

恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 開立證券 / 基金戶口

重要提示

只有恒生商業 e-Banking **主要公司** 的 **主要使用人** 才能開立證券/基金戶口。

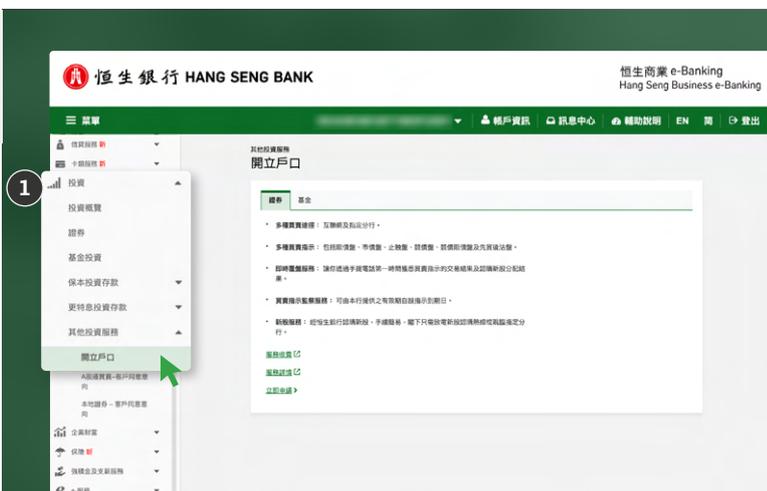
如無法開立證券 / 基金戶口，請向你的客戶經理查詢，或致電 (852) 2198 8000 聯絡我們的客戶服務員。

開立證券 / 基金戶口的步驟

步驟 1

開啟頁面

- 登入恒生商業 e-Banking 後於左邊選單點擊「**投資**」>「**其他投資服務**」>「**開立戶口**」。



恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 開立證券 / 基金戶口

開立證券 / 基金戶口的步驟

步驟 2

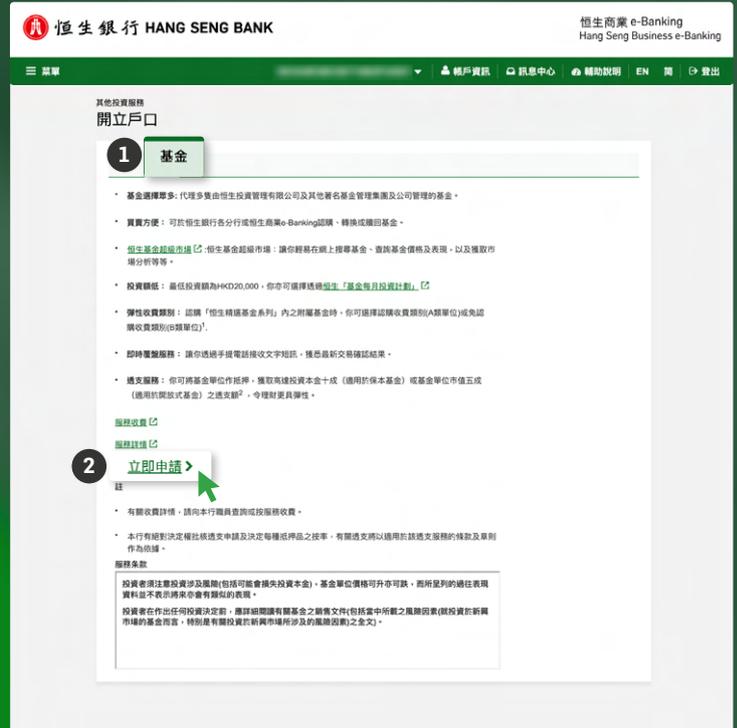
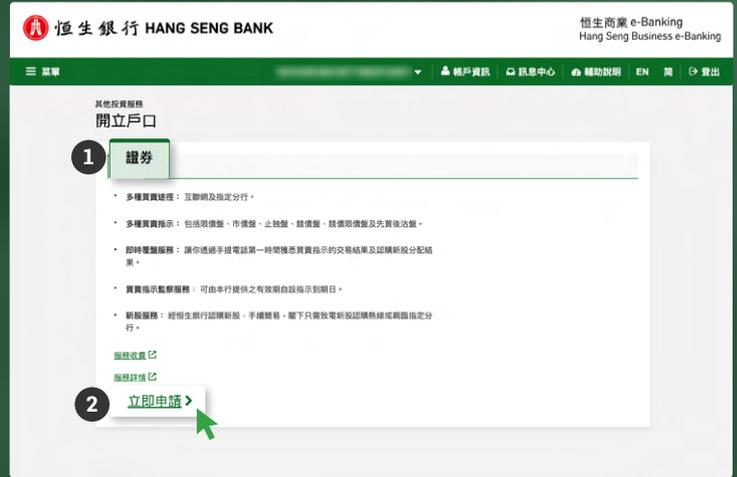
選擇戶口類型

1 根據你的需求，選擇開立 **證券戶口** 或 **基金戶口**。

2 閱讀詳情並點擊「立即申請」。

如開立證券戶口，請參考 [第一部分](#) 的分步指南。

如開立基金戶口，請參考 [第二部分](#) 的分步指南。



恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 開立證券 / 基金戶口

第一部分：開立證券戶口

步驟 3

提供詳情

- 1 請選擇其中一個商業綜合戶口作證券買賣之戶口。
- 2 選擇合適的答案。
- 3 點擊「繼續」往下一步。

*備註：
僅可選擇主要公司下的商業綜合戶口。

恒生銀行 HANG SENG BANK

恒生商業 e-Banking
Hang Seng Business e-Banking

開立戶口

開立證券戶口

1 擬使用證券買賣之綜合戶口

Integrated Account Master

2

HKD Saving

HKD Current

你是否受僱於提供投資服務的機構 (例如證券經紀、基金公司、投資顧問等)，或屬於銀行之證券買賣職員？

是

否

你僱權人士 (如適用) 是否於美國/加拿大領事館或軍事基地工作之美國/加拿大公民？

是

否

*港元往來戶口並不適用於沒有自動港元往來存款戶口服務之商業綜合戶口客戶。

取消 繼續 > 3

恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 開立證券 / 基金戶口

第一部分：開立證券戶口

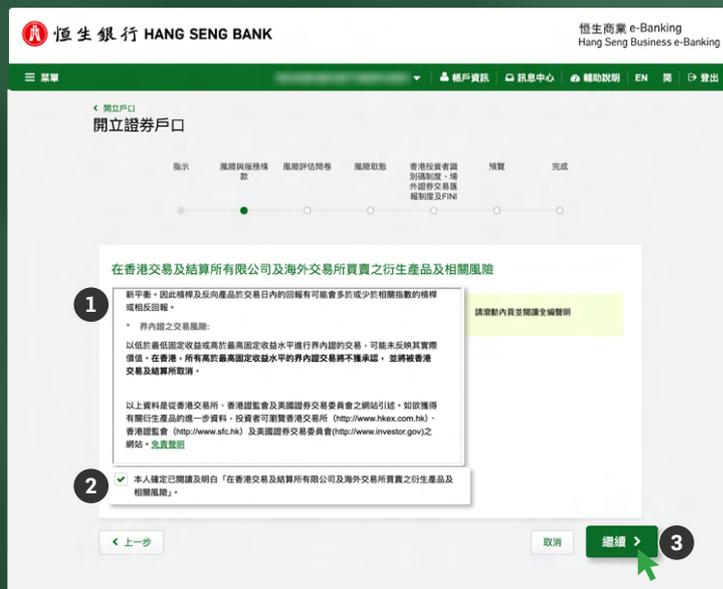
步驟 4

閱讀風險與服務條款

- 1 拉至最底並閱讀全部條款。
- 2 別選空格以確認你同意 **風險與服務條款**。
- 3 點擊「**繼續**」往下一步。

如你之前尚未提交風險評估問卷，或問卷已過期，請前往 [步驟 5](#)。

如你已提交風險評估問卷，請前往 [步驟 7](#)。



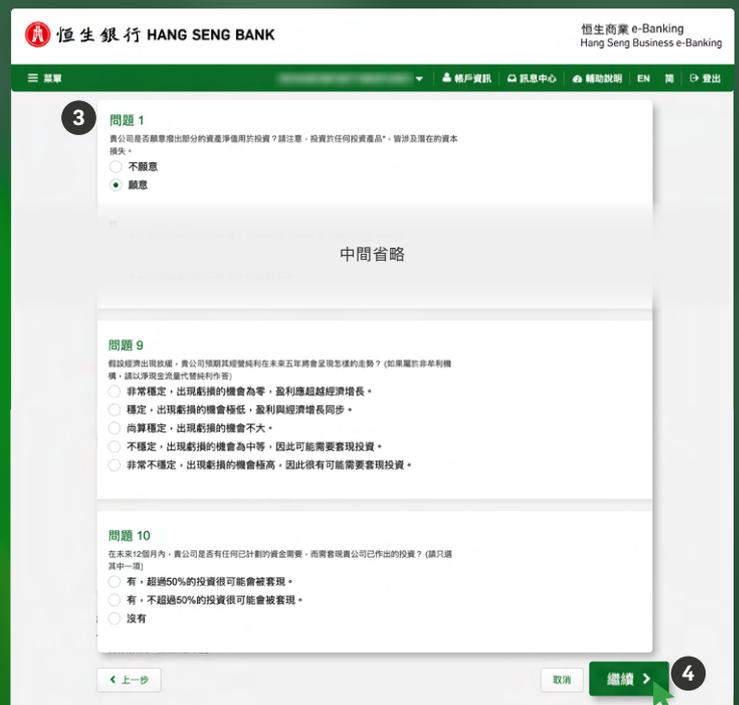
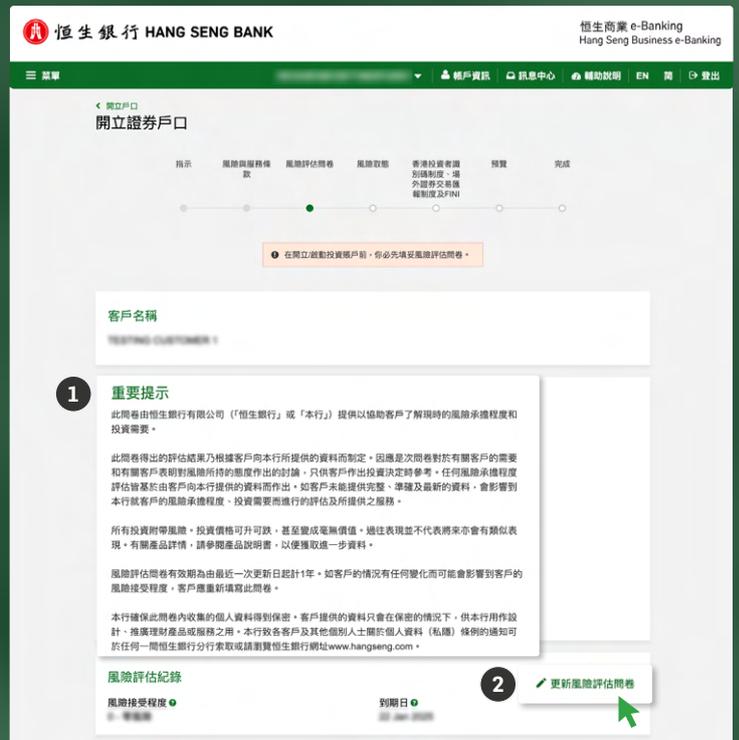
恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 開立證券 / 基金戶口

第一部分：開立證券戶口

步驟 5

填寫風險評估問卷

- 1 閱讀 **重要提示**。
- 2 點擊 **更新風險評估問卷**。
- 3 完成問卷。
- 4 點擊「**繼續**」往下一步。



恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 開立證券 / 基金戶口

第一部分：開立證券戶口

步驟 6

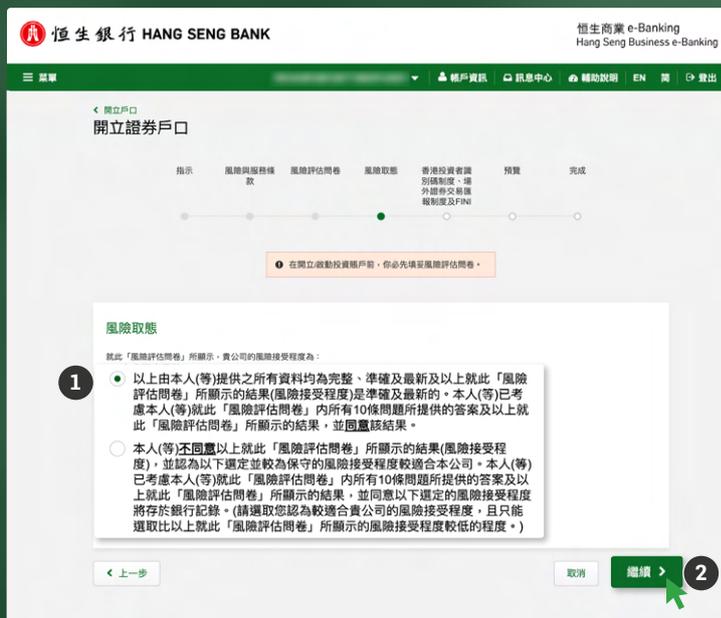
你的風險取態

1 檢視你的風險接受程度並選擇你的 **風險取態**。

2 點擊「**繼續**」往下一步。

*備註：

如風險接受程度為零，則不會顯示此頁面。



恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 開立證券 / 基金戶口

第一部分：開立證券戶口

步驟
7

閱讀重要提示

1 仔細閱讀所有資訊，包括香港投資者識別碼制度、場外證券交易匯報制度及 FINI。

2 點擊「繼續」往下一步。

重要提示：香港投資者識別碼制度(或稱港證資名制)、場外證券交易匯報制度及FINI (Fast Interface for New Issuance)

證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)在香港證券市場的交易所引入了投資者識別碼制度(FINIDR) (又稱港證資名制)，並為在香港聯合交易所(「聯交所」)上市的分發引入了場外證券交易匯報制度(「OTDR」)。FINIDR已於2023年3月20日實施，而OTDR將於2023年9月25日實施。

香港交易及結算有限公司(「香港交易所」)預期最早於2023年第二季(確實日期待香港交易所再作公佈)推出名為FINI (Fast Interface for New Issuance) 的新平台，以全面優化及數碼化香港首次公開招股結算程序。

這對貴公司構成甚麼影響？

恒生銀行有限公司(「本行」)將為每個儲蓄客戶編碼將客戶在香港投資者識別碼制度(「FINIDR」) 並將為客戶編碼附加於客戶的證券交易指令。本行亦將現在聯交所發出證券交易指令進行向聯交所作出匯報的非自動對賬交易的客戶，向聯交所的數據資料庫提交有關客戶識別信息(即客戶的名稱及身分證明文件資料)。這讓有關監管機構可更快得悉下單投資者的資料，有助提升有關監管機構的市場監察功能。

另外，本行亦須根據場外證券交易匯報制度，就在聯交所上市的首場及房地產投資信託基金的相關場外證券交易，以及實體股票證書的存放或提取，向證監會匯報相關資料。

當FINI推出後，本行將匯向香港中央結算有限公司(「香港結算」) 提供以香港投資者識別碼制度及場外證券交易匯報制度下分派給相關客戶的證券客戶編碼來識別公開招股認購者身份。

甚麼是客戶識別信息？

本行會將以下客戶資料作為客戶識別信息並轉移給有關監管機構(包括但不限於聯交所及/或證監會)：

貴公司客戶資料：

- 身分證明文件上所示的全稱；
- 身分證明文件的編號或國家或司法管轄區；
- 身分證明文件類別(按以下優先次序排列：(1)法律實體識別編號(Legal Entity Identifier，簡稱「LEI」)登記文件；(2)公司註冊證明書；(3)商業登記證；(4)其他同等文件)；及
- 身分證明文件號碼。

有關認購的客戶資料：

客戶識別信息及證券客戶編碼之處理

本行為了向貴公司提供與在聯交所上市或買賣的證券的相關服務，以及為了遵守不時生效的聯交所及證監會的相關規例和規定，貴公司作為本行的非個人客戶會被視為同意本行收集、儲存、處理、使用、披露及轉移與貴公司有關於客戶資料(包括客戶識別信息及證券客戶編碼)。在不限制以上所列內容的前提下，當中包括：

- 根據不時生效的聯交所及證監會規例和規定，向有關監管機構(包括但不限於聯交所及/或證監會及/或香港結算)披露及轉移貴公司的客戶資料(包括客戶識別信息及證券客戶編碼)；
- 允許聯交所(收集、儲存、處理及使用貴公司的客戶資料(包括客戶識別信息及證券客戶編碼)，以便監察和監管市場及執行《聯交所規例》；(b)向香港相關監管機構和執法機構(包括但不限於證監會)披露及轉移有關資料，以便他們監管港金證券市場履行其法定職能；及(c)為監管市場目的而使用有關資料進行分析；
- 允許證監會(收集、儲存、處理及使用貴公司的客戶資料(包括客戶識別信息及證券客戶編碼)，以便其履行法定職能，包括對香港金融市場的監管、監察及執法職能；及(d)根據適用法律或監管規定向香港相關監管機構和執法機構披露及轉移有關資料；及
- 向香港結算提供與貴公司有關以允許香港結算：(i)從聯交所取得、處理及儲存允許披露及轉移與貴公司有關的客戶識別信息，及向發行人的股份掛牌登記處轉移貴公司的客戶識別信息，以便供貴公司未就相關股份認購進行重覆申請，以及便利首次公開招股結算及首次公開招股結算程序；及(ii)處理及儲存貴公司的客戶識別信息，及向發行人、發行人的股份掛牌登記處、證監會、聯交所及其他公開招股有關各方轉移貴公司的客戶識別信息，以便讓貴公司對有關股份認購的申請，或為關於公開招股發行人的招股章程的任何其他目的。

如客戶不同意本行就客戶的客戶資料(包括客戶識別信息及證券客戶編碼)之處理，閣下可於2023年9月9日起登入恒生商業e-Banking(詳情請於「預覽」/「其他投資服務」部分內的「本港證券」客戶回應向，或致電貴公司同意書內，另一方面，閣下可於2023年9月9日起於「本行網站」下載同意書向更新表格，並將已填妥之正本表格交回閣下的客戶經理或本行任何一間高階理財中心。

貴公司未能或拒絕向本行提供或更新客戶識別信息或不同本行提交客戶的客戶識別信息及證券客戶編碼將會對貴公司構成甚麼影響？

如果本行無法要求處理客戶資料(包括客戶識別信息及證券客戶編碼)(例如，如果貴公司未能或拒絕向本行提供或更新新公司的客戶識別信息或不同本行處理貴公司的客戶識別信息及證券客戶編碼)，本行將無法向貴公司提供與在聯交所上市或買賣的證券有關服務(例如，在香港投資者識別碼制度下，本行不會執行貴公司於買入指令或交易，在場外證券交易匯報制度下，本行不會將股份轉入或將實體股票證書存入貴公司的帳戶，在FINI下，貴公司的新招股申請可能不獲接納)。

如欲了解更多有關香港投資者識別碼制度及場外證券交易匯報制度，請瀏覽證監會或香港交易所網頁，有關FINI平台，證監會及交易所網頁，有關本行就香港投資者識別碼制度及場外證券交易匯報制度的安排，請瀏覽「本行網站」。

如閣下對此通告有任何疑問，請致電閣下的關係經理或我們 24 小時「問咩問咩」服務專線 2188 8000，選擇直接按快捷鍵「1」>「1」>「6」>「1」。

恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 開立證券 / 基金戶口

第一部分：開立證券戶口

步驟 8

核對並提交指示

- 1 仔細核對資料，確保所有細節皆準確無誤。
- 2 拉至最底並閱讀全部條款。剔選空格以確認你同意 **風險披露明及客戶聲明**。
- 3 點擊「**確認並提交指示**」。

恒生銀行 HANG SENG BANK 恒生商業 e-Banking
Hang Seng Business e-Banking

開立證券戶口

1 使用證券買賣之綜合戶口
 2 選擇「開立 Integrated Account Master」
 3 選擇「開立」
 4 選擇「開立」
 5 選擇「開立」
 6 選擇「開立」
 7 選擇「開立」
 8 選擇「開立」
 9 選擇「開立」
 10 選擇「開立」

風險披露明及客戶聲明

本人確定已閱讀及明白「風險披露明」，並確認及同意「客戶聲明」的內容。

取消 確認並提交指示 3

恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 開立證券 / 基金戶口

第一部分：開立證券戶口

步驟
9

完成

你已成功提交指示。
你的證券戶口在正常情況下將於兩個工作天後生效。



恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 開立證券 / 基金戶口

第二部分：開立基金戶口

步驟 3

提供詳情

- 1 請選擇其中一個商業綜合戶口作基金買賣之戶口。
- 2 選擇合適的答案。
- 3 點擊「繼續」往下一步。

如你之前尚未提交風險評估問卷，或問卷已過期，請前往 [步驟 4](#)。

如你已提交風險評估問卷，請前往 [步驟 6](#)。

*備註：

僅可選擇主要公司下的商業綜合戶口。

恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 開立證券 / 基金戶口

第二部分：開立基金戶口

步驟 4

填寫風險評估問卷

- 1 閱讀重要提示。
- 2 完成問卷。
- 3 點擊「繼續」往下一步。

The screenshot shows the '開立基金戶口' (Open Fund Account) process. It includes a progress bar with steps: 指示 (Instructions), 風險評估問卷 (Risk Assessment Questionnaire), 風險啟事 (Risk Disclosure), 預覽 (Preview), and 完成 (Complete). The current step is '風險評估問卷'. A warning message states: '在開立或啟動投資賬戶前，您必須先填寫風險評估問卷。' (Before opening or activating an investment account, you must first complete the risk assessment questionnaire.)

重要提示
此問卷由恒生銀行有限公司（「恒生銀行」或「本行」）提供以協助客戶了解現時的地點承擔程度和投資需要。
此問卷得出的評估結果乃根據客戶向本行所提供的資料而制定。因應是次問卷對於有關客戶的需要和有關客戶對風險所持的態度作出的評核，只供客戶作出投資決定時參考。任何風險承擔程度評估結果均與客戶向本行提供的資料有密切關係。如客戶未能提供完整、準確及最新的資料，會影響對本行對客戶的風險承擔程度、投資需要而進行評估及所提供之服務。
所有投資均帶風險，投資價值可升可跌，甚至變成毫無價值。過往表現並不代表將來亦會有類似表現。有關產品詳情，請參閱產品說明書，以作進一步資料。
風險評估問卷有效期為由最近一次更新日起計1年，如客戶的情況有任何變化而可能會影響到客戶的風險承受程度，客戶應重新填寫此問卷。
本行確保此問卷內收集於個人資料得到保護，客戶提供的資料只會在保證的情況下，供本行用作設計、推廣理財產品或服務之用。本行致各客戶及其他個人人士關於個人資料（私隱）條例的通知可於任何一間恒生銀行分行索取或請瀏覽恒生銀行網址www.hangseng.com。

問題 1
貴公司是否願意將部分資產淨值用於投資？請注意，投資於任何投資產品，皆涉及潛在的資本損失。
 不願意
 願意

問題 2
貴公司可於以下投資產品中有多少知識或經驗？
中間省略

問題 8
在預期的投資年期內，貴公司對投資於短期時間內顯著下跌，貴公司會如何處理？
 本公司將立即出售投資以防止進一步的損失。
 本公司將出售大部份投資，並持有餘下的投資及觀察其長線增長。
 本公司將出售小部份投資，並持有餘下的投資及觀察其長線增長。
 本公司將繼續持有現有投資並觀察其長線增長。
 本公司將適量增持以降低平均投資成本。

問題 9
假設經濟出現放緩，貴公司預期其經營持利在未來五年將會呈現怎樣的趨勢？（如屬屬於非牟利機構，請以淨現金流量代替持利作答）
 非常穩定，出現虧損的機會為零，盈利應超越經濟增長。
 穩定，出現虧損的機會極低，盈利與經濟增長同步。
 尚算穩定，出現虧損的機會不大。
 不穩定，出現虧損的機會為中等，因此可能需要套現投資。
 非常不穩定，出現虧損的機會極高，因此很有可能需要套現投資。

問題 10
在未來12個月內，貴公司是否有任何已計劃的資金需要，而需要視貴公司已作出的投資？（請只填其中一項）
 有，超過50%的投資很可能會被套現。
 有，不超過50%的投資很可能會被套現。
 沒有

註
此問卷之有效期為1年，客戶透過客戶經理、電話（如適用）、分行認購指定投資產品時，必須在本行持有有效的「風險評估問卷」。

Bottom navigation: 取消 (Cancel), 繼續 (Continue), 3

恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 開立證券 / 基金戶口

第二部分：開立基金戶口

步驟 5

你的風險取態

1 檢視你的風險接受程度並選擇你的 **風險取態**。

2 點擊「**繼續**」往下一步。

*備註：

如風險接受程度為零，則不會顯示此頁面。



恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 開立證券 / 基金戶口

第二部分：開立基金戶口

步驟 6

核對並提交指示

- 1 仔細核對資料，確保所有細節皆準確無誤。
- 2 拉至最底並閱讀全部條款。剔選空格以確認你同意 **風險披露明及客戶聲明**。
- 3 點擊「**確認並提交指示**」。

恒生銀行 HANG SENG BANK 恒生商業 e-Banking
Hang Seng Business e-Banking

開立基金戶口

指示 風險評估問卷 風險取態 預覽 完成

1 預使用基金買賣之綜合戶口

交收及股息處理戶口 (為以上綜合理財戶口之附屬戶口)

你是否受僱於提供投資服務的機構 (例如證券經紀、基金公司、投資顧問等)，或屬於銀行之證券買賣職員？

你僱主人士 (如適用) 是否於美國/加拿大/俄羅斯或從事該地工作之美國/加拿大公民？

風險取態

貴公司的修訂後風險接受程度為：

問題 1

貴公司是否願意撥出部分的資產淨值用於投資？請注意，投資於任何投資產品，皆涉及潛在的資本損失。

註

- 投資產品包括但不限於以下產品：股票、投資基金、外匯、商品(例如黃金)、結構性投資產品、債券、認股權證、期貨、期權、具備本性質的存款證及孖展/轉售交易或具有投資成份產品。
- 如上述答案之選擇為「不願意」，則此問卷已完成。

問題 2

你們貴公司對於以下投資產品擁有多少知識及投資經驗？(如無相關知識或投資經驗，請選「否」)

中間省略

問題 8

在預期的投資年期內，貴公司的投資於短時間內顯著下跌，貴公司會如何處理？

問題 9

假設經濟出現放緩，貴公司預期其經營獲利在未來五年將會呈現怎樣的走勢？(如屬屬於非牟利機構，請以淨現金流量代替純利作答)

問題 10

在未來 12 個月內，貴公司是否有任何已計劃於資金需要，而需動用貴公司已作出的投資？(請只選其中一項)

風險披露聲明及客戶聲明

本人確認本公司並非成立於美國、加拿大或韓國及所登記、通訊及/或公司地址均不是美國、加拿大或韓國地址；本人亦確認本公司亦沒有於韓國設立分行及/或聯絡辦事處；

k) (只適用於附屬證券戶口)本人將全權承擔所有由海外證券買賣產生的稅項或稅務責任；

l) (只適用於附屬證券戶口)本人應繳付因海外證券買賣引致的所有款項，並以該海外證券的價值償還支付。如本人(等)之交收戶口未備有足夠資金，恒生保留由本人於恒生持有的其他戶口支取有關款項的權利；

m) (只適用於附屬基金戶口)本人及授權人士(如適用)並非美國公民。本人亦確認，本人及有關戶口之授權人士(如適用)並不代表任何美國公民行事。本人(等)承諾，如本人及有關戶口之授權人士(如適用)日後成為或被視作美國公民，將立即通知恒生；

n) 恒生保留拒絕附屬證券戶口啟動申請的權利；

o) 本人同意恒生可隨時全權決定向戶口持有人授權人士發出通知以暫停授權人士使用於上述商業綜合戶口內之附屬證券/基金戶口之授權而毋須給予任何理由；

p) 本人已按照本人選擇的語言 (英文或中文) 獲提供上述風險披露聲明，並已獲推薦讀該等風險披露聲明、提出問題及徵求獨立的意見 (如本人有此意願)。

本人確定已閱讀及明白「風險披露聲明」，並確認及同意「客戶聲明」的內容。

取消 確認並提交指示 3

恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 開立證券 / 基金戶口

第二部分：開立基金戶口

步驟
7

完成

你已成功提交指示。
你的基金戶口將於同一個工作天生效。

