

华融期货互联网云手机开户操作手册

手机开户前需做以下准备：



1 开户流程

本章描述内容主要是云开户手机端的整个操作和业务流程，从宏观上了解云开户的基本过程。内容列表如下：

1.1 手机端开户流程

客户在开户前，首先阅读一下开户流程图，会大致了解整个过程需要的手续和必备的资料，以做好开户之前的准备。同时，在之后开户过程中如果不记得目前是哪个步骤，可以查看一下文档，就一目了然了。如果在开户过程中出现流程问题了，对照流程图也可以适当地查出原因。开户流程如图 1 所示：

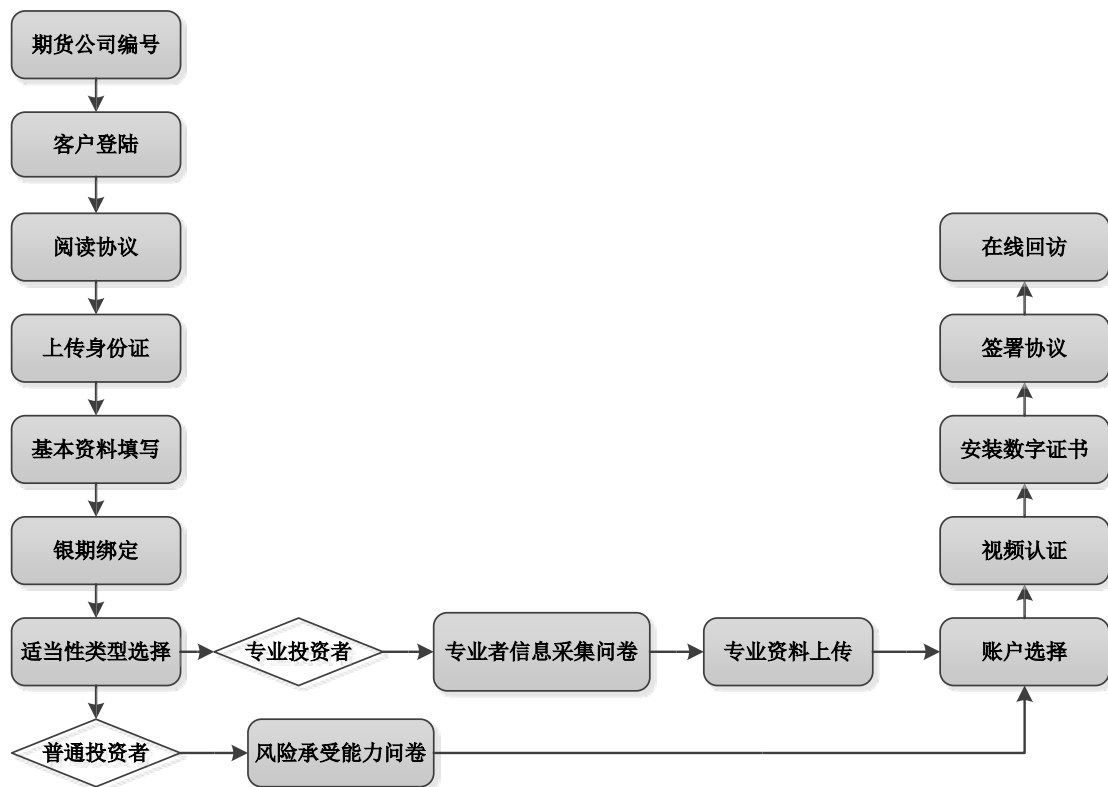


图 1 开户流程

2 开户步骤

本章将详细讲解开户过程中各个步骤的操作方法，以截图加文字说明的方式一一呈现。

使用手机开户的用户需要准备 Android4.0 以上系统或 IOS7.1 以上系统的智能手机，并且安装期货开户云 APP。

2.1 第一步：选择期货公司

下载安装用户APP，苹果App store可搜索“期货开户云”下载安装。

安卓版和苹果手机也可扫描二维码下载



安装后

打开 APP 会出现选择期货公司，输入“华融期货”或者华融期货代码“0056”界面如图 2 所示。



图 2 选择期货公司

2.2 第二步：登陆期货互联网开户云系统

用户需要先填写手机号，点击获取验证码，输入通过手机短信获取的验证码，点击验证并登录。



图 3 登陆界面

图 3 还介绍了在开户之前需要准备资料，包括身份证、银行卡、网络等。并温

温馨提示网上开户的服务时间及版本号。

2.3 第三步：查看三协议

用户使用手机号登陆开户云系统后，进入的界面是查看三协议，页面如图 4 所示。



图 4 查看三协议

勾选阅读完并同意协议的内容后，点击“下一步”进入到上传照片页面。

2.4 第四步：上传照片

进入到上传照片页面，根据按钮提示上传身份证正面、反面和签名照等图片，上传的照片必须是近距离拍摄、画面清楚的，否则会影响到后面获取客户资料的流程。详细的注意事项请阅读页面下方的温馨提示。上传照片页面图 5 所示。



图 5 上传照片

所有照片都上传成功以后，请阅读“数字证书安全责任书”，阅读完成并同意后点击“下一步”进入到“填写基本资料”页面。

2.5 第五步，选择营业部

进入“选择营业部界”页面，先点击查找选择省份或直辖市，再选择该城市对应的营业部，选择后点击确定。选择营业部页面如图6所示。



图6 选择营业部

选择省份和营业部后点击“下一步”，进入“填写基本资料”页面。

2.6 第六步：填写基本资料

进入到“填写基本资料”页面，会看到有部分信息是已经默认填写的，这都是根据上传的身份证资料自动获取的。如果获取的信息有不正确的地方可以自行修改。其他按照真实的资料填写即可。

如果发现上传资料发生错误，可以点左下角的“返回上一步”重新上传照片信息。基本资料的界面如图7所示。



图 7 基本资料

填写完成后点击“下一步”，弹出“个人信息确认”对话框，如需改动点击“取消”进行修改，若无误点击“确定”，进入“选择账户”页面。

2.7 第七步：银期绑定

客户根据实际情况选择指定的银行后，根据提示填写完成银行卡号和银行网点后上传银行卡照片，银期绑定界面如图 8 所示。



图 8 银期绑定

银行卡信息填写完成，点击“添加银行卡”后银行信息和卡号就会出现在已添加的银行卡中，用户也可以删除该卡，重新上传、重新添加，添加后，点击“下一步”会弹出“温馨提示”对话框，点击“取消”可以重新填写，点击“确定”则会进入到视频验证步骤。

2.8 第八步：适当性类型选择

客户可以选择普通投资者和专业投资者，如果不选择，默认为普通投资者，如图9所示。



图9 适当性类型选择

如果选择普通投资者，点击“下一步”进入到风险承受能力问卷页面，选择专业投资者，点击“下一步”进入到专业投资者信息采集问卷页面。

2.8.1 普通投资者

客户只需根据自身实际情况选择即可。风险承受能力问卷界面如图10所示：



图10 风险承受能力问卷

点击“提交”，提示当前评测结果，风险承受能力评测结果如图11所示：

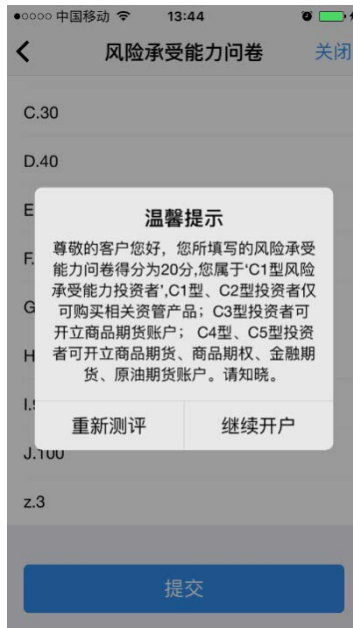


图 11 风险承受能力评测结果

点击“重新测评”，重新进行答题。点击“继续开户”，进入账户选择页面。

若为“踩雷题”，且该题得分为0分，提示最低风险，提示如图 12 所示：

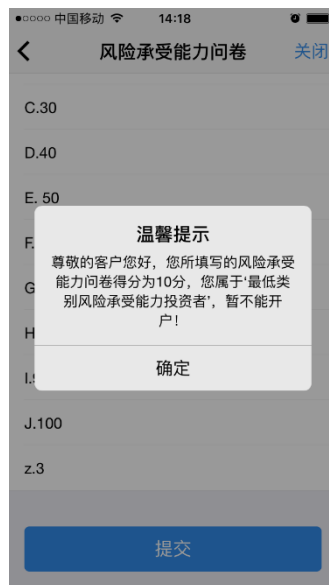


图 12 风险承受能力评测结果（最低风险）

点击“确定”，直接退出。

2.8.2 专业投资者

客户只需根据自身实际情况选择即可。专业投资者信息采集问卷界面如图 13 所示。



图 13 投资者信息采集问卷

点击“提交”，进入到“专业投资者资料上传”页面。专业投资者资料上传页面如图 14 所示：



图 14 专业投资者资料上传

点击上图的“增加图片”可以增加资料图片框，最多可以添加 10 张图片，最少需要上传 2 张，也可点击“-”进行删除，点击“下一步”，进入账户选择页面。

2.9 第九步：选择账户

进入账户选择界面，若是普通投资者，针对风险等级为 C1、C2、C3 有两次告知，C1、C2 等级第一次告知如图 15 所示：

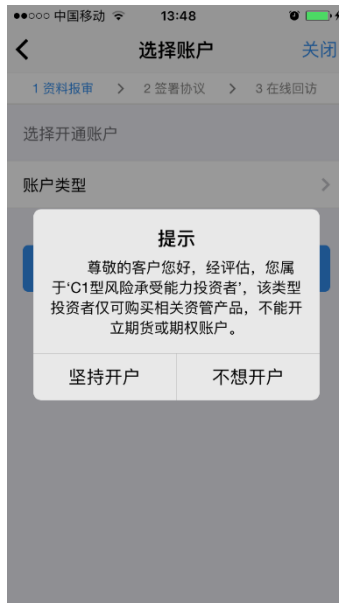


图 15 C1、C2 等级第一次告知

若点击“坚持开户”，弹出第二次告知如图 16 所示，点击“不想开户”则直接退出。

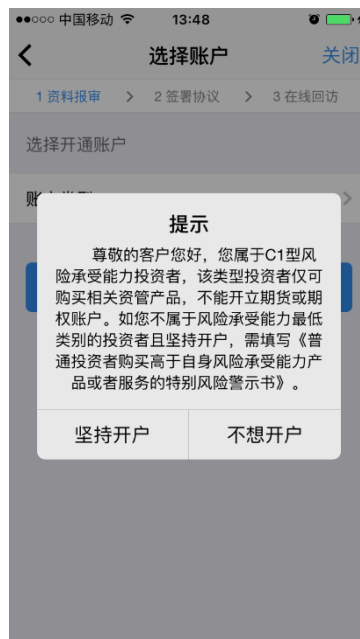


图 16 C1、C2 等级第二次告知

若点击“坚持开户”，关闭提示，回到账户选择页面，如图 17 所示，点击“不想开户”则直接退出。



图 17 账户选择

若是一次开户的客户，可选择的期货市场包括：上海期货交易所、郑州商品交易所、大连商品交易所。二次开户或之前开过的金融户的客户，可选择的期货市场包括：上海期货交易所、郑州商品交易所、大连商品交易所、中国金融交易所-投机，其中，前三个属于商品户，后一个属于金融户。

C3 等级且选择金融或原油期货时第一次告知如图 18 所示：

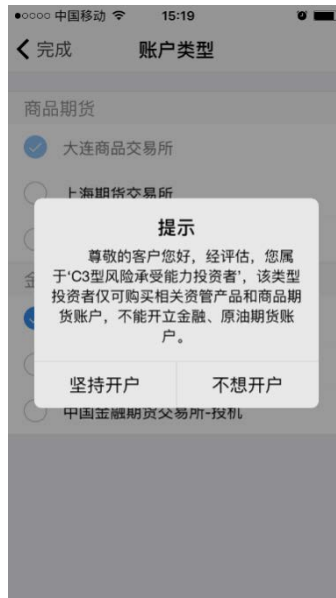


图 18 C3 等级第一次告知

若点击“坚持开户”，弹出第二次告知如图 19 所示，点击“不想开户”则直接退出。

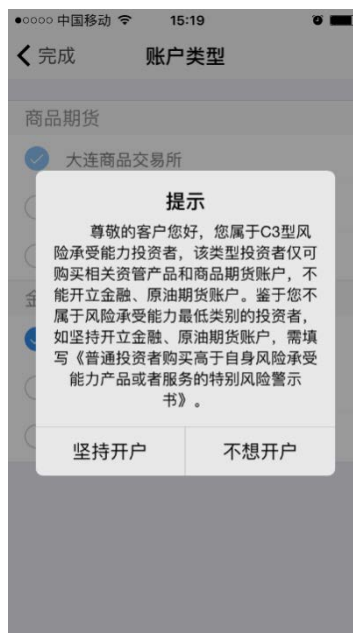


图 19 C3 等级第二次告知

若点击“下一步”，弹出金融账户开立确认提示，如图 20 所示：



图 20 金融账户开立确认

点击“确定”，关闭提示，回到账户选择页面，添加对应账户，如图 21 所示，点击“取消”，关闭提示，回到账户选择页面，对应账户会去掉。



图 21 账户选择（金融）

点击上图的“添加图片”可以增加资料图片框，最多可以添加 10 张图片，最少需要上传 2 张，（图片类型为 jpg）也可点击“-”进行删除，点击“下一步”进入到“视频验证”页面。

2.10 第十步：视频验证

视频验证页面是开户人员手持本人身份证与期货公司的认证人进行视频实名认证。系统会自动识别本机硬件的正常性。视频认证界面如图 22 所示。



图 22 视频认证

图 27 还会有提示，“确保光线充足”和“工作时间”等。

确认开户本机的硬件都正常后，点击“开始视频通话”，出现一个排队页面，视频排队界面如图 23 所示。



图 23 视频排队

期货公司认证人员接通视频后，与客户核对所填的基本信息，并采集客户的视频和照片，同时也会问些相关的开户知识。视频认证界面如图 24 所示。



图 24 视频认证

在视频过程中，双方如果有不一致的问题可以通过聊天窗口进行沟通。如果有错误信息，认证人员会按照不通过原有打回到相关的步骤，客户刷新前端重新完善信息后再发视频认证。视频审核通过以后，客户点击“下一步”进入到安装数字证书。

2.11 第十一步：安装数字证书

数字证书是唯一识别客户的凭证，安装的证书需要输入密码，且密码必须是 6 位数字，安装成功后，自动保存到本地。

注意：此处设置的密码一定要记住，在之后的流程中会用到验证证书的密码。否则，只能删除本地证书文件，重新视频验证、安装证书才可通过。安装证书过程如图 25、图 26 所示。



图 25 安装数字证书



图 26 安装数字证书

证书安装成功后，页面提示“数字证书已经安装成功！”。否则，会提示证书安装失败，用户可以点击“重新安装”或者及时联系期货公司负责人员。证书安装成功后界面如图 27 所示。

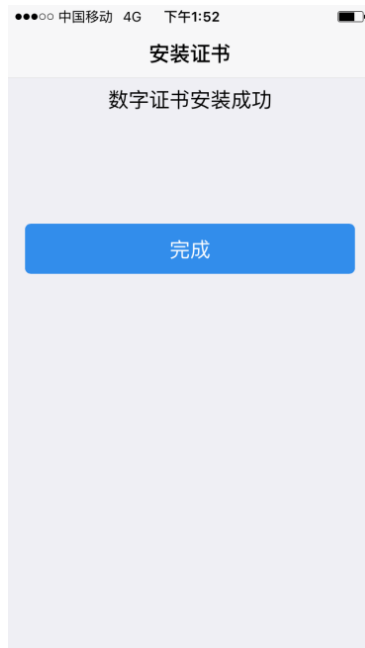


图 27 数字证书安装成功

数字证书安装成功后，点击“完成”，进入签署协议步骤。

2.12 第十二步：签署协议

客户必须仔细阅读并同意后方可进行下一步。签署协议界面如图 28 所示。



图 28 签署协议

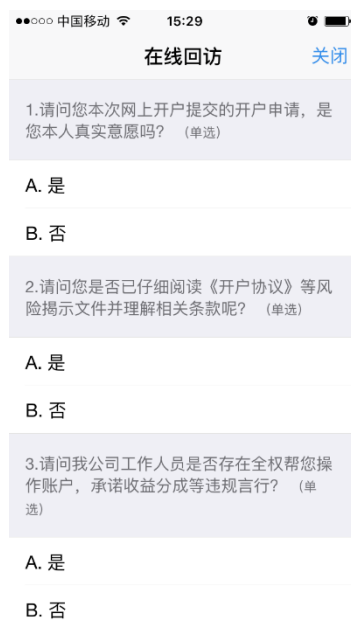
如果客户选择专业投资者，需要签署专业投资者附加协议（该类型下的所有协议）；

若选择普通投资者，需要签署普通投资者附加协议（该类型下的所有协议）；
若为普通投资者且风险等级为 C1、C2 或者风险等级为 C3 且选择金融账户，还需要签署普通投资者风险警示书(协议)。

若协议全部签署后，点击“下一步”进入到在线回访步骤。

2.13 第十三步：在线回访

在线回访是开户云的最后一个步骤，客户根据实际情况选择即可。问卷回访的界面如 29 所示。



The screenshot shows a mobile application interface for an online survey. At the top, the status bar shows '中国移动' (China Mobile) and '15:29'. The title bar contains '在线回访' (Online Survey) and a '关闭' (Close) button. The survey consists of three questions, each with two radio button options (A and B):

1. 请问您本次网上开户提交的开户申请，是您本人真实意愿吗？（单选）
A. 是
B. 否
2. 请问您是否已仔细阅读《开户协议》等风险揭示文件并理解相关条款呢？（单选）
A. 是
B. 否
3. 请问我公司工作人员是否存在全权帮您操作账户，承诺收益分成等违规言行？（单选）
A. 是
B. 否

图 29 在线回访

用户做完在线回访后，点击“下一步”进入到开户结果页面。如果开户成功，正确返回客户的资金账号，等待后台人员审核即可，请阅读页面下方的温馨提示。如果开户失败，客户会收到短信通知，重新登录本系统，修改完善以后再提交开户结果即可。用户开户成功界面如图 30 所示。



The screenshot shows a mobile application interface for account opening confirmation. At the top, the status bar shows '09:30'. The title bar contains '刷新' (Refresh), '申请提交' (Apply Submission), and '关闭' (Close). The main content area displays a success message: '尊敬的 张大民 女士，您的开户申请已经成功提交！请在下一交易时间里或收到通知短信后登录系统查看。' Below the message is a table with the following information:

客户姓名	张大民
资金账号	
郑州商品交易所	受理中
上海期货交易所	受理中
大连商品交易所	受理中
结算银行	建设银行 受理中

图 30 申请提交

经过以上这些步骤，用户就开户成功了。收到交易编码后，第二个交易日就可以在期货公司进行相关的业务交易了。