

盈透开户的网上填表大概需要半个多小时的样子（具体开户流程请参考我的博客：<http://www.e-investingguide.com/2013/05/ib-interactive-brokers/>），但对于身处中国大陆的外盘金融产品（美股、港股、外盘期货等）交易者来说，和网上填表相比，资金的进出才是比较难办的事情。

因为中国目前是实行外汇管制的国家，你如果直接了当地和国内银行说你要汇钱给境外券商操作股票或其他金融产品，那么银行是肯定不会让你将外汇汇出的，那么我们应该运用哪些技巧呢？在这个文档中我将详细说明出、入金时需要注意的一些细节。

首先我来说明下在进行电汇前需要提交的入金通知（如果你是汇美元，那么这个入金通知其实不是一个必须的流程，所起到的作用仅是让盈透那边知道你有汇出一笔款项过去）。

打开盈透官网，点击右上角的“登陆”按钮，再点击“账户管理”进入登陆页面：

<https://www.ibkr.com.cn/sso/Login>



The screenshot shows a web browser window with the URL <https://www.ibkr.com.cn/sso/Login>. The page title is "Interactive Brokers LLC [HK]". The browser's address bar shows "中国" and various icons for iCloud, Weibo, Baidu, and other services. The main content area features the Interactive Brokers logo at the top, followed by the heading "账户管理登录". Below this are three input fields: "用户名" (Username), "密码" (Password), and "转到" (Go to) with a dropdown menu currently set to "主页" (Home). A green "登录" (Login) button is positioned at the bottom right of the form.

输入你开户填表时所设置的“用户名”和“密码”后，点击“登陆”按钮。

稍微等待几秒，页面就会跳转到账户管理主页。

如果你点击“登陆”按钮后页面一直不跳转，那么建议你换个浏览器试试。

如果你的盈透账户已经通过开户审核，那么就会看到如下页面：

数据截止至 下午9:03:53 刷新

余额 (USD)		
	IBHK 证券	总额
净清算	00	00
含贷款价值的资产	00	00
现金	00	00

当前保证金要求 (USD)		
	IBHK 证券	总额
初始	0.00	0.00
维持	0.00	0.00

近期网研会

- [NSE - Interest Rate Futures](#)
March 16, 2016 05:30 AM EDT
- [CBOE - Trading Earnings Announcements](#)
March 16, 2016 12:00 PM EDT
- [Italiano - Introduzione a IB Risk Navigator](#)
March 16, 2016 12:45 PM EDT

盈透 (IB) 为专业交易者提供全面的网研会课程。包括实时的网研会，或于任何时候在计算机上观看。 [查看网研会课程的完整列表。](#)

将鼠标移动到“资金”上方：

Interactive Brokers LLC [HK] https://www.ibk

苹果中国 iCloud 新浪微博 百度 新闻

交易 账单报告 **资金** 管理账户 投

- 转账历史
- 资金转账
- 头寸转账
- 指令

页面上就会出现一个列表，点击列表里的“资金转账”。

就会看到如下的资金转账页面：

Interactive Brokers LLC [HK] <https://www.ibkr.com.cn/Universal/servlet/AccountAccess.AuthenticateSSO?act>

交易 账单报告 资金 管理账户 投资者服务市场 支持 退出

资金转账

币种	现金结余	可供提取的现金 (假设保证金贷款)	受来源限制的 可提取现金	存款尚
USD			0.00	

转账类型:
请选择

“转账类型：”这里选择“存款”，“币种”这里选择“美元（USD）”，“方法”这里选择“电汇”：

转账类型: 存款

币种: 美元 (USD)

方法: 电汇

保存的银行信息

您是否希望使用已保存的银行信息? 请选择

“您是否希望使用已保存的银行信息”这一栏请选择“不 - 用新的银行信息创建新的转账请求”，然后就会看到如下页面：

交易 账单报告 资金 管理账户 投资者服务市场 支持 退出

转账类型: 存款

币种: 美元 (USD)

方法: 电汇

金额: .

银行信息

尽管下方某些区域为选填区域，但我们建议您输入发送机构和路径信息。这些信息可帮助我公司将您的存款通知与实际存入的资金进行匹配。

发送机构（如不适用，请忽略）:

ABA路径号码-ABA Routing Number 或 SWIFT/BIC编码（如不适用，请忽略）:

账户号码（如不适用，请忽略）:

保存银行信息以供将来使用

银行信息文件名称是指您为银行信息指定的名称，您可以参考或重复使用该名称以供未来存款或取款之用。

保存的银行信息文件名称（5-25个字符）:

在“金额”栏里填入你准备转账的金额，“银行信息”这三栏都可以忽略，空着就好。最后一栏“保存的银行信息文件名称”这里，随便填入一个五位数即可。

“您想定期进行这一交易吗？”这里可以保持默认选“否”，然后就可以点击页面下方的“保存并继续”按钮：

注意：

- » 存款和/或取款的限制根据存款的方式而不同。
- » 如果资金在30天之内不到账，存款通知便会过期。
- » 注意电汇路径指令根据币种的不同而不同，因此向银行提供正确指令至关重要，否则您的汇款可能被退回或兑换为另一种货币。由于错误不受我们掌控，因此我们无法预见不正确指令带来的后果。

您想定期进行这一交易吗？

是 否

 

然后你就能看到如下的类似页面：

» 访问您的银行并请求向您的盈透账户进行电汇转账。
您必须向您的银行提供以下信息来发起电汇转账。

路径详情	
银行名	Citibank, N.A. (New York Branch)
银行地址	Wall St, New York, NY, United States
SWIFT BIC代码	CITI US 33
ABA号码	021000089
银行账户名称	Interactive Brokers LLC.
银行账户地址	Two Pickwick Plaza, Greenwich, CT 06830 USA
银行账户号码 ²	40806826US
受益方	US / h

为加速存款进程，银行账户号码区域显示我司银行账户号码和您账户号码的组合号码。但如果您银行的平台要求您在转账资金时分开填写账户号码，请将资金转至我司银行账户40806826，并将您的账户号码作为受益方。

你可以将出现的这个页面打印或记录下来，因为上面出现的银行信息就是你电汇时将使用的信息。

如果你前面“币种”那里也是选择了“美元（USD）”，那么你将看到的汇款信息也是和上图基本一致的，除了“银行账户号码”和“受益方”这里会有区别。

银行名都会是：**Citibank, N.A. (New York Branch)** 也就是美国花旗银行的纽约分行；

银行地址都为：**Wall St, New York, NY, United States**（美国纽约州纽约市华尔街）；

SWIFT BIC代码这一栏都会是：**CITIUS33**（如果你的网银要求输入11位的SWIFT码，那么就在CITIUS33后面添加XXX，也就是**CITIUS33XXX**）；

ABA号码都会是**021000089**（大部分国内网银进行电汇时不需要填这个信息）；

银行账户名称（收款人名称）都会是：**Interactive Brokers LLC.**（也就是盈透证券的英文全称）

银行账户地址（收款人地址）都会是：**Two Pickwick Plaza, Greenwich, CT 06830 USA**（这个地址也就是盈透证券美国总部的地址，USA是美国，06830是邮编，CT是州名，Greenwich是城市名，Two Pickwick Plaza是具体街道地址）

“银行账户号码”前面一串数字大家都是一样的，都为**40806826**，后面U开头的其实是你的盈透账户编号，格式为**UXXXXXXX**（U后面跟的是7位数字），出现在银行账户号码里是为了让盈透证券收到款项时能识别这是哪位客户的入金；所以你在网银里填写汇款银行账户号码时，记得把U开头的账户编号一起写进去。

“受益方”这一栏会是你U开头的那个账户编号加上你的拼音姓名（你如果开户时填的是中文姓名，那么这里出现的可能会是中文姓名），在你使用网银或在银行柜台进行电汇填表时，受益方的内容是可以填在“汇款附言”栏里的，其目的也是让盈透证券那边知道这笔款项具体是来自于哪个客户，也就是说它的作用和“银行账户号码”里的那串U开头的账户编号是一样的，所以如果你已经在银行账户号码里添加了U开头的账户标号，那么汇款附言栏里就不一定需要填上这个受益方信息了。

当然为了保险起见，还是建议你填上，因为如果你银行账户号码里那个U开头的账户标号和汇款附言里的受益方信息都忘记填，那么你的汇款是会被盈透证券那边退回的。

下面我们分两种情况来说明汇款时需要注意的细节，分别是使用国内银行网银或柜台进行汇款，以及使用境外银行（例如香港的银行）网银进行汇款。

首先说下使用国内银行网银或柜台进行汇款时需要注意的细节。

需要说明一个细节，中国目前的外汇管制，对境内个人银行账户汇给境外公司账户（例如境外证券公司的公司账户）的汇款管得很严，如果你让银行知道说你这笔资金是汇给境外公司账户的，那么除非这个境外公司账户是学校或医院，不然国内银行是不会让你汇出的；但对于汇给境外个人账户的款项，国内银行不会进行拦截。

所以如果你想顺利地使用国内银行网银或柜台电汇给境外券商的公司银行账户，就必须尽量让银行以为你的境外汇款对象，是个人银行账户而不是公司账户。

如何让国内银行以为你是汇给境外个人账户呢？你需要在汇款填表时把境外券商的公司名称缩写成类似人名；具体到盈透证券，那就是把Interactive Brokers LLC.进行简化缩写，我一般建议大家缩写成**Inte Brok**或者**In Bro**、**In Brok**等等都可以，然后如果国内银行工作人员问起来，你就解释说Inte是名，Brok是姓，而且要一口咬定你的境外汇款对象是个人而不是公司。

有些朋友可能会有疑问：把收款公司名这样缩写的话，美国花旗银行那边能成功入账么？这个不必担心，美国银行进行入账时主要核对的是你所填写的银行名称、银行账户号码及SWIFT码，收款公司名的话，只需大致匹配即可，不用做到百分百相符的；所以这样缩写是不会影响资金入账的，这个我已经试验过很多次，每次都能顺利到账。

我们来总结下：使用国内网银进行汇款时最主要的技巧就是把盈透证券的公司名进行缩写，并坚称你这是要汇给某个境外个人账户。

下面我们再来汇总下使用国内网银汇款时需要填写的一些信息：

收款人信息：

收款人姓名：填写盈透证券的公司名缩写，例如In Bro

收款人账户：40806826外加你U开头的账户编号

收款人国家/地区：United States（美国）

收款人所在城市：Greenwich

收款人地址：Two Pickwick Plaza, Greenwich, CT 06830 USA（这个地址也就是盈透证券美国总部的地址，USA是美国，06830是邮编，CT是州名，Greenwich是城市名，Two Pickwick Plaza是具体街道地址）

收款人开户银行：

银行所在国家/地区：United States（美国）

银行所在城市：NEW YORK（纽约）

SWIFT代码：CITIUS33（如必须填写11位代码，后面全部用大写字母XXX补充，也就是CITIUS33XXX）

ABA清算号码：021000089（也就是Routing Number，但这个清算代码一般国内网银不要求填写）

收款人开户银行全称：Citibank, N.A. (New York Branch)（美国花旗银行纽约分行）

收款行地址：Wall St, New York, NY, United States（美国花旗银行纽约分行的地址，美国纽约华尔街）

即使我们将盈透证券的公司名伪装成个人姓名，有些审核严格的国内银行还是可能不让我们汇出，例如国内的招商银行。。。每家国内银行的外汇管制严格程度是不一样的，有些银行严格，有些银行相对宽松，我们只能去找那些相对宽松的银行才可能汇款成功。

目前我比较推荐使用的是光大银行的“出国+”卡（出国加卡），对于光大银行“出国+”卡的持有者来说，通过光大银行网银境外汇款，可以享受免除150元电报费优惠，能够在很大程度上减少汇款成本；而且使用“出国+”卡进行电汇，成功的概率相当高。

另外我推荐的就是建设银行，使用建设银行进行电汇的到账时间可以快到几个小时，成功率也比较高。

其他例如民生银行、农业银行、中国银行等，其实都是有可能会成功汇出的，唯一可以确定不能成功汇出的，只有刚才提到的招商银行。

相比较来说，规模越小的银行，一般成功汇出的几率越大，例如民生、光大、中信等，成功概率就比中国银行、农业银行等要高些。工商银行本来成功汇出的概率也蛮高的，但最近听说好多朋友使用工商银行进行电汇，都被工行给退回来了。

通过上面的说明，我想大家应该能明白，为什么我前面会说，相较于开户填表，出入金才是大麻烦了。

伪装成汇给个人账户去碰运气，和国内银行斗智斗勇，老实说挺浪费精力和时间的。下面我们就来说一个能彻底解决出入金难题的办法，那就是办一个境外个人银行账户（这个境外银行账户必须设在没有外汇管制的国家或地区）；正如我们前面提到的，中国的外汇管制对汇给境外个人银行账户的款项不会进行拦截，所以如果我们的外汇是先汇到我们设在境外的个人银行账户，再从这个境外银行账户直接汇款给境外券商，就不会遇到被国内银行拦截的情况了。

这个境外银行账户必须是你本人名下的，因为只要是正规的境外券商，都会要求你的出入金必须是通过你自己名下的银行账户进行。

对于生活在中国大陆的人来说，最容易办理的境外银行账户，就是香港银行账户了（香港是没有外汇管制的）；很多国内银行在香港拥有分行（例如招行、工行、建行等），所以这些银行的一些国内分行网点是可以替你申请香港银行账户的，也就是说你在国内就能申请办理一个香港银行账户，具体的细节，请参考我的这篇博客：<http://www.e-investingguide.com/2011/12/hk-bank-account/>

等你有了一个香港个人银行账户（当然，有条件去国外旅游的话，也可以顺便办个其他国家的银行账户，但请注意，一定要问清楚该国是否有外汇管制政策），你就不必缩写盈透证券的公司名去伪装成给境外个人账户汇款了，而是可以光明正大地使用香港银行网银给盈透证券汇款。

你使用国内银行账户给自己的香港个人银行账户汇款也没有任何问题，而且还能让你的朋友、亲属换好外汇后汇到你的香港个人银行账户上，这样你每年能动用的外汇就不止五万美金了。

国内银行的香港分行里，费率最低的应该是工行香港分行（工银亚洲），其次是建行香港分行，再次是招商银行香港分行，但如果比较网银的使用便利性，则招商银行香港分行的香港一卡通是比较好用的。

在申请香港银行账户时，请一定记得同时申请开通网上银行，并申领电子密码器（也就是类似国内的网银U盾）。

目前国内申请香港银行账户的人挺多，所以如果你通过招行、工行、建行的国内网点申请香港银行账户的话，一般要花一两个月才能真正拿到香港银行卡。

所以如果你是首次入金，那么我建议还是先使用国内银行网银，用前面提到的把盈透证券公司名进行缩写、伪装成汇给境外个人账户的技巧，先试着入金；香港银行账户也建议尽早去申请起来，因为谁也不知道这种小技巧是否能一直有效。

下面我再来说明下如何用港币入金盈透证券。

用美元入金盈透的话，汇费、中间银行费用算起来，大概要花费30~40美金左右，而用港币入金的话，如果你有工商银行香港分行（工银亚洲）账户的话，那么你只需花费10美金左右。

进行汇款前需要提交港币入金通知（汇港币的话，入金通知流程是必须走的，因为每个人入金的港币银行账户都不一样，因为盈透提供的是一个花旗银行香港分行的虚拟银行账户，这个账户号码是因人而异的）。

提交港币入金通知也是一样在登陆账户管理后的“资金转账”页面里：



The screenshot shows the Interactive Brokers LLC [HK] website interface. The browser address bar displays the URL: <https://www.ibkr.com.cn/Universal/servlet/AccountAccess.AuthenticateSSO?act>. The navigation menu includes: 交易, 账单报告, 资金, 管理账户, 投资者服务市场, 支持, 退出.

资金转账

余额				
币种	现金结余	可供提取的现金 (假设保证金贷款)	受来源限制的 可提取现金	存款尚
USD				0.00

转账类型:
请选择

转账类型:	币种:	方法:
<input type="text" value="存款"/>	<input type="text" value="港元(HKD)"/>	<input type="text" value="电汇"/>

保存的银行信息

您是否希望使用已保存的银行信息?

转账类型也是选存款，币种这里选择港元（HKD），方法还是选电汇。如果你是首次使用港币入金，那么“您是否希望使用已保存的银行信息？”这是选“不 - 用新的银行信息创建新的转账请求”。

后面这几栏和币种选美元时所填的其实是一样，在“金额”栏里填入你准备转账的港币金额，“银行信息”这三栏也是照样忽略，空着就好。最后一栏“保存的银行信息文件名称”这里，随便填入一个五位数即可。

转账类型:	币种:	方法:	金额:
<input type="text" value="存款"/>	<input type="text" value="港元(HKD)"/>	<input type="text" value="电汇"/>	<input type="text" value=""/> . <input type="text" value=""/>

银行信息

尽管下方某些区域为选填区域，但我们建议您输入发送机构和路径信息。这些信息可帮助我公司将您的存款通知与实际存入的资金进行匹配。

发送机构（如不适用，请忽略）:

SWIFT/BIC编码（如不适用，请忽略）:

账户号码（如不适用，请忽略）:

保存银行信息以供将来使用

银行信息文件名称是指您为银行信息指定的名称，您可以参考或重复使用该名称以供未来存款或取款之用。

保存的银行信息文件名称（5-25个字符）:

“您想定期进行这一交易吗？”这里也是保持默认选“否”，然后就可以点击页面下方的“保存并继续”按钮：

注意:

- » 存款和/或取款的限制根据存款的方式而不同。
- » 如果资金在30天之内不到账，存款通知便会过期。
- » 注意电汇路径指令根据币种的不同而不同，因此向银行提供正确指令至关重要，否则您的汇款可能被退回或兑换为另一种货币。由于错误不受我们掌控，因此我们无法预见不正确指令带来的后果。

您想定期进行这一交易吗?

是 否

 取消

保存并继续 

然后在下一个页面里就会显示港币入金的银行信息了：

您必须向您的银行提供以下信息来发起电汇转账。

路径详情	
银行名	Citibank, N.A. (Hong Kong Branch)
银行地址	9/F Two Harbourfront, 22 Tak Fung Street, Hunghom, Hong Kong
SWIFT BIC代码	CITIHKHX
银行代码	006
分行代码	391
银行账户名称	Interactive Brokers LLC.
银行账户地址	Two Pickwick Plaza, Greenwich, CT 06830 USA
银行账户号码	410
附言	U8 / hu

上述9位数的账户号码是指定给您的虚拟账户号码（VAN）。请在发起存款转账时使用该号码，且不要向任何其他人分享该信息。如果您银行的平台不允许您输入完整的9位数虚拟账户号码，请将资金转至我司银行账户17739993，并在附言部分填写您的账户号码。

每个人看到的银行名都会是：Citibank, N.A. (Hong Kong Branch) 也就是花旗银行香港分行。

每个人看到的银行地址也都是相同的：9/F Two Harbourfront, 22 Tak Fung Street, Hunghom, Hong Kong（也就是花旗银行香港分行的地址）

SWIFT代码也都会是CITIHKHX，银行代码都会是006，分行代码都会是391

银行账户名称（也就是收款人名称）都会是盈透证券的公司英文全名：Interactive Brokers LLC.

银行账户地址（也就是收款人地址）都会是盈透证券的美国地址：Two Pickwick Plaza, Greenwich, CT 06830 USA

接下来的银行账户号码则每个人都会不同了，这个9位数的银行账户号码其实是个虚拟账户号码，这个虚拟账户号码是和你的盈透证券账户一一对应的，所以每个人的虚拟账户号都不相同。这在下面的黄色部分有解释：

上述9位数的账户号码是指定给您的虚拟账户号码（VAN）。请在发起存款转账时使用该号码，且不要向任何其他人分享该信息。如果您银行的平台不允许您输入完整的9位数虚拟账户号码，请将资金转至我司银行账户17739993，并在附言部分填写您的账户号码。

通过上面的说明我们可以明白，如果你汇款时使用的是那个9位数的虚拟银行账户号码，那么汇款附言部分可以省略不填；但如果你是直接填盈透证券的真实银行账户号码17739993的话，那么在汇款时汇款附言栏里一定要填上你U开头的盈透证券账户号，还有你的姓名。

特别注意：在汇款时，把分行代码391加到9位数的虚拟银行账户号码前面去。

很多朋友和我反应说，他们使用香港银行的网银给盈透进行港币汇款，但一直失败，然后款项被退回，浪费了很多时间，后面大家才知道，必须把391这个分行号，加到9位数的虚拟银行账户号码前面去。

也就是说，你进行港币汇款时，所填的银行账户号码，须为391XXXXXXXXX（后面9位是盈透提供给你的虚拟账户号码），这样你才能汇款成功。