

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“账户服务”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。

The screenshot shows the 'Apply to Open Account' page on a bank's online portal. The left sidebar contains a navigation menu with 'Account Services' expanded to 'Application Center', where 'Apply to Open Account' is highlighted. The main content area features a warning message about double authentication and a grid of account types. 'Securities Margin Account' is highlighted with a red box. Below it, a detailed product introduction for the securities margin account is shown, including a red 'Apply Now' button.

银行公告 ▶ 3.提防可疑弹出的页面, 详情请参阅“安全知识专区”。 香港时间: 2021-09-27 16:08:21

申请开立账户 未收藏选单 交易提示

选单 我的选单

账户服务

- 资产负债总览
- 存款账户概览
- 投资账户概览
- 账户明细查询
- 申请中心
- 申请开立账户**
- 申请提升账户级别
- 申请纸质结单
- 申请提款卡
- 申请信用卡
- 活期宝
- 电子结单

为加强网上交易的保安, 本行计划从2018年3月底起, 于网上银行进行证券/基金/债券/贵金属交易或查询时必需使用双重安全认证(具体日期请留意我行门户网站有关的公布)。阁下操作上述交易或查询前, 必须以电子密码器或短讯一次验证码验证, 否则届时将不能进行以上交易或查询。请确保已于本行登记有效的流动电话号码及电邮地址, 以收取交易通知。您可以在网上开立下列账户:

- 综合账户
- 股票账户(现金)
- 基金、债券及结构性产品投资
- FX Plus/保证金交易账户-外汇及贵金属
- 证券保证金账户**
- 活期宝账户

产品介绍-证券保证金账户

只需成功开立保证金(孖展)账户, 即可获优先批核港币30万元的保证金额度, 本行同时提供多种股票作押, 比率更高达60%, 助您把握更高的潜在投资回报。同时保证金额度不单可在买卖股票时使用, 更可提取现金作其他用途, 灵活调动, 配合您的理财需要。

立即开立

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)。

The screenshot shows the 'Risk Rating Result' screen. It contains a question about the risk level for opening a securities margin account and two buttons for 'Yes' and 'No'.

风险评级结果 未收藏选单

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)。阁下之客户风险级别为【进取型】, 请问阁下是否同意维持阁下现时的投资风险评级?

是 否

步骤三：细阅并完成“弱势社群评估结果”确认，如同意请选择同意。

弱势社群评估结果 ☆ 未收藏选单

根据银行记录，阁下为【】，阁下是否仍然同意以现时的弱势社群评估结果继续进行开户？

注：若阁下目前的情况有改变，请更新投资风险评估及/或弱势社群评估记录。

同意现时的弱势社群评估结果

不同意弱势社群评估结果-更新投资风险评估

不同意弱势社群评估结果-更新弱势社群评估

步骤四：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。

申请证券保证金账户 ☆ 未收藏选单 ① 交易提示

综合投资账户(证券交易): 证券账户

港元结算账户:

人民币结算账户:

1. 阁下是次开户的投资目标是什么？

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？

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？

步骤五：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。

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僱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

步骤六：细阅并完成“上市公司关连人士股票作押自我声明书”。

上市公司关连人士股票作押自我声明书

阁下与上市公司是否有重大关连 (包括但不限于某上市公司董事或高级管理层、或与某上市公司股票的价值有实质及重大直接关系等)?

否

是，请填上相关股票资料。

股份代号

股份名称

持股比例(%)

+

步骤七：细阅并完成“信贷资料申报”。

信贷资料申报

本人现在财务概况之申报(港元)：

i.流动资产 (如现金/存款/股票等)

(非作押)

(已作押)

ii.非流动资产 (如物业)

本人持有之未偿还贷款(包括工银亚洲、其他银行或财务机构)及本次贷款申请资料(港元)：

i.未偿还之贷款余额(包括有抵押及无抵押贷款)

ii.每月总还款金额

正在申请/及本次贷款申请：

i.贷款额度 (新申请)

步骤八：细阅并完成“关系申报”。

关系申报

阁下是否下列其中一位人士(「指定人士」)或其亲属[#]？

(i) 中国工商银行(亚洲)有限公司(「工银亚洲」)或其分行、附属公司或同集团附属公司，或工银亚洲能对其行使控制的其他实体(「指定机构」)之相关雇员[#]

(ii) 工银亚洲或指定机构之董事、与董事有关连的实体[#]、控权人[#]或小股东控权人[#]

(iii) 工银亚洲或其任何控权人[#]、小股东控权人[#]或董事，以董事、合伙人、经理或代理人的身份而有利害关系任何商号、合伙或非上市公司[#]

否，但本人承诺如将来有此发生，本人将以书面通知工银亚洲。

是，本人确认本人乃上述其中一位指定人士。详情如下：

是，本人乃上述其中一位指定人士之亲属及确认本人已获得下列指定人士之同意提供其资料予工银亚洲及指定机构以便银行遵守《银行业(风险承担限度)规则》。详情如下：

英文姓名 中文姓名

与阁下关系 指定机构名称

部门 职位

[#]就以上有关定义的详情请阅 [\[补充资料文件\]](#)。

步骤九：阅读“自我申报声明”，如确认请勾选“本人确认已详阅、明白及同意此申报表所列之声明并同意受其约束”。

自我申报声明

本人证实于此提供的资料乃真实、正确、最新及完整，并授权中国工商银行（亚洲）有限公司（「工银亚洲」）就进行资料确认及信贷评估而作出任何其认为必要之查询或使用任何途径以确证上述资料。本人明白若在此申请表中蓄意作出虚报陈述意图欺骗，本人可能会受到刑事检控。本人确认并同意工银亚洲将依赖此声明书内所填报之资料作出贷款批核决定，如本人提供的申述及 / 或资料有任何更改，本人承诺任何时间在合理可行的情况下尽快以书面形式通知工银亚洲。倘本人于本声明书及有关申请书内填报之主要资料，于提取所申请之贷款后有任何改变，申请人将有持续之责任对该等资料 / 文件予以更正或补充。

本人确认已详阅、明白及同意此申报表所列之声明并同意受其约束。

步骤十：填妥/更新“自我证明表格”第1部：身分识辨资料。

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 #	新加坡
香港身份证或护照号码 #	
即时住址	国家/地区: <input type="text"/>
	转交: <input type="text"/>
	房间/楼层: <input type="text"/>
	座/大厦: <input type="text"/>

- 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 ▾

步骤十三：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 香港时间: 2021-03-31 10:13:47

申请证券保证金账户 未收藏选单

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(2)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	

¹ 「税务编号」一词指纳税人的识别编号或具有同等功能的识别编号 (如无纳税人的识别编号)。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别功能的其他完整号码 (「具有等同功能的识别号码」) (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任何疑问, 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

步骤十四：细阅“条款及条件”及“声明”内容。如同意，请按“接受”。



步骤十五：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為证券保证金账户）

提示：

借定唔借？还得到先好借！

数码 KEY 睇紧啲，揸 LINK 前再三思！

切勿贪心搵快钱，户口借人洗黑钱！

风险披露：

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，你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。牛熊证设有强制回收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:

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。