

开立综合及投资账户步骤

手机银行开户

步骤 1



在手机银行点选「e 开户」

步骤 2



点选「立即开户」



步骤 3

< e开户 ?

阁下可随时随地于工银亚洲手机银行开户，只需8分钟即可。请准备以下材料开始申请

- 香港居民身份证 (暂不接受新智能身份证)
- 有效的流动电话号码
- 有效的电邮地址

本人已阅读及明白「[e开户条款及细则](#)」、「[条款及条件](#)」、「[服务收费](#)」、「[常见问题](#)」等相关条款及细则及资料，并同意受其约束。

本人已阅读、明白并同意「[开户声明](#)」、「[私隐声明及责任声明](#)」及「[有关每日资金转出上限港元一万及大额资金转出注意事项](#)」。

取消 确认

仔细阅读并同意相关条款及细则

步骤 4

< e开户

请验证移动电话号码

+852 请输入号码

验证码： 请输入 发送 100

我们会通过手机短讯发出一次性密码，密码有效时间为100秒。

下一步

输入流动电话号码后按「发送」，输入短讯验证码验证

步骤 5

< e开户

1 2 3 4 5 6
拍摄 基本资料 地址 职业 其他 提交

准备拍摄阁下的香港居民身份证

注意：

- ✓ 请确保阁下拥有香港居民身份证
- ✓ 请将证件摆放在平坦、整洁的平面上
- ✓ 请将证件摆放在深色背景的平面上
- ✓ 文字清晰、没有反光或被阴影遮挡
- ✓ 需拍摄两次，第二次拍摄时闪光灯会自动打开

上一步 开始拍摄

阅读注意事项，根据指示拍摄香港永久居民身份证及上传

步骤 6

< e开户

1 2 3 4 5 6
拍摄 基本资料 地址 职业 其他 提交

请核对阁下的香港身份证资料

证件类型： 香港身份证

中文姓名 ①： 何俊凯

英文姓名： HE Junyi

证件号码： M0458673

出生日期： 1987/10/28

性别： 男

签发地点： 中国香港

签发日期： 2012/05/29

出生国家/地区： 中国 ▾

出生城市： 深圳

重新拍摄 确认

核对身份证资料

步骤 7

< e开户

1 2 3 4 5 6
拍摄 基本资料 地址 职业 其他 提交

准备自拍

注意：

- ✓ 请不要戴帽、太阳眼镜及其他遮盖脸部的饰物。
- ✓ 将相机置于视线水平位置，根据指示进行自动拍摄。

上一步 开始拍摄

根据指示进行自拍

步驟 8a (香港永久居民)

The screenshot displays the 'e開戶' (e-account opening) interface, divided into two main sections: '基本資料' (Basic Information) and '驗證' (Verification).

基本資料 (Basic Information):

- Progress indicator: 1 (拍攝), 2 (基本資料), 3 (地址), 4 (職業), 5 (其他), 6 (提交).
- Section: 基本資料
- 申請賬戶類型 (Application Account Type): 綜合賬戶 (General Account)
- 結單類型 (Invoice Type): 紙張結單 (Paper Invoice)
- Note: 注意：如閣下持有香港永久性居民身份證，請選擇中國香港 (Note: If you hold a Hong Kong Permanent Resident Identity Card, please select China Hong Kong).
- 國籍 (Nationality): 中國香港 (China Hong Kong)
- 新增國籍 (Add Nationality) button.
- 教育水平 (Education Level): 請選擇 (Please select)
- Buttons: 上一步 (Previous Step), 下一步 (Next Step)

驗證 (Verification):

- 居留司法管轄區 (Residence Jurisdiction): 中國香港 (China Hong Kong)
- 稅務編號(如有) (Tax ID (if any)): M0458673
- 新增 (Add) button.
- 本人已閱讀、明白、并同意「稅務自我證明及聲明」。(I have read, understood, and agree to the 'Tax Self-Certification and Declaration').
- Notice: 如閣下不希望本行通過以下任何途徑將閣下之資料用于直接促銷，請在方框內加上刪號（“*”） (If you do not want the bank to use your information for direct marketing through any of the following channels, please add a delete symbol (*) in the box).
- Marketing Channels (all checked):
 - 直銷郵件 (Direct Mail)
 - 電話短訊 (SMS)
 - 電子郵件 (Email)
 - 電話 (Phone)
 - 傳真 (Fax)
 - 以上所有渠道 (All of the above)
- 推广优惠 (Promotional Offers) section.
- 推荐人代码(如有) (Referral Code (if any)): 請輸入 (Please enter)
- 請驗證電郵地址 (Please verify email address).
- 電郵地址 (Email Address): fhcsyh3@intranet.icbc.com.cn
- 驗證碼 (Verification Code): 請輸入 (Please enter) [發送 (Send) 300]
- Note: 一次性密碼會通過電郵發出，有效密碼時間為300秒。(One-time password will be sent via email, valid for 300 seconds).
- Buttons: 上一步 (Previous Step), 下一步 (Next Step)

國籍默认为中国香港，客户需填写个人资料

步驟 8b (香港非永久居民)

e 开户

1 2 3 4 5 6
拍摄 基本资料 地址 职业 其他 提交

基本资料

申请账户类型 ①

综合账户

结单类型: 纸张结单

注意: 如阁下持有香港永久性居民身份证, 请选择中国香港

国籍: 请选择 v

新增国籍

教育水平: 请选择 v

上一步 下一步

自我声明是否美国公民: 是 否

居留司法管辖区: 中国(香港)
税务编号(如有) ①: M7184153

居留司法管辖区: 中国(内地)
税务编号(如有) ①: 362330199209080927

减少 新增

本人已阅读、明白、并同意「[税务自我证明及声明](#)」。

本人已阅读、明白、并同意「[税务自我证明及声明](#)」。

如閣下不希望本行透過以下任何途徑將閣下之資料用於直接促銷，請在方格內加上剔號（“~”） ①

直銷郵件
 電話短訊
 電子郵件
 電話
 傳真
 以上所有渠道

推廣優惠

推薦人代碼(如有): 請輸入

請驗證電郵地址

電郵地址: fhcsyh3@intranet.icbc.com.cn
驗證碼: 請輸入 發送

一次性密碼會透過電郵發出，有效密碼時間為 300 秒。

上一步 下一步

香港非永久居民需选择国籍，并填写对应税务编号

步骤 9

< e开户

1 2 3 4 5 6
拍摄 基本资料 地址 职业 其他 提交

请核对您的资料

证件类型：	香港身份证
中文姓名：	徐晓晗
英文姓名：	XU Xiaohan
证件号码：	M7184153
出生日期：	1991/09/20
性别：	男
签发地点：	中国香港
签发日期：	2017/08/31
出生国家/地区：	中国
出生城市：	深圳

查看更多资料 v

上一步 确认

核对个人资料

步骤 10

< e开户

1 2 3 4 5 6
拍摄 基本资料 地址 职业 其他 提交

阁下的申请已成功提交



交易编号：	11263667
申请编号：	135811

- ✓ 阁下的申请正在处理，申请结果将通过短讯或电邮通知阁下。
- ✓ 如阁下于星期一至五早上9点至下午5点提交申请，申请将于即日处理(公众假期除外)。
- ✓ 如阁下未在以上指定时间内提交申请或提交申请的日期为银行指定的公众假期，申请将于下一个工作日处理。

申请信用卡

回主页

开立综合账户申请成功提交，本行将于一个工作天内通过电邮或短讯通知开立综合账户结果

继续开户手续

客户的开户资料将于申请过程中自动储存；客户可于开户过程中暂停申请程序，保存资料后在 30 天内可随时通过「继续申请」功能接续完成开户申请。

步骤 1	步骤 2	步骤 3
 <p>在手机银行点选「e 开户」</p>	 <p>点选「继续申请」</p>	 <p>输入身份证号码后四位（包括括号内 1 字符，不需输入符号）及流动电话号码后按「发送」，输入短讯验证码，验证后可查询开户进度</p>

申请状况查询

步骤 1



在手机银行点选「e 开户」

步骤 2



在手机银行点选「查询进度」

步骤 3



输入身份证号码后四位（包括括号内 1 字符，不需输入符号）及流动电话号码后按「发送」，输入短讯验证码，验证后可查询开户进度

开立综合投资账户

步骤 1



点击「投资理财」>开立投资账户>申请综合投资账户

步骤 2



填写基本资料

步骤 3



填写地址资料，拍摄及上载地址证明

步骤 4

19:31 4G

申請綜合投資賬戶

上載簽署樣式

請在白紙上以黑色或藍色原子筆簽署後拍攝。

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

上載簽署樣式，並已閱讀同意「電子簽名採集條款及細則」

步骤 5

11:22

申請綜合投資賬戶

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附上(本人)僱主之同意書。

同意 不同意

上一步 下一步

确认「受雇声明」页

步骤 6

11:23

申請綜合投資賬戶

美國稅務及自我證明表格

美國稅務及自我證明表格

顯示：
請填寫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定。

重要事項：

- 為了遵守本行在法例下的義務，包括美國《海外賬戶稅收合規法案》（「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A02E條，知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，或明知一項陳述是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366（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，以供轉移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。

請填寫注有#符號的所有欄位。

第1部: 身份辨識資料

姓名 #	秦明
身份證/其他證件H022****	
號碼 #	
現時住址 #	國家/地 中國香港
	區:
	轉交:
	樓層: FLAT 30, 20/F
	大廈: *****
	座落: *****

填写「美国税务自我证明表格」

步驟 7

10:06 4G

< 申請綜合投資賬戶

其他

請按以下瀏覽相關之條款及章程詳情：

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

如要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，不受香港的存款保障計畫保障。

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

开立综合投资账户的条款及声明

步驟 8

11:26 4G

< 綜合投資賬戶

確認

所選擇的賬戶類別：
綜合投資賬戶- 股票賬戶（現金）、基金
+ 基金

交易設定：
876-823-37208-2

綜合結算安排：
876-823-37208-2

結算賬戶：
876-823-37208-2

登記郵寄地址：

國家/城市：

地區：

街道：

屋苑：

大廈/座：

樓層：

室：

手提電話號碼：

電郵地址：

美國稅務及自我證明表格

指示：
請於開戶前填妥此表格，並與本行職員或分行經理聯絡，以取得詳情。

资料确认页确认

步驟 9

11:46 4G

< 申請綜合投資賬戶

您已完成此項交易，請記錄參考編號。
參考編號 64901
交易於 2020-02-26 11:45:11 提納

所選擇的賬戶類別：
綜合投資賬戶- 股票賬戶（現金）、基金
+ 基金

申請賬戶日期：
2020-02-26

交易設定：
參照賬戶 876-823-37208-2

綜合結算安排：
按 876-823-37208-2 登記地址、投通方式及通商發出

結算賬戶：
876-823-37208-2

登記郵寄地址：

國家/城市：

地區：

街道：

屋苑：

大廈/座：

樓層：

室：

提交开立综合投资户申请

我行将在两个工作日内通过邮件及短信通知开立综合投资户的结果

申请状况查询

步骤 1



登录手机银行，点击「开立投资账户」

步骤 2



点击「开立账户申请进度」

步骤 3



查询申请状况，如您因地址证明/签署样式未能符合我行要求，请您重新上载地址证明/签署样式，或修改地址。重新提交后银行在两个工作日内审批户口