

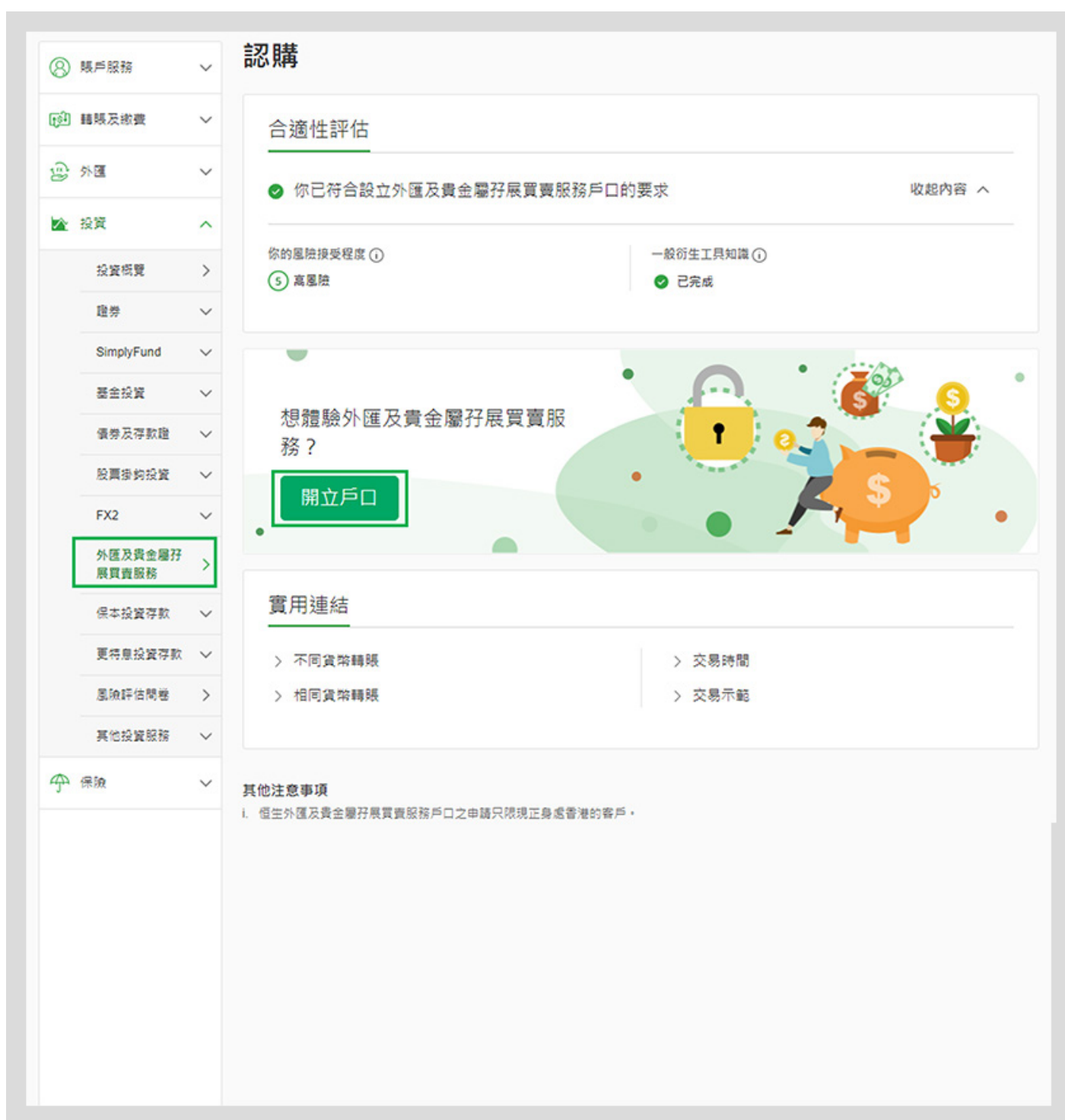
## 網上開戶流程說明

### 桌面版個人e-Banking

### 恒生Mobile App

#### 步驟1

從左方選單中點選「投資」>「外匯及貴金屬孖展買賣服務」，然後按「開立戶口」，即可展開您的外匯及貴金屬孖展買賣服務旅程。



The screenshot displays the e-Banking interface with a left-hand navigation menu and a main content area. The navigation menu includes categories like 'Account Services', 'Transfers & Fees', 'Foreign Exchange', 'Investment', and 'Insurance'. The 'Investment' category is expanded, showing sub-options such as 'Investment Overview', 'Bonds', 'SimplyFund', 'Fund Investment', 'Bonds & Deposits', 'Equity-linked Investment', 'FX2', 'Foreign Exchange & Precious Metals Margin Trading Services' (highlighted), 'Fixed Investment Deposits', 'Variable Investment Deposits', 'Risk Assessment Questionnaire', and 'Other Investment Services'. The main content area is titled '認購' (Purchase) and features a '合適性評估' (Suitability Assessment) section. A green checkmark indicates that the user meets the requirements for opening an account. Below this, there are two progress indicators: '你的風險接受程度' (Your Risk Tolerance) set to '5 高風險' (High Risk) and '一般衍生工具知識' (General Derivative Instruments Knowledge) marked as '已完成' (Completed). A large banner with an illustration of a person and a piggy bank asks '想體驗外匯及貴金屬孖展買賣服務?' (Want to experience foreign exchange and precious metals margin trading services?) and includes a prominent '開立戶口' (Open Account) button. A '實用連結' (Useful Links) section provides quick access to '不同貨幣轉賬' (Different Currency Transfers), '相同貨幣轉賬' (Same Currency Transfers), '交易時間' (Trading Hours), and '交易示範' (Trading Demo). At the bottom, a '其他注意事項' (Other Notes) section contains a disclaimer: 'i. 恒生外匯及貴金屬孖展買賣服務戶口之申請只限現正身處香港的客戶。' (i. The application for Hang Seng foreign exchange and precious metals margin trading services accounts is limited to customers currently in Hong Kong.)

## 步驟2

請聲明您是否為「受限制人」/「關聯人」。

若您不是「受限制人」/「關聯人」，請根據聲明所述選擇「正確」。

### 開立外匯及貴金屬孖展買賣服務戶口



槓杆投資, 釋放投資潛力

網上買賣差價低至6毫子, 高達15倍槓桿比率。

查詢

#### 聲明

第 1 / 6 步

本人並非「受限制人士」<sup>①</sup>

正確

不正確

本人聲明及保證本人並非為有關連的人<sup>①</sup>

正確

不正確

- 倘這些資料不再真實正確, 本人承諾盡速以書面通知恒生銀行有限公司。
- 本人將取得上述與滙豐集團<sup>[1]</sup>有關連的人的同意及授權, 以提供其資料給恒生銀行有限公司、其分行、其附屬公司<sup>[1]</sup>及其聯屬公司<sup>[1]</sup>, 以便恒生銀行有限公司及其聯屬公司<sup>[1]</sup>能遵守《銀行業(風險承擔限度)規則》。
- 本人授權恒生銀行有限公司與恒生銀行有限公司的分行、附屬公司<sup>[1]</sup>及聯屬公司<sup>[1]</sup>交換有關本人及本人持有的融通的資料以便恒生銀行有限公司及其聯屬公司<sup>[1]</sup>能遵守《銀行業(風險承擔限度)規則》。

返回

繼續

## 步驟3

評估您的風險承受能力等級，並與產品風險程度進行比較，然後揀選您的交易投資回報類型。

外匯及貴金屬孖展買賣服務旨在提供「潛在資本增長」的投資，產品風險程度為5 — 高風險。若您的風險承受能力等級低於產品風險程度，將不可啟動外匯及貴金屬孖展買賣服務賬戶。

### 檢視風險取向

第 2 / 6 步

#### 風險程度 ⓘ

✔ 你的最新風險評估紀錄所顯示的風險接受程度高於或等於產品之風險程度

產品風險程度

5 高風險

風險接受程度

5 高風險

#### 投資回報類別

⚠ 請選擇你的投資回報類別

產品投資回報

一個具槓桿成份並提供潛在資本增長的外匯及貴金屬買賣服務

你的投資回報類別

- 保本
- 潛在現金收益
- 潛在資本增長

如果日後你的個人狀況有任何變化或對本服務是否適合你有任何疑問，請考慮尋求獨立專業意見，或不要繼續使用本服務。

返回

繼續

## 步驟4

請檢查您的個人資料，並將綜合戶口設定為外匯及貴金屬孖展買賣服務的指定賬戶，抵押資產賬戶的資金只能轉移至該指定賬戶，然後按「繼續」。

若您接受電子結單/電子通知書服務，請細閱詳情並勾選方格表示確認同意。

### 個人資料

第 3 / 6 步

請指定您的綜合理財戶口為指定外匯及貴金屬孖展買賣服務戶口，閣下按金戶口之結餘只可轉至此戶口。

綜合戶口 (所有貨幣) ①	綜合戶口 123-456789-999
住宅地址 ①	Room 10 *****
通訊地址	等同於住宅地址 Room 10 *****
手提電話號碼 ①	91****11
電郵地址	abc*****@gmail.com
登記收取e-Statement / e-Advice服務	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

#### 重要事項

你可登記收取有關外匯及貴金屬孖展買賣戶口通訊以收取e-Statement / e-Advice。你的電郵地址會用作收取有關電子結單 / 電子通知書及有關外匯及貴金屬孖展買賣戶口通訊。請確保你於本行紀錄內已登記的通訊電郵地址有效以收取該等通訊，其後新開立的其他投資戶口或綜合戶口下之投資戶口將會預設本人於貴行登記之電郵地址為收取e-Statement / e-Advice及自動登記使用「恒生e-Statement / e-Advice服務」，直至本人另行通知貴行。如欲轉用郵寄結單及通知書服務，你可隨時通過恒生個人流動理財服務應用程式內「設定」>「我的賬戶」>「e-Statement/ e-Advice 設定」或個人e-Banking內「設定」>「我的賬戶設定」>「戶口名單及設定e-Statement / e-Advice」、致電客戶服務熱綫或親臨分行更改接收電子或郵寄結單/通知的設定。

本人確認已閱讀及明白以上恒生e-Statement / e-Advice服務之重要事項。 [查閱更多](#)

月結單日期：

以上為閣下於本行的個人資料用作開立外匯及貴金屬孖展買賣服務戶口，如需更改個人資料，請使用保安編碼器登入個人 e-Banking 後，透過「個人資料」更改有關紀錄。

## 步驟5

請輸入您的賬戶資料（例如：資產總值、槓桿比率、按金戶口）及過往投資經驗，然後按「繼續」。

若您沒有任何外匯/貴金屬孖展買賣、期貨、認股證及/或期權的投資經驗，可以觀看教學短片並細閱資料概覽，然後確認您已閱讀相關投資聲明並同意進行此申請。您可以揀選多於一個指定貨幣的按金戶口，如欲啟動額外的按金戶口，您需要親臨分行辦理。

### 戶口資料

第 4 / 6 步

申請人之資產總值	<input type="text" value="請選擇"/>
閣下是否曾投資於外幣/貴金屬孖展買賣、期貨、認股權證及/或期權？ <sup>①</sup>	<input type="button" value="有"/> <input type="button" value="沒有"/>
個人每月入息	<input type="text" value="請選擇"/>
槓桿比率 <sup>①</sup>	<input type="text" value="請選擇"/>
按金戶口 (必要) <sup>①</sup>	港元, 美元
額外按金戶口 (非必需)	<input type="checkbox"/> 歐羅 <input type="checkbox"/> 澳元 <input type="checkbox"/> 加元 <input type="checkbox"/> 瑞士法郎 <input type="checkbox"/> 英鎊 <input type="checkbox"/> 日圓 <input type="checkbox"/> 紐西蘭元

## 步驟6

請核實您的申請資料，然後按「確認」。

### 核對

第 5 / 6 步

請確認以下申請資料。

#### 聲明

本人並非「受限制人士」 ① 正確

本人聲明及保證本人並非為有關連的人 ① 正確

#### 個人資料

綜合戶口（所有貨幣） ① 綜合戶口  
123-456789-999

住宅地址 ① Room  
樓層 加元

#### 戶口細節

最高開倉總限額 ① 美元 1,000,000

補倉按金水平： 5%

斬倉按金水平： 3%

返回

確認

請細閱並按「接受」以確認聲明。

## 申請恒生外匯及貴金屬孖展買賣服務

- 本人之外匯及貴金屬孖展買賣服務投資戶口只收取e-Statement / e-Advice，而 abc\*\*\*@gmail.com 為本人於貴行登記的有關戶口通訊電郵地址，以用作收取有關電子結單 / 電子通知書及有關外匯及貴金屬孖展買賣服務投資戶口及其後新開立的投資戶口通訊，[查閱更多](#)
- 恒生外匯及貴金屬孖展買賣服務 / 恒生傳統外匯及貴金屬孖展買賣服務基本合約
- 本人茲授權貴行以本人名義開設上述戶口，並同意該等戶口須按貴行不時公佈之(i) [戶口章程](#) 及 (ii) 恒生外匯及貴金屬孖展買賣服務 / 恒生傳統外匯及貴金屬孖展買賣服務 基本合約條款運作，本人同意並接受，如(i) [戶口章程](#) 與 (ii) 恒生外匯及貴金屬孖展買賣服務 / 恒生傳統外匯及貴金屬孖展買賣服務 基本合約條款之間意義出現分歧，有關內容應以後者為準。
- 本人同意其會通知貴行任何有關本申請表中所提供的資料之重大改變。
- 本人同意貴行可以根據〈致各客戶及其他個別人士關於個人資料（私隱）條例的通知〉（「該通知」）所載的指定用途使用和披露貴行目前或以後持有之關於本人之所有個人資料。
- 本人確認本人已閱讀及明白上述之服務章程 [<查閱更多>](#) 及 恒生e-Statement/e-Advice服務章程（「服務章程」）
- 本人確認已閱讀及清楚明白有關外匯及貴金屬孖展買賣之風險 [<查閱更多>](#)

取消

接受

[同步瀏覽](#) | [常見問題](#)

© 恒生銀行有限公司

本網站是為香港客戶而設，[跨境免責聲明](#)

滙豐集團成員

## 步驟8

您的申請指令已獲成功遞交，申請的處理時間為數個工作天。

外匯及貴金屬孖展買賣服務一旦可供使用，您將會接獲我們的職員致電通知。

確認

第 6 / 6 步



已接收閣下申請

參考編號：053283360374

多謝閣下申請

開戶過程一般需時數個工作天，而審核結果將以信件通知您。

如有任何查詢，歡迎致電查詢熱線：2913 3388。

你可將此確認文件列印或存檔以作參考。惟請注意，此文件並非交易之正式收據。

個人資料

綜合戶口 (所有貨幣)

綜合戶口  
123-456789-00

投資經驗

沒有

個人每月入息

港幣 35,001 - 50,000

槓杆比率

3

按金戶口

港元, 美元

額外按金戶口

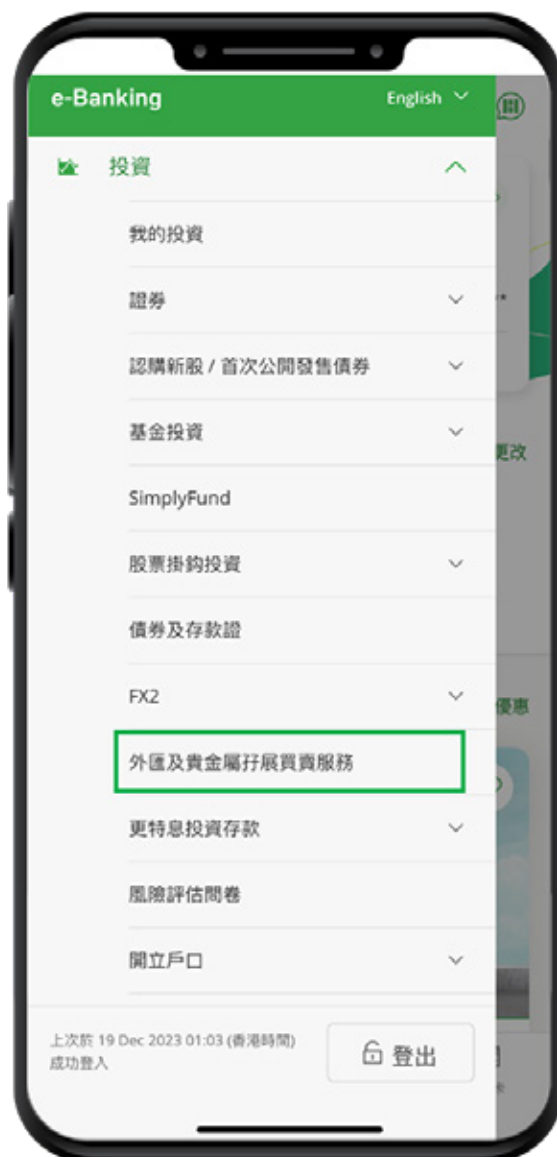
澳元, 加元

投資概覽



## 步驟1

登入恒生個人流動理財服務應用程式，然後從左方選單中點選「投資」>「外匯及貴金屬孖展買賣服務」。



## 步驟2

按「開立戶口」，即可展開您的外匯及貴金屬孖展買賣服務旅程。



## 步驟3

請聲明您是否為「受限制人」/「關聯人」。

若您不是「受限制人」/「關聯人」，請根據聲明所述選擇「正確」。

The screenshot shows a mobile application interface for opening an account. At the top, there is a menu icon, the title "開立外匯及貴金屬買賣服務戶口", and a help icon. Below the title is a section titled "投資涉及風險" with a progress indicator showing "0% 已完成". The main section is titled "聲明" and contains two declaration questions, each with "正確" (Correct) and "不正確" (Incorrect) buttons. The first question is "本人並非「受限制人士」" and the second is "本人聲明及保證本人並非為有關連的人". Below these are two paragraphs of text explaining the implications of the declarations and a note section with a footnote.

本人並非「受限制人士」 ⓘ

正確 不正確

本人聲明及保證本人並非為有關連的人 ⓘ

正確 不正確

倘這些資料不再真實正確，本人承諾盡速以書面通知恒生銀行有限公司。

本人將取得上述與滙豐集團[1]有關連的人的同意及授權，以提供其資料給恒生銀行有限公司、其分行、其附屬公司[1]及其聯屬公司[1]，以便恒生銀行有限公司及其聯屬公司[1]能遵守《銀行業(風險承擔限度)規則》。

本人授權恒生銀行有限公司與恒生銀行有限公司的分行、附屬公司[1]及聯屬公司[1]交換有關本人及本人持有的融通的資料以便恒生銀行有限公司及其聯屬公司[1]能遵守《銀行業(風險承擔限度)規則》。

註:

1 查閱詳情 了解有關定義。申請人及客戶亦可向恒生銀行有限公司查詢滙豐集團機構的名單。

## 步驟4

評估您的風險承受能力等級，並與產品風險程度進行比較，然後揀選您的交易投資回報類型。

外匯及貴金屬孖展買賣服務旨在提供「潛在資本增長」的投資，產品風險程度為5 — 高風險。若您的風險承受能力等級低於產品風險程度，將不可啟動外匯及貴金屬孖展買賣服務賬戶。

**檢視風險取向**

**風險程度** ⓘ

✔ 你的最新風險評估紀錄所顯示的風險接受程度高於或等於產品之風險程度

產品風險程度      風險接受程度

⊕ 高風險              ⊕ 高風險

**投資回報類別** ⓘ

⚠ 如閣下想繼續此申請，請選擇你的投資回報類別

**產品投資回報**

一個具有杠杆成分并提供潛在資本增長的外匯及貴金屬買賣服務。

**投資回報類別**

保本

潛在現金收益

潛在資本增長

繼續

## 步驟5

請檢查您的個人資料，並將綜合戶口設定為外匯及貴金屬孖展買賣服務的指定賬戶，抵押資產賬戶的資金只能轉移至該指定賬戶。

若您接受電子結單/電子通知書服務，請細閱詳情並勾選方格表示確認同意。

開立外匯及貴金屬買賣服務戶口

33% 已完成

### 個人資料

請指定您的綜合理財戶口為指定外匯及貴金屬孖展買賣服務戶口，閣下按金戶口之結餘只能轉移至此戶口。

綜合戶口 (所有貨幣) ⓘ  
綜合戶口  
123-456789-999

住宅地址 ⓘ  
Room 9, 7/.....

通訊地址  
等同於住宅地址  
Room 9, 7/.....

手提電話號碼 ⓘ  
91\*\*\*\*11

電郵地址  
abc\*\*\*@gmail.com

登記收取e-Statement / e-Advice服務

是  否

人流动理理財... 內「設定」>「我的賬戶設定」>「戶口名單及設定e-Statement / e-Advice」、致電客戶服務熱線或親臨分行更改你的電子結單/電子通知單設定。

本人確認已閱讀及明白以上恒生e-Statement / e-Advice服務之重要事項。 [查閱更多](#)

月結單日期  
8

就業狀況  
全職

行業 (請選擇)

職業  
教師 [編輯](#)

以上為閣下于本行的個人資料用作開立外匯及貴金屬孖展買賣服務戶口。

如需更改個人資料，請使用保安編碼器登入個人 e-Banking 后，透過「設定」>「我的賬戶」>「個人資料」更改有關紀錄。

繼續

## 步驟6

請輸入您的賬戶資料（例如：資產總值、槓桿比率、按金戶口）及過往投資經驗，然後按「繼續」。

若您沒有任何外匯/貴金屬孖展買賣、期貨、認股證及/或期權的投資經驗，可以觀看教學短片並細閱資料概覽，然後確認您已閱讀相關投資聲明並同意進行此申請。

您可以揀選多於一個指定貨幣的按金戶口，如欲啟動額外的按金戶口，您需要親臨分行辦理。

The image shows a smartphone screen displaying a form titled "戶口資料" (Account Information). The form contains several input fields and buttons:

- 申請人之資產總值 (請選擇)**: A dropdown menu with a downward arrow.
- 閣下是否曾投資於外匯/貴金屬孖展買賣、期貨、認股權證及/或期權?**: A question with an information icon (i) to its right. Below it are two buttons: "有" (Yes) and "沒有" (No).
- 個人每月入息 (請選擇)**: A dropdown menu with a downward arrow.
- 槓桿比率 (請選擇)**: A dropdown menu with a downward arrow and an information icon (i) to its right.
- 按金戶口(必要)**: A dropdown menu with a downward arrow and an information icon (i) to its right. The selected option is "港元,美元".
- 額外按金戶口 (請選擇)**: A dropdown menu with a downward arrow and the label "非必需" (Optional) to its right.

At the bottom of the form, there is a note: "本行保留批核申請之權利。" (The bank reserves the right to approve the application.) and a large button labeled "繼續" (Continue).

## 步驟7

請核實您的申請資料，然後按「確認」。

The screenshot shows a mobile application interface for opening a foreign currency and precious metal trading account. At the top, there is a back arrow and the title "開立外匯及貴金屬買賣服務戶口". Below the title is a progress indicator showing "75% 已完成" with a green progress bar. The main heading is "確認申請資料" (Confirm Application Information), followed by the instruction "請確保你的資料正確" (Please ensure your information is correct). The form is divided into two sections: "聲明" (Declaration) and "個人資料" (Personal Information). In the "聲明" section, there are two rows: "本人並非「受限制人士」" (I am not a restricted person) with a status of "正確" (Correct), and "本人聲明及保證本人並非為有關連的人" (I declare and guarantee I am not a related person) also with a status of "正確". The "個人資料" section includes: "綜合戶口 (所有貨幣)" (General Account (All Currencies)) with a status of "正確" and account number "123-456789-999"; "住宅地址" (Residential Address) with a status of "正確" and address "Room 9, 7/\*\*\*\*\*"; and "通訊地址" (Communication Address) with a status of "正確" and address "等同於住宅地址 Room 9, \*\*\*\*\*". At the bottom of the screen is a large green button labeled "確認" (Confirm).

開立外匯及貴金屬買賣服務戶口

75% 已完成

### 確認申請資料

請確保你的資料正確。

#### 聲明

本人並非「受限制人士」 ①	正確
本人聲明及保證本人並非為有關連的人 ①	正確

#### 個人資料

綜合戶口 (所有貨幣) ①	綜合戶口 123-456789-999
住宅地址 ①	Room 9, 7/***** *****
通訊地址	等同於住宅地址 Room 9, *****

確認

## 步驟8

請細閱並勾選方格以確認聲明，然後按「提交申請」。

### 申請恒生外匯及貴金屬孖展買賣服務

本人確認已閱讀及清楚明白以下條款。

恒生外匯及貴金屬孖展買賣服務 / 恒生特級外匯及貴金屬孖展買賣服務基本合約。

- 本人之外匯及貴金屬孖展買賣戶口只收取e-Statement / e-Advice，而si\*\*\*\*ly@gmail.com為本人於貴行登記的有關戶口通訊電郵地址，以用作收取有關電子結單 / 電子通知書及有關外匯及貴金屬孖展買賣戶口及其後新開立的投資戶口通訊。 [查閱更多](#)
- 本人茲授權貴行以本人名義開設上述戶口，並同意該等戶口須按貴行不時公佈之 (i) [戶口章則](#)及 (ii) 恒生外匯及貴金屬孖展買賣服務 / 恒生特級外匯及貴金屬孖展買賣服務 基本合約條款運作。本人同意並接受，如 (i) 戶口章則與 (ii) 恒生外匯及貴金屬孖展買賣服務 / 恒生特級外匯及貴金屬孖展買賣服務 基本合約條款之間意義出現分歧，有關內容應以後者為準。

本人證實上列資料全屬真實、正確及完整，並授權貴行可與貴行認為適合之資料來源（無論於香港境內或境外）核對及交換上列資料。

請閱讀[風險披露聲明](#)。

**提交申請**



## 步驟9

您的申請指令已獲成功遞交，申請的處理時間為數個工作天。

外匯及貴金屬孖展買賣服務一旦可供使用，您將會接獲我們的職員致電通知。



### 外匯及貴金屬孖展買賣服務風險披露聲明

- 槓桿式外匯及貴金屬買賣的虧損風險可以十分重大。你所蒙受的虧損可能超過你的最初保證金款額。即使你定下備用買賣指示，例如「止蝕」或「限價」買賣指示，亦未必可以將虧損局限於你原先設想的數額。市場情況可能使這些買賣指示無法執行。你可能被要求一接到通知即存入額外的保證金款額。如你未能在所訂的時間內提供所需的款額，你的未平倉合約可能會被了結。你將要為你戶口所出現的任何逆差負責。因此，你必須仔細考慮，鑑於自己的財務狀況及投資目標，外匯及貴金屬孖展買賣是否適合你。
- 人民幣受中國政府的外匯管制。倘若你的孖展買賣合約涉及離岸人民幣，將要承受人民幣的貨幣風險。
- 透過電子交易系統進行買賣可能與透過其他交易系統或平台進行買賣有所不同。你將承受與系統有關的風險，包括硬件及軟件失靈的風險，而可能導致你的指令未能按照你的指示執行，或完全未能被執行。
- 投資涉及風險。上述風險披露並不能披露所有風險。你作出任何投資決定前，必須閱讀及明白所有有關之文件及風險披露聲明(尤其是包含在有關申請表內之風險披露聲明)。
- 如你不確定或不明白槓桿式外匯及貴金屬買賣之性質及所涉及之風險，你應尋求獨立的專業意見。