

# 证券账户（股票账户）开户指南

各家证券账户手机开户的流程基本一致，我们以华泰证券为例，大家演示一下手机 APP 的开户过程。为你做个介绍。

## 一、开户前准备

请在有网络的环境下，准备好有摄像功能的手机、身份证和银行储蓄卡。

## 二、开户步骤

### 1. 扫码进入开户界面



\* 建议截图/ 保存二维码图片至微信端后扫码使用，更方便；

## 2. 验证手机号

填写手机号页面，客户点击“发送验证码”获取短信验证码。如果超过 1 分钟未收到短信验证码，会给出语音验证码获取方法弹窗提示。

**\*\* 若开户过程中，看到推荐人弹窗确认页面，点击【我已确认】即可。确认后，可以方便证券公司有针对性地为你提供后续服务，包括调低交易佣金、对接专属客户经理等。**

## 开 户 福 利

在优选券商的基础上，特别为**扫描上方二维码，新开户的朋友**争取了 4 大福利：

（\* 已在华泰开过户，以及不是扫上方二维码开户的朋友，不享受以下福利）

### 一、买股票：

万分之 **1.6** 的低交易佣金（常见互联网渠道为万分之 3）

### 二、买场内基金：

买 ETF 等场内基金，佣金低至万分之 **1**（常见互联网渠道为万分之 3）

单笔最低仅需 **0.1 元**，**无最低 5 元佣金限制**。

### 三、买场外基金：

申购、认购费率 **1 折**起

### 四、赠送

价值 **180 元**的 12 个月 LEVEL2 十档行情（在涨乐财富通 app 内使用）

**\* 注意：部分优惠，需要在开户后，等客户经理主动联系你后，进行调整，请耐心等待 **2 个** 工作日左右的时间。**

### 3.验证身份证

接下来，你需要根据提示，上传你的身份证照片，填写一些个人信息并进行核实。

- 页面揭示上传身份证注意事项，建议用户在光线较好的环境下进行扫描，尽量 90 度垂直扫描。
- 点击开始扫描，出现扫描页面，扫描时上部会出现提示文字，告知用户调整拍摄角度等问题。
- 如果扫描时间过长，会有弹窗提示可以手工拍照。



拍摄完正反面后将进入身份证信息验证环节。

该环节共两页：

第一页为基础信息；

第二页为适当性相关信息，当账户的实际控制人及受益人均为本人、税收居民身份仅为中国税收居民时，才可继续线上开户。还需申报个人诚信记录信息。

## 4.视频认证

为了验证你是由本人亲自进行开户的、并了解相应的投资风险，过程中还会要求你录制一段视频。这个过程不复杂，你只要根据过程中的指引进行操作就可以了。

<自助单向视频在线客服

50%



请您录制一段视频来确认您的身份

视频录制前请做好以下准备

  
光线充足

  
周围安静

  
勿遮挡面部

  
声音清晰

☒ 我已确认《中国结算个人数字证书协议》

开始录制视频

## 5.选择账户

接着，你要选择开通的账户功能。

<

选择账户功能

在线客服

70%

股票交易功能

沪A股账户

深A股账户

股票市场包含上海深圳两个交易场所，只有开通两个账户才能购买全部的股票哟

理财类功能

沪深基金账户  
用于购买基金类理财

现金增值天天发  
活期理财神器

从其他券商转入

下一步

这里提醒大家，为了将上海、深圳两大交易所的交易权限都开通，记得一定把“沪A股”、“深A股”这两个选项全部进行勾选，方便之后进行交易。

## 6.风险测试

下一步，你还需要做一份风险测试，它会用来判断你的风险承受能力，问题不多，如实回答即可。



请您完成风险承受能力评估问卷

便于我们为您提供最合适的服务

感谢您选择华泰证券。该问卷是本公司履行适当性职责的一个重要环节，可协助评估您可承受的风险程度等情况，以便于本公司所提供的金融产品或金融服务与您的风险承受能力相匹配，本公司出具的适当性匹配意见不表明对本公司提供的金融产品或服务的风险和收益做出实质性判断和保证，请您如实提供相关信息及证明材料，并对所提供的信息和证明材料的真实性、准确性、完整性负责。当您提供的信息发生重大变化时，需对您所投资的金融产品和所参与的业务及时重新审视，以确保您的投资决定与您可承受的投资风险程度等实际情况一致。本公司承诺，对您在问卷中所提供的信息将严格按照法律法规要求承担保密义务。

特别提醒：本公司向您履行风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低金融产品或金融服务的固有风

开始评估

## 7.绑定银行卡

最后，绑定你的交易银行卡，并设置交易密码，开户的操作就基本结束了。

<

绑定银行卡

在线客服

80%

请绑定本人银行借记卡（非信用卡）

持卡人

卡号

请输入本人银行卡号



银行

请选择银行

>

支持使用银行

 工商银行

 中国银行

 建设银行

 农业银行

 交通银行

 招商银行

 浦发银行

 兴业银行

 上海银行

 邮储银行

 广发银行

 华夏银行

 民生银行

 南京银行

 宁波银行

 光大银行

 中信银行

 江苏银行

 平安银行

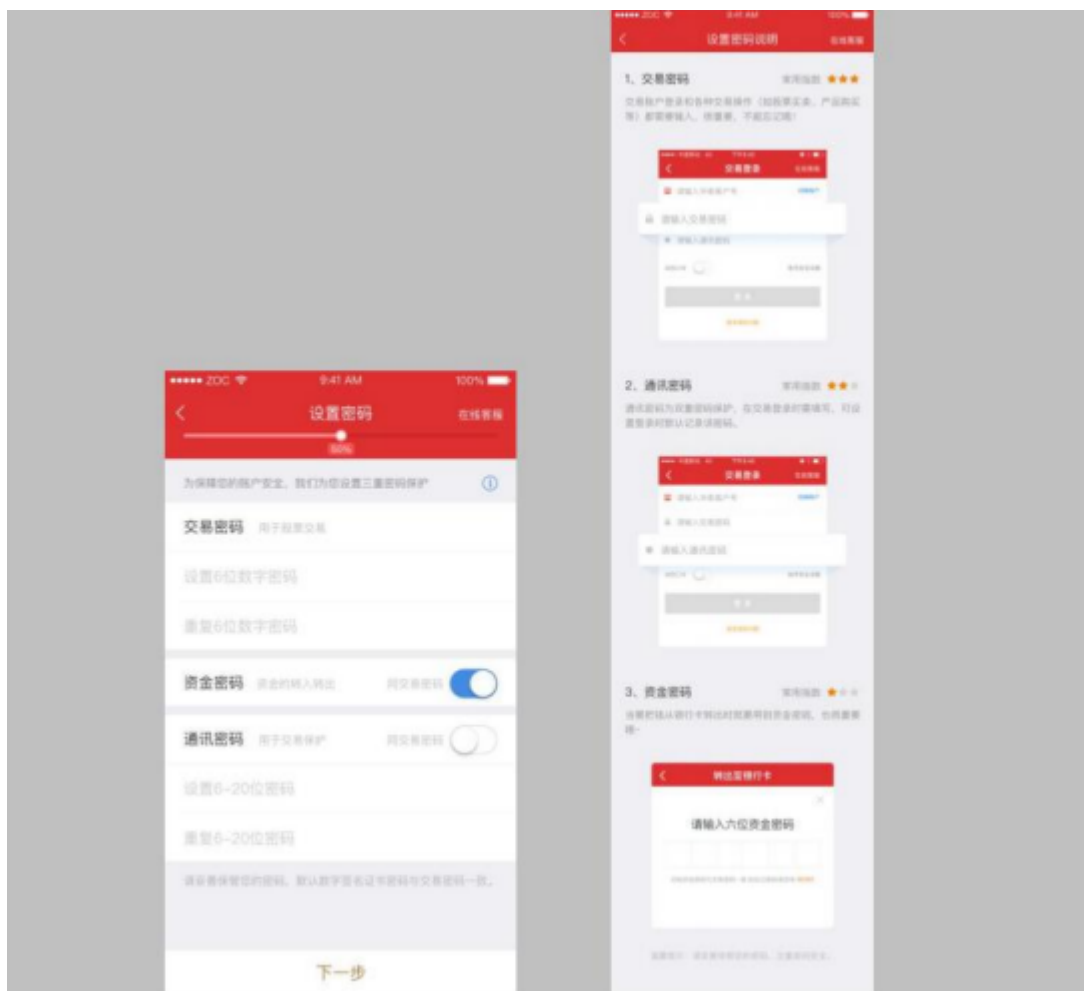
下一步

\* 说明：有时候点击下一步后，如果视频审核还没有通过，需要等待一段时间。如果审核失败需要按照提示重新提交身份证或视频。



## 8. 设置密码

设置相关密码，包括交易密码，资金密码，通讯密码。



## 9. 等待审核通过

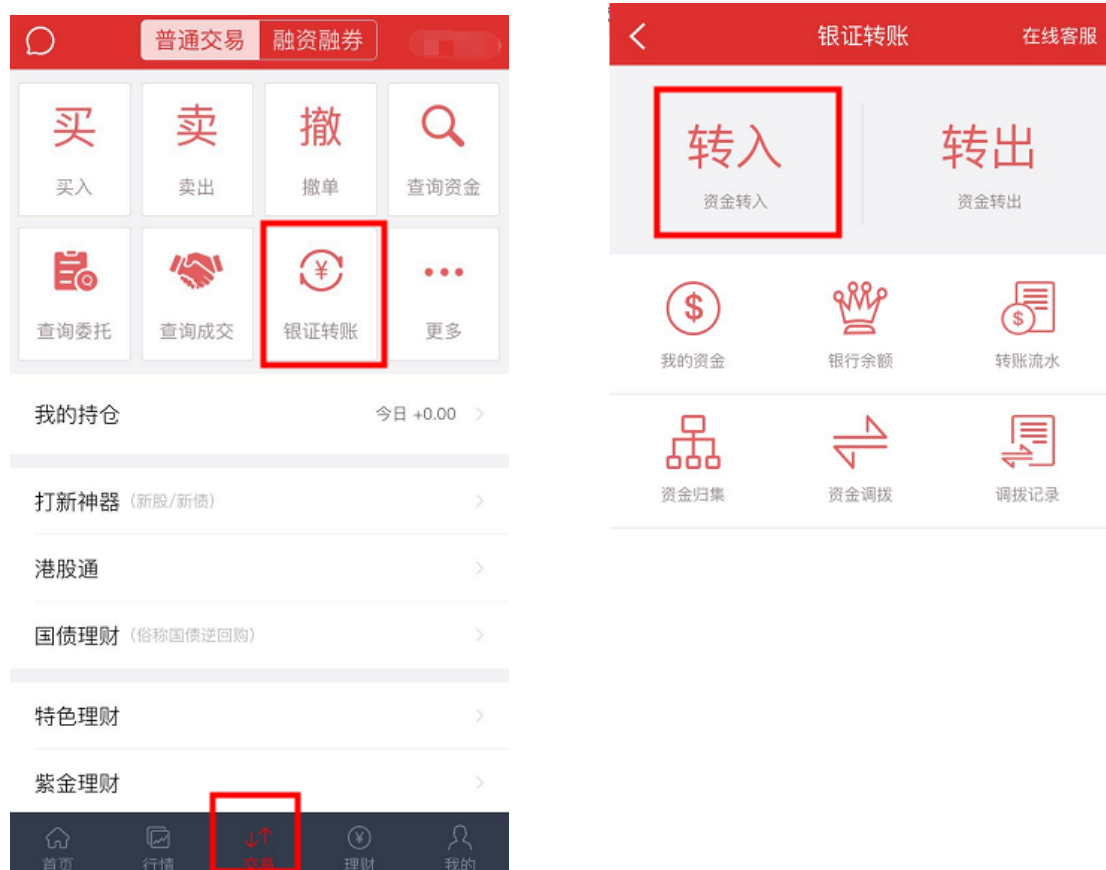
完成全部开户申请步骤后，一般需要等待一段时间才能使用证券账户。

现在网上开户的效率都比较高，一般等待 1 个交易日，你就可以用证券账户进行交易操作了。

## 10. 交易前转入资金

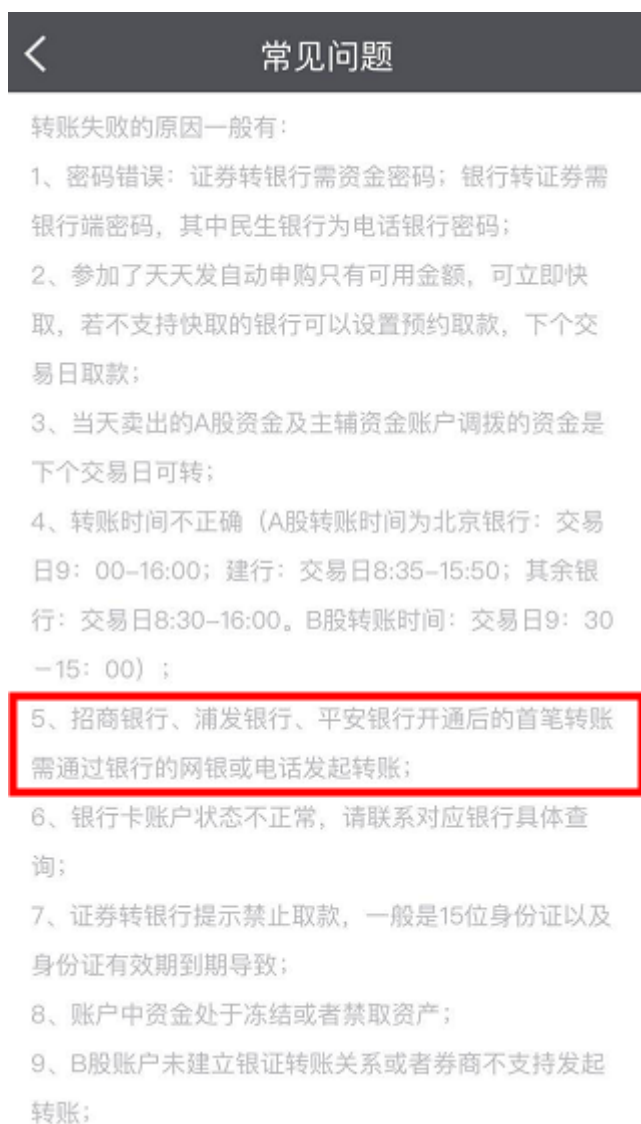
想要在证券账户中做任何交易，都需要把银行卡的资金，通过银证转账，转入股票账户。（同样的方法，还可以把证券账户的资金，转回到银行卡内）

银证转账一般只在交易（或交易附近）的时间可以进行。



\* 特别提醒：

**部分券商的少数银行**，首笔转账可能需要通过银行网银或者电话银行发起转账，如遇问题，可以与具体券商的客服沟通。



以浦发银行手机 APP 发起第一笔银证转账为例。

一般在【证券/股票】等相关板块，找到【银证转账】相关操作即可。



领取20元优惠券  
+  
10本理财电子书

扫码关注简七训练营

跟简七学理财，抓住未来10年的投资机会

# JANE 7

关注微信公众号：简七读财（jane7ducai），收获更多理财信息