券还款”指令的还款次序是以负债到期日的先后顺序计算的。“融券卖出”指令：按照交易所规则需提价委托，即委托价不应低于交易最新成交价。

普通交易指令有：“买入”（指自有资金部分的交易）、“卖出”。“买入”和“卖出”指自有资金部分的操作；“卖出”包含融资买入的标的券，则清算时计为归还该证券负债。

6、融资融券业务申请文本不能出现涂改现象。

融资融券业务申请文本是重要的评级授信材料，不能出现填写涂改现象。如果出现涂改，须客户要重新填写提交。

7、客户担保物划转为什么不成功？

客户信用证券账户开立后，发起担保品划转。如果发起划转的股票数量大于股票普通交易清算后的数量，则划转不成功。

如：有个客户持有某证券 50000 股，当日委托买入 8000 股，但实际成交 7900 股。当日担保品划转 58000 股；客户清算股票余额为 57900 股，少于担保品划转 58000 股，担保品划转不成功。

8、开立沪深信用证券账户当日可以提交担保证券吗？

T 日开立沪深信用证券账户，T+1 日可交易和划转担保证券。

9、客户授信后是否就要收取息费？

客户开立信用账户并授信后，公司并不收取融资融券息费；只有日终客户实际有融资融券余额，才计算该日的融资融券息费。融资融券息费计入客户负债。

10、授信后担保物是否可以转出？

客户转入担保物并授信后，如果没有产发生融资融券交易，授信后所有担保物都可以转出。如果发生融资融券交易，维持担保比例超过 300%以上部分的担保品可以转出，但提取后维持担保比例不低于 300%。

11、当日融资当日归还，是否收取相关息费？

当日融资允许当日全部归还的，当晚清算时客户融资余额为零的，不收取融资利息。

12、融资买入撤单后，融资可买入金额可否实时返回？

融资买入撤单后，融资可买入金额实时返回。

13、目前客户信用交易的委托方式有哪些？

客户进行信用交易可以通过热自助委托、网上交易、电话委托、手机委托、柜台委托等方式进行。如选择柜台委托，需携带有效身份证件至营业部现场办理。

14、自然人开展融资融券开户业务是否可以授权代理人办理

融资融券业务申请不能接受自然人任何形式的授权代理，自然人客户必须由本人携带有效身份证件至营业部现场办理。

15、开户费用多少？

开户费用为：个人客户，深圳 A 40 元；上海 A 40 元；机构客户，深圳 A 400 元人民币；上海 A 400 元人民币。

16、融资融券三方存管银行有哪些？普通证券交易的三方存管和信用交易三方存管的银行卡能否为同一张？

目前我司共有 15 家银行可以开立信用资金账户，分别是：工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、招商银行、光大银行、广发银行、浦发银行、兴业银行、民生银行、上海银行、中信银行、平安银行、宁波银行。

同一张银行卡同时支持普通交易三方存管和信用交易三方存管的银行有：工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、招商银行、光大银行、广发银行、浦发银行、兴业银行、民生银行、上海银行、中信银行、平安银行、宁波银行。

17、如何开通信用证券账户创业板交易权限？

如果普通证券账户已开通创业板交易权限，可即时申请开通信用证券账户创业板交易权限。如普通证券账户未开通创业板交易权限，信用证券账户则不能开通创业板交易权限。