

股票账户信息不全,或被限制转账和交易

记者 王婧

今年以来,已有10多家券商对身份信息不完善、不真实的客户账户采取限制举措。近期,又有多家券商发布了限制不合格客户账户的通知公告。

国泰君安发布通知称,自10月31日起,身份信息仍不规范的账户,公司将采取限制资金转出、限制证券买卖、限制办理新业务等限制措施。

对于投资者来说,切勿因为身份信息更新不及时,而导致股票账户被采取限制措施。

A 哪些身份信息可能不全?

一般来说,早些年开户的老股民,由于填写个人信息比较简单,又没有及时进行身份信息更新,现在信息不规范的可能性较大;另外就是长时间没有使用的账户,以及联系方式已经更换的账户,都可能信息不规范。

近日,记者走访我市多家券商了解到,对于身份信息不完善、不真实的客户账户,他们均会采取限制举措。各家券商整顿证券客户账户,主要与央行反洗钱工作的开展有关,其目的在于履行反洗钱义务、落实投资者身份识别及账户实名制管理的监管要求。

那么,证券客户的哪些身份信息不全,交易可能会受到影响?

据了解,以上海证券市场为例,自然人客户身份信息包括姓名、性别、国籍、联系地址、联系方式、证件类型、证件号码、证件有效期、职业等。上述身份信息的真实性、有效性、完整性存在疑点,将视具体情况被采取包括限制资金转入、限制资金转出、限制证券买入、限制撤指定、限制转托管、限制销户、限制办理新业务等措施。

“信息不完善的客户主要是开户比较早,且填写的是纸质资料的客户,”华泰证券宁波柳汀街营业部一位投资顾问向记者表示,从7月份起,就开始通知客户完善相关资料了。股票账户信息存在的主要问题是身份证过期、职业信息不完善。比如,之前没有退休选项,现在如果是退休人员,就须注明。此外,还有手机号码变更以及地址变更,没有及时更新。

“我们目前还没有收到总部关于整顿截止日期的限制,但是信息不完善的客户已经受到限制了,有的客户不能进行银证转账,有的客户不能进行交易。”太平洋证券宁波营业部的一位投资顾问说,由于身份信息不完善,有的客户也无法享受佣金优惠政策。

“建议客户还是尽快完善信息,如果以后查到信息不完善的话,可能会有风险,早一天完善早一天安心。”该投资顾问说。

对于机构客户的信息规范相对比较复杂,以上海证券市场为例,机构客户需要将名称、住所、经营范围、证件类型、证件号码、证件有效期以及控股股东或者实际控制人、法定代表人、负责人和授权办理业务人员的姓名、证件类型、证件号码、证件有效期、受益所有人的姓名、证件类型、证件号码、证件有效期、联系地址等信息全部完善,才能避免被采取限制措施。



B 账户被限制了怎么办?

“也有的客户不以为意,提醒了以后仍然不来完善身份信息。”华泰证券柳汀街营业部的一位投资顾问说,尤其是一些老年客户,并未下载手机交易软件,无法进行线上身份信息更新;还有一类是已经买了股票并长期持有,主观认为不会带来实质性影响。

也有投资顾问向记者表示,虽然大多数客户留了第二联系人,但是电话打过去不仅联系不到账户的主人,连第二联系人的联系方式也变更了。“还有的客户特别顽固,反复提醒依旧不完善,遇到这样的客户也是很无奈。”

虽然大多数券商并未给出限制措施实施日期的具体期限,但是已经有券商给客户下了最后“通牒”:到期还未完善身份信息,将被采取相应限制措施。尤其是对于符合休眠条件和身份信息存疑的账户,届时将被采取休眠冻结措施。

就算是没有给出限制日期的券商,投资顾问提醒了以后还是不完善,也是会受到相应限制的。

股民要留意自己的股票账户是否存在身份信息不完善的情况,有些简单的身份信息在券商的交易软件上就可完善。如果被限制银证转账了或者限制交易了,就需要客户去证券营业部完善身份信息并解锁账户。

部分券商对于非关键信息的修改(即除姓名、证件号码、证件类型之外的信息),在其提供的APP等非现场办理渠道上就可进行完善。