

# 客户账户开户协议

甲方：投资者

乙方：首创证券股份有限公司分支机构

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》《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》《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》《证券账户业务指南》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、规章、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开立的法律、法规、规章、自律规则和乙方客户账户管理相关规章制度等规定；

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。甲方同意乙方对甲方信息进行收集、合法验证和依法报送，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、不完整或无效的，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《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；

7. 甲方确认，其已阅读并充分理解和接受《客户须知》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，乙方的经营范围以证券监督管理机构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、规章、自律规则的规定；

5. 除依法开展乙方营业范围内的客户资产管理业务外,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。

## 第二章 双方权利和义务

### 第三条 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,在乙方经营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. 确保客户账户仅限甲方本人使用,不得出租或转借该客户账户;
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、数字证书及账户密码等,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、数字证书或账户密码的泄露、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. 履行本协议约定的其他义务;
7. 甲方同意乙方根据《中华人民共和国个人信息保护法》等相关法律法规规定,基于从事本协议项下相关业务之目的处理甲方的个人信息;
8. 甲方个人信息:包括但不限于姓名、性别、身份证件的种类、号码和有效期限、联系地址、联系方式、国籍、职业、资金来源、资产状况等;
9. 甲方个人信息的处理:包括但不限于收集、存储、使用、加工、传输、公开、删除等;
10. 基于甲方同意处理个人信息的,甲方有权撤回其同意。乙方应当提供便捷的撤回同意的方式。甲方撤回同意,不影响撤回前基于甲方同意已进行的个人信息处理活动的效力。

### 第四条 乙方的权利和义务:

#### (一) 乙方权利

1. 依照有关法律、法规、规章、自律规则的规定,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

取必要措施对客户强化身份识别。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；

2. 根据相关法律、法规、规章、自律规则，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、非真实交易或其他违法违规活动的，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和规定，并进行必要的风险提示；

2. 依照相关法律及甲方以乙方认可的方式发出的指示，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，但根据法律法规或国家有权机关的要求披露上述信息的除外。由于乙方对甲方提供的上述信息、数字证书或账户密码的泄露、管理不当造成的后果和损失，由乙方承担；

5. 按照相关法律、法规、规章、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. 履行本协议约定的其他义务；

7. 乙方应当保证个人信息的质量，避免因个人信息不准确、不完整对个人权益造成不利影响；乙方应当对其个人信息处理活动负责，并采取必要措施保障所处理的个人信息的安全；乙方对个人信息的处理目的、处理方式和处理的个人信息种类发生变更的，应当重新取得甲方同意；

8. 乙方不得以甲方不同意处理其个人信息或者撤回同意为由，拒绝提供产品或者服务；处理个人信息属于提供产品或者服务所必需的除外；

9. 乙方因合并、分立、解散、被宣告破产等原因需要转移个人信息的，应当向甲方告知接收方的名称或者姓名和联系方式。

## 第三章 账户的开立、变更和注销

**第五条** 乙方可以在经营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法律、法规、规章认可的其他机构，为甲方开立证券账户或其他账户的，应遵循相关规定。

**第六条** 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及授权委托书文件，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。

**第七条** 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。

**第八条** 甲方申请在首创证券开立多个资金账户的，保证账户用途规范，账户均为甲方本人使用。甲方承诺对此账户进行合规交易。

**第九条** 为保护甲方权益，甲方须配合乙方就账户开立等有关事宜对甲方进行回访，乙方应以适当方式予以留痕。如回访时出现异常，乙方有权限制账户的开通或使用。

**第十条** 甲方须配合乙方进行投资者教育和客户风险承受能力评估。乙方须将评估的结果告知甲方，评估方式可以采用书面或电子方式。甲方可通过书面或网上方式查询评估的结果。

**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。

客户基本信息包括自然人的姓名、性别、国籍、职业、工作单位、证件地址、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限、实际控制人、代理人；法人、其他组织和个体工商户的名称、住所、经营范围、行业类别、可证明该客户依法设立或者可依法开展经营、社会活动的执照、证件或者文件的名称、号码和有效期限，控股股东和实际控制人、法定代表人和负责人、授权办理业务人员的姓名、身份证件或者身份证明文件的种类、号码、有效期限，受益所有人的姓名、地址、身份证件或者身份证明文件的种类、号码、有效期限。

**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** 甲方申请变更客户名称、身份证明文件类型及号码等关键信息时，采用乙方认可的方式，并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. 其他法律、法规规定或双方约定的情形。

**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，采取乙方认可的方式办理。

#### 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** 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。

**第十七条** 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。

**第十八条** 甲方委托乙方代理证券市场投资或参与其他金融投资所发出的交易指令，应符合证券市场及其他金融市场的交易规则，并应符合本协议以及甲乙双方达成的其他有关协议的约定。甲方发出的交易指令成交与否，以证券登记结算机构及其他金融市场登记结算机构发送的清算数据为

准。乙方按照相关交易规则和结算规则代理甲方进行清算交收。

**第十九条** 甲方通过其账户下达的交易指令及下达指令的方式应当符合法律法规、证券市场及其他金融市场交易规则的规定。如甲方的交易指令违反法律法规、证券市场及其他金融市场交易规则等规定，乙方有权按照证券交易所及其他金融监管机构或自律性组织的要求对甲方账户采取限制措施，包括但不限于时间限制、数量限制、金额限制、品种限制等，由此造成的后果由甲方自行承担。

**第二十条** 乙方按照有关法律、法规、规章、自律规则以及证券交易所、证券登记结算机构及其他金融市场交易和登记结算规则进行清算交收，并收取甲方各项交易费用、佣金、服务手续费，代扣代缴税费等。

乙方有权依法制定上述佣金及其他服务费用的收取标准，并可根据市场状况调整上述收取标准，但乙方应按照相关法律法规要求，事先履行有关备案及公告程序，告知甲方。

**第二十一条** 乙方按照中国人民银行、中国证监会的有关规定对甲方账户计付利息。

**第二十二条** 甲方应当妥善保管身份信息、账户信息、数字证书和账户密码。甲方使用数字证书或密码进行的操作视为本人操作。甲方通过使用数字证书和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。

**第二十三条** 当甲方遗失账户资料、数字证书或账户密码，或发现有他人冒用、盗用等异常或可疑情况时，甲方应及时向乙方或数字证书签发机构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，造成甲方损失加重的，乙方应对损失加重的部分做出赔偿。

**第二十四条** 甲方可以依照法律法规及乙方业务规定，授权代理人办理相关业务及下达交易指令等，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和下达的交易指令，视同甲方本人所为。

甲方不得以任何方式全权委托乙方工作人员代理其决定证券买卖、选择证券种类、决定买卖数量或者买卖价格。

**第二十五条** 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。

**第二十六条** 甲方有下列情形之一的，乙方有权对甲方账户采取限制措施，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、冒名开立、证件信息与公安网校验信息比对不一致的情况，乙方有权对甲方账户采取禁止买入、禁止取款、禁止撤指定、禁止转托管、禁止开展新业务、禁止认购、禁止申购、禁止转换转入、禁止定投的措施，经乙方评估情节严重的，乙方有权采取暂停或终止提供证券交易服务等措施；

2. 乙方发现甲方产品户管理人资格已注销、产品户已注销、机构客户已注销、个人客户已死亡等情形的，乙方有权对甲方账户采取禁止买入、禁止取款、禁止撤指定、禁止转托管、禁止开展新业务、禁止认购、禁止申购、禁止转换转入、禁止定投的措施，经乙方评估情节严重的，乙方有权采取暂停或终止提供证券交易服务等措施；

3. 乙方发现甲方的账户属于纯资金账户、独立存管账户等不规范情况的，甲方未在6个月内办理账户规范变更手续，且没有提出合理理由的，乙方有权对甲方账户采取禁止买入、禁止取款、禁止撤指定、禁止转托管、禁止开展新业务、禁止认购、禁止申购、禁止转换转入、禁止定投的措施，经乙方评估情节严重的，乙方有权采取暂停或终止提供证券交易服务等措施；

4. 乙方发现甲方的姓名或名称、有效身份证明文件及号码、手机号码等基本信息需要变更的，

甲方未在6个月内办理基本信息变更手续，且没有提出合理理由的，乙方有权对甲方账户采取禁止买入、禁止取款、禁止撤指定、禁止转托管、禁止开展新业务、禁止认购、禁止申购、禁止转换转入、禁止定投的措施，经乙方评估情节严重的，乙方有权采取暂停或终止提供证券交易服务等措施；

5. 乙方发现甲方的身份证明文件有效期过期需要变更的，甲方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，乙方有权对甲方账户采取禁止买入、禁止取款、禁止撤指定、禁止转托管、禁止开展新业务、禁止认购、禁止申购、禁止转换转入、禁止定投的措施，经乙方评估情节严重的，乙方有权采取暂停或终止提供证券交易服务等措施；

6. 当甲方为机构及产品客户时，乙方发现甲方的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身份证件或者身份证明文件已过有效期需要变更的，甲方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，乙方有权对甲方账户采取禁止转托管、禁止撤指定的措施，经乙方评估情节严重的，乙方有权采取禁止买入、禁止取款、禁止开展新业务、禁止认购、禁止申购、禁止转换转入、禁止定投、暂停或终止提供证券交易服务等措施；

7. 乙方发现甲方存在非实名使用账户、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，乙方有权对甲方账户采取禁止转托管、禁止撤指定的措施，经乙方评估情节严重的，乙方有权采取禁止买入、禁止取款、禁止开展新业务、禁止认购、禁止申购、禁止转换转入、禁止定投、暂停或终止提供证券交易服务等措施；

8. 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，乙方有权对甲方账户采取禁止转托管、禁止撤指定的措施，经乙方评估情节严重的，乙方有权采取禁止买入、禁止取款、禁止开展新业务、禁止认购、禁止申购、禁止转换转入、禁止定投、暂停或终止提供证券交易服务等措施。

9. 有关法律法规、监管规定和自律规则规定的或有权机关要求乙方可对甲方采取相应措施的其他情形。

乙方对甲方账户采取限制措施前，有关内容将由乙方根据第四十一条规定的方式通知甲方。

第二十七条 甲方有下列情形的，乙方有权采取冻结或注销客户资金账户等措施：

1. 自然人客户死亡的；
2. 自然人客户因信息变更，不再符合开户条件的；
3. 法人、非法人组织依法被解散或破产清算的；
4. 金融产品到期或其他终止情形的；
5. 客户身份不明的；
6. 能够证实客户冒用他人身份开立账户的；
7. 相关法律法规、监管规定及自律规则规定的其他情形。

乙方对甲方账户采取冻结或注销措施前，有关内容将由乙方根据第四十一条规定的方式通知甲方。

第二十八条 甲方账户符合下列情形的，乙方有权根据自身账户管理需要制定休眠资金账户标准，并对甲方资金账户进行休眠处理：

1. 同时满足证券账户、基金账户、产品账户市值为0，资金账户余额不超过100元人民币，最近连续一年以上没有发生交易的情形；
2. 相关法律法规、监管规定及自律规则规定的其他情形。

乙方对甲方账户采取休眠措施前，有关内容将由乙方根据第四十一条规定的方式通知甲方。

## 第五章 免责条款和争议的解决

**第二十九条** 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甲方损失，乙方不承担任何赔偿责任。

**第三十条** 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、电力故障等突发事故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。

**第三十一条** 第二十九、三十条所述事件发生后，乙方应当及时采取措施防止甲方损失可能的进一步扩大。

**第三十二条** 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。

**第三十三条** 本协议未尽事宜，按照法律、法规、规章、自律规则的规定协商解决。

**第三十四条** 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中国证券业协会证券纠纷调解中心申请调解，若协商或调解不成，双方同意向乙方所在地法院提起诉讼。

## 第六章 协议的生效、变更和终止

**第三十五条** 本协议可采用电子方式或纸质方式签署。

采用电子方式签署本协议的，甲方以电子签名方式签署本协议后本协议即告生效，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。

**第三十六条** 本协议签署后，若有关法律、法规、规章、自律规则、证券登记结算机构业务规则以及证券交易所交易规则修订，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、规章、自律规则、业务规则及交易规则办理，但本协议其他内容及条款继续有效。

**第三十七条** 本协议签署后，若前款所述法律、法规、规章、自律规则、证券登记结算机构业务规则以及证券交易所交易规则发生修订，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其经营场所或网站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，并成为本协议的组成部分，对甲乙双方均具有法律拘束力。

**第三十八条** 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二十六条、第二十七条的约定解除本协议，则在乙方发出解除通知之时，本协议即解除。解除通知的方式适用本协议第四十一条的约定。

甲方在收到乙方的解除通知后应按照第十三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。

**第三十九条** 如甲方提出解除本协议的，应依照本协议第十三条、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。

**第四十条** 如遇国家法律、法规、监管规定调整，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，本协议将自国家相关法律、法规、监管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。

## 第七章 附 则

**第四十一条** 本协议所指乙方的通知方式除上述条款中已有约定外，可以是书面通知、电话通知、短信通知、邮件通知或公告通知等。

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、短信通知和邮件通知即时生效；公告通知在乙方公告（公告内容由乙方在其营业场所及网站或至少一种中国证监会指定的信息披露报刊上发布）之日起七个工作日内甲方没有提出异议的，即行生效。

**第四十二条** 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、证券交易所、证券登记结算机构和中国证券业协会等规范性文件、业务规则及行业惯例。