

手机银行

开立股票账户(保证金)流程

步骤一：

1. 登入个人手机银行后，点击“全部”（图一）
2. 点击“金融助手”，选取“申请中心”（图二）

(图一)



(图二)



手机银行

开立股票账户(保证金)流程

步骤二：

1. 选取 “申请股票账户(保证金)” (图三)
2. 并点击 “立即开立” 开始申请程序 (图四)

(图三)



(图四)



手机银行

开立股票账户(保证金)流程

步骤三:

1. 选择“联络时间” (图五)
2. 选择时段: “上午” “下午” 或 “任何时间”, 然后按 “下一步” (图六)

(图五)

The screenshot shows the 'Application for Stock Account (Margin)' screen. The title is '申請股票帳戶(保證金)'. Below the title is a section for 'Account Basic Information' (帳戶基本資料). It includes fields for 'Comprehensive Investment Account (Securities Trading):' (綜合投資帳戶(證券交易):) with a dropdown menu set to 'Securities Account' (證券帳戶), 'Hong Kong Settlement Account:' (港元結算帳戶:) set to 'Hong Kong Savings' (-港元儲蓄), and 'RMB Settlement Account:' (人民幣結算帳戶:) set to 'RMB Savings' (-人民幣儲蓄). There is a field for 'Mobile Phone Number:' (手提電話號碼:) with four asterisks. The 'Contact Time (Hong Kong Time):' (聯絡時間(香港時間):) field has a dropdown menu with 'Please Select' (請選擇) highlighted by a red box. At the bottom, there are two buttons: 'Reset' (重置) and 'Next Step' (下一步). A red box highlights the 'Next Step' button. A 'Transaction Tip' (交易提示) icon is visible at the bottom right.

(图六)

The screenshot shows the 'Application for Stock Account' screen. The title is '申請股票帳戶'. Below the title is a section for 'Account Basic Information' (帳戶基本資料). It includes fields for 'Comprehensive Investment Account (Securities Trading):' (綜合投資帳戶(證券交易):) with a dropdown menu set to 'Securities Account' (證券帳戶), 'Hong Kong Settlement Account:' (港元結算帳戶:) set to 'Hong Kong Savings' (-港元儲蓄), and 'RMB Settlement Account:' (人民幣結算帳戶:) set to 'RMB Savings' (-人民幣儲蓄). There is a field for 'Mobile Phone Number:' (手提電話號碼:). The 'Contact Time (Hong Kong Time):' (聯絡時間(香港時間):) field has a dropdown menu with 'Please Select' (請選擇) highlighted by a blue box. Below this, there are three options: 'Please Select' (請選擇), 'Morning' (上午), 'Afternoon' (下午), and 'Any Time' (任何時間). A red box highlights these three options. At the bottom, there are two buttons: 'Reset' (重置) and 'Next Step' (下一步). A red box highlights the 'Next Step' button. A 'Transaction Tip' (交易提示) icon is visible at the bottom right. A 'Complete' (完成) button is visible at the bottom right.

手机银行

开立股票账户(保证金)流程

步骤四:

阅读并同意「受雇及非第三方转介声明」, 然后按 “下一步” (图七)

(图七)

14:33 14:33 LTE

< 申請股票帳戶(保證)

受僱及非第三方轉介聲明

本人聲明及確認本人現在並非受僱於證監會之持牌法團或註冊機構。若本人等將來被證監會之持牌法團或註冊機構僱用,本人定當於實際可行情況下儘快以書面通知 貴銀行及附上一份本人僱主之同意書。

同意 不同意

非第三方轉介聲明

本人/吾等聲明及確認本人/吾等並非透過第三方轉介申請證券保證金帳戶。

請注意：因應本行政策規定，本行不接受由第三方轉介申請證券保證金帳戶。

同意 不同意

上一步 下一步

手机银行

开立股票账户(保证金)流程

步骤五:

1. 填妥或更新 “美国税务及自我证明表格” 的第 1 部: 身份辨识资料 (图八)
2. 填妥或更新第 2 部: 居留司法管辖区及税务编号或具有等同功能的识辨编号 (图九)
3. 阅读第 3 部的声明及协议内容后, 勾选知悉及同意, 再按下一步 (图八)

手机银行

开立股票账户(保证金)流程

< 申請股票帳戶(保證金)

美國稅務及自我證明表格

美國稅務及自我證明表格

指示：
請填妥本文件內關於閣下的稅務待遇之自我證明、聲明，及申請服務相關的協定。

重要事項：

- 為了遵守本行在法律下的義務，包括美國《海外帳戶稅收合規法案》（「FATCA」）及《稅務條例》（「稅務條例」），本行須取得有關其客戶稅務居民身份的資料。
- 根據《稅務條例》第90(2E)條，如任何人在作出自我證明時，在明知一項陳述在要項上屬具誤導性、虛假或不正確，或明知一項陳述是否在要項上屬具誤導性、虛假或不正確下，作出該項陳述，即屬犯罪。一經定罪，可處第3級（即\$10,000）罰款。
- 本自我證明表格收集的資料可由本行傳輸至稅務局，以供轉移至另一司法管轄區的稅務機關及/或美國國家稅務局。
- 客戶應向本行報告其納稅居民身份的所有變動。
- 本表格的所有部分均必須填寫（除非不適用或另行指定）。
- 如閣下對於應在本證明及聲明填寫的任何資料不確定，請聯絡閣下的稅務顧問。

請填寫注有# 符號的所有欄位。

第1部：身份辨識資料

姓名 #	
身份證/其他證件號碼 #	
現時住址 #	國家/地區：中國香港 ▾
	轉交：
	樓層：
	大廈：*****
	屋苑：*****
	街道：*****
	地區：
	郵編區號：
通訊地址 (如通訊地址與現時住址不同)	國家/地區：中國香港 ▾
	轉交：
	樓層：
	大廈：*****
	屋苑：*****
	街道：*****
	地區：
	郵編區號：
出生日期 #	
出生地點 #	城市：
	省：
	國家# 請選擇 ▾

注：以上提供的資料只用作自動交換財務帳戶資料用途，並不會更新閣下在銀行的紀錄。如需更改您在銀行的資料，請將填妥的更改地址及/或客戶資料指示表格交回本行各分行或親臨任何一間分行辦理。

14:34

第2部：居留司法管轄區及稅務編號（以下簡稱「稅務編號」）¹或具有等同功能的識辨編號 #

稅務居民身份的自我證明

請提供以下資料，列明

(a)閣下的居留司法管轄區，亦即閣下的稅務管轄區（香港包括在內）及

(b)該居留司法管轄區發給閣下的稅務編號

請列出所有居留司法管轄區。

如閣下是香港稅務居民，稅務編號是其香港身份證號碼。其他國家的稅務編號請參考OECD網站。

理由B – 閣下不能取得稅務編號。如閣下選取這一理由，解釋閣下不能取得稅務編號的原因。

理由C – 閣下毋須提供稅務編號。居留司法管轄區的主管機關不需要閣下披露稅務編號。

居留司法管轄區	稅務編號(如有)	如沒有提供稅務編號，填寫理由A、B或C
中國香港 (更新)		請選擇 ▾
請選擇 ▾		請選擇 ▾
請選擇 ▾		請選擇 ▾
請選擇 ▾		請選擇 ▾
請選擇 ▾		請選擇 ▾

¹「稅務編號」一詞指納稅人的識辨編號或具有等同功能的識辨編號（如無納稅人的識辨編號）。稅務編號是稅務管轄區向個人或實體分配獨有的字母與數位組合，用於識別個人或實體的身份，以便實施該稅務管轄區的稅務法律。某些稅務管轄區不發出稅務編號。但是，這些稅務管轄區通常使用具有等同識辨功能的其他完整號碼（「具有等同功能的識辨號碼」）（例如社會保障/保險號碼、公民/個人身份/服務代碼/號碼及居民登記號碼）。

²「須申報帳戶」具有《稅務條例》第50A條所賦予的涵義。

第3部：聲明及協議

本人知悉及同意 聲明及協議

股票保證金賬戶的存款是符合香港的存款保障計劃保障資格的存款。

借定匯借？還得到先好借！

上一步 下一步

手机银行

开立股票账户(保证金)流程

步骤六：

仔细阅读“相关条款及章程”，勾选已阅读及接受所有条款及条件和声明，然后按“下一步”（图十）

（图十）

14:36 100% LTE

< 請股票帳戶(保證金)

其他

在開立證券保證金交易帳戶前，投資者應細心閱讀及理解有關之產品資料。

請按以下瀏覽相關之條款及章程詳情：

- [銀行服務](#)
- [投資產品](#)
- [風險披露聲明](#)
- [私隱聲明及責任聲明](#)
- [申請電子結單聲明](#)
- [客戶聲明](#)

本人已閱讀及接受以上所有條款及條件和聲明。

上一步 下一步

手机银行

开立股票账户(保证金)流程

步骤七：

检查“申请股票(保证金)账户”下的内容，如一切正确，按“提交”。(图十一)

(图十一)

The figure consists of three screenshots from a mobile banking application, illustrating the steps to open a stock account with margin.

Screenshot 1: 票帳戶(保證金) 確認

所選擇的帳戶類別: 股票帳戶(保證金)

綜合投資帳戶(證券交易)

手提電話號碼

聯絡時間(香港時間): 下午

美國稅務及自我證明表格

指示:

請填妥本文件內關於閣下的稅務待遇之自我證明、聲明、及申請服務相關的協定。

重要事項:

- 為了遵守本行在法定的義務，包括美國《海外帳戶稅收合規法案》(「FATCA」)及《稅務條例》(「稅務條例」)，本行須取得有關其客戶稅務居民身份的資料。
- 根據《稅務條例》第80(2E)條，如任何人在作出自我證明時，在明知一項陳述在要項上屬具誤導性、虛假或不正確，或罔顧一項陳述是否在要項上屬具誤導性、虛假或不正確下，作出該項陳述，即屬犯罪，一經定罪，可處第3級(即\$10,000)罰款。
- 本自我證明表格收集的資料可由本行傳輸至稅務局，以供轉移至另一司法管轄區的稅務機關及/或美國國家稅務局。
- 客戶應向本行報告其納稅居民身份的所有變動。
- 本表格的所有部分均必須填寫(除非不適用或另行指定)。
- 如閣下對於應在本證明及聲明填寫的任何資料不確定，請聯絡閣下的稅務顧問。

請填寫注有#符號的所有欄位。

第1部: 身份辨識資料

Screenshot 2: 申請股票

第2部: 居留司法管轄區及稅務編號 (以下簡稱「稅務編號」)¹ 或具有等同功能的識別編號²

稅務居民身份的自我證明

請提供以下資料，列明

(a)閣下的居留司法管轄區，亦即閣下的稅務管轄區(香港包括在內)及(b)該居留司法管轄區發給閣下的稅務編號

請列出所有居留司法管轄區。

如閣下是香港稅務居民，稅務編號是其香港身份證號碼。其他國家的稅務編號請參考OECD網站。

如沒有提供稅務編號，請填寫合適的理由A、B或C:

理由A - 閣下的居留司法管轄區並沒有向其居民發出稅務編號。

理由B - 閣下不能取得稅務編號。如閣下選取這一理由，解釋閣下不能取得稅務編號的原因。

理由C - 閣下毋須提供稅務編號。居留司法管轄區的主管機關不需要閣下披露稅務編號。

居留司法管轄區	稅務編號(如有)	如沒有提供稅務編號，填寫理由A、B或C
中國香港		

¹「稅務編號」一詞指納稅人的識別編號或具有等同功能的識別編號(如無納稅人的識別編號)。稅務編號是稅務管轄區向個人或實體分配獨有的字母與數位組合，用於識別個人或實體的身份，以便實施該稅務管轄區的稅務法律。某些稅務管轄區不發出稅務編號。但是，這些稅務管轄區通常使用具有等同識別功能的其他完整號碼(「具有等同功能的識別號碼」)(例如社會保障/保險號碼、公民/個人身份/服務代碼/號碼及居民登記號碼)。

²「須申報帳戶」具有《稅務條例》第50A條所賦予的涵義。

第3部: 聲明及協議

本人知悉及同意 聲明及協議

股票保證金帳戶的存款是符合香港的存款保障計劃保障資格的存款。

Screenshot 3: 申請股票帳戶(保證金)

(a)閣下的居留司法管轄區，亦即閣下的稅務管轄區(香港包括在內)及(b)該居留司法管轄區發給閣下的稅務編號

請列出所有居留司法管轄區。

如閣下是香港稅務居民，稅務編號是其香港身份證號碼。其他國家的稅務編號請參考OECD網站。

如沒有提供稅務編號，請填寫合適的理由A、B或C:

理由A - 閣下的居留司法管轄區並沒有向其居民發出稅務編號。

理由B - 閣下不能取得稅務編號。如閣下選取這一理由，解釋閣下不能取得稅務編號的原因。

理由C - 閣下毋須提供稅務編號。居留司法管轄區的主管機關不需要閣下披露稅務編號。

居留司法管轄區	稅務編號(如有)	如沒有提供稅務編號，填寫理由A、B或C
中國香港		

¹「稅務編號」一詞指納稅人的識別編號或具有等同功能的識別編號(如無納稅人的識別編號)。稅務編號是稅務管轄區向個人或實體分配獨有的字母與數位組合，用於識別個人或實體的身份，以便實施該稅務管轄區的稅務法律。某些稅務管轄區不發出稅務編號。但是，這些稅務管轄區通常使用具有等同識別功能的其他完整號碼(「具有等同功能的識別號碼」)(例如社會保障/保險號碼、公民/個人身份/服務代碼/號碼及居民登記號碼)。

²「須申報帳戶」具有《稅務條例》第50A條所賦予的涵義。

第3部: 聲明及協議

本人知悉及同意 聲明及協議

股票保證金帳戶的存款是符合香港的存款保障計劃保障資格的存款。

備定準備? 準備好先好嗎!

返回 提交

步骤八：

页面跳转至“交易成功!”提示申请股票保证金账户开立完成。请等待本行职员联络。(请注意: 股票保证金账户需本行职员成功联络阁下及完成风险披露声明程序约3-5个工作天后才正式生效)。

手机银行

开立股票账户(保证金)流程

借定唔借? 还得到先好借!

风险披露：

投资涉及风险，证券价格有时会大幅波动，价格可升亦可跌，更可变得毫无价值。投资未必一定能够赚取利润，反而可能会招致损失。藉存放抵押品而为交易取得融资亏损风险可能极大，您所蒙受的亏蚀可能会超过您存放于有关交易商或证券保证金融资人作为抵押品的现金及任何其他资产。您可能会在短时间内被要求存入额外的保证金款项或缴付利息。假如您未能在指定的时间内支付所需的保证金款项或利息，您的抵押品可能会在未经您的同意下被出售。此外，您将要为您的账户内因此而出现的任何短欠数额及需缴付的利息负责。您应就本身的情况，包括财务状况及投资目标，详细考虑并决定该投资是否切合本身特定的投资需要。若有需要更应咨询独立之法律、税务、财务及其他专业意见，方可作出有关投资决定。

认股证及牛熊证之价格可急升或急跌，投资者或会损失全部投资。挂钩资产的过往表现并非日后表现的指标。阁下应确理解认股证及牛熊证的性质，并仔细研究认股证及牛熊证的有关上市文件中所载的风险因素，如有需要，应寻求独立专业意见。没有行使的认股证于届满时将没有任何价值。牛熊证设有强制收回机制而可能被提早终止，届时 (i) N 类牛熊证投资者将不获发任何金额；而 (ii) R 类牛熊证之剩余价值可能为零。

投资者应该注意投资于交易所买卖基金的主要风险，包括但不限于与交易所买卖基金相关指数所牵涉的行业或市场有关的政治、经济、货币及其他风险；交易所买卖基金未必有流动的二级市场；交易所买卖基金资产净值的变动或会与追踪指数的表现不一致；交易所买卖基金或会投资于单一国家及行业；追踪与新兴市场相关指数的交易所买卖基金，或会较投资于已发展市场承受较大的损失风险；以及与所有投资一样，须承担相关市场政策变动的风险。

杠杆及反向产品是在交易所买卖的衍生产品，虽然采用基金的结构，但有别于传统的交易所买卖基金，具有不同的特性及风险。杠杆及反向产品并非为持有超过一天的投资而设，而是为短线买卖或对冲用途而设。因为经过一段时间后，期内有关产品的回报，与相关指数的特定倍数回报(如属杠杆产品)或相反回报(如属反向产品)，可能会出现偏离或变得不相关，投资者可能蒙受重大甚至全盘损失。买卖杠杆及反向产品涉及投资风险及并非为所有投资者而设，不保证投资者可取回投资本金。阁下应仔细阅读杠杆及反向产品相关的上市文件，确保理解杠杆及反向产品的特点和相关风险。

人民币货币风险：人民币是目前受限制的货币。由于受中华人民共和国政府的管制，兑换或使用人民币必须受到外汇管制和/或限制的影响，所以无法保证人民币不会发生干扰转让、兑换或流动性的情况。因此，阁下可能无法将人民币转换成其他可自由兑换的货币。

中华通(深/沪股通)证券的主要风险声明：

投资者赔偿基金:买卖中华通(深/沪股通)证券并不享有根据证券及期货条例设立的投资者赔偿基金所提供的保障。因此，与联交所上市证券交易不同，投资者赔偿基金不会就任何证监会持牌人或注册人因违约而导致你蒙受的任何损失提供任何保障。

手机银行

开立股票账户(保证金)流程

北向交易的额度:相关政府或监管机构可能会视乎市况及准备程度、跨境资金流水平、市场稳定性及其他因素和考虑因素而不时对中华通(深/沪股通)证券的交易施加额度。您应阅读有关该等额度限制的相关详情,包括额度限额、动用额度的水平、可用额度余额及于香港联交所网站不时公布的相关限制及安排,以确保您取得最新的资讯。交易日的差别:中华通(深/沪港通)仅在(a)香港交易所及深圳/上海证券交易所各自开门供进行交易;及(b)香港及深圳/上海的银行于进行相关款项交收日子有提供银行服务时,中华通(深/沪港通)方可作交易。倘任何相关交易所并无开门或若香港或深圳/上海的银行并无开门作款项交收业务,则您将无法进行任何北向交易买卖。您应留意中华通(深/沪港通)运作的日子,并因应您本身的风险承受程度决定能否承担中华通(深/沪股通)证券于中华通(深/沪港通)无法提供北向交易期间的价格波动风险。合格作为北向交易的中华通证券:香港联交所将根据中华通规则所订明准则,将证券纳入及不计为中华通证券。如(i)中华通证券随后不再成为相关指数的成分股;(ii)中华通证券随后转至风险警示板进行交易;及/或(iii)中华通证券的相应H股随后停止在香港联交所买卖,您则仅获准出售但禁止作进一步购买该中华通证券。

重要声明

以上风险披露声明不能披露所有涉及的风险,如欲索取完整之风险披露声明,可向本行各分行查询。投资前应先阅读有关产品发售文件、财务报表及相关的风险声明,并应就本身的财务状况及需要、投资目标及经验,详细考虑并决定该投资是否切合本身特定的投资需要及承受风险的能力。本行建议您应于进行任何交易或投资前寻求独立的财务及专业意见,方可作出有关投资决定。本宣传品所载资料并不构成招揽任何人投资于本文所述之任何产品。本宣传品由中国工商银行(亚洲)有限公司刊发,内容未经香港证券及期货事务监察委员会审阅。

借定唔借? 还得到先好借!

查询详情,欢迎亲临本行各分行,我们随时乐意为您提供更多数据。您亦可致电客户服务热线 218 95588 或浏览我们的网站 www.icbcasia.com。