

## 「活期宝」账户手机银行指引

(以下所有功能只适用于 iPhone/Android 客户端, 并不适用于 WAP 版)

### A. 申请开立「活期宝」账户

**步骤 1:** 按「全部 - 金融助手 - 申请中心」, 然后按「申请活期宝及综合账户」, 再按「活期宝账户」, 及后选择所需币种; 阅读开户声明及「活期宝」账户之相关条款及细则, 并在确定明白该等条款及细则后按「已阅读并同意」



步骤 2: 拣选结算账户 (必须是同币种的储蓄存款账户)

< 申請活期寶賬戶

賬戶類別: 美元活期寶儲蓄帳戶

**結算賬戶: 712328 | 理財e時代賬戶-外幣儲蓄**

活期寶結算賬戶: 綜合帳戶-外幣儲蓄

貨幣: USD

簽署樣式: 參照賬戶  
712328 | 理財e時代賬戶-外幣儲蓄

綜合結單安排: 按 712328 理財e時代  
賬戶-外幣儲蓄戶口登記通訊  
地址、投遞方式及週期發出

登記通訊地址: WXIHXE  
\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*  
YUXG

手提電話號碼: 852 9382\*\*\*\*

電郵地址: BI\*\*\*\*@BI\*\*\*\*.LXING

開戶目的:

儲蓄  投資

薪金  匯款

個人交易  公司交易

償還貸款  其他

活期寶的存款是符合香港的存款保障計畫保障資格的存款。

步骤 3: 确认符合 CRS 的申报账户要求后, 选取「本人知悉及同意声明及协议」, 然后按「下一步」

< 申請活期寶賬戶

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
中國香港 (更新)		▼
請選擇 ▼		▼

<sup>1</sup>「稅務編號」一詞指納稅人的識辨編號或具有等同功能的識辨編號（如無納稅人的識辨編號）。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辨功能的其他完整號碼（「具有等同功能的識辨號碼」）（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）。

<sup>2</sup>「須申報賬戶」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

重置 下一步

 交易提示

步骤 4: 确认开户信息正确后按「确定」

步骤 5: 页面显示「账户开立成功」便完成。

< 申請活期實賬戶 ...

 賬戶開立成功!

參考編號：100

交易時間：2020-08-26 14:52:10

---

賬戶類別： 美元活期實儲蓄帳戶

活期實賬號： 8618221

結算賬戶： 71232E 理財e時代賬戶-外幣儲蓄

貨幣： USD

簽署樣式： 參照賬戶 71232E 理財e時代賬戶-外幣儲蓄

綜合結單安排： 按 71232E 理財e時代賬戶-外幣儲蓄戶口登記通訊地址、投遞方式及週期發出

登記通訊地址： WXI HXE  
\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

手提電話號碼： YUXG 852 9382\*\*\*\*

電郵地址： \*\*\*\*\*@B .LXING

開戶目的： 儲蓄

B. 「活期宝」账户转账 – 存入

步骤 1: 进入「全部 - 转账支付」，然后按「活期宝转账」(登记期内可以存入/转出款项； 登记期外只可以转出款项)



**步骤 2:** 付款账户已设定为开户时确认及按活期宝优惠指定币种之结算账户；收款账户已设定为同币种之活期宝主账户，所以无须选择

**步骤 3:** 输入转账金额（当次活期宝优惠的最低转账金额会在转账金额下显示）

**步骤 4:** 确认转账信息正确后，按「确定」

**步骤 5:** 页面显示「指令提交成功」便完成

活期寶轉賬

存入 轉出

付款信息

付款賬號 8611 理財e<sup>+</sup>外幣儲蓄

付款幣種 USD

可用餘額 2,000.00

收款信息

收款賬戶 8611 活期寶賬戶

收款幣種 USD

轉賬金額 USD 1,000.00

最低轉賬金額： USD 1,000.00

轉賬方式 即時轉賬

登記期 2021-05-01 - 2021-05-31

下一步

活期寶轉賬

指令提交成功！  
參考編號：136E

付款信息

付款賬號 86182 理財e時代賬戶-外幣儲蓄

付款幣種 USD

收款信息

收款賬戶 861822 活期寶賬戶

收款幣種 USD

轉賬金額 USD 1,000.00

轉賬方式 即時轉賬

下一筆交易

返回主菜單

C. 「活期宝」账户转账 – 转出

步骤 1: 进入「全部 - 转账支付」, 然后按「活期宝转账」(登记期内可以存入/转出款项; 登记期外只可以转出款项)



**步骤 2:** 选择付款账户 (即已开立的活期宝子账户), 收款账户已设定为开户时确认之结算账户

**步骤 3:** 输入转账金额

**步骤 4:** 确认转账信息正确后, 按「确定」

**步骤 5:** 页面显示「指令提交成功」便完成

活期寶轉賬

存入 轉出

付款信息

付款賬號 861\*0001 活期寶賬戶

付款幣種 USD

可用餘額 1,500.00

收款信息

收款賬戶 861\* 理財e\*外幣儲蓄

收款幣種 USD

轉賬金額 USD 500.00

轉賬方式 即時轉賬

下一步

活期寶轉賬

指令提交成功!

參考編號: 1366

付款信息

付款賬號 861822 I-00001 活期寶賬戶

付款幣種 USD

收款信息

收款賬戶 861822 理財e時代賬戶-外幣儲蓄

收款幣種 USD

轉賬金額 USD 500.00

轉賬方式 即時轉賬

下一筆交易

返回主菜單

## D. 查询「活期宝」账户记录

步骤 1: 进入「资产总览」，然后按「存款」选单内的「活期宝账户」



**步骤 2:** 按「活期宝账户」后，页面会跳转至「资产总览账户详情页」；按「资产总览账户详情页」内的「查询明细」，便会跳转至「活期宝子账户记录查询页」，可以查询到主账户下已开立的子账户

**步骤 3:** 按其中一个活期宝子账户，可查询账户下的交易明细。亦可按「更多明细」，查询长达一年的账户明细

< 資產總覽 ...

賬戶類型	理財e時代賬戶-人民幣往來
賬面結餘(等值港幣)	0.00
賬號	861823 >
賬戶類型	理財e時代賬戶-人民幣儲蓄
賬面結餘(等值港幣)	0.00
賬號	861822 >
賬戶類型	活期寶賬戶
賬面結餘(等值港幣)	19,383.63

信用卡	>
投資	>
貸款	>

< 資產總覽賬戶詳情 ...

賬戶號碼	861822
賬戶類型	活期寶賬戶
賬面結餘	USD 2,000.00
賬面結餘(等值港幣)	15,507.10
可用結餘	N/A
狀態	正常

查詢明細

活期寶轉賬

< 活期寶子賬戶記錄查詢 ...

賬號	861822	-00001>
賬戶類型	活期寶賬戶	
賬面結餘	USD 1,000.00	
可用結餘	USD 1,000.00	
狀態	正常	
賬號	861822089464-00002>	
賬戶類型	活期寶賬戶	
賬面結餘	USD 1,000.00	
可用結餘	USD 1,000.00	
狀態	正常	

< 交易明細 更多明細

活期寶賬戶	USD 1,000.00
861822 -00001	
2021年05月 +1,500.00	-500.00 >
13 週四	轉賬支出 -500.00 >
01 週六	轉賬存入 +1,500.00 >