

基础知识 1：为什么境外的个人银行账户能基本解决炒美股时的资金进出问题？

没有境外个人银行账户的时候，炒美股的资金是这样流动的：国内个人银行账户 《出入金》 国外券商的公司银行账户，这样就很容易被国内银行系统或外汇管理局系统识别并拦截，但如果你有一个境外个人银行账户，那么资金是这样流动的：国内个人银行账户 《转账》 国外个人银行账户 《出入金》 国外券商的公司银行账户；境内银行或外汇管理局针对国内个人银行账户和境外个人银行账户之间的资金流动是基本不限制的，所以就能基本解决做境外金融产品时（例如美股和港股）的外汇资金进出问题。

基础知识 2：判断是否是正规境外券商的两大特征是什么？

正规境外券商的第一大特征就是基本只支持外汇（美元、港币等币种）出入金，那些支持人民币出入金的所谓“境外券商”，要么是监管宽松的外汇平台（其平台上的所谓股票，实际上只是 CFD 差价合约而与），要么压根就不是什么正规平台（资金非常不安全）；正规境外券商的第二大特征就是支持股票直接转户，如果一家“境外券商”和你说他们不支持股票直接转去其他境外券商，那么它肯定不是一家正规境外平台。



微牛证券（Webull）的优势在哪里？

目前中国是实行外汇管制政策的，所以如果没有一个国外的个人银行账户作为中转站的话，使用正规境外券商时的资金进出就会成为一个大问题。

绝大部分境外券商都不能给客户id提供独立的境外个人银行账户，而微牛证券通过和境外银行合作，成为目前少有的能给每个客户都提供独立欧洲个人银行账户的美股券商。

微牛证券（Webull）的开户流程介绍：

首先，点击微牛证券的开户链接（手机或电脑端都可以完成开户）：

https://invest.webull.com/?partner_code=TEUU95OEGHCSHDGQ

注：通过上面这个推荐链接开户，到时能享受佣金打折或入金补贴等不定期优惠。

点击后就会进入如下开户页面：

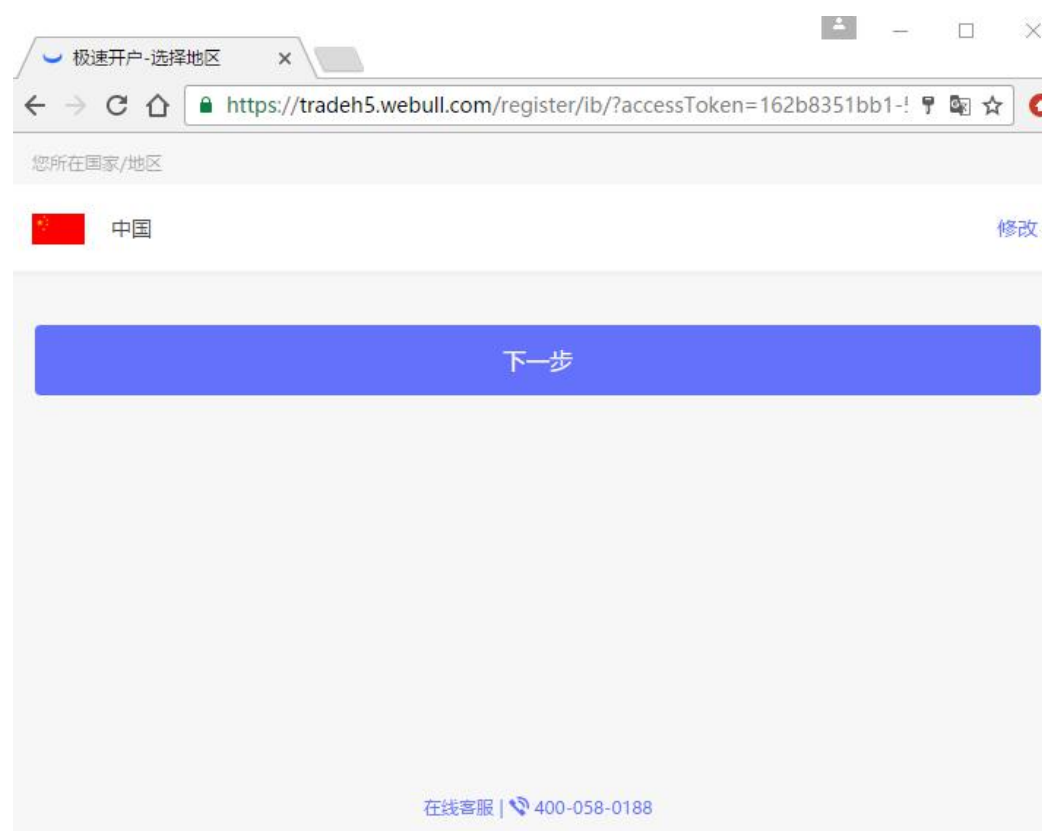
点击“立即开户”，进入如下页面：

如果你是使用台湾、港澳或海外手机号，可以点击+86 这里修改手机号码前缀；或者如果你想先用邮箱注册，则可以点击页面下方的“邮箱注册”，切换到邮箱注册页面。

下面我们还是以手机号注册为例说明。

手机号码这一栏，填入你常用的手机号即可；密码这一栏，填入你以后想使用的登陆密码；然后点击“获取验证码”，就会收到微牛证券发过来的手机短信，将短信中的验证码填到网页上，然后点击“注册”。

然后进入如下页面，会让你选择所在国家/地区：



默认都是选择中国，如果需要修改，那么点击“修改”，然后选择合适的国家/地区，接着点击“下一步”即可。

然后就会进入身份证件照片上传页面，如下图：



点击并上传身份证的正反面即可，如果是在手机上注册，则可以点击后直接拍照上传身份证件照片。

上传完成后，点击页面下方的“下一步”：

上一步

下一步

如果你提交的是正确的身份证件，那么下面这些身份证件信息都会自动填充好，你只需核对下即可，如有不正确的，可以自行修改：

1 身份证明 2 个人信息 3 协议披露

身份证信息

姓	王
名	晓洁
性别	女 ▾
出生日期	1994-04-24 ▾
州/省	北京市 ▾
城市	北京市 ▾
证件地址	东城区东交民巷44号
证件号	110105199404240064

上一步

下一步

然后点击下一步，开始填写个人基本信息。

1 2 3
身份证明 个人信息 协议披露

基本信息

婚姻状况 未婚 ▾

手机号码 +86 ▾ 18888888888

是否为美国公民 否 ▾

是否有美国纳税责任 否 ▾

美国纳税账户 没有可留空

婚姻状况这里根据你自己的实际情况选择已婚或未婚；手机号码这里一般都会自动填充完成；是否为美国公民这里肯定是选“否”，是否有美国纳税责任这里也是选“否”，美国纳税账户这里空着即可。

职业信息

就业类型 普通公司 ▾

公司名称 北京科技有限公司

就业类型这里选择“普通公司”即可，最好不要选择“自行创业”、“无业”、“退休”等，然后填入公司名称，最好不要填金融相关公司或政府部门，因为那样的话开户有可能失败。

资产信息

收入来源 工资 交易 其他

净年收入 55,001 - 110,000 USD ▾
一年的盈收总额减去税款或其他扣款 (医疗保险、退休金、法律支持费用)

总资产 110,001 - 220,000 USD ▾
包含有贷款的房产、车辆等的价值

计划入金金额 11,001 - 55,000 USD ▾

上一步

下一步

收入来源这里一般都是选择“工资”；净年收入一般选择5万到11万美元这个范围；总资产这里可以选择11万到22万美元这个范畴，不建议选太高，因为选太高的话，有可能要求你提供资产或收入证明的。计划入金金额这里根据实际情况选择一个范围即可。

然后点击下一步，进入协议披露页面。

1 2 3
身份证明 个人信息 协议披露

协议与披露

一般业务条款	详细 >
风险免责声明	详细 >
安全交易条款	详细 >
国际转账业务条款	详细 >
托管管理条款	详细 >
账户信息披露授权	详细 >
客户协议	详细 >

同意以上全部协议

上一步

下一步

可以点击“详细”查看各个协议的具体内容，这些协议都是微牛证券以及其合作的境外银行的一些具体服务条款，如果都已经了解清楚，那么直接点击“下一步”即可。



离完成还差最后一步了
请验证您的邮箱

输入常用邮箱

输入验证码

获取验证码

确定

为什么要验证邮箱？邮箱是开户的必需资料，用作交易账单发送、重要信息通知等用途。一旦提交，后续更换邮箱需要人工核实身份后处理，请务必使用常用邮箱。

然后就是最后这个验证邮箱页面了，填入你的常用 email 邮箱，然后点击“获取验证码”，这时你的 email 邮箱会收到一封包含验证码的邮件（如果没收到，请查看下垃圾箱里面），将验证码输入最后这个页面，然后点击确定按钮。



最后就到了开户完成页面了，一般开户审核需要 1 到 2 个工作日（遇到周末或节日假期的话会顺延）。

这时你可以点击开户完成页面上的“立即下载”按钮，去下载微牛的 app，登陆用户名的话就是你的手机号码，密码的话就是你一开始设置的那个。

开户审核通过后，微牛证券会通过电子邮件给你发送开户成功通知，请留意你的 email 邮箱。