# 证券纠纷案例

## 案例一：杨XX与某证券营业部的融资融券纠纷

**案情简介：**

某证券营业部客户杨XX向协会反映：该营业部将其纳入融资融券业务“黑名单”，自己在其他券商的营业部无法开立融资融券账户。

**调解过程及结果**：

协会接到投诉后，通过向营业部了解相关问题，得知不存在客户投诉所谓的“黑名单”，只是上海交易所和深圳交易所要求各家券商将未能如期还款或者还券的融资融券客户名单上报，并公示出来，给各家券商作为为客户开立融资融券账户的参考，并不是作为为客户开立融资融券账户的禁止条件。向客户解释后，客户表示认可。

**案件评析及启示：**

投资者需要注意的是：如果投资者的帐户被证券公司强制平仓，强制平仓的过程将不受投资者的控制，投资者必须无条件地接受平仓结果，如果平仓后投资者仍然无法全额归还融入的资金或证券，还将被继续追索。另外，被强制平仓会影响投资者的信用记录，证券公司可能会因此减少其授信额度。

本案的启示：营业部在遇到客户咨询的问题后，需要耐心给客户进行解释说明，让客户了解相关专业知识，减少不必要的纠纷。

## 案例二：宋XX与某营业部的转销户纠纷

**案情简介：**

某证券营业部客户宋XX向协会反映：该营业部乱收费，其去营业部办理转销户业务，营业部要求其交纳90元。

**调解过程及结果**：

协会接到投诉后，通过向营业部了解相关问题，客户经理在查看客户资料时发现客户开户时未收取其开户费用，所以需要宋XX补缴开户费90元。协会按照“谁主张谁举证”的原则，要求营业部举证营业部代为缴纳的证据，营业部代表表示由于宋XX开户时间较为久远，资料遗失，举证较为困难。随后，营业部表示由于自己的没有做好留痕工作，放弃要求客户补交开户费用。

**案件评析及启示：**

本案是由于营业部没有做好代缴费留痕工作而产生的。之前营业部为了吸引客户开户，为客户代缴了开户费用，在转销户时，要求补缴当初代缴费用。

本案启示：营业部在为客户办理各项业务时，应及时做好各项留痕工作，减少给营业部带来不必要的纠纷。