

## 「e 开户开立投资账户」常见问题

### ● **第一部分：申请开立投资户**

#### **1. 什么是遥距开立综合投资账户？**

「e 开户」客户可通过工银亚洲手机银行开立综合投资账户，客户无需亲临分行办理。过程简单快捷。成功开户后，客户可登入手机银行或工银证券 APP 享用证券买卖或进行基金认购、赎回。

#### **2. 如何透过工银亚洲手机银行申请综合投资账户？**

「e 开户」客户登录手机银行后，只需几个步骤，即可完成开立综合投资账户的申请：

- i) 点击「开立投资账户」>「开立综合投资账户」
- ii) 填写基本资料
- iii) 填写住宅地址及上载地址证明
- iv) 请在白纸以黑色或蓝色原子笔签署后拍摄及上载签署样式
- v) 阅读及确认相关条款与声明

#### **我们将会在工作两个工作天内审批你的开户申请**

#### **3. 在申请综合投资账户时，我需要上载任何文件吗？**

需要的，于工银亚洲手机银行开立综合投资账户时，会要求您拍摄并上载地址证明及签署样式，请于开始申请开户前先准备好相关文件。倘我们需要向您索取任何额外资料或文件，我们将与您联系。

#### **4. 上载的地址证明有什么要求？**

您必须上传附有阁下姓名的地址证明文件，开投资户地址证明需与您填写的地址一致，姓名必需与身份证明文件的记录相同。邮政信箱、带有商业地址的地址证明不获本行接受。

证明原件需于开立投资户前三个月内发出。下面列出部分可接受的地址证明。

- 公共事业机构发出的账单
- 由本港银行、持牌企业或获认可保险公司发出月结单或就对等司法管辖区之金融机构发出的月结单
- 政府部门或机构发出的通讯函
- 流动电话、互联网或收费电视月结单
- 已正式由香港税务局盖章租赁协议
- 政府发出附有照片及载有目前居住地址的国民身分证、护照或驾驶执照
- 香港僱主发出的信件及受僱证明及载有目前居住地址和其国民永久地址
- 合适领事馆盖章的现有效香港家庭佣工僱佣合约(有关僱主须与申请人护照签证背书相同)
- 工银亚洲可信赖的香港护养院、安老院或残疾人士护理院发出可证明申请人居所的信函
- 香港的大学或学院发出可证明申请人的居所的信函
- 律师的认购楼宇确定书或确认业权的法律文件

此地址及证明仅用于投资户口，不作为综合账户的地址证明。本行对地址证明是否符合要求有最终决定权，请保留该地址证明文件，您可能会被要求提交该文件正本供审核。

**5. 上载的签署样式有什么要求？**

请在白纸上以黑色或蓝色原子笔签署后拍摄并上传本行跟进，您所提交并上传的签名图像应清晰显示客户的完整签名，签名不应太简单，容易被他人模仿（例如十字、单英文字母、标记、符号、字符形式的签名有可能不获接受）。本行对签署样式是否符合要求有最终决定权。

**6. 综合投资账户什么时候可供使用？**

当我行接获您的申请及所需的文件后，我行将会于两个工作天内处理，如您符合开户资格，您的投资户口将会成功开立，开户申请可供使用。

**7. 我如何知悉自己的申请状况？**

当您成功提交申请后，我们将于两个工作天内透过电邮及短讯通知您有关开户的申请状况。

您亦可以透过工银亚洲手机程序查询申请进度：

> 点击「开立投资账户」> 点击「投资账户申请进度」

**8. 为甚么在申请投资户口时需要输入我的地址资料？**

您需要输入最新的地址资料作投资户口的申请之用。

**9. 我需要在办公时间开立综合投资账户吗？**

我行的遥距开立投资账户并无时间或地域限制。您在任何时间及地点于手机银行均可提交申请。

**10. 如您在申请过程里中途退出，如何继续申请开立综合投资账户？**

您可随时随地登录手机银行，点击「开立综合投资账户」功能继续申请。您曾填写的开户资料将会于申请过程中自动保存 30 天。

**11. 如您的开户申请不获银行接纳，我如何继续申请开立我的综合投资账户？**

如您的申请未获通过，您会收到载有申请号码的电邮及短讯告知原因，若果是上载地址证明及签署样不获接纳，您可以按相关要求准备文件，并于手机银行重新上载并提交申请。

**12. 透过工银亚洲手机银行申请综合投资账户需要收取任何费用吗？**

申请开户手续费全免。有关其他服务收费，请[按此](#)参考最新之服务手续费小册子：

● **第二部分：综合投资服务**

**13. 开立综合投资账户需要再次设立手机银行账户吗？**

不用，您可使用现有手机银行用户名称/密码登录手机银行及「工银证券」流动程序。

**14. 综合投资账户包含什么类型的服务？**

当您成功开立综合投资账户后，您可以透过手机银行及「工银证券」流动程序随时买卖股票及认购/赎回/转换各类型基金，方便有效应用投资。

**1) 股票**

透过手机银行以现金进行港股交易 (于香港交易所平台上买卖的证券产品)及沪股通/深股通交易 (指定合格的沪股或深股)；您亦可下载「工银证券」应用程序，随时随地掌握股市行情并快速完成买卖港股及中国 A 股，一手掌握股票报价、技术图表、指数排行、财经信息、自选组合、股票买卖及新股认购。

**2) 基金**

透过手机银行认购、赎回或转换各类型合符风险评级之基金。

**15. 除了手机银行及工银证券 app 之外，股票交易有其他渠道吗？**

您可致电本行专人接听股票交易热线，经本行核实身份后，您可进行股票交易查询，但不能进行股票交易。。

如需使用网上银行服务，请您亲身至分行开通全功能服务。

**16. 我可以通过 e 开户开投资户进行存入实物股票及转仓服务吗？**

不可以。如需进行实物股票存入及转仓服务，请亲身至分行办理。