

# 外汇管制如何投资美股 - 个人如何在国内购买或者投资美国的股票或者金融产品？如果需要代理公司操作的话，产生纠纷需要如何处理？-股识吧

## 一、海外美元资产应该如何配置

国内投资者投资美股开设美股账户的方法很多，既有复杂的，也有简单的，现在购买美股，市场上比较普遍的方法有两种。

一种是在美国证券公司直接开设账户的形式，这种方法是有效的，但手续繁琐，开设账户的门槛也很高。

另一种，便是以艾德证券为代表的互联网券商开户，互联网券商开户可以通过简单的操作实现，准入门槛也比较低，为越来越多的国内投资者提供了购买美股的机会。

## 二、国内居民怎么投资境外股票、外汇和期货？

境内居民可以用人民币资金购买它们发行的QDII(合格境内机构投资者)产品，间接投资于境外证券市场中国证监会公布允许符合条件的基金管理公司和证券公司申请QDII资格，运用所募集的资金，以资产组合方式投资于境外证

## 三、操作指南：个人如何直接投资境外股市？

投资者须凭本人有效身份证件在天津中国银行开立个人证券投资外汇账户。

投资者应在中银国际开立证券代理账户。

天津中行负责中银国际证券代理账户开户文件的见证，并将申请材料转交中银国际。

中银国际根据天津中行转来的材料按照香港特别行政区法律法规为投资者开立证券代理账户。

以自有外汇投资的，应将投资资金划入本人在天津中行开立的个人证券投资外汇账户。

购汇进行投资的，应通过天津中行及中国银行境内分支机构办理，所购外汇应直接汇入个人证券投资外汇账户。

售汇银行应凭投资者提供的本人有效身份证件和天津中行个人证券投资外汇账户开户凭证，办理售汇。

证券投资项下购汇应通过个人结售汇管理信息系统办理。

投资者进行境外证券投资时，应在个人证券投资外汇账户或证券代理账户存有相应的资金或证券。

中银国际不得向投资者提供融资、融券、境外资金存取及证券转托管服务。

天津中行应凭中银国际提交的投资者证券买卖明细清单逐日办理投资者个人证券投资外汇账户资金收付。

以自有外汇投资的，其本金应划回本人境内个人外汇储蓄账户，如需结汇，按照《个人外汇管理办法》相关规定办理。

投资者办理投资收益及购汇投资本金结汇，其结汇后个人证券投资外汇账户余额应不低于以自有外汇投资的本金余额。

## 四、境外投资外汇怎么操作

您知道如何投资境外汇吗，今天笔者为您揭秘境外投资外汇操作指南，让您轻轻松松学会境外投资外汇操作。

下面，请跟着笔者的思路一起来了解境外投资外汇操作指南吧。

境外投资外汇业务流程（外商投资企业除外）：第一步：拟在境外投资企业的投资主体持有关材料向注册所在地外汇局提出申请，由外汇局对其资金来源进行审查；

第二步：投资主体向商务部或其授权的部门申请批准设立境外企业；

第三步：经商务部或其授权的部门批准后，投资主体持有关材料向注册所在地外汇局申请办理境外投资外汇登记及资金购汇或汇出核准；

第四步：投资主体持外汇局外汇资金汇出核准件到外汇指定银行办理资金汇出。

境内机构（外商投资企业除外）办理境外投资申请人需报送什么材料？资金来源审查（1）填写《境外投资外汇资金来源审查申请表》；

（2）境外投资项目的可行性研究报告；

（3）经工商管理部门年审合格的营业执照（复印件）；

（4）经注册会计师审计的上年度资产负债表及损益表；

（5）外汇资金来源证明，包括：使用自有外汇资金的，应提供有关外汇账户的开户批准文件和最近一期的余额对账单；

使用国内商业外汇贷款的，应提供投资主体与贷款行签定的贷款意向书、贷款行的经营金融业务许可证和营业执照；

使用援外合资合作基金外汇贷款、外贸发展基金外汇贷款等国内政策性外汇贷款的，应提供有关主管部门批准使用该项政策性资金的批准文件；

（6）视情况要求的其他材料。

国家外汇管理局规定各分局（外汇管理部）的外汇资金来源审查的审核权限，超过分局（外汇管理部）审核权限的由分局（外汇管理部）初审后报总局审批法规依据：《国家外汇管理局关于简化境外投资外汇资金来源审查有关问题的通知》境外带料加工装配项目申请人需报送什么材料涉及购汇或汇出外汇的，需进行投资外汇资金来源审查和外汇风险审查，应提交：

- 1、加盖申请单位公章的业务申请表（简要说明项目的基本情况，重点说明外汇资金来源和投资所在国对外汇流出、流入的有关规定）和国家经贸委确认该项目为境外带料加工装配项目的有关文件；
- 2、项目建议书和项目可行性研究报告（300万美元以下的项目可以合并编制；300万美元及300万美元以上的项目，项目建议书经国家经贸委批准后方可进行可行性研究报告的编制，企业提交可行性研究报告的同时，应提交国家经贸委对项目建议书的批复）；
- 3、项目单位上级主管部门对该项目的确认意见；
- 4、项目的投资构成、用汇清单；
- 5、项目的资金来源证明（使用自有资金应由企业提供银行外汇帐户对帐单；使用境外带料加工项目支持基金外汇贷款、援外合资合作基金或援外优惠贷款的，应提交有关管理部门的相关文件或证明；使用商业银行外汇贷款的，应提交贷款银行的有关确认文件）；
- 6、上一年度的资产负债表、损益表、现金流量表；
- 7、项目的投资回收计划；
- 8、如成立境外合资企业，需提供合资合同或协议（草签文本）及当地政府或中介机构出具的合资伙伴背景及资信材料；
- 9、我国驻投资所在国使领馆意见；
- 10、如在外汇管制国家进行投资，企业需有投资所在地外汇管制实际情况的报告及制定详细的外汇风险防范措施。

## 五、在中国怎么抄美股股市

其实中国人炒美股并不困难，不需要出国办理，不需要护照，不需要海外银行账号。

只要简单的两步就可以投资美股了：

(1)选择一家合适的网络券商开户，(2)换取外汇并汇入交易账号。

总共的花费包括开户表格快递费和汇款手续费，大约300 - 500元左右即可办好。

第一步：选择网络券商开户

要投资美股，首先就要选择一个适合自己的美国券商。

对于中国境内居民来说，可以选择网络券商（Online Broker），也称为折扣券商（Discount Broker）。

美国的证券经纪公司很多，交易费用也千差万别。

要根据自己的投资品种、资金规模和交易频度的来选择合适的美股券商。

中国人常用的美股券商有，E-

trade（亿创证券），Scottrade（史考特证券），Firstrade（第一理财），Interactive Brokers（盈透证券）等。

也可以通过香港的金融机构进行美股买卖，比如招银国际、中银、汇丰等，都提供美股交易的功能。

佣金：上面的几家美股券商，都提供了网上交易，交易费用各自不同。

美股交易佣金和国内不一样，是由各个券商设定。

有的券商按单笔收费，比如一笔7美元；

有的按股收费，一股0.005美元。

香港的金融机构，则收费较高，而且有的只能电话委托。

最低资金要求：不通的券商，对开户的最低资金要求不一样。

从500美元到1万美元，可参阅各券商的介绍。

融资账户和日交易账户：除了满足最低资金要求，券商（或者美国证交会）对于融资账户和日交易账户还有资金额度的要求。

一般来说，只要资金高于2万5千美元，均可满足。

融资账户可以从券商借钱；

日交易账户，则不受卖出股票后未结算资金（Unsettled Cash）的影响，可以随时再次进行买卖操作。

网上开户：美国券商开户手续一般都能通过互联网完成，投资者可以在券商网站上下载到所有必须的开户表格，认真填写后快递给券商，约需100 - 200元国际快递费，有些券商发传真件也行，那样就省了一笔银子。

身份证明：用中国大陆的居民身份证或护照均可。

账户类别：现金账户（Cash Account） - 只能用自有资金炒股，不能做融资炒股，有些券商规定现金帐户不能交易期权，或不能裸卖空期权。

保证金账户（Margin

Account） - 可以融资炒股，允许做日内交易，可以做期权投资。

保证金帐户要求的开户资金门槛高于现金帐户。

居住地证明：可以用水电煤账单做居住地证明。

是否为专业投资者：美国对专业投资者有特别的监管，出了问题对他们的赔付也少，因为专业投资者能自己识别风险。

对于绝大多数投资者，如果不是金融从业人员，就不要选专业投资者身份。

交税：中国人炒美股不用交资本利得税。

开户时一定要记得填写W-8Ben表，说明你的“老外”身份，这样就不用向山姆大叔交税了。

通常寄出开户表格一两周后，就能收到账号开通的通知和具体的账号信息。

账号开通后一般会留有30 - 45天的时间让客户打入资金。

第二步：换取外汇并汇入交易帐号有了交易帐号，就要开始准备外汇资金了。

注意换汇和汇出时，用途不能写股票投资，因为目前人民币只开通了贸易项下的自由兑换，资本项下的自由兑换仍未开放。

换好外汇并不能直接提取现金，现汇和现钞是不一样的，可以直接要求将外汇电汇到你的交易户头。

5万美元的汇款手续费大约在人民币300 - 400百的样子。

美国券商在网站上都有详细的汇款指南，记得在去银行前打印一份。

弄好这两步后，就可以开始美股投资之旅了。

## 六、海外美元资产应该如何配置

1.直接购买外汇这是最简单的一种方法，外汇投资是指投资者为了获取投资收益而进行的不同货币之间的兑换行为。

操作很方便，任何一家银行账户，甚至手机银行、支付宝就可以。

不过，目前国内对外汇的限制越来越严格。

一个人一年只能兑换5万美金或同等外汇的额度。

2开设美股或港股账户美股和港股相比A股波动更平缓，国内也有很多专门研究美股和港股的专家。

适当配置一些美股和港股也是在分散投资风险，不过全球的股市都属于高风险的投资，投资前一定要了解好海外的股票市场操作规则，还要做好倒时差的准备。

当然投资的前提是先要有海外货币，这也会面临一年五万美元的兑换额度限制。

3海外房产房产一直是国人最信赖的投资品，国内一线房子已经是天价，相比更多人把目光投向海外的房产。

美国、新西兰、澳大利亚等国，华人聚集的城市很多房价都是被国人哄抢涨起来的。

今年去新西兰旅行，当地人跟我们说，奥克兰已经被中国人占据了，他觉得不久以后整个新西兰都会被中国人侵占。

4.投资海外市场的基金国家实行外汇管制，每人每年只有5万美金的换汇额度，投资境外市场的基金就可以很好解决这个问题了，比如QDII基金。

QDII基金就是投资境外市场的基金，用人民币就能买，基金公司会帮你换成美元去境外投资。

## 七、个人如何在国内购买或者投资美国的股票或者金融产品？如果需要代理公司操作的话，产生纠纷需要如何处理？

你受到的保护是基于所在国的法律约束，也就是说境外投资品种在国内不受法律保护，但受所在国的法律保护。

所以在这个问题上，一定要注意签订合同，而且在合同签订之前要了解对方所在国的基本法律。

其实就目前来讲，现在国内的很多境外投资品种多数是由国内公司代理，那么这样的话也要多注意这代理公司是否真的取得代理权，还有就是它是否有必要的营业执照和税务登记。

## 八、如何投资美股？

首先你需要开一个能投资美股的账户，比如老虎证券等可以开美股账户，然后你就需要到银行去往这个账户上入金了（存钱），注意不是存人民币，是要美元，你到银行向工作人员说明，他们会帮你解决的，目前最多可以存5万美元！

## 参考文档

[下载：外汇管制如何投资美股.pdf](#)

[《股票还要回调多久》](#)

[《社保基金打新股票多久上市》](#)

[《股票卖出多久可以转账出来》](#)

[《股票开户最快多久能到账》](#)

[下载：外汇管制如何投资美股.doc](#)

[更多关于《外汇管制如何投资美股》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/subject/40404343.html>