银期转账签约操作指南

目录

一、哪些银行可以办理银期签约 1
二、自然人、机构投资者银期办理须知 1
三、银期签约办理常见问题 1
四、银期签约流程示例——个人客户手机银行银期签约操作流程
中国银行 10
中国农业银行 8
中国工商银行 5
中国建设银行 13
中国交通银行 15
兴业银行 18
招商银行 21
中信银行 26
五、银期签约流程示例——个人客户网上银行银期签约操作流程
中国银行 11
中国农业银行 9
中国工商银行 6
中国建设银行 14
中国交通银行 16
兴业银行 19

招商银行 22
中信银行 26
六、银期签约流程示例——机构客户手机银行银期签约操作流程
中国交通银行 17
七、银期签约流程示例——机构客户网上银行银期签约操作流程
中国银行 12
中国工商银行 7
中国交通银行 17
兴业银行 20
中信银行 24

银期转账签约操作指南

一、哪些银行可以办理银期签约

目前我司支持通过以下 7 家银行办理银期签约：

二、自然人、机构投资者银期办理须知

银行名称	银期银行代码	银行客服热线	线下签、解约	线上签约途径（个人）			线上解约途径(个人)		线上签约(机构)
			银行柜台（所有客户适用）	手机银行	网上银行	是否需要UKEY或者密码器	手机银行	网上银行	网上银行
中国银行	00000032	95566	√	√	√	×	×	√	√
农业银行	00320000	95599	√	√	√	√	×	√	×
工商银行	12180000	95588	√	√	√	√	√	√	√
建设银行	160202	95533	√	√	√	×	√	√	√
交通银行	000132	95559	√	√	√	√	√	√	√
兴业银行	010060	95561	√	√	√	×	√	√	√
招商银行	660138	95555	√	√	√	×	√	√	×
中信银行	00320000	95558	√	√	√	√	×	√	√

签约时间：交易日8:30-15:30、20:30-02:30(建行、工行除外)　入金：交易日8:30-15:30、20:30-02:30　出金：交易日9:10-15:30

提示：以上如有与银行现行流程不符之处，请以银行最新流程为准。

1. 个人投资者手机及网上银行办理：

（1）确认已开通手机银行、网上银行；

（2）通过手机银行、网上银行自助办理签约；

（3）已在期货公司开立本人期货账户。

2. 个人投资者银行柜台办理

持银行卡、有效身份证件原件、到任意银行网点柜台办理银期签约。

3. 机构投资者银行柜台办理

在银行柜台办理银期签约时，携带资料如下：

代理人或法人持本人有效身份证、法人身份证复印件、营业执照副本原件（三证合一）、公司预留印鉴、《银期转账协议书》、公司公章、业务授权书；到银行结算账户开户行办理银期签约。

注：因各地银行网点要求不同，机构客户可提前咨询开户行需要携带的资料。

三、银期签约办理常见问题

Q1：期货账户与银行卡之间的绑定关系是怎么样的？

A：每个期货账户可以建立多家银行银期转账关系；一张银行卡可以绑定多家期货公司；新开户一年内只能绑定一张银行卡。

Q2：银期转账的银行卡丢失，怎么办？

A：若银期转账银行卡丢失，需要到银行柜台办理。操作如下：

（1）先在我司登记新卡信息：【华龙期货博易版手机 APP】-【首页】-【掌上营业厅】-【结算银行登记】-【结算银行变更】；

（2）到银行柜台做旧卡银期关系撤销；

（2）重新建立与新卡的银期转账关系。

注：签约工行和建行的客户可在银行柜台补办新卡的同时告知银行工作人员将旧卡中的银期关系对接到新卡中，无需注销旧卡的银期关系。为保障出入金正常，工行、建行新旧卡之间变更银期关系请不要通过网银进行操作。

Q3：网银联银期提示出错，怎么办？

A：客户通过网银联银期时报错，以建行为例：

通常为以下原因：

（1）期货公司选错

（2）资金账号或资金密码错误

（3）银行卡不支持网银签约

注：客户如遇到各类报错情形可拨打期货公司客服热线 4000-345-200 咨询。

Q4：银期入金时，有什么注意事项？

A：银期入金时会验证客户的银行卡密码，输错 3 次银行卡会被锁定，需要到银行柜台解锁。

Q5：银期划转资金时每个账户设置有无限制？

A：入金操作规则：无资金限额和转账次数限制 ；

出金操作规则：

（1）每个资金账户当日累计出金限额默认为人民币 100 万元；如客户当日资金账户可取资金额度大于 100 万元的，可在当日银期转账时间结束前向分支机构运营人员或致电客服热线申请提高当日出金额度；

（2）当日有持仓或有交易的情况下，资金账户的每次可取资金为可用资金的 70%，转账次数限制为 5 次；

（3）客户在交易日内无持仓无交易的情况下，资金账户的可取资金为可用资金的 100%（当天盈利除外）。

Q6：银期解约时，有何注意事项？

A：银期解约时，若当日有转账记录则不能注销银期关系，下一交易日才能办理解约。

特别说明：

（1）相关个人网银签约流程是截至发稿时银行网银的签约流程，后续因银行端网银页面或栏目调整等问题造成的不符应以银行最新界面为准；

（2）签约方式及银期转账方式都是根据银行业务人员了解及客户实际操作情况结合归纳而来，后续因银行功能升级或客户实际操作情况不符的以实际操作为准；

（3）如后期有最新更新信息与上述信息不符或补充的，可反馈交易客服部，以上信息由交易客服部负责更新并进行发布。

银期签约流程示例——工商银行个人客户手机银行银期签约操作流程

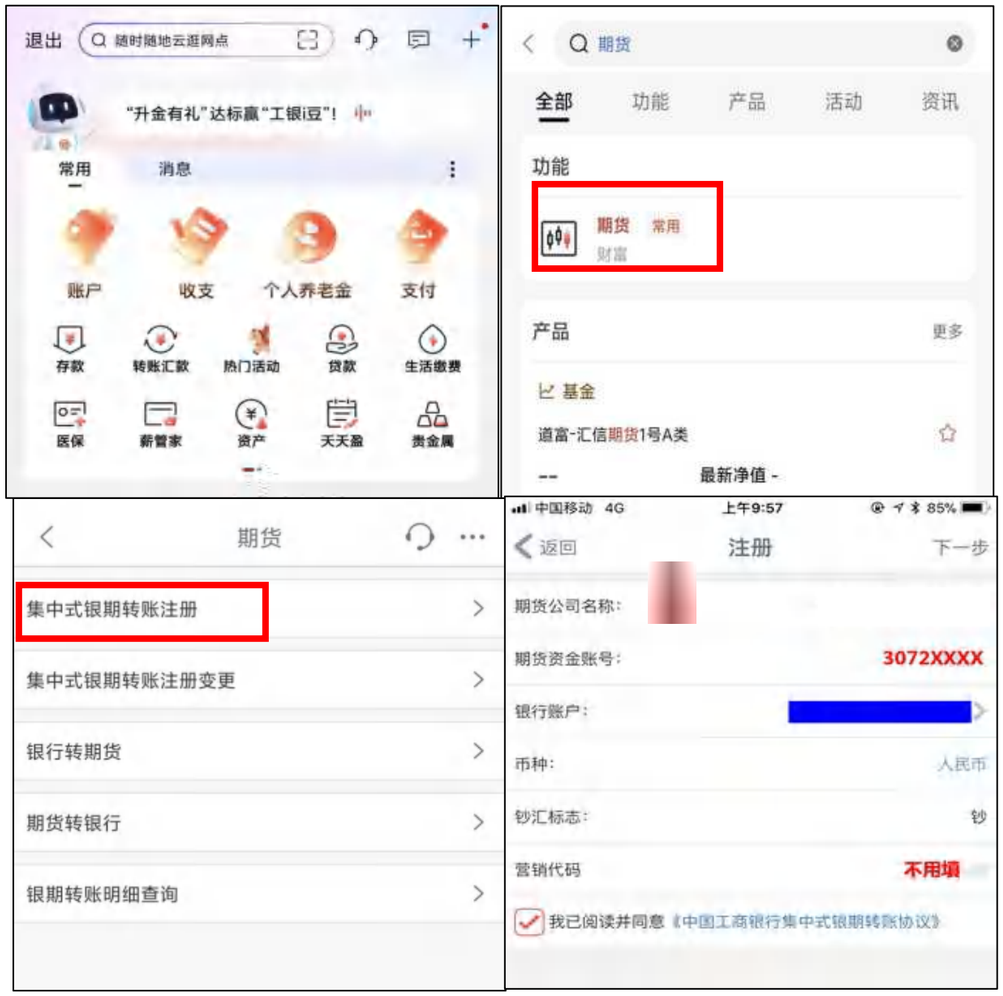
第一步：下载并安装工商银行手机银行，登录成功后，在“搜索框”输入“期货”搜索；

第二步：在搜索结果中，点击“期货”在跳转页面中选择“集中式银期转账注册”；

第三步：输入期货公司名称，并点击查询，在搜索结果中选择“所在的期货公司”；

第四步：输入相关信息及账号密码填好信息后在同意处打勾；

第五步：确认相关信息后，输入银行密码后，完成签约。



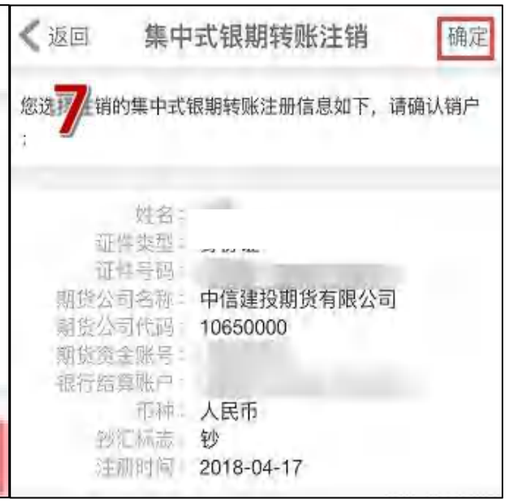
工商银行个人客户手机银行银期解约操作流程

第一步：成功登陆工商银行手机银行后，在“搜索框”输入“期货”并搜索；

第二步：在搜索结果中，点击“期货”在跳转页面中选择“集中式银期转账注册变更”；

第三步：选择需要解约的期货公司，点击“注销”；

第四步：核对基本资料，信息无误后点击“确定”。



银期签约流程示例——工商银行个人客户网上银行银期签约操作流程

第一步：登录工商银行官网首页，点击“个人网上银行登录”；

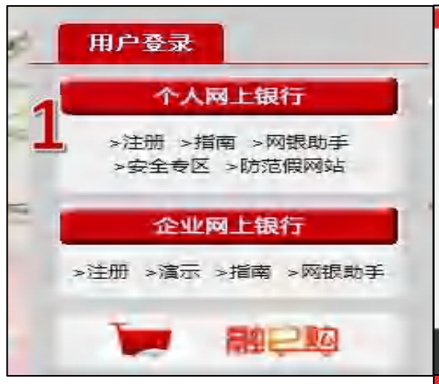
第二步：　选择“基金。证券。期货”——“期货”—集中式银期转账注册”；

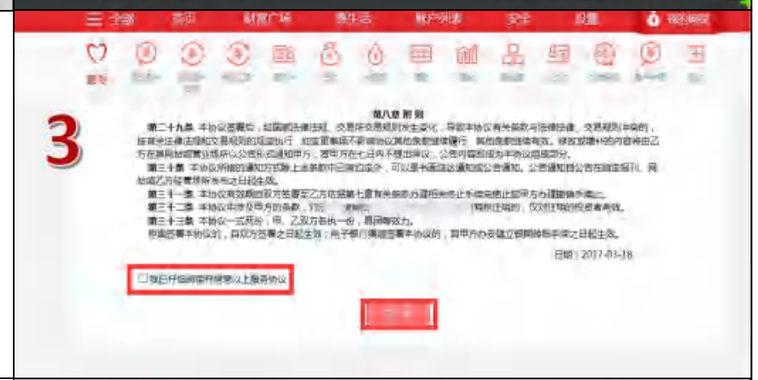
第三步：阅读《中国工商银行集中式银期转账业务服务协议》后，

在协议左下方勾选“我 已阅读并同意以上服务协议”，并点击“下一步”；

第四步：选择集中式银期转账的银行账户，选择华龙期货有限公司，

输入期货资金账号（即期货公司客户账号），点击“下一步”，确认信息后即可完成签约。





工商银行个人客户网上银行银期解约操作流程

第一步：登录中国工商银行网站，进入个人网上银行，在个人网上银行界面输入卡号、网银登录密码，点击“登录”；

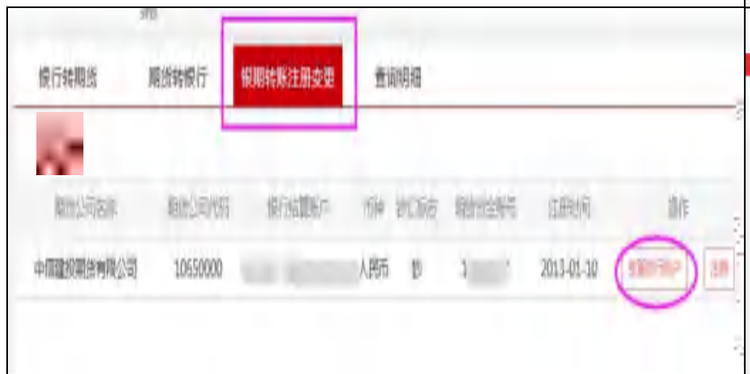
第二步：点击“全部”➔“基金，证券，期货”，

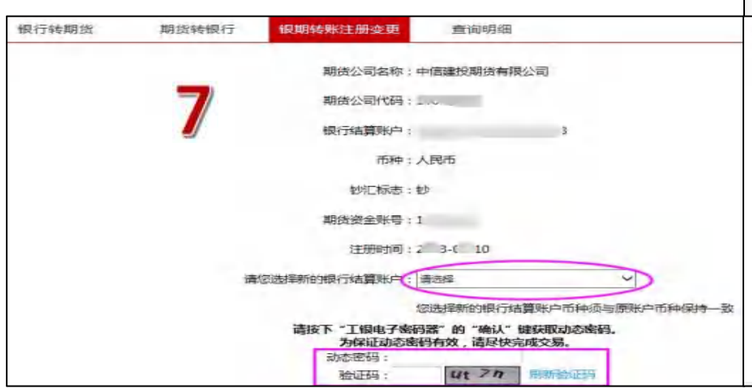
选择“集中式银期转账”，继续选择“银期转账注册变更”，

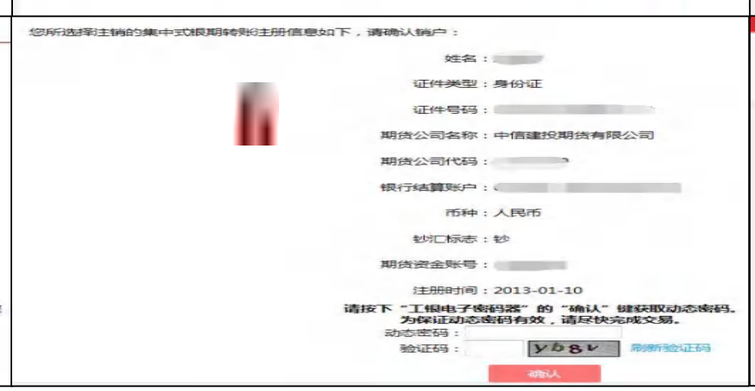
选择“变更银行账户”或者“注销”；

➔点击“变更银行账户”，可实现银期转账绑定银行账户的变更

➔点击“注销”，可以取消银期转账。







银期签约流程示例——工商银行机构客户网上银行银期签约操作流程

1. 登录工商银行官网；

2 选择“企业网银”；

3. 选择“投资机构”；

4. 选择“集中式银期转账”；

5. 点击“银期转账业务注册”；

6. 选择“华龙期货有限公司”，输入资金账号后选择“企业法人代码证书代码”，输入对应的组织机构代码证号；

7. 确定。

工商银行机构客户网上银行银期解约操作流程

1. 登录工商银行官网；

2 选择“企业网银”；

3. 选择“投资机构”；

4. 选择“集中式银期转账”，选择“变更银行账户”或者“注销”；

5. 点击“变更银行账户”，可实现银期转账绑定银行账户的变更。点击“注销”，可以取消银期转账；

7. 确定。

银期签约流程示例——农业银行个人客户手机银行银期签约操作流程

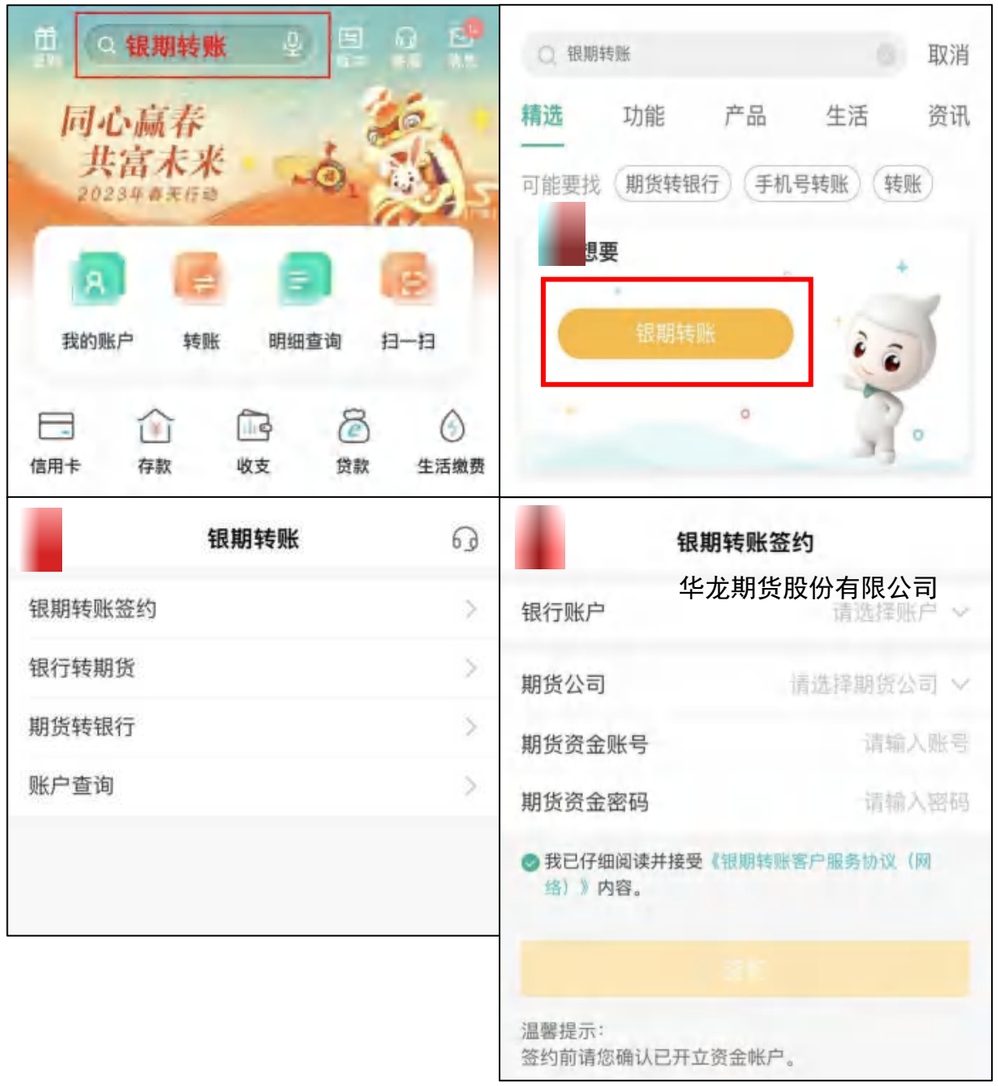
第一步：下载并安装农行个人掌银，登录成功后，在首页“搜索框”搜索“银期转账”；

第二步：在搜索结果中，点击“银期转账”后选择“银期转账签约”；

第三步：选择需要签约的银行账户，选择期货公司名称；

第四步：输入相关信息及账号密码填好信息后在同意处打勾；

第五步：确认相关信息后，输入密码后，完成签约。



银期签约流程示例——农业银行个人客户网上银行银期签约操作流程

第一步：登录农业银行官网首页，选择“个人网银 登录”，左上角切换旧版网银；

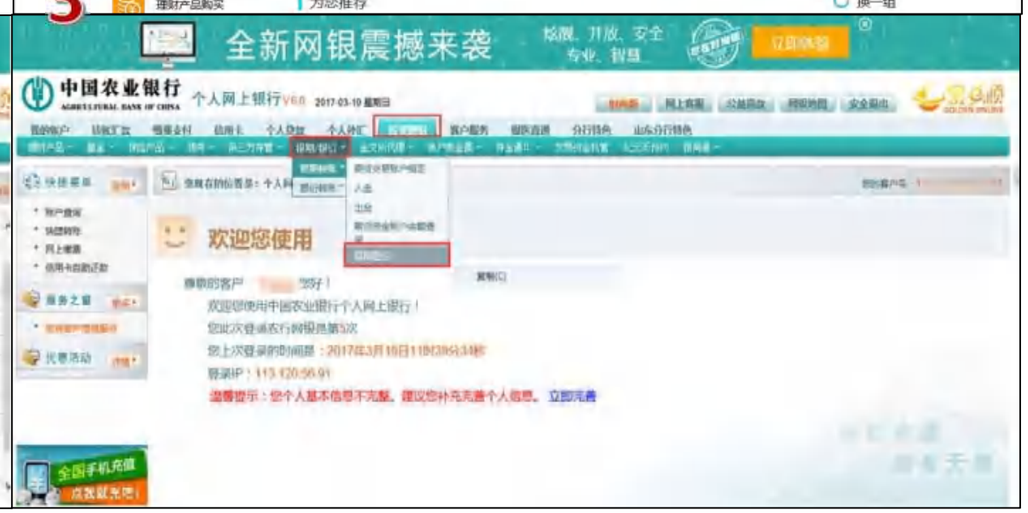
第二步 ：点击 “投资理财”，选择“银期 /银衍——银期转账——自助签约”；

第三步：在签约界面根据提示填写相关信息，选择 “华龙期货”，输入“期货资金账号”、“期货资金密码”等信息，勾选“我已阅读”并点击“提交”，确认信息后即可完成签约。

注：自然人客户暂时无法通过手机银行签约、解约及网上银行解约，如需解约或变更，

自然人客户需前往银行网点进行办理；

机构客户也无法通过网上银行进行银期签约、解约，机构客户需携带相关资料前往银行网点办理。



银期签约流程示例——中国银行个人客户手机银行银期签约操作流程

第一步：在手机银行首页搜索“证券期货”；

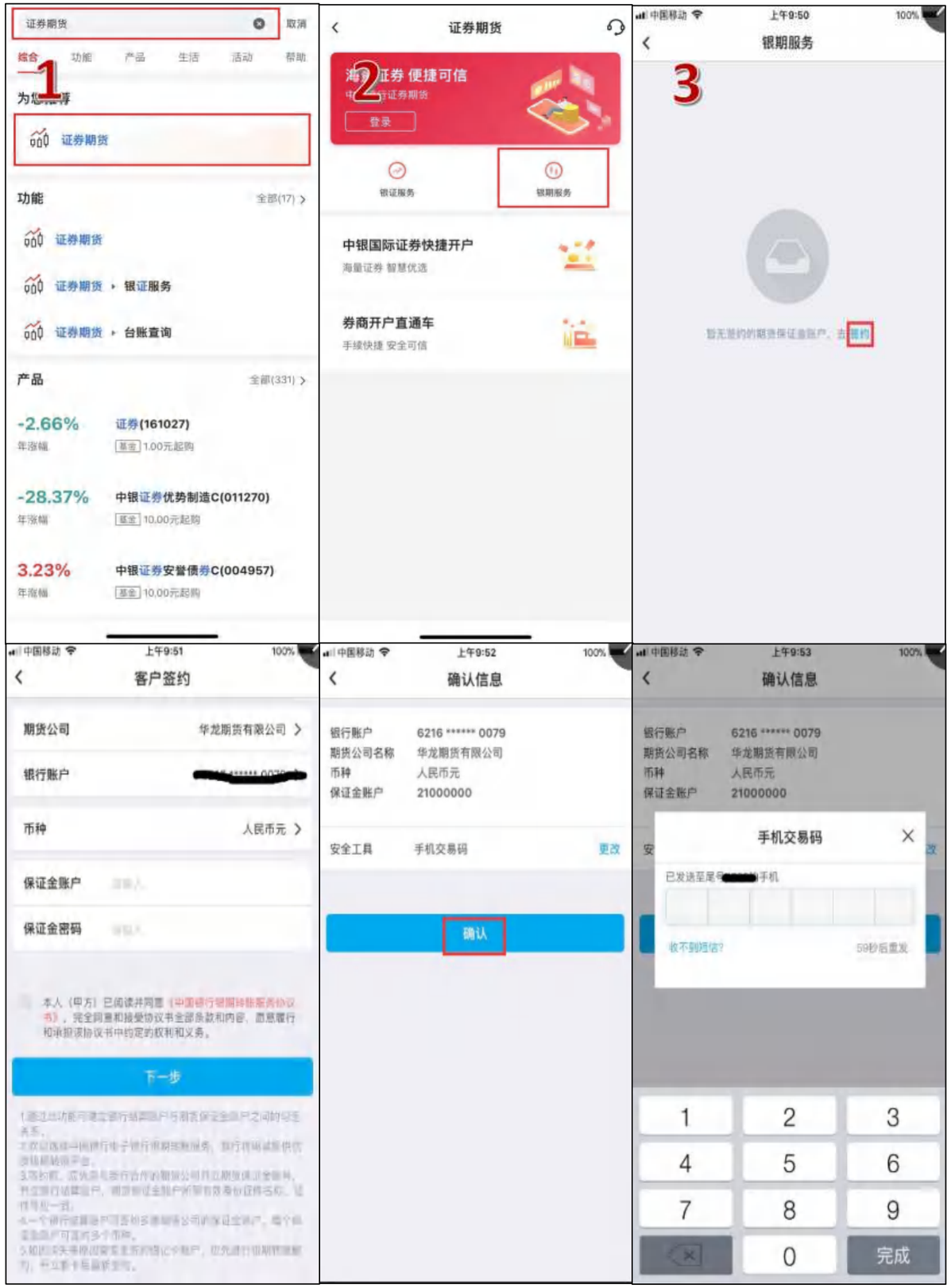
第二步：选择银期服务；点击签约；

第三步：选择华龙期货有限公司，输入保证金账户和密码，点击确认按钮；

第四步：输入已选择的安全工具的验证码即可。

注：自然人客户手机银行暂不支持银期解约操作，

可通过网上银行或前往银行网点办理。



银期签约流程示例——中国银行个人客户网上银行银期签约操作流程

第一步：进入中国银行网站，选择“个人客户网银登录”；

第二步：选择“证券期货——银期转账——客户签约”；

第三步：进入客户签约界面，勾选“本人（甲方）已阅读并理解以上协议”，点 击“确认”按钮；

第四步：选择银行卡号以及选择期货公司“华龙期货有限公司”，输入“保证金账号（即期货资金账号）”和“保证金密码（即期货资金密码）”，选择安全工具 后点击“下一步”；

第五步：确认签约信息并输入相应安全工具的密码、动态口令或交易码，点击“确认”后即可完成签约。

中国银行个人客户网上银期解约操作流程

第一步：登录个人网银后，选择“证券期货银期转账客户解约”，选择期货公司，输入资金密码，点击“下一步”；

第二步：查看解约信息，并点击确认、解约完成。

银期签约流程示例——中国银行机构客户网上银行银期签约操作流程

第一步：登录中国银行网上银行，点击中行网银首页右上角的“企业客户网银登录”；

第二步：开通投资服务，客户点击“投资”页面下“开通/取消投资服务”按钮；

第三步：用户进入投资服务协议页面，阅读协议，输入动态口令，点击“接受”按钮；

第四步：开通投资服务后，用户进入投资首页上的二级菜单 “银期转账”项下的“客户签约/解约”页面，输入相应信息后点击“下一步”进入签约页面；

第五步：阅读“中国银行银期转账服务协议书”后，点击“接受”按钮，到签约确认页面；

第六步：进入签约确认页面，输入银行动态口令，点击“确认”按钮完成签约。

中国银行机构客户银期解约需持有效证件前往银行网点办理：经办人员身份证、法人授权书、统一社会信用代码证原件至柜台申请解约

注：签约时，个人和机构客户在银行端、期货端开户相关证件类型应该保持一致，否则不能办理开户

（1）机构客户银行结算账户、期货保证金账户的开户文件类型、证件号码应该一致，中行系统目前默认校验机构客户的证件为统一社会信用代码证；

（2）如有不一致的情况，机构客户应在银行或期货公司一方按照相关规定更正客户资料，使双方资料保持一致。中行可以通过核心系统补录或者修改客户账户资料信息进行解决；

（3）关联银行结算账户、期货保证金账户的客户信息必须相符。因个别地区业务存在差异，机构客户可联系开户行进行咨询。

银期签约流程示例——建设银行个人客户手机银行银期签约操作流程

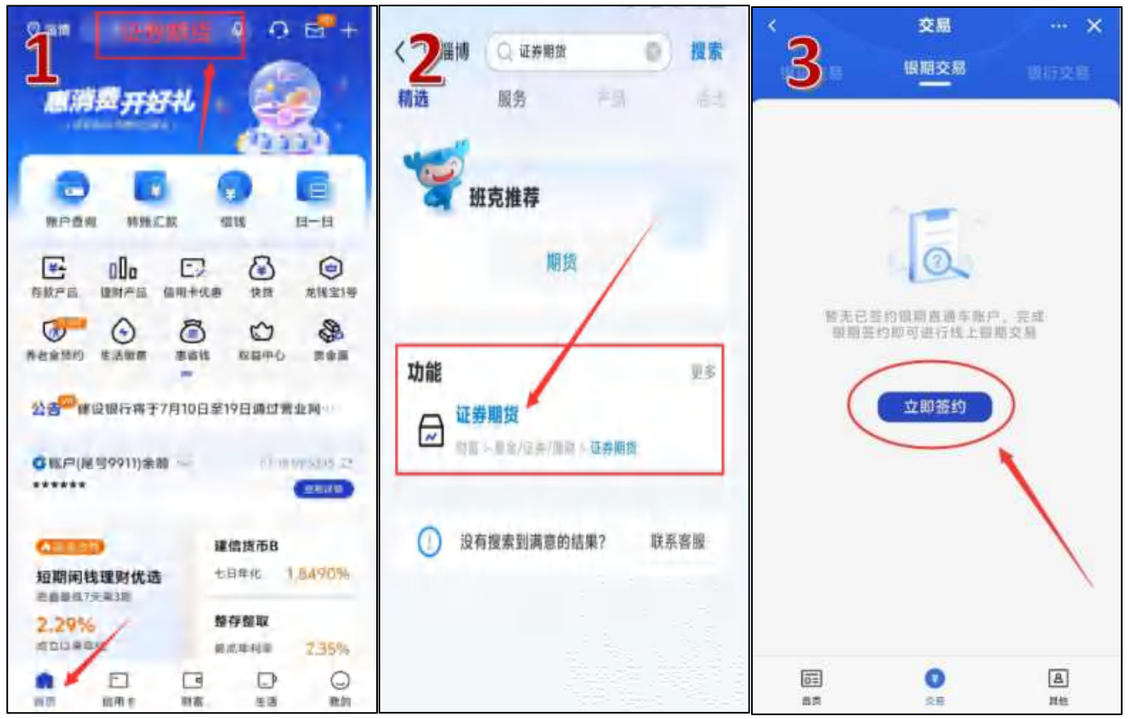
第一步：登录建设手机银行，在首页搜索栏搜索“证券期货”；

第二步：选择“证券期货”，点击“立即签约””；

第三步：在搜索栏内输入“华龙期货有限公司”。

第四步：输入资金账号、资金密码等信息后，勾选以下 3 个

请认真阅读并同意”“本人同意并授权”点击“下一步”。



建设银行个人客户手机银行银期转账解约操作流程

手机银行解约银期直通车可通过：进入“投资理财”→“银期直通车”→“银期管理”，

页面上方设有“解约”菜单进行操作。

银期签约流程示例——建设银行个人客户网上银行银期签约操作流程

第一步：客户开通建设银行网上银行，打开建设银行官网，

选择“个人网上银行”并点击“登录”；

第二步：进入网上银行界面后，选择“投资理财—银期直通车—银期签约”：

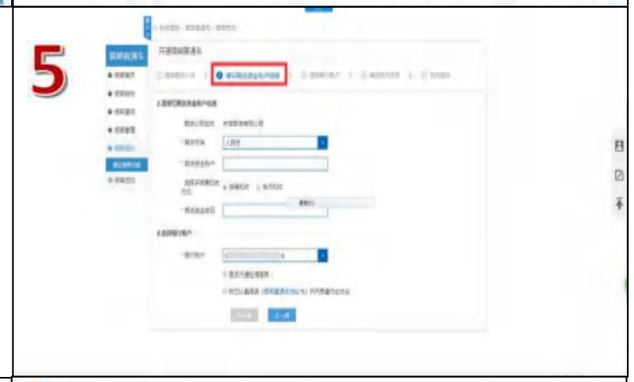
第三步：进入签约界面，在模糊查询中输入“华龙期货”点击确认，

查询出来后选择“华龙期货有限公司”并点击“开通”；

第四步：根据提示填写相关信息，输入“期货资金账户（即期货资金账号）”

和“期货资金密码”，选择“银行账户”，勾选“我已阅读”，

点击“下一步”后即可完成签约。

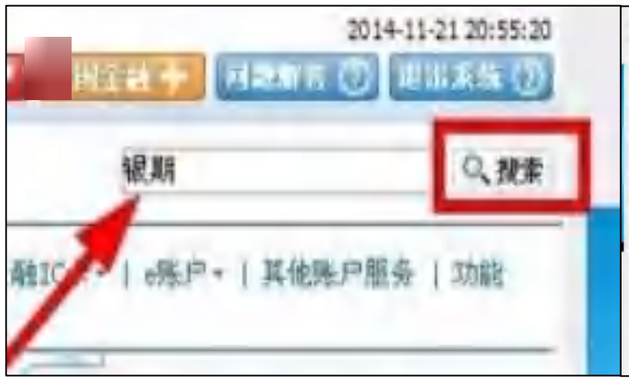


建设银行个人客户网上银行银期解约、变更操作流程

第一步：客户开通建设银行网上银行，打开建设银行官网，选择“个人网上银行”并点击“登录”；

第二步：进入网上银行界面后，在搜索框搜索“银期”，选择“银期管理”，选择要解约（变更账户）的期货公司；

第三步：选择“取消银期”或“变更账户”后，填写相关信息，点击“确定”即可。



银期签约流程示例——交通银行个人客户手机银行银期签约操作流程

第一步：在手机银行首页搜索“期货”并点击；

第二步：点击“签约管理”→“办理新的银期转账签约”

第三步：输入信息，点击“下一步”后按步骤完成签约。

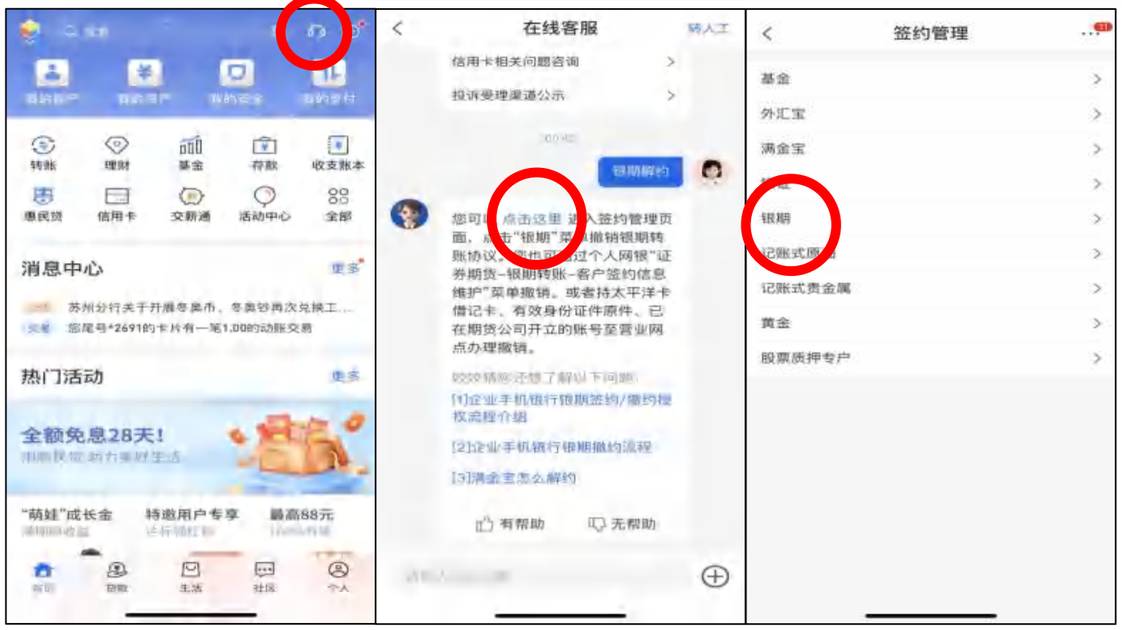
交通银行个人客户手机银行银期解约操作流程

第一步：在手机银行首页点击在线智能客服，

在对话框内发送“银期解约”；

第二步：点击图 6 圈中“点击这里”进入签约管理页面，

点击“银期”菜单撤销银期转账协议。



银期签约流程示例——交通银行个人客户网上银行银期签约操作流程

第一步：登录交通银行官网，选择”个人网银登录”登录；

第二步：选择“投资理财——国债证券期货——银期转账—银期转账签约”；

第三步：进入签约界面后，根据提示填写相关信息，并选择 “华龙期货有限公司”，

输入“资金账号”“日累计限额”等信息， 勾选“已阅读”并点 击“确认”后即可完成签约。

交通银行个人客户网银银期转账解约操作流程

在“银期转账”中点击“客户签约信息维护”，可看到已签约的协议，点击“撤销”按钮。

根据系统提示信息填写相应信息即可撤约成功。

银期签约流程示例——交通银行机构客户手机银行银期签约操作流程

机构客户可在企业手机银行 APP 进行银期转账签约交易的操作，需操作员配置录入权限和银期转账签约业务权限。

第一步：点击“功能—证券期货—银期业务”，选择托管户或非托管户；

第二步：再点击“签约”菜单，进入签约申请银行结算账户和期货公司选择页面，根据提示进行相关信息填写，勾选《银期转账签约协议》后点击提交，提交成功后等待授权。之后由授权员进入“任务—待办—银期审核”菜单进行授权。

交通银行机构客户手机银行银期解约操作流程

机构客户可在企业手机银行 APP 对已签约银期转账业务的银行结算账户进行撤约交易，需操作员配置录入权限和银期转账撤约业务权限。

第一步：点击“功能—证券期货—银期业务”，选择托管户或非托管户；

第二步：再点击“撤约”菜单，进入撤约申请银行结算账户和期货公司名称录入页面，根据提示进行相关信息选择，确认需要撤约的协议信息，提交成功后等待授权。

第三步：授权员进入“任务—待办—银期审核”菜单进行授权。

交通银行机构客户网上银行银期签约操作流程

第一步：登录企业网银，企业网银操作员须具备法人授权权限；

第二步：点击“配置服务—集中签约—银期转账签约”操作签约；

若权限不足，请前往交行网点办理签约。

交通银行机构客户网上银行银期解约操作流程

第一步：具备法人授权权限的操作员登录企业网银，点击“配置服务—集中签约—银期转账签约—银期转账解约申请”菜单，

第二步：选择账号、签约期货公司以及资金账号，进入下一步勾选解约协议并提交。申请提交后，需要授权员通过“配置服务－集中签约－银期转账签约－银期转账解约授权”进行授权。

银期签约流程示例——兴业银行个人客户手机银行银期签约操作流程

第一步：在手机银行首页搜索“期货”并点击“银证期”；

第二步：点击“银期业务”➜“自助签约”

第三步：输入信息，点击“签约”后按步骤完成签约。

兴业银行个人客户手机银行银期解约操作流程

第一步：找到“投资理财——银期业务”，选择“自助签约”下的解约选项；

第二步：填写解约信息，包括期货公司，资金密码等，确认即解约完成。

银期签约流程示例——兴业银行个人客户网上银行银期签约操作流程

第一步：登录兴业银行官网，进入网上银行并登录成功

第二步：选择“投资理财→银期业务→签约管理→签约”

第三步：进入签约，选择银行账户，并选择期货公司“华龙期货”，点击下一步：

第四步：填写签约信息中各项目并输入银行卡取款密码，

如 4 图所示，点击“下一步”即可完成签约。

兴业银行个人客户网银银期解约操作流程

登录兴业个人银行后，选择：投资理财→银期业务→签约管理→解约，

根据系统提示完成后续解约操作即可。

银期签约流程示例——兴业银行机构客户网上银行银期签约操作流程

第一步：登录兴业银行官网，进入企业网上银行并登录成功；

第二步：选择“投资理财→银期业务→签约管理→签约”；

第三步：进入签约，选择银行账户，并选择期货公司“华龙期货”，点击下一步；

第四步：填写签约信息中各项目并输入银行卡取款密码，点击“下一步”即可完成签约。

银期签约流程示例——招商银行个人客户手机银行银期签约操作流程

第一步：在手机银行首页搜索“银期”并点击“银期转账”；

第二步：点击“建立协议”➞ 搜索“华龙期货”；

第三步：填写相关信息，勾选期货端转账控制选项，点击确定完成银期签约。

招商银行个人客户手机银行银期解约操作流程

第一步：在手机银行首页搜索“银期”并点击“银期转账”；

第二步：点击“协议管理”➞ 进行取消银期转账功能

银期签约流程示例——招商银行个人客户网上银行银期签约操作流程

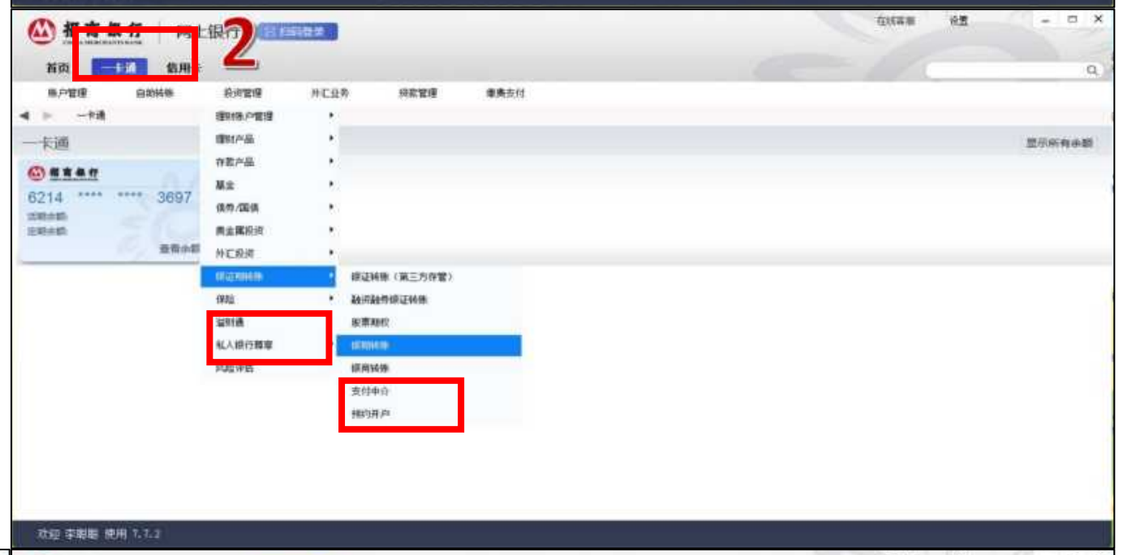
第一步：登录招商银行专业版网上银行；

第二步：选择“一卡通→投资理财→银证期转账→银期转账→建立协议”；

第三步：进入签约，选择银行账户，并选择期货公司“华龙期货”，点击下一步；

第四步：填写签约信息中各项目并输入银行卡取款密码，点击“下一步”即可完成签约。（如图 1-4）

注：网上个人银行大众版菜单：自助转账→银期转账→期货端转账控制



招商银行个人客户网上银行银期解约操作流程

第一步：登录招商银行专业版网上银行；

第二步：选择“一卡通→投资理财→银证期转账→银期转账→协议管理”；

第三步：根据提示取消银期转账功能。

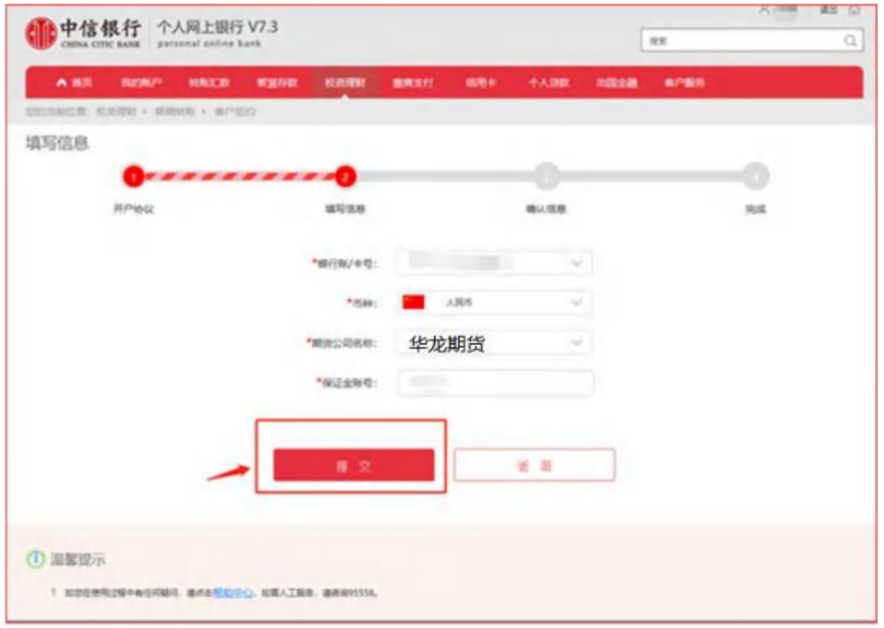
银期签约流程示例——中信银行个人客户网上银行银期签约操作流程

第一步：登录个人网上银行

第二步：选择投资理财－银期转账－客户签约。

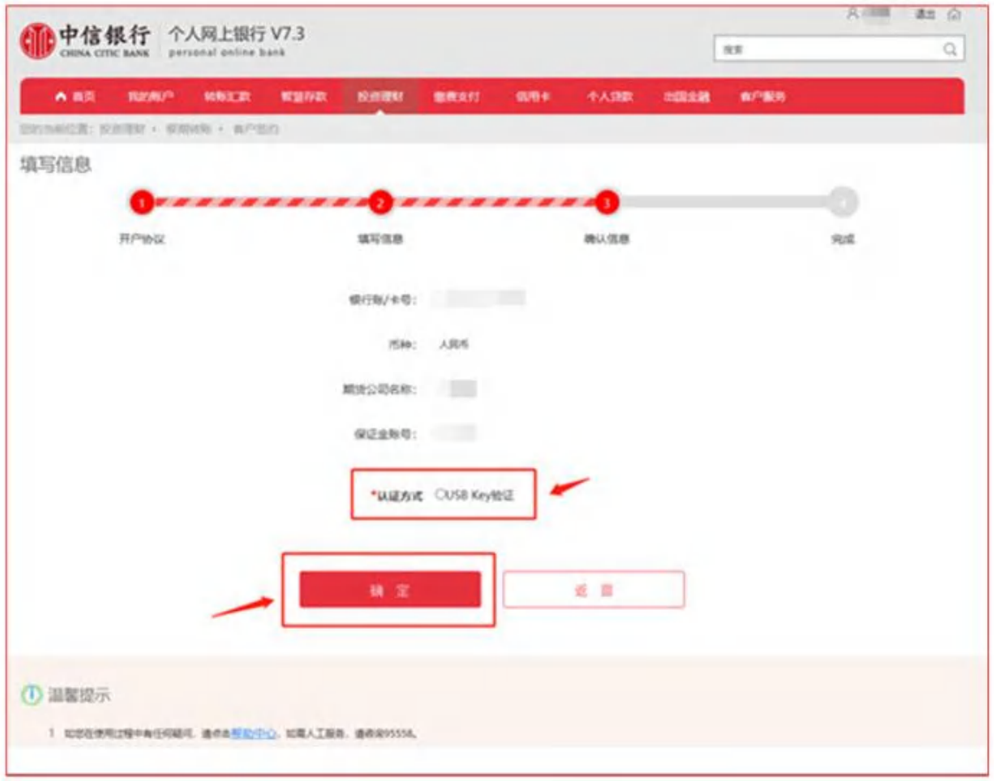
第三步：查看协议并勾选“本人已阅读”－点击同意。

第四步：填写信息－期货公司选择华龙期货－输入保证金账号－提交。



第五步：确认信息－勾选 USBKEY 验证－确定，

选择 USBKEY 证书－输入保证金账号密码－确定。



银期签约流程示例——中信银行机构客户网上银行银期签约操作流程

机构投资者可以在中信银行全国任一网点申请开通银期转账业务，在办理相关业务时，需提交营业执照副本原件及复印件、组织机构代码证原件及复印件、企业预留印鉴、《期货经纪合同\协议》、期货资金账号和期货资金密码以及在中信银行任意机构柜台填写的《中信银行全国银期转账业务服务协议》《中信银行全国银期转账业务开通申请表》。

机构投资者申请开通银期转账业务可由其法定代表人或负责人直接办理，也可授权他人办理。由法定代表人或负责人直接办理的，除出具前述的文件外，还应出具法定代表人或负责人的身份证原件及复印件；授权他人代理的，除出具前述的文件外，还应出具法定代表人或负责人的身份证原件及其出具的授权书，以及被授权人的身份证原件及复印件。以上文件的复印件及授权书均需加盖机构投资者的公章。

机构投资者也可选择进行“在线开通银期转账业务”。通过网上银行签署电子版《中信银行全国银期转账业务服务协议》，办理银期转账开通业务。

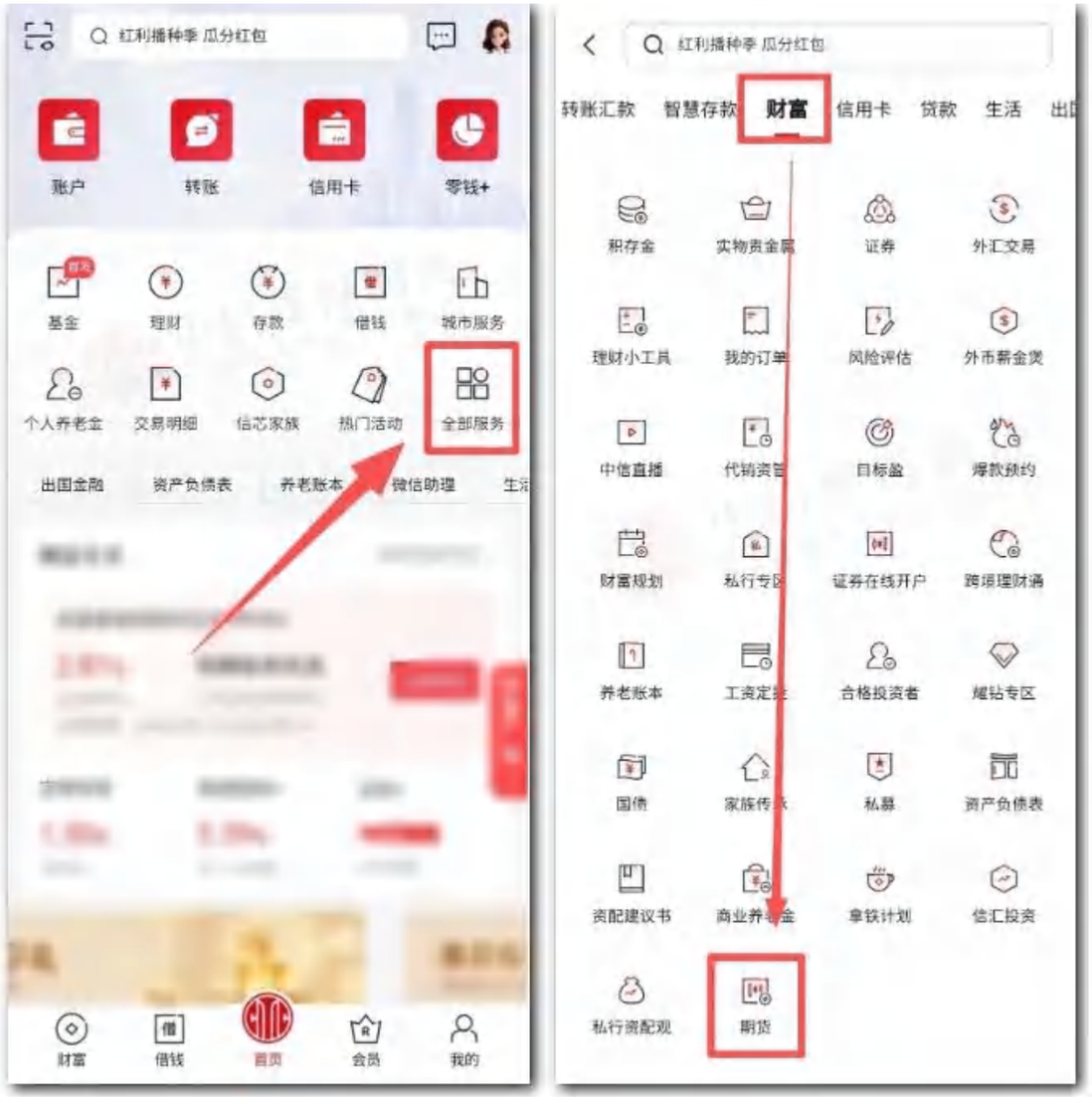
温馨提示：

1. 银行柜面和网银的业务办理时间为交易日 8:30-16:00.

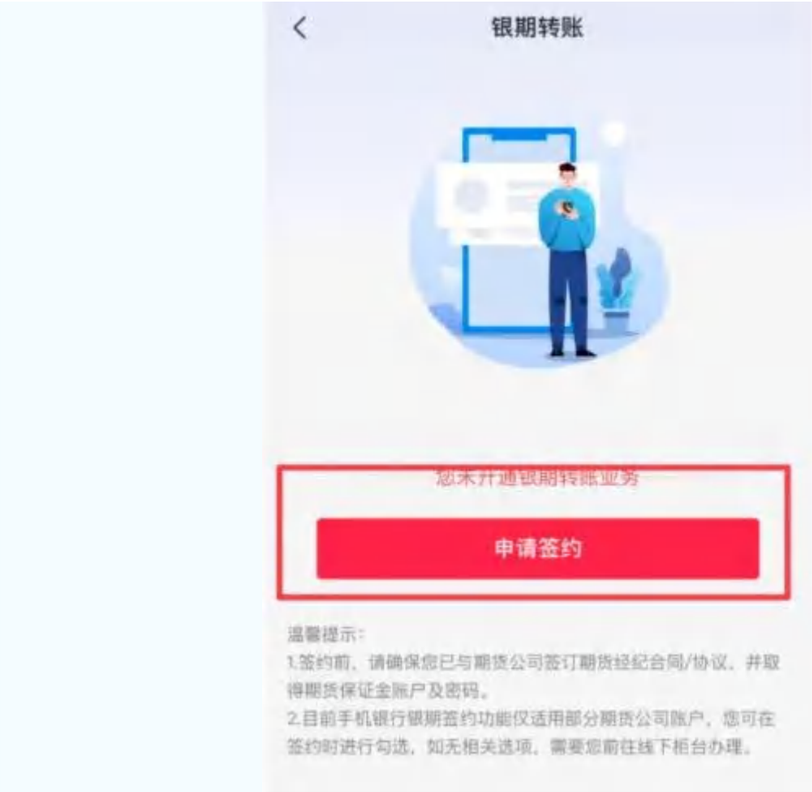
2. 对公客户如果持有的是三证合一证件，则无需提供营业执照副本原件及复印件、组织机构代码证原件及复印件。

银期签约流程示例——中信银行个人客户手机银行银期签约操作流程

第一步：打开“中信银行手机 APP”登录，首页-“全部服务”，在“财富”栏选择“期货”。

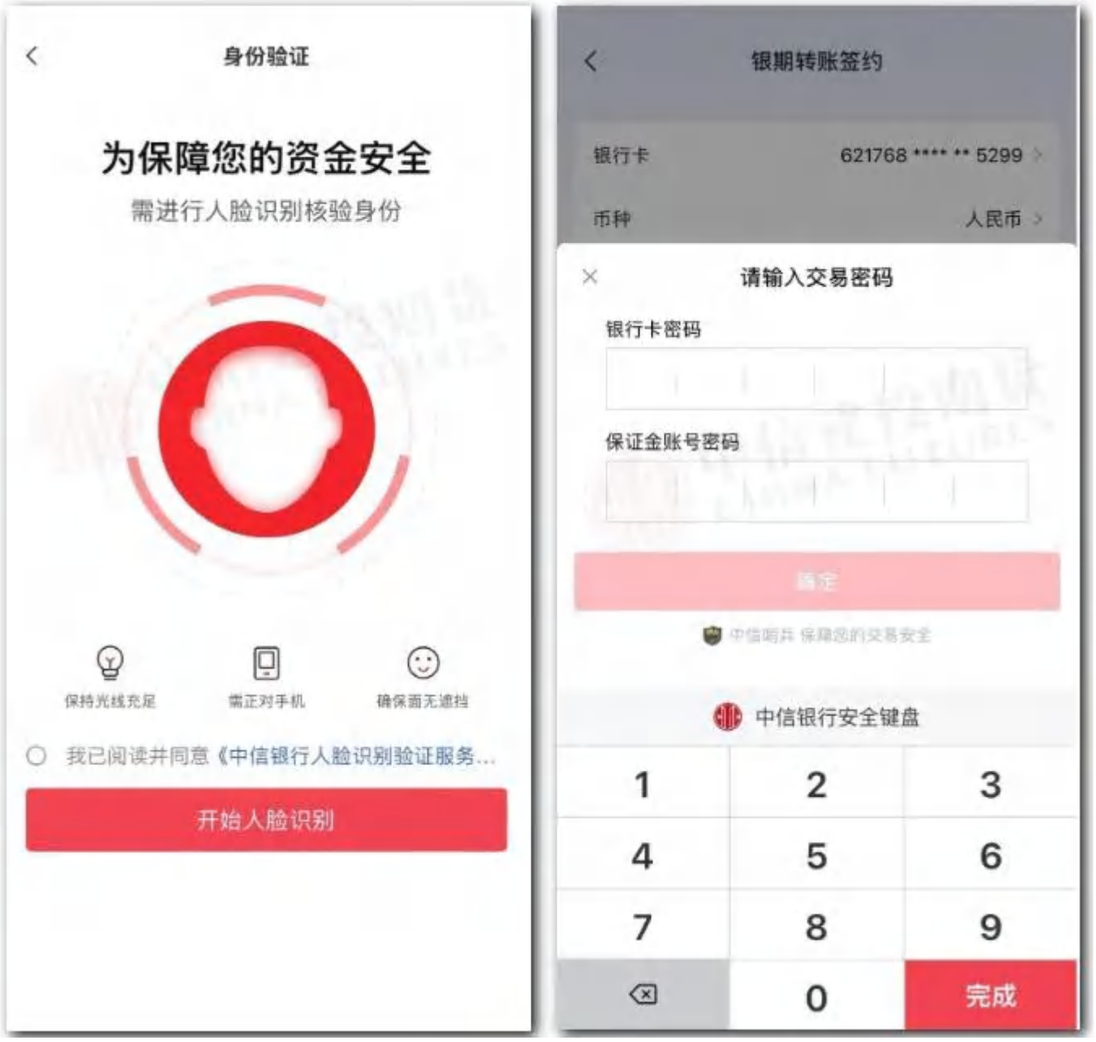


第二步：选择“申请签约”。



第三步：在“银期转账签约”页面，选择并核对卡片信息，期货公司一栏选择“华龙期货”，保证金账号一栏输入期货账号，点击下一步。

第四步：人脸识别后，输入银行卡密码、保证金账号密码，点击确定，签约成功。



个人客户如需要解约银期转账业务，需本人持有效身份证件、已签约同名银行卡前往我行全国任一营业网点，填写《中信银行全国银期转账业务变更申请表》（一式二联）。同时在办理解约时，需当日未发生银期转账类交易。

对公客户如需要解约银期转账业务，需机构投资者法定代表人或负责人携带法定代表人或负责人身份证原件及复印件（委托他人办理的，需携带法定代表人授权书以及法定代表人和授权代理人的有效身份证件）到全国任一网点填写《中信银行全国银期转账业务变更申请表》后进行相关业务办理。同时在办理解约时，需当日未发生银期转账类交易。