



The image shows the Interactive Brokers account opening process. On the left, a dark sidebar titled '开立账户' (Open Account) lists steps: 1. 创建用户名和密码 (Create Username and Password), 2. 确认您的电邮地址 (Confirm Your Email Address), and 3. 完成申请 (Complete Application). It also shows '对每位账户持有人, 您都需要:' (Required for each account holder) with a list of items marked with checkmarks: 个人信息和联系方式 (Personal Information and Contact Details), 收入和税务居住地信息 (Income and Tax Residence Information), 交易经验和投资目标信息 (Trading Experience and Investment Objectives), and 银行账户信息 (Bank Account Information). On the right, the '创建用户名和密码' (Create Username and Password) page is displayed, featuring fields for Email Address, Username, Password, and Confirmation Password. A '国家/地区' (Country/Region) dropdown is also shown.

如果你打开的开户填表页面是英文的，然后你希望切换成中文，可以点击**页面右上角的地球图标**这里进行页面语种切换：



在开户页面上填入电子邮箱，以及你觉得容易记住的用户名和密码，其中密码需要重复输入一次（确认密码那一栏）。

你设置的用户名和密码，需要满足盈透证券的一些格式要求：

用户名

test8888

- 8至9个字母及数字
- 至少包含3个字母和3个数字
- 以字母开头
- 小写，无空格，无特殊字符

上图中的 test8888 这个用户名只是用于举例说明，如果你想设置的用户名或密码不符合盈透证券的这些格式要求，会有红叉提示，你修改并符合要求后才能进行后续的开户步骤；用户名有时也会存在重复的情况（之前已经有人取过相同的用户名），这时盈透页面上会跳出几个推荐用户名选项，你可以选择其中一个使用，或者再重新取一个不重复的。

密码

test9999

 隐藏

- 不得与用户名相同
- 8至40位字符长度
- 至少包含1个字母
- 至少包含1个数字

上图中的 test9999 这个密码只是用于举例说明。

因为这个用户名和密码都是要按照盈透的格式规范设置，并不是用户想怎么设置就怎么设置，所以经常有人忘记自己设置的用户名或密码，**建议大家把自己设置的用户名和密码手写抄下来或者保存在足够安全的邮件、密码管理软件里面**，如果忘记的话，虽然可以联系盈透官方客服重置，但也比较浪费时间和精力。

## 国家/地区

居住国家/地区

中国

本人/本公司确认，本人/本公司目前是在美国注册的公司 - 盈透证券有限公司 (Interactive Brokers LLC) - 的网站开户。本人/本公司清楚，如果本人是中国公民或本公司在中国注册，选择继续账户申请过程，本人/本公司的账户将会在美国盈透证券有限公司开立。

创建账户

居住国家/地区这里按你的实际情况选择即可（不过选择某些国家和地区为居住地是无法挂靠介绍经纪商的，比如美国、加拿大、英国、澳大利亚、欧盟国家等）；选择“中国”的话，会跳出一段黄色背景的文字提示，大意是你知道自己的账户将被开立在盈透美国总公司，只需如上图那样打勾确认即可。

然后点击“创建账户”按钮，进入下一个页面：



## 检查电子邮件、确认您的电邮地址。

您的用户名是t[REDACTED]

我们已将确认邮件发送至

[REDACTED] [REDACTED]

[更新电邮地址](#)

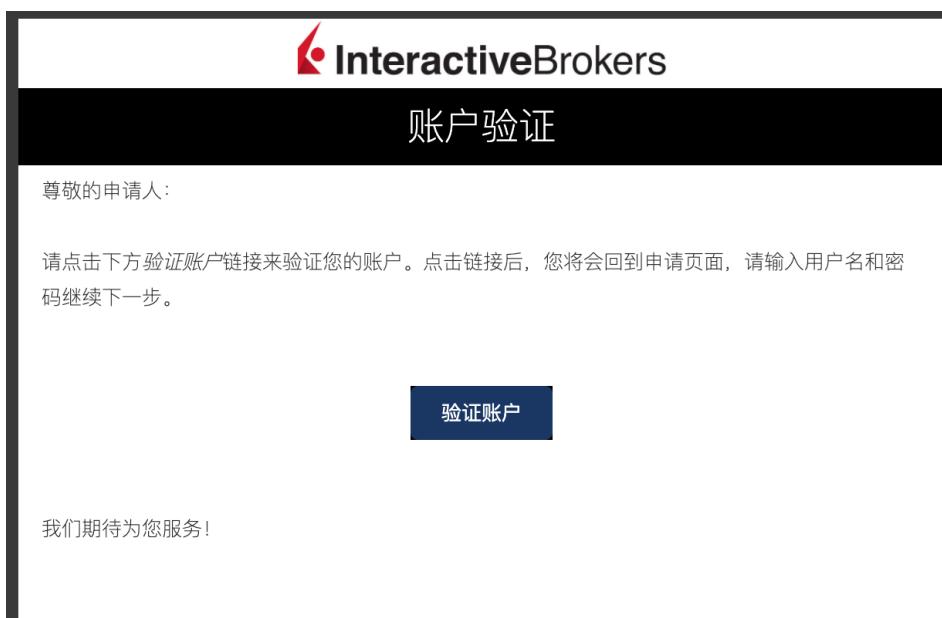
### 找不到电子邮件？

某些电子邮件可能最长需要10分钟才能收到。

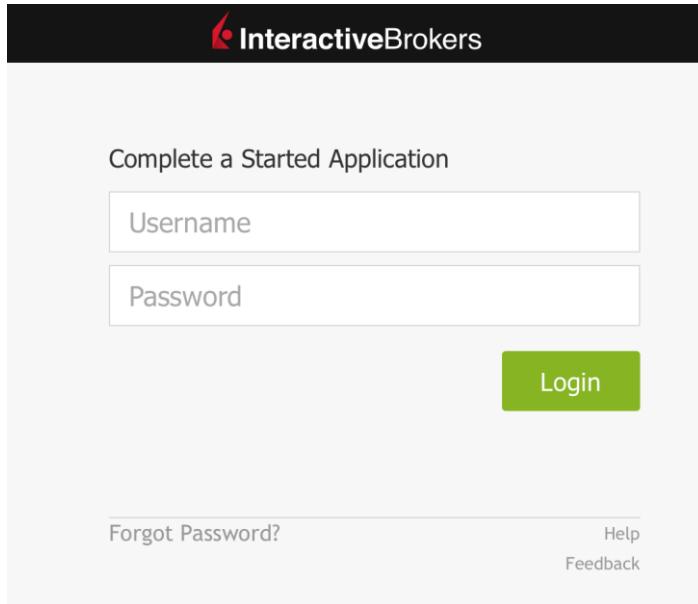
[检查垃圾邮件文件夹。](#)

打开你的电子邮箱去查收邮件，如果没有收到的话，可以去垃圾邮箱里面找下。

顺利收到邮件的话，点击邮件里的“**验证账户**”链接，验证自己的邮箱地址：



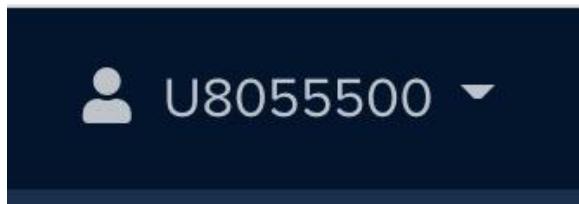
点击验证账户按钮后，页面会跳转到一个登陆页面：



输入你前面设置的用户名 ( Username ) 和密码 ( Password ) , 点击 “Login” 按钮登陆 , 继续完成开户填表。你在后面的填表过程中如果不小心登出、关掉了页面 , 或者页面发生自动登出的情况 ( 在某个页面停留太久的话会发生 ) , 可以直接访问这个链接 :

<https://www.interactivebrokers.com/sso/Login?c=t> ( 一般会自动跳转到 )

<https://www.ibkr.com.cn/sso/Login?c=t> ) 重新回到上面这个登陆页面 , 输入用户名和密码后 , 就能返回你之前所在的开户页面。



成功登陆后 , 你会看到页面的右上角有显示一个 U 开头的一串数字 , 那个就是你的盈透账户编号 , 以后你联系盈透官方客服时需要输入或者报出那个编号 , 所以最好记住它 ( 用笔写在某个地方或者保存在电子邮件里 ) 。



## 选择账户类型

个人经纪账户

**个人** 选择  
由一名账户持有人所有的账户。

**联名** 选择  
由两名账户持有人共同所有的账户。

**退休账户** 选择  
个人退休账户，仅适用于美国个人税务居民。

选择账户类型这里，一般选“个人”

## 合法居住地

省/市

请选择

## 输入语言

您的输入语言是您在接下来的申请过程中对所有区域输入信息时所使用的语言。选择后您将无法修改输入语言。您的输入语言独立于您的显示语言，对于显示语言，您可随时通过在屏幕右边的帮助面板选择语言来进行更改。

输入语言

简体中文

开始申请

“省/市”这里选择你身份证上地址所在的省或者直辖市，具体原因后面会说。输入语言这里可以选“简体中文”或者你想要的语言种类。然后点击“开始申请”按钮。



## 基本信息

### 联系信息

姓

必填

称呼

名

先生

必填

姓和名这里，输入中文汉字的姓和名即可（不是拼音哦）；称呼这里根据你自己的性别选择“先生”或“女士”；

 要加快申请审批进程，请提供您的姓名拼音。

First Name  Middle Name(s)

Last Name

我没有英文姓名。

First Name 这里输入拼音格式的“名”，Last Name 这里输入拼音格式的“姓”；名和姓的顺序别搞错即可。Middle Name (中间名) 的话华人一般没有的，所以是空着就好。

地址 (第一行)

必填

地址 (第二行)

房间号, 楼层, 公寓等

城市

必填

省/市

请选择

邮政编码

必填

我的邮寄地址与此不同。

我的国籍与中国不同。

我出生在中国之外。

**地址、城市、省/市以及邮编，都按照你身份证上所显示的地址填就好，这样好处是你的身份证既能当身份证明，又能当地址证明，省去了提交其他地址证明文件（水电账单、信用卡账单等）的麻烦。**

我的邮寄地址与此不同。

国家/地区

请选择

地址 (第一行)

必填

地址 (第二行)

房间号, 楼层, 公寓等

城市

必填

省/市

▼

邮政编码

必填

**如果你身份证上的地址已经无法收寄快递，你可以勾选“我的邮寄地址与此不同”，然后填入目前你能收到快递的地址；其他两个选项“我的国籍与中国不同”及“我出生在中国以外”，一般都是不用勾选。**

电话类型	国家/地区	电话号码
手机	中国	必填

[+ 添加电话号码](#)

电话类型选择手机，国家/地区根据你手机号的实际情况选择即可，然后最后一栏填入手机号码；请确保你的手机号能收到各类验证码，因为后面要用手机开启双因认证登陆啥的。

## 个人信息 [?](#)

出生日期

婚姻状况

家属成员数目

请选择

请选择

税务居住国

纳税识别号

中国

我有纳税人识别号。

[+ 添加税务居住地](#)

个人信息部分，出生日期这里是按照你身份证上所显示的生日填写即可，格式是：**年-月-日**，比如 1987-12-23

婚姻状况和家庭成员数目根据你自己的实际情况选填即可，不是很重要。税务居住国一般是选中国，**纳税识别号这里填身份证号码即可**；我有纳税人识别号这里是默认打勾的。

## 身份证明

您在下方身份证明上输入的姓名必须与您之前输入的姓名完全一致。

签发国家/地区

中国

文件类型

居民身份证号码 (RIC) (优先的)

国民身份证号码

必填

身份证明部分，签发国家/地区这里一般选择“中国”，文件类型选择“**居民身份证号码**”，也可以选择护照或驾照，但一般还是推荐填写身份证号码，因为这样审核会快些，也无需提供额外的地址证明文件。

## 雇佣

就业状况

受雇

您或您的任何直系亲属是否受雇于任何经纪交易商、投资顾问、期货佣金商、对冲基金、交易所或其它金融服务公司、或在该等机构进行过登记？

是 否

完整的雇佣单位名称

必填

国家/地区

中国

地址 (第一行)

必填

就业状况这里选择“受雇”，你如果暂时是失业或全职交易状态，我建议你这里也还是选择“受雇”，然后把之前待过的某个公司信息填上去（**填一个和金融、政府部门不相关的公司即可**）；因为你选择失业或在家交易者（无其他职业）的话，盈透对你的收入来源产生疑问，继

而问更多的问题。

## 商业性质

计算机/信息技术



工作单位的商业性质这里，**一般不建议选择和金融、政府部门相关的类别**，因为如果你选了金融或政府部门相关的类别，那么开户审核会变得异常麻烦，甚至无法开户。

## 财富来源

请选择您净资产的所有来源类别。监管方要求我们收集此信息。

-  津贴/配偶收入
-  残疾/离职补偿/失业金
-  工作收入
-  继承/礼物
-  利息/股息收入
-  市场交易利润
-  养老金/政府退休福利
-  房产
-  其它

财富来源根据你的实际情况勾选即可，“工作收入”这个一般是默认勾选的。

## 账户信息 ?

基础货币

美元 (USD)

基础货币一般选择“美元”或“港币”，一般不选“离岸人民币”

## 安全问题

安全问题一个

请选择

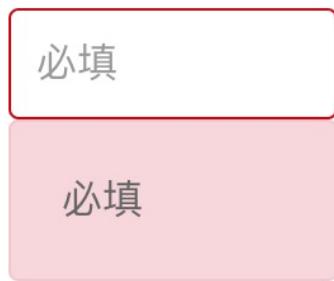
答案一个

必填

“安全问题”一共有三个，万一你以后忘记密码啥的，需要重置时，盈透官方客服会问你安全问题和答案（来确定确实是你本人），所以这三个安全问题的具体问题和答案，你填好后，一定要找个地方记录下来，保存好。

继续 →

邮政编码



然后点击页面最下方的“继续”按钮，如果页面上有任何错误或漏填，会出现如上图这样的红色错误提示，去相应的栏目进行修改或补充即可。



## 配置您的交易账户

### 账户类型



确认手机号码这个任务，是需要接收相应的短信验证码，你可以现在点击“确认”按钮去完成，也可以留着以后再弄。

账户类型这里，大部分人都是选择“**保证金**”即可；“现金”类账户无法融资融券，也无法交易很多金融产品（那样就无法享受盈透证券产品齐全的优势）；“投资组合保证金”账户是保证金账户的一种，只不过要求你的账户资金更大（要保持在 11 万美元以上），到时盈透能提供给你的杠杆也更高。

## 收入和资产值 ?

请在下面提供财务信息，我公司合规部门将通过这些信息确定您是否有资格交易现在或将来所选的投资产品。

年度净收入 (USD)

50,000 - 99,999

▼

资产净值 (USD)

250,000 - 499,999

▼

流动资产净值 (USD)

75,000 - 99,999

▼

收入和资产值这里，按照你自己的大致情况选填即可，**不要选太高（选太高会要求你提供收入来源证明啥的）也不要选太低（选太低的话，有些产品的交易权限无法开通），适中就好；流动资产净值要小于资产净值。**

## 投资目标及交易意图 ?

您在下方的选择将决定您能够获批交易的投资产品。请勾选所有适用选项。

增长

对冲

资本保值及创收

从活跃交易和投机中盈利

投资目的及交易意图这里，一般是选择**对冲**和**从活跃交易和投机中盈利**这两个。

## 交易经验与许可

您在下方的选择将决定您能够获批交易的投资产品。请添加所有适用选项。

其它产品

请选择

**期权**

选择经验  选择年交易笔数  选择知识水平

受限期权交易

交易许可

**股票**

5 年交易经验  51 - 100 笔交易/年  知识水平丰富

交易许可  美国

**货币转换**

交易许可  全球

账户获批后您可随时配置其它交易许可。

交易经验与许可部分，**期权部分建议暂时先不勾选和改动**（等账户审核通过后，有需要时再去申请开通权限），股票和货币转换部分，**也是保持默认状态即可**，因为等账户审核通过后，其他金融产品的交易权限是随时可以登录后台申请开通的。

## 雇佣单位信息

账户持有人是否是一家公共上市公司的董事，持10%股权的股东或决策人？

是  否

雇佣单位信息这里，默认选否，无需改动。

## 账户附加功能

为您的账户添加以下选项，以更好地利用您的经纪商账户。参与方式简单快速 – 只需点击“参与”，接受条款然后点“继续”。



### 股票收益增长计划

参与



盈透证券的股票收益提升计划可帮助您创造额外收入，从而提高总收益。计划参与者可获得将其全额持有之证券出借给其他交易者所获利息收入的50%。我们向借券方收取的利率公开透明。您可随时卖出您的股份，不会受到任何限制，也可随时以任何理由退出计划。

[更多信息](#)

股票收益增长计划（把你所持有的股票借给别人，用于做空，你可以获得利息收入），这个可以勾选参加。



# 确认您的税务居住地

替代 表格 W-8BEN

## 检查以下内容

点击继续进入后面这个页面，是让你确认前面所填的信息。

### 协定优惠资格

我确认，我是下方国家的居民，属于美国与该国之间达成的所得稅协定的作用范围之内。

中国

我不能享受美国税务协定优惠。

**协定优惠资格这里，如上图这样打勾，然后选择“中国”。**

本人同意，上述每一项声明均准确无误，如有不实受伪证罪处罚；且本人确认已阅读 W-8BEN表格内的信息（包括任何预先填写的信息），信息均准确无误。

是  否

本人同意所有税务表格均用过电子形式而非纸质形式收集和发送，包括通过账户管理收集和发送。

是  否

如果您无法提供任何一种证明，请联系客服。

此外，本人授权将此表格提供给任何具备本人名下收入监管、接收或保管权的税务机构，或可向本受益人实际支付减退税的机构。

除了用以确立您非美国人身份及降低预扣税率的声明外，美国国税局不需要征得您对本文件条款的同意。

下拉后，有两个让你确认和同意的选项，都勾选“是”即可。

账户名称

文 中

日期

2021 三月 30 10:18下午 EDT

签名 - 文 中

文 中



然后会让你签名确认，虽然说是签名，其实只是让你把它显示的名字重复输入一遍而已，它展示的中文名，会是像英文名那样的顺序：名在前，姓在后，然后中间有空格；你在签名栏这里，请完全按照它上面展示的样式输入即可，比如它展示的是“小明 王”，你就完全按照它的样式重复输入一遍“小明 王”就 ok，就是说连中间的空格也保持一致。

继续 →

然后点击继续进入下一个页面：



## 阅读&签署协议

请在下方检查您的账户信息。一旦点击“继续”，您的申请便将提交，届时您便只能通过致电

### 账户信息

客户类型 个人

账户名称 文 中

账户号码 U8065667

顾问/经纪商账户名称

顾问/经纪商账户ID

阅读和签署协议页面，基本上就是让你确认和阅读下协议。

## 协议与披露

请花一些时间阅读以下协议和披露。

同意

- Order Routing and Payment for Order Flow Disclosure 3074 / 4605
- 客户协议美国 3203 / 3730
- Notice Regarding USA Patriot Act Section 311 3081 / 4678
- US Stock Stop Order Disclosure 9130 / 5273
- 保证金披露 1005 / 4290
- Privacy Statement 2192 / 5421
- Forex and Multi-Currency Risk Disclosure 3024 / 4909
- 市后交易风险 4016 / 3561
- Global Financial Information Services Subscriber Agreement 3089 / 4455

这些协议都是默认勾选的，无需改动，你可以点击进去看下具体内容，也可以选择不看，直接

去下面签名：

### 签名

输入我的签名并点击下方的“继续”代表我确认：

(1) 我在开户过程中提供的所有信息及/或文件是准确、完整、最新的，且我希望盈透证券依赖该等信息；(2) 我已阅读并理解了盈透证券向我提供的所有信息；(3) 我同意以上在开户过程中向我提供的所有协议及披露的条款；并且(4) 我理解且同意我的电子签名等同于我的手写签名。

账户名称

日期

文 中

2021 三月 30 10:28下午 EDT

签名 - 文 中

文 中



这里的签名和之前说的一样，你输入和它显示的样式一模一样的名字即可（空格也保持一致）。



然后点击继续，进入最后一个页面：



它会显示说要求你先入金，才会审核你的开户申请（但实际上不先入金的话也还是会审核的，只是会比较慢）。

## 最后几步

检查并完成以下项目。



你如果要先入金来加速审核，那么可以点击“创建存款通知”。

## 您想如何存款？

港币 (HKD)

推荐

### 银行-经纪商转账

从您的中国建设银行或中国建设银行（亚洲）账户向盈透证券账户转账资金。

如何登记

### 银行电汇

从您的银行电汇资金存款。

查看说明

### 邮寄支票

向我们邮寄支票来为您的账户注资。

查看说明

### 通过转数快 (FPS) 从香港银行账户进行即时转账

使用我们的转数快号码或二维码发送资金向您的账户转账

## 您想如何存款？

美元(USD)

推荐

### 通过ACH连接您的银行

输入您的银行用户名并登录，连接您的账户并开始存款。

连接

### 银行电汇

从您的银行电汇资金存款。

查看说明

### 在线账单支付

使用您银行的账单支付程序将资金转至您的账户。

### 邮寄支票

向我们邮寄支票来为您的账户注资。

币种一般选择“港币”或“美元”，如果你要香港银行账户，然后银行账户里面有港币，那么推荐转数快 FPS 这种港币入金方式（因为是免费的）；如果是美元的话，则一般是选择银行电汇的方式入金（有美国本土银行账户的话，可以选择 ACH 方式入金）。

下面我以“美元 - 银行电汇”的方式说明如何获取盈透证券入金用的银行账户信息。点击美元入金页面的“银行电汇”后，会出现如下页面：

我将通过以下银行/机构发出电汇：

保存存取款指令信息？

是

否

汇出机构（即您发起存款的银行）

test bank

账户号码

选填

为您要保存的存取款指令命名（如：  
123abc）

Wire-test

您的银行/金融机构是否位于中国香港或中  
国大陆？

是

否

上方某些区域被标记为选填，如果可能我们建议您尽量填写。这可帮助我们将您  
的存款通知与实际存入资金进行匹配。

“汇出机构”这里填写你准备用于汇款的银行的英文名（如果不知道具体银行英文名的话可以  
去百度搜下翻译），账户号码这里可以不填，“为您要保存的存取款指令命名”这里一般会默  
认被填写，无需改动，如果要你自己取名的话，就随便输入5个数字或字符即可。

您的银行/金融机构是否位于中国香港或中国大陆？这个问题的话，如果你准备用于汇出的银  
行是香港或中国大陆的，那么就选择“是”

我将发送以下金额：

存款金额（如10,000）

10,000

使其成为定期转账？

返回

查看电汇说明

金额这里填入相应数字即可，然后点击“查看电汇说明”

## 请向您的银行提供以下信息以发起转账。

电汇资金至

HONGKONG AND  
SHANGHAI BANKING  
CORPORATION LIMITED  
1 Queen's Road Central  
Hong Kong  
中国香港特别行政区

SWIFT/BIC代码

HSBCHKHHHKH

银行账户名称&地址

Interactive Brokers LLC  
One Pickwick Plaza  
Greenwich, Connecticut  
06830  
美国

银行账户号码

848-075750-201

已为通过电汇存  
款向账  
户 U8065667转  
账 **USD 10,000.00**  
创建了通知

请求确认: 170762189

您在通知我们您准备  
向自己的账户存入资  
金。通知本身并不会  
转移任何资金。请根  
据说明完成转账。  
如果60天内未能收到  
资金，则通知将过  
期。

然后盈透就会把它的入金银行信息展示给你，它在香港的美元账户是开在汇丰银行的，收款人是它自己的公司名：Interactive Borkers LLC 大家看到的入金银行账户号码都会是一样的，只不过汇款附言不一样。

附言

U8065667 /

请在您设置的银行电汇模板中注明您的经纪账户号码**U8065667**。

作为您的经纪商，当我们收到来自您银行的未注明账号**U8065667**的电汇，我们将要求您提供额外的存款证明。此外，这还将延迟存款记入您经纪账户的时间。

在用你自己的网银进行电汇转账时，汇款附言部分一定要记得填写，因为这样才能让盈透知道这笔款项是哪位客户的（因为所有客户的入金都是打给同一个银行账户），汇款附言的内容就是你那个 U 开头的盈透账户编号。

返回

完成

然后点击“完成”按钮即可。

提交含照片的身份证件证明您的身份 ②  
文中

上传文件

提交文件证明您的居住地址 ②  
文中

上传文件

页面会回到最后那个审核状态页，有些人会被提示上传身份证件和地址证明文件，点击上传文件进行上传即可：

## 身份及出生日期证明

请选择您要上传的文件类型

证件类型:  
证件号码:  
签发国家/

1-3个工作日

← 从左边选择一个文件开始

护照

国民身份证

驾照

外国人身份证

点击左侧的“国民身份证”

1-3个工作日

护照

国民身份证 →

驾照

外国人身份证

说明

身份证必须仍在有效期内，显示签名、持有人照片、全名、出生日期、到期日及签发国家（请提供包括上述信息的正反两面的身份证复印件）。

通常在1-3个工作日内获批



或



**点击“将文件拖动到此处/选择文件”，然后上传身份证照片即可。**

**地址证明文件的话，如果你之前填的居住地址和身份证上的居住地址一致，那么你只需重复上传一遍身份证照片即可，因为身份证既可以当身份证明，也可以当地址证明；如果你之前填的居住地址和身份证上的地址不一致，那么就要额外上传一个能证明目前居住地址的水电账单或信用卡账单（电子版的也可以）。**

**等你完成转账入金后，就等着审核通过的通知邮件即可，所有的开户流程完成。**