



2021

财信期货投资者教育系列之
客户服务手册

公司简介

财信期货有限公司成立于 2005 年 8 月，公司注册资本金 4.73 亿元人民币，主要股东为财信证券有限责任公司和湖南财信投资控股有限责任公司，经营范围涵盖商品期货经纪、金融期货经纪、资产管理、期货投资咨询业务。公司是中国金融期货交易所交易结算会员、国内三大商品交易所会员以及上海国际能源交易中心的会员，可以为客户提供境内所有已上市的商品期货、金融期货、期权的交易和结算服务。

多年来财信期货始终保持健康稳定的发展态势，目前已拥有上海分公司、山东分公司、湖南分公司并已在上海、杭州、长沙、岳阳、郴州、株洲、娄底、常德、衡阳、吉首、永州等地设立 11 家营业部，后续将继续在全国增设营业网点。同时依托股东财信证券遍布全国各地的近 100 家营业网点，形成了覆盖全国主要发达地区的服务网络。

财信期货坚持合规经营、稳健发展的理念，以服务国民经济、服务实体经济为基本定位。公司以资产管理、风险管理为发展核心，以客户需求为导向，通过高附加值的研究咨询、全面稳定的 IT 技术、专业及时的一站式客户服务为公司业务发展提供更好的服务支撑。公司致力于成为金融衍生品领域集风险管理者、资产管理者、财富管理者、市场组织者于一体的金融衍生品综合服务机构。

我们的成长来自于广大客户对我们的长久支持，还有您对我们的厚爱！在您进行期货交易前，请先阅读本手册，希望它成为您入市交易的好助手。

目 录

一、客户交易服务助手.....	- 2 -
二、期货术语定义.....	- 5 -
三、客户入市须知.....	- 8 -
四、入市指南.....	- 15 -
五、如何出入金.....	- 19 -
六、行情交易软件介绍.....	- 21 -
七、结算单查询及解读.....	- 23 -
八、优质专业的服务支持.....	- 26 -
九、营业网点分布.....	- 27 -

一、客户交易服务助手

（一）风险提示

1、识别合法期货交易所及期货经营机构

◆识别合法期货交易所

经批准的期货交易所共 5 家（上海期货交易所、郑州商品交易所、大连商品交易所、中国金融期货交易所和上海国际能源交易中心），均由中国证监会集中统一监管，可通过证监会网站查询（[http:// www.csrc.gov.cn/pub/newsite/](http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/)）。

◆识别合法期货经营机构

合法期货公司名单及官方网站信息可通过中国期货业协会网站（[www. cfachina.org/](http://www.cfachina.org/)）查询，对各类仿冒期货公司网站提高警惕，增强风险防范意识和自我保护能力，避免利益损失。

2、配合期货公司反洗钱尽职调查

配合期货公司提供有效身份证明等文件，重要身份信息变更的，应及时告知期货公司并做好身份持续识别、重新识别等有关工作。

3、完整阅读并签署《期货经纪合同》

您在签署《期货经纪合同》前请认真阅读并完全理解《期货经纪合同》中的《期货交易风险说明书》及《客户须知》等各项内容。

（二）获取密码的途径

您在开户成功后，我公司将以手机短信方式将密码告知您，请注意查收。密码内容包括您的交易密码、资金密码及中国期货市场监控中心登录密码。

（三）更改密码的途径

您在获取相关初始密码后，请及时修改初始密码，并且不要将密码随意告诉他人。交易密码、资金密码可登录财信期货博易云交易终端进行修改；中国期货市场监控中心登录密码可登录中国期货市场监控中心网站进行修改。

(四) 软件下载

您可以登录我公司网站(www.futures.hnchasing.com)的“下载服务-软件下载”中下载行情软件及交易软件。

(五) 出入金时间

入金：日盘 8:30—15:30；夜盘：20:30—2:30；

出金：日盘 9:05—15:30。

【出入金限额】入金：入金次数和金额没有限制；出金：当日出金限额 200 万元，如当日资金账户可取资金额度大于 200 万元的，在当日银期转账时间结束前可致电客服热线 400-801-1058 申请提高当日出金额度。

(六) 客户咨询及交易委托查询

涉及到业务咨询、交易委托查询等相关业务时，请拨打全国统一客服热线：400-801-1058。

(七) 保证金调整

我公司将会在以下情况调整客户保证金标准：如交易所调整、国家法定节假日、高风险客户、市场风险扩大等认为有必要提高保证金的情况。您应当及时登录我公司网站查看相关公告及交易提示中最新的保证金标准。

(八) 风险控制

您应当随时关注自己账户的交易持仓、风险度及权益变化情况，并在合同约定的需要追加保证金或持仓不符合交易所规定的情况下及时处理您的持仓，否则公司有权根据相关规定对您的持仓采取强行平仓等风险控制措施。

(九) 结算账单及交易编码查询途径

您可登录中国期货市场监控中心网站(www.cfmmc.com)查询账单及交易编码，请您妥善保管您的账号和密码。

登录账号：0026+8 位数字的资金账号 密码：已通过短信发送至您手机

（十）客户信息变更

当您的合同登记信息有变更，如联系电话、职业、地址、身份证有效期等，请及时通过【财信期货 APP-掌上营业厅】或【财信期货微营业厅】办理资料变更登记，否则将可能影响您的后续交易。

（十一）客户回访

当您开户成功后，我公司将根据监管要求对您进行回访，回访中包括客户信息确认、风险提示、客户须知、业务流程介绍等。为协助您账户的风险管理并保障期货交易的顺利进行，请您务必配合我公司的回访工作。

（十二）公示信息查询

您可以通过登录下列网站查询我公司的公示信息：

财信期货有限公司网站(www.futures.hnchasing.com)

中期协网站-期货公司信息公示平台(www.cfachina.org)

特别提示：请妥善保管好您的交易密码、资金密码和保证金监控中心查询密码，保护您的账户资金安全，勿将账户出借给他人使用。

二、期货术语定义

1、期货交易：指采用公开的集中交易方式或者中国证监会批准的其他方式进行的以期货合约或者期权合约为交易标的的交易活动。

2、开仓：指客户买入或卖出一定数量的期货合约或期权合约。

3、平仓：指期货客户买入或者卖出与其所持合约的品种、数量和交割月份相同但交易方向相反的合约，了结期货交易的行为。

4、持仓：指客户开仓后尚没有平仓的期货合约、期权合约。

5、交易指令：指客户下达给期货公司的指令，期货合约交易指令一般包括客户内部资金账号（或交易编码）、品种、合约、数量、买卖方向、价格、开平仓方向等内容；期权合约交易指令一般包括客户内部资金账号（或交易编码）、交易方向、品种、数量、合约月份及年份、合约标的物、开平仓方向、行权价格、期权类型、权利金、行权或放弃行权等内容。

6、交割：指合约到期时，按照期货交易所的规则和程序，交易双方通过该合约所载标的物所有权的转移，或者按照规定结算价格进行现金差价结算，了结到期未平仓合约的过程。

7、结算：指根据期货交易所公布的结算价格对买卖双方的交易结果进行资金清算和划转。

8、结算账户：指客户在期货结算银行开立的用于期货交易出入金的银行账户。

9、连续交易：指除日盘之外由期货交易所规定交易时间的交易，开展连续交易的期货合约由期货交易所另行规定。连续交易的交易日指从前一个工作日的连续交易开始至当天日盘结束。

10、权益：指客户期货账户中的资产总额，包括被合约占用的保证金以及未被合约占用的可用资金。

11、手续费：指买卖期货合约、期权合约及期货合约交割、期权合约行权（履约）所支付的费用。

12、强行平仓：指按照有关规定对会员或客户的持仓实行平仓的一种强制措施，其目的是控制期货交易风险。强行平仓分为两种情况：一是期货交易所对会员持仓实行的强行平仓；二是期货公司对其客户持仓实行的强行平仓。

13、套利：是指利用相关市场或相关合约之间的价差变化，在相关市场或相关合约上进行交易方向相反的交易，以期价差发生有利变化时同时将持有头寸平仓而获利的交易行为。

14、套期保值：指为了规避现货价格波动的风险，在期货市场上买进或卖出与现货商品或资产相同或相关、数量相等或相当、方向相反、月份相同或相近的期货合约，从而在期货和现货两个市场之间建立盈亏冲抵机制，以规避价格波动风险的一种交易方式。

15、期货保证金：指客户按照规定标准交纳的资金或者提交的价值稳定、流动性强的标准仓单、国债等有价证券，用于结算和保证履约。

16、期货保证金账户：指期货公司在期货保证金存管银行开立的用于存放和管理客户保证金的专用存管账户，包括期货公司在期货交易所所在地开立的用于与期货交易所办理期货业务资金往来的专用资金账户。

17、期权合约：是指期货交易所统一制定的、规定买方有权在将来某一时间以特定价格买入或者卖出约定标的物的标准化合约。

18、期权合约类型：按照买方在行权时买卖期货合约权利的不同，分为看涨期权和看跌期权；

①看涨期权（又称买权）：是指期权买方有权在将来某一时间以行权价格买入合约标的的期权合约。

②看跌期权（又称卖权）：是指期权买方有权在将来某一时间以行权价格卖出合约标的的期权合约。

19、期权合约根据期权合约行权价格与标的期货合约价格之间的关系分为平值期权、实值期权和虚值期权；

平值期权：是指期权的行权价格等于合约标的的市场价格的状态。

实值期权：是指看涨期权的行权价格低于合约标的的市场价格，或者看跌期权的行权价格高于合约标的的市场价格的状态。

虚值期权：是指看涨期权的行权价格高于合约标的的市场价格，或者看跌期权的行权价格低于合约标的的市场价格。

20、期权到期日：是指期权合约买方能够行使权利的最后交易日。

21、权利金：是指期权合约的市场价格，期权买方将权利金支付给期权卖方，以此获得期权合约所赋予的权利。

22、行权：是指期权买方按照规定行使权利，以行权价格买入或者卖出标的物，或者按照规定的结算价格进行现金差价结算以了结期权持仓的方式。行权方式分为美式、欧式以及期货交易所规定的其他方式。美式期权的买方在合约到期日及其之前任一交易日均可行使权利；欧式期权的买方只能在合约到期日当天行使权利。

23、放弃：是指期权合约到期，买方不行使权利以了结期权持仓的方式。

24、行权价格：是指期权合约规定的、在期权买方行权时合约标的的交易价格。

三、客户入市须知

（一）期货交易风险揭示

1、期货交易中的常见风险

期货交易的风险是客观存在的，并且由于期货、期权的交易特点，风险因素被放大，投资者在期货交易中面临着比现货交易、其他金融产品交易更高的风险。期货投资者面临的常见风险有以下几个方面。

（1）价格风险，是指价格波动使投资者的期望利益受损的可能性。价格风险是由于价格变化方向与投资者的预测判断和下单期望相背而产生的。价格风险是投资者的主要风险。

（2）委托风险，是指投资者在选择期货公司，确立委托关系过程中所产生的风险。投资者在选择期货公司时应当对期货公司的规模、资信、经营状况等进行比较，确定最佳选择后与期货公司签订合同，如果选择不当，可能会给投资者将来的业务带来不便和风险。

（3）交易风险，是指投资者在交易过程中产生的风险。包括由于市场流动性差，交易难以迅速、及时、方便地成交所产生的风险，以及当期货价格波动较大，保证金不能在规定时间内补足，投资者可能面临被强行平仓的风险。

（4）交割风险，是指投资者在准备或者进行期货交割时产生的风险。期货合约到期后，所有未平仓合约都必须进行交割，因此，不准备进行交割的投资者应当在期货合约到期之前或交割月到来之前将持有的未平仓合约及时平仓，免于承担交割责任。在商品期货交易中，由于个人投资者不能参与交割，必须照交易规则及时平仓，否则就会被强行平仓。

（5）投资者自身因素而导致的风险。投资者自身的素质、知识水平、进行期货交易的经验和操作水平等都是影响风险的因素，主要表现在以下几点：

①价格预测能力欠佳，缺少系统的方法，仅仅凭消息或者主观随意猜测，当价格走势与判断相违背时，自然出现亏损。

②满仓操作，承受过大的风险，投资者在进行期货交易时，如果只看到获取利润的机会而忽视其中蕴含的风险，习惯满仓操作，一旦遭遇价格稍大的波动，就会导致大部分的资金损失，甚至穿仓。

③缺乏处理高风险投资的经验，实践中，经常有投资者因为拒绝止损而最终导致重大损失，另外，因为缺乏经验而导致套期保值失败的事件也经常出现。

除上述风险外，投资者在操作过程中还面临着因计算机系统故障或人为操作错误带来的风险，如买卖方向错误等。

2、防范期货交易风险的措施

为了维护自身投资的权益，保障资金的安全，投资者通常可以采用一些风险防范措施，包括以下几个方面。

(1) 充分了解和认识期货交易的基本特点。投资者进入期货市场前必须对期货交易有足够的了解和认识，掌握识别交易中欺诈行为的方法，维护自身权益。

(2) 制定并执行正确的投资策略，将风险降至可以承受的程度。投资者在开始交易前要认真考虑期货风险，正确评估自身经济实力，分析期货价格变动规律，制定并执行正确的投资策略，降低投资风险。

(3) 规范自身行为，提高风险意识和心理承受能力。投资者必须严格遵守法律法规、交易规则等，约束自身行为，严禁违法交易，不断提高业务技能，严格履约。同时提高风险意识，增强心理承受能力。对于机构投资者而言还要建立并有效执行内部风险监控和处置机制。

(二) 期货交易的基本特征

1、合约标准化

期货合约（Futures Contract）是由交易所统一制定的标准化远期合约。在合约中，标的物的数量、规格、交割时间和地点等都是既定的。这种标准化合约给期货交易带来极大的便利，交易双方不需要事先对交易的具体条款进行协商，从而节约了交易成本、提高了交易效率和市场流动性。

2、场内集中竞价交易

期货交易实行场内交易，所有买卖指令必须在交易所内进行集中竞价成交。只有交易所的会员方能进场交易，其他交易者只能委托交易所会员，由其代理进行期货交易。

3、保证金交易

期货交易实行保证金制度。交易者在买卖期货合约时按合约价值的一定比率缴纳保证金（一般为5%-15%）作为履约保证，即可进行数倍于保证金的交易。这种以小博大的保证金交易也被称为“杠杆交易”。期货交易的这一特征，使期货交易具有高收益和高风险的特点。保证金率越低，杠杆效应就越大，高收益和高风险的特点就越明显。

4、双向交易

期货交易采用双向交易方式。交易者既可以买入建仓（或称买入开仓），即通过买入期货合约开始交易；也可以卖出建仓（或称卖出开仓），即通过卖出期货合约开始交易。前者又称为“买空”，后者又称为“卖空”。双向交易给予投资者双向的投资机会，也就是在期货价格上升时，可通过低买高卖来获利；在期货价格下降时，可通过高卖低买来获利。

5、对冲了结

交易者在期货市场建仓后，大多并不是通过交割（即交收现货）来结束交易，而是通过对冲了结。买入建仓后，可以通过卖出同一期货合约来解除履约责任；卖出建仓后可以通过买入同一期货合约来解除履约责任。对冲了结使投资者不必通过交割来结束期货交易，从而提高了期货市场的流动性。

6、每日无负债结算制度

期货交易实行当日无负债结算，也称为逐日盯市（Marking-to-Market）。结算部门在每日交易结束后，按当日结算价对交易者结算所有合约的盈亏、交易保证金及手续费、税金等费用，对应收应付的款项实行净额一次划转，并相应增加或减少保证金。如果交易者的保证金余额低于规定的标准，则需追加保证金，从而做到“当日无负债”。当日无负债可以有效防范风险，保障期货市场的正常运转。

(三) 交易时间

表一：国内期货交易所各品种交易时间

各交易所交易时段汇总			
交易所	日盘交易时间	夜盘交易品种	夜盘交易时间
上期所		黄金、白银、黄金期权	21:00-2:30
		铜、铝、锌、铅、镍、锡、铜期权、不锈钢、铝期权、锌期权	21:00-1:00
		天然橡胶、天然橡胶期权、螺纹钢、热轧卷板、石油沥青、燃料油、纸浆	21:00-23:00
大商所	上午9:00-11:30 (10:15-10:30小节休息) 下午13:30-15:00	棕榈油、焦炭、豆粕、豆粕期权、豆油、黄大豆一号、黄大豆二号、焦煤、铁矿石、铁矿石期权、线型低密度聚乙烯、聚氯乙烯、聚丙烯、乙二醇、玉米、玉米淀粉、玉米期权、粳米、苯乙烯、液化石油气、液化石油气期权、线型低密度聚乙烯期权、聚氯乙烯期权、聚丙烯期权、棕榈油期权	21:00-23:00
郑商所		玻璃、菜籽油、动力煤、白糖、棉花、菜粕、甲醇、PTA、棉纱、纯碱、白糖期权、棉花期权、PTA期权、甲醇期权、菜粕期权、动力煤期权、短纤	21:00-23:00
能源中心	上午9:00-11:30 (10:15-10:30小节休息) 下午13:30-15:00	原油、原油期权	21:00-2:30
		20号胶、低硫燃料油	21:00-23:00
		国际铜	21:00-1:00
中金所	股指、沪深300指数期权： 上午9:30-11:30， 下午13:00-15:00	无	无
	国债：上午9:30-11:30， 下午13:00-15:15		

备注：
 1、交易日的第一节是指从前一个工作日的连续交易开始至当天日盘的第一节结束。
 2、夜盘交易的开盘集合竞价在连续交易开市前5分钟内进行（20:55-20:59为集合竞价时间，20:59-21:00为成交撮合时间）；日盘将不再进行集合竞价。若连续交易不交易，则集合竞价顺延至下一交易日的日盘开市前五分钟进行。（8:55-8:59为集合竞价时间，8:59-9:00为成交撮合时间）
 3、法定节假日（不含双休日）前第一个工作日的连续交易（夜盘）不再交易。

（四）交易注意事项

1、交易方式

客户可以通过互联网、电话、书面或中国证监会规定的其他方式下达交易指令，首选网上交易，电话交易可作为您的应急备用方式。

【网上交易】客户可通过互联网，使用公司为您免费提供的网上交易软件进行下单交易。

【电话交易】电话交易下单方式为应急交易手段，仅作为无法使用互联网下单时使用，客户下单时，请拨打 0731-82893098，我司工作人员将核实您的身份信息，通过身份验证后，期货公司方可接受您的委托指令。

2、交易指令

交易指令包括限价指令、市价指令和交易所规定的其他指令。交易指令当日有效，在成交前可变更可撤销。交易指令未能一次全部成交且未撤销的，继续参加当日竞价交易。

【限价指令】指交易所计算机撮合系统执行交易指令时按限定价格或更好价格成交的指令。

【市价指令】市价指令根据交易所规则约定而有所不同（详细表二）。

表二：各交易所市价指令规定

交易所	市价指令规定
上期所 能源中心	没有市价指令
中金所	是指不限定价格，按照当时市场上可执行的报价成交的指令。股指期货当月、下月合约有市价指令；季月合约没有市价指令。
大商所	指交易所计算机撮合系统执行指令时以涨（跌）停板价格参与交易的买（卖）指令。
郑商所	是指不限定价格，按照当时市场上可执行的报价成交的指令。

3、追加保证金情形

【盘中情形】交易过程中，当客户的期货账户权益低于公司保证金标准时，期货公司将通知客户追加保证金，一般情况下采取电话、短信通知方式向客户发出追加通知。

【盘后情形】每日结算完成后，当客户的账户权益低于公司保证金时，期货公司将通过当日结算账单向客户发出追加保证金的通知，一般情况下也采取电话、短信辅助方式通知，具体追加金额请以结算账单可用资金栏为准。

注意事项：期货公司在日常处理客户追加保证金的过程中，通常会遇到客户联系电话无人接听、挂断、关机、空号等情形，建议客户关注盘中及结算后期货账户资金、持仓状况，及时补足保证金或自行平仓。如投资者联系方式发生变更时，可通过【财信期货 APP-掌上营业厅】办理变更登记。

4、强行平仓

- (1) 客户可用资金不足；
- (2) 客户品种持仓超限；
- (3) 客户持仓违规进入交割月(如果您的持仓被上期所、能源中心、中金所平掉，那么盈利将被交易所没收，亏损将由投资者自行承担)。

5、如何防止持仓被强平

(1) 针对盘中追加保证金的情形，投资者应及时关注账户的资金情况，若出现风险度大于 100%的情形，应当及时补足资金或自行平仓处理；

(2) 针对盘后追加保证金的情形，投资者应及时关注每日结算账单。持有夜盘交易品种的投资者应在夜盘开市前(晚上 20:55 分之前)及时追加资金或者自行平仓处理；

(3) 针对持仓不符合规定的情形，投资者应在交易所规定的时间范围内进行平仓处理或者调整相应持仓。

6、交易保证金调整的情形

期货公司会根据以下情况提高交易保证金比例。投资者需要注意期货账户的持仓和资金情况，防范风险！

- (1) 期货合约临近交割月；
- (2) 法定节假日前；
- (3) 期货合约持仓达到一定标准时；
- (4) 期货合约出现涨跌停板时；
- (5) 期货公司认为某一期货品种将出现风险时；
- (6) 交易所认定的其他情形。

7、异常交易风险提示

交易所均已出台“异常交易行为监管指引”，为了不影响您的正常交易，请合规、理性参与期货交易，避免出现自成交、大额报撤单、频繁报撤单、对敲交易、关联账户合并持仓超限等异常交易行为。交易所如认定投资者的异常交易行为，将根据规定采取相应的监管处罚措施。希望您认真学习交易所有关异常交易行为的规定，可登录交易所官网或致电公司客服热线 400-801-1058 获知。

四、入市指南

(一) 入市条件

【要点】

(1) 开户环节要遵守实名制要求，出具有效身份证明文件等开户资料，同时需配合期货公司做好反洗钱尽职调查工作。

(2) 期权合约交易和特定品种期货合约交易，需符合期货交易者适当性要求。

(3) 程序化交易、实际控制关系均需向交易所报备。

(二) 开户

1、开户方式

(1) 自然人开户

【网上开户】互联网开户目前只适用于境内自然人客户，客户可使用手机或者电脑通过我公司提供的链接或者 APP 二维码申请开户。开户过程涉及视频见证，请确保周围环境光线充足，以便拍摄照片和录制视频影像清晰可辨。互联网开户的时间为：交易日 9:00 至 17:00。

【线下开户】客户本人携带身份证至公司营业网点现场办理开户手续。

表三：个人投资者开户方式及需准备的材料

开户方式	境内自然人投资者开户准备
互联网开户	①本人的身份证(身份证件需在有效期内); ②银行借记卡(工行、农行、中行、建行、交行、浦发、民生、招商、广发、兴业、光大、中信、平安); ③本人签名照。
营业场所开户	①本人的身份证(身份证件需在有效期内); ②银行借记卡(工行、农行、中行、建行、交行、浦发、民生、招商、广发、兴业、光大、中信、平安)。

(2) 法人开户

【法人开户】法人客户仅能通过线下办理开户手续，即携带相关证件至公司营业网点现场办理开户手续。

表四：一般法人投资者开户方式及需准备的材料

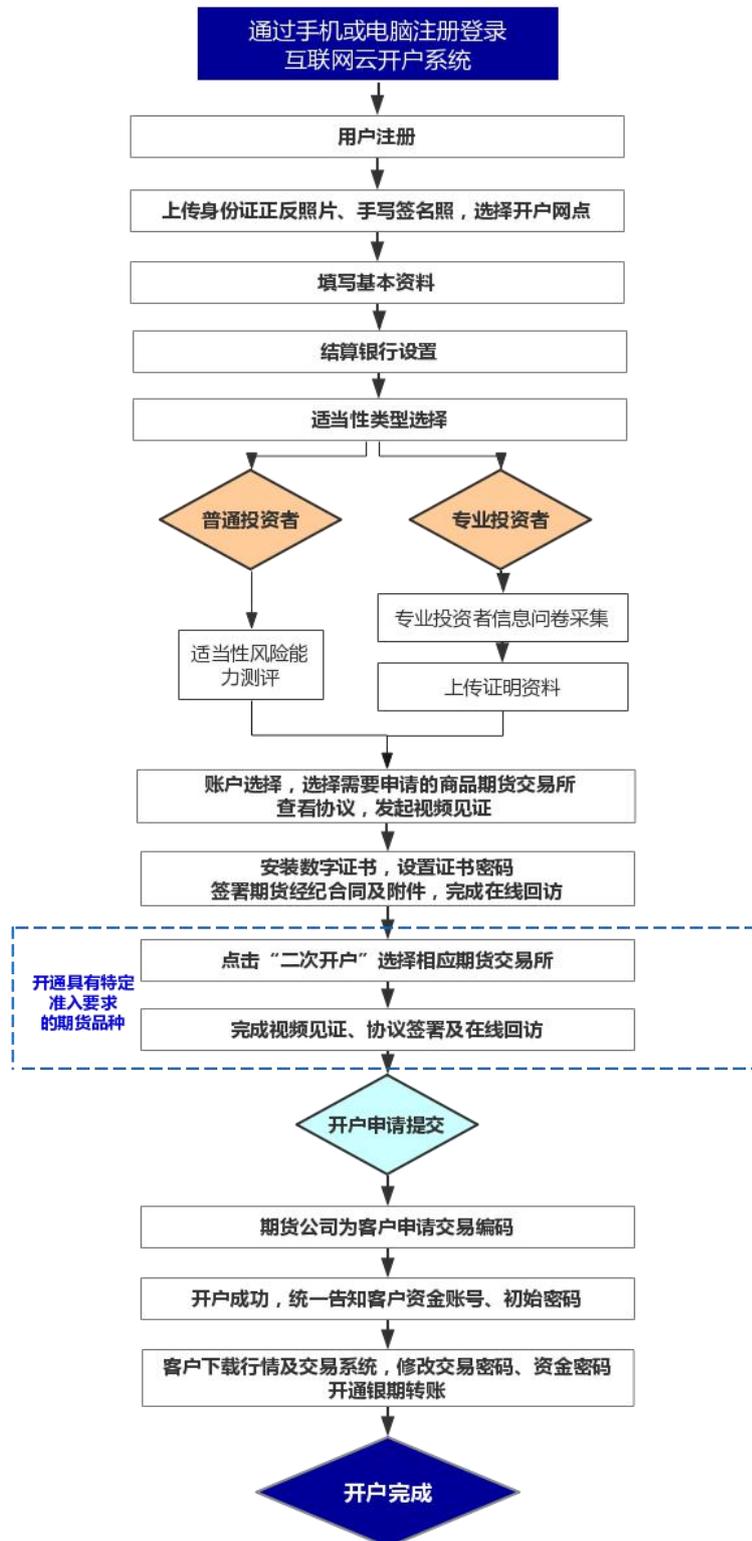
一般法人投资者开户准备

- ①法定代表人、开户代理人、指定下单人、结算单确认人、资金调拨人的身份证（可为同一人）；
- ②企业法人营业执照副本原件（年检有效）；
- ③法定代表人身份证明书；
- ④《授权委托书》（法人授权给开户代理人开户时须提供）；
- ⑤公司公章（签署合同等材料时加盖）；
- ⑥内部控制、风险管理、交易管理、信息通报等制度。（金融期货/原油期货/商品期权/特定品种开户须提供）
- ⑦《非自然人受益所有人登记表》

★ 以上材料复印件均需加盖开户机构公章。

3、互联网开户流程（仅适用于自然人投资者）

境内个人客户互联网开户流程图



(三) 账户适当性

2017年7月1日,中国证监会发布实施《证券期货投资者适当性管理办法》,其目的是“**把合适的产品销售给合适的投资者**”。因此,投资者在开立期货账户时必须通过投资者适当性审核。

参与特定品种及期权需满足适当性要求,详见下表:

表五:适当性准入一览表(参考)

相关要求	特定品种 (除原油)	商品 期权	原油	金融期货/期权
产品及 适配等级	产品等级: R3 适配等级: C3 及其以上等级客户	产品等级: R4 适配等级: C4 及其以上等级客户		
1	资金 门槛	申请日前 连续 5 个交易日 每日结算后期货账户的 可用资金不低于 10 万元 或等值外币	自然人: 申请日前 连续 5 个交易日 每日结算后期货账户的可用资金不低于人民币 50 万元 或等值外币 一般法人: 申请日前 连续 5 个交易日 每日结算后期货账户的可用资金不低于人民币 100 万元 或等值外币	申请日前 连续 5 个交易日 保证金期货账户可用余额不低于人民币 50 万元
2	交易 经历	【满足下列交易经历之一】 1. 仿真交易经历: 10 天 20 笔 成功交易 2. 境内真实交易经历:近三年内具有 10 笔及以上 成功交易 3. 境外交易经历:近三年内具有 10 笔及以上 成功交易		【满足下列交易经历之一】 1. 仿真交易经历: 10 天 20 笔 成功交易 2. 境内真实交易经历:近三年内具有 10 笔及以上 成功交易
3	知识 测试	自然人本人/一般法人的指令下单人登录中国期货业协会“期货投资者适当性知识测试平台”(网址 http://www.cfachina.org/testcenter/) 进行在线测试,测试分数 80 分及以上 为合格,测试成绩长期有效。		
4	内 控 制 度	具有健全的内部控制、风险管理等期货交易管理相关制度 (一般法人及特殊法人客户需提供);		
5	诚 信 记 录	不存在严重不良诚信记录、被有权监管机关宣布为期货市场禁止进入者; 不在法律、法规、规章、交易所业务规则禁止或者限制从事期货交易的情形。		
提示: 1. 以上-览表中所展示的各类账户或权限的投资者适当性准入条件均指首次开通对应账户或交易权限时需满足的要求; 2. 二次开通账户或交易权限时满足相应的豁免条件,则无需再满足资金、交易经历、知识测试的要求,但仍须进行适当性评估、提供其他公司权限证明(中金所除外)、符合诚信记录要求,法人客户还需满足内控制度要求。				

五、如何出入金

（一）如何开通银期转账

【银期转账】

银行和期货公司为期货投资者提供的自助式资金转账服务。资金在本人银行结算账户与期货保证金账户间定向实时划转。中国期货市场监控中心对期货保证金实行封闭圈管理，客户（自然人户、法人户）开立期货账户后，需通过网银签约银期关系或到银行柜面开通银期转账功能。签约银期转账成功并入金后方可进行期货交易。

【银期转账及公司代码】

我公司现已开通建设银行、工商银行、中国银行、农业银行、交通银行、招商银行、光大银行、浦发银行、中信银行、兴业银行、平安银行、广发银行、民生银行的全国集中式银期转账。您在银行办理银期转账业务时可能需要向银行提供我公司在该银行的公司代码。

公司代码分别为：

建设银行 132202	工商银行 12990004	中国银行 00000026
农业银行 00260000	交通银行 000092	招商银行 660042
光大银行 00260000	浦发银行 00260000	中信银行 00260000
兴业银行 010017	平安银行 00260000	广发银行 00260000
民生银行 00260000		

（二）关于银期转账出入金的规定

【入金时间】日盘 8:30——15:30；夜盘 20:30—2:30

【出金时间】日盘 9:05——15:30；夜盘不受理出金

【出入金限额】

入金：入金次数和限额没有限制；

出金：当日出金限额 200 万元，如当日资金账户可取资金额度大于 200 万元的，在当日银期转账时间结束前可致电客服热线 400-801-1058 申请提高当日出金额度。

（三）银期转账出金额度的规定

1、持仓盈利、质押资金不可出金，当日平仓盈利在 T+1 日方可出金，但均计入可用资金和客户权益。

2、期货账户银期保底资金为 100 元，若客户想放开 100 元保底资金，请致电我公司客服热线 400-801-1058 申请，我公司将实时受理。

（四）银期转账注意事项

1、客户银期转账的签约、解约除建设银行可在期货公司端和银行端（网上银行或银行柜面）办理外，其他银行均在银行端（网上银行或银行柜面）办理。

2、如客户当日期货账户有银期转账业务流水，须下一交易日方可办理银期解约手续。

3、客户银期转账业务需同行转账，不能跨行。

（五）客户应急出入金

在日常交易中，可能会存在银期转账线路故障导致无法通过银期转账办理期货账户出入金业务的情形，我公司建议您绑定两家以上不同银行的银期转账账号。

如需使用手工应急出入金通道，您可致电我公司客服热线 400-801-1058。

六、行情交易软件介绍

财信期货有限公司为投资者提供多套快速、稳定的行情交易软件，交易系统通过多条链路连接交易所，为客户提供全面、快速、准确的交易通道，确保交易畅通无阻。其中支持 PC 端软件和手机端软件有：

支持 PC 端的软件： 彭博博易云、文华财经赢顺云端交易软件（wh6）、快期 V3、快期 V2、快期多账户、鹰翼期货助手套利系统、交易开拓者软件；

支持手机端的软件： 财信期货 APP 和易星 APP。

（一）行情交易软件

【彭博博易云软件】 博易云是国内主流的期货、证券及外汇行情显示软件，支持国内、国际期货、金融指数、外汇、期权仿真等市场的实时行情及图表显示，支持 24 小时全球品种看盘需求提供云行情服务。软件市场占有率高。支持期货交易、期权交易、银期转账、本地止损止盈和条件单、画线下单、盘后查询；内嵌闪电手和闪电王交易软件，其中闪电王支持标准套利合约交易，闪电手仅可查看标准套利合约行情。

【文华财经赢顺云端交易软件】 赢顺云端交易软件（wh6）是文华财经面向个人投资者量身打造的一款集行情、分析、交易于一体的智能交易软件。本着简约、先进、智能的设计理念，力求为交易者提供更优质的行情下单体验。wh6 采用最新的云交易技术，开创了云端条件单、止损/盈单云备份等一系列云功能，打破传统交易的束缚，将交易者从电脑前解放出来。推出云交易、高清屏、三键下单、画线下单等先进功能，将复杂的交易过程简单化，实现了专业性与易用性的双重结合。支持期货、期权交易，支持云条件单和云止损止盈单，支持银期转账功能，支持标准套利合约交易。

【快期 V3】 支持多交易所行情，并包括主力合约、上期所、大商所、郑商所、中金所、能源中心。支持期货、期权交易，具有银期转账和本地条件单功能，支持标准套利合约交易，支持盘后查询；大商所组合保证金业务保证金优惠实时计算释放。

【快期 V2】 下单时交易行情取自 CTP 柜台，支持期货期权交易、银期转账和本地条件单，支持标准套利合约交易，支持自定义套利合约，支持盘后查询功能；大商所组合保证金业务保证金优惠实时计算释放。

【快期多账户】 快期多账户需申请才能使用，多账户包括 V2 和 V3 版本，支持期货、期权交易，支持本地条件单功能；多账户下的实际资金账号数不受限制。最大特色是可以多个实际账号同时登录。

【鹰翼期货助手套利系统】 可以自定义组合合约下单和换仓交易，支持期货、期权交易、银期转账和本地条件单功能，支持盘后查询；下单时交易行情取自 CTP 柜台。最大特色是自定义组合套利合约。

【交易开拓者软件】 交易开拓者软件需申请付费后才能使用。支持多账户交易终端和程序化交易功能，支持期货期权交易和银期转账功能，客户可自行开发止损止盈和条件单功能，支持盘后查询。最大特色是支持程序化。

【财信期货 APP】 支持多交易所行情，并根据合约特性进行划分，包括主力合约、上期所、大商所、郑商所、中金所、能源中心；外盘列表则提供多个国外交易所的行情列表数据。点击合约则进入到该合约的行情主界面。使用苹果手机，需要 iOS 版本 10.1 及以上。使用安卓手机的用户，需要安卓版本 6.0 及以上。支持期权、期货下单、支持云条件单、云止损止盈单、支持期货开户、支持银期转账、盘后查询、使用云条件单、云止损止盈单功能必须注册云账号。

【易星 APP】 易星行情提供国内期货交易所（郑商所、大商所、上期所、中金所、能源中心）、现货交易所（上海黄金交易所）和国际主要期货交易所（ASX、BMD、CBOT、CME、COMEX、DGCX、EUREX、HKEX、LME、NYMEX、SGX、TOCOM 等）的行情。易盛是国内唯一一家获得国际交易所授权的国内行情代理商，拥有最决，最准确的外盘行情，为您的交易提供数据保障。使用苹果手机，需要 iOS 版本 10.1 及以上；使用安卓手机的用户，需要安卓版本 6.0 及以上。支持期权、期货下单，支持云条件单、云止损止盈，支持期货开户，支持银期转账功能，但其盘后查询仅周六支持（节假日不开放）。软件可以同时登录 8 个交易账号，这些账号可以有不同的后台系统，目前易星支持易盛内盘启明星系统、外盘北斗星

系统、上期 CTP 系统和恒生系统；使用云条件单、云止损止盈单功能必须手机注册云账号。

（二）软件下载及安装

1、手机端软件下载方法

安卓手机请在官网扫描二维码，苹果手机请在苹果商店（APP STORE）下载。

2、电脑端软件下载方法

第一步：登录财信期货官网 futures.hnchasing.com→点击首页“下载服务”；

第二步：选择要下载的软件类型→点击“下载”，提示下载及安装。

【温馨提示】

- 1、为保障交易顺畅，建议您在电脑端、手机端下载多款软件互为备用
- 2、公司提供的交易软件均满足穿透式监管要求

七、结算单查询及解读

根据《期货经纪合同》约定，期货公司每日结算后向中国期货市场监控中心上传投资者结算单信息，投资者有义务随时了解自己期货账户的状态；如对结算账单有异议，客户须在下一个交易日开市前书面向期货公司提出。

（一）获取交易结算账单的方式

1、登录中国期货市场监控中心网站：www.cfmcc.com，点击“投资者查询服务系统”修改初始密码后，即可查询交易结算账单。

【交易结算日账单的可查询范围】从当日起回溯六个月之内。

【交易结算月账单的可查询范围】当月可查询五个月之内的结算月报

【温馨提示】

“投资者查询服务系统”中显示的客户结算账单有两种盈亏计算方法：逐笔对冲和逐日盯市。客户应注意二者盈亏计算方式的不同。

2、通过【财信期货 APP—掌上营业厅】结算单申请模块中提交结算账单申请。

(二) 结算账单解读

目前，公司结算账单采用的是逐笔对冲的方式，下图是一张交易结算单的资金状况表（样例）。

客户交易结算日报（逐笔对冲）			
基本资料			
客户期货期权内部 资金账户	*****	交易时间	2020-8-28
客户名称	***	查询时间	2020-08-28 09:00:36
期货公司名称	财信期货有限公司	客户证券现货内部 资金账户	---
期货期权账户资金状况			
上日结存	30420000.09	客户权益	30420000.09
当日存取合计	0.00	实有货币资金	30420000.09
平仓盈亏	0.00	非货币充抵金额	0.00
当日总权利金	0.00	货币充抵金额	0.00
当日手续费	0.00	冻结资金	0.00
当日结存	30420000.09	保证金占用	0.00
浮动盈亏	0.00	可用资金	30420000.09
		风险度	0.00%
		追加保证金	0.00
按合同规定，在下一交易日开市前未对前日交易结算报告提出异议，视为对交易结算报告记载事项的认可			

逐笔对冲、逐日盯市两种计算公式

区别如下

1、逐笔对冲计算公式

- (1) 平仓盈亏（逐笔对冲）=开仓价与平仓价之差 × 手数 × 交易单位
- (2) 浮动盈亏=当日结算价与开仓价之差 × 手数 × 交易单位
- (3) 当日结存（逐笔对冲）=上日结存（逐笔对冲）+当日存取合计+平仓盈亏（逐笔对冲）-当日手续费+当日总权利金+非货币充抵金额+货币充抵金额
- (4) 客户权益（逐笔对冲）=当日结存（逐笔对冲）+浮动盈亏
- (5) 可用资金=客户权益-保证金占用
- (6) 风险度=（保证金占用/客户权益）× 100%

2、逐日盯市计算公式

- (1) 平仓盈亏（逐日盯市）=平当日仓盈亏+平历史仓盈亏
平当日仓盈亏=当日开仓价与平仓价之差 × 手数 × 交易单位
历史仓盈亏=平仓价与昨日结算价之差 × 手数 × 交易单位
- (2) 持仓盈亏（逐日盯市）=持当日仓盈亏+持历史仓盈亏
持当日仓盈亏=当日结算价与当日开仓价之差 × 手数 × 交易单位
持历史仓盈亏=当日结算价与昨日结算价之差 × 手数 × 交易单位
- (3) 当日盈亏=平仓盈亏（逐日盯市）+持仓盈亏（逐日盯市）
- (4) 当日结存（逐日盯市）=上日结存（逐日盯市）+当日存取合计+当日盈亏-当日手续费+当日总权利金+非货币充抵金额+货币充抵金额
- (5) 客户权益=当日结存（逐日盯市）
- (6) 可用资金=客户权益-保证金占用
- (7) 风险度=（保证金占用/客户权益）× 100%

八、优质专业的服务支持

（一）量身定制的个性化服务

根据客户需求，提供机构客户专线接入服务、核心客户服务器托管服务、交易账户业绩归因、个性化方案设计以及一站式财富管理金融服务、投研支持服务。

公司投研团队已覆盖有色、黑色、农产品等品种的研究，可为客户提供专业的研究报告、套保方案、策略推荐、策略跟踪等，同时可以为客户提供大宗商品投研框架搭建、投研数据库支持、资讯支持、投研报告推送等服务。

（二）资产管理业务服务

资产管理部致力于为客户提供创新的产品设计、细致的产品运维、高效的策略开发、强大的大类资产配置服务。打造涵盖固定收益类、权益类、商品及衍生品类、混合类、资产配置类的综合性金融产品超市，满足客户个性化、差异化的需求，形成立体化、全方位的财富管理服务中心。

（三）系统全面的培训服务

公司自身拥有资深的专业培训队伍，定期举办期货期权基础知识、投资策略、闭门沙龙、重点产业链及品种调研等培训讲座及行业交流会，并为产业客户、机构投资者量身定做专业的套保交易策略培训、风险管理培训以及资产管理培训。

（四）专业高效的交割服务

公司研发团队深入有色、黑色、农产品产业链研究，根据需求为客户提供全面的交割服务方案；交割团队熟悉各交易所交割规则，具有丰富的交割实战经验，与研发团队协同为客户提供专业、高效的业务指导及交割服务。

（五）全面高效的一站式服务体系

开通 400-801-1058 全国客户服务热线，为您提供开户咨询、行情咨询、软件咨询、应急下单、业务咨询、资金划转、投诉建议等一站式服务。

400-801-1058 全国客户服务热线是公司与客户沟通的桥梁和纽带，每一位客服坐席人员秉承“一站式服务”的理念，以饱满的热情、认真的态度、专业的服务能力，满足您的需求、解决您所遇到的问题。

九、营业网点分布

营业部名称	营业网点地址	联系电话
上海分公司	上海市自由贸易试验区福山路 388 号，向城路 69 号 1 幢 13 层 1302A 室，1303B 室（邮编：200122）	021-50599562
湖南分公司	湖南省长沙市岳麓区观沙岭街道滨江路 188 号滨江基金产业园 3 栋第 2 层（邮编：4100）	
山东分公司	中国（山东）自由贸易试验区济南片区汉峪金融商务中心二区 1 号楼 4 层 409	0531-59842427
岳阳营业部	岳阳市南湖大道银都大厦 16 楼 C、D 座（邮编：414000）	0730-8295688
吉首营业部	吉首市人民北路 13 号明珠商业广场 4 楼（邮编：416000）	0743-8225198
娄底营业部	娄底市娄星区乐坪东街 31 号恒隆国际 1 栋 2 楼 1 号（邮编：417000）	0738-8222818
株洲营业部	株洲市天元区珠江南路 599 号神农太阳城商业外圈 803 号（第 3 写字楼第 8 层 801 单元）（邮编：412000）	0731-22135888
郴州营业部	郴州市北湖区青年大道天一名邸 14 楼（邮编：423000）	0735-2296008
永州营业部	永州市冷水滩区梅湾路 488 号（邮编：425000）	0746-8668055
衡阳营业部	衡阳市雁峰区蒸阳南路 2 号崇业商业广场三区 12 楼 1206、1207、1208 室（邮编：421001）	0734-8828266
上海营业部	上海市自由贸易试验区福山路 388 号，向城路 69 号 1 幢 13 层 1302A 室，1303B 室（邮编：200122）	021-50811326
杭州营业部	浙江省杭州市江干区市民街 66 号钱塘航空大厦 2 幢 1408 室（邮编：310006）	0571-87087652
长沙营业部	长沙市岳麓区天顶街道环湖路 868 号天祥水晶湾商业栋楼 520-522 房（邮编：410000）	0731-82290699
常德营业部	常德市武陵区芷兰街道荷花社区柳叶大道 1688 号恒大华府商业街 C145、222 号（邮编：415000）	0736-7319077

服务大局 服务客户

2021年7月版

本资料内容仅供参考，不作为入市依据。对本资料内容上的任何错误、遗漏或差异，请以相关权威资料为准。

客户服务热线 | **400-801-1058**
Customer Hotline

公司网址：futures.hnchasing.com

办公地址：湖南省长沙市五一西路2号第一大道14楼



财信期货官方微信



财信期货官方APP