

## 個人網上銀行申請開立證券保證金賬戶流程教學

**步驟一：**登入個人網上銀行後，點擊「賬戶服務」內的「申請中心」，選取「申請開立賬戶」後，選取「證券保證金賬戶」，並點擊「立即開立」開始申請程序。

The screenshot shows the '申請開立賬戶' (Apply to Open Account) page. On the left is a sidebar menu with '賬戶服務' (Account Services) expanded, showing options like '資產負債總覽', '存款賬戶概覽', '投資賬戶概覽', '賬戶明細查詢', '申請中心' (which is selected), '申請開立賬戶' (highlighted in red), '申請提升賬戶級別', '申請紙質結單', '申請提款卡', '申請信用卡', '活期寶', and '電子結單'. The main content area has a title bar '申請開立賬戶' and two utility buttons: '☆ 未收藏選單' and 'ⓘ 交易提示'. Below this is a disclaimer about security and the need for dual authentication. A grid of account types is shown: '綜合賬戶', '股票賬戶(現金)', '基金、債券及結構性產品投資', 'FX Plus/保證金交易賬戶-外匯及貴金屬', '證券保證金賬戶' (highlighted with a red box), and '活期寶賬戶'. Below the grid is a section titled '產品介紹-證券保證金賬戶' containing a detailed description of the margin account benefits and a red '立即開立' (Open Now) button.

**步驟二：**由於證券保證金交易戶口屬高風險產品，建議開立此戶口的客戶其風險級別需為5(進取型)。

The screenshot shows the '風險評級結果' (Risk Assessment Result) page. It features a title bar '風險評級結果' and a '☆ 未收藏選單' button. The main content area contains a question: '證券保證金交易戶口屬高風險產品，建議開立此戶口的客戶其風險級別需為5(進取型)。閣下之客戶風險級別為【進取型】，請問閣下是否同意維持閣下現時的投資風險評級？' (Securities margin trading accounts are high-risk products. We recommend that clients opening such accounts have a risk level of 5 (Aggressive). Your client's risk level is 【Aggressive】. Do you agree to maintain your current investment risk level?). Below the question are two buttons: '是' (Yes) in a red box and '否' (No) in a grey box.

**步驟四：確認結算賬戶，細閱並完成問題 1「閣下是次開戶的投資目標是甚麼」及問題 2「財政狀況」；若根據閣下最新的風險評估問卷資料，閣下就投資組合選擇之整體目標與上述開戶的投資目標不符，則需額外細閱並完成問題 1.1。**

申請證券保證金賬戶

☆ 未收藏選單

i 交易提示

綜合投資賬戶(證券交易):

證券賬戶

港元結算賬戶:

人民幣結算賬戶:

1.閣下是次開戶的投資目標是甚麼?

資本保障

創造收入

增長為本

投機性投資

1.1.根據閣下最新的風險評估問卷資料，閣下就投資組合選擇之整體目標為[]，與上述開戶的投資目標不符，請問閣下是否確認將按以上所選擇的投資目標繼續進行開戶程序?

是

否

2.財政狀況

閣下是否有足夠的淨資產去應付保證金交易可能出現最差情況的潛在虧損及願意承擔因保證金交易而可能招致的風險和損失?

是

否

**步驟五：**細閱並完成「客戶聲明」、「受僱聲明及美國稅務聲明」及「非第三方轉介聲明」，如同意請選擇同意。

#### 客戶聲明

針對此聲明所表明的投資產品，本人完全明白及同意評估結果。本人明白銀行經考慮本人的投資目標、風險取向、能力、對相關產品認識及投資經驗後，認為該產品合理地適合本人的。本人經考慮該產品的特性及涉及的所有風險後，決定開立此帳戶。

本人已獲告知銀行可不時修改產品風險級別/開戶所需的客戶風險評級。如修改後的產品風險級別/開戶所需的客戶風險評級與本人的風險取向出現錯配，本人應尋求獨立專業意見。

本人特此確認及同意本人於此聲明所提供的資料的準確性。

同意

不同意

#### 受僱及美國稅務聲明

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

**步驟六：**細閱並完成「上市公司關連人士股票作押自我聲明書」。

#### 上市公司關連人士股票作押自我聲明書

閣下與上市公司是否有重大關連 (包括但不限於某上市公司董事或高級管理層、或與某上市公司股票的價值有實質及重大直接關係等)?

☐ 否

☐ 是，請填上相關股票資料。

股份代號	股份名稱	持股比例(%)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input data-bbox="305 1703 355 1745" type="button" value="+"/>		

## 步驟七：細閱並完成「信貸資料申報」。

**信貸資料申報**

本人現在財務概況之申報(港元)：

i. 流動資產 (如現金/存款/股票等)

(非作押)

(已作押)

ii. 非流動資產 (如物業)

本人持有之未償還貸款(包括工銀亞洲、其他銀行或財務機構)及本次貸款申請資料(港元)：

i. 未償還之貸款餘額(包括有抵押及無抵押貸款)

ii. 每月總還款金額

正在申請/及本次貸款申請：

i. 貸款額度 (新申請)

## 步驟八：細閱並完成「關係申報」。

**關係申報**

閣下是否下列其中一位人士(「指定人士」)或其親屬<sup>#</sup>？

(i) 中國工商銀行(亞洲)有限公司(「工銀亞洲」)或其分行、附屬公司或同集團附屬公司，或工銀亞洲能對其行使控制的其他實體(「指定機構」)之相關僱員<sup>#</sup>

(ii) 工銀亞洲或指定機構之董事、與董事有關連的實體<sup>#</sup>、控權人<sup>#</sup>或小股東控權人<sup>#</sup>

(iii) 工銀亞洲或其任何控權人員<sup>#</sup>、小股東控權人<sup>#</sup>或董事，以董事、合夥人、經理或代理人的身份而有利害關係的任何商號、合夥或非上市公司<sup>#</sup>

☐ 否，但本人承諾如將來有此發生，本人將以書面通知工銀亞洲。

☐ 是，本人確認本人乃上述其中一位指定人士。詳情如下：

☐ 是，本人乃上述其中一位指定人士之親屬及確認本人已獲得下列指定人士之同意提供其資料予工銀亞洲及指定機構以便銀行遵守《銀行業(風險承擔限度)規則》。詳情如下：

英文姓名	中文姓名
<input style="width: 150px;" type="text"/>	<input style="width: 150px;" type="text"/>
與閣下關係	指定機構名稱
<input style="width: 150px;" type="text"/>	<input style="width: 150px;" type="text"/>
部門	職位
<input style="width: 150px;" type="text"/>	<input style="width: 150px;" type="text"/>

<sup>#</sup> 就以上有關定義的詳情請閱 [「補充資料文件」](#)。

**步驟九：**閱讀「自我申報聲明」，如確認請別選「本人確認已詳閱、明白及同意此申報表所列之聲明並同意受其約束」。

### 自我申報聲明

本人證實於此提供的資料乃真實、正確、最新及完整，並授權中國工商銀行（亞洲）有限公司（「工銀亞洲」）就進行資料確認及信貸評估而作出任何其認為必要之查詢或使用任何途徑以確證上述資料。本人明白若在此申請表中蓄意作出虛報陳述意圖欺騙，本人可能會受到刑事檢控。本人確認並同意工銀亞洲將依賴此聲明書內所填報之資料作出貸款批核決定，如本人提供的申述及 / 或資料有任何更改，本人承諾任何時間在合理可行的情況下盡快以書面形式通知工銀亞洲。倘本人於本聲明書及有關申請書內填報之主要資料，於提取所申請之貸款後有任何改變，申請人將有持續之責任對該等資料 / 文件予以更正或補充。

☐ 本人確認已詳閱、明白及同意此申報表所列之聲明並同意受其約束。

**步驟十：**填妥/更新「自我證明表格」第 1 部：身分識辨資料。

公司行動	
首次公開招股	
e工具	
銀轉證	
滙豐通/深股通	▼
美股	▼
基金	▼
貨幣掛鈎產品	▼
貨幣買賣	▼
貴金屬	▼
債券	▼
存款證	▼
FX Plus/保證金外匯及貴金屬交易	▼
更新投資風險評估	
申請開立投資賬戶	▼
出入金	▼

### 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議。

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，以供移轉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。

請填寫註有# 符號的所有欄位。

第1 部：身分識辨資料

姓名 #	
香港身份證或護照號碼 #	
	國家/地區： <input type="text"/>
	轉文： <input type="text"/>
	房間/樓層： <input type="text"/>
	座/大廈： <input type="text"/>
現時住址	屋苑/地址： <input type="text"/>

**步驟十一：**填妥/更新第 2 部：居留司法管轄區及稅務編號（以下簡稱「稅務編號」）或具有等同功能的識別編號。

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

**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。

如沒有提供稅務編號，請填寫合適的理由A、B或C：

- **理由A** – 閣下的居留司法稅務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	如選取理由B，請解釋閣下不能取得稅務編號的原因
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	▼

**步驟十二：**閱讀第 3 部：聲明及協議，如同意請剔選知悉及同意；閱讀「風險披露聲明」至底部，如確認請剔選「本人確認已細閱及明白按本人所選擇語言提供的【風險披露聲明】」；再按執行。

**第3部：聲明及協議**

☐ 本人知悉及同意【聲明及協議】

**風險披露聲明**

請閱讀至風險披露聲明底部

本人／吾等確認及接受

1. 一般事項

以下風險披露聲明不能披露所有涉及的風險及其他重要事宜。在若干情況下，虧蝕風險極大。本人／吾等在進行或投資前，應先瞭解將訂立的合約的性質(及有關的合約關係)和本人／吾等就此須承擔的風險程度。本人／吾等／吾等本身的經驗、財政狀況、資源、投資目標及其他相關條件謹慎考慮進行交易或投資是否適宜。在進行交易前，本人／吾等應負責本身的資料蒐集及研究。貴銀行建議本人／吾等於進行交易或投資前應尋求獨立的財務意見。假如本人／吾等不確定或不明白以上風險披露聲明或進行交易或投資所涉及的性質及風險的任何方面，本人尋求獨立的專業意見。

交易為「不可轉讓」的，而本人／吾等或會不能將交易拋售或平倉。

貴銀行向本人／吾等提供的任何建議、提議或資料僅供本人／吾等作參考之用。貴銀行不就本人／吾等的投資表何陳述。

本人／吾等向貴銀行確認，本人／吾等有足夠的知識和經驗評估所訂立的每宗交易的價值和風險，本人／吾等知悉本人／吾等就該等價值和風險所作出的判斷或從貴銀行以外取得的獨立專業意見(在適當情況下包括每宗交易的稅務处理方法)。

備註：如果本人／吾等投資或交易涉及《證券及期貨條例》所界定的金融產品，包括證券、期貨合約或槓桿式合約，本人／吾等有賴依賴貴銀行對本人／吾等提供的金融產品適合性的意見和建議。就“槓桿式外匯交易合約”

☐ **本人確認已細閱及明白按本人所選擇語言提供的【風險披露聲明】\***

\*若您對本行之風險披露聲明內容有疑問，請於確認前親臨本行各分行或於辦公時間致電3471 8711向本行職員查詢，您亦可尋求獨立的財務及專業意見。

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。

借定唔借？還得到先好借！

執行

清除

步驟十三：檢查「申請證券保證金賬戶」下的內容，如一切正確，按「確認」。

ICBC 工銀亞洲

個人網上銀行

金融@家

請輸入搜索內容

跨境金融 首選銀行

橫向導單 主頁 收信箱 智能客服 專人服務 登出

銀行公告 香港時間: 2021-03-31 10:08:52

選單 我的選單

我的資產

轉賬匯款

賬戶服務

投資理財

我的投資

申請開立投資賬戶

更新投資風險評估

港股

證券買賣

更改/取消指示

指示狀況

申請證券保證金賬戶

☆ 未收覆還單

請查核以下資料。

綜合投資賬戶(證券交易):

投資目標: 投機性投資

閣下確認已有足夠的淨資產去應付保證金交易可能出現最差情況的潛在虧損及願意承擔因保證金交易而可能招致的風險和損失。

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議。

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, 以供移轉至另一司法管轄區的稅務機關及/或美國國家稅務局。

現金發放計劃

我的抽獎

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	如選取理由B, 請解釋閣下不能取得稅務編號的原因
中國香港		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字組合, 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】

本人知悉及同意【客戶聲明】

本人確認已細閱及明白按本人所選擇語言提供的【風險披露聲明】\*

\*若您對本行之風險披露聲明內容有疑問, 請於確認前先親臨本行各分行或於辦公時間致電3471 8711向本行職員查詢, 您亦可尋求獨立的財務及專業意見。

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。

借定唔借? 還得到先好借!

確認

取消



**步驟十四：**細閱「條款及條件」及「聲明」內容。如同意，請按「接受」。

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。

**條款及條件**

[銀行服務](#)  
[投資產品](#)

**聲明**

[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](#)

**接受** **拒絕**

**步驟十五：**頁面顯示「交易成功」代表證券保證金之申請已完成提交。本行將儘快通知閣下有關申請結果。（請注意：賬戶必須沒有未交收交易才能轉為證券保證金賬戶）

**提示：**

借定唔借？還得到先好借！

數碼 KEY 睇緊啲，揸 LINK 前再三思！

切勿貪心搵快錢，戶口借人洗黑錢！

**風險披露：**

證券交易的風險：

投資涉及風險，證券價格有時可能會非常波動，證券價格可升可跌，甚至變成毫無價值。買賣證券未必一定能夠賺取利潤，反而可能會招致損失。

保證金買賣的風險：

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於有關持牌人或註冊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。因此，你應根據本身的財政狀況及投資目標，仔細考慮這種融資安排是否適合您。



創業板股份涉及很高的投資風險。尤其是該等公司可在無需具備盈利往績及無需預測未來盈利的情況下在創業板上市。創業板股份可能非常波動及流通性很低。閣下只應在審慎及仔細考慮後，才作出有關的投資決定。創業板市場的較高風險性質及其他特點，意味著這個市場較適合專業及其他熟悉投資技巧的投資者。現時有關創業板股份的資料只可以在香港聯合交易所有限公司所操作的互聯網網站上找到。創業板上市公司一般毋須在憲報指定的報章刊登付費公告。假如閣下對本風險披露聲明的內容或創業板市場的性質及在創業板買賣的股份所涉風險有不明白之處，應尋求獨立的專業意見。

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。沒有行使的認股證於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於單一國家及行業；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，但有別於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文件，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。

合資格股票調出：當一些股票，被調出中華通(深/滬港通)的合資格股票範圍時，該股票只能被賣出而不能被買入。這可能對投資者的投資組合有影響。投資者須留意兩地交易所不時提供的合資格股票名單。

海外證券的主要風險聲明：

投資者於投資海外證券前應充分瞭解有關詳情、風險、收費及注意事項，並應自行尋求有關稅務之專業意見，包括但不限於進行海外投資時可能涉及之遺產稅及紅利預扣稅等稅務責任。海外證券具有與本地市場證券一般沒有關連的其他風險，海外證券之價值或收益可能較為波動及可能因其他因素而遭受負面影響。

**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。本文件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。本文件由中國工商銀行(亞洲)有限公司刊發，內容未經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，我們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](http://www.icbcasia.com)。