

# 恒生商業 e-Banking 用户使用指南 开立证券 / 基金户口

## 重要提示

只有恒生商業 e-Banking **主要公司** 的 **主要使用人** 才能开立证券 / 基金户口。

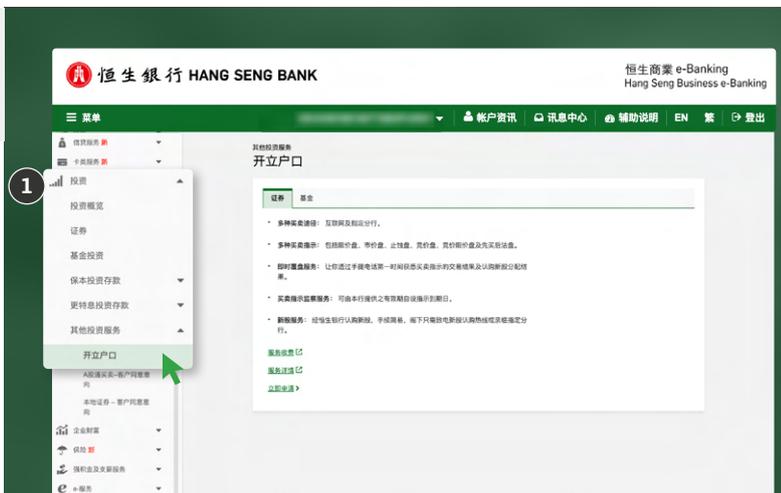
如无法开立证券 / 基金户口，请向你的客户经理查询，或拨打 (852) 2198 8000 联系我们的客户服务员。

## 开立证券/基金户口的步骤

### 步骤 1

#### 开启页面

- 1 登录恒生商業 e-Banking 后于左边菜单单击「**投资**」>「**其他投资服务**」>「**开立户口**」。



# 恒生商業 e-Banking 用户使用指南

## 开立证券 / 基金户口

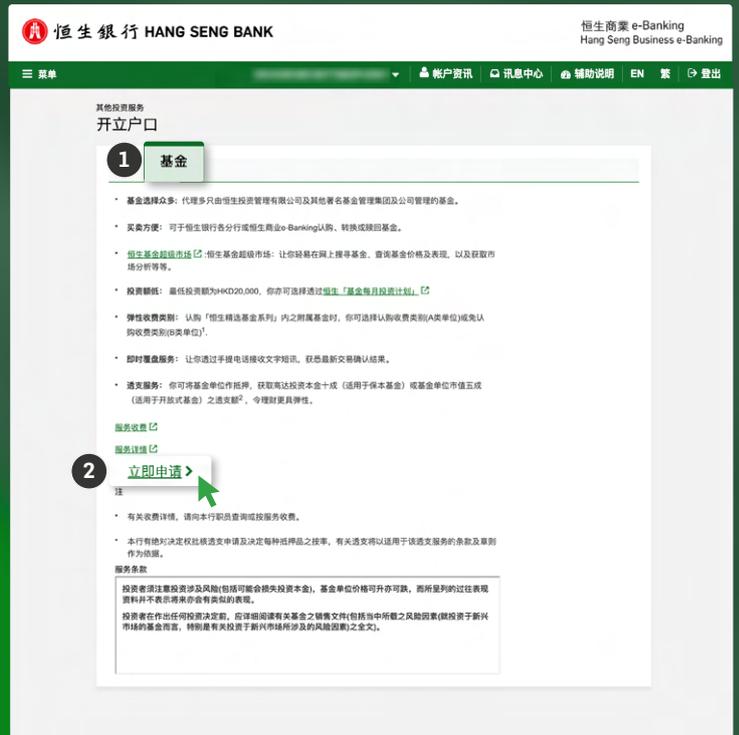
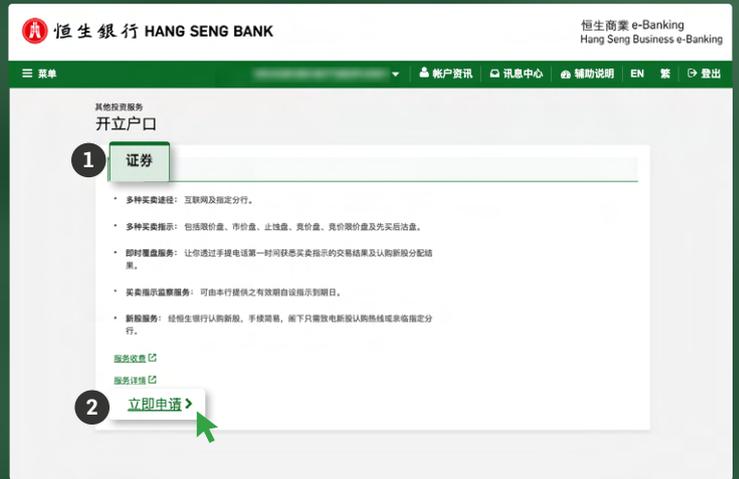
### 开立证券/基金户口的步骤

#### 步骤 2 选择户口类型

- 1 根据你的需求，选择开立 **证券户口** 或 **基金户口**。
- 2 阅读详情并单击「立即申请」。

如开立证券户口，请参考 [第一部分](#) 的分步指南。

如开立基金户口，请参考 [第二部分](#) 的分步指南。



# 恒生商業 e-Banking 用户使用指南

## 开立证券 / 基金戶口

### 第一部分：开立证券戶口

#### 步骤 3 提供详情

- 1 请选择其中一个商业综合戶口作证券买卖之戶口。
- 2 选择合适的答案。
- 3 单击「继续」往下一步。

\*备注：  
仅可选择主要公司下的商业综合戶口。

# 恒生商業 e-Banking 用户使用指南

## 开立证券 / 基金戶口

### 第一部分：开立证券戶口

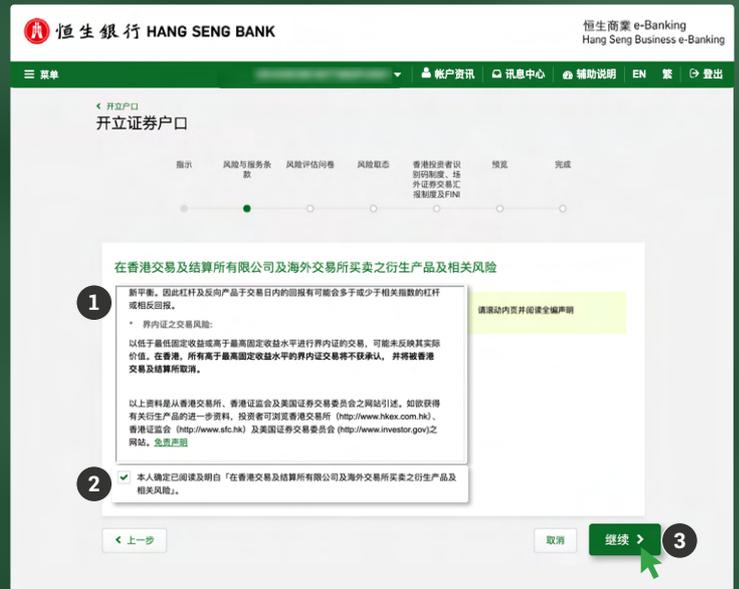
#### 步骤 4

#### 阅读风险与服务条款

- 1 拉至最底并阅读全部条款。
- 2 勾选小方框以确认你同意 **风险与服务条款**。
- 3 单击「**继续**」往下一步。

如你之前尚未提交风险评估问卷，或问卷已过期，请前往 [步骤 5](#)。

如你已提交风险评估问卷，请前往 [步骤 7](#)。



# 恒生商業 e-Banking 用户使用指南

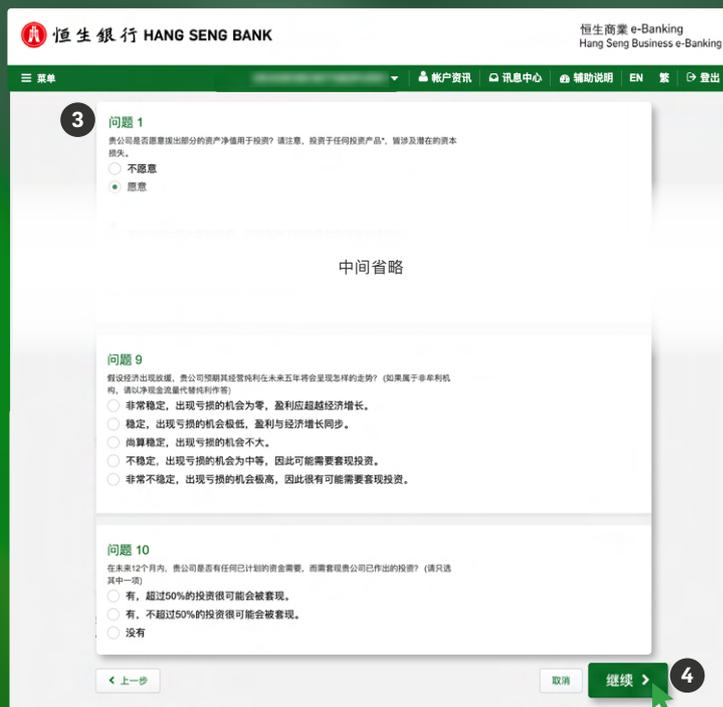
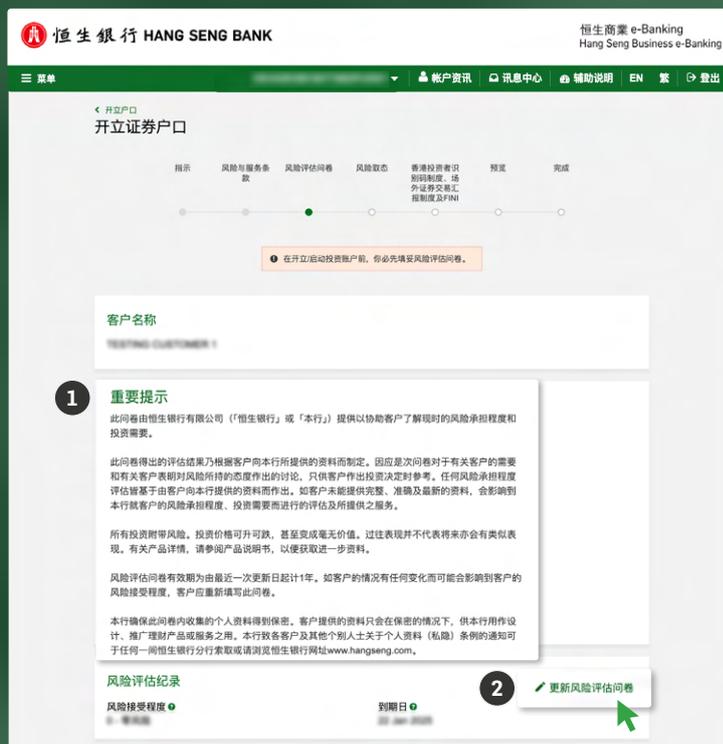
## 开立证券 / 基金戶口

### 第一部分：开立证券戶口

#### 步骤 5

#### 填写风险评估问卷

- 1 阅读 **重要提示**。
- 2 单击 **更新风险评估问卷**。
- 3 完成问卷。
- 4 单击「**继续**」往下一步。



# 恒生商業 e-Banking 用户使用指南

## 开立证券 / 基金戶口

### 第一部分：开立证券戶口

#### 步骤 6

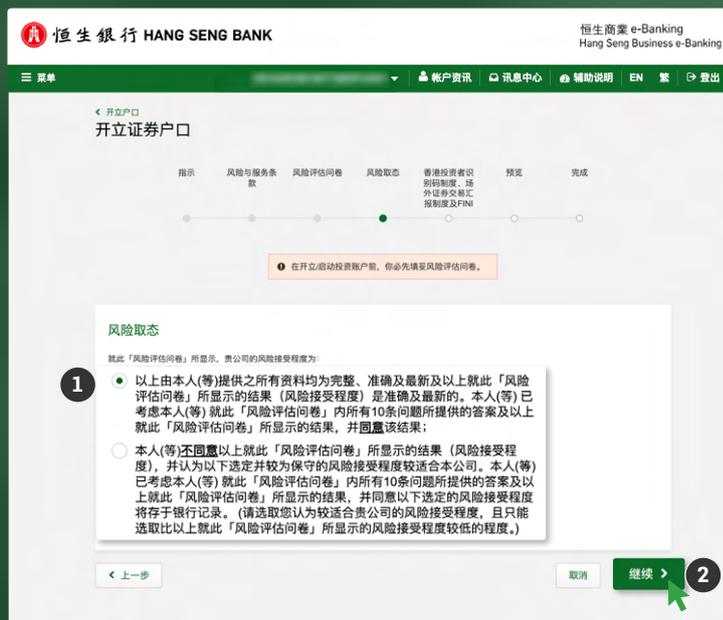
#### 你的风险取态

1 检视你的风险接受程度并选择你的 **风险取态**。

2 单击「**继续**」往下一步。

\*备注：

如风险接受程度为零，则不会显示此页面。



# 恒生商業 e-Banking 用户使用指南 开立证券 / 基金戶口

## 第一部分：开立证券戶口

步骤  
7

### 阅读重要提示

1 仔细阅读所有信息，包括香港投资者识别码制度、场外证券交易汇报制度及FINI。

2 单击「继续」往下一步。

**重要提示：香港投资者识别码制度、场外证券交易汇报制度及FINI (Fast Interface for New Issuance)**

证券及期货事务监察委员会（「证监会」）在香港证券市场的交易引入了投资者识别码制度（「HKIDR」）（又称标准实名制），并为在香港联合交易所（「联交所」）上市的部分引入了场外证券交易汇报制度（「OTDR」）。HKIDR已于2023年3月20日实施，而OTDR将于2023年9月25日实施。

香港交易及结算所有限公司（「香港交易所」）预期最早于2023年第二季（确实日期有待香港交易所再行公告）推出名为FINI（Fast Interface for New Issuance）的新平台，以全面简化及数码化香港首次公开招股的处理程序。

**这对贵公司造成什么影响？**

恒生银行有限公司（「本行」）须为每个证券商编配投资者客户在香港投资者识别码制度下，恒生银行有限公司（「本行」）须为每个证券商编配投资者客户在联交所（ICAN），并须向客户编配附加于客户的证券交易报告。本行亦须按照联交所发出证券交易汇报指令向联交所作出汇报的申报对交易的客户。向联交所的数据资料提交有关客户识别信息（即客户的名称及身分证明文件资料），这有关监管机构可更快得悉下市场投资者的资料，有助提升有关监管机构的市场监察功能。

另外，本行亦须编配场外证券交易汇报制度，就在联交所上市的普通股及房地产投资基金的相关场外证券交易，以及实体股票证书的存放或提取，向证监会汇报相关资料。

当FINI推出后，本行将协助向香港中央结算有限公司（「香港结算」）提供以香港投资者识别码制度和场外证券交易汇报制度下分派给相关客户的投资者识别码公开招股的身份。

**什么是客户识别信息？**

本行会将以下客户资料作为客户识别信息披露及转移给有关监管机构（包括但不限于联交所及/或证监会）：

**联交所客户识别信息：**

- 身分证明文件上所示的全称；
- 身分证明文件的签发国家或地区管辖权；
- 身分证明文件的以下预先处理资料：(1)法律实体识别码（Legal Entity Identifier，简称「LEI」）或证明文件；(2)公司注册证书；(3)商业登记证；(4)其他相关资料。

**中间省略**

**客户识别信息及券商客户识别信息**

本行为了向贵公司提供与在联交所上市或买卖的证券的相关服务，以及为了遵守不时生效的联交所及证监会的相关规则及规定，贵公司作为本行的非个人客户会被视为问题本行可收集、储存、处理、使用、披露及转移与贵公司有关的客户资料（包括客户识别信息及券商客户识别信息，在不限制以上内容的情况下，当中包括：

- 根据不时生效的联交所及证监会规则及规定，向有关监管机构（包括但不限于联交所及/或证监会及/或香港结算）披露及转移贵公司的客户资料（包括客户识别信息及券商客户识别信息）；
- 公开文件：(i)收集、储存、处理及使用贵公司的客户资料（包括客户识别信息及券商客户识别信息），以便监察和监督市场及执行《联交所规则》；(ii)向香港相关监管机构及司法机关（包括但不限于证监会）披露及转移相关资料，以便他们就香港金融法律履行其法定职能；及(iii)为监察市场目的而使用有关资料进行分析；
- 允许证监会：(i)收集、储存、处理及使用贵公司的客户资料（包括客户识别信息及券商客户识别信息），以便其履行法定职能，包括就香港金融市场的监管、监察及执法职能；及(ii)根据适用法律或监管规定向香港相关监管机构及司法机关披露及转移相关资料；及
- 向香港结算提供券商客户识别信息以允许香港结算：(i)从联交所取得、处理及储存公开披露及转移券商客户识别信息；及(ii)向贵公司的客户识别信息，以便贵公司的客户识别信息处理及转移券商公司的客户识别信息，以便供贵公司未就相关股份认购进行重要申请，以及便利首次公开招股销售及首次公开招股结算程序；及(iii)处理及储存券商公司的客户识别信息，及向发行人、发行人的股份过户登记处、证监会、联交所及其他公开招股的相关各方转移贵公司的客户识别信息，以便处理公司对有关股份认购的申请，或为于公开招股发行人的招股章程的任何其他目的。

如客户不同意本行就客户的客户资料（包括客户识别信息及券商客户识别信息）之处理，阁下可于2022年9月起登入恒生商业e-Banking网站前往「设置」-「其他投资服务」部分内的「本港证券」-「客户识别信息」页面或向贵公司的客户经理。另一方面，阁下可于2022年9月9日起于[港交所网站](#)下载同意书向更新表格，并将已填妥之正本表格交回阁下的客户经理或本行任何一间高理理财中心。

**贵公司未能提供或本行提供或更新客户识别信息或不同本行提交客户的客户识别信息及券商客户识别信息会对贵公司造成什么影响？**

如果本行无法按请求处理客户资料（包括客户识别信息及券商客户识别信息）（例如，如果贵公司未能或未能向本行提供或更新贵公司的客户识别信息或不同本行处理贵公司的客户识别信息及券商客户识别信息），本行将无法向贵公司提供与在联交所上市或买卖的证券相关服务（例如，在香港投资者识别码制度下，本行不会执行贵公司的买入指令或交易，在境外证券交易汇报制度下，本行不会将股份转入或提供股票证书存入贵公司的账户，在FINI下，贵公司的新股认购申请可能不被接受）。

如欲了解更多有关香港投资者识别码制度及场外证券交易汇报制度，请浏览[香港交易所网站](#)，或访问FINI平台，或联系贵交所客户经理。有关本行就香港投资者识别码制度及场外证券交易汇报制度的安排，请浏览[港交所网站](#)。

如阁下对此通告有任何疑问，请致电阁下的客户经理或我们24小时「商情热线」服务专线 2188 8000，选择直拨后按快捷键「1」>「1」>「6」>「1」。

← 上一步 取消 继续 > 2

# 恒生商業 e-Banking 用户使用指南

## 开立证券 / 基金户口

### 第一部分：开立证券户口

#### 步骤 8

#### 核对并提交指示

- 1 仔细核对资料，确保所有细节皆准确无误。
- 2 拉至最底并阅读全部条款。勾选小方框以确认你同意 **风险披露明及客户声明**。
- 3 单击「**确认并提交指示**」。

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

三 菜单 帐户资讯 资讯中心 辅助说明 EN 繁 退出

开立证券户口

提示 风险与服务条款 风险评估问卷 风险取态 香港投资者识别制度、场外证券交易汇率制度及FPI 预览 完成

1 拟使用证券买卖之综合户口

2008-01-01起 适用 Integrated Account Master

交易及购息处理户口 (为以上综合理财户口之附属户口)

你是否受雇于提供投资服务的机构 (例如证券经纪、基金公司、投资顾问等), 或属于银行之证券买卖职员?

你是收入人士 (如适用) 是否于美国/加拿大/俄罗斯或军事基地工作之美国/加拿大公民?

风险取态

贵公司的修订后风险接受程度为: 4 - 中等至高风险

问题 1

贵公司是否有足够量出部分的资产净值用于投资? 请注意, 投资于任何投资产品, 皆涉及潜在的资本损失。

注

- 投资产品包括但不限于以下产品: 股票, 投资基金, 外汇, 商品 (例如黄金), 结构性投资产品, 债券, 认股权证, 期权, 期货, 具备本性质的存款证及开孖红杆交易或具有投资成分产品。
- 如上述答案之选择为「不同意», 则此问卷已完成。

问题 2

如你曾于过去12个月于任何投资产品持有仓位或参与任何投资, 请勾选你曾参与过的投资产品。

中间省略

问题 8

在预期的投资年期内, 贵公司的投资于短期期间内显著下跌, 贵公司会如何处理?

问题 9

假设经济出现放缓, 贵公司预期其股息派息在未來五年将会呈现怎样的走势? (如果属于非牟利机构, 请以净现金流量代替派息作答)

问题 10

在未來12个月内, 贵公司是否有任何已计划的资金需要, 向贵教投公司已作出的投资? (请只选其中之一项)

风险披露声明及客户声明

本人确认已阅读及明白「风险披露声明」, 并确认及同意「客户声明」的内容。

2

本人确认本公司并非注册成立于美国、加拿大或韩国地址; 本人亦确认本公司亦没有于韩国设立分行及/或联络办事处;

(只适用于附属证券户口)本人将全权承担所有由海外证券买卖产生的税项或税务责任;

(只适用于附属证券户口)本人需支付因海外证券买卖引致的所有款项, 并以该海外证券的市值作充支付, 如本人(需)以交收户口准备有足够资金, 恒生保留由本人于恒生持有的其他户口支取有关款项的权利;

(只适用于附属基金户口)本人及授权人士(如适用)并非美国公民, 本人亦确认, 本人及授权人士(如适用)并不代表任何美国公民行事, 本人(等)承诺, 如本人及有关户口之授权人士(如适用)日后成为或被视作美国公民, 将立即通知恒生;

恒生保留拒绝附属证券户口启动申请的权利;

本人同意恒生可随时全权决定向户口持有人授权人士发出通知以暂停授权人士使用于上述综合户口内之附属证券/基金户口之缴收款项给予任何理由;

本人已按照本人选择的语言 (英文或中文) 获提供上述风险披露声明, 并已获邀阅读该等风险披露声明, 提出问题及征求独立的意见 (如本人有此意愿)。

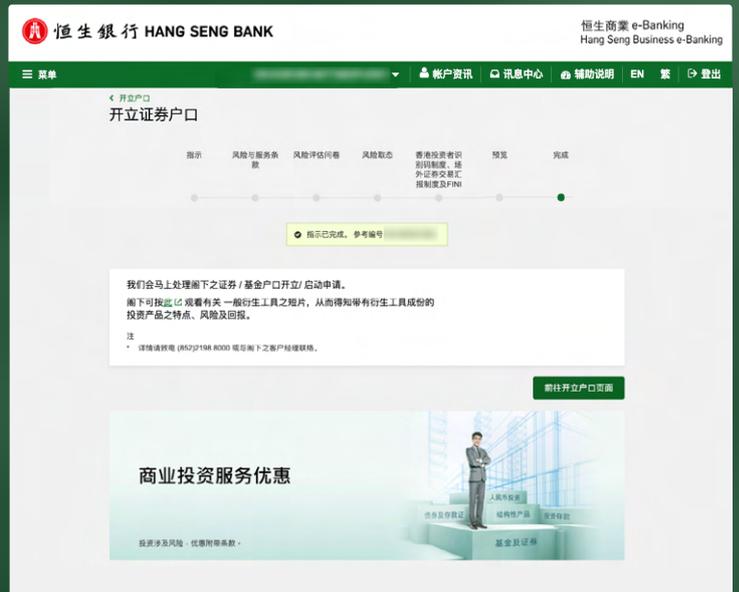
取消 确认并提交指示 3

# 恒生商業 e-Banking 用户使用指南 开立证券 / 基金户口

## 第一部分：开立证券户口

### 步骤 9 完成

你已成功提交指示。  
你的证券户口在正常情况下将于两个工作天后生效。



# 恒生商業 e-Banking 用户使用指南

## 开立证券 / 基金户口

### 第二部分：开立基金户口

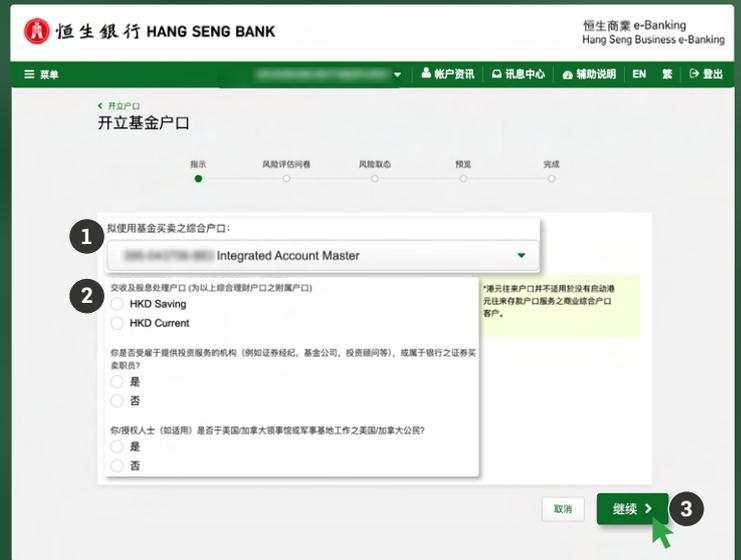
#### 步骤 3 提供详情

- 1 请选择其中一个商业综合户口作基金买卖之户口。
- 2 选择合适的答案。
- 3 单击「继续」往下一步。

如你之前尚未提交风险评估问卷，或问卷已过期，请前往 [步骤 4](#)。

如你已提交风险评估问卷，请前往 [步骤 6](#)。

\*备注：  
仅可选择主要公司下的商业综合户口。



# 恒生商業 e-Banking 用户使用指南

## 开立证券 / 基金户口

### 第二部分：开立基金户口

#### 步骤 4

#### 填写风险评估问卷

- 1 阅读重要提示。
- 2 完成问卷。
- 3 单击「继续」往下一步。



# 恒生商業 e-Banking 用户使用指南 开立证券 / 基金户口

## 第二部分：开立基金户口

### 步骤 5

### 你的风险取态

1 检视你的风险接受程度并选择你的 **风险取态**。

2 单击「**继续**」往下一步。

\*备注：

如风险接受程度为零，则不会显示此页面。



# 恒生商業 e-Banking 用户使用指南 开立证券 / 基金户口

## 第二部分：开立基金户口

### 步骤 6

#### 核对并提交指示

- 1 仔细核对资料，确保所有细节皆准确无误。
- 2 拉至最底并阅读全部条款。勾选小方框以确认你同意 **风险披露明及客户声明**。
- 3 单击「**确认并提交指示**」。

恒生銀行 HANG SENG BANK

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

三 菜单 帐户资讯 讯息中心 辅助说明 EN 繁 退出

← 开立户口  
开立基金户口

指示 风险评估问卷 风险取态 预览 完成

1 请使用基金买卖之综合户口：  
 交易及股息处理户口 (为以上综合理财户口之附属户口)  
 你是否受雇于提供投资服务的机构 (例如证券经纪、基金公司、投资顾问等)，或属于银行之证券买卖职员?  
 你授权人士 (如适用) 是否于美国/加拿大/俄罗斯或从事于美国/加拿大/俄罗斯工作之美国/加拿大公民?

风险取态  
贵公司的修订后风险接受程度为：  
● 中等至高风险

问题 1  
贵公司是否愿意拨出部分的资产净用于投资? 请注意，投资于任何投资产品，皆涉及潜在的资本损失。  
愿意

注  
· 投资产品包括但不限于以下产品：股票、投资基金、外汇、商品 (例如黄金)、结构性投资产品、债券、认股权、期权、期货、具保本性质的存款证及开孖杆资产交易或具有投资成分产品。  
· 如上述答案之选择为「不重要」，则此问卷已完成。

问题 2  
你们是否投资于以下投资产品 (拥有多少知识或以及投资经验)? (如未接受教育以及投资经验，请勾选「否」)  
否

中间省略

问题 6  
在预期的投资年期内，贵公司的投资于短时期内显著下跌，贵公司会如何处理?  
贵公司可调整策略以减低资产波动性。

问题 9  
假设经济出现放缓，贵公司预期其投资获利在未来五年将会呈现怎样的走势? (如隶属于非牟利机构，请以净现金流量代替纯利润作答)  
投资将下降，但预计仍会有正收益，因此仍持有该等股票资产。

问题 10  
在未来 12 个月内，贵公司是否有任何已计划的投资策略，而该策略贵公司已作出的投资? (请只选其中之一项)  
没有

风险披露声明及客户声明  
本人确认本公司并非注册成立于美国、加拿大或韩国及所有户口、通讯及/或公司地址均不是美国、加拿大或韩国地址；本人亦确认本公司亦没有于韩国设立分行及/或联络办事处；  
 k) (只适用于附属证券户口) 本人将全权承担所有由海外证券买卖产生的税项或税务责任；  
 l) (只适用于附属证券户口) 本人需缴付因海外证券买卖引致的所有款项，并以该海外证券的账面货币支付。如本人(等)之交收户口未备有足够资金，恒生保留由本人于恒生持有的其他户口支取有关款项的权利；  
 m) (只适用于附属基金户口) 本人及授权人士(如适用)并非美国公民。本人亦确认，本人及有关户口之授权人士(如适用)并不代表任何美国公民行事。本人(等)承诺，如本人及有关户口之授权人士(如适用)日后成为或被视作美国公民，将立即通知恒生；  
 n) 恒生保留拒绝附属证券户口启动申请的权利；  
 o) 本人同意恒生可随时的查核决定向户口持有人/授权人士发出通知以暂停授权人士使用于上述商业综合户口内之附属证券/基金户口之授权而毋须给予任何理由；  
 p) 本人已按照本人选择的语言 (英文或中文) 获提供上述风险披露声明，并已获透彻阅读该等风险披露声明、提出问题及征求独立的意见 (如本人有此意愿)。  
 本人确定已阅读及明白「风险披露声明」，并确认及同意「客户声明」的内容。

取消 确认并提交指示 3

# 恒生商業 e-Banking 用户使用指南 开立证券 / 基金户口

## 第二部分：开立基金户口

### 步骤 7 完成

你已成功提交指示。  
你的基金户口将于同一个工作天生效。

