

# 恒生商業 e-Banking 用戶使用指南

## 經流動應用程式開立證券戶口

### 🔔 重要提示

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

開戶前，請確保主要使用人具備有效的電郵地址和手提電話號碼，以接收電郵及短訊通知。有關資料可在網頁版商業 e-Banking 的「**客戶服務**」>「**聯絡資料**」中更新。

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。

## 開立證券戶口的步驟

### 步驟 1

#### 選擇並開啟功能

登入 **恒生商業流動應用程式** 後，在左邊的選單點按「**投資**」>「**開立投資戶口**」。



# 恒生商業 e-Banking 用戶使用指南 經流動應用程式開立證券戶口

## 開立證券戶口的步驟

### 步驟 2 開立證券戶口

點按「證券」以開立證券戶口。



### 步驟 3 提供詳情

- 1 選擇欲開立證券戶口之商業綜合戶口。
- 2 選擇合適的答案。
- 3 點按「下一步」繼續。

\*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

## 經流動應用程式開立證券戶口

### 開立證券戶口的步驟

#### 步驟 4 閱讀聲明

- 1 拉至最底並仔細閱讀第一份聲明。
- 2 點按「確認」以同意內容。
- 3 拉至最底並仔細閱讀第二份聲明。
- 4 點按「確認」以同意內容。

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](#)。

#### 第一份聲明

關閉 **開立證券戶口**

2/6

**條款及細則**

下一步: 風險評估問卷

**1 第一部分**

**風險與服務條款**

在香港交易及結算有限公司及海外交易所買賣之衍生產品及相關風險

客戶如有意買賣以下之衍生產品，應仔細閱讀及明白相關產品/交易之性質、條款及風險。

**衍生權證**

- 發行衍生權證的機構是與相關資產的發行人沒有關係的獨立第三方，一般都是投資銀行。在香港/海外市場掛牌的衍生權證均有其指定的到期日。
- 衍生權證投資者有權在指定期間以預定價格購入或出售相關資產。衍生權證可於到期前買入或沽出，而不涉及相關資產的買賣責任。在到期時，衍生權證一般以現金作交收。衍生權證一般分作認購權證和認沽權證。認購權證的持有人有權（但沒有責任）在某段時間以預定價格（稱為「行價」）向發行商購入特定數量的相關資產。相反，認沽權證的持有人有權（但沒有責任）在某段期間以預定價格向發行商沽售特定數量的相關資產。

**界內證**

- 發行界內證的機構是與相關資產的發行人沒有關係的獨立第三方，一般都是投資銀行。界內證一般有其指定的到期日。
- 界內證屬結構性產品，使投資者可在到期時獲得預定的固定收益。相關資產價格在到期日是在上限價及下限價之內（界內）的話，投資者可獲得最高固定收益（例如：1港元）（以每界內證單位計算）；若相關資產價格在上限價及下限價之外（界外），投資者則可獲得最低固定收益（例如：0.25港元）（以每界內證單位計算）。由於界內證在到期時設有預定最高固定收益，投資者不應在最高固定收益以上的價格進行買賣。投資者若以最高固定收益以上的價格買入界內證將會蒙受損失。

關閉 **開立證券戶口**

2/6

**條款及細則**

下一步: 風險評估問卷

**2 第二部分**

**風險披露聲明及客戶聲明**

請閱讀下列之風險披露聲明，並就該等風險披露聲明，提出問題及徵求獨立的意見（如閣下有此意願）。如有查詢，請按此 [查詢服務熱線詳情](#)。

**風險披露聲明：**

**證券交易的風險**

證券價格有時可能會非常波動。證券價格可升可跌，甚至變成毫無價值。買賣證券未必一定能夠賺取利潤，反而可能會招致損失。

**買賣創業板股份的風險**

創業板股份涉及很高的投資風險。尤其是該等公司可在無具備盈利性往績及無預測未來盈利的情況下在創業板上上市。創業板股份可能非常波動及流通性很低。

「客戶」只應在審慎及仔細考慮後，才作出有關的投資決定。創業板市場的較高風險性質及其他特點，意味著這個市場較適合專業及其他熟悉投資技巧的投資者。

現時有關創業板股份的資料只可以在香港聯合交易所有限公司所操作的互聯網網站上找到。創業板上上市公司一般須在憲報指定的報章刊登行發售公告。

假如「客戶」對本風險披露聲明的內容或創業板市場的性質及在創業板買賣的股份所涉風險有不明之處，應尋求獨立的專業意見。

**在香港聯合交易所有限公司買賣納斯達克-美國證券交易所證券的風險**

按照納斯達克-美國證券交易所試驗計劃（試驗計劃）掛牌買賣的證券是為熟悉投資技巧的投資者而設的。「客戶」在買賣該項試驗

#### 第二份聲明

關閉 **開立證券戶口**

2/6

**條款及細則**

下一步: 風險評估問卷

**3 第二部分**

**風險披露聲明及客戶聲明**

請閱讀下列之風險披露聲明，並就該等風險披露聲明，提出問題及徵求獨立的意見（如閣下有此意願）。如有查詢，請按此 [查詢服務熱線詳情](#)。

**風險披露聲明：**

**證券交易的風險**

證券價格有時可能會非常波動。證券價格可升可跌，甚至變成毫無價值。買賣證券未必一定能夠賺取利潤，反而可能會招致損失。

**買賣創業板股份的風險**

創業板股份涉及很高的投資風險。尤其是該等公司可在無具備盈利性往績及無預測未來盈利的情況下在創業板上上市。創業板股份可能非常波動及流通性很低。

「客戶」只應在審慎及仔細考慮後，才作出有關的投資決定。創業板市場的較高風險性質及其他特點，意味著這個市場較適合專業及其他熟悉投資技巧的投資者。

現時有關創業板股份的資料只可以在香港聯合交易所有限公司所操作的互聯網網站上找到。創業板上上市公司一般須在憲報指定的報章刊登行發售公告。

假如「客戶」對本風險披露聲明的內容或創業板市場的性質及在創業板買賣的股份所涉風險有不明之處，應尋求獨立的專業意見。

**在香港聯合交易所有限公司買賣納斯達克-美國證券交易所證券的風險**

按照納斯達克-美國證券交易所試驗計劃（試驗計劃）掛牌買賣的證券是為熟悉投資技巧的投資者而設的。「客戶」在買賣該項試驗

關閉 **開立證券戶口**

2/6

**條款及細則**

下一步: 風險評估問卷

**4 第二部分**

**風險披露聲明及客戶聲明**

本人/授權人士(如適用)之通訊地址並非位於美國或加拿大。本人亦確認，本人/授權人士(如適用)並不代表任何美國或加拿大居民行事。本人承認，如本人/授權人士(如適用)日後成為或被視為美國及/或加拿大居民，將立即通知貴行；

h) (只適用於東主/合夥人) 本人確認本人/授權人士(如適用)並非為居住地址或通訊地址位於韓國之韓國公民。本人承諾如本人/授權人士(如適用)日後成為或被視作其居住地址或通訊地址位於韓國之韓國公民，將立即通知貴行；

i) (只適用於附屬證券戶口) 本人確認本人並不是於新加坡註冊公司及所登記、通訊及/或公司地址均不是新加坡地址。本人承諾，如本公司日後成為或被視作新加坡註冊公司及所登記、通訊及/或公司地址是新加坡地址，會立即通知貴行；

j) 本人確認本公司並不是成立於美國、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) 本人需繳付因海外證券買賣引致的所有款項，並以該海外證券的面值貨幣支付。如本人(等)之交易戶口未有足夠資金，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高風險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，並已獲通知該等風險披露聲明、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。

# 恒生商業 e-Banking 用戶使用指南

## 經流動應用程式開立證券戶口

### 開立證券戶口的步驟

#### 步驟 5

#### 填寫風險評估問卷

- 1 閱讀 **重要提示**。
- 2 點按「**下一步**」以更新問卷。
- 3 完成問卷。
- 4 點按「**下一步**」繼續。

#### 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 點按「**下一步**」繼續。

\*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 經流動應用程式開立證券戶口

## 開立證券戶口的步驟

### 步驟 7

#### 閱讀重要提示

1 仔細閱讀所有資訊、提示和聲明，包括與香港投資者識別碼制度、場外證券交易匯報制度及 FINI\* (Fast Interface for New Issuance) 有關之內容。

2 點按「下一步」繼續。

\*備註：

FINI 是香港交易所新推出的新股結算平台。

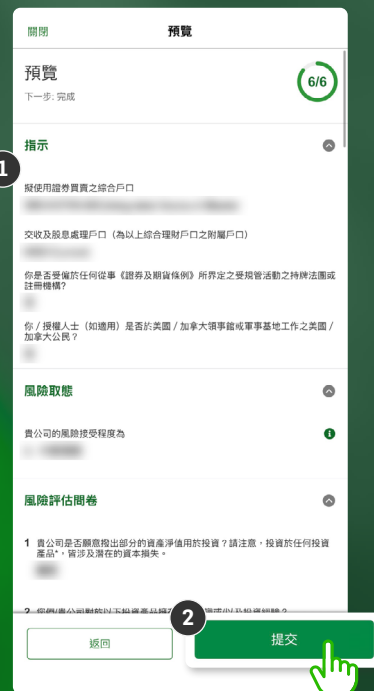


### 步驟 8

#### 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 點按「提交」。



# 恒生商業 e-Banking 用戶使用指南

## 經流動應用程式開立證券戶口

### 開立證券戶口的步驟

步驟  
9

完成

你已成功提交指示。你的證券戶口一般將於 **兩至三個工作天內** 生效，同時本行亦會自動為你設定相關的投資服務 e-Alert。

在此期間，請透過電腦或流動裝置的瀏覽器，登入網頁版商業 e-Banking 並前往「投資」>「其他投資服務」>「一般衍生工具知識課程」，完成觀看有關一般衍生工具投資產品之特點、風險及回報的短片，以確保你在戶口生效後，能夠順利使用投資相關功能。

