你有多个“一码通”账户吗？券商正在清理

2020年2月14日前未完成合并 账户将被采取限制措施

记者 王婧

你拥有几个“一码通”账户？如果拥有多个账户的话就要注意了。近日，多家券商在其官网陆续发布公告，称正在清理规范同一投资者拥有的多个“一码通”账户。

“从11月份开始我们就在清理了，总部要求在2020年的2月14日之前完成，我们是一个一个客户打电话通知，但是客户更换了联系方式的话，就会出现联系不到的情况。”华泰证券宁波柳汀街营业部一位投资顾问说，同一投资者只能拥有一个“一码通”账户，如果在规定时间内未完成规范的话，券商将采取限制措施。

需要提醒的是，如果股民不确定自己拥有几个一码通账户，可前往开户营业部进行查询，以免影响正常的资金划转。

1

不只是华泰证券，近日，中信证券、太平洋证券、安信证券等券商纷纷发布公告表示，将规范同一投资者拥有的多个“一码通”账户。

比如，太平洋证券在其官网发布重要公告称，根据中国结算发布的有关通知，我司正在开展同一投资者多个“一码通”账户规范工作。“一码通”账户是用于汇总记载投资者各个子账户下证券持有及变动的情况，如我司工作人员通过电话、短信等方式联系您，请您配合相关工作。如您名下多个“一码通”账户在2020年2月14日前未完成合并，我司将于2020年2月17日起对您的账户采取存取款、撤销指定交易及转托管等限制措施。

据介绍，本次规范的持有多个“一码通”账户的股民类型包括两类：第一类是同时使用15位和18位居民身份证开立多个一码通账户的个人投资者；第二类是名称、主要身份证件类别及号码完全一致的个人、机构、产品投资者。

什么样的情况下会存在一人拥有多个“一码通”账户？

2014年，中国结算开放个人投资者“一码通”时，对此前已经开立的证券账户，中国结算为身份信息三要素（投资者名称、身份证类型及号码）相同的投资者设立了一个“一码通”账户，并将各子账户都归集其下。

而在身份信息归集的过程中，如果投资者以15位身份证号在一家券商买过了基金，系统就会自动为其生成一个“一码通”账户。而如果投资者名称或身份证号变更后，又在某家券商以18位身份证号开立证券账户，系统就会另外再生成一个“一码通”账户。所以，出现投资者同时拥有多个“一码通”账户的情况。

有券商人士表示，上世纪80年代以后出生的投资者都是18位身份证号，同时拥有多个“一码通”账户的情况并不太多。但之前出生的70后、60后等投资者拥有过15位的身份证号，拥有两个以上的“一码通”账户可能居多。

2

与此前证券账户信息分散而不利于监管的情况相比，“一码通”的出现让投资者的投资过程更加透明化，一定程度上杜绝了“老鼠仓”、庄家蓄意操控股价等恶劣投资行为的发生。

2014年，中国结算设置了投资者证券总账户（一码通账户）及证券子账户。“一码通”账户主要用于汇总记载投资者各个证券子账户下证券持有及变动情况。而子账户则包括A股账户、B股账户、衍生品合约账户、封闭式基金账户，以及中国结算根据业务需要设立的其他证券账户。

自从2014中国结算开始推行“一码通”账户后，改变了此前以证券账户为核心的单层次账户体系，构建了以投资者为核心的多层次账户体系。虽然账户体系丰富了，但是并不代表一个投资者可以拥有多个“一码通”账户。

在一个投资者只能拥有一个“一码通”账户的原则下，投资者在券商开通相关业务的过程中，都会与其建立委托交易关系。如果投资者在同一家券商拥有多个“一码通”账户，券商会根据投资者留下的信息，在确认了多个“一码通”属于同一个人的情况下，会将投资者的其他子账户全转至一个“一码通”账户，其他“一码通”账户会被注销。

而如果同一投资者的多个“一码通”账户与不同券商建立了委托交易关系的话，券商会与投资者取得联系，在确定相关信息后，同样会将投资者的其他子账户全转至一个“一码通”账户，注销其他“一码通”账户，以确保一个人只有一个“一码通”账户。

所谓委托交易关系，是指投资者与券商建立沪市指定交易关系或建立深市、全国股转市场证券托管关系，并申报该证券账户使用信息。

值得一提的是，每个投资者虽然只能拥有一个“一码通”账户，但不影响其拥有多个证券账户。

3

事实上，这并非券商第一次对不规范的“一码通”账户进行规范治理。早在2015年末至2016年初，就有多家券商有类似举动。

比如，2015年12月，国泰君安发布《关于配合中国结算规范一码通账户资料信息事项提示性通知》，对上述“一码通”账户不规范情形开展规范工作。

那么，对于券商联系不到的投资者，如果在2020年2月14日前仍未完成规范工作，券商将会如何处理？

据介绍，对于逾期未规范的投资者账户，券商将采取限制转托管（转指定）、限制存取款、暂停资讯服务等措施。其中，限制转托管（转指定）是指账户不能转到其他券商，必须在该券商整改完毕后才可以。而暂停资讯服务就是指暂停发送相关服务类的提醒短信给客户。

某券商人士称，对于联系不上的投资者，一旦券商限制取款（将资金从证券账户转入银行账户），投资者就会主动去规范账户。

责任编辑 张波 美编 曹优静 校对 诸晓红