

期货保证金的存管及出、入金流程

一、期货公司客户保证金的安全存管

1、投资者从事期货交易，应当在期货结算银行开立用于期货交易出入金的银行结算账户（以下简称“期货结算账户”）或选择已在结算银行开立的银行结算账户登记为期货结算账户。

2、投资者使用期货结算账户办理期货交易出入金之前，应当在期货经纪公司登记。投资者变更期货结算账户，应当及时通知期货公司。

3、投资者用于期货交易的出入金应当通过开设在同一期货结算银行的投资者期货结算账户和期货经纪公司保证金账户以同行转账的形式办理，不得通过现金收付或期货经纪公司内部划转的方式办理出入金。

4、汇款或转账时客户须在用途栏写上客户姓名、交易账号并注明用途。

二、客户期货出入金流程

（一）银期转账

1、银期转账开通方式

（1）通过手机银行签约

目前支持通过手机银行签约的银行包括：农业银行、建设银行、工商银行、中国银行、交通银行、招商银行、兴业银行、民生银行、平安银行、浦发银行、光大银行，其他银行可咨询相关银行客服。

（2）通过电脑网银签约

目前，中金财富期货的合作银行均支持通过电脑网银方式办理银期签约。

（3）通过银行柜台签约

客户携齐以下资料前往银行网点办理。

①个人客户：本人身份证、银行卡（部分银行需要银期协议的，可登录我司官网【表格下载】下载，详询银行网点）

②机构客户：营业执照副本、法人授权委托书、法人身份证原件、开户经办人身份证原件（被委托开户人）、中金财富期货银期转账协议书、公章。

温馨提醒：

① 无论是通过网银或银行网点办理银期转账开通业务，均需在以下时间段办理，即每交易日 09:00-15:40；

②办理银期转账开通业务时需向银行提供中金财富期货在对应银行的银期签约代码，详见下表：

表 1 中金财富期货在各银行的银期签约代码

序号	银行简称	银期签约代码	银行客服电话	是否支持通过网银方式办理银期转账开通业务
1	中国银行	00000065	95566	是
2	农业银行	00650000（勾选中金财富期货）	95599	是
3	工商银行	10570006	95588	是
4	建设银行	勾选中金财富期货	95533	是
5	交通银行	000131	95559	是
6	浦发银行	00650000	95528	是
7	民生银行	勾选中金财富期货	95568	是
8	兴业银行	010148	95561	是
9	招商银行	660060	95555	是
10	光大银行	00650000	95595	是
11	平安银行	00650000	95511	是
12	中信银行	00650000	95558	是

2、银期转账（出入金）操作

您可以选择彭博博易云、文华赢顺 wh6、快期 V2、快期 V3、中金财富期货 APP、快期 APP、文华随身行 APP 等客户端进行出金、入金，

登录时须选择“CTP 主席”站点。下面以中金财富期货 APP 为例简单介绍出入金操作：

(1) 中金财富期货 APP 入金操作

登录中金财富期货 APP 交易主页→点击右上角银期转账→选择银行→输入资金账户密码→输入银行账户密码→输入转账金额→点击“确认转入”。

(2) 中金财富期货 APP 出金操作

登录中金财富期货 APP 交易主页→点击右上角银期转账→选择银行→输入资金账户密码→输入银行账户密码→输入转账金额→点击“确认转出”。

3、银期转账注意事项：（以下按实际网站公示为准）

(1) 出入金时间：

银期转账入金时间为：交易日 8:30—15:40 夜间 20:30—02:30

银期转账出金时间为：交易日 9:02—15:40 夜间禁止出金

(2) 出金规则：

①有持仓客户：客户可出资金=（可用资金-当日浮动盈利-当日平仓盈利-当日质押资金）*90%。当天有委托无持仓客户，不受可提比例 90%的限制。

②当天无委托、无持仓的，出金比例为可提资金 100%。

③公司预留保底资金为 20 元。当日无委托，无持仓的客户可电话取消保底。

④当日平仓盈利不允许出金。

(3) 出金额度及相关事项

①每日出金 5 次，单次 400 万，累计 400 万，银期转账出金超过 400 万元的客户，需提前预约。

②对大额出金，即资金超过 400 万元的，须每日 14:30 之前预约，盘中银行资金能满足的尽量满足客户需求，不能满足的，尽可能在

15:40 之前满足，但不排除由于交易所或银行原因，资金划转时间超过银期转账时间的，客户需第二日出金。

③中金财富期货交易系统收盘后结算前对未成交的开仓单不释放保证金，请收盘后有提款需求的客户在收盘前对未成交单予以撤单，以释放保证金。

④夜盘期间客户原则上不允许非银期入金，如遇特殊情况，客户没有开通银期转账，可以通过同行网银形式转入我司期货保证金结算银行账户，并电话通知财务部，经财务部确认后办理入金。

⑤全国统一客服电话：400-1087-888

出入金联系电话：0755-82912627、0755-83558603

（二）非银期转账

1、入金方式：（1）异地划款（电汇）；（2）同城转账汇款。转账时客户须在用途栏写上交易账号注明用途“XX账户期货保证金”，切不可写成“往来款”或“货款”等。

2、确认：以期货公司财务部确认资金到账为准，财务核实资金及结算登记账户后，开据入金单据。

3、入金查询：（1）您可自行登录中金财富期货各交易终端（包括彭博博易云、文华赢顺 wh6、快期 V2、快期 V3、中金财富期货 APP、快期 APP、文华随身行 APP 等）查询资金到账情况；（2）遇因不能及时登录需要查询时，客户可直接致电公司财务部进行查询，电话：0755-82912957。或通过开户受理网点办理查询。

4、非银期转账出金

由客户填写《资金划转委托书》（机构出金需要加盖公章；公章、资金调拨人应与客户合同签署指定资金调拨人签字留样一致），首先以扫描件邮件形式发送至中金财富期货总部财务部 wmfcb@cicc.com.cn，总部财务部经核对无误后，办理出金手续；然后客户须将原件邮寄到公司财务归档。

5、非银期转账注意事项

(1) 客户办理转账时，必须直接从客户的银行结算账户转入期货公司的保证金账户，而不可以提取现金后汇入期货公司的保证金账户；

(2) 客户资金必须以同行转账的方式转入期货公司的保证金专用账户，如工行转工行，建行转建行；

(3) 客户须在银行单据的付款人信息中注明姓名、银行账号，在备注栏中注明资产账号以及“期货保证金”字样；

(4) 如资金调拨人、登记指定的银行账户，或预留印鉴发生变更的，需根据公司要求办理客户资料变更。

6、非银期转账方式进行保证金划转客户保证金账户如下：

序号	银行	开户网点	银行账号
1	工商银行	工商银行深圳喜年支行	4000032419200287019
2	中国银行	中国银行深圳市分行中心支行	773157963682
3	建设银行	建设银行深圳分行中心区支行	44201566400052508398
4	交通银行	交通银行深圳分行	443066041018010084396
5	农行银行	中国农业银行深圳免税大厦支行	41034100040032383
6	浦发银行	上海浦东发展银行深圳福田支行	79290153800000021
7	兴业银行	兴业银行深圳分行营业部	337010113400000140
8	中信银行	中信银行深圳分行营业部	7441010187000003756
9	招商银行	招商银行深圳分行安联支行	755915015510603
10	民生银行	民生银行深圳分行营业部	691197524
11	平安银行	平安银行深圳车公庙支行	19014515809008
12	光大银行	光大银行深圳皇岗支行	39070188000136432