

融资融券业务预约开户操作手册

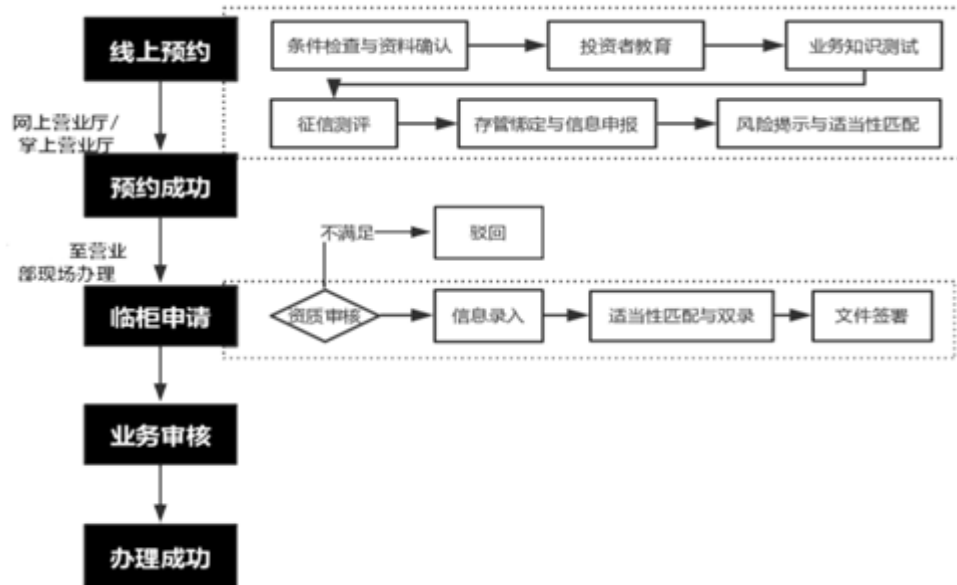
➤ 业务介绍

符合融资融券开通条件的客户可以通过手机上的财信证券掌上营业厅或网上营业厅预约融资融券业务，在线进行准入条件检查、适当性匹配、投资者教育、信息申报、业务知识测试、征信评级等环节，预约成功后临柜确认，并完成文件签署、双录等流程。

温馨提示：目前，仅个人客户（支持证件类型：二代居民身份证）可通过财信证券掌上营业厅或网上营业厅办理开户预约业务。普通个人客户开通融资融券业务基本要求如下：

- （1）客户普通账户为合格账户，开户资料真实完整；
- （2）客户交易结算资金已经纳入第三方存管；
- （3）客户从事证券交易时间半年以上；最近 20 个交易日日均证券类净资产不低于 50 万元；
- （4）客户账户资产来源合法合规，并且没有设立任何抵押或担保；
- （5）客户通过融资融券业务知识测试和风险测评；
- （6）客户具备较丰富的证券投资经验和较强的风险承受能力；
- （7）客户在以往交易中无重大违约事项，社会信用记录良好；
- （8）客户不具备法律法规禁止参与融资融券业务的其他情形；
- （9）公司规定的其他必要条件。

➤ 业务流程



➤ 操作步骤

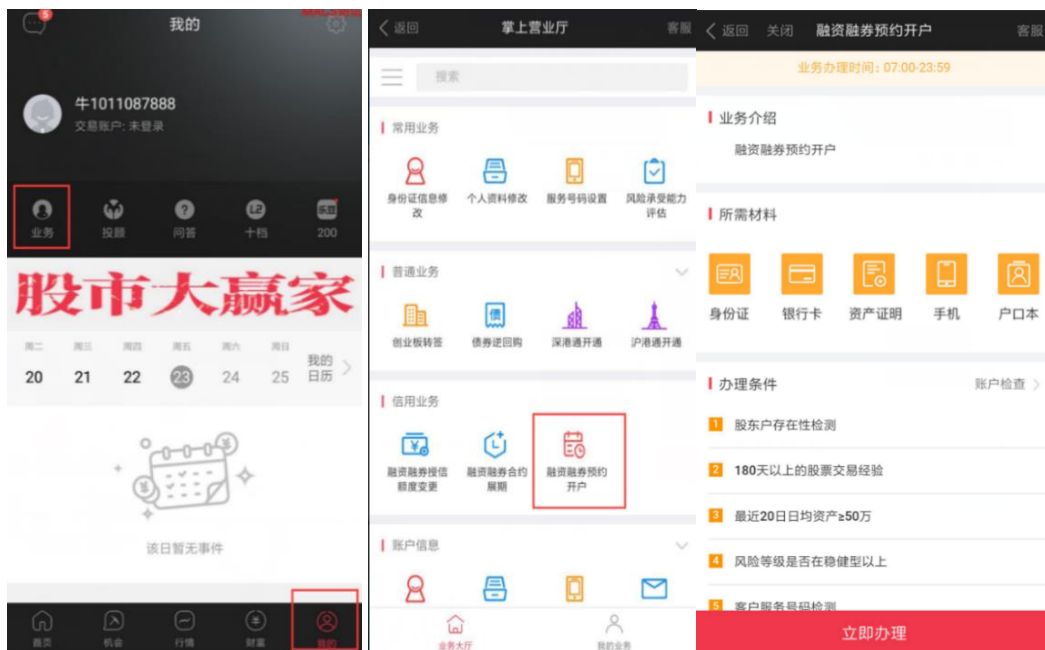
您可登陆财信证券掌上营业厅（乐赚APP/聚财APP）或网上营业厅办理。

一、掌上营业厅（乐赚APP/聚财APP）预约步骤

（一）在手机上下载安装乐赚APP /财富聚财，登陆后进入融资融券预约开户界面。

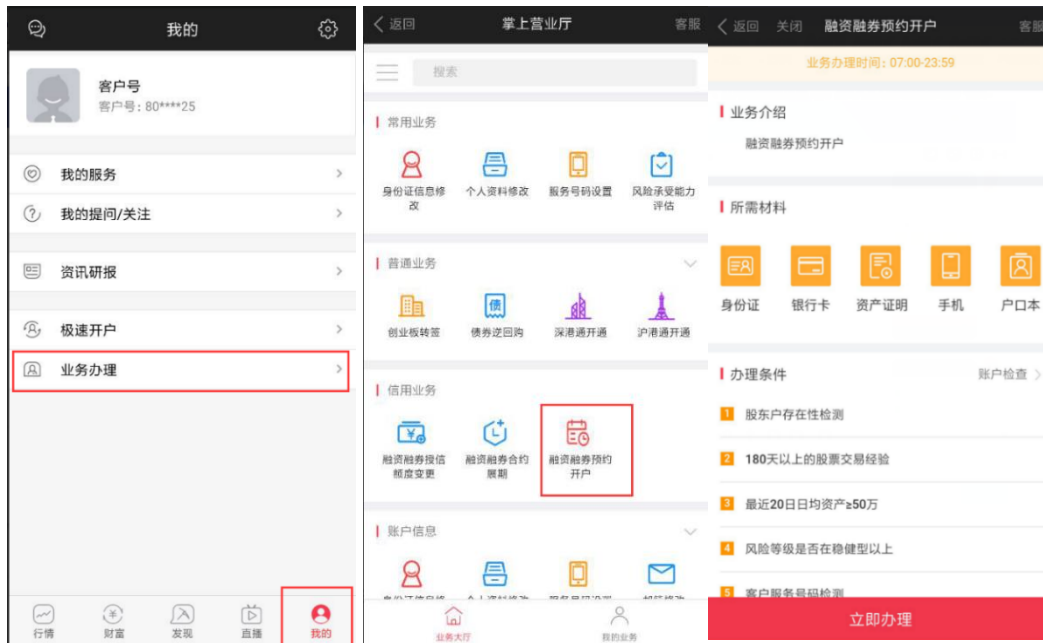
1、乐赚APP预约路径：【我的】-【业务】-【信用业务】-【融资融券预约开户】。如

图：



2、财富聚财预约路径：【我的】-【业务办理】-【信用业务】-【融资融券预约开户】。

如图：



（二）按照提示逐步进行融资融券业务预约。

1、准入条件检查

当您进行在线预约时，系统将对您的账户是否满足准入条件进行初次检查（因预约和实际办理可能存在时间差，预约时系统暂不校验您日均资产是否符合准入条件，但在您临柜实际办理时，我司将再次检查包括日均资产在内的全部准入条件）。

如融资融券预约开户界面【立即办理】菜单显示为灰色，无法点击，则表示账户未通过办理条件检查，将无法在线预约融资融券业务。您可以点击【办理条件】-【账户检查】查



看条件检查结果，包括不符合要求的情形。条件检查通过的，点击【立即办理】，进入下一步。

2、资料完整性检查

点击【立即办理】后，系统将对您的账户资料进行完整性检测，并显示检测结果。

(1) 显示身份证资料不齐全的，您需首先补齐身份证件信息。

(2) 显示未签署电子签名约定书的，需点击“去签署”。进入电子签名约定书签署界面，阅读完毕“财信证券自然人投资者网上开户暨电子签名约定书”后，点击“我已阅读并同意签署以上协议”，完成电子签名约定书的签署。

(3) 显示未进行风险测评的，需点击“去测评”，跳转至风险测评界面，填写完成风险测评问卷，提交测评结果。

(4) 显示个人资料不全的，需点击“去更新”，跳转至个人资料修改界面，补全、更新个人资料。

3、客户身份校验与资料确认

通过完整性检查后，系统将通过手机验证码的方式对您进行身份校验。

身份校验成功后，进入客户资料确认界面，请您核实系统留存的个人基本资料是否真实、准确、完整、有效。

5、知识测评

完成投资者教育后，将进入融资融券知识测评界面，你需要完成融资融券业务知识测评答题，提交后得到知识测评结果。（分数达到满分的 80%及以上为合格，满分为 150 分；同一天同一投资者知识测评次数不得超过 5 次）。

知识测评

1.融资融券交易和普通证券交易有哪些区别？（单选）

A. 投资者通过融资融券交易可以向证券公司借入资金和证券进行交易

B. 从事融资融券交易时，投资者与证券公司之间不存在委托买卖的关系，还存在资金或证券的借贷关系

C. 从事融资融券交易时，投资者如不能按时、足额偿还资金或证券，还会给证券公司带来风险

D. 以上答案均正确

2.维持担保比例超过（ ）时，客户可以提取保证金可用余额中的现金或充抵保证金的有价证券（单选）

A. 100%

B. 200%

C. 300%

D. 400%

3.某投资者信用账户中有100元保证金可用余额，拟融券卖出融券保证金比例为50%的证券A，则该投资者理论上可融券卖出（ ）元市值的证券A（单选）

提交

下一步

6、征信测评

通过融资融券知识测评后，进入征信测评。请您根据自身实际情况真实、准确、完整填写征信问卷，得到征信分数和征信结果。目前，征信测评问卷中，您的职业、年龄、参与股市投资时间等信息为系统自动获取，无需填报。（如您的基本信息，如职业、学历等已发生变化，请务必于预约前通过我司网厅或至营业部现场完成基本信息变更。）

返回 关闭 征信测评	返回 关闭 征信结果
请根据实际情况，填写以下内容或在相关选项中打钩 1.您的年龄(10%) (单选) A. 年龄 < 20或年龄 ≥ 70 B. 20 ≤ 年龄 < 25或65 ≤ 年龄 < 70 C. 25 ≤ 年龄 < 30或55 ≤ 年龄 < 65 D. 30 ≤ 年龄 < 55 2.您目前从事的职业为(10%) (单选) A. 无业/学生/其他 B. 个体业主/自由职业 C. 一般职员/专职炒股 D. 公务员/金融行业从业人员/事业单位员工/企业高管 3.您目前的家庭结构(10%) (单选) A. 单身，无子女和父母负担 B. 已婚，有子女和父母负担	征信结果 88.00分 AA(优秀) 客户总资产 0.00万 额度参考系数 1.2 最高可申请额度 0万 申请额度 输入申请额度 万
提交	下一步

完成征信问卷后，根据征信结果提交授信申请额度（不可超过系统显示最高可申请额度）。

7、三方存管信息录入

接下来请您录入信用账户三方存管信息，选择需要开通的三方存管银行，准确输入银行卡号等信息。点击“开通三方存管”，完成信用账户三方存管信息录入。

返回 关闭 三方存管	返回 关闭 三方存管
开通三方存管后，您的资金可以在银行卡与交易账户中自由调度 请选择银行 请确保银行卡信息正确录入，如银行卡号、银行卡密码等信息 开通三方存管	开通三方存管后，您的资金可以在银行卡与交易账户中自由调度 请选择银行 信用中行 卡号 3464 3464 3643 4934 944 我已知晓并同意签署《中国银行信用存管协议》 请确保银行卡信息正确录入，如银行卡号、银行卡密码等信息 开通三方存管

8、信息申报

完成三方存管信息录入后，进入信息录入界面，您需要进行利益冲突事项、关联方信息、上市公司董监高等人员信息、限售股及解除限售存量股等信息申报。请务必按照实际情况填报，请您特别注意：

- 1) 为本公司控股股东、关联人或实际控制人的，不允许申请融资融券开户；
- 2) 为上市公司董监高人员或持有限售股及解除限售存量股的，需要详细填报。

3) 您有按实填报的义务，虚报将承担终止合同、注销账户和列入公司黑名单等风险。

返回 关闭 信息录入

利益冲突事项申报

是否财富证券控股股东、关联人或实际控制人 是 >

是否在其他证券公司开立信用账户且尚未注销 否 >

关联方信息申报

是否有关联方 否 >

温馨提示

财富证券控股股东、关联人或实际控制人不能开通;如有疑问,请致电95317

确定

持有情况 以上均无 >

紧急联系人姓名 客户号

紧急联系人电话 13912345670

紧急联系人关系 请选择 >

追保电话 13912345672

追保邮箱 800000000829@cfzq.163.com

提交

返回 关闭 信息录入

关联方信息申报

是否有关联方 是 >

添加

关联方名称 关联方名称

开户营业部 测试营业部

证券账户 58248****

修改 删除

上市公司董监高人员信息申报

上市公司任职情况 董事,监事,高级管理 人员 >

上市公司董监高人员信息 添加

上市公司名称 xxxxx公司

交易所 上海证券交易所

证券代码 600***

修改 删除

返回 关闭 信息录入

限售股及解除限售存量股信息申报

持有情况 持有限售股 >

添加

限售股名称 限售股名称

证券代码 600***

持有数量 500000

已解除限售存量 0

修改 删除

紧急联系人姓名 客户号

紧急联系人电话 13912345670

紧急联系人关系 朋友 >

追保电话 13912345672

追保邮箱 800000000829@cfzq.163.com

预约有效期30天,请在有效期内前往营业部办理

提交

根据实际情况完成信息录入,核对、更新紧急联系人信息及追保相关信息后,点击提交。

返回 关闭 信息录入

利益冲突事项申报

是否财富证券控股股东、关联人或实际控制人 否 >

是否在其他证券公司开立信用账户且尚未注销 否 >

关联方信息申报

是否有关联方 否 >

上市公司董监高人员信息申报

上市公司任职情况 未担任上述职务 >

限售股及解除限售存量股信息申报

持有情况 以上均无 >

紧急联系人姓名 客户号

紧急联系人电话 13912345670

紧急联系人关系 父母 >

追保电话 13912345672

追保邮箱 720000000829@cfzq.163.com

预约有效期30天,请在有效期内前往营业部办理

提交

返回 关闭 信息录入

关联方信息申报

是否有关联方 否 >

上市公司董监高人员信息申报

上市公司任职情况 未担任上述职务 >

限售股及解除限售存量股信息申报

持有情况 以上均无 >

紧急联系人姓名 客户号

紧急联系人电话 13912345670

紧急联系人关系 父母 >

追保电话 13912345672

追保邮箱 720000000829@cfzq.163.com

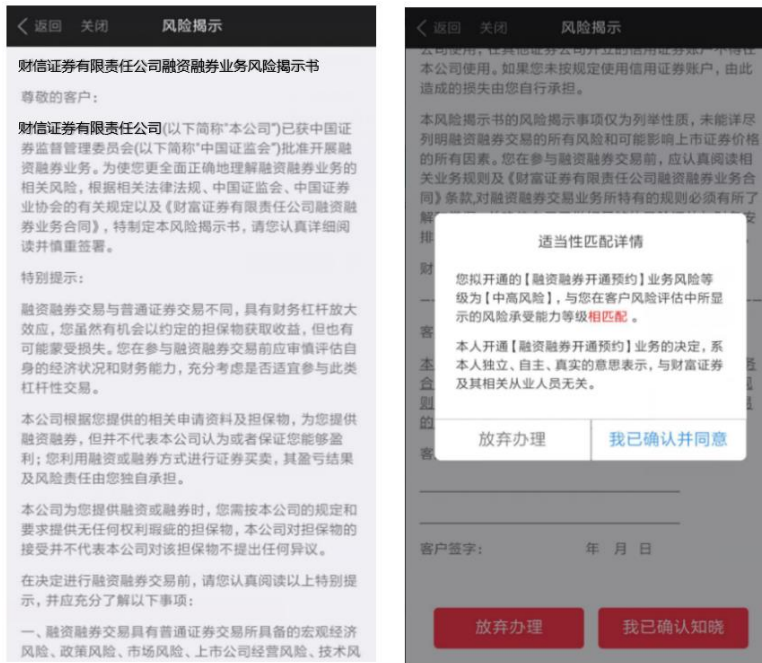
预约有效期30天,请在有效期内前往营业部办理

提交

9、风险提示及适当性匹配

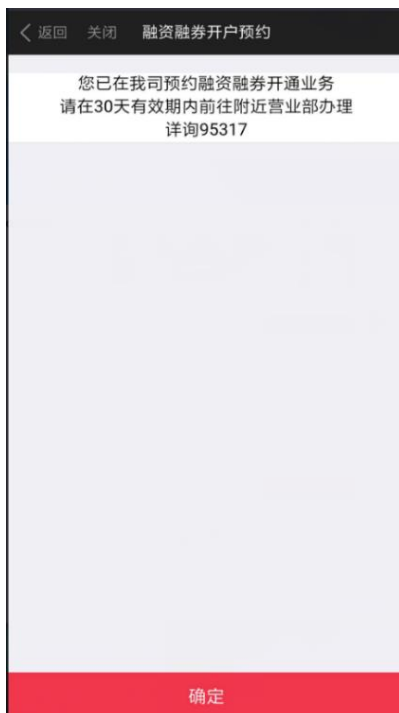
信息申报后,进入风险提示界面,请您仔细阅读《财信证券有限责任公司融资融券业务风险提示书》,在阅读完毕,并确认已了解、接受相关风险后,点击“我已确认知晓”。

系统将弹出适当性匹配详情,请您阅读并核对相关信息,在确认后点击“我已确认并同意”



（三）融资融券业务预约完成

根据上述步骤完成操作后，提示如下界面，完成融资融券业务预约。请您在确认符合准入条件后尽快前往我司营业部临柜办理融资融券开户业务。



二、网上营业厅预约操作步骤：

（一）登陆网上营业厅，进入融资融券预约开户界面。

办理路径：【我的】-【业务】-【信用业务】-【融资融券预约开户】



(二) 按照提示逐步进行融资融券业务预约。

1、准入条件检查

当您进行在线预约时，系统将对您的账户是否满足准入条件进行初次检查（**因预约和实际办理可能存在时间差，预约时系统暂不校验您日均资产是否符合准入条件，但在您临柜实际办理时，我司将检查包括日均资产在内的全部准入条件**）。

如融资融券预约开户界面【立即办理】菜单显示为灰色，无法点击，则表示账户未通过办理条件检查，将无法在线预约融资融券业务。您可以点击【办理条件】-【账户检查】查看条件检查结果，包括不符合要求的情形。条件检查通过的，点击【立即办理】，进入下一步。

2、客户身份校验与资料确认

通过条件检查后，系统将通过手机验证码的方式对您进行身份校验。

融资融券开户预约

服务号码 13*****72

验证码 [获取验证码](#)

[确定](#) [取消](#)

身份校验成功后,进入客户资料确认界面,请您核实系统留存的个人基本资料是否真实、准确、完整、有效。如已有信息发生变更,则点击修改,跳转至资料修改界面;如信息确认无误,则勾选并点击下一步。

融资融券开户预约

征信调查

姓名:	客户号	性别:	男
出生日期:	19890103	身份证号码:	4506 01X
证件地址:	测试身份证地址测试身份证地址		
联系地址:	测试地址测试地址测试地址测试地址		
邮政编码:	528300	电子邮箱:	test@cfzqtest.com
学历:	大专	职业:	交通运输、购销、仓储人员
固定电话:	13 77	服务号码:	13 72

☐ 本人确认以上个人信息正确 (若信息不一致, 请点击修改)

下一步

3、投资者教育

资料确认完毕后,进入融资融券业务投资者教育界面。

请您完整、仔细阅读融资融券投资者教育资料(包括法律法规介绍、基础知识解析、业务流程介绍、重要合同条款及风险提示等内容)。

完成系统规定时长的阅读,并确认已了解相关内容之后,可点击下一步。

投资者教育

请仔细阅读, 助您了解投资风险情况

融资融券业务投资者教育宣传片

融资融券风险提示

1. 盈亏放大的风险
与普通证券交易不同, 具有财务杠杆放大效应。虽然有机会获取更多的收益, 但也有可能因财务杠杆放大而导致损失扩大的风险。
投资者融资买入某只证券后, 如果证券价格下跌, 则投资者不仅要承担投资损失, 还要支付融资利息; 投资者融券卖出某只证券后, 如果证券的价格上涨, 则投资者既要承担证券价格上涨而产生的投资损失, 还要支付融券费用。

2. 强制平仓风险
如果投资者不能按照约定期限清偿债务, 或信用账户维持担保比例低于平仓线且不能按照约定的时间、数量追加担保物, 或存在其他合同约定的违约情形, 将触发被证券公司强制平仓的风险。
由于平仓的品种、数量、价格、时机将不由投资者决定, 平仓的数额可能超过投资者的全部负债, 由此导致的一切损失, 将由投资者承担。

3. 出借账户风险
在从事融资融券交易期间, 如果投资者将本人的信用账户被转借他人使用, 任何通过密码验证后提交的交易申请, 都将被视为投资者自身的行为或投资者合法授权的行为, 可能导致的不必要的损失, 将由投资者自行承担。

合同条款

1. 提醒理解合同条款中对专业名词的详细释义
详见《融资融券业务合同书》第一章释义与定义: 第二条
2. 提醒理解合同条款中对特定的信托关系的明确阐述
详见《融资融券业务合同书》第四章保证金、标的证券及担保物管理: 第十六条
3. 提醒理解合同条款中对投资者征信调查的约定
详见《融资融券业务合同书》第三章信用账户管理: 第十二条
4. 提醒理解合同条款中对业务内容的充分约定
详见《融资融券业务合同书》第六章融资融券交易: 第三十一条至四十二条
5. 提醒关注合同中对强制平仓的有关事项的提示
详见《融资融券业务合同书》第八章债务清偿及强制平仓: 第五十七条至六十三条
6. 提醒关注合同中对融资融券涉及的权益处理的详尽说明
详见《融资融券业务合同书》第七章权益处理: 第四十三条至五十五条
7. 提醒关注合同条款中对信息的通知与送达的明确约定
详见《融资融券业务合同书》第十一章公告、通知与送达: 第七十三条至七十八条

特别声明: 以上提示事项仅为列举性质, 未能详尽说明融资融券交易的所有风险, 投资者对其他可能存在的风险因素也应当有所了解和掌握, 并确信自己已做好足够的风险评估与财务安排, 避免因参与融资融券业务遭受难以承受的损失。

下一步

4、知识测评

完成投资者教育后，进入融资融券知识测评界面，您需要完成融资融券业务知识测评答题，提交后得到知识测评结果。（分数达到满分的 80%及以上为合格，满分为 150 分；同一天同一投资者知识测评次数不得超过 5 次）

知识测评

请根据实际情况进行知识测评，有助于了解自己的投资风险情况

1、融资融券交易和普通证券交易有何区别？

- ① 投资者通过融资融券交易可以向证券公司借入资金和证券进行投资
- ② 从事融资融券交易时，投资者与证券公司之间不仅存在委托买卖的关系，还存在资金或证券的借贷关系
- ③ 从事融资融券交易时，投资者知不能按时、足额偿还资金或证券，还会给证券公司带来风险
- ④ 以上答案均正确

2、维持担保比例超过（ ）时，客户可以提前偿还可用保证金或充抵保证金的有价证券

- ① 100%
- ② 200%
- ③ 300%
- ④ 400%

3、某投资者信用账户中有100元保证金可用余额，拟融券卖出融券保证金比例为50%的证券A，则按交易所规定可融券卖出（ ）元市值的证券A

- ① 100
- ② 150
- ③ 200
- ④ 400

4、如果某投资者信用账户内有200元现金和100元市值的证券A，假设证券A的折算率为70%，那么，该投资者信用账户内的保证金金额为（ ）元

- ① 100
- ② 200

150

通过

下一步

如您认为不符合实际情况，可尝试重新测评

5、征信测评

通过融资融券知识测评后，进入征信测评。请您根据自身实际情况，真实、准确、完整填写征信问卷，得到征信分数和征信结果。目前，征信测评问卷中，职业、年龄、参与股市投资时间等信息为系统自动获取，无需填报。（**如您的基本信息，如职业、学历等已发生变化，请务必于预约前通过我司网厅或至营业部现场完成基本信息变更。**）

完成征信问卷后，请您根据征信结果提交授信申请额度（不可超过系统显示最高可申请额度）。

征信问卷

温馨提示：请保持您信息的真实性及一致性，感谢您的支持和配合！

1、您的年龄(10%) 39岁

(温馨提示：年龄默认为您的身份证出生日期，若需修改，请就近营业部更新身份信息)

2、您目前的职业为(10%) 交通运输、路桥、仓储人员

3、您当前的家庭结构(10%)

- ① 单身，无子女和父母负担
- ② 单身，需供养父母或子女
- ③ 已婚，无子女和父母负担
- ④ 已婚，需供养父母或子女，夫妻双方收入稳定
- ⑤ 已婚，需供养父母或子女，夫妻一方无收入或不稳定

4、您的税后年收入(10%)

- ① 5万或以下
- ② 5万~20万（含）
- ③ 20万~50万（含）
- ④ 大于50万

5、您参与股市投资的时间(12%) 5年

6、客户盈利能力(10%)

- ① 近半年内账户亏损，且回撤沪深300指数
- ② 近半年内账户亏损，但回撤沪深300指数
- ③ 近半年内账户盈利，但回撤沪深300指数
- ④ 近半年内账户盈利，且回撤沪深300指数

授信额度

征信结果	额度参考系数	客户总资产	最高可授信额度
82.00分 A(良好)	1.2	31.34万元	37.61万元

申请额度： 37.61 万元

提交

6、信息申报

完成三方存管信息录入后,进入信息录入界面,您需要进行利益冲突事项、关联方信息、上市公司董监高等人员信息、限售股及解除限售存量股等信息申报。请务必按照实际情况填报,请您特别注意:

- 1) 为本公司控股股东、关联人或实际控制人的,不允许申请融资融券开户;
- 2) 为上市公司董监高人员或持有限售股及解除限售存量股的,需要详细填报。
- 3) 您有按实填报的义务,虚报将承担终止合同、注销账户和列入公司黑名单等风险。

融资融券开户预约

信息录入

账户控制关系: 财富证券控股股东、关联人或实际控制人

账户开立情况: 未在其他证券公司开立信用账户或已注销

关联方: 无关联方

上市公司董监高人员信息: 提示

限售股及解除限售存量股: 提示

13912345670

追保邮箱: * 0829@ctq.163.com

预约有效期30天,请在有效期内前往营业部办理

下一步

融资融券开户预约

信息录入

账户控制关系: 非财富证券控股股东、关联人或实际控制人

账户开立情况: 未在其他证券公司开立信用账户或已注销

关联方: 无关联方

上市公司董监高人员信息: 提示

限售股及解除限售存量股: 提示

13912345670

追保邮箱: * 0829@ctq.163.com

预约有效期30天,请在有效期内前往营业部办理

下一步

融资融券开户预约

信息录入

账户控制关系: 非财富证券控股股东、关联人或实际控制人

账户开立情况: 未在其他证券公司开立信用账户或已注销

关联方: 无关联方

上市公司董监高人员信息: *董事 *监事 *高级管理人员

添加上市公司

上市公司名称	交易所	证券代码	操作
xxx有限责任公司	上海证券交易所	600000	修改 删除

限售股及解除限售存量股: 以上均无

追保邮箱: * 0829@ctq.163.com

预约有效期30天,请在有效期内前往营业部办理

下一步

融资融券开户预约

信息录入

账户控制关系: 非财富证券控股股东、关联人或实际控制人

账户开立情况: 未在其他证券公司开立信用账户或已注销

关联方: 无关联方

上市公司董监高人员信息: *董事 *监事 *高级管理人员

添加上市公司

上市公司名称	交易所	证券代码	操作
xxx有限责任公司	上海证券交易所	600000	修改 删除

限售股及解除限售存量股: 持有限售股

添加限售股

限售股名称	证券代码	持有数量	已解除限售存量	操作
xxx股份	600000	500000	0	修改 删除

追保邮箱: * 0829@ctq.163.com

预约有效期30天,请在有效期内前往营业部办理

下一步

根据实际情况完成信息录入,核对、更新紧急联系人信息及追保相关信息后,点击提交。

融资融券开户预约

信息录入

账户控制关系: 非财富证券控股股东、关联人或实际控制人

账户开立情况: 未在其他证券公司开立信用账户或已注销

关联方: 无关联方

上市公司董监高人员信息: 请选择职业信息, 支持多选

限售股及解除限售存量信息: 以上均无

息: 13 70

紧急联系人信息: * 张三

朋友: 13 234

选保电话: * 200 25@cdfg.163.com

选保邮箱: *

预约有效期30天, 请在有效期内前往营业部办理

下一步

7、三方存管信息录入

接下来请您录入信用账户三方存管信息, 选择需要开通的三方存管银行, 准确输入银行卡号等信息。点击“开通三方存管”, 完成信用账户三方存管信息录入。

指定存管银行

财富推荐 这些银行支持网上直接确认, 很方便!

中国工商银行 兴业银行 中国农业银行 交通银行 中国建设银行 中国工商银行 招商银行

您选择的是 中国工商银行

银行卡号: 526248596358456

我已阅读并接受《中国银行信用存管协议》
请确保银行卡信息正确录入, 如银行卡号、银行卡密码等信息

下一步

8、风险揭示及适当性匹配

风险提示

融资融券业务风险提示

尊敬的客户:

财富证券有限责任公司(以下简称“本公司”)已获中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)批准开展融资融券业务, 为使您更全面地了解融资融券业务的相关风险, 根据相关法律法规、中国证监会、中国证券业协会的有关规定以及《财富证券有限责任公司融资融券业务合同》, 特制定本风险提示书, 请您认真阅读并慎重签署。

特别提示:

融资融券交易与普通证券交易不同, 具有财务杠杆放大效应, 您虽然有机会以约定的担保物获取收益, 但也有可能蒙受损失。您在参与融资融券交易前应审慎评估自身的经济状况和财务能力, 充分考虑是否适宜参与此类杠杆性交易。

本公司根据您提供的相关申请材料及担保物, 为您提供融资融券, 但并不代表本公司认为或者保证您能够盈利; 您利用融资融券方式进行证券买卖, 其盈亏结果及风险责任由您独自承担。

客户签字: 年 月 日

营业部经办人签字: 已对客户口述内容进行了确认。

本人已阅读并确认知悉以上内容, 请阅读协议内容, 下拉滚动至底部。

放弃办理 我已确认知悉

风险提示

融资融券业务风险提示

尊敬的客户:

财富证券有限责任公司

客户声明:

本人承诺已阅读《融资融券业务合同》, 并充分了解融资融券业务的风险, 确认自己已做好足够的风险评估与财务安排, 避免因参与融资融券交易而遭受难以承受的损失。

适当性匹配结果

您拟开通的【融资融券开仓预约】业务风险等级为【中高风险】, 与您在客户风险评估中所显示的风险承受能力等级相匹配。

本人开通【融资融券开仓预约】业务, 系本人独立、自主、真实的意思表示, 与财富证券及其相关从业人员无关。

放弃办理 我已确认知悉

客户签字: 年 月 日

营业部经办人签字: 已对客户口述内容进行了确认。

本人已阅读并确认知悉以上内容。

三方存管信息录入后，进入风险揭示界面，请您仔细阅读《财信证券有限责任公司融资融券业务风险揭示书》，在阅读完毕，并确认已了解、接受相关风险后，点击“我已确认知晓”。

系统将弹出适当性匹配详情，请您阅读并核对相关信息，在确认后点击“我已确认并同意”。

（三）融资融券业务预约完成及临柜办理

据上述步骤完成操作后，提示如下界面，完成融资融券业务预约。请您在确认符合准入条件后尽快前往我司营业部临柜办理融资融券开户业务。



三、临柜办理及注意事项

（一）办理流程

1、携带本人有效身份证明文件尽快临柜我司营业部网点申请办理→ 2、再次检查全部业务准入条件（包括日均资产要求）→ 3、完成信息录入、适当性匹配及双录→4、按要求签署业务材料→5、完成融资融券业务账户开立。

（二）基本要求

1、准入要求：临柜继续办理时，将对全部业务准入条件进行再次检查，不满足准入条件的将无法继续办理，**请您确认实际临柜办理日前二十日日均证券类资产已达 50 万元**。若您托管在我司的证券类资产不符合上述要求，可以提供其他券商出具的加盖公章的日均资产证明或对账单。

2、适当性匹配及双录：我司将对您适当性管理过程进行录制。营业部经办人根据客户风险等级类型及适当性匹配情况采用不同的双录话术进行讲解，您需据实清晰、准确、完整地回答适当性问题并进行相关声明。

3、文件签署：临柜继续办理时，您需确认《融资融券业务申请书》、《融资融券业务合同》、《适当性匹配结果告知》等文件内容并签署确认。

4、其他注意事项：

1) 若您在线预约时填写的信息与您临柜办理时的实际信息有出入（如在线预约时填写的银行卡不正确、如您的个人基本信息发生了变更），您需要在临柜办理时再次检查您的申请信息，并及时更新。

2) 若您临柜办理时，由于填写的银行卡信息有误导致了三方存管开立失败，您需要在融资融券开户流程结束后，在我司网厅或至营业部现场临柜申请办理三方存管签约。

3) 信用账户的科创板交易权限不可在线申请，必须在营业部现场临柜另行申请办理。