**华泰证券 H5 开户流程说明**

## V2.0 版本

网络金融部

注：修订日期：2019-06-05、截图所用浏览器：微信

# 第一步：首页

手机端打开H5 开户链接，通用链接如下： <https://m.zhangle.com/h5Account/mobile-h5/index.htm>

或通过扫描下图二维码，进入华泰证券 H5 开户系统，二维码如下：



注：建议使用手机端扫描二维码进行开户，方便快捷

（推荐微信、QQ、Safari 等主流浏览器）

图 1：开户首页



点击底部“立即开户”按钮，即开始进入开户流程。页面右上角为 3G 华泰在线客服入口，点击进入可进行开户业务咨询。

# 第二步：验证手机号

验证手机号、判断是否有未完成的开户流程。如有，则自动跳转至未完成进度页，继续上次未完成的操作。用户填写手机号，点击“获取验证码”接收短信

验证码。若客户长时间未收到短信，可致电 95597 收听开户验证码。

图 2： 验证手机号页面 图 3：开户进度页面



# 第三步：查看佣金服务，选填推荐人。

1、展示固定佣金套餐，点击“了解佣金详情”可跳转至服务详情页。同时如有推荐人，可填写推荐人工号。

图 4： 佣金服务页 图 5： 佣金服务详情页

2、推荐人填写及资质校验。当填写为营销人员工号（在营销考核系统中具备相关展业资格且在有效期内），则需客户在确认弹窗中签署相关服务确认书；若填写为可建立开发关系的非营销人员，则给出弹窗提示。下图均为测试帐号。



|  |  |
| --- | --- |
| 图 6：推荐人为营销人员信息确认弹窗 | 图 7：填写为员工工号弹窗 |

# 第四步：上传身份证



1、客户需依次拍摄上传身份证人像面、国徽面，进行身份证 ocr 识别及信息校对。点击“查看示例”，可查看正确拍摄示例。

|  |  |
| --- | --- |
| 图 8： 上传身份证准备页 | 图 9： 身份证上传实例页 |

2、当用户拍摄完人像面和国徽面后将进入身份证信息验证环节。该环节共两页， 第一页为身份证信息，用户需要核对信息是否与身份证一致。第二页为辅助信息， 经常居住地需选择省、市、区/县、街道，其中省、市、区/县必须选择，否则无法通过；街道如有则必须选择，如无则可以不选择；详细地址必须填写。同时包括适当性相关信息，当客户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。客户还需申报个人诚信记录信息。



图 10： 身份信息确认页 1 图 11：身份信息确认页 2

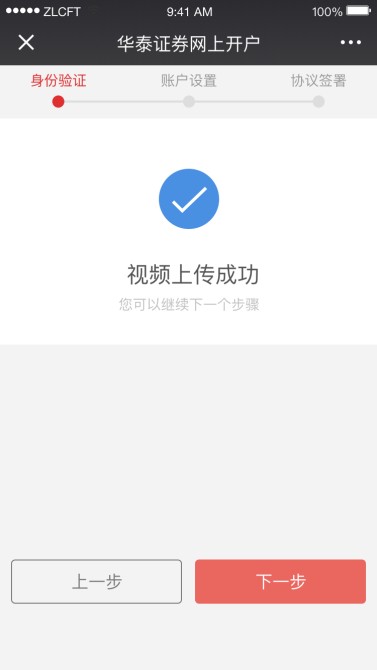
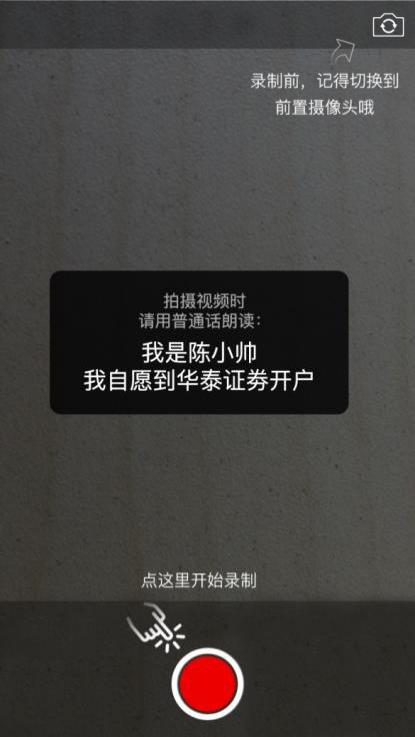
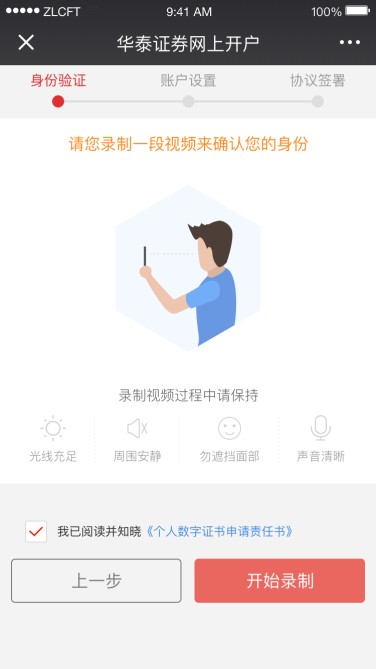
# 第五步：视频认证



点击“下一步”后，出现视频录制引导。点击引导页中的红色按钮，开始录制视频。视频录制完成后，提交视频。视频上传完成后，点击“下一步”继续后续流程。

|  |  |
| --- | --- |
| 图 12： 单向视频准备页 | 图 13：话术提示蒙层 图 14：视频提交页面 |

# 第六步：选择账户



默认为客户选择开通沪市 A 股、深市 A 股账户、沪市基金账户；通过转户可以转入在其他券商开通的账户。

|  |  |
| --- | --- |
| 图 15： 选择账户功能页 | 图 16：从其他券商转入页 |

# 第七步：风险评估及适当性匹配



1、风险评估：客户需进行风险评估，共 20 道题。根据 20 道题答题情况生成风险评估结果，用户确认相应的评估结果及揭示信息，点击下一步，则将风险评估结果提交。该结果一旦提交在开户流程中不可修改。

|  |  |
| --- | --- |
| 图 17： 风险评估首页 | 图 18：风险评估问卷页 图 19：风险评估结果页 |

2、股票适当性匹配：根据客户风险评估结果，对选择股东账户开立/下挂业务的客户进行适当性匹配，若风险承受能力等级和拟投资品种均匹配，则签署适当性确认书及风险揭示书；若有一者不匹配，则签署不适当警示书及风险揭示书，并进行二次确认。若客户风险等级为保守型（最低），则不允许客户线上开通股东账户。

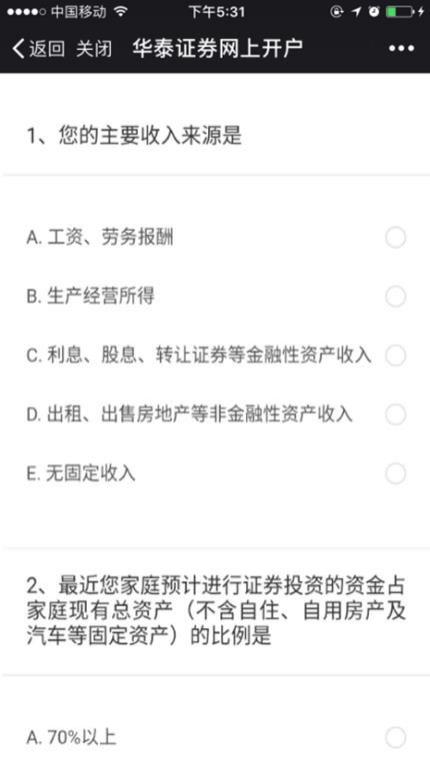
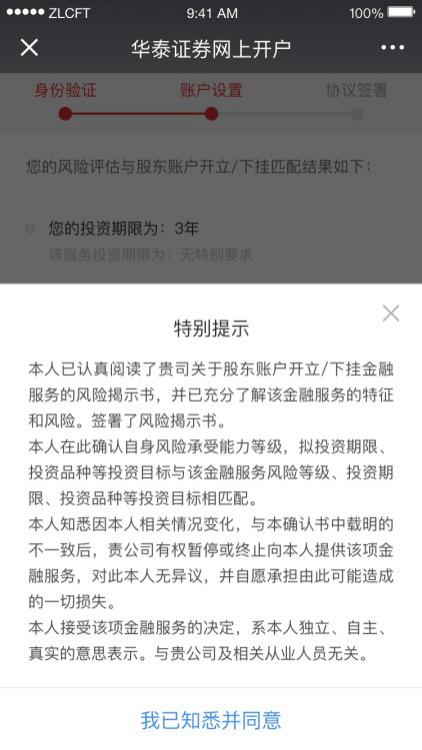


图 20：适当性匹配结果 图 21：二次确认弹窗

# 第八步：绑定银行卡



1、填写银行卡号，并且选择银行。若选择银行为需验证密码银行，将给出相关温馨提示。

图 22： 三方存管银行绑定页 图 23：绑定银行卡页——选择为验密银行时

2、点击下一步后，如果视频审核尚未通过，客户需等待一段时间。单向视频审核通过后，系统将短信通知客户审核结果。若已通过，客户将直接进入密码设置环节，不会出现此页面。



如果审核失败，客户可在审核结果页查看未通过审核的项目。点击“重新上传” 重新上传未通过的资料。提交后，客户需等待至审核通过，再继续开户。单向视频审核通过后，系统将短信通知审核结果。

|  |  |
| --- | --- |
| 图 24： 资料提交等待页 | 图 25：审核未通过结果页 |

# 第九步：设置密码



客户需设置交易密码，系统自动默认资金密码、通讯密码、数字签名密码与交易密码一致；客户如有需要，可自行修改以上密码。

图 26： 设置密码页

# 第十步：签署协议



签署开户相关协议。根据合规要求，客户在 H5 渠道开户，签署网上开户相关协议时，需校验数字签名密码（即交易密码，如客户在上一步自行设置的数字签名密码，需使用新设置的数字签名密码）。数字签名密码校验通过后，系统将自动向客户邮箱发送开户协议电子文本。

图 27： 协议签署页 图 28： 协议发送弹窗

# 第十一步：用户回访

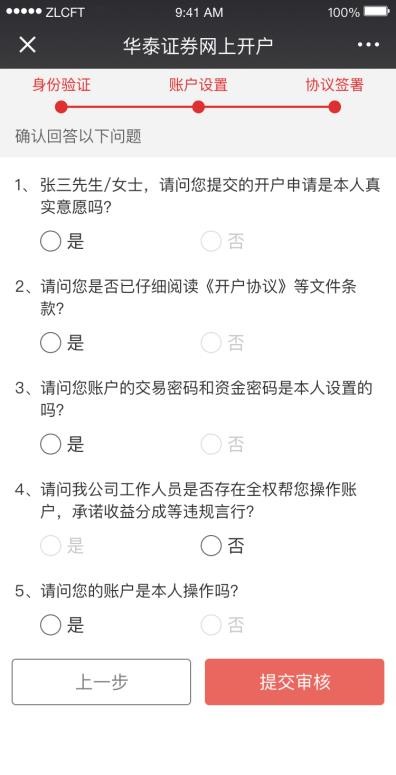


若客户风险承受能力等级为稳健型/积极型/激进型，且选择开通/转入股东账户， 则客户需要回答 5 道题的用户回访。若客户风险承受能力等级为保守型/谨慎型，

且选择开通/转入股东账户，则客户需要回答 7 道题的用户回访。点击提交审核后即可提交开户申请。

|  |  |
| --- | --- |
| 图 29： 用户回访页（5 道题版） | 图 30：提交审核页 |

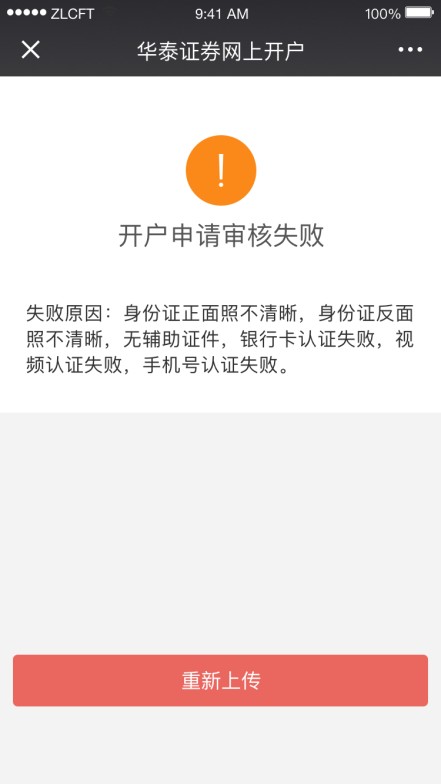
# 第十二步：审核及账户开通



客户开户申请提交后将在一个工作日内收到审核结果通知，若审核不成功， 将收到相关短信提醒及电话回访，再次进入开户流程将引导客户重新完成相关步骤。若审核成功，则成功开立证券账户，并收到开户成功短信，并提示客户下载涨乐财富通 App。

|  |  |
| --- | --- |
| 图 31： 开户成功页 | 图 32：审核未通过结果页 |

## 特殊分支流程



1. 辅助证件上传。当客户无公安网头像时，需上传辅助证件验证身份。辅助证件类型共 4 种：1）户口本+驾照；2）户口本+社保卡；3）护照；4）户籍证明文件。客户需先选择需要上传的证件类型，再上传相应辅助证件。

|  |  |
| --- | --- |
| 图 33： 辅助证件类型选择页 | 图 34：辅助证件上传页 |

