

## 「活期寶」賬戶手機銀行指引

(以下所有功能只適用於 iPhone/Android 客戶端，並不適用於 WAP 版)

### A. 申請開立「活期寶」賬戶

**步驟 1:** 按「全部 - 金融助手 - 申請中心」，然後按「申請活期寶及綜合賬戶」，再按「活期寶賬戶」，及後選擇所需幣種；閱讀開戶聲明及「活期寶」賬戶之相關條款及細則，並在確定明白該等條款及細則後按「已閱讀並同意」



步驟 2: 揀選結算賬戶 (必須是同幣種的儲蓄存款賬戶)

< 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。

步驟 3: 確認符合 CRS 的申報賬戶要求後, 選取「本人知悉及同意聲明及協議」, 然後按「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)。

<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

步驟 4: 確認開戶信息正確後按「確定」

步驟 5: 頁面顯示「賬戶開立成功」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:	J****@B I.XING
開戶目的:	儲蓄

B. 「活期寶」賬戶轉賬 – 存入

步驟 1: 進入「全部 - 轉賬支付」，然後按「活期寶轉賬」(登記期內可以存入/轉出款項； 登記期外只可以轉出款項)



**步驟 2:** 付款賬戶已設定為開戶時確認及按活期寶優惠指定幣種之結算賬戶；收款賬戶已設定為同幣種之活期寶主賬戶，所以無須選擇

**步驟 3:** 輸入轉賬金額（當次活期寶優惠的最低轉賬金額會在轉賬金額下顯示）

**步驟 4:** 確認轉賬資訊正確後，按「確定」

**步驟 5:** 頁面顯示「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. 「活期寶」賬戶轉賬 – 轉出

步驟 1: 進入「全部 - 轉賬支付」, 然後按「活期寶轉賬」(登記期內可以存入/轉出款項; 登記期外只可以轉出款項)



**步驟 2:** 選擇付款賬戶 (即已開立的活期寶子賬戶), 收款賬戶已設定為開戶時確認之結算賬戶

**步驟 3:** 輸入轉賬金額

**步驟 4:** 確認轉賬資訊正確後, 按「確定」

**步驟 5:** 頁面顯示「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. 查詢「活期寶」賬戶記錄

步驟 1: 進入「資產總覽」，然後按「存款」選單內的「活期寶賬戶」



**步驟 2:** 按「活期寶賬戶」後，頁面會跳轉至「資產總覽賬戶詳情頁」；按「資產總覽賬戶詳情頁」內的「查詢明細」，便會跳轉至「活期寶子賬戶記錄查詢頁」，可以查詢到主賬戶下已開立的子賬戶

**步驟 3:** 按其中一個活期寶子賬戶，可查詢賬戶下的交易明細。亦可按「更多明細」，查詢長達一年的賬戶明細

< 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
	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 >