

## 银期转账

### 一、如何开通银期转账？

“银期转账”是期货资金汇划系统，帮助客户在期货保证金和银行结算账户之间，进行全国范围内的定向、异地和实时的划转，具有当地开卡，操作简便，全国划转，即时到账，费用低廉，资金安全的特点。

我公司现有的银期转账系统包括：工行银期、农行银期、建行银期、交行银期、中行银期、招商银行银期、民生银行银期、浦发银行银期、光大银行银期、中信银行银期、兴业银行银期。客户（个人户、法人户）开立期货账户后，到银行柜台开通银期转账功能或通过网银签约银期。各家银行开通银期转账需要携带的资料如下表所示：

表 1：工行银期转账，我公司代码是：11930012

客户类型	办理人	办理地点	携带证件
个人客户	本人	工行柜面	1、本人身份证 2、《期货经纪合同》（根据银行需要进行携带） 3、工商银行借记卡 4、 期货资金账号及资金密码
		工行网银	登陆工行网银专业版，选择“基金、证券、期货”，点击“集中式银期注册”，期货公司选择“中国国际期货股份有限公司”，输入期货资金账号进行签约。
法人客户	法定代表人（或授权代理人）	工行柜面	1、全套印鉴章、公司公章 2、持本人身份证原件和复印件 3、营业执照副本复印件 4、法人机构代码证复印件 5、《期货经纪合同》（根据银行需要进行携带） 6、工行结算账户 7、期货资金账号及资金密码、8、授权代理人还需持法定代表人身份证复印件、法定代表人授权委托书

表 2、建行银期转账，我公司代码是：093202

客户类型	办理人	办理地点	携带证件
个人客户	本人	建行柜面	1、本人身份证 2、建行借记卡 3、期货资金账号及资金密码
		建行网银 (网银 U 盾用户)	1、客户开通建行网银专业版 2、登陆建行网上银行，在页面上操作： 选择“投资理财” — “银期直通车” — “银期签约”， 期货公司选择“中国国际期货股份有限公司”，点击“开

			通”进入签约流程。
法人客户	法定代表人（或授权代理人）	建行柜面	1、全套印鉴章、公司公章 2、持本人身份证原件和复印件 3、营业执照副本复印件 4、法人机构代码证复印件 5、《期货经纪合同》（根据银行需要进行携带）6、 建行结算账户 7、期货公司提供的《银期直通车业务协议书》（机构户用） 8、期货资金账号及资金密码 9、授权代理人还需持法定代表人身份证复印件、法定代表人授权委托书

表 3：交行银期转账，我公司代码是：000116

客户类型	办理人	办理地点	携带证件
个人客户	本人	交行柜面	1、本人交行借记卡 2、本人身份证 3、期货资金账号及资金密码
		交行网银	1、客户开通交行网上银行 2、登陆交行网银,选择“投资理财”-“证券期货”-“银期转账”-“银期转账签约”，期货公司选择中国国际期货股份有限公司(3)，输入资金密码（期货账户的），交易密码（银行卡的交易密码），另获取动态密码输入后，点击“确定”即可签约成功。
法人客户	法定代表人（或授权代理人）	交行柜面	1、交行结算账户 2、持本人身份证原件和复印件 3、加盖单位行政公章和预留印鉴的《营业执照》正本复印件和《组织机构代码证》复印件 4、期货资金账号及资金密码 5、授权代理人还需持法定代表人身份证原件及复印件、法定代表人授权委托书

表 4：农行银期转账，我公司代码是：01030000

客户类型	办理人	办理地点	携带证件
个人客户	本人	农行柜面	1、本人身份证 2、本人农行借记卡 3、《期货经纪合同》（根据银行需要进行携带） 4、期货资金账号及资金密码
		农行网银	1、开通网上银行 2、登陆网银-投资理财-银期转账-自助签约-填写相关信息，期货公司选择中国国际期货股份有限公司
法人客户	法定代表人（或授权代理人）	农行柜面	1、工商营业执照或法人组织机构代码证原件及加盖公章的复印件 2、持本人身份证原件和复印件 3、农行结算账户或卡 4、期货资金账号及资金密码 5、全套印鉴章 6、《期货经纪合同》（根据银行需要进行携带） 7、期货资金账号及资金密码 8、授权代理人还需持法定代表人身份证原件及复印件、法定

		代表人授权委托书
--	--	----------

关于农行法人户银期的说明：农行法人户用结算账户开通银期转账时，在银行柜台需填写《银期业务申请表》，并且在表格下方选中设置“银期转账业务密码”，这样法人户才能通过期货交易软件银期转账，未开通此功能的农行法人户银期转账只能通过农行网银进行。

表 5：中行银期转账，我公司代码是： 00000219

客户类型	办理人	办理地点	携带证件
个人客户	本人	中行柜面	1、本人身份证 2、中国银行借记卡      3、期货资金账号及资金密码
		个人网银	进入中国银行网上银行—选择“证券期货”，点击“银期转账—客户签约”，若提示“请您确认使用投资理财服务”，请点击“确认”，先开通投资理财服务再进行客户签约，期货公司选择中国国际期货股份有限公司，输入期货资金账号和资金密码进行签约。
法人客户	法定代表人 (或授权代理人)	中行柜面	1、持本人身份证原件 2、法人公章、财务大小印 3、营业执照正本（副本）原件或加盖公章的复印件 4、组织机构代码证原件或加盖公章的复印件。 5、中行结算账户 6、期货资金账号及资金密码 7、授权代理人还需持法定代表人身份证复印件、法定代表人授权委托书原件

关于中行银期的说明：个人客户开通中行银期转账时，需同时开通电话银行功能，同时设置电话银行的密码，若未开通电话银行的个人户银期转账只能通过中行网银进行；中行法人户银期转账，必须登陆中行网银进行。

6、民生银行银期转账，我公司代码是： 02190000

客户类型	办理人	办理地点	携带证件
个人客户	本人	银行柜台	1、本人身份证原件 2、期货资金账号及资金密码 3、前往民生银行任一网点开通银期转账业务，需要签署民生银行《银期转账协议》。
		网上银行贵宾版	1、民生借记卡、U宝 2、登陆网银，在“理财”选项下选择“银期直通车—签约管理”，选择要签约的期货公司：中国国际期货，在线签署确认《中国民生银行银期转账服务协议》，然后填写期货公司资金账号、期货

			公司资金账户密码，输入 U 宝口令后开通银期转账服务。
法人客户	法定代表人(或授权代理人)	银行柜台	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、持本人身份证原件</li> <li>2、组织机构代码证原件</li> <li>3、营业执照正副本原件</li> <li>4、加盖公章和预留印鉴的银期转账业务开通申请表</li> <li>5、签字盖章的《中国民生银行银期转账服务协议》和《银期转账业务申请表》（银行提供）</li> <li>6、期货资金账号和资金密码</li> <li>7、授权代理人还需持法定代表人身份证复印件、法定代表人授权委托书</li> </ol>

7、浦发银行银期转账，我公司代码是：02190000

客户类型	办理人	办理地点	携带证件
个人客户	本人	银行柜台	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、本人身份证原件</li> <li>2、本人东方借记卡或轻松理财卡</li> <li>3、期货公司资金账号</li> </ol>
		网上银行	开通网上银行功能后，登录浦发银行网站首页（www.spdb.com.cn）→个人网银登录→投资理财→股票与期货→签约开户→服务商类型选“期货”→输入期货公司名称：中国国际期货或我司代码02190000→签约
法人客户	法定代表人(或授权代理人)	银行柜台	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、持本人身份证原件及复印件</li> <li>2、营业执照正本原件及加盖公章的复印件；</li> <li>3、组织机构代码证正本原件及加盖公章的复印件；</li> <li>4、期货公司资金账号；</li> <li>5、由银行提供的《银期转账业务客户服务协议》、《证券期货业务（单位客户）申请表》签署</li> <li>6、授权代理人还需提供法定代表人身份证复印件、法定代表人授权委托书</li> </ol>

8、招商银行银期转账，我公司代码是：02190000

客户类型	办理人	办理地点	携带证件
个人客户	本人	招行柜面	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、本人身份证</li> <li>2、招行一卡通</li> <li>3、签署《招商银行银期转账协议》</li> </ol>

		个人网银	<p>1、开通渠道：招行网上银行大众版、招行网上银行专业版、招行手机银行；</p> <p>2、网银专业版：登陆网银—投资管理—期货—银期转账—协议管理，点击“申请”，选择中国国际期货股份有限公司，开通；</p> <p>网银大众版：登陆网银—自助转账—银期转账—点击“建立协议”，填写协议信息，选择“中国国际期货股份有限公司”，开通。</p>
法人客户	法定代表人（或授权代理人）	招行柜面	<p>1、持本人身份证原件（授权代理人还需持法定代表人身份证复印件）；</p> <p>2、授权代理人还需持法定代表人授权委托书</p> <p>3、《组织机构代码证》正本或复印件（加盖公章）</p> <p>4、至开户行对公柜台办理；</p> <p>5、签署《银期转账服务协议》</p> <p>6、向招行提供期货资金账号及输入资金密码；</p> <p>7、招行出具对公业务受理通知书回单。</p>

9、光大银行银期转账，我公司代码是：**02190000**

客户类型	办理人	办理地点	携带证件
个人客户	本人	银行柜面	本人有效身份证件（原件）、期货保证金账号、期货交易账户文件、以及光大银行借记卡，并填写《银期转账业务开通申请书》(一式两联)和《银期转账业务协议》(银行与客户两方协议,一式两联)，提交身份证复印件等资料。
		个人网银	个人网上银行 — 投资理财 — 银期转账 — 账户管理—点击“签约银期转账”，填写相关信息并选择中国国际期货，点下一步即签约成功。
法人客户	法定代表人/授权代理人	银行柜面	营业执照副本及复印件、组织机构代码证复印件，银行结算账户、期货保证金账号、期货交易账户文件(如有)，法人授权委托书、法定代表人身份证复印件，授权人有效身份证件及复印件并填写《银期转账业务开通申请书》(一式两联)，签订《银期转账业务协议》(一式两联)，应在

			上述两文件上加盖公章和银行预留印鉴。 期货资金账号及资金密码
		网银	企业网银专业版 — 理财服务 — 银期 转账 — 账户管理 — 签约银期转账

关于光大银期的说明：

- 1、个人及法人客户均可通过银行柜台或网上银行进行银期签约，解约都只能通过银行柜台。
- 2、法人户开立的账户为专用存款账户，且需要在网上银行操作银期转账业务的，客户需前往其网银开户行将专用账户的转账限制取消，即可实现在网银上操作银期转账业务。

表 10、兴业银行银期转账，我公司代码是：010143

客户类型	办理人	办理地点	携带证件
个人客户	本人	银行 柜面	1、本人身份证 2、银行借记卡 3、期货资金账号及资金密码
		个人 网银	网上银行—投资理财—银期直通车—签约管理— 签约—选择拟签约的银行账号、期货公司（中国 国际期货）—签署协议—填写资金账号、密码— 签约成功
法人客户	法定代表人/授权代理 人	银 行 柜面	携带加盖公章的法定代表人身份证复印件 法人授权委托书原件、被授权代理人有效身份证 原件法人公章、财务大小印 组织机构代码证原件或加盖公章的复印件 期货资金账号及资金密码
		网银	网上银行->投资理财->银期直通车

关于兴业银期的说明：

- 1、法人客户可通过银行柜台或网上银行进行银期签约，解约只能通过银行柜台。
- 2、银行柜面不支持异地签约银期。

表 11、中信银行银期转账，我公司代码是：02190000

客户类型	办理人	办理地点	携带证件
个人客户	本人	银行柜面	1、本人身份证 2、银行借记卡

			3、期货资金账号及资金密码
		个人网银	登陆网银—投资理财—银期转账—客户签约—点击“同意”—期货公司名称选择中国国际期货股份有限公司,输入期货账号及期货资金密码即可开通。
法人客户	法定代表人	银行柜面	1. 本人身份证 2. 营业执照副本复印件（复印件需加盖公章） 3. 组织机构代码证复印件（复印件需加盖公章） 4. 银期转账专用账户
	授权代理人	银行柜面	1. 本人身份证 2. 法定代表人身份证 3. 法定代表人授权委托书 4. 营业执照副本复印件（复印件需加盖公章） 5. 组织机构代码证复印件（复印件需加盖公章） 6. 银期转账专用账户

关于中信银期的说明：

- 1、中信银行卡支持异地办理银期转账业务
- 2、中信银行存折不可以办理银期转账业务。
- 3、中信银行同一张卡可同时办理银期转账、银证转账业务；同一张卡可以办理多家期货账户的银期转账业务。

二、如何通过银期转账出金和入金？

客户开通银期转账功能后，可以选择以下方式出金或入金

#### 1、 通过交易软件银期转账

适用的银行为：工行、建行、交行、农行、中行、民生、浦发、招商、光大、兴业、中信  
开通相应功能后，客户登陆上期交易系统（中国国际期货网上交易终端）——选择“银期转账”——在银行列表中选中相应的银行账号记录，输入“资金密码”、“银行密码”、“转账金额”——选择“查询银行余额”/“银行卡->保证金”/“保证金->银行卡”——点击发送，即完成操作过程。

注意：中国银行、民生银行、招商银行、光大银行法人户的银期转账只能通过网银进行。

#### 2、 通过网上银行银期转账

适用的银行为：工行、建行、交行、农行、中行、民生、浦发、招商、光大、兴业、中信  
登陆网上银行：

工行网上银行：选择“基金、证券、期货”——期货—集中式银期转账—选择相应的功能“查期货资金”/“期货转银行”/“银行转期货”

建行网上银行：选择“投资理财”——“银期直通车”——选择相应的功能“查期货资金”/“期货转银行”/“银行转期货”

交行网上银行：选择“证券期货”——选择“银期转账”——选择相应的功能“查期货资金”/“期货转银行”/“银行转期货”

中行网上银行：选择“投资理财”按钮——选择“银期转账”——选择相应的功能“查期货资金”/“期货转银行”/“银行转期货”

农行网上银行：选择“投资理财”按钮——选择“期货交易账户指定”，在银行卡列表中找到已经签约银期的农行卡号——选择相应“出金、入金、或查期货资金”按钮

民生网上银行：选择“理财”——银期直通车——选择“银期转账”

浦发网上银行：选择“投资理财”——选择“股票与期货”——选择“银期（商）转账”

招商网上银行：个人银行大众版路径：自助转账-银期转账——活期转保证金/保证金转活期  
个人银行专业版路径：一卡通-投资管理-期货-银期转账-活期转保证金/保证金转活期

光大网上银行：选择“投资理财”——选择“银期转账”-选择银转期或期转银

兴业网上银行：选择“投资理财”——“银期直通车”——银期转账

中信网上银行：选择“投资理财”——选择“银期转账”

备注：通过网银做银期转账的客户必须开通网上银行。

### 3、 通过电话银行银期转账

适用的银行为：工行、建行、交行、中行、招商、浦发。

**工行电话银行：**95588——按“1”自助服务——输入卡号和密码——按“7”其他金融服务——按“1”银证转账或银期转账——按“2”银期转账，再根据提示音操作。（备注：客户需要开通工行电话银行功能）

**建行电话银行：**95533——按“4”投资理财——输入卡号和密码——按“5”银期直通车，再根据提示音操作。

（备注：客户需要开通建行电话银行功能）

**交行电话银行：**95559——按“1”个人业务——输入卡号——按“2”证券期货——按“3”银期业务，再根据提示音操作。

**中行电话银行：**95566——选择“电话自动语音服务”——输入卡号和电话银行密码——按“4”投资服务——按“5”银期转账-1. 银行转期货/2. 期货转银行

**招商电话银行：**95555——1. 自动语音服务——一卡通（输入卡号、查询密码）——3. 证券外汇及投资业务——7. 银期转账——选择货币代码——1. 银行转期货保证金/2. 期货保证金转银行

**浦发电话银行：**95528——选择 1. 个人业务，输入银行卡号及查询密码，选择 8 进入银证第三方存管及银期银商转账，即可办理转账、查询业务。

#### 4、 通过银行柜台银期转账

适用银行为：工行、建行、交行、农行、中行、民生、浦发、招商、光大、兴业、中信

客户开通银期转账功能后，可以在银行柜台办理银期出金或入金。在银行柜台银期出入金时间同我公司银期转账业务办理时间。