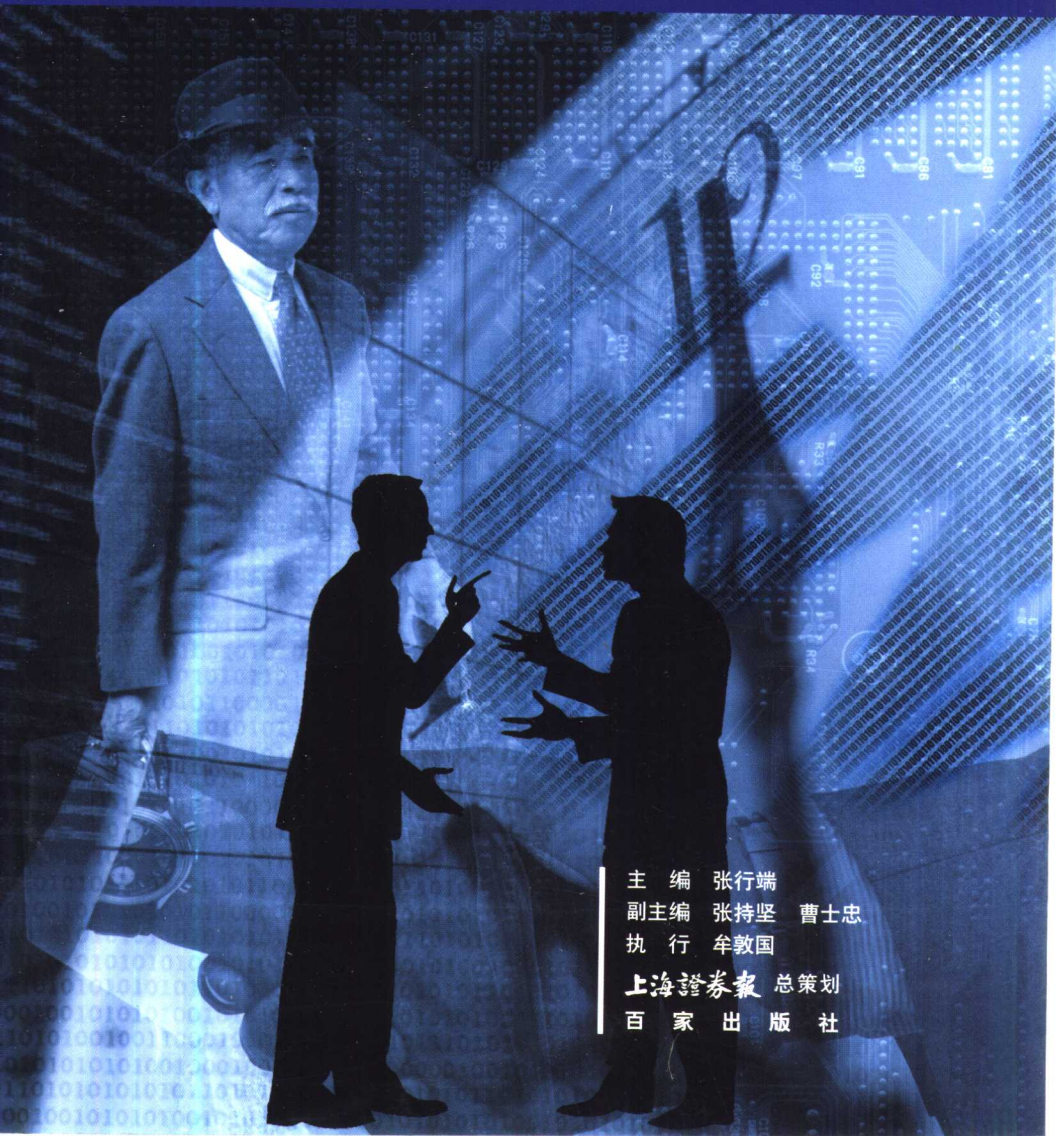


股民身边的纠纷案

股 民 学 校 辅 导 教 程



主 编 张行端
副主编 张持坚 曹士忠
执 行 牟敦国

上海證券報 总策划
百 家 出 版 社

股民身边的纠纷案

股 民 学 校 辅 导 教 程

主 编 张行端
副主编 张持坚 曹士忠
执 行 牟敦国



上海證券報 总策划
百 家 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

股民身边的纠纷案:股民学校辅导教程/张行端主编
上海:百家出版社,2001.9
(中国证券书库)
ISBN 7-80656-477-2

I. 股… II. 张… III. 证券法-基本知识-中国
IV. D922.287

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 067699 号

责任编辑 郭丽丽
特约编辑 邱家和
封面设计 阎玉华

股民身边的纠纷案

主 编 张行端
副主编 张持坚 曹士忠
执 行 牟敦国

百家出版社出版发行
(上海天钥桥路 180 弄 2 号)
(邮政编码 200030)

全国各新华书店经销 上海松江新桥新生印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 9.75 字数 210000

2001 年 9 月第 1 版 2001 年 9 月第 1 次印刷

印数:1-6000 册

ISBN 7-80656-477-2/F·7 定价:18.00 元

序

马庆泉

新中国证券市场发展至今已有 10 年时间。这 10 年里,上市公司入市挂牌之多,投资者人数增长之巨,证券经营机构扩张之猛,市场规模发展之快,市场建设面临的问题之繁,可以说是其他任何一个地区证券场所罕见的。

市场的迅猛发展,使我国证券市场对经济和社会的影响日益增大。从当初的“老八股”试点,到作为国民经济运行体系中的重要一环,我国证券场所拥有的独特功能和作用,正为越来越多的人所重视,吸引了越来越多关注的目光。

我国证券市场在不断创造着物质财富的同时,还在创造着非常重要的精神财富。这其中就包括了发生在投资者身边,围绕证券市场的交易和运作等各个相关方面而产生的形形色色的案例。这些真实的案例,或催人泪下,或令人义愤,或叫人扼腕,或让人叹息。总体来看,它记录的都是当事人在股海中沉浮的经验和教训。无论是从投资理念,还是从投资方法来讲,这些案例对已经进入股市或将要进入股市的投资者,都是非常有参考价值的。

同时,这些案例还从另一个侧面,反映了我国证券市场从幼稚走向成熟的过程。通过这些案例,可以使人们对我国证券市场规模发展的重要性和必要性,能够有更加深刻的认识,对市场制度建设的紧迫性和艰巨性,能够有更加全面的感受。有了这些认识和感受,对于我们采取必要的措施,进一步推进市场的规范和有序运作,切实保护投资者特别是中小投资者的合法权益,无疑具有积极的影响。

从本书介绍的案例中我们看到,投资者、上市公司、证券公司作为证券市场的主要参与主体,由于各自职能不同,利益诉求有异,不可避免地会产生这样或那样的矛盾;而新的交易品种、新的交易规则和新的交易手段的出现,都可能让一部分当事者不能很快适应,甚至出现误操作产生纠纷。这就需要通过典型案例的分析,来加深人们的认识,来传授一些必要的知识,以利于在最大限度上预防证券纠纷的发生,以利于在发生证券纠纷后能够得到妥善的解决。而一名投资者的亲身经历,可能会影响一大批投资者,其示范作用不可小看。所以,将发生在股民身边的纠纷案汇集出版,有它的实际意义。

形形色色的纠纷,星星点点地散见于各个部门、各个环节中,牵涉到众多的市场参与主体,处理不好会影响相关方面的利益,甚至会影响市场的规范发展。从我国证券市场建立之初,证券监督管理部门、证券交易所等有关机构或部门,就已经开始探索解决与证券纠纷相关的各种问题,做了大量实际工作,取得了一定的成效。在这一过程中,律师事务所、会计师事务所等中介机构以及新闻媒体,也发挥了重要作用。

《上海证券报》作为新中国首份证券专业报纸,一直注重听取投资者呼声,并较早创办了“为您服务”专栏,为解决证券纠纷做了许多有益的工作。本书收录的一些颇具普遍意义和

2010.10.18

示范意义的纠纷案例和难点解剖,正是来源于《上海证券报》为投资者服务的实际工作。这些纠纷案例真实地发生在投资者身边,耗费了当事人大量的时间、精力甚至蒙受物质损失。相信这些用金钱买不到的经验与教训,能够帮助投资者提高法律意识和维权意识,提高证券投资知识水平,从而成为一名理性的投资者。需要指出的是,由于证券纠纷案大多发生在投资者与证券经营机构之间,因此,这套案例汇编对于证券经营机构规范日常运作来说,也是一本不可多得的参考教材。

(马庆泉先生为中国证券业协会秘书长)

“股民学校专题教程”编委会

编委会主任:

中国证券业协会秘书长	马庆泉
中国证监会上海证管办主任	沈重英
上海证券报社社长	张行端

编 委:

上海证券报社总编辑	张持坚
申银万国证券公司董事长	王明权
国泰君安证券公司总裁	姚 刚
银河证券公司总裁	朱 利
海通证券公司董事长兼总裁	王开国
国通证券公司董事长	牛冠兴
湘财证券公司董事长	陈学荣
南方证券公司董事长	刘 波
广发证券公司总裁	方加春
山东证券公司总裁	宫龙云
联合证券公司总裁	殷 可
深圳证券交易所副总经理	胡继之
东方证券公司副总裁	金文忠
上海证券交易所研究中心主任	胡汝银
上海证管办信息研究处负责人	朱 健
上海证券报社副总编辑	曹士忠

目 录

序	马庆泉(1)
---------	--------

第一部分 纠纷与案例

一、形形色色的纠纷	(3)
-----------------	-----

1. 空壳公司购法人股遭遇尴尬	(3)
2. 典当股票贷款炒股面临死当风险	(6)
3. 死人中签活人交款证据何在	(9)
4. 遗产纠纷中如何保护配股权	(10)
5. 40 万换 4 万亏大了	(12)
6. 法人股投资如何处理	(15)
7. “停业”法人怎样领红利	(18)
8. 法人股如何抵债	(20)
9. 定向募集公司自然人股转让有些乱	(21)
10. 营业部电脑信息出错误导投资者	(24)

二、代理的纠纷	(27)
---------------	------

1. 代理委托书“花样”多	(27)
---------------------	------

2. 打借条作担保千万小心	(32)
3. 夫妻全权代理委托起风波	(34)
4. 合伙炒股缘何成了债务人	(35)
5. 营业部代客炒股该谁举证	(37)
6. 炒股亏损朋友反目	(38)
7. 越权代理把关不严都是错	(40)
8. 营销员擅自为客户买股套牢	(43)
9. 这家工作室该查一查	(46)
10. 是炒股网站还是骗钱的勾当	(48)
三、股票盗卖引起的纠纷	(51)
1. 股票被盗责任如何认定	(51)
2. 股票被盗卖有哪一种可能	(53)
3. 股票盗卖刑事立案不影响民事诉讼	(55)
4. 伪造签名盗股取款	(56)
5. 多出 200 倍利润算谁的	(57)
6. 股票盗买营业部录像现真相	(59)
四、官司种种	(61)
1. 股民状告寻呼台	(61)
2. 透支官司历经三年	(64)
3. 担保不慎赔了 20 万	(66)
4. 打官司要告到点子上	(68)
五、特殊案例	(72)
1. 全国首例转配股抵债纠纷案	(72)
2. 借配股权自行配股案	(83)

3. 总裁离职逾三年 私章“在岗”签合同	(90)
4. 密码“炸弹”引爆纷争	(94)
5. 全国首例非上市“基金”异地交易纠纷案	(96)
6. 全国首例“股评案”终审判决	(103)
7. 期货交易全权委托案	(111)
8. 咨询公司虚假广告诱人上当	(114)
9. 丈夫病重忘密码妻欲取款怎么办	(117)
10. 我是股东还是监事	(121)

第二部分 难点与疑问

一、指定交易

(127)

1. 不该擅自为客户指定交易	(127)
2. 强行指定造成损失谁承担	(128)
3. 两营业部谁是第一被告	(129)
4. 申购新股期间不宜撤销或转指定交易	(131)
5. 撤销指定不影响红利权	(132)
6. 撤销指定交易应出示哪些证件	(133)

二、开户转户

(135)

1. 股东账户丢失怎么办	(135)
2. 占用他人账户岂有不还之理	(136)
3. 假身份证开户买股算谁的	(138)
4. 丢卡补卡换营业部怎样办最快捷	(139)
5. 补办的新磁卡为何不能用	(140)
6. 股票遗产转户要办非交易过户	(141)
7. 先配股,后“转户”	(142)

8. 身份证被占用无法开户 (143)

9. 新股配售慎换营业部 (144)

三、保证金账户 (146)

1. 资金账户怎能任意联通 (146)

2. 资金账户名字开错遇麻烦 (149)

3. 透支成交引发了纠纷 (150)

4. 冒名银证转账盗走客户资金 (152)

5. 账户预留资金太少影响委托 (154)

6. 三万变六千,祸起交易卡丢失 (155)

7. 继承人取保证金该不该公证 (158)

8. 套牢又失配股权,只因转户忙错乱 (159)

9. 客户坐牢亲属如何取钱 (160)

四、委 托 (163)

1. 大额委托谨防超越申报上限 (163)

2. 使用电话委托需注意什么 (164)

3. 挂号信函委托当属有效 (166)

4. 有人霸占自助委托机该怎么办 (168)

5. 自助委托比人工委托报单速度慢吗 (169)

6. 营业部擅改委托单应赔偿损失 (170)

7. 股票多抛应赔客户损失 (171)

8. 擅抛客户股票实在不该 (173)

9. 隔夜委托未成交起纠纷 (175)

五、成 交 (179)

1. “成交回报显示器”只是柜台委托系统 (179)

2. 成交回报该用哪种方式公布	(180)
3. 9 时 30 分前委托再撤单要当心	(183)
4. 成交几十股完全可能	(184)
5. 高于开盘价买新股为何不成交	(185)
6. 成交明细有价缘何不成交	(186)
7. 这笔成交记录怪不怪	(187)
8. 最高价卖出缘何不成交	(189)
9. 午间以后市开盘价卖出缘何不成交	(189)
10. PT 股交易时间始于 9 时 30 分	(190)
11. 交割单有多少法律效力	(193)
12. 对账单缘何有“泡沫”	(194)

六、新股申购

(196)

1. 1400 万元申购新股缘何一只未中	(196)
2. 如何识别多种新股申购交割单	(197)
3. 上网配售两种配号切勿混淆	(199)
4. 委托合同号不等于申购配号	(200)
5. 申购配号与成交编号缘何不同	(201)
6. 新股申购成交时间缘何都是 15 时	(202)
7. 申购新股能否提高资金效用	(202)
8. 重复申购为何不能撤单	(207)
9. 新股申购交割单遇“较真”一族	(208)
10. 电脑故障引致申购无效	(209)
11. 深市新股配售中签款划扣是关键	(211)
12. 频繁撤单丢失中签新股	(212)
13. 营业部垫付中签股款无依据	(213)
14. 深股多家托管可择一参与配售	(216)

15. 撤消指定后怎么参与配售	(217)
七、增发配售	(219)
1. 参与增发配售注意六点	(219)
2. 参与增发新股的招数	(220)
3. 增发新股也有申购配号	(222)
4. 竞购增发 A 股该注意什么	(223)
八、配 股	(225)
1. 沪市申报配股应敲“卖出”	(225)
2. 配股提示不等于配股完成	(226)
3. 配股除权价公式不能硬“套”	(227)
4. 配股数是这样计算的	(228)
5. 学会认识配股权	(229)
6. 配股失败责任在谁	(230)
7. 反向操作配股失败该怪谁	(231)
九、红利红股	(235)
1. 算送股数不宜都四舍五入	(235)
2. 真正获得分红要看是否填权	(236)
3. 为何税后现金红利是 0	(237)
4. “转增 2”是怎么回事	(239)
十、B 股	(242)
1. B 股股权登记日有讲究	(242)
2. B 股撤单门道不少	(244)
3. B 股交易实际涨跌幅有讲究	(247)

4. B股 T+0 回转 T+1 可卖	(248)
5. B股保证金转换说法多	(250)
6. 旅游护照办 B股账户已清理	(252)
7. 境内外汇款到账日有别	(253)
8. 重办 B股账户开户费能免吗	(253)
9. 预约买 B股不成券商有责任吗	(254)
10. 营业部误操作导致客户透支	(256)
11. 深市 B股缘何能“卖空”	(257)
12. B股红利是否收税	(260)
十一、基 金	(261)
1. 基金分红也要“除息”	(261)
2. 新基金分红缘何有差异	(262)
3. 基金净值不等于基金收益	(264)
4. 如何理解基金收益 90%以上要分配	(265)
5. 红利发放日应明确入账时点	(267)
6. 基金公告披露时间有章可循	(269)
7. 最后一分钟报单未成交是谁错	(270)
十二、债 券	(273)
1. 未上市企业债券如何提前变现	(273)
2. 这张债转股交割单“玄机”多	(274)
3. 债转股几点须知	(274)
4. 国债代保管利息该如何算	(275)
5. 三年期债券到期为何只付一年半利息	(277)
6. 买转债规则要弄清	(278)

十三、职工股与法人股	(281)
1. 内部职工股查询有方	(281)
2. 内部职工股私下转让获益难	(282)
3. 个人化法人股如何领取红利	(283)
4. 个人化法人股如何解决	(284)
5. 法人股抵债如何操作	(285)
附录:我们的“维权志愿团”	(288)
后 记	(295)

第一部分

纠纷与案例

涉及证券的民事、经济纠纷案件,因导致主体不同,可以分为这样三大类:

第一类,由于券商和上市公司管理因素造成的纠纷。主要有:信用交易和透支交易引起的纠纷;疏忽大意、代理权使用不当、无效合同、无效约定、违约、违反交易所规则或者操作失误、延误引起的纠纷;信息误导、欺诈客户、内幕交易和操纵市场等违法违规行引起的纠纷;股票非法场外交易引起的纠纷,等等。

第二类,由于股民的原因造成的纠纷。主要有:越权代理、委托代理不当或者放任代买代卖引起的纠纷;违规借用或占用他人账户引起的纠纷;合伙炒股或共同出资后发生股票确认权属争议引起的纠纷;委托非法“证券经纪人”代为炒股导致亏损引起的纠纷,等等。

以上两类纠纷在证券纠纷案件中占大多数,法院受理的证券纠纷诉讼案件中也主要是这两类。

第三类,因证券市场发展初期制度不规范而造成的纠纷,主要有:不规范的定向募集公司引起的纠纷;不规范的内部职工股问题引起的纠纷;上市公司股东、董事、董事会、经理及中介机构的违法违规行为侵犯股东合法权益引起的纠纷等等。这类纠纷或案件多半被称为证券市场的历史遗留问题。此外,其他可能涉及证券民事、经济纠纷案件还有证券公司、上市公司、证券交易所、证券登记结算公司之间由于发行、承销、上市、交易、结算、合同等方面的问题引起的经济纠纷案件。