「e 開戶開立投資賬戶」常見問題

- **第一部分：申請開立投資戶**

1. 什麼是遙距開立綜合投資賬戶？

「e 開戶」客戶可通過工銀亞洲手機銀行開立綜合投資賬戶，客戶無需親臨分行辦理。過程簡單快捷。成功開戶後，客戶可登入手機銀行或工銀證券 APP 享用證券買賣或進行基金認購、贖回。

2. 如何透過工銀亞洲手機銀行申請綜合投資賬戶？

「e 開戶」客戶登錄手機銀行後，只需幾個步驟，即可完成開立綜合投資賬戶的申請：

i) 點擊「開立投資賬戶」＞「開立綜合投資賬戶」
ii) 填寫基本資料
iii) 填寫住宅地址及上載地址證明
iv) 請在白紙以黑色或藍色原子筆簽署后拍攝及上載簽署樣式
v) 閱讀及確認相關條款與聲明

我們將會在兩個工作天內審批你的開戶申請

3. 在申請綜合投資賬戶時，我需要上載任何文件嗎？

需要的，於工銀亞洲手機銀行開立綜合投資賬戶時，會要求您拍攝並上載地址證明及簽署樣式，請於開始申請開戶前先準備好相關文件。倘我們需要向您索取任何額外資料或文件，我們將與您聯繫。

4. 上載的地址證明有什麼要求？

您必須上傳附有閣下姓名的地址證明文件，開投資戶地址證明需與您填寫的地址一致，姓名必需與身份證明文件的記錄相同。郵政信箱、帶有商業地址的地址證明不獲本行接受。

證明原件需於開立投資戶前三個月內發出。下面列出部分可接受的地址證明。

- 公共事業機構發出的賬單
- 由本港銀行、持牌企業或獲認可保險公司發出月結單或就對等司法管轄區之金融機構發出的月結單
- 政府部門或機構發出的通訊函
- 流動電話、互聯網或收費電視月結單
- 已正式由香港稅務局蓋章租賃協議
- 政府發出附有照片及載有目前居住地址的國民身分證、護照或駕駛執照
- 香港僱主發出的信件及受僱證明及載有目前居住地址和其國民永久地址
- 合適領事館蓋章的現有效香港家庭傭工僱傭合約(有關僱主須與申請人護照簽證背書相同)
- 工銀亞洲可信賴的香港護養院、安老院或殘疾人士護理院發出可證明申請人居所的信函
- 香港的大學或學院發出可證明申請人的居所的信函
- 律師的認購樓宇確定書或確認業權的法律文件

此地址及證明僅用於投資戶口，不作為綜合賬戶的地址證明。本行對地址證明是否符合要求有最終決定權，請保留該地址證明文件，您可能會被要求提交該文件正本供審核。
5. 上載的簽署樣式有什麼要求？ 請在白紙上以黑色或藍色原子筆簽署後拍攝並上傳本行跟進，您所提交并上傳的簽名圖像應清晰顯示客戶的完整簽名，簽名不應太簡單，容易被他人模仿（例如十字、單英文字母、標記、符號、字符形式的簽名有可能不獲接受）。本行對簽署樣式是否符合要求有最終決定權。
6. 綜合投資賬戶什麼時候可供使用？ 當我行接獲您的申請及所需的文件後，我行將會于兩個工作天內處理，如您符合開戶資格，您的投資戶口將會成功開立，開戶申請可供使用。
7. 我如何知悉自己的申請狀況？ 當您成功提交申請后，我們將於兩個工作天內透過電郵及短訊通知您有關開戶的申請狀況。 您亦可以透過工銀亞洲手機程式查詢申請進度： ＞點擊「開立投資賬戶」＞點擊「投資賬戶申請進度」
8. 為甚麼在申請投資戶口時需要輸入我的地址資料？ 您需要輸入最新的地址資料作投資戶口的申請之用。
9. 我需要在辦公時間開立綜合投資賬戶嗎？ 我行的遙距開立投資賬戶並無時間或地域限制。您在任何時間及地點於手機銀行均可提交申請。
10. 如您在申請過程里中途退出，如何繼續申請開立綜合投資賬戶？ 您可隨時隨地登錄手機銀行,點擊「開立綜合投資賬戶」功能繼續申請。您曾填寫的開戶資料將會於申請過程中自動保存 30 天。
11. 如您的開戶申請不獲銀行接納，我如何繼續申請開立我的綜合投資賬戶？ 如您的申請未獲通過，您會收到載有申請號碼的電郵及短訊告知原因，若果是上載地址證明及簽署樣不獲接納，您可以按相關要求準備文件，並於手機銀行重新上載并提交申請。
12. 透過工銀亞洲手機銀行申請綜合投資賬戶需要收取任何費用嗎？ 申請開戶手續費全免。有關其他服務收費，請<u>按此</u>參考最新之服務手續費小冊子：

● <u>第二部分：綜合投資服務</u>
13. 開立綜合投資賬戶需要再次設立手機銀行賬戶嗎？ 不用，您可使用現有手機銀行用戶名稱/密碼登錄手機銀行及「工銀證券」流動程式。
14. 綜合投資賬戶包含什麼類型的服務？

當您成功開立綜合投資賬戶後，您可以透過手機銀行及「工銀證券」流動程式隨時買賣股票及認購/贖回/轉換各類型基金，方便有效應用投資。 1）股票 透過手機銀行以現金進行港股交易 (於香港交易所平台上買賣的證券產品)及滬股通/深股通交易 (指定合資格的滬股或深股)；您亦可下載「工銀證券」應用程式，隨時隨地掌握股市行情並快速完成買賣港股及中國 A 股，一手掌握股票報價、技術圖表、指數排行、財經資訊、自選組合、股票買賣及新股認購。 2）基金 透過手機銀行認購、贖回或轉換各類型合符風險評級之基金。
15. 除了手機銀行及工銀證券 app 之外，股票交易有其他渠道嗎？ 您可致電本行專人接聽股票交易熱線，經本行核實身份後，您可進行股票交易查詢，但不能進行股票交易。。 如需使用網上銀行服務，請您親身至分行開通全功能服務。
16. 我可以通過 e 開戶開投資戶進行存入實物股票及轉倉服務嗎？ 不可以。如需進行實物股票存入及轉倉服務，請親身至分行辦理。