

邮储银行期货业务操作手册

第一章 个人网银

1.1 客户签约

1、功能描述:

客户通过邮政储蓄的个人网银办理银期业务签约操作，建立在期货保证公司的开通的保证金账户与个人储蓄账号的绑定关系。

2、操作步骤:

登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—资金存管—银期业务—客户签约”页面。

(1) 点击客户签约，进入以下界面。



(2) 选择期货公司名称，阅读并勾选协议，点击“下一步”，进入信息录入页面，如下图所示。



(3) 红色星号为必填项，输入必填信息，点击下一步，进入信息确认页面。

(4) 确认无误，获取短信验证码，点击确认，回显交易结果。

3、使用说明：

个人网银银期业务的办理时间为交易日 9：00—16：00。

1.2 银期转账

功能描述：

通过该功能客户可以在银行账户与保证金资金账号之间进行实时资金划转。

包括银行转期货，期货转银行。

1.2.1 银行转期货

操作步骤：

(1) 点击银期转账；选择类型“银行转期货”；“选择银行账号”（下拉框）；选择“期货公司名称/期货保证金账号”；选择币种；填写转账金额，如下图所示。

客户签约 **银期转账** 银期账户查询

转账类型 **银行转期货** 期货转银行

• 账号 6217 9910 **** 3241/绿卡通/签约 ▼
账户余额 5.01元

• 期货公司名称/期货保证金账号 ▼

• 币种 人民币 ▼

• 转账金额 请输入转账金额 元

下一步

(2) 点击“下一步”，进入银行转期货信息确认页面，如下图所示。

转账类型	银行转期货
账号	6221 8879 ***
期货保证金账号/期货公司名称	期货有限公司
币种	人民币
转账金额	10.00元
短信验证码	<input type="text" value="请点击发送短信验证码"/> 发送短信验证码
<input type="button" value="上一步"/> <input type="button" value="确认"/>	

(3) 确认信息无误，输入短信验证码，点击“确认”进入银行转期货结果页面。

1.2.2 期货转银行

1、操作步骤：

(1) 点击银期转账；选择类型“银行转期货”；“选择银行账号”（下拉框）；选择“期货公司名称/期货保证金账号”；输入期货保证金密码；选择币种；回显可金额；填写转账金额，如下图所示。

转账类型 (银行转期货) **期货转银行**

* 账号 6221 8879 **** 8303/绿卡/签约
账户余额 947,851,234.50元

* 期货公司名称/期货保证金账号 期货有限公司

期货保证金密码 *****

* 币种 人民币

可转金额 100.00 元

* 转账金额 10.00 元

下一步

(2) 点击下一步，进入期货转银行信息确认页面，如下图所示。

转账类型 期货转银行

账号 6221 8879 **** 8303

期货保证金账号/期货公司名称 期货有限公司

币种 人民币

转账金额 10.00

短信验证码 请点击发送短信验证码 [发送短信验证码](#)

上一步 确认

(3) 确认填写信息无误，输入短信验证码，点击确认，进入期货转银行结果页面。

2、使用说明：

(1) 请选择期货公司账号开户营业部，选定作为银期转账的银行账户（注册账户或注册卡的基本户）。

(2) 银期转账业务时间为交易日 9:00-16:00。夜盘时间以期货交易所公布时间为准。

1.3 银期账户查询

1、功能描述：

通过该功能查询银期业务保证金账户余额。

2、操作步骤：

点击“投资理财—资金存管—银期业务—银期账户查询”，选择“账号”（下拉框），选择“期货公司名称”；“回显期货保证金账号”；选择币种，输入银期保证金账户密码，点击空白处回显证券资金余额。如下图所示。

账号	6221 8879 **** 8303/绿卡/签约	▼
期货公司名称及代码	期货有限公司/	▼
期货保证金账号	028303	
币种	人民币	▼
期货保证金账户密码	*****	
期货保证金账户余额	100.00	
期货保证金账户可取余额	100.00	

1.4 转账明细查询

1、功能描述：

可通过此功能查询银期转账明细。

2、操作步骤：

登录邮政储蓄银行个人网银，进入“投资理财—资金存管—账户管理—转账明细查询”页面。

(1) 点击转账明细查询，进入以下界面。

转账明细查询

业务类型 请选择

查询范围 **当日交易查询** 历史交易查询

账号 请选择

查询

(2) 选择业务类型（可选择全部或单项业务查询）；选择查询范围；选择银行账号，点击查询如下图所示。

转账明细查询

业务类型 全部

查询范围 **当日交易查询** 历史交易查询

账号 6217 9910 **** 3241/绿卡通

起始日期 2019-12-19

终止日期 2020-01-19

7天 **1个月** 3个月

重置 **查询**

银证交易明细查询列表

交易日期	业务类型	币种	交易金额	证券公司名称	证券资金账号	流水号
2020-01-09	证券转银行	人民币	2.00	海通证券股份有限公司/10330000	5-87	1923954404
2020-01-09	银行转证券	人民币	1.00	海通证券股份有限公司/10330000	5-7	1923954028

银期交易明细查询列表

交易日期	业务类型	币种	交易金额	期货公司名称	流水号
查询无记录					

(3) 您可以点击“重置”，可重置查询时间。

3、使用说明：

- (1) 个人网银银证业务的查询起止日期不超过六个月
- (2) 当您选择打印交易明细时，“布局”建议选用“横版”。

第二章 手机银行

2.1 银期转账

1、功能简介：

银期转账提供您的银行个人账户与您在期货公司开立的期货保证金账户之间的资金划转。

重点功能使用说明：

- (1) 客户进入“投资理财—存管业务—业务办理—银期业务—银期转账”；
- (2) 点击银期转账后，可操作银行转期货和期货转银行操作。

2.1.1 银行转期货

1、功能简介：

银行转期货为将个人账户资金转入期货公司开立的期货保证金账户中。

2、操作步骤

- (1) 客户进入“投资理财—存管业务—业务办理—银期业务—银期转账—银行转期货”；
- (2) 选择业务类型；
- (3) 选择个人账户，并回显活期可用余额；
- (4) 选择币种；
- (5) 选择期货公司；
- (6) 选择保证金账户；
- (7) 输入转账金额(转账金额不能大于账户可用余额)；点击下一步，跳转至信息确认页面；
- (8) 点击确定按钮，输入手机银行交易密码，验证成功，即可转账成功。如下图所示：



2.1.2 期货转银行

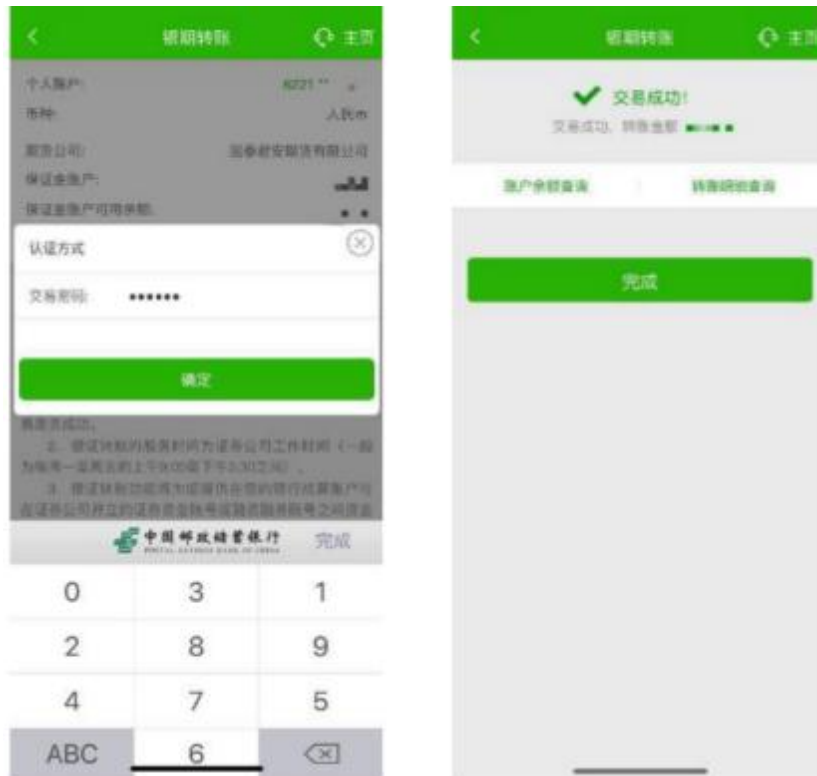
1、功能简介：

期货转银行为将期货公司开立的期货保证金账户资金转入到银行个人账户。

2、操作步骤

- (1) 客户进入“投资理财—存管业务—业务办理—银期业务—银期转账—期货转银行”；
- (2) 选择业务类型；
- (3) 选择个人账户；
- (4) 选择币别（默认人民币）；
- (5) 选择期货公司；
- (6) 选择资金账号；
- (7) 输入保证金账户密码；
- (8) 展示保证金账户可用余额(默认为空,点击查询余额,才展示资金账户可用余额)；
- (9) 可输入转账金额(转账金额不能大于资金账户可用余额)，点击下一步跳转至信息确认页面；
- (10) 点击确定按钮，输入手机银行交易密码，验证成功，即可转账成功。如下图所示：





2.2 账户余额查询

1、功能简介：

账户余额查询为已签约证券交易结算资金第三方存管/期货/交易所保证金存管的客户，提供保证金账户余额查询功能。

2、操作步骤

- (1) 客户进入“投资理财—存管业务—业务办理—账户管理—账户查询—账户余额查询”；
- (2) 选择个人账户(查询出币种、关联证券/期货/商品交易所、以及关联的保证金账号)；
- (3) 选择币种（默认人民币）；
- (4) 选择证券/期货/商品交易所；
- (5) 根据选择的证券/期货/商品交易所，获取对应保证金账号，输入资金账号密码；
- (6) 点击查询，查询保证金账号的余额详情信息。如下图所示：



2.3 转账明细查询

1、功能简介：

转账明细查询为已签约期货保证金存管的客户，提供管理账户转账明细查询功能。

2、操作步骤：

- (1) 客户进入“投资理财—存管业务—业务办理—账户管理—转账明细查询”；
- (2) 选择个人账户
- (3) 选择币种（默认人民币）；
- (4) 选择查询交易日期(支持时间段、快速查询{七天、一个月、三个月})选择，点击查询，进入交易列表页面；

选中列表中某条记录，查看交易详情信息。如下图所示：



2.4 银期签约

1、功能描述:

可通过此功能与期货公司签约;

2、操作步骤：

- (1) 打开手机银行，客户进入“财富-证券期货-期货”；
- (2) 选择银期签约；
- (3) 选择客户绑定的银行账户；
- (4) 选择期货公司（例如华泰期货有限公司）；
- (5) 输入期货资金账户；
- (6) 输入期货资金账户密码；
- (7) 勾选银期转账服务协议后，点击提交；
- (8) 手机银行提示签约成功，即签约完成；

The screenshot shows the '期货' (Futures) section of a mobile banking app. On the left, there is a vertical menu with five options: '期货开户' (Futures Account Opening), '银期签约' (Silver-Futures Signing), '银期转账' (Silver-Futures Transfer), '账户查询' (Account Query), and '银期解约' (Silver-Futures Cancellation). The '银期签约' option is highlighted in orange. On the right, the signing form is displayed with the following fields: '期货公司' (Futures Company) set to '华泰期货有限公司' (Huatai Futures Co., Ltd.), '期货资金账户' (Futures Fund Account) with a partially visible number '2037...', and '期货资金账户密码' (Futures Fund Account Password) masked with asterisks. A checkbox labeled '我已阅读并同意《中国邮政储蓄银行股份有限公司银期转账服务协议》' (I have read and agree to the 'China Postal Savings Bank Silver-Futures Transfer Service Agreement') is checked. Below the form is an orange '提交' (Submit) button. At the bottom, there is a '温馨提示' (Warm Reminder) section with two points: '1. 请准确输入期货资金账户及数字密码;' and '2. 请确认已指定邮储银行为存管银行.'

02:25

银期签约

银期签约



银期签约成功

完成

2.5 银期解约

1、功能描述：

可通过此功能办理期货公司解约；

2、操作步骤：

- (1) 打开手机银行，客户进入“财富-证券期货-期货”；
- (2) 选择银期解约；
- (3) 选择客户绑定的银行账户；
- (4) 选择期货公司（例如华泰期货有限公司）；
- (5) 输入期货资金账户；
- (6) 输入期货资金账户密码；
- (7) 手机银行提示解约成功，即解约完成；



第三章 柜面交易

3.1 个人交易

3.1.1 存管客户签约（个人）（640201）

（一）功能简介

是指个人客户在期货公司开立期货资金账户，并指定邮储银行为资金存管银行后至邮储银行营业网点办理 客户签约交易，建立期货资金账户和个人银行结算账户的对应关系。

（二）操作流程

（1）客户填写《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（个人客户）》（存管 001）（附件 4），将本人有效身份证件、个人银行结

算账户、《中国邮政储蓄银行股份有限公司银期转账服务协议》（银行联和客户联）交柜员。

（2）柜员审核《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（个人客户）》（存管 001）（附件 4）、《中国邮政储蓄银行股份有限公司银期转账服务协议》填写是否正确，个人银行结算账户、期货资金账户户名与有效身份证件是否一致。柜员审核无误后，录入相关信息。

（3）交易成功后，打印通用凭证，交客户签字确认后，将通用凭证、《中国邮政储蓄银行股份有限公司银期转账服务协议》客户联、有效身份证件和个人银行结算账户交还客户。

（4）每日日终柜员将留存的《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（个人客户）》（存管 001）（附件 4）、通用凭证银行联、《中国邮政储蓄银行股份有限公司银期转账服务协议》银行联及有效身份证件复印件上缴。

（三）注意事项

(1) 客户办理本交易前须已在期货公司开立资金账户，并签订《中国邮政储蓄银行股份有限公司银期转账服务协议》。

(2) 客户办理本交易所使用的证件类型、证件号码需与个人结算账户、期货资金账户的实名信息一致。

(3) 客户提供的个人银行结算账户为 I 类账户，且不存在挂失、销户等异常情况。

(4) 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。

(5) 本交易必须本人办理，不得代办。

(6) 本交易为电子用印，印章为业务专用章。

(7) 本交易可在全国范围内办理。

3.1.2 变更银行结算账号（个人）（640203）

（一）功能简介

是指个人客户在邮储银行营业网点办理期货公司客户交易结算资金存管业务个人银行结算账户的变更，重新建立期货资金账户和个人银行结算账户的对应关系。当日发生过交易的账户无法进行变更。

（二）操作流程

(1) 客户填写《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（个人客户）》（存管 001）（附件 4），将本人有效身份证件、新旧个人银行结算账户交柜员。

(2) 柜员审核《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（个人客户）》（存管 001）（附件 4）填写是否正确，新旧个人银行结算账户、期货资金账户与有效身份证件是否一致。柜员审核无误后，录入相关信息。

(3) 交易成功后，打印通用凭证，交客户签字确认，将通用凭证客户联、有效身份证件和新旧个人银行结算账户交还客户。

(4) 每日日终柜员将留存的《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（个人客户）》（存管 001）（附件 4）、通用凭证银行联及有效身份证件复印件上缴。

（三）注意事项

- (1) 客户办理本交易前须已在我行办理资金账户签约。
- (2) 客户办理本交易所使用的证件类型、证件号码须与新旧个人结算账户、期货资金账户的实名信息一致。
- (3) 客户提供的新个人银行结算账户不存在账户冻结、账户止付、挂失、销户等异常情况。
- (4) 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。
- (5) 本交易必须本人办理，不得代办。
- (6) 本交易仅限变更至 I 类结算账户。
- (7) 本交易为电子用印，印章为业务专用章。
- (8) 本交易可在全国范围内办理。

3.1.3 资金转入（个人）（640301）

（一）功能简介

是指个人客户通过该交易将资金从个人银行结算账户划转至绑定的期货资金账户（即银行转期货）。

（二）操作流程

- (1) 客户填写《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务转账申请书（个人客户）》（存管 002）（附件 5），将本人有效身份证件、个人银行结算账户交柜员。

(2) 柜员审核《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务转账申请书（个人客户）》（存管 002）（附件 5）填写是否正确，核对有效身份证件无误后，录入相关信息。

(3) 交易成功后，打印通用凭证，交客户签字确认后，将通用凭证客户联、有效身份证件和个人银行结算账户交还客户。

(4) 每日日终柜员将留存的《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务转账申请书（个人客户）》（存管 002）（附件 5）、通用凭证银行联及有效身份证件复印件上缴。

（三）注意事项

1. 客户个人银行结算账户不存在账户冻结、账户止付、挂失、销户等异常情况。
2. 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。
3. 本交易必须本人办理，不得代办。
4. 本交易为电子用印，印章为业务专用章。
5. 本交易可在全国范围内办理。

3.1.4 查询资金账户余额（个人）（640401）

（一）功能简介

是指个人客户通过该交易查询已绑定我行个人银行结算账户的期货资金账户余额。

（二）业务流程

1. 客户将本人有效身份证件和个人银行结算账户交柜员。
2. 柜员核对有效身份证件无误后，录入相关信息。
3. 交易成功后，打印通用凭证，交客户签字确认后，将通用凭证客户联、有效身份证件和个人银行结算账户交还客户。

4. 每日日终柜员将通用凭证银行联、有效身份证件复印件上缴。

（三）注意事项

1. 本交易查询的期货资金账号余额是时点余额。
2. 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。
3. 本交易必须本人办理，不得代办。
4. 本交易在全国范围内办理。

3.1.5 存管信息查询/修改（个人）（640402）

（一）功能简介

是指个人客户通过该交易查询单个银行结算账号所对应的存管信息。存管信息修改是指个人客户通过该交易修改客户姓名、证件类型及证件号码。存管信息修改需集中授权。

（二）业务流程

柜员审核客户有效身份证件无误后，录入相关信息。

（三）注意事项

1. 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。
2. 本交易必须本人办理，不得代办。
3. 本交易在全国范围内办理。

3.1.6 资金转出（个人）（640302）

（一）功能简介

是指个人客户通过该交易将资金从期货资金账户划转至个人银行结算账户（即期货转银行）。

（二）业务流程

1. 客户填写《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务转账申请书（个人客户）》（存管 002）（附件 5），将本人有效身份证件、个人银行结算账户交柜员。

2. 柜员审核《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务转账申请书（个人客户）》（存管 002）（附件 5）填写是否正确，核对有效身份证件无误后，录入相关信息。

3. 交易成功后，打印通用凭证，交客户签字确认后，将通用凭证客户联、有效身份证件及个人银行结算账户交还客户。

4. 每日日终柜员将留存的《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务转账申请书（个人客户）》（存管 002）（附件 5）、通用凭证银行联及有效身份证件复印件上缴。

（三）注意事项

1. 客户个人银行结算账户不存在挂失、销户等异常情况。

2. 存管资金转出限额以期货公司设定的参数为准，客户如需从期货资金账户转出大额资金应提前联系期货公司。

3. 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。

4. 本交易必须本人办理，不得代办。

5. 本交易为电子用印，印章为业务专用章。

6. 本交易可在全国范围内办理。

3.1.7 存管转账明细查询（个人）（640403）

（一）功能简介

是指个人客户通过该交易查询一定时间范围内的期货资金账户转账明细。

（二）业务流程

1. 客户将本人有效身份证件和个人银行结算账户交柜员；

2. 柜员核对有效身份证件无误后，录入相关信息；

3. 交易成功后，A4 纸打印，将有效身份证件和个人银行结算账户交还客户。

（三）注意事项

1. 本交易查询同一银行结算账号下所有已绑定的期货资金账号的转账明细。

2. 本交易查询时间的起始日期须小于等于当日，可查询90 天内的转账明细信息。

3. 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。

4. 本交易必须本人办理，不得代办。

5. 本交易为电子用印，印章为业务专用章。

6. 本交易可在全国范围内办理。

3.1.8 存管客户解约（个人）（640204）

（一）功能简介

是指个人客户通过该交易解除期货资金账户和个人银行结算账户的对应关系。

（二）操作流程

1. 客户填写《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（个人客户）》（存管 001）（附件 4），将本人有效身份证件、个人银行结算账户交柜员。

2. 柜员审核《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（个人客户）》（存管 001）（附件 4）填写是否正确，个人银行结算账户、期货资金账户户名与有效身份证件是否一致。柜员审核无误后，录入相关信息。

3. 交易成功后，打印通用凭证，交客户签字确认后，将通用凭证、有效身份证件和个人银行结算账户交还客户。

4. 每日日终柜员将留存的《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（个人客户）》（存管 001）（附件 4）、通用凭证银行联及有效身份证件复印件上缴。

（三）注意事项

1. 客户办理本交易所使用的证件类型、证件号码需与个人结算账户、期货资金账户的实名信息一致。

2. 客户提供的个人银行结算账户为 I 类账户，且不存在挂失、销户等异常情况。

3. 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。

4. 本交易必须本人办理，不得代办。

5. 本交易为电子用印，印章为业务专用章。

6. 本交易可在全国范围内办理。

3.2 机构交易

3.2.1 存管客户签约（机构）（640205）

（一）功能简介

是指机构客户在期货公司开立期货资金账户并指定邮储银行为存管银行后至邮储银行营业网点办理客户签约交易，建立期货资金账户和单位银行结算账户的对应关系。

（二）操作流程

1. 客户填写《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（机构客户）》（存管 003）（附件 6）加盖印鉴，将《中国邮政储蓄银行股份有限公司银期转账服务协议》（银行联和客户联）、机构客户有效证明文件、法定代表人有效身份证件、经办人有效身份证件、授权委托书交柜员。

2. 柜员审核《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（机构客户）》（存管 003）（附件 6）、《中国邮政储蓄银行股份有限公司银期转账服务协议》填写是否正确，单位银行结算账户、期货资金账户户名与有效证明文件是否一致，核对无误后，通过公司电子验印系统对客户印鉴进行验证，并记录机构理财业务凭证编号，验印通过后在存管系统中录入相关信息。

3. 交易成功后，打印通用凭证，交客户签字确认后，将通用凭证客户联、《中国邮政储蓄银行股份有限公司银期转账服务协议》客户联和相关证件原件交还客户。

4. 每日日终柜员将留存的《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（机构客户）》（存管 003）（附件 6）、通用凭证银行联、《中国邮政储蓄银行股份有限公司银期转账服务协议》银行联和相关证件复印件上缴。

（三）注意事项

1. 客户办理本交易前须已在期货公司开立资金账户，并签订《中国邮政储蓄银行股份有限公司银期转账服务协议》。

2. 客户办理本交易所使用的证件类型、证件号码需与公司结算账户、期货资金账户的实名信息一致。

3. 机构客户有效身份证明文件（下同）根据法人性质不同包括：工商营业执照（公司制法人），社团法人登记证书（社团法人），事业法人登记证书（事业法人），机关法人为机关法人成立批文等。

4. 客户单位银行结算账户不存在已销户、已结息、已挂失、已睡眠等异常状态，且账户无冻结、无止付等交易限制。

5. 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。

6. 本交易为电子用印，印章为业务专用章。

7. 本交易在开户行办理。

3.2.2 变更银行结算账号（机构）（640207）

（一）功能简介

是指机构客户在邮储银行营业网点办理资金存管业务单位银行结算账号的变更，重新建立期货资金账户和单位银行结算账号的对应关系。

（二）操作流程

1. 客户填写《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（机构客户）》（存管 003）（附件 6）加盖印鉴，将机构客户有效证明文件、法定代表人有效身份证件、经办人有效身份证件、授权委托书交柜员。

2. 柜员审核《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（机构客户）》（存管 003）（附件 6）填写是否正确，新旧单位银行结算账号、期货资金账户与有效证明文件是否一致。审核无误后，在公司电子验印系统对客户印鉴进行验证，并记录机构理财业务凭证编号，验印通过后在存管系统中录入相关信息。

3. 交易成功后，打印通用凭证，交客户签字确认，将通用凭证客户联和相关证件原件交还客户。

4. 每日日终柜员将留存的《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（机构客户）》（存管 003）（附件 6）、通用凭证银行联和相关证件复印件上缴。

（三）注意事项

1. 客户办理本交易前须已在我行办理资金账户签约。

2. 客户办理本交易所使用有效证明文件种类、证件号码须与新旧单位银行结算账户、期货资金账户的实名信息一致。

3. 客户新旧单位银行结算账户不存在已销户、已结息、已挂失、已睡眠等异常状态，且账户无冻结、无止付等交易限制。

4. 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。

5. 本交易为电子用印，印章为业务专用章。

6. 本交易在开户行办理。

3.2.3 资金转入（机构）（640303）

（一）功能简介

是指机构客户通过该交易将资金从单位银行结算账户划转至绑定的期货资金账户（即银行转期货）。

（二）操作流程

1. 客户填写《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务转账申请书（机构客户）》（存管 004）（附件 7）加盖印鉴，将机构客户有效证明文件、法定代表人有效身份证件、经办人有效身份证件、授权委托书交柜员。

2. 柜员审核《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务转账申请书（机构客户）》（存管 004）（附件 7）是否完整，核对各项证件无误后，通过公司电子验印系统对客户印鉴进行验证，并记录机构理财业务凭证编号，验印通过后在存管系统中录入相关信息。

3. 交易成功后，打印通用凭证，交客户签字确认后，将通用凭证客户联和相关证件原件交还客户。

4. 每日日终柜员将留存的《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务转账申请书（机构客户）》（存管 004）（附件 7）、通用凭证银行联和相关证件复印件上缴。

（三）注意事项

1. 客户单位银行结算账户不存在已销户、已结息、已挂失、已睡眠等异常状态，且账户无冻结、无止付等交易限制。

2. 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。

3. 本交易为电子用印，印章为业务专用章。

4. 本交易在开户行办理。

3.2.4 资金转出（机构）（640304）

（一）功能简介

是指机构客户通过该交易将资金从期货资金账户划转至绑定的单位银行结算账户（即期货转银行）。

（二）操作流程

1. 客户填写《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务转账申请书（机构客户）》（存管 004）（附件 7）加盖印鉴，将机构客户有效证明文件、法定代表人有效身份证件、经办人有效身份证件、授权委托书交柜员。

2. 柜员审核《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务转账申请书（机构客户）》（存管 004）（附件 7）是否完整，核对各项证件无误后，通过公司电子验印系统对客户印鉴进行验证，并记录机构理财业务凭证编号，验印通过后在存管系统中录入相关信息。

3. 交易成功后，打印通用凭证，交客户签字确认后，将通用凭证客户联和相关证件原件交还客户。

4. 每日日终柜员将留存的《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务转账申请书（机构客户）》（存管 004）（附件 7）、通用凭证银行联和相关证件复印件上缴。

（三）注意事项

1. 客户单位银行结算账户不存在已销户、已结息、已挂失、已睡眠等异常状态。

2. 存管资金转出限额以期货公司设定的参数为准，客户如需从期货资金账户转出大额资金应提前联系期货公司。

3. 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。

4. 本交易为电子用印，印章为业务专用章。

5. 本交易在开户行办理。

3.2.5 查询资金账户余额（机构）（640405）

（一）功能简介

是指机构客户通过该交易查询已绑定的期货资金账户余额。

（二）操作流程

1. 机构客户经办人将有效证明文件、法定代表人有效身份证件、经办人有效身份证件、授权委托书交柜员。

2. 柜员核对各项证件无误后，录入相关信息。

3. 交易成功后，打印通用凭证，交客户签字确认，将通用凭证客户联和有效证明文件交还客户。

4. 每日日终柜员将通用凭证银行联、有效证件复印件上缴。

（三）注意事项

1. 本交易所查询的期货资金账号余额是时点余额。

2. 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。

3. 本交易在开户行办理。

3.2.6 存管信息查询（机构）（640406）

（一）功能简介

是指机构客户通过该交易查询单个银行结算账号所对应的存管关系信息。

（二）操作流程

1. 客户填写《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务查询申请书（机构客户）》（存管 005）（附件8），将经办人有效身份证件交柜员。

2. 柜员审核《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务查询申请书（机构客户）》（存管 005）（附件 8）填写是否正确，核对经办人有效身份证件无误后，通过公司电子验印系统对客户印鉴进行验证，并记录机构理财业务凭证编号，验印通过后在存管系统中录入相关信息。

3. 交易成功后，将经办人身份证原件交还客户。

4. 每日日终柜员将留存的《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务查询申请书（机构客户）》（存管 005）（附件8）及经办人身份证复印件上缴。

（三）注意事项

1. 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。

2. 本交易在开户行办理。

3.2.7 存管转账明细查询（机构）（640407）

（一）功能简介

是指机构客户通过该交易查询一定时间范围内的期货资金账户转账明细。

（二）操作流程

1. 机构客户经办人将有效证明文件、法定代表人有效身份证件、经办人有效身份证件、授权委托书交柜员。

2. 柜员核对各项证件无误后，录入相关信息。

3. 交易成功后，A4 纸打印，将有效证件交还客户。

（三）注意事项

1. 本交易将查询同一银行结算账号下所有已绑定的期货资金账号的转账明细。

2. 本交易查询时间的起始日期须小于等于当日，可支持查询90 天内的转账明细信息。

3. 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。

4. 本交易为电子用印，印章为业务专用章。

5. 本交易在开户行办理。

3.2.8 客户解约（机构）（640208）

（一）功能简介

是指机构客户通过该交易解除期货资金账户和单位银行结算账户的对应关系。

（二）操作流程

1. 客户填写《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（机构客户）》（存管 003）（附件 6）加盖印鉴，将机构客户有效证明文件、法定代表人有效身份证件、经办人有效身份证件、授权委托书交柜员。

2. 柜员审核《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（机构客户）》（存管 003）（附件 6）填写是否正确，单位银行结算账户、期货资金账户户名与有效证明文件是否一致，核对无误后，通过公司电子验印系统对客户印鉴进行验证，并记录机构理财业务凭证编号，验印通过后在存管系统中录入相关信息。

3. 交易成功后，打印通用凭证，交客户签字确认后，将通用凭证客户联和相关证件原件交还客户。

4. 每日日终柜员将留存的《中国邮政储蓄银行客户交易结算资金存管业务客户签约/解约/变更业务申请书（机构客户）》（存管 003）（附件 6）、通用凭证银行联和相关证件复印件上缴。

（三）注意事项

1. 客户办理本交易所使用的证件类型、证件号码需与公司结算账户、期货资金账户的实名信息一致。

2. 机构客户有效身份证明文件（下同）根据法人性质不同包括：工商营业执照（公司制法人），社团法人登记证书（社团法人），事业法人登记证书（事业法人），机关法人为机关法人成立批文等。

3. 客户单位银行结算账户不存在已销户、已结息、已挂失、已睡眠等异常状态，且账户无冻结、无止付等交易限制。

4. 本交易必须在我行规定的时间内（暂定9:00-16:00）办理。

5. 本交易为电子用印，印章为业务专用章。

6. 本交易在开户支行办理。