

## 证券公司客户账户开户协议

甲方（投资者）：\_\_\_\_\_

乙方：华林证券股份有限公司\_\_\_\_\_

依据《中华人民共和国民法典》《中华人民共和国证券法》（以下简称《证券法》）《中华人民共和国电子签名法》《中华人民共和国反洗钱法》（以下简称《反洗钱法》）《中华人民共和国个人信息保护法》《证券期货投资者适当性管理办法》《证券经纪业务管理办法》《证券账户业务指南》《证券经纪业务管理实施细则》《证券公司客户资金账户管理规则》以及其他有关法律法规、监管规定和自律规则等，甲乙双方就乙方为甲方开立证券公司客户账户（以下简称“客户账户”或“账户”）及其他相关事宜达成如下协议，供双方共同遵守。

### 第一章 双方声明和承诺

**第一条** 甲方向乙方作如下声明和承诺：

1. 甲方具有中国法律所要求的进行金融投资的主体资格，不存在中国法律法规、监管规定、自律规则等禁止或限制进行金融投资的任何情形，并保证用于进行金融投资的资金来源合法；

2. 甲方已经充分了解并自愿遵守有关客户账户管理的法律法规、监管规定、自律规则等相关规定；

3. 甲方已经充分了解证券交易场所对证券交易行为管理的相关规定，已如实提供以往交易合规情况，并愿意承担相应法律责任；

4. 甲方承诺其在签署本协议及账户使用存续期间内，向乙方提供的所有证件、资料和信息均真实、准确、完整、有效。相关信息发生变更时，应当及时告知乙方，并按照乙方认可的方式进行修改。知悉乙方有权在甲方资料不实、不全或失效的情况下拒绝向其提供服务或销售产品，甲方同意乙方对甲方信息进行处理、合法验证和依法报送，同意乙方在开展业务的过程中依法依规收集、存储和使用甲方信息（包括甲方敏感信息）。甲方不按照规定提供相关信息，或提供的信息不真实、不准确、不完整、无效或失效的情况下拒绝向其提供服务或销售产品，应当依法承担相应法律责任；

5. 甲方承诺配合乙方根据中国证监会、中国证券业协会（以下简称“协会”）相关监管规定、自律规则及乙方业务规则开展的适当性管理工作，审慎评估自身投资需求、投资目标和风险承受能力，充分了解产品和服务的情况，自行承担其所参与金融活动的风险；

6. 甲方承诺配合乙方根据《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》等相关法律法规及乙方业务规则开展的尽

职调查工作，自行承担未遵守《非居民金融账户涉税信息尽职调查办法》规定的全部责任和风险，同意乙方对甲方信息进行收集、合法验证和依法报送；

7. 甲方承诺配合乙方根据《证券期货投资者适当性管理办法》、行业协会、证券交易所等相关自律规则及乙方业务规则开展的适当性管理工作，充分了解产品和服务的情况，审慎评估自身投资需求、投资目标和风险承受能力，自行承担其所参与金融活动的风险；

8. 甲方承诺配合乙方根据《反洗钱法》、《反恐怖主义法》等相关法律法规及乙方业务规则开展的客户尽职调查、客户交易监控、大额和可疑交易报告等反洗钱工作，同意乙方对甲方信息进行收集、合法验证和依法报送；

9. 甲方承诺配合乙方根据《证券法》、《证券登记结算管理办法》等相关法律法规及乙方业务规则开展的账户实名制核查工作，同意乙方对甲方信息进行收集、合法验证和依法报送；

10. 甲方承诺配合乙方根据《证券法》《反洗钱法》《非居民金融账户涉税信息尽职调查办法》以及其他有关法律法规、监管规定和自律规则的规定开展的账户核查、尽职调查等工作，并自行承担未遵守有关法律法规、监管规定和自律规则规定的全部责任和风险；

11. 甲方确认，其已阅读并充分理解和接受《客户须知》

《证券交易委托风险揭示书》《证券交易委托代理协议》和本协议所有条款，并准确理解其含义，特别是双方权利、义务和免责条款。

**第二条 乙方向甲方作如下声明和承诺：**

1. 乙方是依照中国有关法律法规设立且有效存续的证券经营机构，乙方的经营范围以中国证监会批准的经营内容为限；

2. 乙方具有开展业务的必要条件，能够为甲方提供本协议下约定的金融服务；

3. 乙方已按规定实施客户交易结算资金第三方存管；

4. 乙方承诺遵守有关法律法规、监管规定、自律规则的规定；

5. 乙方不接受甲方的任何全权交易委托，不对甲方进行的金融活动的投资收益或亏损进行任何形式的保证，不编造或传播虚假信息误导甲方，不诱使甲方进行不必要的金融市场投资或任何其他投资行为；

6. 乙方承诺在开展业务的过程中采用收集、存储、使用等方式处理甲方信息的，遵循合法、真实、必要和诚信的原则，不得通过误导、欺诈、胁迫的方式进行；同时采取必要措施保障所处理的甲方信息的安全，不得利用甲方信息从事危害国家安全、公共利益的违法活动；乙方不会向任何第三方提供、出售、出租、分享或者交易任何甲方信息；

7. 在信息保护层面，乙方会采用行业标准（如防火墙、加密和数据法律保护要求）来保护甲方信息；甲方仍须明确知晓，尽管乙方采用了市场上可接受的方式保护甲方信息安全，但是基于技术风险等因素仍无法保证信息的绝对安全；

8. 乙方承诺遵守本协议，按本协议为甲方开立客户账户并提供相关账户服务。

第三条 甲乙双方应严格遵守有关法律法规以及行业道德规范和行为准则，共同营造公平公正的商业环境，增强双方内部工作人员的合规和廉洁从业意识，自觉抵制利益输送、商业贿赂等不当行为，不得为谋取不当利益或商业机会进行各种形式的商业贿赂和利益输送。

## 第二章 双方权利和义务

### 第四条 甲方的权利和义务：

#### （一）甲方权利

1. 享有乙方承诺的各项服务的权利；
2. 有权获知有关甲方账户的功能、委托方式、操作方法、佣金及其他服务费率、利率、交易明细、资产余额等信息；
3. 有权在乙方的营业时间或与乙方约定的其他时间内，在乙方营业场所或通过乙方提供的自助方式，查询和核对其客户账户内的资金或证券的余额和变动情况；
4. 有权监督乙方的服务质量，对不符合质量要求的服务

进行意见反馈或投诉；

5. 享有本协议约定的其他权利。

## （二）甲方义务

1. 严格遵守账户实名制规定，确保客户账户仅限甲方本人使用，不得出借本人账户或借用他人账户从事证券交易；

2. 严格遵守本协议及乙方公布的所有相关服务规则、业务规定等，由于甲方未遵守本协议或乙方的服务规则和业务规定等而导致的后果、风险和损失，由甲方承担；

3. 对所提交的身份证明文件以及其他开户资料的真实性、完整性、准确性和有效性负责。甲方信息发生任何变更或有效身份证明文件失效、过期的，应及时以乙方认可的方式进行修改。如因甲方未能及时以乙方认可方式对甲方信息进行修改而导致的后果、风险和损失，由甲方承担；

4. 妥善保管身份信息、账户信息、账户密码等，不得将相关信息提供或告知他人使用。由于甲方对上述信息、账户密码的泄露、管理不当或使用不当造成的后果、风险和损失，由甲方承担；

5. 及时关注和核对客户账户中各项交易、资金记录等。如发现有他人冒用、盗用等异常或可疑情况时，应立即按照乙方的业务规定办理账户挂失或密码重置手续。在甲方办妥上述相关手续前已发生的后果、风险和损失，由甲方承担；

6. 甲方在开户时除应向乙方提供真实、有效的移动电

话、固定电话、电子邮箱、联系地址等联系方式外，还需如实提供可靠的紧急联系人及其有效联系方式，并确保上述联系方式的畅通，如有变更应及时告知乙方；

7. 甲方知悉并同意，除非另有书面约定或明确说明，从乙方所获取的全部资讯信息及金融产品或服务信息等均不构成任何投资分析、预测、投资及推介建议，甲方应结合自身风险承受能力、投资目标及投资经验等情况，审慎判断，独立决策并自行承担全部风险；

8. 甲方知悉并同意，甲方应当如实提供自身基本情况、财产状况、金融资产状况、投资知识和经验、投资目标和风险偏好等情况并接受乙方评估，以便于乙方根据甲方的风险承受能力和服务需求，向甲方提供适当的产品或服务。由于甲方提供的信息和证明材料不符合真实性、准确性、完整性要求并由此导致乙方未能准确评估甲方风险承受能力，进而导致甲方投资的产品或服务产生风险和损失的，由甲方自行承担；

9. 甲方知悉并同意，甲方应当及时评估自身基本情况、财产状况、金融资产状况、投资知识和经验、投资目标和风险偏好等情况，当甲方上述情况发生重大变化，可能影响乙方对甲方的风险承受能力认定时，甲方应当主动告知乙方，以便乙方作出调整。若甲方未能及时有效告知乙方，导致甲方所投资的产品或服务适当性匹配意见与实际不符的风险

和损失，由甲方自行承担；

10. 履行法律法规、监管规定、自律规则要求以及本协议约定的其他义务。

## **第五条 乙方的权利和义务：**

### **（一）乙方权利**

1. 依照有关法律法规、监管规定、自律规则等，对甲方身份和提供的信息资料的真实性、准确性、完整性、有效性进行验证和审核，决定是否为甲方开立客户账户并提供相关账户服务等；采取必要措施对甲方强化身份识别。发现甲方信息存疑的，要求甲方补充提供其他证明材料；无法核实甲方真实身份或者其他可能影响开户、交易合规性的重要信息，或者核实后发现不符合协会、证券登记结算机构、证券交易场所有关规定的，拒绝为甲方开立账户、开通交易权限或者提供交易服务；

乙方对先前获得的甲方身份资料的真实性、有效性或者完整性有疑问的，有权对甲方身份进行重新识别。

2. 根据有关法律法规、监管规定和自律规则的规定，制定账户管理相关的业务规定和流程，并要求甲方遵守和执行；

3. 如甲方利用乙方提供的账户服务从事洗钱或恐怖融资活动、内幕交易、操纵市场等违法违规活动的，乙方有权停止为甲方提供账户服务；



4. 享有本协议约定的其他权利。

## （二）乙方义务

1. 告知甲方账户管理和使用的相关规则 and 规定，并进行必要的风险提示；

2. 依照有关法律法规、监管规定和自律规则的规定及甲方以乙方认可的方式发出的指令，及时、准确地为甲方办理账户开立、查询、变更和注销等手续；

3. 公布咨询投诉电话，对甲方的咨询和投诉及时答复和办理；

4. 对甲方提供的申请资料、业务记录和其他信息予以保密，不得泄露、出售、传播及违背客户意愿使用客户信息，但根据有关法律法规、监管规定和自律规则的规定或国家有权机关的要求提供、披露上述信息的除外。由于乙方过错导致甲方提供的上述信息、账户密码的泄露、管理不当造成的后果、风险和损失，由乙方承担；

5. 按照有关法律法规、监管规定、自律规则的规定，履行投资者教育、适当性管理、客户回访、反洗钱和反恐怖融资等有关职责和义务；

6. 履行法律法规、监管规定、自律规则要求以及本协议约定的其他义务。

## 第三章 账户的开立、变更和注销

**第六条** 乙方可以在营业场所内为甲方现场开立账户，

也可以按照相关规定，通过见证、网上及中国证监会认可的其他方式为甲方开立账户。乙方代理证券登记结算机构或有关法律法规、监管规定和自律规则确认的其他机构，为甲方开立证券账户或其他账户的，应遵循相关规定。

**第七条** 甲方在申请开立账户时，须出具真实有效的身份证明文件，按照乙方业务规定，如实提供和填写有关信息资料，配合乙方留存相关复印件或影印件、采集影像资料等工作。甲方委托他人代理开户时，代理人须提供真实有效的身份证明文件、授权委托书文件。其中，自然人委托他人代为办理开户的，代理人应当提供经公证的授权委托书文件。

乙方从事证券经纪业务，按照账户实名制要求，依法为甲方开立客户账户。

**第八条** 甲方在申请开立账户时，应自行设置密码并妥善保管，避免使用简单的字符组合或本人姓名、生日、电话号码等相关信息作为密码。甲方应当定期修改密码，并充分认识由于密码设置过于简单而可能导致的风险。

**第九条** 甲方须配合乙方就账户开立、使用等有关事宜对甲方进行回访。甲方申请开立的账户须在回访确认后方可使用。当甲方存在账户交易权限新增、账户使用异常、资金划转异常、证券交易异常等情形时，甲方须配合乙方对甲方进行的回访。如因甲方未能及时以乙方认可方式接受回访而导致的后果、风险和损失，由甲方承担。

**第十条** 乙方根据适当性管理规定对甲方进行分类，甲方（如为普通投资者）须配合乙方进行风险承受能力评估，并定期重新进行风险承受能力评估。乙方须将评估的结果告知甲方，评估方式可以采用纸质或电子方式。甲方可向乙方查询评估的结果。

**第十一条** 甲方在申请开立账户时，应当如实按乙方要求向乙方提供如下信息，包括但不限于基本信息、财务状况、金融资产状况、投资知识和经验、专业能力、交易需求、风险偏好、以往交易合规等情况。

若甲方为法人、非法人组织的，还应当按照规定提供其业务性质、股权及控制权结构、受益所有人等信息。若甲方为金融产品的，还应当按照规定提供产品结构、产品期限、收益特征，以及委托人、投资顾问、受益所有人信息、金融产品的审批或者备案信息。若甲方未如实提供上述信息的，应承担相应的法律责任。

**第十二条** 甲方变更上述相关信息时，应当及时通知乙方，并按乙方要求办理变更手续。

**第十三条** 甲方申请变更客户姓名/名称、身份证明文件类型及号码等基本信息时，应经乙方重新进行身份识别和审核后办理。在以下所有条件均满足时，甲方可以向乙方申请注销其客户账户：

1. 账户内托管资产余额为零；

2. 账户内交易的结算、交收等均已经完成；
3. 账户不存在任何未解除的限制措施；
4. 账户不存在任何未了结的债权债务；
5. 相关法律法规、监管规定和自律规则或双方约定的其他情形。

**第十四条** 甲方向乙方提出转户、销户的，应按乙方业务规定，并经乙方重新进行身份识别和审核后，采取本人临柜或乙方提供的其他方式办理。满足中国证券登记结算有限责任公司及乙方相关非现场销户规则的客户，可以采用非现场方式注销相应证券账户及资产账户。

乙方根据甲方要求办理账户注销手续后，甲方不得再使用注销账户进行证券交易。甲方使用注销账户进行证券交易所产生的后果及损失，由甲方自行承担。

#### **第四章 账户的使用和管理**

**第十五条** 乙方为甲方开立的账户用于记录甲方所参与金融活动的相关信息，包括但不限于证券交易、金融投资等金融活动产生的清算交收、收益分配、支付结算、计付利息等。

**第十六条** 乙方按照有关法律法规、监管规定、自律规则及双方约定，对甲方账户计付利息，收取交易佣金并代收印花税等其他相关税费。

**第十七条** 甲方存取资金应符合国家法律法规及中国

人民银行、国家外汇管理局、中国证监会等监管机构的有关规定。

**第十八条** 为保护甲方权益，甲方在操作账户时，如果连续输错密码等达到乙方规定次数的，乙方有权限制密码输入、暂停该委托方式甚至冻结账户。甲方账户的解冻事宜按照乙方业务规定处理，由此造成的损失由甲方自行承担。

**第十九条** 甲方应当妥善保管账户密码。甲方使用密码进行的操作视为本人操作。甲方使用密码办理的文件签署、信息变更等行为和转账、交易等所产生的电子信息记录，视为上述各项行为或交易的合法有效凭证。

**第二十条** 当甲方遗失账户资料、账户密码，或发现有他人冒用、盗用等异常或可疑情况时，甲方应及时向乙方办理挂失或密码重置，在挂失或密码重置生效前已经发生的交易或损失由甲方自行承担。如因乙方未及时办理，造成甲方损失扩大的，乙方应对损失扩大的部分做出赔偿。

**第二十一条** 甲方可以依照法律法规、监管规定和自律规则的规定及乙方业务规定，授权代理人为其办理相关业务，并可以乙方认可的方式撤销上述授权。甲方授权代理人在授权期限及范围内办理的相关业务，视同甲方本人所为。

**第二十二、二十三条** 乙方有权对甲方留存的账户资料规范性、账户使用情况进行监测与核查。

**第二十三条** 甲方有下列情形之一的，乙方有权对甲方

账户采取包括但不限于限制买入、限制转出、限制转托管、限制撤销指定交易、暂停办理新业务、暂停或终止提供证券交易服务等措施，由此造成的任何后果、风险和损失，均由甲方自行承担：

1. 有证据表明甲方已开立的账户存在虚假姓名/名称、虚假证件或冒名开立的情况；

2. 乙方发现甲方的姓名或名称、有效身份证明文件及号码等基本信息、身份证明文件有效期过期需要变更的，甲方未在6个月内办理基本信息变更手续或未在身份证明文件过期90个自然日内办理身份证明文件有效期变更手续，且没有提出合理理由的；

3. 乙方发现甲方存在非实名使用账户或使用过程中存在违法违规行为、或者拒绝配合乙方账户核查工作的；

4. 乙方发现甲方的资金来源涉嫌违法、资金来源不明、大额资金划转异常，且甲方拒绝配合乙方开展客户身份重新识别工作的；

5. 有关法律法规、监管规定和自律规则规定的乙方可对甲方采取相应措施的其他情形。

**第二十四条** 因账户状态或单边账调整等导致清算后账户余额透支的，甲方应于次日配合乙方补足相应透支款。

## **第五章 违约责任及免责条款**

**第二十五条** 本协议签订后，任何一方不履行或不完全履行本协议约定条款的，即构成违约。违约方应当负责赔偿其违约行为给另一方造成的损失。任何一方违约时，另一方有权要求违约方继续履行本协议。

**第二十六条** 因地震、台风、水灾、火灾、战争、瘟疫、社会动乱及其他不可抗力因素导致的一方损失，另一方不承担任何赔偿责任。

**第二十七条** 因乙方不可预测或无法控制的系统故障、设备故障、通讯故障、电力故障等突发事件及其他非乙方人为因素，以及监管部门和自律组织等规定的其他免责情形，给甲方造成的损失，乙方如无过错则不承担任何赔偿责任。

**第二十八条** 本协议第二十六、第二十七条所述事件发生后，乙方应当及时采取措施防止甲方损失进一步扩大的可能。

## **第六章 纠纷解决**

**第二十九条** 如出现涉及甲方财产继承或财产归属的事宜或纠纷，乙方将按公证机关出具的公证文件或司法机关出具的生效裁判文书办理，有关法律法规、监管规定、自律规则以及乙方业务规则另有规定的除外。

**第三十条** 本协议未尽事宜，按照法律法规、监管规定、自律规则的规定协商解决。

**第三十一条** 本协议执行中发生的争议，甲乙双方可以自行协商解决或向证券纠纷调解机构申请调解，若协商或调解不成，双方同意按以下第【 】种方式解决：

1. 提交【 】仲裁委员会仲裁；
2. 向【 】人民法院提起诉讼。

## **第七章 协议的生效、变更和终止**

**第三十二条** 本协议可采用电子或纸质方式签署。

采用电子方式签署本协议的，本协议自双方电子签名或签章之日起生效。甲方电子签名与在纸质合同上手写签名或盖章具有同等法律效力，无须另行签署纸质协议。

采用纸质方式签署本协议的，本协议自双方签字或盖章之日起生效。本协议一式两份，甲乙双方各执一份，每份具有同等的法律效力。

**第三十三条** 本协议签署后，若有关法律法规、监管规定、自律规则修订，本协议相关条款与其中强制性规定发生冲突的，按新修订的法律法规、监管规定、自律规则办理，但本协议其他内容及条款继续有效。

**第三十四条** 本协议签署后，若前款所述法律法规、监管规定、自律规则发生修订，本协议相关条款与其中规定存在差异，乙方认为应据此修改或变更本协议的，有关内容将



由乙方在公司网站、营业场所或客户端以公告方式通知甲方，若甲方在七个交易日内不提出异议，则公告内容生效，并成为本协议的有效组成部分，对甲乙双方均具有法律约束力。

**第三十五条** 乙方提出解除本协议的，应以向甲方发送通知（以下称为“解除通知”）的方式告知甲方，并在该解除通知中说明理由。如乙方是依照本协议第二十三条的约定解除本协议，则在乙方发出解除通知到达甲方预留的联系方式之时，本协议即解除。解除通知的方式适用本协议第三十八条的约定。

甲方在收到乙方的解除通知后应按照第十三条、第十四条所约定的账户注销方式办理销户手续。在甲方收到乙方解除协议通知至甲方销户手续期间，乙方不再接受甲方除卖出持有证券及其他金融产品外的其他委托指令。

**第三十六条** 如甲方提出解除本协议的，应依照本协议第十三条、第十四条约定的条件和程序，办理账户注销手续。在甲方办理完账户注销手续后，本协议即告终止。甲方的销户申请应以双方事前约定或乙方认可的方式提出。在甲方提出销户申请时起，乙方不再接受甲方除卖出持有证券及其他金融产品以外的所有其他委托指令。

若甲方提出异议的，乙方有权解除与甲方的客户账户开户协议。

**第三十七条** 如遇国家法律法规、监管规定、自律规则调整，导致乙方在本协议下为甲方提供的金融服务无法正常开展的，本协议将自国家法律法规、监管规定和自律规则的规定生效之日起自动终止，在此情况下，乙方无须对甲方承担违约责任。

## **第八章 附 则**

**第三十八条** 本协议所指乙方的通知方式除上述条款中已有约定外，还可以是书面、电话、短信、邮件、客户端或公告等方式。

邮寄的书面通知自送达甲方联系地址时生效，因甲方自己提供的联系地址不准确、送达地址变更未及时告知乙方、甲方或者其指定的代理人拒绝签收，导致书面通知未能被甲方实际接收的，书面通知退回之日视为送达之日；电话通知、短信通知、邮件通知和客户端通知即时生效；公告通知在乙方公告（公告内容由乙方在其公司网站、营业场所或至少一种中国证监会指定的信息披露报刊上发布）之日起七个交易日内甲方没有提出异议的，即行生效。

**第三十九条** 本协议所涉及名词、术语的解释，以法律法规的规定为准；法律法规没有解释的，适用中国证监会、证券交易场所、证券登记结算机构和协会等监管规定、自律规则及行业惯例。

甲方（个人签字/机构盖章）：

乙方（签章）：

机构经办人（签字）：

乙方经办人（签章）：

签署日期： 年 月 日

签署日期： 年 月 日