**民生证券股份有限公司为民生期货有限公司从事中间介绍业务客户开户和交易流程、出入金流程公示内容**

**一、中间介绍业务客户开户和交易流程**

 **(一) 开户所需资料**

**自然人开户应当提供下列开户资料：**

（1）本人有效身份证原件；

（2）以客户本人名义开立的指定期货结算银行账户（借记卡）的原件；

（3）客户本人头部正面照、身份证正反面扫描件（在IB营业部现场拍照扫描）

**机构开户应当提供下列开户资料：**

(1）开户代理人的身份证原件，以及由法定代表人签署并加盖公司公章的授权委托书;

（2）营业执照副本、税务登记证、组织机构代码证副本原件，以及加盖公司公章的复印件；

（3）法定代表人身份证复印件并加盖公司公章；

（4）法定代表人身份证明并加盖公司公章；

（5）《期货经纪合同》涉及的受托人，包括：指令下达人、资金调拨人、结算单确认人等的身份证复印件，以及由法人代表签署并加盖公司公章的授权委托书;

（6）以法人单位名义开立的指定期货结算银行账户的复印件和基本户开户许可证复印件，并加盖公司公章；

(7)单位公章。

**（二）、交易流程**

**获知交易密码、资金密码**

客户开户成功后，民生证券工作人员将根据《开户申请表》反馈内容告知客户登录民生期货行情交易系统的账户及密码、民生期货网上交易资金账号、交易密码及资金密码（银期转账密码），并进行电话回访确认。客户须注意保密，勿泄露，在第一次登陆网上交易系统成功后，系统将强制客户修改交易密码。

**具体交易流程**

1、客户成功办理开户相关手续后，向资金账户划转资金。

2、登陆客户端交易委托系统，进行委托。

3、委托指令先发送到期货公司的交易服务器，然后再由期货公司服务器传送到期货交易所，在交易所进行撮合成交。

4、交易所将交易回报反馈给期货公司服务器，再由期货公司交易服务器发送给客户。

5、交易指令包括：限价指令、查询指令、市价指令、撤消指令等。

**（三）具体开户、销户及交易流程图如下：**

**开户流程图**

投资者持有效证件

开户

·本人有效身份证原件

·本人工、农、中、建、交银行借记卡或工行存折

·营业执照副本、组织机构代码证和税务登记证复印件盖章（年检后）(如三证合一，只需提供有效的营业执照副本原件及加盖单位公章的复印件)

·法定代表人身份证明书（加盖公章）

·期货交易委托代理人授权书（加盖公章）

·法定代表人、开户代理人、指令下达人、资金调拨人和结算单确认人有效身份证正、反面扫描件及复印件（加盖单位公章）

·基本户开户许可证（加盖公章）

·银行结算账户申请书（加盖公章）

·单位公章（未开通银期业务客户需提供财务印鉴）

IB营业部开户岗验证投资者证件，核实身份，揭示期货风险，指导客户签署期货经纪合同及附件。

自然人

法人

客户持本人身份证、银行卡、资金账号、资金密码和《银期转账协议书》

到当地银行网点办理银期转账业务；如果银行卡已经开通网银的客户，可以直接在网上银行办理开通银期业务。

IB营业部开户岗采集客户影像、留存复印件，初审所有开户资料并完整上传影像系统；非临柜客户开户时，需留存开户经办人与客户本人合影。

运营部开户审核岗负责影像系统开户资料复核。

IB营业部客服岗复核所有开户资料并录入柜台系统。

运营部开户交易岗复核柜台系统，通过中国期货保证金监控中心申请交易编码。

客服岗负责客户开户回访，指导客户下载行情软件、交易软件。

客户入金开始交易

**销户流程图**

投资者持有效证件亲自办理

·本人有效身份证原件

·法定代表人身份证

·开户代理人、指令下达人、资金调拨人和结算单确认人本人有效身份证原件

·单位公章、财务印鉴

客户销户时，需签署销户确认书及最新的交易结算账单。

自然人

法人

客户当日交易持仓情况等信息审核通过后，公司设置客户出金权限后通知客户出金

客户通过交易自助端将全部资金划出，客户资金余额必须为0

客户出金后次日，到开通银期转账业务的银行取消银期对应关系

销户完成

客户出金后第三个工作日以后，进行资金账户销户

**交易流程**

客户指令发出

当日结算后，可登录中国期货保证金监控中心查询结算单，查询网址：www.cfmmc.com.cn

限价指令

市价指令

撤销指令

查询指令

套利指令

进入民生期货期货交易系统

交易结果回报

中国金融期货交易所

郑州商品交易所

大连商品交易所

上海期货交易所

**二、中间介绍业务客户出、入金流程：**

**（一）银期转账出入金流程：**

建议客户选用银期转账方式办理出入金，该转账方式快捷安全并且可实时到账。目前，民生期货有限公司已开通全国银期转账的银行有：农业银行、工商银行、建设银行、交通银行、中国银行，客户需完成期货开户手续后，方能办理开通银期转账业务。

银期转账入金时间（白盘）：8:30—15:30

银期转账入金时间（夜盘）：20:30—2:30

银期转账出金时间（白盘）：9:01—15:30

银期转账出金时间（夜盘）：不办理出金业务

**工商银行银期转账流程**

1、开通流程

客户开户成功后，携带银期转账协议和身份证明文件到工商银行网点办理签约手续。签约成功后即可通过“民生期货网上交易系统”进行银期转账。

2、银期转账操作方式

客户登录“民生期货网上交易系统”选择“转账”之“银期转账”栏目按提示操作即可。

3、收费标准

工商银行银期转账业务目前暂不收费。

**建设银行银期转账流程**

1、开通流程

客户开户成功后可携带银期转账协议和身份证明文件直接去建行网点办理开通银期转账。

2、银期转账操作方式

客户登录“民生期货网上交易系统”选择“转账”之“银期转账”栏目按提示操作即可。

3、收费标准

建设银行银期转账业务暂不收费。

**农业银行银期转账流程**

1、开通流程

客户开户成功后可携带银期转账协议和身份证明文件直接去农行网点办理开通银期转账，相关协议由银行提供。

2、银期转账操作方式

客户登录“民生期货网上交易系统”选择“转账”之“银期转账”栏目按提示操作即可。

3、收费标准

农业银行银期转账业务暂不收费。

**交行银期转账流程**

1、开通流程

客户开户成功后，携带银期转账协议和身份证明文件到交通银行网点办理签约手续。签约成功后即可通过“民生期货网上交易系统”进行银期转账。

2、银期转账操作方式

客户登录“民生期货网上交易系统”选择“转账”之“银期转账”栏目按提示操作即可。

3、收费标准

交通银行银期转账业务目前暂不收费。

**银期转账注意事项**

1、银期转账设“保底资金”＝1001元。即客户用银期转账方式出金后，可用资金不可低于“保底资金”；

客户每天入金次数不限；

客户每天出金一般不可超过三次，单次出金最大金额不得超过100万元，当天累计不超过300万元；

单笔划款最低金额必须大于100元；

当日的浮动盈利、平仓盈利不计入当日银期转账的可提资金；

可提资金=可用资金-浮动盈利-平仓盈利

（1）客户期货资金账户有持仓时，出金可转金额(X)最大为可提资金的75%，且出金后的可用资金必须大于保底资金。公式表达如下：

当 (可提资金－可提资金\*75%)≥保底资金，X＝可提资金\*75%

当 (可提资金－可提资金\*75%)<保底资金，X＝可提资金－保底资金

例1：如当天客户可用资金为120000，浮动盈利为20000，银期转账可转资金＝（120000-20000）\*75%=75000

例2：如当天客户可提资金为3000，银期转账可转资金＝2000

例3：如当天客户可提资金为1000，银期转账可转资金＝0

（2）客户期货资金账户无持仓时，出金可转金额(X)最大为：X＝可用资金－保底资金

8、客户出金超过银期转账限额——300万元时，需进行预约。流程如下：

a.客户向营业部交易主管通过电话方式提出出金预约。

b.营业部交易主管告知总部出纳。

c.总部出纳根据客户出金银行行别、出金金额，查询公司对应保证金银行账户余额是否足够客户出金，并确保出金后不低于规定限额，然后及时告知运营部交易主管。

d.运营部交易主管根据预约申请调整客户转账限额，放开客户出金端口，并告知营业部交易主管。

e. 营业部交易主管通知客户出金，并关注出金情况。

9、自然人户办理银期转账业务需携带与民生期货公司签订的银期转账协议及本人身份证；机构户办理银期转账业务需携带与民生期货公司签订的银期货转账协议、代理人身份证、法人身份证、单位公章和结算账户开户证明文件到结算账户的开户网点办理。

10、办理银期转账业务时，若遇到问题，请拨打民生期货公司的客服电话010-50831609咨询。

**（二）非银期转账出入金流程：**

**入金流程**

1、客户以电汇或转账方式划入资金后，将电汇单或进账单传真至营业部财务主管。

2、财务部门复核客户电汇单或进账单，并填写《入金通知单》，分两种情况：

a.资金划入营业部保证金账户的，营业部财务主管审核付款账户与《民生期货有限公司期货经纪合同》附件《开户登记表》中登记的期货结算账户是否相符，同时审核客户名称、入金金额、用途是否有误。相符并无误，确认资金到账后，营业部财务主管直接填写《入金通知单》书面通知总部财务部。

b.资金划入总部保证金账户的，由营业部财务主管传真电汇单或进账单至总部计划财务部，总部计划财务部出纳核对上述事项并确认资金是否到账。相符并无误，确认资金到账后，总部出纳直接填写《入金通知单》。

3、总部出纳将填写齐全的《入金通知单》递交结算部，结算部在结算系统中增加客户保证金，并在《入金通知单》上签字，然后传递给总部出纳。

**注意事项：**

（1）客户办理转账时，必须从客户期货结算银行账户通过转账方式转入民生期货公司的保证金账户，而不可以提取现金后汇入民生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民生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，在备注或用途栏中写清楚客户的资金账号以及“期货保证金”字样，方便查询。

**出金流程**

1.客户出金时填写《出金通知单》，签署最新的结算账单，报营业部交易主管。营业部交易主管核对客户签名、可提资金及期货结算账户等并签字。

2.营业部交易主管初审后传真至运营管理部复审。

3.运营管理部复审签字后将《出金通知单》转至结算部。

4.结算部从结算系统中扣款并签字后，将《出金通知单》递交总部计划财务部划转资金。

5.总部出纳确认结算部已在结算系统中扣款，再次核对客户签名、结算账户无误后签字，并在当日办理完毕出金；需要营业部办理出金的，总部出纳将《出金通知单》传真至营业部财务主管，营业部财务主管在当日办理完毕出金，并将经办人签字的《出金通知单》和银行回单传回总部。

6.超过300万的出金需要进行预约，预约流程同超过银期转账限额的出金预约流程。

**注意事项：**

1. 客户出入金的账户必须与公司签订经纪合同报备的期货结算账户一致，如有变更应提前办理登记；客户只能以同行转账的形式（比如从工行到工行）办理，不得通过现金收付或期货公司内部划转的方式办理出入金。客户办理出入金，相关银行汇款单信息要注明客户姓名、银行账号，在备注栏中应注明“期货保证金”字样。

2.以上涉及到出金预约及相关流程，均需要通过录音电话完成。

3.个别客户如果需要申请放宽出金限额，需要营业部负责人提出书面申请，可将出金额度放宽至500万元（原则上，每个营业部只有一个名额指标），经公司领导批复同意并同时在运营管理部和计划财务部备案后生效。

**（三）具体出、入金流程图如下：**

**出入金流程图**

客户出（入）金

银期转账

电汇或转账

工行、建行、农行、交行、中行

工行、建行、农行、交行、中行

使用预先指定的期货结算账户

网上自助委托交易系统

出金

入金

出金

入金

银行卡→保证金

保证金→银行卡

汇款或转账后，传真汇款单或进账单至民生期货计划财务部，传真电话010-50831629

填写出金通知单，传真至民生期货运营总部，传真电话010-50831700

限额以下

限额以上

电话预约

民生期货审核通过，电话通知

直接划出

直接划入

查询资金

查询到账信息

民生期货查询审核通过

民生期货审核通过

划入客户资金账户

划入指定结算账户

入金完成

入金完成

出金完成

出金完成

查询资金到账

到银行查询到账信息