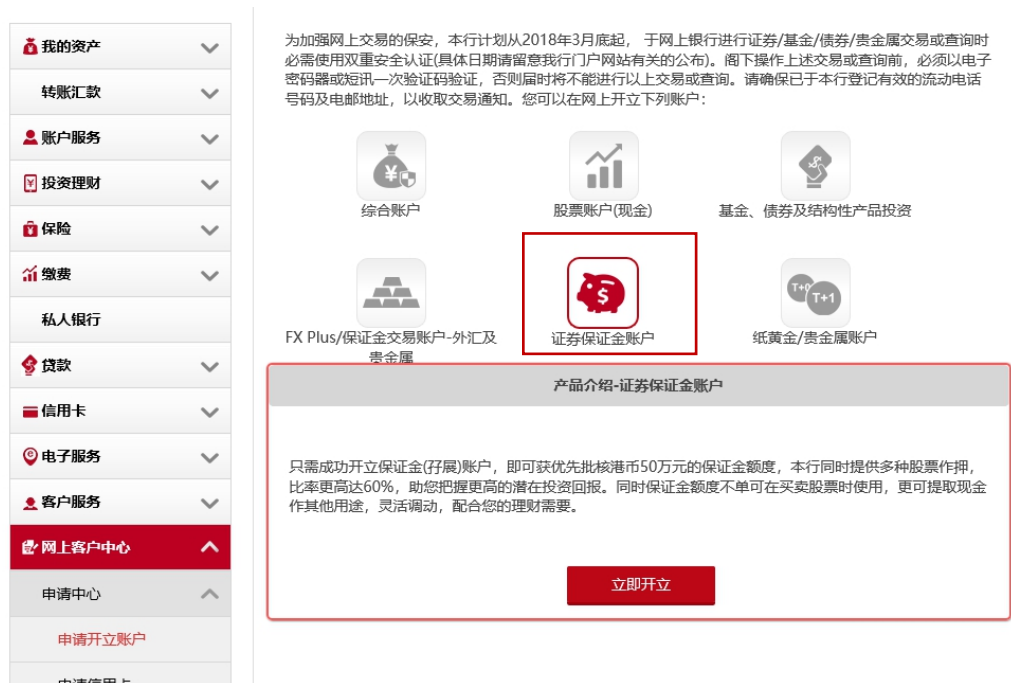


个人网上银行申请开立证券保证金账户流程教学

步骤一：登入个人网上银行后，点击“网上客户中心”内的“申请中心”，选取“申请开立账户”后，选取“证券保证金账户”，并点击“立即开立”开始申请程序。



步骤二：由于证券保证金交易户口属高风险产品，建议开立此户口的客户其风险级别需为5(进取型)。



个人网上银行申请开立证券保证金账户流程教学

步骤三：确认结算账户，细阅并完成问题 1 “阁下是次开户的投资目标是什么”及问题 2 “财务状况”；若根据 阁下最新的风险评估问卷资料 阁下就投资组合选择之整体目标与上述开户的投资目标不符，则需额外细阅并完成问题 1.1。

ICBC 工银亚洲 个人网上银行 金融@家

跨境金融 首选银行

请输入搜索内容

横向选单

主页

收信箱

智能客服

专人服务

退出

银行公告

2.如在使用网上银行服务时遇到问题，请致电218 95588或联系分行。

香港时间：2021-03-31 10:11:34

我的资产

转账汇款

账户服务

投资理财

我的投资

申请开立投资账户

更新投资风险评估

港股

申请证券保证金账户

未收催选单

交易提示

综合投资账户(证券交易): 证券账户

港元结算账户: 港元储蓄

人民币结算账户: 人民币储蓄

1.阁下是次开户的投资目标是什么?

资本保障 创造收入 增长为本 投机性投资

2.财务状况

阁下是否有足够的净资产去应付保证金交易可能出现最差情况的潜在亏损及愿意承担因保证金交易而可能招致的风险和损失?

是 否

1.1.根据阁下最新的风险评估问卷资料，阁下就投资组合选择之整体目标为[]，与上述开户的投资目标不符，请问阁下是否确认将按以上所选择的投资目标继续进行开户程序?

是 否

步骤四：细阅并完成“客户声明”、“受僱声明及美国税务声明”及“非第三方转介声明”，如同意请选择同意。

证券账户概要

证券交易记录

登记人民币结算账户

保证金账户服务

申请证券保证金账户

股票月供计划

市场资讯

串流报价 (AASTOCKS)

公司行动

首次公开招股

e工具

银转证

沪股通/深股通

客户声明

针对此声明所表明的投资产品，本人完全明白及同意评估结果。本人明白银行经考虑本人的投资目标、风险取向、能力、对相关产品的认识及投资经验后，认为该产品合理地适合本人的。本人经考虑该产品的特性及涉及的所有风险后，决定开立此账户。

本人已获告知银行可不时修改产品风险级别/开户所需的客户风险评级。如修改后的产品风险级别/开户所需的客户风险评级与本人的风险取向出现错配，本人应寻求独立专业意见。

本人特此确认及同意本人于此声明所提供的资料的准确性。

同意 不同意

受僱及美国税务声明

本人声明及确认本人现在并非受雇于证监会之持牌法团或注册机构。若本人等将来被证监会之持牌法团或注册机构雇用，本人定当于实际可行情况下尽快以书面通知 贵银行及附上一份本人雇主之同意书。

同意 不同意

非第三方转介声明

本人/吾等声明及确认本人/吾等并非透过第三方转介申请证券保证金账户。

请注意：因应本行政策规定，本行不接受由第三方转介申请证券保证金账户。

同意 不同意

个人网上银行申请开立证券保证金账户流程教学

步骤五：填妥/更新“自我证明表格”第1部：身分识辨资料。

美股

基金

货币买卖

贵金属

债券

结构性存款

存款证

货币挂钩产品

FX Plus/保证金外汇及贵金属交易

出入金

保险

缴费

私人银行

贷款

信用卡

自我证明表格

指示:

请填写本文件内关于阁下的税务待遇之自我证明、声明，及申请服务相关的协议。

重要事项:

- 为了遵守本行在法律下的义务，包括美国《海外账户税收合规法案》（「FATCA」）及《税务条例》（「税务条例」），本行须取得有关其客户税务居民身份的资料。
- 根据《税务条例》第80(2E)条，如任何人在作出自我证明时，在明知一项陈述在要项上属具误导性、虚假或不正确，或罔顾一项陈述是否在要项上属具误导性、虚假或不正确下，作出该项陈述，即属犯罪。一经定罪，可处第3级（即\$10,000）罚款。
- 本自我证明表格收集的资料可由本行传输至税务局，以供转移至另一司法管辖区的税务机关及/或美国国家税务局。
- 客户应向本行报告其纳税居民身份的所有变动。
- 本表格的所有部分均必须填写（除非不适用或另行指定）。
- 如阁下对于应在本证明及声明填写的任何资料不确定，请联络阁下的税务顾问。

请填写注有# 符号的所有栏位。

第1部:身分识辨资料

姓名 #	邮政编码
香港身份证或护照号码 #	
	国家/地区:
	转交:
	房间/楼层:
	座/大厦:
即时住址	

步骤六：填妥/更新第2部：居留司法管辖区及税务编号（以下简称“税务编号”）或具有等同功能的识辨编号。

第2部: 居留司法管辖区及税务编号（以下简称「税务编号」）1或具有等同功能的识辨编号 #

税务居民身份的自我证明

请提供以下资料, 列明

(a)阁下的居留司法管辖区, 亦即阁下的税务管辖区（香港包括在内）及

(b)该居留司法管辖区发给阁下的税务编号

请列出所有居留司法管辖区。

如阁下是香港税务居民，税务编号是其香港身份证号码。其他国家的税务编号请参考OECD网站。

如没有提供税务编号，请填写合适的理由A、B或C:

- 理由A – 阁下的居留司法税务管辖区并没有向其居民发出税务编号
- 理由B – 阁下不能取得税务编号。如阁下列取这一理由，解释阁下列不能取得税务编号的原因。
- 理由C – 阁下列须提供税务编号。居留司法管辖区的主管机关不需要阁下列披露税务编号。

居留司法管辖区	税务编号(如有)	如没有提供税务编号，请填写理由A、B或C	如选取理由B，请解释阁下列不能取得税务编号的原因
中国香港 更新		请选择	
请选择		请选择	
请选择		请选择	
请选择		请选择	
请选择		请选择	

个人网上银行申请开立证券保证金账户流程教学

步骤七：阅读第3部：声明及协议，如同意请勾选知悉及同意；阅读“风险披露声明”至底部，如确认请勾选“本人确认已细阅及明白按本人所选择语言提供的【风险披露声明】”；再按执行。

第3部：声明及协议

☐ 本人知悉及同意【声明及协议】

风险披露声明

请阅读至风险披露声明底部

本人／吾等确认及接受

1. 一般事项

以下风险披露声明不能披露所有涉及的风险及其他重要事宜。在若干情况下，亏损风险极大。本人／吾等在进行任何交易或投资前，应先了解将订立的合约的性质(及有关的合约关系)和本人／吾等就此须承担的责任。本人／吾等应按本人／吾等本身的经验、财务状况、资源、投资目标及其他相关条件谨慎考虑进行投资是否适宜。在进行交易或投资前，本人／吾等应负责本身的资料搜集及研究。贵银行建议本人／吾等进行交易或投资前应寻求独立的财务及专业意见。假如本人／吾等不确定或不明白以上风险披露声明所涉及或投资所涉及的性质及风险的任何方面，本人／吾等应寻求独立的专业意见。

交易为「不可转让」的，而本人／吾等或会不能将交易抛售或平仓。

贵银行向本人／吾等提供的任何建议、提议或资料仅供本人／吾等作参考之用。贵银行不就本人／吾等的表现作出任何陈述。

本人／吾等向贵银行确认，本人／吾等有足够的知识和经验评估所订立的每宗交易的价值和风险，本纯粹依赖本人／吾等就该等价值和风险所作出的判断或从贵银行以外取得的独立专业意见(在适当情况下，包括税务及会计处理方法)。

备注：如果本人／吾等投资或交易涉及《证券及期货条例》所界定的金融产品，包括证券、期货合约及外汇交易合约，本人／吾等有和依赖贵银行对本人／吾等提供的金融产品适适性的意见和建议。除“

☐ 本人确认已细阅及明白按本人所选择语言提供的【风险披露声明】*

*若您对本行之风险披露声明内容有疑问，请于确认前先亲临本行各分行或于办公时间致电3471 8711向本行职员查询，您亦可寻求独立的财务及专业意见。

股票保证金账户的存款是符合香港的存款保障计划保障资格的存款。

借定唔借？还得到先好借！

执 行

清 除

个人网上银行申请开立证券保证金账户流程教学

步骤八：检查“申请证券保证金账户”下的内容，如一切正确，按“确认”。

ICBC 工银亚洲

个人网上银行

金融@家

请输入搜索内容

跨境金融 首选银行

横向选单

主页

收信箱

智能客服

专人服务

登出

银行公告

申请证券保证金账户

未收董选单

我的资产

转账汇款

账户服务

投资理财

我的投资

申请开立投资账户

更新投资风险评估

港股

证券买卖

请查核以下资料。

综合投资账户(证券交易):

投资目标: 投机性投资

阁下确认已有足够的净资产去应付保证金交易可能出现最差情况的潜在亏损及愿意承担因保证金交易而可能招致的风险和损失。

自我证明表格

指示:

请填写本文件内关于阁下的税务待遇之自我证明、声明, 及服务相关的协议。

重要事项:

- 为了遵守本行在法律下的义务, 包括美国《海外账户税收合规法案》([FATCA]) 及《税务条例》([税务条例]), 本行须取得有关其客户税务居民身份的资料。
- 根据《税务条例》第80(2E)条, 如任何人在作出自我证明时, 在明知一项陈述在要项上属具误导性、虚假或不正确, 或罔顾一项陈述是否在要项上属具误导性、虚假或不正确下, 作出该项陈述, 即属犯罪。一经定罪, 可处第3级 (即\$10,000) 罚款。

请选择	请选择	请选择	请选择
请选择	请选择	请选择	请选择
请选择	请选择	请选择	请选择
请选择	请选择	请选择	请选择

¹ 「税务编号」一词指纳税人的识辨编号或具有等同功能的识辨编号 (如无纳税人的识辨编号)。税务编号是税务管辖区向个人或实体分配独有的字母与数字组合, 用于识别个人或实体的身份, 以便实施该税务管辖区的税务法律。某些税务管辖区不发出税务编号。但是, 这些税务管辖区通常使用具有等同识辨功能的其他完整号码 (「具有等同功能的识辨号码」) (例如社会保障 / 保险号码、公民 / 个人身份 / 服务代码 / 号码及居民登记号码)。

² 「须申报账户」具有《税务条例》第50A条所赋予的涵义。

第3部: 声明及协议

本人知悉及同意【声明及协议】

本人知悉及同意【客户声明】

本人确认已细阅及明白按本人所选择语言提供的【风险披露声明】*

*若您对本行之风险披露声明内容有疑问, 请于确认前先亲临本行各分行或于办公时间致电3471 8711向本行职员查询, 您亦可寻求独立的财务及专业意见。

股票保证金账户的存款是符合香港的存款保障计划保障资格的存款。

借定唔借? 还得到先好借!

确 认

取 消

个人网上银行申请开立证券保证金账户流程教学

步骤九：细阅“条款及条件”及“声明”内容。如同意，请按“接受”。

The screenshot shows the ICBC Asia Personal Online Banking website. The top navigation bar includes the ICBC Asia logo, '个人网上银行' (Personal Online Banking), and '金融@家' (Finance @ Home). A search bar is located on the right. Below the navigation bar, there are links for '横向选单' (Horizontal Menu), '主页' (Home), '收信箱' (Inbox), '智能客服' (Smart Customer Service), '专人服务' (Dedicated Service), and '登出' (Logout). A banner for '银行公告' (Bank Announcement) is displayed. The main content area is titled '申请证券保证金账户' (Apply for Securities Margin Account). It includes a sidebar with '我的资产' (My Assets), '转账汇款' (Transfer & Payment), '账户服务' (Account Services), and '投资理财' (Investment & Wealth Management). The '投资理财' section is expanded, showing '我的投资' (My Investments), '申请开立投资账户' (Apply for Investment Account), '更新投资风险评级' (Update Investment Risk Rating), '港股' (Hong Kong Stocks), '证券买卖' (Securities Trading), '更改/取消指示' (Modify/Cancel Orders), and '指示状况' (Order Status). The main content area displays the '条款及条件' (Terms & Conditions) and '声明' (Declaration) sections. The '条款及条件' section includes links for '银行服务' (Bank Services) and '投资产品' (Investment Products). The '声明' section includes links for '风险披露声明' (Risk Disclosure Statement), '隐私声明及责任声明' (Privacy Statement & Statement of Liability), '申请电子结单声明' (Apply for Electronic Statement Statement), and '客户声明' (Customer Statement). A red box highlights the '接受' (Accept) button at the bottom of the page.

步骤十：页面显示“交易成功”代表证券保证金之申请已完成提交。本行将尽快通知 阁下有关申请结果。(请注意：账户必须没有未交收交易才能转为证券保证金账户)

借定唔借？还得到先好借！

证券交易的风险：

投资涉及风险，证券价格有时可能会非常波动，证券价格可升可跌，甚至变成毫无价值。买卖证券未必一定能够赚取利润，反而可能会招致损失。

保证金买卖的风险：

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持牌人或注册人作为抵押品的现金及任何其他资产。市场情况可能使备用交易指示，例如“止蚀”或“限价”指示无法执行。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。因此，您应根据本身的财政状况及投资目标，仔细考虑这种融资安排是否适合您。

创业板股份涉及很高的投资风险。尤其是该等公司可在无需具备盈利往绩及无需预测未来盈利的情况下在创业板上市。创业板股份可能非常波动及流通性很低。阁下只应在审慎及仔细考虑后，才作出有关的投资决定。创业板市场的较高风险性质及

个人网上银行申请开立证券保证金账户流程教学

其他特点，意味着这个市场较适合专业及其他熟悉投资技巧的投资者。现时有关创业板股份的资料只可以在香港联合交易所有限公司所操作的互联网网站上找到。创业板上市公司一般毋须在宪报指定的报章刊登付费公告。假如阁下对本风险披露声明的内容或创业板市场的性质及在创业板买卖的股份所涉风险有不明白之处，应寻求独立的专业意见。

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。阁下应确保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手市场；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。

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。

合资格股票调出：当一些股票，被调出中华通(深/沪港通)的合资格股票范围时，该股票只能被卖出而不能被买入。这可能会对投资者的投资组合有影响。投资者须留意两地交易所不时提供的合资格股票名单。

海外证券的主要风险声明：

个人网上银行申请开立证券保证金账户流程教学

投资者于投资海外证券前应充分了解有关详情、风险、收费及注意事项，并应自行寻求有关税务之专业意见，包括但不限于进行海外投资时可能涉及之遗产税及红利预扣税等税务责任。海外证券具有与本地市场证券一般没有关连的其他风险，海外证券之价值或收益可能较为波动及可能因其他因素而遭受负面影响。

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。本文件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。本文件由中国工商银行(亚洲)有限公司刊发，内容未经证券及期货事务监察委员会审阅。

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资料。您亦可致电客户服务热线 218 95588 或浏览我们的网站 www.icbcasia.com。