

# 福汇证券开户指南（简体中文）

## 目录

如何开立福汇证券账户? .....	2
如何登陆客户端? .....	9
如何上传文件? .....	10
如何查询存款银行信息? .....	13
如何兑换货币? .....	16

证券交易涉及风险。请确保阁下完全明白证券交易当中涉及的所有风险，如有任何疑问，请您寻求独立财务顾问的意见。请阅读完整的 [《风险警示》](#)。

此材料的资讯仅供参考，网站所显示的任何交易符号仅作说明用途，且并不构成建议或投资意见。

Forex Capital Markets Limited（“FXCM LTD”或“福汇英国”）为 FXCM 集团成员之一（统称为“FXCM 集团”）。本材料上有关“FXCM”或“福汇”的所有提述指 FXCM 集团。

福汇英国于英国受金融行为监管局（FCA）所认可及监管。注册编号：217689。公司于英格兰和威尔士注册，注册号为 04072877。请参考在网站上“关于福汇证券”的部分，以了解更多关于福汇英国所提供的股票交易账户服务资讯。

# 如何开立福汇证券账户？

1. 登陆网站 <https://www.fuhuistocks.com/>
2. 点击右上角的【免费股票开户】：



3. 输入有效的电邮地址，点击【提交】



\*仅适用于若干产品的特定交易量。更多有关佣金收费的信息，请访问[佣金及收费](#)

#### 4. 进入申请界面



**开立账户**  
非常简单。这样开始：

- 1 创建用户名和密码
- 2 确认您的电邮地址
- 3 完成申请

**创建用户名和密码**

电邮地址  
必填

用户名  
必填

密码  
必填

**【电邮地址】**请填写与前一步同样的邮箱

**【用户名】**用户名的组成请参照下方绿色部分

用户名

xxxx1234

- × 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

**【密码】**密码的组成请参照下方绿色部分

密码

.....

 显示

- × 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

**选择国家，勾选确认事项，最后点击【创建账户】**

## 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

您将收到一封来自福汇证券的账户验证邮件，请登陆邮箱查看邮件



### 账户验证

尊敬的申请人：

请点击下方[验证账户](#)链接来验证您的账户。点击链接后，您将会回到申请页面，请输入用户名和密码继续下一步。

验证账户

我们期待为您服务！

5. 页面将跳转至客户端界面，请输入用户名、密码，并完成剩余申请步骤

完成已经开始的申请

用户名

密码

登录

[忘记密码?](#) [帮助](#)

6. 请根据实际情况选择“客户类型”

如果继续进入下一步申请，您将无法回到本页面。

客户类型 

个人  
请选择  
个人  
联名  
退休账户

输入语言

简体中文

继续 →

7. 基本信息部分，请以中文输入。例如下图：

## 基本信息

联系信息

姓

陈

称呼

先生

名

大民

要加快申请审批进程，请提供您的英文名称，例如 First name 输入 Damin；或勾选“我没有英文姓名”。

 要加快申请审批进程，请提供您的英文名称。

First Name: Da Min

Middle Name(s):

Last Name: Chen

我没有英文姓名。

若为中国国籍，可以在“纳税识别号”一项中输入身份证号码

税务居住国

中国

纳税人识别号

440.

我有纳税人识别号。

添加税务居住地

## 选择“就业情况”，并填写对应的信息

雇佣

就业状况

受雇

请选择

- 受雇
- 退休
- 自行创业
- 在家交易者(无其他职业)
- 学生/实习生
- 家庭主妇
- 失业

## 选择“账户基础货币”， 点开右上角的“?”符号可以看到对应的说明。

账户信息

基础货币

美元 (USD)

**基础货币**

投资者用以记录账册的货币。基础货币决定了：

- 报表的折算货币。
- 用于确定保证金要求的货币。

**基础货币会对我的账户产生怎样的影响？**

- 基础货币通常是指现金的主要货币形式和您所交易之产品的计价方式。
- 您可以以基础货币或非基础货币持有现金余额和交易产品。
- 在现金账户或IRA账户中，无论以何种货币计价，您仅能持有多头现金余额。
- 对于保证金账户，您可随时在账户管理中更改基础货币，并发起非基础货币存款或取款。

**请注意：请根据自己交易的股票类型来选择基础货币，例如您计划交易美股，请选择美元做基础货币。**

接着，输入三条安全问题及对应答案，请注意此为必填。

8. 确认手机号码，您的手机将收到一个五位的数字验证码，请输入后请点击“确认”



选择“账户类型”：若选“保证金”，则为杠杆账户；若选“现金”，则为无杠杆账户。

**现金账户：如果交易港股，需直接入金港币或者入金美元后做货币转换**

**保证金账户：无需上述步骤，可利用账户中美金余额直接开仓港股**

账户类型

现金
保证金
投资组合保证金
现金

**请根据自己的实际情况选择【投资目标及交易意图】和【交易经验与许可】中所有适用选项。**

9. 规管信息--中国股票互联互通，请确认姓名信息无误后，点击“继续”

规管信息

中国股票互联互通

是什么？  
如要通过中国股票互联互通机制交易，需提供中文姓名。

为什么？  
中国股票交易“北向通”交易者ID法规要求中国公民提供中文姓名方可通过该机制交易。

我能做什么？  
请提供您的中文姓名。

称呼

Mr

姓

名

← 返回      继续 →

10. 仔细查看【声明】，并全部勾选表示阁下的同意。

根据伪造证据处罚条例，本人声明本人已审查表格中的信息，据本人所知及所信其真实、准确且完整。根据伪造证据处罚条款，本人进一步证明：

- 本人是本表格相关之收入的受益所有人（或被授权为受益所有人签字），或正在使用该表格作为文件证明本人是一家外国金融机构的所有人或账户持有人。
- 表格第一行内填写的人士并非美国人
- 本表格相关收入：
  - 与在美的贸易或商业活动无关；
  - 虽为相关收入，但根据所得税协定不需要交纳税费，或者
  - 为合伙企业相关收入的合伙人收入。
- 该表格第1行填写的人士是表格第9行（如有）所列协定国的居民，属于美国与该协定国之间达成的所得税协定的作用范围之内，并且
- 对于经纪交易或易货交易，受益所有人为国税局（IRS）W-8BEN表格说明中定义的豁免外籍人士。
- 本人同意，如果此表格内的证明信息不再准确，本人会在30天内提交一份新的表格。

本人同意，上述每一项声明均准确无误，如有不实受伪造证据处罚；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。

## 进行【签名】，并点击“继续”

### 签名

本人认可，前述信息及账户申请流程中提供的所有其它信息均真实、准确，如该等信息发生重大变化，本人同意通过电子邮件通知验证证书。本人授权验证证书在必要时确认信息的准确性。

账户名称 日期  
大民陈 2020 十二月 09 3:45 上午 EST

签名：大民陈 签名需保持一致

大民陈 ✓



**11. 阅读&签署协议：请检查您的账户信息。一旦点击“继续”，您的申请便将提交，届时您便只能通过致电客户服务进行更改。**

**12. 申请状态：收到您账户申请的注资后，我们会对您提交的文件进行确认，然后完成审核并批准开户。这可能在账户注资后还需要几天时间，完成开户后我们会通过邮件通知您。**

**请注意：账户申请必须先注资才能进行审批。如果出于某种原因您的申请未能获批，**

**我们会将资金退还给您**

## 如何登陆客户端？

1. 请在[福汇证券官网](#)首页，点开右上角的【登陆】按钮；或直接打开链接：

<https://www.clientam.com/sso/Login?partnerID=fuhuistock>

2. 输入用户名、密码后，点击“登陆”；您的登记手机号码将收到来自“【盈透证券】”的验证码短信，请在【安全代码】地方输入，点击“登陆”。

**请注意：若您许久没收到短信，请检查是否有在【垃圾信息】里面。**

客户端登录

[Blurred Input Field]

[Password Field]

真实账户 | ▾

转到 主页 | ▾

安全代码

Didn't receive a security code?

登录

忘记密码? 帮助

若您有任何疑问，可以于我们服务时间随时[点击这里](#)联系我们的客服人员协助。

## 如何上传文件？

当填写完开户申请表后，您还需要上传身份证证明和居住地址证明至客户端以完成最终开户申请。

**请注意：通常您提交开户表格之后，需要等待初步审核并在第二天登录客户端，上传文件。**

### 1. 上传身份证证明

登陆客户端后，在首页下方可以看到“提交含照片的身份证件证明您的身份”，点击“上载

## 文件”



以上传中国大陆身份证为例，点选左侧菜单中的“National ID”

可以直接从电脑中拖动文件上传，或用手机相机扫描二维码来上传文件

National ID  
通常在1-3个工作日内获批



或



文件上传限制: 2  
可接受的格式: .jpeg, .jpg, .pdf, .png  
最大上传尺寸: 25 MB

**请注意，需要上传身份证正、反两面，最多可上传 2 个文件；可接受的格**

**式: .jpeg, .jpg, .pdf, .png；最大上传尺寸: 25 MB。**

## 2. 上传居住地址证明

在首页下方可以看到“提交文件证明您的居住地址”，点击“上传文件”



提交文件证明您的居住地址 [?](#)  
大民 陈

上传文件

可接受文件包括：银行流水、水电缴费收据、房租合同、户口簿、身份证等。若您有任何疑问，可以于我们服务时间随时[点击这里](#)联系我们的客服人员协助。

Bank Statement

Current Lease

Brokerage Statement

Evidence of Ownership  
of Property

Homeowner's or  
Renter's Policy  
documents

Driver's License

Utility Bill

Homeowner's or  
Renter's Policy bill

Bank Account  
Passbook

Security System Bill

Mobile phone bill

Government Issued  
Letters

Hukou

Utility Bill

National ID

当完成上述两个步骤后，页面将跳转回到客户端首页，此时最新状态已变为“已收到-正在处理”



提交含照片的身份证件证明您的身份 [?](#)

大民 陈  
已收到 - 正在处理

上传文件



提交文件证明您的居住地址 [?](#)

大民 陈  
已收到 - 正在处理

上传文件

# 如何查询存款银行信息？

账户申请必须先注资才能进行审批。如果出于某种原因您的申请未能获批，我们会将资金退还给您。

## 1 首次入金时，需“创建存款通知”

### 最后几步

检查并完成以下项目。



#### 创建存款通知

账户申请必须先注资才能进行审批。  
如果出于某种原因您的申请未能获批，我们会将资金退还给您。

转账历史

创建存款通知

## 2 选择存款的币种：**交易美股请存入美元，交易港股则请存入港元**

### 选择新的存款方式

请选择您想发起存款的币种

推荐



#### 连接您的银行账户

使用自动清算所网络存入资金

时间：即时验证：1个工作日或更短

传统：3个工作日或更短

限制：每7天\$100,000

其它详细信息



#### 银行电汇

联系您的银行或金融机构将资金电汇至您

时间：取决于您的银行，最短可即时到账，最长

限制：没有限制

其它详细信息



#### 在线账单支付

使用您银行的账单支付程序将资金转至您

时间：存款通常在您向银行发起电子账单支付后的3个工作日内到账。如果您的银行使用纸质账单支付转账

美元(USD)

- 以色列谢克尔 (ILS)
- 俄罗斯卢布 (RUB)
- 加元(CAD)
- 匈牙利福林 (HUF)
- 南非兰特 (ZAR)
- 土耳其里拉 (TRY)
- 墨西哥比索 (MXN)
- 挪威克朗 (NOK)
- 捷克克朗(CZK)
- 新加坡元 (SGD)
- 新西兰元 (NZD)
- 日元 (JPY)
- 欧元 (EUR)
- 波兰兹罗提 (PLN)
- 港币 (HKD)
- 澳元 (AUD)
- 瑞典克朗 (SEK)
- 瑞士法郎 (CHF)
- 离岸人民币(CNH)
- 美元(USD)

### 3. 通常情况下，可以选择“银行电汇”进行存款。下面以美元为例，选择“银行电汇”

[>](#) **银行电汇**

联系您的银行或金融机构将资金电汇至您的账户

时间: 取决于您的银行, 最短可即时到账, 最长需4个工作日

限制: 没有限制

[其它详细信息](#)

[如何电汇资金](#)

### 4. 输入您的预留信息：汇出机构、账户号码、存取款指令、存款金额等。如下图：

#### 存款

保存存取款指令信息?  是  否

汇出机构 (即您发起存款的银行)  请输入英文简称

账户号码

为您要保存的存取款指令命名 (如: 123abc)

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。这可帮助我们您的存款通知与实际存入资金进行匹配。

---

货币 USD

存款金额 (如10,000)

是否使其成为定期转账?  是  否

- 电汇入账根据币种不同而不同。您必须向银行提供正确的信息以确保存款不会被拒或被转换成其它货币。由于差错处理全由银行自行决定, 因此我们无法对不正确的指令承担责任。
- 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。

[返回](#) [创建存款](#)

### 5. 请截图保存银行电汇信息，并将资金电汇至指定账户后，点击“完成”

## 银行电汇说明

请向您的银行提供以下信息以发起转账。

电汇资金	<b>收款银行名称</b> HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED 1 Queen's Road Central Hong Kong 中国香港特别行政区	<b>收款银行地址</b>
SWIFT/BIC代码	HSBCHKHCHK	
银行账户名称&地址	<b>收款人名称</b> Interactive Brokers LLC One Pickwick Plaza Greenwich, Connecticut 06830 美国	<b>收款人地址及所在地</b>
银行账户号码	848-075750-201	<b>收款银行账号</b>
附言	<b>您的福汇证券账号和姓名拼音</b>	

请在您设置的银行电汇模板中注明您的经纪账户号码U7155598。  
作为您的经纪商，当我们收到来自您银行的未注明账号U7155598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。

我们不接受实物货币（现钞）存款。我们将对所有实物货币存款收取存款金额1%的特殊手续费（最低费用为USD 50），并应用为7天的留滞期。  
电汇入账根据币种不同而不同。您必须向银行提供正确的信息以确保存款不会被拒或被转换成其它货币。由于差错处理全由银行自行决定，因此我们无法对不正确的指令承担责任。

已为通过电汇存款向账户 U7155598 转账USD 10,000.00创建了通知

请求确认: 1430

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90天内未收到资金，则通知将过期。

返回

完成

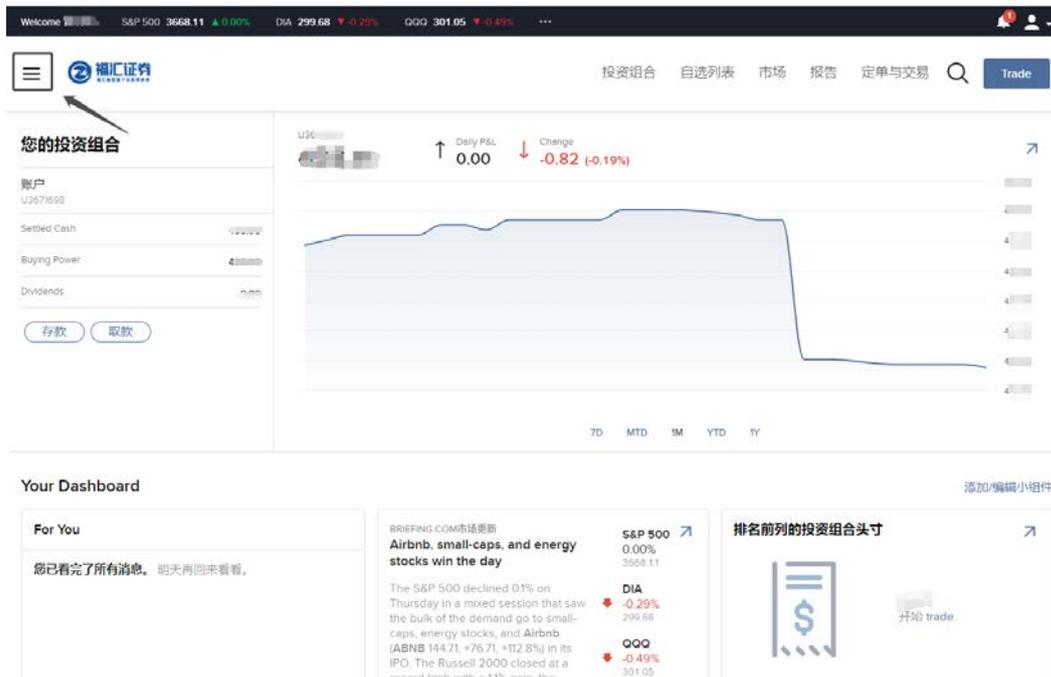
# 如何兑换货币？

1. 当您的开户申请被审核通过后，重新登陆客户端：



The screenshot shows the mobile app login interface for Fuhui Securities. At the top left is the company logo and name. Below it, the text '客户端登录' (Client Login) is displayed. There are four input fields: '用户名' (Username), '密码' (Password), '真实账户' (Real Account) with a dropdown arrow, and '转到' (Go to) with a dropdown arrow set to '主页' (Home). A green '登录' (Login) button is positioned to the right of the input fields. At the bottom, there are links for '忘记密码?' (Forgot Password?) and '帮助' (Help).

2. 客户端的页面将如下图所示，请点击左上角的“三”：



The screenshot displays the mobile app dashboard. At the top, there's a navigation bar with market indices: S&P 500 (3668.11, +0.00%), DIA (299.68, -0.29%), and QQQ (301.05, -0.49%). Below the navigation bar is a hamburger menu icon (three horizontal lines) and the company logo. The main content area is divided into two sections. On the left, '您的投资组合' (Your Portfolio) shows account details: '账户 U287699', 'Settled Cash', 'Buying Power', and 'Dividends', with '存款' (Deposit) and '取款' (Withdrawal) buttons. On the right, a line chart shows the 'Daily P&L' (0.00) and 'Change' (-0.82, -0.19%). Below the chart are time period filters: 7D, MTD, 1M, YTD, and 1Y. At the bottom, 'Your Dashboard' features a 'For You' section with a message: '您已看完了所有消息。明天再回来看看。' (You've read all messages. Come back tomorrow). To the right, there's a 'BRIEFING.COM市场更新' (BRIEFING.COM Market Update) section titled 'Airbnb, small-caps, and energy stocks win the day' with a summary of market activity and a table of index changes. Further right is a '排名前列的投资组合头寸' (Top Ranked Portfolio Positions) section with a '开始 trade' (Start Trade) button.

Index	Value	Change
S&P 500	3668.11	0.00%
DIA	299.68	-0.29%
QQQ	301.05	-0.49%

### 3. 打开菜单栏，点击“兑换货币”



举例，例如账户已有港币，需兑换成美元；则第一个框选 HKD，下面第二个框选 USD：

Order Ticket USD

股票 期权 期货 权证 CFDs 共同基金 债券 商品 货币 **兑换货币** 平仓所有头寸

### 兑换货币

从 重置

我有的币种 选择已有的币种

基础货币 USD

至

我想要的币种 选择所需兑换的币种

转换将采用市价定单类型

### 您的现金余额

CURRENCY	汇率	金额
HKD	1 HKD = 0.1290 USD	<input type="text"/>
Total Cash (in USD)		<input type="text"/>

4. 随后按照下图指示输入，最后点击“Submit”

## 兑换货币

从 重置

775.12 HKD

应用全部余额 3,300.00 此为以港币计价的净资产

1 HKD=0.1290 USD

至

100 USD

转换将采用市价定单类型

Submit Preview

完成上述步骤即可。