

中信期货 APP 基金开户操作指南

经发管委

2023. 11. 30



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	12

开户前准备

身份证



银行卡



温馨提示：

- 1) 基金开户时间：支持 7*24 小时自助提交开户；
- 2) 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。
- 3) 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”APP



扫描或识别上方二维码，下载中信期货 APP



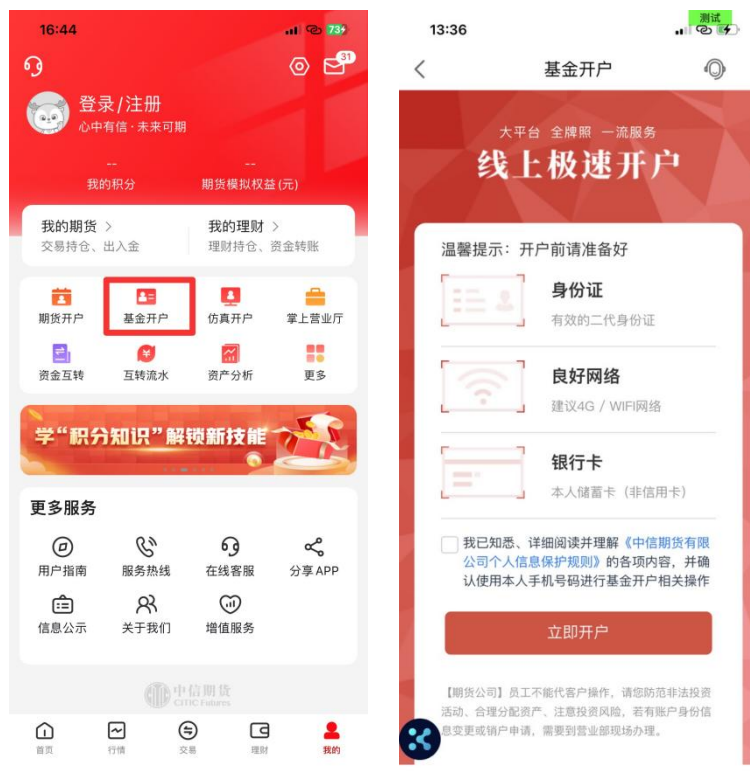
温馨提示：

- 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；

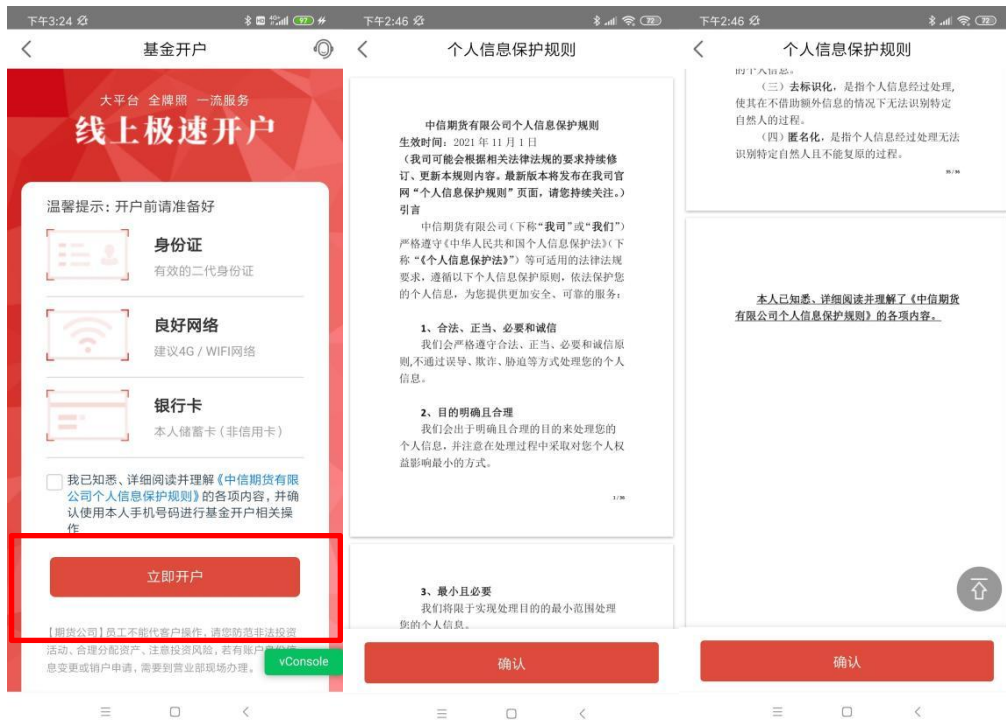


2 基金开户操作指南

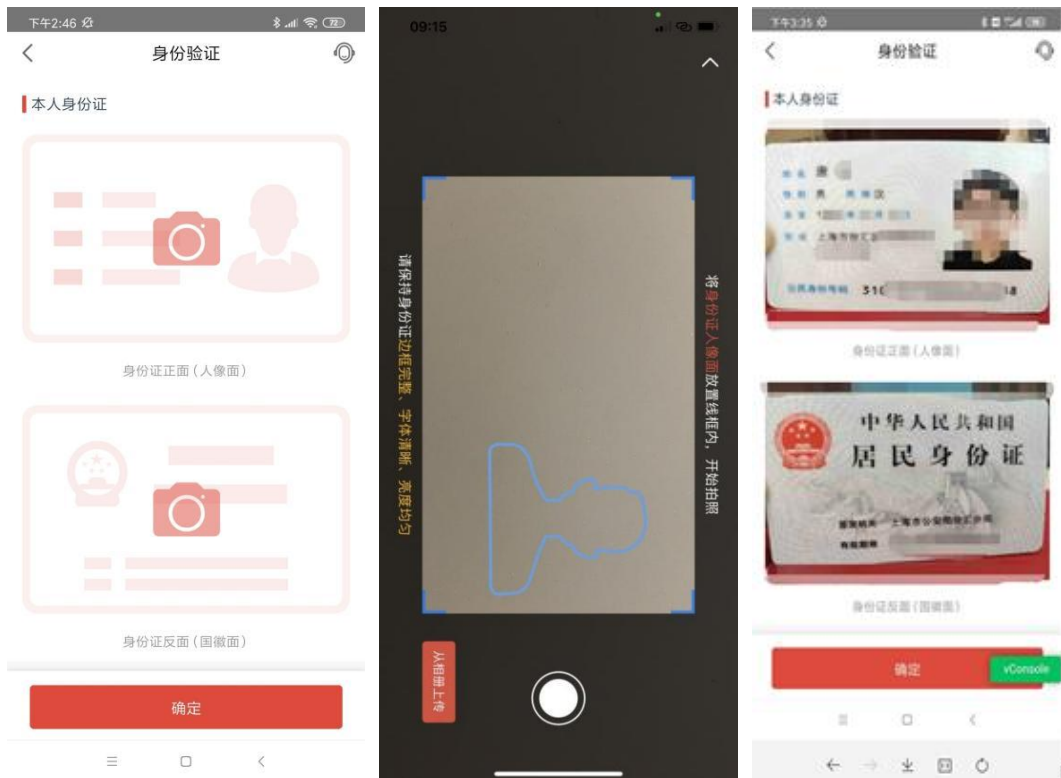
请确认已准备好手机、身份证及银行卡（非信用卡），打开中信期货 APP，进入“我的”菜单，选择“基金开户”，进入基金开户首页：



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、支持现场拍摄或从手机相册上传本人二代身份证正反面，系统会自动进行验证，请再次确认自动识别出的身份证信息均无误后，点击【确定】，如下图：





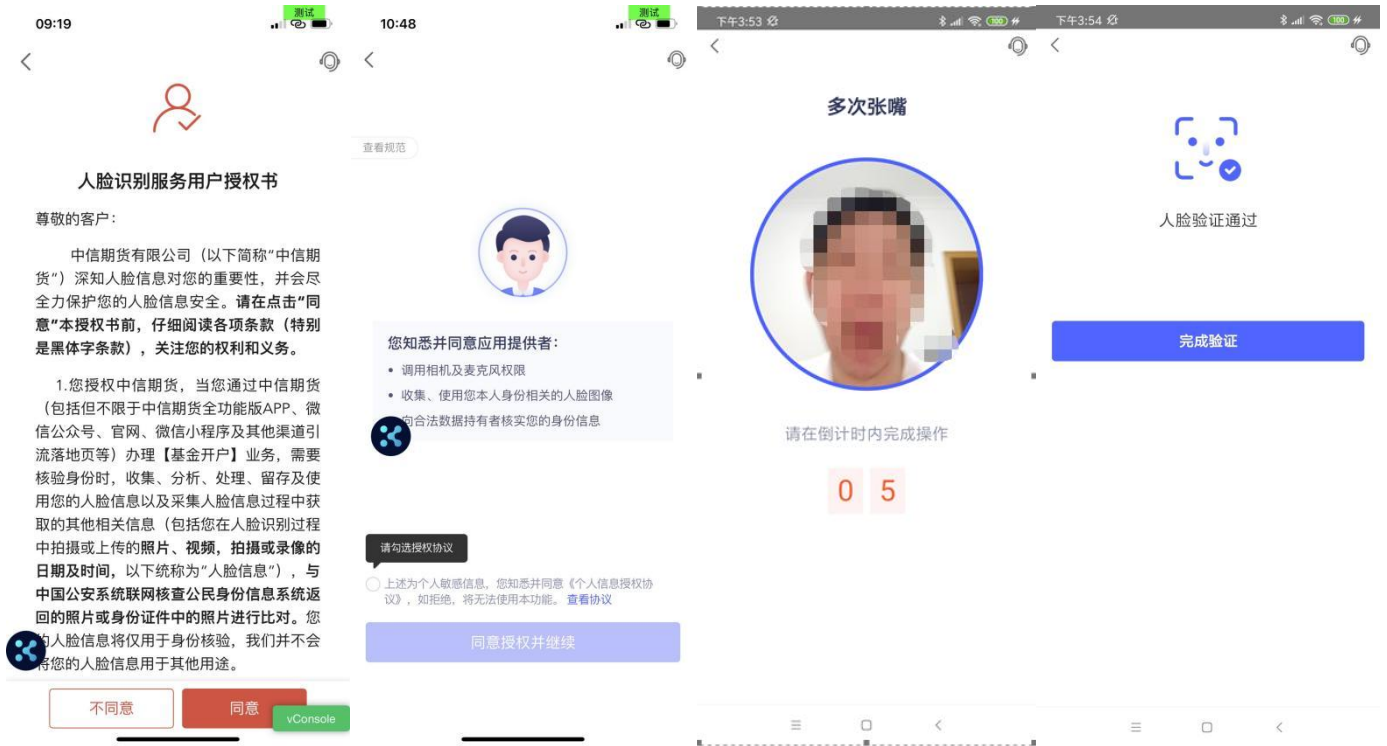
温馨提示：

请完整拍摄或上传无遮挡、不反光的身份证照片，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。

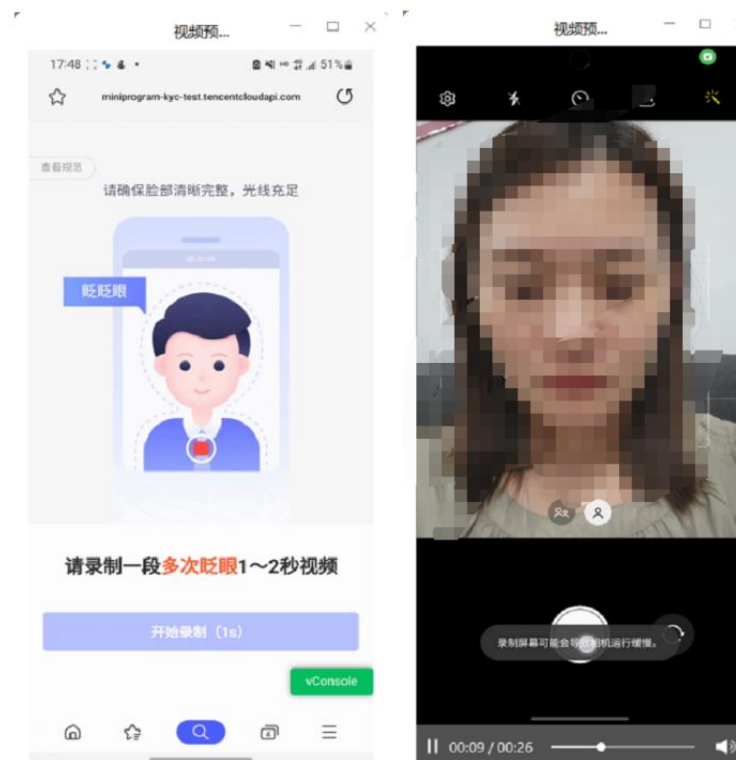
3、进入视频见证页面，请按需选择通过【人脸核身】或【视频录制】的方式进行身份验证：



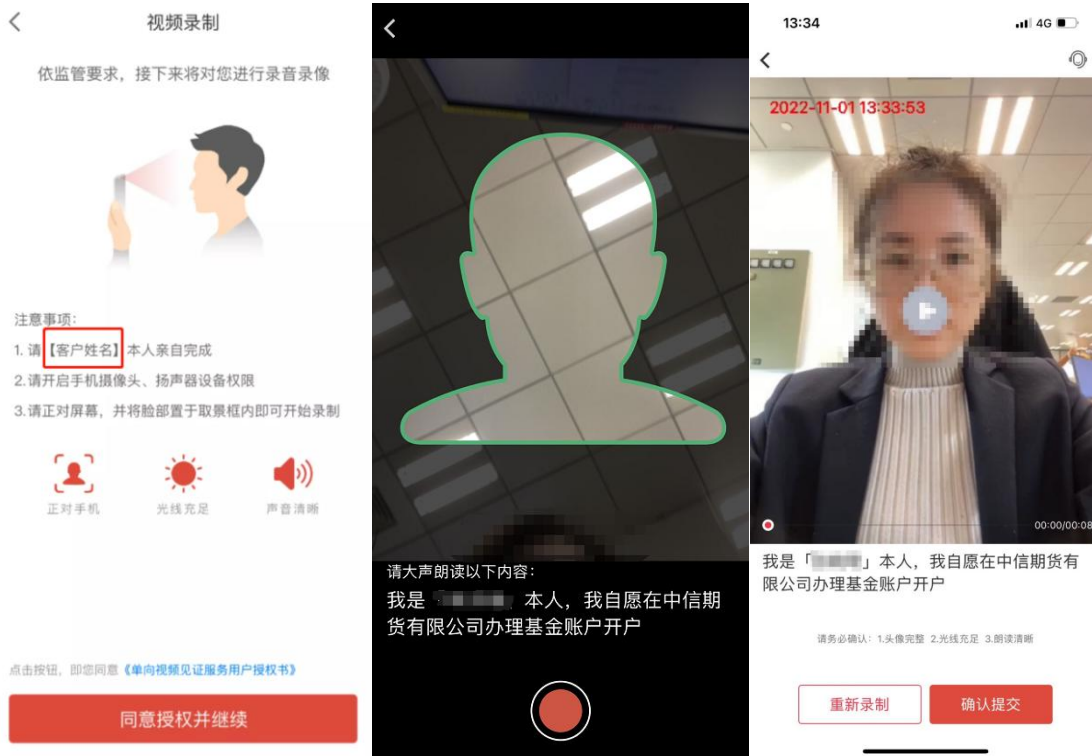
1) 选择【人脸核身】：请认真阅读《人脸识别服务用户授权书》，【同意】后进入人脸识别页面，您需要在规定时间内按页面上的文字提示完成规定动作（系统从眨眼、摇头、点头、张嘴等动作中随机选择两项），人脸验证通过后，点击【完成验证】进入下一步，如下图：



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）：



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、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：



7、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。

8、请按页面提示阅读并签署数字证书、快捷登录授权服务协议、证券投资基金账户开户文本等相关协议，全部阅读并同意签署完成后进入下一步：



9、请您根据实际情况完成投资者风险承受能力问卷：



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：



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；

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。