



「工銀智投資」 APP

使用手冊

功能及操作示範

目錄

- 01 簡介與重點功能
- 02 下載方法
- 03 建立組合報價(非登錄)
- 04 開立賬戶方法
 - 4.1 一站式e開戶開立綜合投資賬戶(全新客戶)
 - 4.2 手機開立證券現金賬戶(現有客戶)
 - 4.3 手機開立證券保證金(孖展)賬戶
- 05 登錄方法
- 06 交易流程
- 07 認購新股
- 08 申請美股/滬深股通服務
- 09 申請港股串流報價服務
- 10 保證金賬戶詳情
- 11 常見問題

簡介

「工銀智投資」APP是工銀亞洲為證券投資客戶提供的手機應用程式。客戶下載後即可享受簡單、便捷、安全、可靠的流動證券服務，隨時隨地掌握股市行情。「工銀智投資」APP的一站式交易平台提供港股、滬港通、深港通、美股交易、新股現金及融資認購等服務，投資機遇一手掌握。

工銀亞洲客戶使用現有的個人網上銀行或手機銀行用戶名稱及密碼，或利用生物認證(無需每次輸入賬號及密碼)，即可登錄「工銀智投資」APP享用便捷的證券投資服務。請即下載「工銀智投資」APP體驗！

重點功能



一鍵導入自選組合：

除了透過手動自設股票列表外，亦可透過照片一鍵導入自選投資組合列表，監察喜愛股票的報價、升跌及成交量。省時方便，一目了然，靈活自主。

新聞資訊：

按喜好自選投資組合列表，推送相關財經新聞資訊，同時亦可收藏新聞，輕鬆地掌握股市資訊。

一站式交易平台：

可進行港股、滬港通、深港通及美股交易，助您輕鬆投資環球市場。

快速交易：

可即時計算最大、1/2或1/4資金買入/沽出股票數量，助您快捷完成下單。

即時開通美股交易：

可登記美元結算賬戶及簽定W8BEN表格，完成後可即時進行美股交易，簡單方便。

新股認購：

提供現金及融資認購(如適用)代辦新股認購服務，助您輕鬆投資。

免費即時報價：

提供港股、美股(免登錄)及滬深股(登錄後)即時報價，全面了解市場行情。

2 下載方法

方法一：用戶可透過以下商店下載「工銀智投資」APP。



iOS：打開手機中的App Store，搜索「工銀智投資」或「ICBC Smart Invest」可免費下載「工銀智投資」APP（內地客戶可直接通過中國大陸地區App Store下載）。



Android：打開手機中的Google Play，搜索「工銀智投資」或「ICBC Smart Invest」可免費下載「工銀智投資」APP。

方法二：如用戶的Android系統沒有Google Play，可前往工銀亞洲移動門戶網站m.icbcasia.com，點擊上方選項欄App下載功能，即可在頁面顯示的下載鏈結點擊下載「工銀智投資」App。



方法三：用戶可以前往工銀亞洲網頁版門戶網站，通過頁面頂部選項欄，選擇[電子銀行]，再選擇[工銀智投資]，打開產品介紹頁。用戶可在頁面右側找到各個商店的下載入口及APK下載地址進行下載。

用戶亦可向下滑動頁面，掃描對應商店的「工銀智投資」APP二維碼進行下載。



下載工銀亞洲「工銀智投資」APP及「手機銀行」应用程序

工銀智投資

于App Store搜索「工銀智投資」或「ICBC Smart Invest」，或扫描以下二维码，即可下载「工銀智投資」手机应用程序。



iOS



APK

手机银行

于App Store、Google Play或华为应用市场搜索「工銀亞洲」或「ICBC (Asia)」，或扫描以下二维码，即可下载工銀亞洲手机银行应用程序。



工銀亞洲



iOS/Android APK




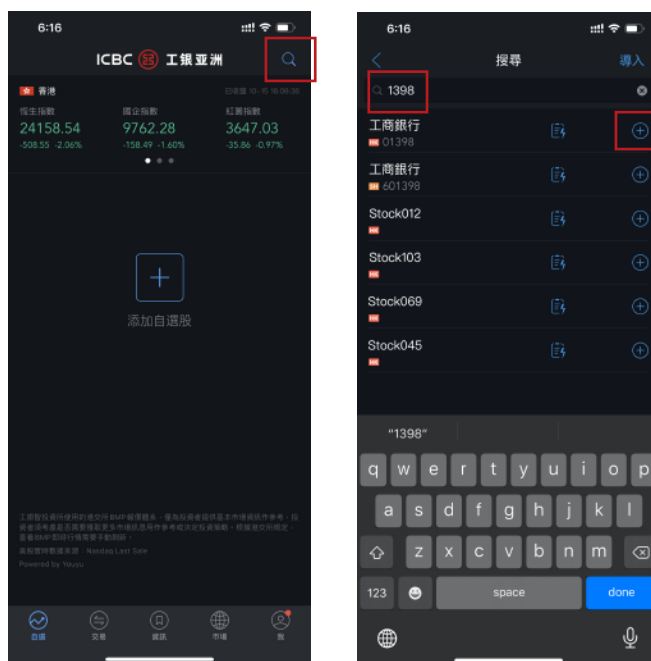
Google Play

3 建立組合報價(非登錄)

自選頁面可添加心儀股票進入心水股票組合

方法一：用戶可在自選頁面按右上角的放大鏡，搜尋相關股票(股票編號或名稱)，按[+]添加。

- 1、在搜尋相關股票時，系統將會提供模糊查詢，讓客戶更容易找到心儀股票；
- 2、在搜尋股票時，系統也會明確描述該股票所屬交易市場，如HK（港股），US（美股），SH（滬股），SZ（深股）；
- 3、當客戶看到此符號 ，代表此股票是在[可交易名單]內。

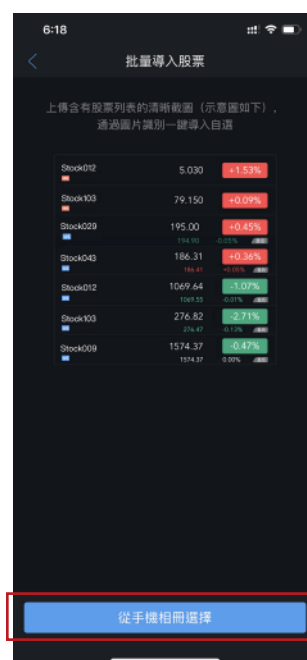
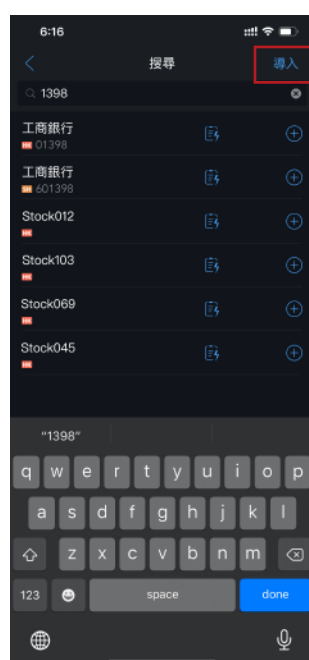
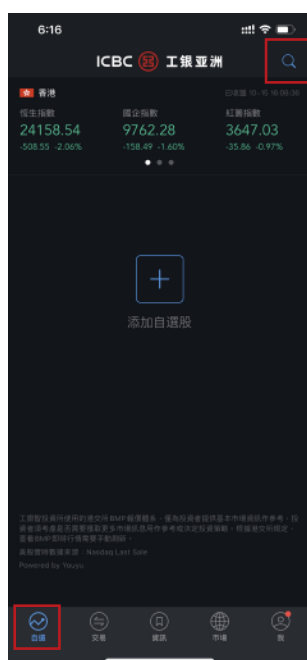


方法二：自選頁面可導入相片識別股票

步驟一：用戶可在自選頁面按右上角的放大鏡，進入搜尋版面。

步驟二：再按右上方[導入]。

步驟三：點擊[從手機相冊選擇]。

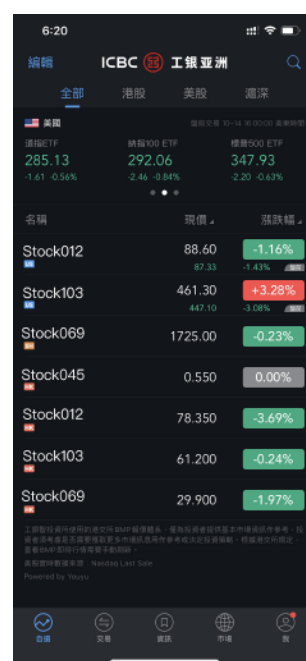


3 建立組合報價(非登錄)

步驟四：用戶於手機相冊選擇相片後系統會進行股票識別。

步驟五：識別結果會自動顯示，用戶可點擊[一鍵導入自選]。

步驟六：自選列表即時更新。



按上方選擇不同交易市場，系統會把自選股按所選擇市場進行分類。

自選頁面顯示行情

- 港股**: 首20隻股票為即時報價，其餘顯示為延時，客戶可把頁面向下拉以更新行情。
- 美股**: 即時報價，系統會自動更新行情。
- 滬深股**: 延時報價（登錄前及登錄後）。
- 自選股名單內可按現價，漲跌幅，漲跌額，總市值進行排名。



4 開立賬戶方法

4.1.一站式「e開戶」開立綜合投資賬戶(全新客戶)

步驟一：客戶需另行下載工銀亞洲手機銀行APP，在手機銀行點擊[e開戶]，點選[立即開戶]。



步驟二：輸入流動電話號碼後點擊[發送]，輸入短訊驗證碼驗證。



步驟三：閱讀注意事項，根據指示拍攝香港永久/非永久居民身份證，上傳後核對身份證資料。



提示

· 拍攝完系統會自動輸入您的身份證資料，如資料不正確，請重拍身份證

步驟四：根據指示進行自拍驗證。

步驟五：開立綜合投資賬戶，並根據指示填寫基本資料，地址和職業。

步驟六：填寫電郵地址後點擊[發送]，輸入電郵驗證碼並設定手機銀行用戶名和密碼。



提示

· 請勿在環境昏暗下自拍
· 鏡頭內請勿出現其他人士



4 開立賬戶方法

4.1.一站式「e開戶」開立綜合投資賬戶(全新客戶)

步驟七：成功提交綜合戶口申請後，填寫/更新並確認投資風險評估問卷。

5:10 更新投資風險評估

在作出投資前，閣下應先了解自己所能承受的風險程度、預計的投資時期及您現時的經濟狀況。請填妥以下客戶風險評估問卷，以便閣下了解自己的風險評估。

1. 估計資產淨值 (港幣) - 不包括房地產物業或任何貸款的總貸款數額:

☐ \$1,000,000 或以下

☐ \$1,000,000 以上

2. 每年收入 (港幣):

☐ \$150,000 或以下

☐ \$150,000 以上

3. 閣下的最高教育水平為:

☐ 小學或以下程度

☐ 中學程度

☐ 中學程度以上

☐ 大學程度

☐ 大學以上程度或專業資格 (與經濟/金融/會計學科相關)

4. 一般情況下，閣下會將可動用收入*的多少個百分比來分配作投資用途?

☐ 少於或等於5%

☐ 多於5% 但少於或等於10%

☐ 多於10% 但少於或等於20%

☐ 多於20% 但少於或等於25%

☐ 25% 以上

*可動用收入是指客戶可於消費和儲蓄的後收入，包括薪金、董事薪金、租金收入等。消費包括各種開支，即包括對必需品的支出、樓宇按揭和貸款。

5. 閣下用作投資的資金佔個人資產淨值* (不包括房地產物業) 平均多少個百分比?

☐ 少於或等於5%

☐ 多於5% 但少於或等於20%

☐ 多於20% 但少於或等於35%

步驟八：根據指示拍攝住址證明文件。

5:12 開立綜合投資賬戶

樣本:

姓: 20

址: 2008

按此 拍攝

請將地址證明文件四角置於攝像頭拍攝範圍以內，並拍攝完整文件內容，確保地址、收件人姓名、發出日期和發出機構拍攝清晰

· 應使用我行發出的文件，或者水、電、煤氣結單、其他銀行月結單等由認可機構發出的文檔

· 地址證明文件需於開立投資戶前三個月內發出

· 請勿直接翻拍電子屏幕顯示的地址證明文檔

· 請保留該地址證明文檔正本，閣下可能會被要求提供該文檔正本進行核實

上一步 下一步

提示

- 請將地址證明四個角置於拍攝範圍內
- 請不要翻拍電子螢幕顯示的地址證明
- 地址證明的地址需與填報地址一致
- 地址證明發出日期為三個月內

步驟九：細閱並完成“受僱聲明”確認，如同意請點擊[同意][受僱聲明]後點擊[下一步]。

5:13 開立綜合投資賬戶

受僱聲明

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，並同時承諾若將來被證監會之持牌法團或註冊機構僱用，本人定當在實際可行情況下儘快以書面形式通知貴銀行及(本人)僱主之間書面。

☒ 同意 ☐ 不同意

上一步 下一步

步驟十：仔細閱讀“條款及章程”內容。如接受請選擇已閱讀及接受以上所有條款及條件和聲明後點擊[下一步]。

5:13 綜合投資賬戶

其他

請按以下瀏覽相關的條款及章程詳情:

- 銀行服務
- 投資產品
- 風險披露聲明
- 私隱聲明及責任聲明
- 客戶聲明

如需查閱投資服務相關收費，請瀏覽我行網站 www.icbcasia.com 內「服務收費」下的「一般銀行服務收費表」。

☒ 本人已閱讀及接受以上所有條款及條件和聲明。

綜合投資賬戶-基金、債券及其他結構性產品並非受保障存款，不受香港存款保障計劃保障。

本人知悉並確認風險披露聲明以本人選擇的語言提供。

本人被邀請閱讀風險披露聲明，如本人願意，可以提問並採取獨立的建議。

上一步 下一步

步驟十一：拍攝並上載簽署樣式，閱讀同意[電子簽名採集條款及細則]後提交開立綜合投資戶申請。

提示

請勿簽署數字或符號等較簡單的簽名
請簽署在純白色的紙上

5:13 開立綜合投資賬戶

上載簽署樣式

清晰的字跡

使用不透光背景

使用沒有字跡、折痕、圖案、線條和墨水印記的紙張

按此 拍攝

☐ 本人已閱讀、明白並同意「電子簽名採集條款及細則」

上一步 提交

4

開立賬戶方法

4.2.手機開立證券現金賬戶(現有客戶)

步驟一：登入個人手機銀行後，點擊[全部]。



步驟二：點擊[金融助手]
然後點擊[申請中心]。



步驟三：點擊
[申請股票賬戶（現金）]。



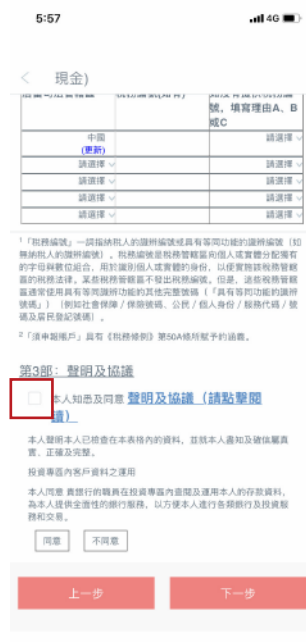
步驟四：填寫“賬戶基本資料”，然後選擇結算賬戶、投資賬戶結單語言、領取結單方式並輸入出生日期。



步驟五：細閱並完成“受僱聲明”
確認，如同意請點擊[同意]後
點擊[下一步]。



步驟六：填妥/更新美國稅務
及自我證明表格的第1部：身
份辨識資料及第2部：居留司
法管轄區及稅務編號或具有
等同功能的識辨編號。



¹「稅務編號」：是指納稅人的識別號碼或具有等同功能的識別編號（如無納稅人的識別編號）。稅務編號是稅務機關向個人或實體分配獨有的字母與數字組合，用於識別個人或實體的身份，以便實施該稅務機關的稅務法律。某些稅務編號並不發出稅務編號。但是，這些稅務編號通常與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「這筆賬戶」具有《稅務條例》第50A條所賦予的意義。

第3部：聲明及協議

☒ 本人知悉及同意 **聲明及協議**（請點擊閱讀）。

本人聲明本人已讀在本表格內的資料，並就本人知悉及提供屬真實、正確及完整。

投資專區內客戶資料之運用

本人同意 貴銀行的職員在投資專區內查閱及運用本人的存款資料，為本人提供全面性的銀行服務，以便本人進行各類銀行及投資服務和交易。

☐ 同意 ☐ 不同意

上一步

下一步

4 開立賬戶方法

4.2.手機開立證券現金賬戶(現有客戶)

步驟七：仔細閱讀“條款及章則”內容。如接受請選剔已閱讀及接受以上所有條款及條件和聲明後點擊[下一步]。

5:58 4G

< 票賬戶(現金)

其他

請按以下瀏覽相關之條款及章則詳情:

- 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

如需查閱投資服務相關收費,請瀏覽我行網站 www.icbcasia.com內「服務收費」下的「一般銀行服務收費表」:

☒ 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

步驟八：確認所有資訊準確無誤，點擊[提交]。

4:33 4G

< 申請股票賬戶(現金)

您已完成此項交易。請記錄參考編號。
參考編號: 10022750
交易於 2020-08-25 16:33:55 接納

所選擇的賬戶類別:
股票賬戶 (現金)

申請開戶日期: 2020-08-25

簽署式樣及交易設定:

綜合結單安排:

結算賬戶:

登記郵寄地址:

20

HONG KONG
中國香港

手提電話號碼:

電郵地址:

投資賬戶結單語言:
繁體

提示

頁面跳轉至“交易成功!”提示申請證券賬戶開立完成。請留意開戶後一個營業日方可於網上銀行使用。

4 開立賬戶方法

4.3.手機開立證券保證金(孖展)賬戶

步驟一：登入個人手機銀行後，點擊[全部]後點擊[金融助手]，再點擊[申請中心]。



步驟二：點擊[申請股票賬戶(保證金)]後點擊[立即開立]，開始申請程序。



步驟三：如客戶未填寫或超過一年未更新投資風險評估問卷則需要填寫後才可繼續開戶。



步驟四：選擇並點擊[聯絡時間]。



步驟五：細閱並完成[受僱及非第三方轉介聲明]，如同意請別選同意後點擊[下一步]。



步驟六：填妥/更新美國稅務及自我證明表格的第1部:身份辨識資料及第2部:居留司法管轄區及稅務編號或具有等同功能的識辨編號。

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 (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

第3部：聲明及協議

☐ 本人知悉及同意 **聲明及協議 (請點擊閱讀)**

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。

肯定選擇? 選擇先好佢!

下一步

4 開立賬戶方法

4.3.手機開立證券保證金(孖展)賬戶

步驟七：仔細閱讀[相關條款及章則]，如接受請剔選已閱讀及接受所有條款及條件和聲明。

6:05

申請股票賬戶(保證金)

其他

在開立證券保證金交易賬戶前，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則詳情：

- 銀行服務
- 投資產品
- 風險披露聲明
- 私隱聲明及責任聲明
- 申請電子結算聲明
- 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

步驟八：檢查申請證券保證金賬戶下的內容，如一切正確點擊[提交]。

6:07

申請股票賬戶(保證金)

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要求閣下披露稅務編號。

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		理由 A

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識別號碼（「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「請申請賬戶」具有《稅務條例》第50A條所賦予的涵義。

第9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。

慢走還慢？這得先好囉！

返回 提交

5 登錄方法

步驟一：登錄

方法一：用戶可以在交易頁面點擊[登錄]進入登錄頁面。



方法二：用戶可以在[我]頁面點擊[登錄]進入登錄頁面。



步驟二：用戶可透過以下組合登錄：

- 1、工銀亞洲個人網上銀行或手機銀行用戶名稱+密碼。
- 2、卡(賬)號+密碼(適用銀行卡號及信用卡)。

步驟三：用戶登錄後，輸入短信驗證碼以完成雙重認證。

步驟四：成功登錄。



如無此項服務，請前往「我的」-「幫助與客服」查詢詳情。

註：持有投資賬戶方可進行投資交易功能。

5 登錄方法

啟動生物識別登錄功能（人臉識別為例）

步驟一：登錄後，用戶可以點擊[我]頁面，選擇[設定]，開啟[面孔ID]。



步驟二：輸入開啟生物識別短信驗證碼及需閱讀並同意生物識別服務條款，點擊[確認]。

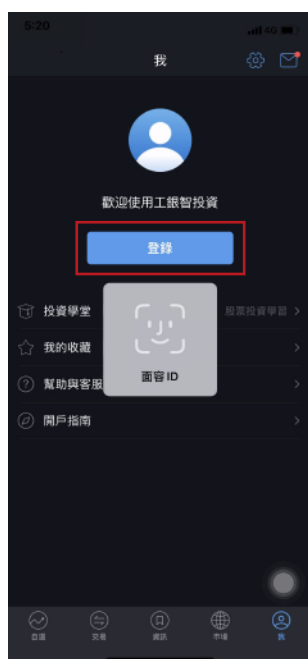


步驟三：開啟成功。

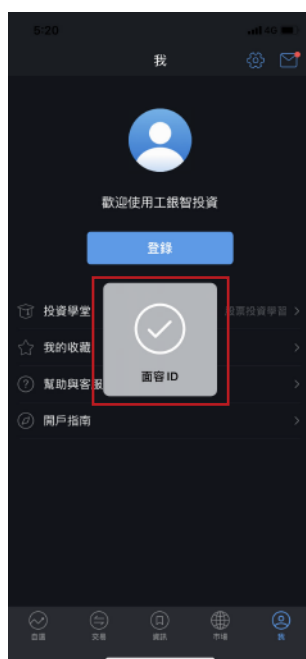


以生物識別登錄

步驟一：用戶點擊[登錄]。



步驟二：系統進行生物認證。



步驟三：認證成功後輸入短信驗證碼以完成雙重認證，成功登錄。



6 交易流程

交易頁面可以進行下單、點擊報價、改單、撤單操作。

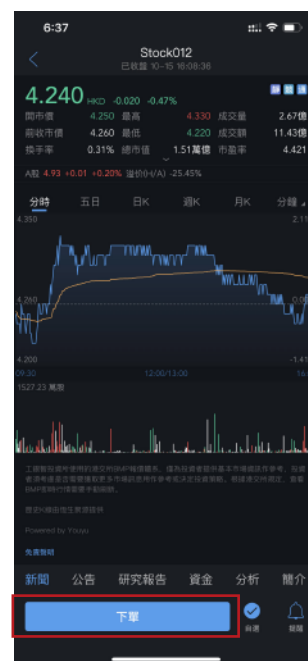
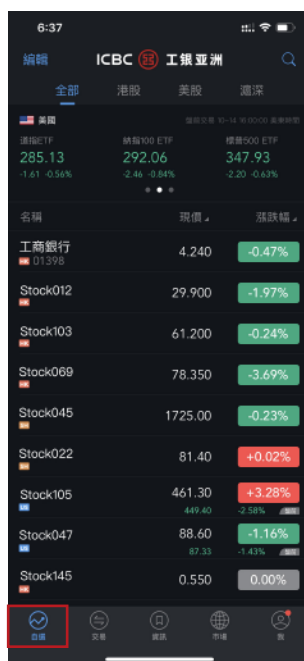
下單：

步驟一：進入下單頁面。

方法一：可以在交易頁面點擊[下單]。



方法二：通過自選股票頁面點擊[股票名稱]進入個股頁面點擊[下單]。



步驟二：進入下單流程

1、如客戶通過交易頁面進行下單，需輸入股票代碼、價格及數量並點擊[買入/賣出]。



港股

2、如客戶通過自選頁面進入下單頁面，系統會自動匹配股票代碼，客戶只需輸入價格及數量並點擊[買入/賣出]。



滬深股通

註：a、輸入股票編號後，頁面可自動計算及展示可投資金額、最大可買及最大可賣的股數。
b、客戶也可在數量旁點選不同的買賣股數(包括最大可交易股數、1/2交易股數、1/4交易股數)。

6 交易流程

點擊報價：

港股及滬深股：

在下單頁面輸入股票代碼後點擊右上方[刷新]或向下滑動更新實時股價，並實時顯示剩餘免費行情刷新次數。

其中港股點擊報價服務提供實時十檔行情深度，滬深股提供實時點擊五檔行情深度。

美股：

在下單頁面輸入股票代碼後即提供實時一檔行情深度。

註：可按右上方的刷新鍵或向下滑動更新實時點擊報價行情。



港股



滬深股通



美股

改單：

尚未成交的港股/美股訂單可以進行改單操作。

步驟一：點擊[交易]，選擇[訂單]進入訂單頁面，點擊[改單]。

步驟二：對訂單相關信息進行更改，再點擊[買入/賣出]會顯示確認頁面，如無誤則點擊[確定]。

註：滬深股通交易只能透過撤單，再進行重新下單。



6 交易流程

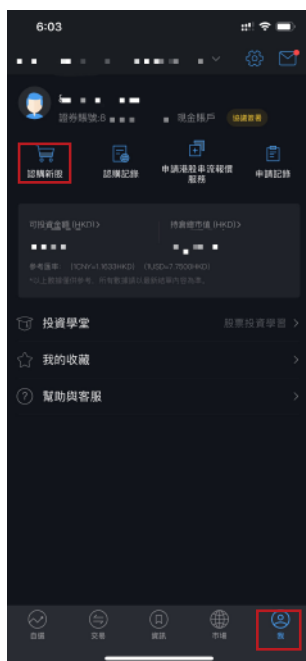
撤單：

點擊[交易]，選擇[訂單]進入訂單頁面，點擊[撤單]，確認無誤後點擊[確定]。

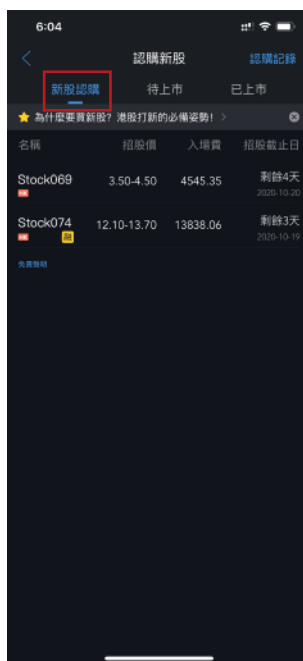


7 認購新股

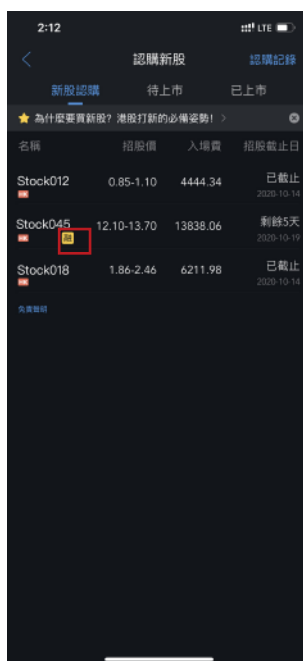
步驟一：進入認購新股頁面
用戶可以在 [我] 頁面點擊 [認購新股]。



進入認購新股頁面。



步驟二：用戶進入認購新股頁面，新股認購會顯示現正進行認購的股票，如該新股有提供融資服務，股票代號後會有 [融] 字標誌。如用戶欲認購該新股可點擊 [股票名稱] 以進入新股詳情頁面。



步驟三：新股詳情頁面會顯示詳細的新股認購內容，用戶可選擇點擊 [現金認購] 或 [融資認購]。



7 認購新股

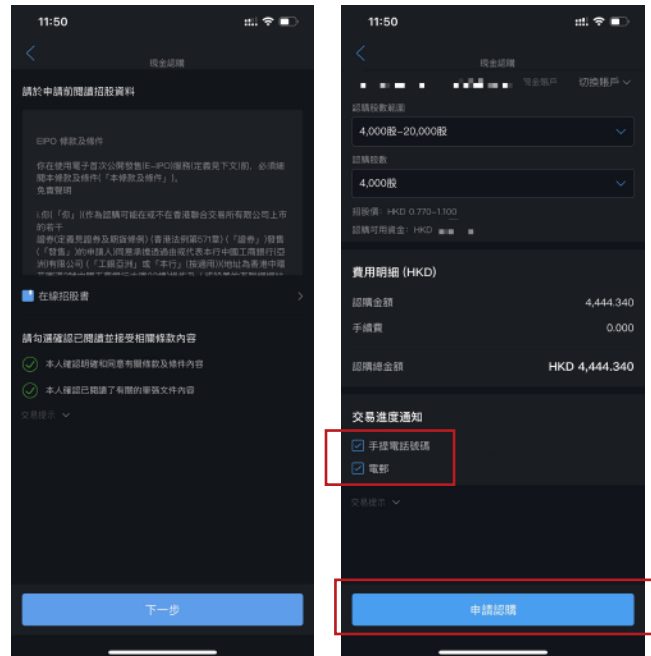
現金認購流程

步驟四：點擊[現金認購]後會展示招股說明書，閱讀後按返回頁面以繼續進行新股現金認購。

步驟五：選擇認購股數範圍後選擇認購股數及勾選交易進度通知後，核對資料正確後點擊[申請認購]。

註：申請頁面同時顯示認購可用資金。

步驟六：核對確認訂單頁面資料正確後點擊[確定]。系統會顯示已提交頁面。



融資認購流程

步驟四：點擊[融資認購]後會展示招股說明書，閱讀後按返回頁面以繼續進行新股融資認購。

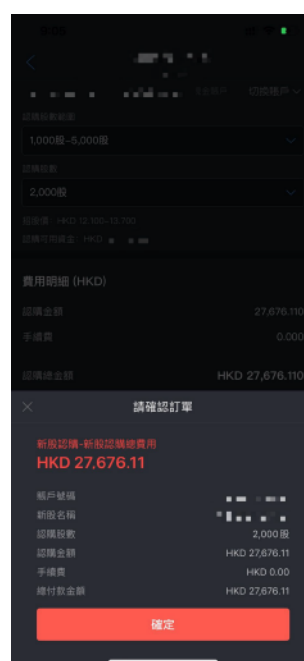
步驟五：需同意非轉介第三方聲明及勾選確認已閱讀並接受相關條款內容後點擊[下一步]。

7 認購新股

步驟六：選擇認購股數範圍後選擇認購股數、佔申請金額比例及勾選交易進度通知，核對資料正確後點擊[申請認購]。

註：申請頁面同時顯示認購可用資金。

步驟七：核對確認訂單頁面資料正確後點擊[確定]。系統會顯示已提交頁面。



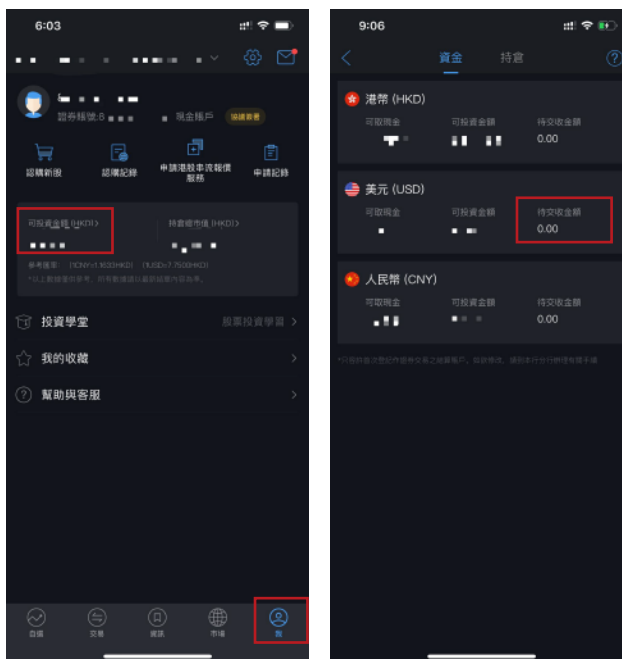
8 申請美股/滬深股通服務

客戶必須將美元或外幣賬戶綁定為結算賬戶及簽署 W-8BEN 表格，才能進行美股交易。

綁定美元結算賬戶

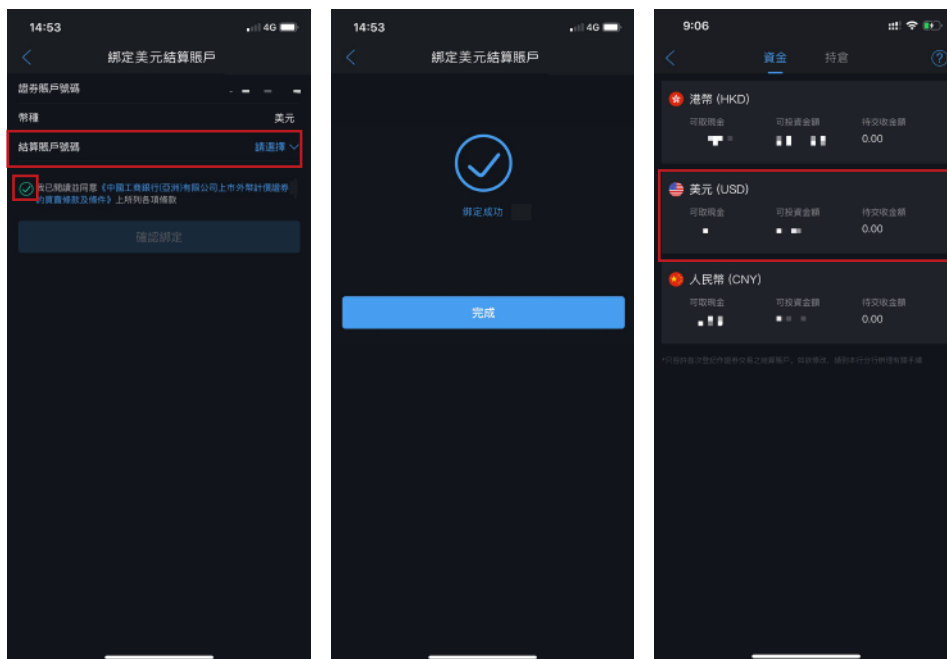
步驟一：用戶可以在[我]頁面，點擊[可投資金額]進入資金頁面後，再點擊[綁定美元結算賬戶]進行登記。

註：如客戶未有美元或外幣賬戶，需透過分行、網上銀行或手機銀行開立有關賬戶後，再進行綁定美元結算賬戶。



步驟二：用戶可點擊選擇[結算賬戶號碼]及閱讀並同意相關條款後勾選再點擊[確認綁定]，系統會顯示綁定成功頁面。

註：成功綁定後，在資金頁面將會即時反映資金狀態，而綁定美元結算賬戶的字段及選項將不會再顯示。



8 申請美股/滬深股通服務

簽署W-8BEN表格

步驟一：

- 1、用戶可以在[我]頁面，點擊頭像進入[個人信息]頁面。
- 2、在個人信息頁面，點擊[基本資料]。
- 3、在基本資料頁面的交易協議欄目，選取<<W-8BEN表格>>進行簽署。

註：a、W-8BEN表格之作用是證明閣下不是美國人士。

b、如客戶未簽署W-8BEN表格但下單進行美股交易，在確認訂單時，系統會提示客戶需先簽署W-8BEN表格。



步驟二：進入W-8BEN信息確認頁面，用戶可修改國籍及出生日期資料，並需要確認及勾選地址不是PO BOX及in-care-of地址。

步驟三：選擇性填寫美國納稅人資料、證券賬戶號碼及居住國家資料。

8 申請美股/滬深股通服務

步驟四：檢查輸入資料是否正確，點擊[確認無誤，下一步]進入簽署頁面。

步驟五：用戶在電話螢幕進行簽署後點擊[確認]。

步驟六：用戶需要確認W-8BEN資訊正確後點擊[確認無誤，提交]系統會顯示提交完成頁面。

註：成功提交後，客戶基本資料中W-8BEN表格狀態即時更新為已簽署。

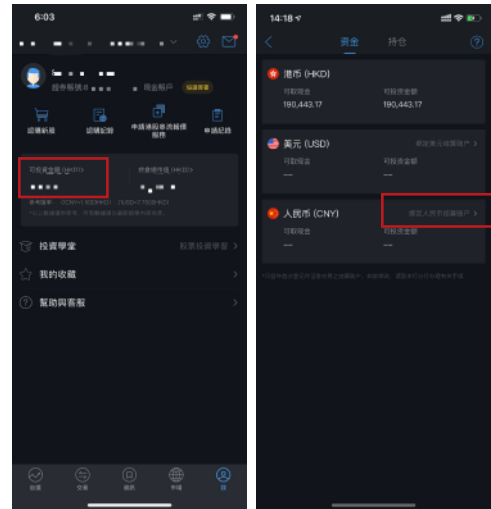
8 申請美股/滬深股通服務

客戶必須將人民幣賬戶綁定為結算賬戶及簽署“滬深股通個人資料處理同意書”、“滬及深股通綜合條款及條件”及“滬及深股通風險披露及其他資料”，才能進行滬深股通交易。

綁定人民幣結算賬戶

用戶可以在[我]頁面，點擊[可投資金額]進入資金頁面後再點擊[綁定人民幣結算賬戶]進行登記。

註：往後流程可參考綁定美元結算賬戶流程。



簽署滬深股通個人資料處理同意書

步驟一：

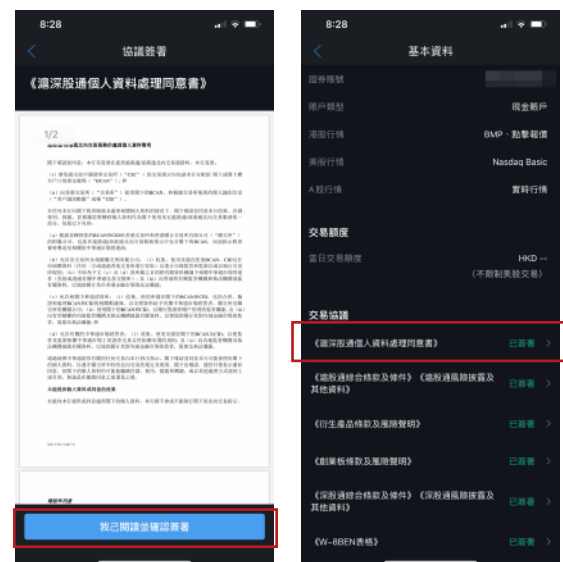
- 1、在 [我] 頁面，點擊頭像進入個人信息頁面。
- 2、在個人信息頁面，點擊[基本資料]。
- 3、在基本資料頁面的交易協議欄目，選取<< 滬深股通個人資料處理同意書>>點擊[去簽署]進行簽署流程。

註：如客戶未簽署滬深股通個人資料處理同意書但下單進行滬深股交易，在確認訂單時，系統會提示客戶需先簽署滬深股通個人資料處理同意書。



步驟二：需閱讀及同意滬深股通個人資料處理同意書後點擊[我已閱讀並確認簽署]。

註：成功提交後，客戶基本資料中滬深股通個人資料處理同意書狀態即時更新為已簽署，但由於滬深股通個人資料處理同意書需待本地交易所及內地交易所進行確認，一般生效時間約需3-4個工作天，確認手續完成後方可進行滬深股通交易。



9 申請港股串流報價服務

步驟一:在[我]頁面,點擊[申請港股串流報價服務]。

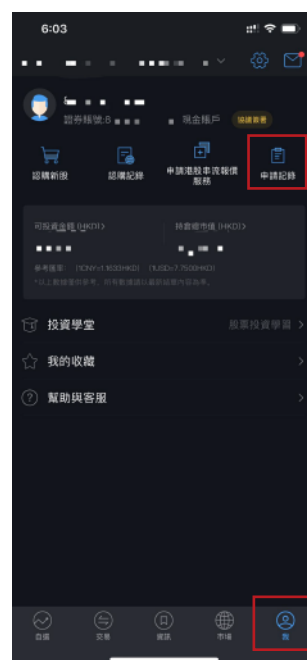
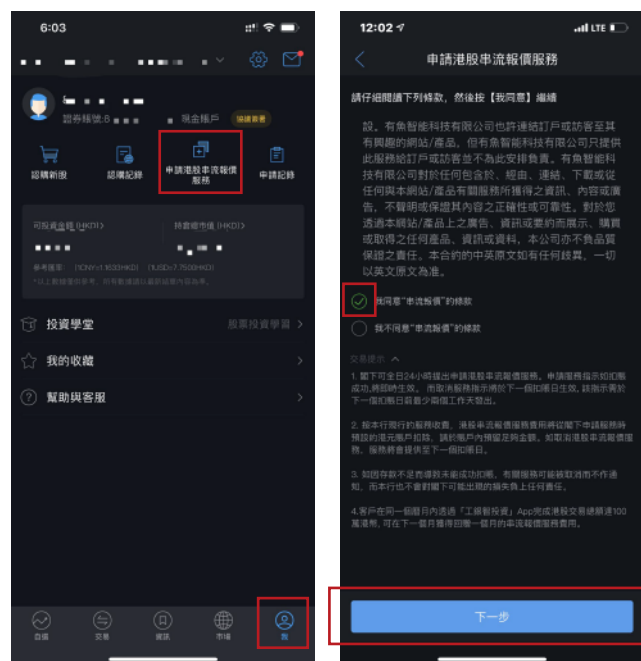
步驟二:閱讀及同意申請港股串流報價服務條款後點擊[我同意“串流報價”的條款]再點擊[下一步]。

步驟三:用戶確認申請港股串流報價服務資料正確後可點擊[申請]。

註:系統會顯示付款日,收費及生效日資料。

步驟四:用戶需要確認訂單資料後再點擊[確定]。

註:客戶可在[申請記錄]檢查港股串流報價服務的狀態。



10 保證金賬戶詳情

保證金賬戶客戶可在我的頁面，點選以下左圖的紅框顯示證券保證金賬戶詳細資料

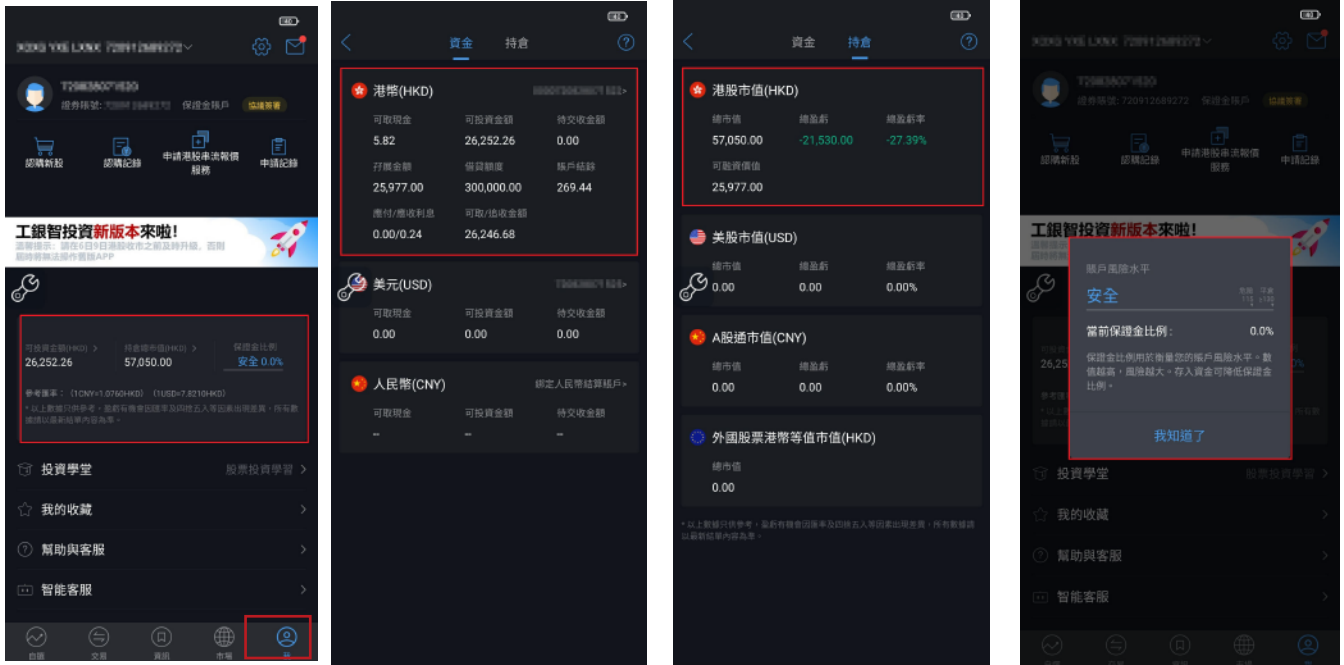
風險水平

安全：保證金比例 $\leq 100\%$

警示： $100\% < \text{保證金比例} \leq 115\%$

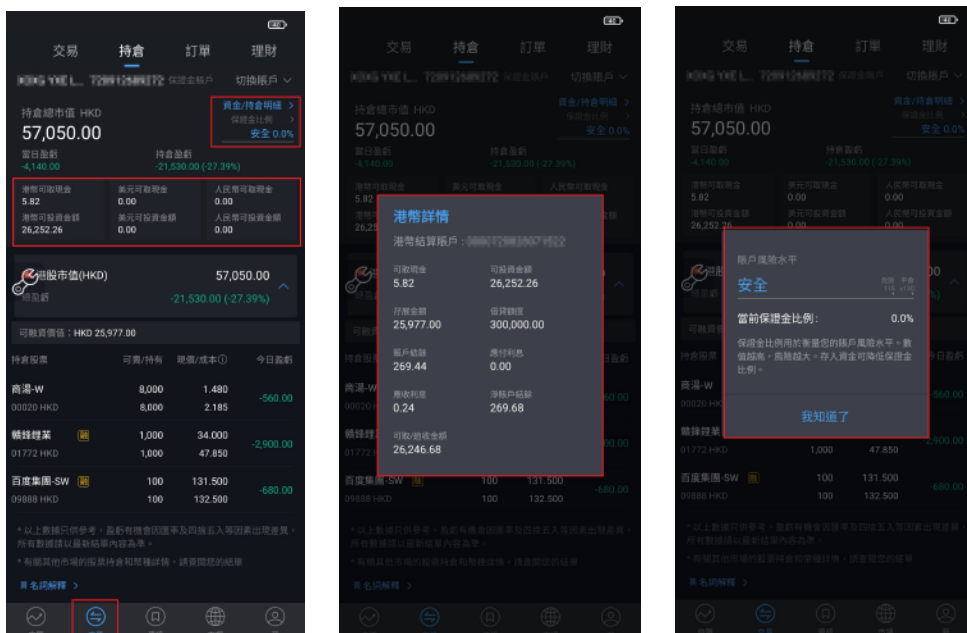
危險： $115\% < \text{保證金比例} \leq 130\%$

平倉：保證金比例 $> 130\%$



證券保證金賬戶詳情也會在「交易 > 持倉」內顯示

點擊港幣欄目（如圖示），展示「港幣詳情」，包括可取金額、可投資金額、孖展金額、借貸額度、利息、可取/追收金額等資料；
點擊保證金比例，則展示「賬戶風險水平」。



港幣詳情

港幣結算賬戶：XXXXXXXXXXXX

可取現金	可投資金額
5.82	26,252.26
孖展金額	借貸額度
25,977.00	300,000.00
賬戶結餘	應付利息
269.44	0.00
應收利息	淨賬戶結餘
0.24	269.68
可取/追收金額	
26,246.68	

可取現金：客戶在登記港元結算賬戶內可提取的現金

可投資金額：客戶可使用的投資金額進行港股買賣(港元計價)

孖展金額：客戶持倉的總作押金額

借貸額度：客戶保證金賬戶的最高孖展額度

賬戶結餘：保證金賬戶水準

(正數為客戶的資金，沒有使用保證金額度)

(負數為客戶已使用的保證金額度)

應付利息：客戶支付利息

應收利息：客戶收取利息

淨賬戶結餘：保證金賬戶淨結餘 (計算應付利息及應收利息後的結餘)

可取/追收金額：正數為客戶可使用的保證金餘額 (含貸款)

負數為客戶已超出可使用的保證券額度(即保證金比率超出100%)



點擊“持倉”頁面內的個別股票，系統會自動彈出詳細、行情、下單的選項；

點選“詳細”按鍵，頁面將會展示持有個股的詳細資料，包括該股票的可融資價值及可抵押率。

客戶也可在“市場>可融資股票”得知可抵押股票的名單及其抵押率。



合格證券				
名稱	現價	融資比率	漲跌幅↓	
聯鋒鋳業 01772	34.000	50%	+10.39%	
海螺創業 00586	6.720	40%	+9.09%	
信義玻璃 00868	10.440	60%	+8.19%	
長城汽車 02333	9.730	50%	+8.11%	
耐世特 01316	4.500	30%	+7.91%	
浩積層板 01888	6.010	30%	+6.94%	
泡泡瑪特 09992	24.800	40%	+6.21%	
藥明生物 02269	49.650	60%	+5.75%	
金蝶國際 00268	10.500	40%	+5.63%	
建設銀行 00939	4.690	60%	+5.63%	
中國光大控股 00165	4.910	20%	+5.59%	
中國太保	20.450	50%	+5.52%	

11 常見問題

常見問題請瀏覽www.icbcasia.com，選擇[投資服務]，選擇[證券投資服務]，選擇[常見問題]。

借定唔借？還得到先好借！優惠須受條款及細則約束。

風險披露

投資涉及風險，證券價格有時會大幅波動，價格可升亦可跌，更可變得毫無價值。投資未必一定能夠賺取利潤，反而可能會招致損失。藉存放抵押品而為交易取得融資虧損風險可能極大，您所蒙受的虧蝕可能會超過您存放于有關交易商或證券保證金融資人作為抵押品的現金及任何其他資產。市場情況可能使備用交易指示，例如“止蝕”或“限價”指示無法執行。您可能會在短時間內被要求存入額外的保證金款項或繳付利息。假如您未能在指定的時間內支付所需的保證金款項或利息，您的抵押品可能會在未經您的同意下被出售。此外，您將要為您的賬戶內因此而出現的任何短欠數額及需繳付的利息負責。您應就本身的情況，包括財務狀況及投資目標、詳細考慮並決定該投資是否切合本身特定的投資需要。若有需要更應諮詢獨立之法律、稅務、財務及其他專業意見，方可作出有關投資決定。

認股證及牛熊證之價格可急升或急跌，投資者或會損失全部投資。掛鈎資產的過往表現並非日後表現的指標。閣下應確保理解認股證及牛熊證的性質，並仔細研究認股證及牛熊證的有關上市文件中所載的風險因素，如有需要，應尋求獨立專業意見。

沒有行使的認股證于屆滿時將沒有任何價值。牛熊證設有強制收回機制而可能被提早終止，屆時(i) N 類牛熊證投資者將不獲發任何金額；而(ii) R類牛熊證之剩餘價值可能為零。

投資者應該注意投資於交易所買賣基金的主要風險，包括但不限於與交易所買賣基金相關指數所牽涉的行業或市場有關的政治、經濟、貨幣及其他風險；交易所買賣基金未必有流動的二手市場；交易所買賣基金資產淨值的變動或會與追蹤指數的表現不一致；交易所買賣基金或會投資于單一國家及行業；追蹤與新興市場相關指數的交易所買賣基金，或會較投資於已發展市場承受較大的損失風險；以及與所有投資一樣，須承擔相關市場政策變動的風險。

槓桿及反向產品是在交易所買賣的衍生產品，雖然採用基金的結構，但有別于傳統的交易所買賣基金，具有不

同的特性及風險。槓桿及反向產品並非為持有超過一天的投資而設，而是為短線買賣或對沖用途而設。因為經過一段時間後，期內有關產品的回報，與相關指數的特定倍數回報(如屬槓桿產品)或相反回報(如屬反向產品)，可能會出現偏離或變得不相關，投資者可能蒙受重大甚至全盤損失。買賣槓桿及反向產品涉及投資風險及並非為所有投資者而設，不保證投資者可取回投資本金。閣下應仔細閱讀槓桿及反向產品相關的上市檔，確保理解槓桿及反向產品的特點和相關風險。

人民幣貨幣風險：人民幣是目前受限制的貨幣。由於受中華人民共和國政府的管制，兌換或使用人民幣必須受到外匯管制和/或限制的影響，所以無法保證人民幣不會發生干擾轉讓、兌換或流動性的情況。因此，閣下可能無法將人民幣轉換成其他可自由兌換的貨幣。

中華通(深/滬股通)證券的主要風險聲明：

投資者賠償基金：買賣中華通(深/滬股通)證券並不享有根據證券及期貨條例設立的投資者賠償基金所提供的保障。因此，與聯交所上市證券交易不同，投資者賠償基金不會就任何證監會持牌人或註冊人因違約而導致你蒙受的任何損失提供任何保障。

北向交易的額度：相關政府或監管機構可能會視乎市況及準備程度、跨境資金流水平、市場穩定性及其他因素和考慮因素而不時對中華通(深/滬股通)證券的交易施加額度。您應閱讀有關該等額度限制的相關詳情，包括額度限額、動用額度的水平、可用額度餘額及於香港聯交所網站不時公佈的相關限制及安排，以確保您取得最新的資訊。交易日的差別：中華通(深/滬港通)僅在(a)香港交易所及深圳/上海交易所各自開門供進行交易；及(b)香港及深圳/上海的銀行於進行相關款項交收日子有提供銀行服務時，中華通(深/滬港通)方可作交易。倘任何相關交易所並無開門或若

11 常見問題

香港或深圳/上海的銀行並無開門作款項交收業務，則您將無法進行任何北向交易買賣。您應留意中華通(深/滬港通)運作的日子，並因應您本身的風險承受程度決定能否承擔中華通(深/滬股通)證券於中華通(深/滬港通)無法提供北向交易期間的價格波動風險。合資格作為北向交易的中華通證券：香港聯交所將根據中華通規則所訂明準則，將證券納入及不計為中華通證券。如

- (i) 中華通證券隨後不再成為相關指數的成分股，
- (i i) 中華通證券隨後轉至風險警示板進行交易，及/或 (i i i) 中華通證券的相應H 股隨後停止在香港聯交所買賣，

你則僅獲准出售但禁止作進一步購買該中華通證券。

重要聲明

以上風險披露聲明不能披露所有涉及的風險，如欲索取完整之風險披露聲明，可向本行各分行查詢。投資前應先閱讀有關產品發售文件、財務報表及相關的風險聲明，並應就本身的財務狀況及需要、投資目標及經驗，詳細考慮並決定該投資是否切合本身特定的投資需要及承受風險的能力。本行建議您應於進行任何交易或投資前尋求獨立的財務及專業意見，方可作出有關投資決定。本宣傳品所載資料並不構成招攬任何人投資于本文所述之任何產品。本宣傳品由中國工商銀行(亞洲)有限公司刊發，內容未經香港證券及期貨事務監察委員會審閱。

查詢詳情，歡迎親臨本行各分行，工銀亞洲隨時樂意為您提供更多資料。您亦可致電客戶服務熱線218 95588或瀏覽我們的網站www.icbcasia.com。