

# 建行北京市分行“鑫存管” 炒股理财融资一体化服务

炒股资金变动快,选择平台很重要。近期,股市变化莫测,不少建行“鑫存管”的客户表示:“鑫存管”真是让人体会到了资金在银行与证券市场之间快速流转带来的便利。”

选择一家值得信赖的商业银行进行资金第三方存管,是开展证券投资的先决条件,可以有效规避客户资金被挪用的风险,保护投资者的利益。建行是业内第一家开展第三方存管业务,并完成商标注册的银行。2010年,建行“鑫存管”品牌被评为“中国证券交易结算资金第三方存管最佳银行”以及“中国证券交易结算资金第三方存管客户满意首选品牌”,是同业中第一家获得该殊荣的银行。截至目前,建行第三方存管业务同业市场份额排名第一。

## 定义:什么是“鑫存管”?

“鑫存管”即是客户交易结算资金第三方存管业务,建行根据《中华人民共和国证券法》和相关法律、法规的规定,通过为投资者开立管理账户并建立资金账户、管理账户与银行结算账户的一一对应关系,履行客户交易结算资金出纳和保管职责。

## 建行“鑫存管”业务签约方式

签约地点	签约条件	签约方式
建行网点	先开通证券资金账户	通过建行柜台、移动签约设备等
证券公司营业部	开通证券资金账户后直接签约	使用建行“鑫存管”一站式POS设备或嵌入式设备签约
电子渠道	先开通证券资金账户	通过建行网上银行、手机银行、电话银行等电子渠道进行签约

## 优势一 网点全覆盖 渠道多元化

据建行北京市分行相关负责人介绍,考虑到客户的实际需求,“鑫存管”业务无论在服务范围还是签约渠道上都尽可能做到全覆盖,让客户可以选择自己习惯的方式就近办理。

据悉,建行遍布全国所有的网点都可以办理“鑫存管”业务,建行已经与全国所有证券公司建立合作关系,为投资者提供全面的银证服务。此外,客户不仅可以在柜台办理建行“鑫存管”业务,还可以通过网上银行、手机银行、电话银行等渠道办理。

“对于第一次签约的客户,我们也提供了更多样的签约方式。”建行北京市分行相关负责人表示,目前客户可以采用开户预约登记方式或预先指定建行等方式进行签约,签约可以在网上银行、手机银行、一站式POS等电子设备实现,而不是限定在银行柜台,更加方便快捷。

简言之,如果客户首先到建行网点,可先进行开户预约登记预先指定证券公司,然后再到指定的证券公司开立证券账户,完成第三方存管流程;若客户首先到证券公司,也可以在开立证券账户的同时,预先指定建行作为第三方存管银行,再到建行完成第三方存管流程。

## 优势二 “一站式服务” 便捷省时省力

对于想在股市开户的股民来说,开户还得证券公司、银行网点两头跑,耽误太多时间。不过,对于建行“鑫存管”的客户来说,可以省去这一麻烦。

为了向证券投资者提供更加便捷的签约服务,建行特别研发了“鑫存管”一站式签约终端。一站式签约终端是指建行在证券公司营业部安装的仅用于“鑫存管”签约的专用POS终端,投资者在证券公司即可通过终端完成相关确认手续,开通“鑫存管”服务,省去了再去银行网点排队办理的麻烦。

建行北京市分行相关负责人表示,“在系统经过全面的升级和优化后,‘鑫存管’已经基本实现了办理渠道的全功能覆盖,向证券投资者提供了更省时高效的办理方法和服务,真正实现了第三方存管一站式服务”。

客户通过建行个人网银就可以办理“鑫存管”签约业务,同时还能办理“鑫存管转账”与“B股银证业务”等。“鑫存管签约”可提供“新建签约关系”、“变更签约关系”、“开户预约登记”和“开户预约撤销”等服务。

其中,“新建签约关系”为已在证券公司开立证券相关账户并预先指定建行为存管银行的投资者提供第三方存管的签约确认,开通存管服务

后即可通过网银、柜面等银行渠道进行银证转账和查询;已开通“鑫存管”的投资者可通过“变更签约关系”功能变更原签约结算账号;尚未在证券公司开户的投资者可以通过“开户预约登记”及“开户预约撤销”功能进行证券开户的预约登记及撤销。

建行北京市分行相关负责人表示,该功能提供了全国所有的证券公司营业部供投资者选择,投资者完成开户预约登记后在有效期内凭预约号和登记证件到所选证券公司营业部开立证券相关账户,即可同步开通建行的“鑫存管”服务。

## 优势三 增值服务 助力中小企业融资

银行和证券公司平台的联合还能提供融资增值服务。事实上,“鑫存管”创新的签约模式对中小企业也很适用,同时,通过银行和证券两大平台双重融合,银行还可以为企业提供股票的融资质押业务。

据建行北京市分行的相关负责人表示,“银行可以把企业的股票打包成资产,提供一种新的融资方式,这是金融领域的一种创新,也是‘鑫存管’衍生出来的一种服务。由于中小企业的谈判能力和融资能力有限,当企业想融资时,可以将股票资产或者别的金融产品进行打包,而且小企业的谈判



能力通过大银行的整合可以大力提高。

值得注意的是,建行还能根据不同的证券公司给客户做一个分类,便于其更好地选择证券公司。对于企业来讲,很难选择到底哪一家证券公司好,“建行目前与全部的证券公司有合作,有些证券公司偏向于做市场类业务、有些证券公司偏向于产品类业务、有些是投行类业务,而建行对证券公司会有个分级的增值服务,这对客户也是一种帮助”。建行北京市分行相关负责人表示。

此外,建行“鑫存管”业务可以为投资者提供客户交易结算资金、客户信用交易结算资金(融资融券业务)的转账和查询服务,让投资者管理资金更轻松。目前,建行“鑫存管”业务可以提供“建立和重建签约关系”、“开户预约登记”、“账户余额查询”、“银证转账”、“客户信息修改”、“密码修改与重置”、“客户信用资金第三方存管”、“银证期直通”等功能。

其中,“银证期直通”功能是为满足中、高端客户同时投资证券现货市场和期货市场需求而推出的。该功能通过建立惟一签约关系,可以实现投资者发出一个交易指令即可完成资金从证券资金账户到期货资金账户;或从期货资金账户到证券资金账户的跨系统转账,这样就简化了投资者转账操作环节。对于证券投资者来说,最为

关注转账交易的时效性,建行一直以来不断致力于第三方存管业务系统的建设和完善,努力提升系统性能,同时建立了完善的应急响应机制和配套的业务预案,全面保障客户交易的及时和安全。

## 优势四 “鑫存管银证联名卡” 银行证券双重服务

为更好地服务客户,今年建行与国信证券、国金证券、国泰君安证券、中国中投证券强强联手合作推出了“鑫存管银证联名卡”,客户不仅可以享受建行提供的“鑫存管”签约“一站式服务”,而且可以享受国信证券、国金证券、国泰君安证券、中国中投证券提供的优质证券咨询类服务,真正实现了储蓄、投资、消费于一体。

据建行北京市分行相关负责人介绍,“鑫存管银证联名卡”本质上就是一张金融IC借记卡,但同时还具备券商提供的增值服务。“安全性能高,使用起来也很便利,除具备消费、转账、存取现、一卡多户、代收代付等磁条卡传统所有功能外,还可以进行小额快速支付,无需密码和签名。”

不少投资者表示,“鑫存管银证联名卡”使他们享受到了建行和证券公司双重服务,每天都能及时收到炒股资讯,也能很好地控制风险。

北京商报记者 岳品瑜