

2022 年 7 月修订	2022 年 9 月修订
融资融券合同	融资融券合同
第三条 释义	第三条 释义
3.23 信用账户单一板块持仓集中度：是指甲方信用账户中持有的单一板块（如主板、 中小板 、创业板、科创板、可转债、注册制板块等）证券价值总和占其信用账户担保物价值的比例。	3.23 信用账户单一板块持仓集中度：是指甲方信用账户中持有的单一板块（如主板、创业板、科创板、可转债、注册制板块、 可充抵保证金证券分组 等）证券价值总和占其信用账户担保物价值的比例。
第八条 融资融券业务操作	第八条 融资融券业务操作
	8.3.3 乙方可在证券交易所公布的可充抵保证金证券范围内将证券进行分组，并对不同组别的证券持仓集中度实施差异化管理。乙方有权根据市场情况调整证券分组。
第九条 权益处理	第九条 权益处理
9.4 对客户信用交易担保证券账户记录的证券，如甲方需要行使担保证券表决权利的：上市公司发布召开股东大会公告后， 甲方持有上海市场证券的，应于股东大会投票日（T 日）四个交易日（T-4 日）前 ；持有深圳市场证券的，应于股东大会投票日（T 日）一个交易日前（T-1 日），通过乙方技术系统或证券交易所、登记结算公司的网络投票系统向乙方提交表决意见。乙方将甲方的投票意愿分“赞成”“反对”“弃权”，于投票日通过证券交易所、登记结算公司的网络投票系统分类投票，乙方也可直接前往证券持有人会议（如股东大会、基金持有人大会、债权人会议等）现场进行分类投票。	9.4 对客户信用交易担保证券账户记录的证券，如甲方需要行使担保证券表决权利的：上市公司发布召开股东大会公告后， 甲方持有上海市场证券的，应于股东大会投票日（T 日）一个交易日（T-1 日）前 ，持有深圳市场证券的，应于股东大会投票日（T 日）一个交易日前（T-1 日），通过乙方技术系统或证券交易所、登记结算公司的网络投票系统向乙方提交表决意见。乙方将甲方的投票意愿分“赞成”“反对”“弃权”，于投票日通过证券交易所、登记结算公司的网络投票系统分类投票，乙方也可直接前往证券持有人会议（如股东大会、基金持有人大会、债权人会议等）现场进行分类投票。
第十一条 特殊情形处理	第十一条 特殊情形处理
11.1 在融资融券交易期间，当出现证券交易所或乙方调整可充抵保证金证券范围和折算率、折扣比率、调整保证金比例与预警线、平仓线、追保线、调整标的证券范围等情况的，在调整实施前未了结的融资融券交易仍然有效。	11.1 在融资融券交易期间，当出现证券交易所或乙方调整可充抵保证金证券范围和折算率、 可充抵保证金证券分组 、折扣比率、调整保证金比例与预警线、平仓线、追保线、调整标的证券范围等情况的，在调整实施前未了结的融资融券交易仍然有效。
第十二条 通知与送达	第十二条 通知与送达

12.4 甲方应当及时查询乙方对标的证券范围、可充抵保证金证券范围、可充抵保证金证券折算率、保证金比例（融资保证金比例、融券保证金比例）、提取担保物的维持担保比例、补足担保物期限、折扣比率、预警线、平仓线、追保线、信用账户单一证券持仓集中度、单一板块持仓集中度、创业板与科创板合计持仓集中度、融资利率、融券费率、罚息率、浮动授信系数、提交展期申请的时间、提交展期申请的方式、调整乙方认可的甲方融券卖出所得价款买入或申购的证券范围、其他相关费率等指标调整以及本合同修订的公告，及时了解上述调整情况，在融资融券交易过程中始终保持注意义务，以避免引发保证金可用余额不足、维持担保比例低于预警线或平仓线、强制平仓等不利后果。	12.4 甲方应当及时查询乙方对标的证券范围、可充抵保证金证券范围、可充抵保证金证券分组、可充抵保证金证券折算率、保证金比例（融资保证金比例、融券保证金比例）、提取担保物的维持担保比例、补足担保物期限、折扣比率、预警线、平仓线、追保线、信用账户单一证券持仓集中度、单一板块持仓集中度、创业板与科创板合计持仓集中度、融资利率、融券费率、罚息率、浮动授信系数、提交展期申请的时间、提交展期申请的方式、调整乙方认可的甲方融券卖出所得价款买入或申购的证券范围、其他相关费率等指标调整以及本合同修订的公告，及时了解上述调整情况，在融资融券交易过程中始终保持注意义务，以避免引发保证金可用余额不足、维持担保比例低于预警线或平仓线、强制平仓等不利后果。
第十五条 免责条款	第十五条 免责条款
15.3 甲方已知晓在开展融资融券业务期间，乙方有权根据监管要求、市场情况、内部风险管理要求和财务安排等单方面对保证金比例、标的证券范围、可充抵保证金的证券范围及折算率、授信额度、提取担保物的维持担保比例、补足担保物期限、平仓期限、接受单只担保股票的市值与该股票总市值的最大比例、信用账户单一证券持仓集中度、单一板块持仓集中度、创业板与科创板合计持仓集中度、折扣比率、预警线、平仓线、追保线、融资融券仓单展期应满足的条件等进行动态调整，甲方将可能面临被乙方提前了结融资融券交易、已获批的固定额度失效、保证金可用余额减少、无法提取担保物、融资融券仓单无法展期、信用账户交易受限、担保物提前或延迟强制平仓等形式处置的风险，甲方承诺自行承担上述风险导致的全部损失。	15.3 甲方已知晓在开展融资融券业务期间，乙方有权根据监管要求、市场情况、内部风险管理要求和财务安排等单方面对保证金比例、标的证券范围、可充抵保证金的证券范围及折算率、可充抵保证金证券分组、授信额度、提取担保物的维持担保比例、补足担保物期限、平仓期限、接受单只担保股票的市值与该股票总市值的最大比例、信用账户单一证券持仓集中度、单一板块持仓集中度、创业板与科创板合计持仓集中度、折扣比率、预警线、平仓线、追保线、融资融券仓单展期应满足的条件等进行动态调整，甲方将可能面临被乙方提前了结融资融券交易、已获批的固定额度失效、保证金可用余额减少、无法提取担保物、融资融券仓单无法展期、信用账户交易受限、担保物提前或延迟强制平仓等形式处置的风险，甲方承诺自行承担上述风险导致的全部损失。
融资融券交易风险揭示书	融资融券交易风险揭示书
（六）监管指导及逆周期调节风险 您在开展融资融券业务期间，本公司有权根据监管要求、市场情况及本公司内部风险管理要求和财务安排单方面对保证金比例、标的证券范围、可充抵保证金的证券范围及折算率、授信额度、提取担保物的维持担保比例、补足担保物期限、平仓期限、接受单只担保股票的市	（六）监管指导及逆周期调节风险 您在开展融资融券业务期间，本公司有权根据监管要求、市场情况及本公司内部风险管理要求和财务安排单方面对保证金比例、标的证券范围、可充抵保证金的证券范围及折算率、可充抵保证金证券分组、授信额度、提取担保物的维持担保比例、补足担保物期限、平仓期限、

值与该股票总市值的最大比例、信用账户单一证券持仓集中度、单一板块持仓集中度、创业板与科创板合计持仓集中度、折扣比率、预警线、平仓线、追保线、融资融券仓单展期应满足的条件等进行动态调整，您将可能面临被要求提前了结融资融券交易、已获批的固定额度失效、保证金可用余额减少、无法提取担保物、融资融券仓单无法展期、信用账户交易受限、担保物提前或延迟强制平仓等形式处置的风险，您将自行承担上述风险导致的全部损失。	接受单只担保股票的市值与该股票总市值的最大比例、信用账户单一证券持仓集中度、单一板块持仓集中度、创业板与科创板合计持仓集中度、折扣比率、预警线、平仓线、追保线、融资融券仓单展期应满足的条件等进行动态调整，您将可能面临被要求提前了结融资融券交易、已获批的固定额度失效、保证金可用余额减少、无法提取担保物、融资融券仓单无法展期、信用账户交易受限、担保物提前或延迟强制平仓等形式处置的风险，您将自行承担上述风险导致的全部损失。
（九）调整警戒指标、平仓指标等形成的风险 您在从事融资融券交易期间，本公司有权单方面根据监管要求、市场情况以及内部风险管理要求，调整警戒指标、平仓指标、可充抵保证金证券折算率、融资融券保证金比例、标的证券范围、折扣比率、维持担保比例、信用账户单一证券持仓集中度、信用账户单一板块持仓集中度、创业板与科创板合计持仓集中度等，因此，您可能面临形成损失的风险	（九）调整警戒指标、平仓指标等形成的风险 您在从事融资融券交易期间，本公司有权单方面根据监管要求、市场情况以及内部风险管理要求，调整警戒指标、平仓指标、可充抵保证金证券折算率、融资融券保证金比例、标的证券范围、可充抵保证金证券分组、折扣比率、维持担保比例、信用账户单一证券持仓集中度、信用账户单一板块持仓集中度、创业板与科创板合计持仓集中度等，因此，您可能面临形成损失的风险。