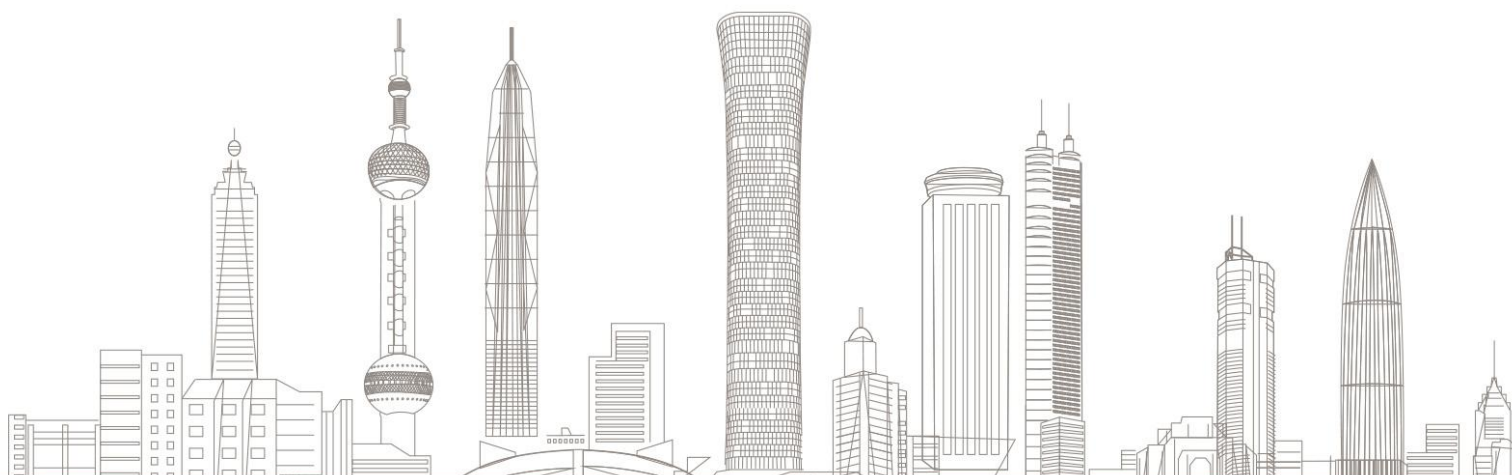


中信期货 APP 基金开户操作指南



目录

开户前准备	3
基金开户操作指南	4
基金开户业务办理状态查询	13

开户前准备

身份证



银行卡



备注：如您需使用新版中华人民共和国外国人永久居留身份证（以下简称新版永居证）办理基金开户业务，请您提前准备好新版永居证。

新版永居证



温馨提示：

- 1) 自 2024 年 4 月 12 日起，支持境内自然人客户和持有新版永居证客户提交基金网上开户申请；
- 2) 基金开户时间：支持 7*24 小时自助提交开户；
- 3) 目前支持银证关联的银行有：工商银行、中国银行、兴业银行、中信银行、浦发银行、建设银行、交通银行、招商银行。其中，工行、中行、兴业、中信、建行为一步式关联，即开户完成后自动关联银证；招商、浦发为一步式关联，需要开户后按短信提示进行激活确认；交通银行为两步式关联，开户完成后需在银行端进行银证关联。
- 4) 请使用借记卡作为银证关联卡，不可使用信用卡，请注意区分 I 类卡与 II 类卡，II 类卡有转账金额限制，具体限制情况请咨询银行。

1 下载“中信期货-信 e 禄” APP

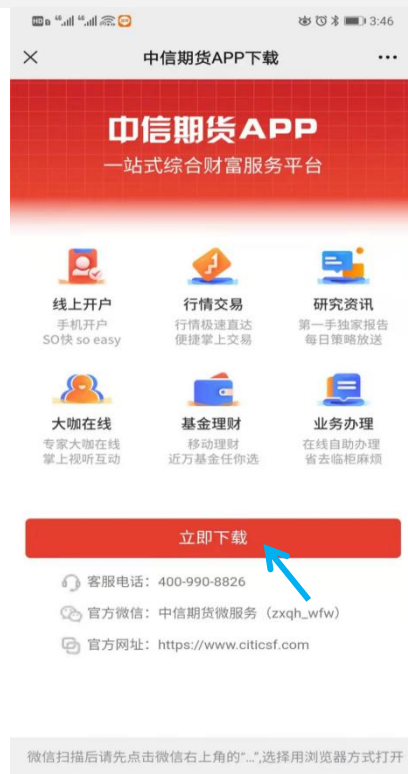


扫描或识别上方二维码，下载中信期货 APP



温馨提示：

1、点击下图“立即下载”会根据手机机型，自动跳转对应应用市场进行下载 APP；

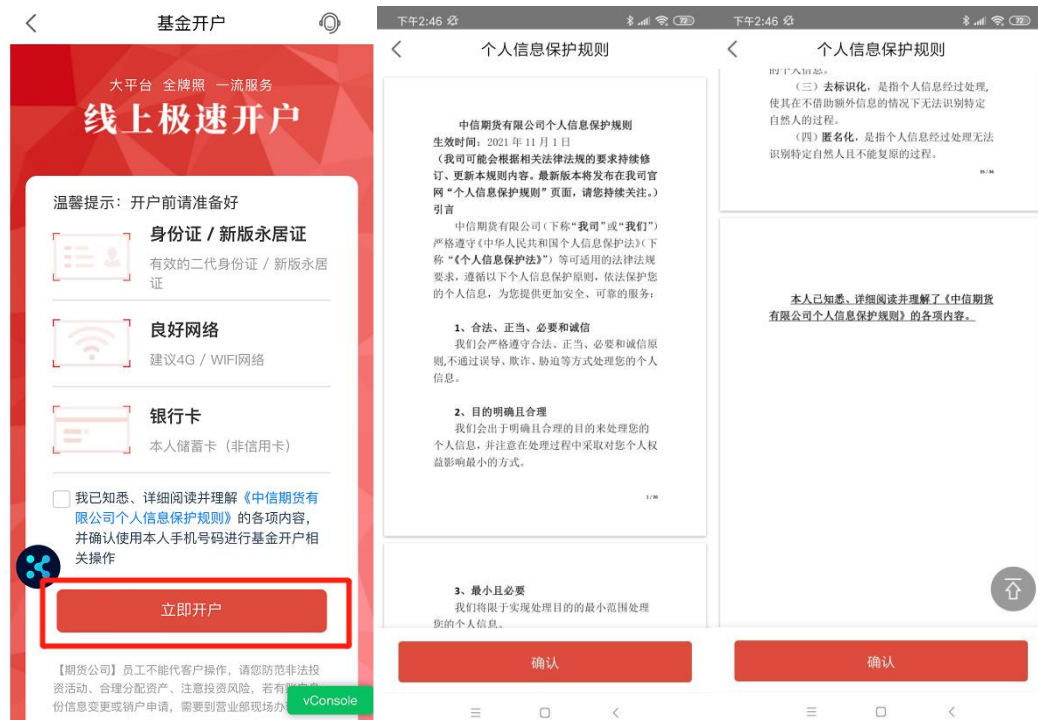


2 基金开户操作指南

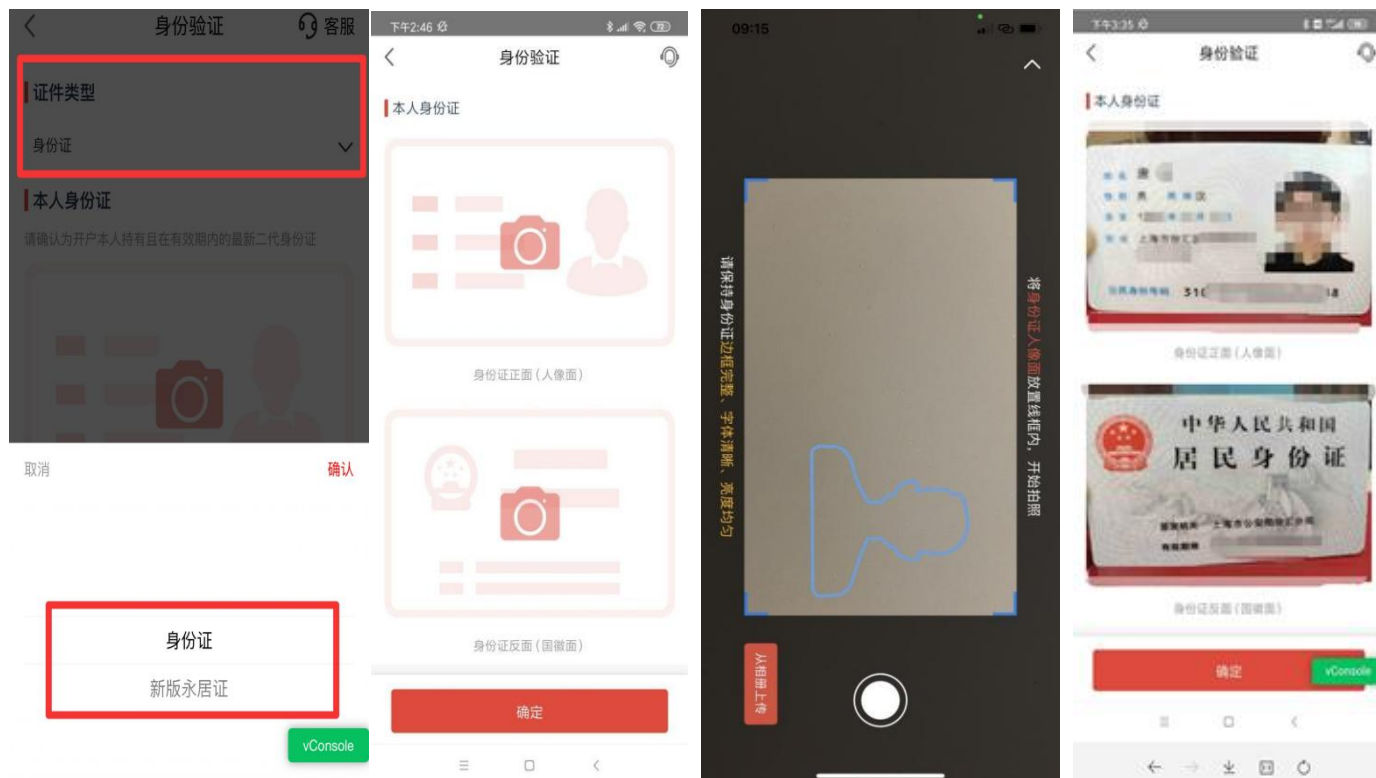
请确认已准备好手机、二代居民身份证或新版永居证、银行卡（非信用卡），打开中信期货 APP，首页选择“基金开户”，进入基金开户页面：



1、请认真、阅读并理解《中信期货有限公司个人信息保护规则》，并勾选后，点击【立即开户】，进入基金开户系统，如下图：



2、证件类型支持选择身份证或新版永居证，选择证件类型后现场拍摄或从手机相册上传本人二代身份证/新版永居证正反面，系统会自动进行验证，请再次确认自动识别出的证件信息均无误后，点击【确定】，如下图：



（以证件类型选择身份证为例）



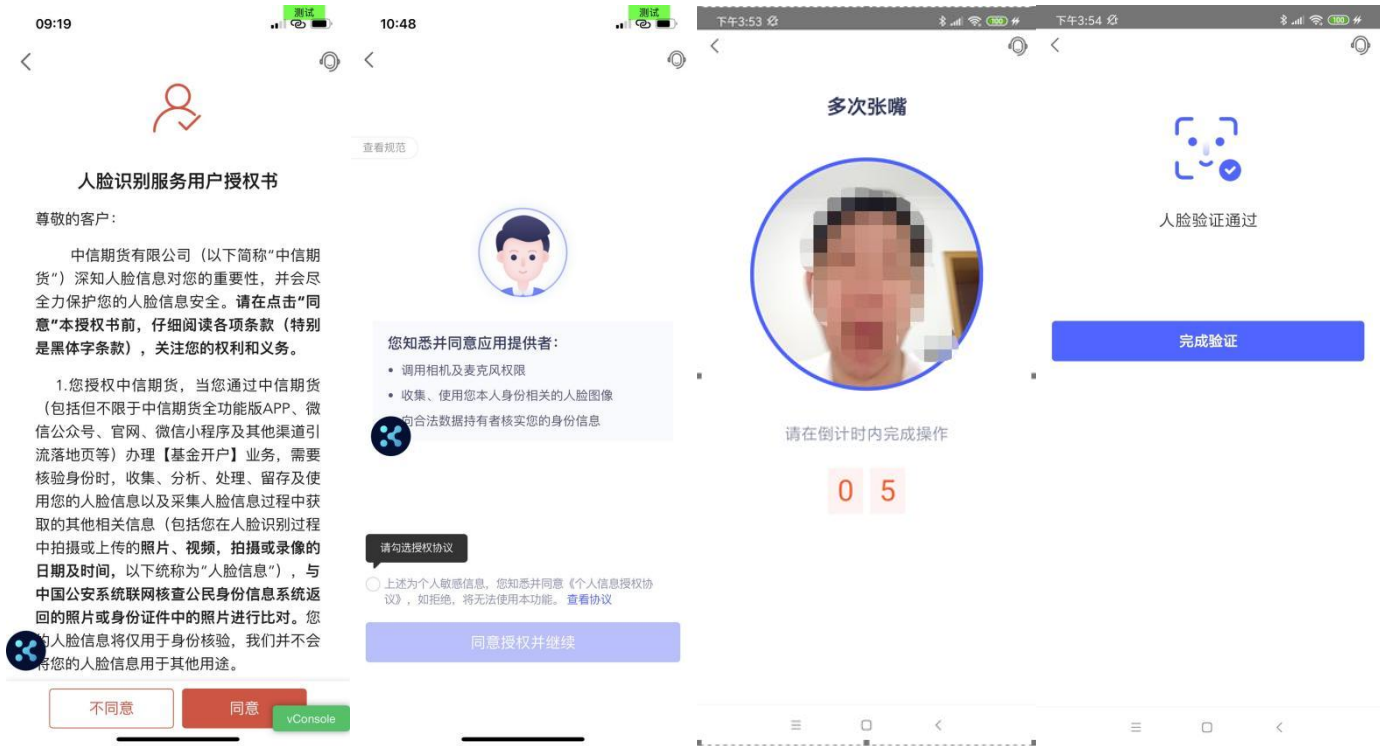
温馨提示：

请完整拍摄或上传无遮挡、不反光的证件照片，照片上传成功后，APP 将自动读取姓名、证件号、证件有效期等信息，若自动读取的信息出现乱码或不正确的情况，客户可以自行修改，确认照片符合要求、各项信息均无误后再进行下一步。

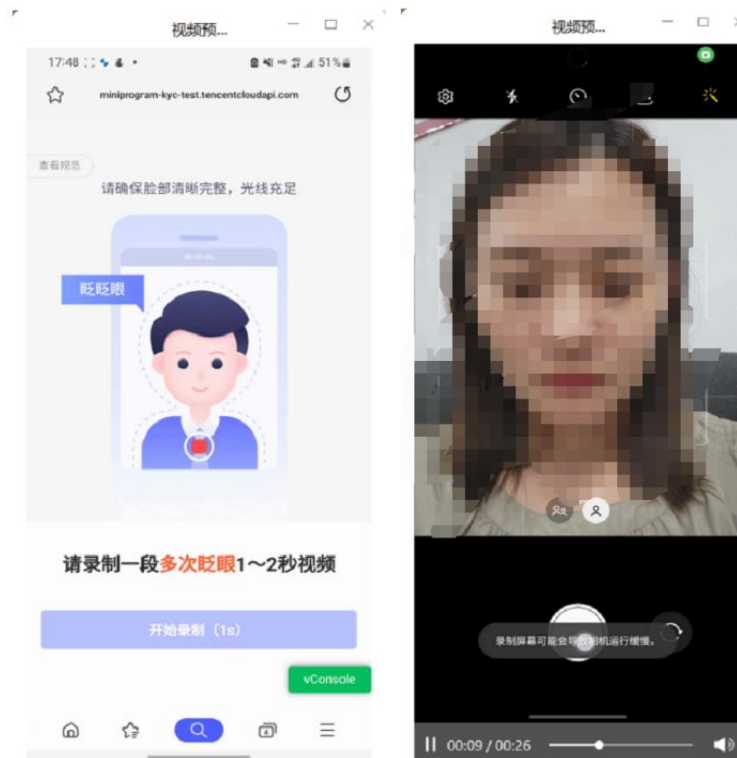
3、进入视频见证页面，请按需选择通过【人脸核身】或【视频录制】的方式进行身份验证：



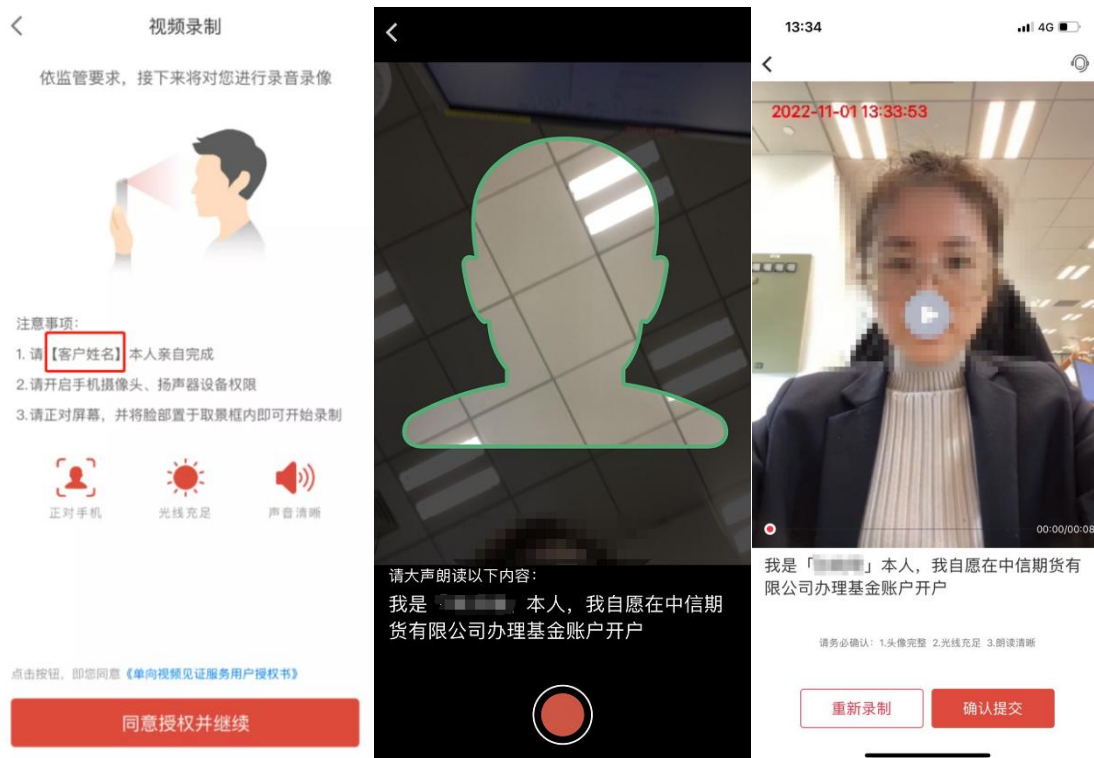
1) 选择【人脸核身】：请认真阅读《人脸识别服务用户授权书》，【同意】后进入人脸识别页面，您需要在规定时间内按页面上的文字提示完成规定动作（系统从眨眼、摇头、点头、张嘴等动作中随机选择两项），人脸验证通过后，点击【完成验证】进入下一步，如下图：



如手机机型无法支持活体检测，APP 将自动改为视频录制模式，请按照 APP 提示录制相应视频。



2) 选择【视频录制】：请认真阅读《单向视频见证服务用户授权书》，【同意授权并继续】后进入视频录制页面，您需要在规定时间内按要求朗读页面上的文字，请在完成录制后确认视频符合要求后，再进行提交，如下图：



4、请按实际情况填写所有带*标的字段（请注意职业与行业不得有明显逻辑冲突）：

09:54

完善资料

姓名

证件号

有效期限

证件地址

* 联系地址

请选择城市

请精确到门牌号, 例如: x路x号x楼x单元x室

* 联系地址邮编

请输入联系地址邮编

* 受益人

☒

上一步

下一步

vConsole

09:54

完善资料

* 职业

请选择职业

* 行业

请选择行业

* 自然人身份类别

普通自然人

* 您的诚信档案是否存在失信记录

☒ 无 ☐ 有

* 实际控制人

☒ 本人

* 本人申明

☒ 仅为中国税收居民

☐ 仅为非居民

☐ 既是中国税收居民又是其他国家（地区）税收居民

上一步

下一步

vConsole



温馨提示：

联系地址需精确到门牌号，省市区字段请勿重复填写，职业与行业信息请按实际情况选择。

5、选择您的开户地区及对应营业部，若无客户经理，APP 会根据您的联系地址自动带出营业部，客户可以按需选择是否修改；请根据您的实际情况选择是否有客户经理服务，如您有客户经理服务，请准确填写客户经理的工号及姓名：



6、系统默认开通基金资金账户和深市、沪市 TA，也可选择是否同时开立 OTC 账户（如您需要参与非公募产品交易，可选择同时开立 OTC 账户）



7、请设置 **6 位纯数字** 的交易密码与资金密码用于日常基金账号登录与资金转账，所设置密码不能为身份证后六位或连续的数字等简单密码：



8、选择三方存管银行，按要求填写银行信息：



温馨提示：

1、目前支持银证关联的银行有：工商银行、中国银行、兴业银行、中信银行、浦发银行、建设银行、交通银行、招商银行。其中，工行、中行、兴业、中信、建行为一步式关联，开户完成后即可自动关联银证；招商、浦发也为一步式关联，但需要开户后按银行短信提示进行激活确认；交通银行为两步式关联，开户完成后需在银行端进行银证关联。

9、请按页面提示阅读并签署电子认证服务协议、快捷登录授权服务协议、OTC 系统交易委托代理协议（如有）、证券投资基金账户开户文本等相关协议，其中在签署证券投资基金账户开户文本时，您可选择争议解决方式，如未选择则默认第二个选项，全部阅读并同意签署完成后进入下一步：



10、请您根据实际情况完成投资者风险承受能力问卷：

15:32

测试

风险测评

投资者风险承受能力评估问卷

客户姓名:

身份证号:

风险承受能力评估是本公司履行投资者适当性管理职责的一个环节,旨在了解您的风险承受能力等情况,借此协助您选择合适的金融产品或金融服务类别,以符合您的风险承受能力。

本公司特别提醒您:您在中信证券及中信证券(山东)、中信证券华南、金通证券等全资或控股的子公司的风险承受能力评估结果将保持一致,本公司履行投资者适当性管理职责,并不能取代您的投资判断,也不会降低产品或服务的固有风险。与产品或服务相关的投资风险、履约责任以及费用等将由您自行承担。

本问卷是对您风险承受能力的综合评估,本公司将根据综合评估结果履行相应的投资者适当性管理工作。本问卷中单个题目不能代替风险承受能力综合评估结果,亦不作为适当性是否匹配的最终依据。

如您已被认定为专业投资者,本问卷评估

下一步

开始测试

vConsole

15:32

测试

风险测评

1 / 17

1. 您的主要收入来源是:

☐ A.工资、薪金所得
 ☐ B.利息、股息、交易证券、期货及衍生品合约等金融性资产收入
 ☐ C.出租、出售房地产等非金融性资产收入
 ☐ D.无固定收入,主要依靠积蓄、社会保障或家庭给予

上一题

确定

下一题

15:34

测试

风险测评

17 / 17

17. 您的最高学历是:

☐ A.高中或以下
 ☐ B.大学专科
 ☐ C.大学本科
 ☐ D.硕士及以上

上一题

确定

15:52

测试

风险测评

您选择的答案中,有以下问题存在矛盾:

2. 当您进行投资时,您的期望收益等投资目标和愿意承担的风险是:

☒ A.尽可能保证本金安全,愿意承担较小的投资风险和损失
 ☐ B.产生一定的收益,愿意承担一定的投资风险和损失
 ☐ C.产生较多的收益,愿意承担较大的投资风险和损失
 ☐ D.实现资产大幅增长,愿意承担很大的投资风险和损失

该题与第10题答案矛盾,请再次确认!

10. 假设有两种不同的投资:投资A预期获得5%的收益,有可能承担非常小的损失;投资B预期获得20%的收益,但有可能面临25%甚至更高的亏损。您将如何分配您的投资资产?

☐ A.全部投资于A
 ☐ B.大部分投资于A
 ☐ C.两种投资各一半
 ☒ D.大部分投资于B
 ☐ E.全部投资于B

上一题

确定

vConsole

(以证件类型为身份证为例)

测评填写完成【确认】后,系统将根据您填写的风险承受能力问卷内容校验是否有矛盾项,如有矛盾项会汇总进行提示,客户可在当前页面进行修改后,再次【确认】,校验通过后将自动计算出您的风险测评结果,请阅读并对风险测评结果确认,如您对测评结果不认同,可选择“重新测评”,如确认结果无误,可勾选“我已阅读并同意”后提交开户申请,提交成功后请等待审核结果:

10:54

测试

风险测评结果

尊敬的投资者:

根据您/贵机构填写的总分为100分的《投资者风险承受能力问卷》,本公司对您的风险承受能力进行了综合评估,现得到评估结果如下:

一、您的风险测评得分为: **73分**

二、您的风险承受能力等级为: **C4-相对积极型**

三、您的拟投资期限为: **5年以上或无特别要求**

四、您的拟投资品种为: **大宗商品及其衍生品; 期货、期权等场内、场外衍生品; 融资融券, 资产证券化类产品; 其他类型公募基金; 股票、股票型公募基金、偏股混合型公募基金等权益类产品; 现金、存款等货币类产品; 以及债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类产品**

五、与您的风险承受能力等级可直接相匹配的产品或服务

R1-低风险、R2-中低风险、R3-中风险、R4-中高风险

本公司在此郑重提醒:本公司向您销售的金融产品或提供的金融服务将以您的风险承受能力等级和投资品种、期限为基础,若您信息发生任何重大变化,您应当及时书面通知本公司。投资者风险承受能力评估结果仅供您在做投资决策或公司向投资者提供产品或服务时参考,并不构成投资建议。

本公司建议您审慎评判自身风险承受能力,结合自身投资行为,作出审慎的投资判断。

☐ 我已阅读并确认

重新测评

提交

vConsole

10:54

测试

风险测评结果

产品或提供的金融服务将以您的风险承受能力等级和投资品种、期限为基础,若您信息发生任何重大变化,您应当及时书面通知本公司。投资者风险承受能力评估结果仅供您在做投资决策或公司向投资者提供产品或服务时参考,并不构成投资建议。

本公司建议您审慎评判自身风险承受能力,结合自身投资行为,作出审慎的投资判断。

我已阅读并确认

重新测评

提交

vConsole

13:51

测试

开户申请提交成功

恭喜您, 开户申请提交成功

2023-07-20 13:51:38

请等待审核

感谢您选择中信期货,我们将在一个交易日内通知您审核结果。

7秒后自动返回“理财”页面

返回

3 基金开户业务办理状态查询

提交开户后，您可在【我的-基金开户】页面查看所提交的基金开户申请处理状态：

- 1) 开户成功：显示开户成功的基金资金账号、所属营业部及开户成功时间；
- 2) 若提交信息有误被驳回，状态=审核驳回，可根据具体【失败原因】，点击【立即修改】对信息进行修改后再次提交；
- 3) 若三方存管失败，状态=三方存管失败，可根据具体【失败原因】，点击【立即修改】对银行卡信息进行修改后再次提交；
- 4) 如资金账户开立成功，但 OTC 账户开立失败，您可点击下方“重新申请开通 OTC 账户”链接自动跳转至 OTC 开户功能页面，或使用资金账户登录中信期货 APP，前往【APP-理财-开通 OTC】页面重新申请开通 OTC 账户；

各状态对应页面，如下图：



温馨提示：

一般情况下交易日 15:50 前提交的开户申请，当天可完成审核及开户；交易日 15:50 以后及非交易日提交的开户申请，将顺延至下一交易日处理，我们将在一个交易日内短信通知您开户结果，请注意查收短信通知。

以上内容仅作 App 功能说明所用，不构成对任何金融产品与服务的投资建议或推荐。本公司会根据监管要求或实际业务需求进行定期或不定期的功能调整、优化，具体功能情况请以 App 中实际流程界面以及用户开通服务的实际操作为准。投资有风险，入市需谨慎。