

## 工銀亞洲成為香港首批推出「跨境理財通」服務之本地銀行

二零二一年十月十八日，香港 — 中國工商銀行（亞洲）有限公司（「工銀亞洲」或「本行」）今天宣布成為香港首批推出粵港澳大灣區「跨境理財通」服務（「跨境理財通」）之本地銀行，借助工銀集團大灣區境內外一體化服務優勢，創新建立雙向跨境理財服務機制，為大灣區居民帶來更豐富多元的資產配置選擇。

工銀亞洲副行政總裁顧旋先生表示：「本行很榮幸成為首批『跨境理財通』開辦銀行，為內地及香港的個人客戶提供雙向跨境購買金融理財產品及服務。目前，總行中國工商銀行在大灣區內擁有 1,200 多家服務網點、超過 3 萬名專業服務人員，綜合服務能力保持市場領先地位，而工銀亞洲亦已就產品與專業服務人員作出全面安排，於全線分行專設『跨境服務大使』，專責處理有關『跨境理財通』的查詢。憑藉總行的雄厚實力及強大網絡和配套，結合本行專業財富管理及跨境金融服務優勢，我們有信心在『跨境理財通』的順利推進中發揮重要角色。」

### 「跨境理財通」北向通服務

由即日起，持有香港居民身份證的本行客戶只需前往工銀亞洲各分行，及工行位於大灣區內九大城市（廣州、深圳、珠海、佛山、惠州、東莞、中山、江門及肇慶）的指定網點，即可開立、配對及綁定「北向通」匯款及投資專戶，用以認購由工行分銷的指定理財產品以及公募基金產品。

如客戶本身已持有境內大灣區工行的 I 類賬戶及有效的工行網上銀行，於工銀亞洲分行作開戶預審核後，便可安坐家中透過工行手機銀行線上開立「北向通」匯款專戶，過程更是方便快捷。其後，客戶透過工行手機銀行內的「跨境理財通」北向通專區，便可隨時隨地進行投資；當產品到期或贖回後，相應的本金和收益亦可經由工行的「北向通」投資專戶匯出至客戶綁定的工銀亞洲「北向通」匯款專戶。

### 「跨境理財通」南向通服務

由即日起，境內客戶於工行大灣區內指定網點透過見證開戶方式，或親臨工銀亞洲分行開立、配對及綁定「南向通」匯款及投資專戶，即可認購由工銀亞洲在開通初期所提供的合資格理財產品，包括基金、債券以及不同幣種的存款。客戶透過工銀亞洲手機銀行內的「跨境理財通」南向通專區，可於境內隨時使用人民幣資金跨境進行貨幣兌換，及認購或贖回合資格理財產品（包括基金及存款），而相應的本金和收益亦可經本行手機銀行由「南向通」投資專戶匯出至綁定的工行的「南向通」匯款戶。

此外，藉「跨境理財通」正式開通，由 2021 年 10 月 19 日至 10 月 31 日（包括首尾兩日），所有工銀亞洲客戶透過工銀亞洲各分行、個人網上銀行及個人手機銀行認購基金，認購費一律為 0.5%。

作為中國工商銀行境外業務旗艦，工銀亞洲秉持打造「跨境金融 首選銀行」的宗旨，致力拓展本地及大灣區市場，持續透過優質高效的跨境金融服務，助力促進大灣區金融基礎設施建設及內地與香港經濟民生之互聯互通，支持國家金融市場高水平雙向開放與高質量發展。

\* 優惠須受有關條款細則約束，詳情請瀏覽工銀亞洲網站。有關基金其他收費，請參閱相關銷售文件。

- 完 -

### **中國工商銀行（亞洲）有限公司**

中國工商銀行（亞洲）有限公司（「工銀亞洲」）是目前全中國最大商業銀行 – 中國工商銀行股份有限公司（「中國工商銀行」）在境外的業務旗艦，亦為香港具本地系統重要性銀行之一。目前，工銀亞洲在港設有 54 間零售網點（其中 28 間為「理財金賬戶」中心）。業務範圍包括商業銀行、投資銀行及證券、保險、基金等綜合金融服務，經營重點為企業銀行、零售銀行及金融市場等業務。工銀亞洲之全資附屬公司華商銀行及工銀資管（全球）有限公司，分別專注於中國內地人民幣業務及中國工商銀行集團全球資產管理業務。

## 跨境理財通產品資料概覽



為香港居民提供從開戶、跨境資金匯劃、投資理財、到期資金匯返的全流程服務，享受工銀集團在全球資管市場領域上的優勢。

<p><b>產品特點</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <b>分散投資 穩健增值</b>：透過「北向通」服務，工行為您提供<b>中至低風險</b>的指定理財產品以及<b>公募基金產品</b>，產品類型包括固定收益類（主要投資於債券和存款）及權益類（主要投資於股票）。</li> <li>➤ <b>跨境投資 方便快捷</b>：開戶後可通過工行手機銀行便捷地購買涵蓋境內大灣區市場的投資理財產品，令投資組合更多元化。</li> <li>➤ <b>把握機遇 擴闊潛力</b>：把握大灣區高速發展的經濟成長機遇，擴闊客戶的人民幣產品投資選擇。</li> </ul>
<p><b>申請資格</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 18 歲或以上持有香港身份證的香港居民；及</li> <li>➤ 經工銀亞洲評估為不屬於弱勢社群客戶</li> </ul>
<p><b>如何辦理及享用「北向通」服務？</b></p>	<p><b>開立及配對專戶</b></p> <div style="border: 1px solid gray; padding: 10px; margin-bottom: 10px;"> <p><b>1</b> 親赴工銀亞洲分行辦理：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 資格審核</li> <li>✓ 開立「北向通」匯款專戶<sup>1</sup></li> </ul> </div> <div style="border: 1px solid gray; padding: 10px;"> <p><b>2</b> 持有境內大灣區工行<sup>2</sup>的 I 類賬戶及有效的工行網上銀行之客戶</p> <div style="text-align: center; margin: 10px 0;">  </div> <div style="background-color: #f0f0f0; padding: 10px; text-align: center; margin-top: 10px;"> <p>可透過工行手機銀行內的「灣區理財通專區」線上申請開立工行「北向通」投資專戶<sup>3</sup></p> </div> </div>



未持有境內大灣區工行<sup>2</sup>的 I 類賬戶及有效的工行網上銀行之客戶



可於境內大灣區工行的指定網點開立  
工行「北向通」投資專戶



工銀亞洲「北向通」匯款專戶  
與工行「北向通」投資專戶作一對一配對綁定

享用「北向通」服務



透過工銀亞洲手機銀行將人民幣資金通過  
工銀亞洲「北向通」匯款專戶匯出  
至工行「北向通」投資專戶



透過工行手機銀行購買境內大灣區工行  
合資格理財/ 投資產品



透過工行手機銀行將投資資金原路匯回  
至工銀亞洲「北向通」匯款專戶

所需文件

「北向通」匯款專戶

- 香港永久/ 非永久居民身份證
- 有效的香港住址證明 (只適用於未持有任何工銀亞洲賬戶的全新客戶)
- 港澳居民往來內地通行證

「北向通」投資專戶

- 香港永久/ 非永久居民身份證
- 港澳居民往來內地通行證
- 「北向通」匯款專戶開戶憑證影印



為內地大灣區九市（廣州、深圳、珠海、佛山、惠州、東莞、中山、江門、肇慶）居民提供從開戶、跨境資金匯劃、人民幣兌換到投資理財、到期資金匯返的全套流程服務。

<b>產品特點</b>	工銀亞洲提供 <b>合資格理財產品</b> 包括 <b>基金、債券及不同幣種的存款</b> 以供選擇，使資產組合更多元化，實現全球資產配置。		
	<b>基金</b>	<b>債券</b>	<b>存款</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <b>專業管理</b>：與<b>超過 10 間經驗豐富的國際基金公司</b>合作，專業管理旗下的優質基金產品。</li> <li>➤ <b>多元化選擇</b>：資產類別多元化包括<b>貨幣市場、環球債券、美元債券、亞洲債券、大中華債券及平衡型基金</b>，涵蓋環球多個地區及國家，例如美國、歐洲及亞洲等，有助分散風險，建立多元化投資組合。基金亦提供不同貨幣股份類別，<b>除港幣、美元或人民幣外，部份基金更提供歐元、澳元或加元等貨幣股份類別</b>以供選擇。</li> <li>➤ <b>定期派息</b>：部份基金產品設有每月派息股份類別，每月定期派發現金或股份單位至有關戶口，建立穩定收入。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <b>多元化選擇</b>：工銀亞洲提供涵蓋<b>政府、政府機關、政府機關、金融機構及企業財團發行的合資格債券產品</b>，助客戶穩健地逐步將財富增值。</li> <li>➤ <b>靈活期限</b>：因應客戶理財需要，選擇不同年期之債券。最短年期為一至三年，最長可達三十年。</li> <li>➤ <b>全面買賣服務</b>：提供全面債券買賣服務，包括代收債券利息、權益行使及到期贖回債券；更可透過本行之二手市場買賣服務，根據市場情況沽出手</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 提供 <b>11 種</b>貨幣活期存款，包括<b>人民幣、港元、美金、歐元、英鎊、澳幣、新西蘭幣、加幣、瑞士法郎、日元、新加坡幣</b>以供選擇。</li> </ul>

	<p>➤ <b>低門檻</b>：投資金額可<b>低至港幣 100 元</b>（或其等值外幣），資金週轉更靈活。</p>	<p>上持有的債券套現。</p>	
<p><b>申請資格</b></p>	<p>➤ 內地大灣區 9 市戶籍或連續繳納社保或個人所得稅滿 5 年</p> <p>➤ 具有完全民事行為能力具備兩年以上投資經驗</p> <p>➤ 經工銀亞洲評估為不屬於弱勢社群客戶</p> <p>➤ （1）資產符合最近 3 個月家庭金融淨資產月末餘額不低於人民幣 100 萬元；或</p> <p>（2）最近 3 個月家庭金融月末餘額不低於人民幣 200 萬元</p>		
<p><b>如何辦理及享用「南向通」服務？</b></p>	<p><b>開立及配對專戶</b></p> <p><b>1</b> 先在<b>境內大灣區工行指定網點</b>辦理：          ✓ 「南向通」服務申請資格預審核          ✓ 開立或指定「南向通」匯款戶<sup>4</sup></p> <p><b>2</b> 經以下方式開立「南向通」投資專戶</p> <p style="text-align: center;"> <span style="display: inline-block; width: 150px; height: 100px; border: 1px solid black; background-color: #f9cb9c; text-align: center; vertical-align: middle;">             經境內大灣區              工行指定網點              見證開戶           </span> <span style="display: inline-block; width: 150px; height: 100px; border: 1px solid black; background-color: #f9cb9c; text-align: center; vertical-align: middle; margin-left: 20px;">             親臨              工銀亞洲分行           </span> </p> <p><b>3</b> 匯款戶與投資專戶作一對一配對</p> <p><b>享用「南向通」服務</b></p> <p><b>4</b> 透過<b>工行手機銀行</b>將人民幣資金通過「南向通」匯款戶匯出至「南向通」投資專戶</p> <p><b>5</b> 透過<b>工銀亞洲手機銀行<sup>5</sup> / 分行 / 電話銀行</b>購買合資格「南向通」理財產品</p>		



經工銀亞洲手機銀行將投資資金  
原路匯回至工行「南向通」匯款戶

<b>所需文件</b>	<p><u>開立「南向通」匯款戶</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li><input checked="" type="checkbox"/> 內地居民身份證</li><li><input checked="" type="checkbox"/> 內地居民往來港澳通行證</li><li><input checked="" type="checkbox"/> 客戶具有粵港澳大灣區內地 9 市的戶籍或客戶已在粵港澳大灣區內地 9 市連續繳納社保或個人所得稅滿 5 年的證明</li></ul> <p><u>開立「南向通」投資專戶</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li><input checked="" type="checkbox"/> 內地居民身份證</li><li><input checked="" type="checkbox"/> 內地居民往來港澳通行證</li><li><input checked="" type="checkbox"/> 境內大灣區工行開立的同名匯款戶<sup>6</sup></li><li><input checked="" type="checkbox"/> 內地住宅地址證明文件</li><li><input checked="" type="checkbox"/> 境內工行簽署的「跨境理財通」南向通服務業務准入資格憑證</li></ul>

1. 客戶必須持有工銀亞洲綜合賬戶包括人民幣儲蓄賬戶。
2. 指位於境內大灣區 9 大城市（包括廣州、深圳、珠海、佛山、惠州、東莞、中山、江門及肇慶）的工行。
3. 成功開戶後，工行將會於 1-3 個工作天內通過短信及手機銀行通知客戶，客戶亦可進入手機銀行內的「灣區理財通專區」進行開戶進度查詢。
4. 客戶必須持有境內大灣區工行 I 類賬戶用以綁定「南向通」投資專戶。
5. 客戶必須開立工銀亞洲綜合賬戶並註冊網上銀行方可使用手機銀行服務。債券產品不適用透過手機銀行購買。
6. 客戶的 I 類結算賬戶必須在境內大灣區 9 大城市之一（包括廣州、深圳、珠海、佛山、惠州、東莞、中山、江門及肇慶）的工行開立。如客戶持有境內工行 I 類結算賬戶而其賬戶所在地不屬於大灣區 9 大城市，則不可用作「南向通」專戶綁定，並須於境內大灣區工行重新開立。

註:

- 「北向通」或「南向通」均採用人民幣跨境交易。客戶於辦理「跨境理財通」所匯入的資金專款專用，理財產品贖回所得資金以人民幣原路跨境匯回，並以「閉環」方式管理。
- 每位「北向通」或「南向通」客戶只可在一家銀行開立一個投資專戶和一個匯款專戶。每名客戶的個人投資額度為人民幣 100 萬元，在任何時候均不多於個人額度。無論是「北向通」或「南向通」投資專戶內的資金以及所購買的指定投資產品均不可用作其他用途(如質押融資、購買保險等)。

- 「北向通」及「南向通」業務試點總額度各為人民幣 1,500 億元。假若「北向通」總額度用罄，處理「北向通」相關的從香港匯至內地的匯款指示便需要暫停。而從內地匯返回香港的匯款及已匯款到投資專戶的投資指示則不受影響。假若「南向通」總額度用罄，處理「南向通」相關的從內地匯至香港的匯款指示便需要暫停。而從香港匯返回內地的匯款及已匯款到投資專戶的投資指示則不受影響。

注意： 投資、外匯及人民幣買賣涉及風險。由工行提供的投資產品未獲香港證監會認可及相關要約文件未經香港證監會審閱，投資者應就有關要約審慎行事。上述服務須受有關條款細則約束，詳情請瀏覽工銀亞洲網站。