

# 網上銀行及手機應用程式式「貨幣掛鈎存款」用戶指南

## 第一部分：網上銀行用戶指南

### 1. 登入上海商業銀行網上理財之「個人網上銀行」。

### 2. 登入後，在左方主目錄的「投資」。在「貨幣掛鈎存款」項下選取「利率查詢及開立貨幣掛鈎存款」。



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

### 3. 確認收到、閱讀及明白「貨幣掛鈎存款」的銷售文件。

**選擇服務** **三** **繁體中文** **登出**

**利率查詢及開立貨幣掛鈎存款**

**重要事項:** 如閣下並未登記有效的電郵地址, 本行無法為您提供網上及手機應用程式投資交易服務。

**免責聲明**

「貨幣掛鈎存款」涉及衍生工具。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資於本產品，除非閣下已考慮到本身的財政狀況、投資經驗及目標，並完全明白本產品是適合閣下的。

在決定作出任何投資前，閣下應徵求閣下之獨立顧問有關法律、法規、稅務、投資及財務意見，以確保閣下明白該等投資的性質，從而考慮該等投資是否為適合閣下的投資。

本行或其他代表並沒有、亦將不會就任何投資的結果作出指示、聲明、保證或其他擔保。投資者應尋求獨立之法律及財務意見。

**主要風險**

投資涉及風險，請細閱有關之銷售文件(包括重要資料及產品小冊子)(如適用)以進一步瞭解詳情，於提及過往表現時，過往表現的數字並不代表將來的表現。

- 「貨幣掛鈎存款」有別於一般定期存款及貨幣兌換，也不應被視作兩者的代替品。
- 「貨幣掛鈎存款」並非保本產品，亦非受保障存款及不受香港存款保障計劃所保障。
- 投資於「貨幣掛鈎存款」有別於直接買入「掛鈎貨幣」。
- 「貨幣掛鈎存款」內含貨幣期權，期權交易涉及風險，特別是出售期權。雖然出售期權所收取的期權金為固定，閣下仍可能蒙受超過該期權金的損失，且閣下可能有重大損失。
- 無論「掛鈎貨幣」的匯率升至多高，收益的金額亦只限於預先協定之利率。
- 「貨幣掛鈎存款」並無任何抵押品作為擔保，其收益取決於有關的市場風險。閣下將承擔因「掛鈎貨幣」的匯率下跌而造成的潛在損失，有關損失可能減少閣下的本金及利息收益，在最壞情況下，閣下可能會損失全部的本金金額。
- 若本行的附屬公司、聯屬公司或聯營公司參與於「貨幣掛鈎存款」，或有可能產生利益衝突而影響閣下的利益，即使本行設有內部機制，把有關衝突降至最低，本行將以誠信原則及以商業上合理的方法處理及提供「貨幣掛鈎存款」。
- 如遇到有關「貨幣掛鈎存款」之章則及條款所載的不可抗力事故發生，導致本行不能或須延遲履行其責任，本行概不負責。

**文宣須知**

1. 網上及手機應用程式「貨幣掛鈎存款」服務不適用於以下客戶：

- 首次購買貨幣掛鈎存款的客戶；
- 未持有本行有效的「客戶風險剖析」評估；
- 於「客戶對衍生產品認識評估表格」上被分類為對衍生產品的性質和風險沒有認識的客戶；
- 擁有容易受損客戶特質但未完成相關評估的客戶；或被評定為容易受損客戶或涉及特別容易受損客戶特徵（例如：視聽障礙）；
- 被識別為智障人士或認知障礙症的客戶；
- 未能通過「科技資訊能力評估問卷」評估的客戶；
- 非單式簽署有效的聯名客戶；
- 客戶並未持有港元或外幣結算賬戶；
- 客戶的證券賬戶、港幣或外幣結算賬戶未有登記為網上可操作之賬戶；或
- 客戶的港幣或外幣結算賬戶為不動戶。

2. 已經確認的交易恕不接受更改或取消。

閣下是否已經收到、閱讀及明白以閣下所選擇的語言(英文或中文)編寫的銷售文件(包括章則及條款及重要資料及產品小冊子)?

**銷售文件**

- 貨幣掛鈎存款 重要資料及產品小冊子
- 章則及條款

閣下是否已經收到、閱讀及明白以閣下所選擇的語言編寫的銷售文件(包括本產品的章則及條款及重要資料及產品小冊子)?

是，本人已經收到、閱讀及明白本產品的銷售文件。

否，請勿繼續，本人需下載銷售文件方繼續。

閣下如有任何疑問，請聯絡 閣下之客戶經理。

**接受** **拒絕**

按此瀏覽 [網上及手機應用程式「貨幣掛鈎存款」應用指南](#)



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

4. 客戶須確認沒有以下狀況，並按「確定」以繼續進行交易。

選擇服務 ≡ ✉ 👤 繁體中文 退出

### 利率查詢及開立貨幣掛鈎存款

[家](#) / [投資](#) / [貨幣掛鈎存款](#) / [利率查詢及開立貨幣掛鈎存款](#)

1 輸入      2 客戶確認      3 核對交易資料      4 完成

為保障閣下利益，請閣下確認現時有沒有(1)視覺障礙；(2)不能讀寫障礙(俗稱文盲)，(3)被認可的醫務人員(例如西醫及中醫)診斷為患有(i)精神障礙；(ii)認知能力受損(認知障礙症)；或(iii)智力障礙等；(4)其他狀況構成您進行網上交易的障礙等。

有  
 沒有

確定 取消



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

5. 選擇「存款貨幣及金額」，並回答「請問你是如何知道這個產品？」，然後按「」更新年利率。

選擇服務 三   繁體中文 登出 

### 利率查詢及開立貨幣掛鈎存款

本日最高利率  
此利率乃今天於本行網上銀行及手機應用程式所顯示的最高貨幣掛鈎存款利率，並僅供參考而非保證。

79.68% p.a.  
HKD/EUR 一星期

銷售文件  
[貨幣掛鈎存款重要資料及產品小冊子](#)  
[章則及條款](#)

網上銀行及手機應用程式客戶之貨幣掛鈎存款利率

請選擇存款貨幣及金額

HKD  ≥38,000 - ≤155,000 

請問你是如何知道這個產品？

由我的朋友或親戚/我的個人投資顧問/其他金融機構建議

自行閱讀相關產品的資訊(例如報紙、由其他金融機構印刷的研究報告/市場資訊等)後，並作出投資決定

自行閱讀由上海商業銀行印刷的研究報告/市場資訊，或通過曾有貴行銷售人員的客觀介紹，本人於沒有受任何影響的情況下自行作出投資決定

請點選下列利率進行交易

網上銀行及手機應用程式客戶之貨幣掛鈎存款利率 [ 存款貨幣: HKD ]				年利率					
				一星期	二星期	一個月	二個月	三個月	六個月
掛鈎貨幣	現實價	協定匯率	價外點	78.70%	38.67%	24.79%	--	--	--
EUR	8.3805	8.3805 8.3647	0 158	70.62%	36.25%	23.91%	--	--	--
GBP	10.0414	10.0414 10.0227	0 187	69.93%	38.15%	24.78%	--	--	--
JPY	0.050947	0.050947 0.050827	0 120	61.59%	35.73%	23.70%	--	--	--
NZD	4.6727	4.6727 4.6630	0 97	69.98%	34.93%	21.93%	--	--	--
				59.79%	31.97%	20.62%	--	--	--
				67.65%	41.32%	27.33%	--	--	--
				60.95%	38.62%	26.25%	--	--	--



## 6. 輸入「存款金額」及設定各交易細項，然後按「更新利率」，再按「繼續」。

**選擇服務** 三 繁體中文 登出

**貨幣掛鈎存款交易指示**

**1 輸入** **2 客戶確認** **3 核對交易資料** **4 完成**

**重要事項:** 如每一位聯名戶口持有人同時持有有效的客戶風險剖析問卷，本行會以聯名戶口的每位戶口持有人各自最近完成及有效的客戶風險剖析問卷所提供的投資目標、預計投資年期、投資經驗及風險承受程度，採納當中最嚴格或最保守的回覆作為依據。否則，本行會以作出投資決定的戶口持有人有效及最近完成的客戶風險剖析問卷所提供的回覆作為依據。

**交易 - 納入存款資料**

存款金額: HKD  >38,000 - <155,000

掛鈎貨幣: AUD

存款日: 24/10/2024

存款期:  存款期  一星期

到期日: 28/10/2024

結算日及時間: 28/10/2024 14:00:00

參考現貨價: 5.1660

匯率:  固定匯率  價外點  0

年利率: 69.73% **更新利率**

到期本息: 待計算

**賬戶指示**

證券賬戶號碼: 證券賬戶 328-88-25443-8

結算賬戶號碼 (存款貨幣): 支票賬戶 328-82-73931-6

結算賬戶號碼 (掛鈎貨幣): 外幣籃便活期儲蓄賬戶 328-28-73887-2

**附加資料**

產品風險程度: 中

收費及費用: 您須支付額外費用，所有相關費用及收費已包含及歸於本行提供的利率內。

到期提示: 除非閣下選擇不接收到期提示或沒有提供手提電話號碼，到期提示將於到期日以手機短訊方式發送予閣下於本行系統之最新聯絡手提電話號碼。聯名賬戶的其他賬戶持有人均可收到提示短訊。但當其中一名聯名賬戶持有人選擇不接收到期提示，所有其他聯名賬戶持有人亦不會收到有關到期提示，如閣下需要更改個人聯絡資料，請與本行客戶服務主任聯絡，更改之聯絡資料將於七個工作天內生效。

**銷售文件**

- 貨幣掛鈎存款 重要資料及產品小冊子
- 章程及條款

**繼續** **取消**



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

7. 系統會根據閣下於本行各項紀錄，決定是否需要進行「資產集中度評估」。如需進行有關評估，請回答兩條問題，然後按「繼續」；否則系統會跳至下一版面。(注意：本行並不接受涉及資產過度集中的交易。)

選擇服務
三


繁體中文 ▾
登出

利率查詢及開立貨幣掛鈎存款

/ 投資 / 貨幣掛鈎存款 / 利率查詢及開立貨幣掛鈎存款

1 輸入

2 客戶確認

3 核對交易資料

4 完成

**資產集中度評估**

根據銀行記錄，該交易的認購金額和銀行相同 產品風險級別 的總投資金額 小於您在銀行總資產的 60% 。

包括本次交易的認購金額和您在銀行及其他金融機構在相同產品風險級別的總投資金額，佔您總流動資產淨值(包括現金、存款及投資組合再減去未償還貸款及信貸(不包括按揭貸款))是否小於 60% ？

超過 60%

不超過 60%

根據銀行記錄，該交易的認購金額和銀行 相同類型產品 的總投資金額 小於您在銀行總資產的 40% 。

包括本次交易的認購金額和您在銀行及其他金融機構在相同類型產品的總投資金額，佔您總流動資產淨值(包括現金、存款及投資組合再減去未償還貸款及信貸(不包括按揭貸款))是否 小於您在銀行總資產的 40% ？

超過 40%

不超過 40%

**繼續**

閱覽須知 | 私隱聲明 | 章則及條款 | 聯絡我們

© 上海商業銀行有限公司



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

8. 閱畢各項聲明，並勾選方格以作確認，然後按「遞交」。

選擇服務
三
✉
👤
繁體中文
退出

### 貨幣掛鈎存款交易指示

家 / 投資 / 貨幣掛鈎存款 / 利率查詢及開立貨幣掛鈎存款

1 輸入
2 客戶確認
3 核對交易資料
4 完成

**交易 - 客戶須知及聲明**

本人確認貨幣掛鈎存款並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃保障。此產品有別於一般定期存款，不應該被視為一般定期存款的代替品。

**客戶聲明**

本人知悉及同意貴銀行作為主事人以執行上述交易指示，而有關交易指示乃遵循貴銀行之證券服務章程及條款所訂明的主協議的章程及條款，本人並已閱讀及明白該協議。  
 本人已獲邀閱讀重要資料及產品小冊子所載之投資風險聲明及徵求獨立的意見（如本人有此意願），本人已閱認及明白該等文件，並同意受該等文件所約束。  
 本人確認貨幣掛鈎存款並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃保障。此產品有別於一般定期存款，不應該被視為一般定期存款的代替品。本人作出掛鈎存款，即表示承擔市場風險，風險在於釐定本人在掛鈎存款中所得價值時，須視乎與該交易相連的特定金融市場的變化，且本人須承受該市場的價格波動。本人於存款到期日可能不會收到本人存入的金額，甚至不會收到任何現金。本人於存款到期日所得資產的價值，可能遠少於本人存入的金額。  
 本人授權貴銀行按照證券賬戶委託書的規定，從本人的一個或多個指定結算賬戶扣除款項，藉以結算此交易。  
 本人同意並確認，此交易指示必須透過本人的一個或多個指定結算賬戶交收存款金額後方為有效。交易完成後，貴銀行將郵寄正式的確認書至本人的通訊地址。  
 本人接納本人全權負責決定是否作出掛鈎存款，及是否需徵求獨立的意見（此意見將不會由貴銀行提供）。  
 本人已於上述交易指示起計一年內完成客戶風險剖析問卷，並同意有關結果。  
 本人明白及接納貴銀行有權只依賴本人的風險取向作投資產品的合適性評估（如適用），有關產品可能並不適合其他聯名賬戶持有人，但聯名賬戶項下的所有賬戶持有人均須共同地及個別地對該投資決定負責及承擔相關的風險及因該投資決定而可能導致的損失。  
 本人明白到期提示為貴銀行之增值服務。本人同意如本人需更改本人之聯絡資料，更改之聯絡資料將於七個工作天內生效。透過短訊發出的資料僅供本人參考。本人接納除因貴銀行的疏忽或故意失責外，貴銀行不會對透過短訊發出資料時之任何錯誤、遺漏或延誤、或資料中之任何錯誤、誤發或遭截取、或任何非貴銀行可能控制的事件而負上任何責任。  
 本人確認並同意根據上述合適性評估的各評估項目，此產品屬於適合我，建議自己考慮到財務狀況，投資經驗和目標時，確保自己清楚地了解產品結構、內容、收費及費用，並接受相關風險以做出投資決策，本人需承擔投資決定風險。  
 本人確認投資上述產品後，本人仍然持有足夠的現金淨值以支付至少六個月的每月家庭開支（個人賬戶）。  
 本人知悉健康警告聲明「上述產品是投資產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資此產品，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的。」  
 若本人的個人狀況有任何改變，構成本人透過網上銀行及手機應用程式執行投資交易的障礙，須立即通知貴行以作跟進。本人同意本人現時沒有以上情況，貴行可倚賴本人過往記錄或科技資訊能力評估所載的資料並按該等資料行事。  
 英文版本及中文版本如有歧異，概以英文版本為準。

遞交
返回



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

## 9. 核對交易資料，按「確定」以完成交易。

1 輸入      2 客戶確認      3 核對交易資料      4 完成

**存款資料**

存款金額	HKD 50,000.00
掛鈎貨幣	AUD
存款日	24/10/2024
存款期	4日
到期日	28/10/2024
結算日及時間	28/10/2024 14:00:00
參考現貨價	5.1444
協定匯率	5.1644
價外點	0
年利率	69.73%
到期本息	HKD 50,382.08 or AUD 9,755.65
收費及費用	毋須支付額外費用，所有相關費用及收費已包含及歸於本行提供的利率內

**到期提示**

- 到期提示將於到期日以手機短訊方式發送。
- 聯名賬戶的其他帳戶持有人均可於到期日收到提示短訊。
- 如閣下需要改個人聯絡資料，請與本行客戶服務主任聯絡，更改之聯絡資料將於七個工作天內生效，而到期提示短訊將會發予閣下於本行系統內之最新聯絡手提電話號碼。

**客戶須知及聲明**

本人確認貨幣掛鈎存款並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃保障，此產品有別於一般定期存款，不應該被視為一般定期存款的代替品。

**客戶聲明**

本人知悉及同意貴銀行作為主事人以執行上述交易指示，而有關交易指示乃遵循貴銀行之證券服務章程及條款所訂明的主協議的章程及條款，本人並已閱讀及明白該協議。

本人已獲邀閱讀重要資料及產品小冊子所載之投資風險聲明及徵求獨立的意見（如本人有此意願），本人已閱讀及明白該等文件，並同意受該等文件所約束。

本人確認貨幣掛鈎存款並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃保障，此產品有別於一般定期存款，不應該被視為一般定期存款的代替品，本人作出掛鈎存款，即表示承擔市場風險，風險在於釐定本人在掛鈎存款中所得價值時，須視乎與該交易相連的特定金融市場的變化，且本人須承擔市場的價格波動。本人於存款到期日可能不會收到本人存入的金額，甚至不會收到任何現金。本人於存款到期日所得資產的價值，可能遠少於本人存入的金額。

本人授權貴銀行按照證券賬戶委託書的規定，從本人的一個或多個指定結算賬戶扣除款項，藉以結算此交易。

本人同意並確認，此交易指示必須透過本人的一個或多個指定結算賬戶交收存款金額後方為有效，交易完成後，貴銀行將郵寄正式的確認書至本人的通訊地址。

本人接納本人全權負責決定是否作出掛鈎存款，及是否需徵求獨立的意見（此意見將不會由貴銀行提供）。

本人已於上述交易指示起計劃之日起一年內完成客戶風險剖析問卷，並同意有關結果。

本人明白及接納貴銀行有權只依據本人的風險取向作投資產品的合適性評估（如適用），有關產品可能並不適合其他聯名賬戶持有人，但聯名賬戶項下的所有賬戶持有人均須共同地及個別地對該投資決定負責及承擔相關的風險及因該投資決定而可能導致的損失。

本人明白到期提示為貴銀行之增值服務，本人同意如本人需要更改本人之聯絡資料，更改之聯絡資料將於七個工作天內生效，透過短訊發出的資料僅供本人參考。本人接納因貴銀行的疏忽或故意失責外，貴銀行不會對透過短訊發出資料之任何錯誤、遺漏或延誤，或資料中之任何錯誤、誤發或遭截取、或任何非貴銀行可能控制的事件而負上任何責任。

本人確認並同意根據上述合適性評估的各評估項目，此產品僅適用於適合我，建議自己考慮到財務狀況，投資經驗和目標時，確保自己清楚地了解產品結構、內容、收費及費用，並接受相關風險後才做出投資決策，本人需承擔投資決定風險。

本人確認投資上述產品後，本人仍然持有足夠的現金淨值以支付至少六個月的每月家庭開支（個人賬戶）。

本人知悉健康智告聲明「上述產品是投資產品，投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資此產品，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的。」

若本人的個人狀況有任何改變，構成本人透過網上銀行及手機應用程式執行投資交易的障礙，須立即通知貴行以作跟進，本人同意本人現時沒有以上情況，貴行可倚賴 本人过往記錄或科技資訊能力評估所動的資料並按該等資料行事。

英文版本及中文版本如有歧異，概以英文版本為準。

**調查文件**

- [貨幣掛鈎存款 重要資料及產品小冊子](#)
- [章程及條款](#)

**確定**      取消      修改      結束



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

## 10. 如投資金額達港幣三百萬或等值，閣下需確認交易金額正確，並按「確定」以完成交易。

選擇服務 三 郵件 繁體中文 登出

**① 輸入** **② 客戶認證** **③ 核對交易資料** **④ 完成**

**存款資料**

存款金額	HKD 4,000,000.00
掛鈎貨幣	AUD
存款日	24/10/2024
存款期	4日
到期日	28/10/2024
結算日及時間	28/10/2024 14:00:00
參考現貨價	<b>5.1644</b>
協定匯率	5.1644
債外點	0
年利率	<b>70.55%</b>
到期本息	HKD 4,030,926.03 or AUD 780,521.65
收費及費用	毋須支付額外費用，所有相關費用及收費已包含及歸於本行提供的利率內

**大額交易**

本人確認交易金額正確無誤。

**到期提示**

到期提示將於到期日以手機短訊方式發送予 聯名賬戶的其他帳戶持有人均可於到期日收到提示短訊。  
 如閣下需更改個人聯絡資料，請與本行客戶服務主任聯絡。更改之聯絡資料將於七個工作天內生效，而到期提示短訊將會發予閣下於本行系統內之最新聯絡手提電話號碼。

本人知悉及同意貴銀行作為主事人以執行上述交易指示，而有關交易指示乃遵循貴銀行之證券服務章則及條款所訂明的主協議的章則及條款，本人並已閱讀及明白該協議。  
 本人已獲邀閱讀重要資料及產品小冊子所載之投資風險聲明及徵求獨立的意見（如本人有此意願），本人已閱認及明白該等文件，並同意受該等文件所約束。  
 本人確認貨幣掛鈎存款並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃保障。此產品有別於一般定期存款，不應該被視為一般定期存款的代替品。本人作出掛鈎存款，即表示承擔市場風險，風險在於釐定本人在掛鈎存款中所得價值時，須視乎與該交易相連的特定金融市場的變化，且本人須承受該市場的價格波動。本人於存款到期日可能不會收到本人存入的金額，甚至不會收到任何現金。本人於存款到期日所得資產的價值，可能遠少於本人存入的金額。  
 本人授權貴銀行按照證券賬戶委託書的規定，從本人的一個或多個指定結算賬戶扣除款項，藉以結算此交易。  
 本人同意並確認，此交易指示必須透過本人的一個或多個指定結算賬戶交收存款金額後方為有效。交易完成後，貴銀行將郵寄正式的確認書至本人的通訊地址。  
 本人接納本人全權負責決定是否作出掛鈎存款，及是否需徵求獨立的意見（此意見將不會由貴銀行提供）。  
 本人已於上述交易指示起計劃之一年内完成客戶風險剖析問卷，並同意有關結果。  
 本人明白及接納貴銀行有權只依賴本人的風險取向作投資產品的合適性評估（如適用），有關產品可能並不適合其他聯名賬戶持有人，但聯名賬戶項下的所有賬戶持有人須共同地及個別地對該投資決定負責及承擔相關的風險及因該投資決定而可能導致的損失。  
 本人明白到期提示為貴銀行之增信服務。本人同意如本人需更改本人之聯絡資料，更改之聯絡資料將於七個工作天內生效。透過短訊發出的資料僅供本人參考。本人接納除因貴銀行的疏忽或故意失責外，貴銀行不會對透過短訊發出資料時之任何錯誤、遺漏或延誤，或資料中之任何錯誤、誤發或遭截取，或任何非貴銀行可能控制的事件而負上任何責任。  
 本人確認並同意根據上述合適性評估的各評估項目，此產品屬於適合我，建議自己考慮到財務狀況，投資經驗和目標時，確保自己清楚地了解產品結構、內容、收費及費用，並接受相關風險以做出投資決策，本人需承擔投資決定風險。  
 本人確認投資上述產品後，本人仍然持有足夠的現金淨值以支付至少六個月的每月家庭開支（個人賬戶）。  
 本人知悉健康警告聲明「上述產品是投資產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資此產品，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的。」  
 若本人的個人狀況有任何改變，構成本人透過網上銀行及手機應用程式執行投資交易的障礙，須立即通知貴行以作跟進，本人同意本人現時沒有以上情況，責行可倚賴本人過往記錄或科技資訊能力評估所載的資料並按該等資料行事。  
 英文版本及中文版本如有歧異，概以英文版本為準。

**銷售文件**

- [貨幣掛鈎存款重要資料及產品小冊子](#)
- [章程及條款](#)

確定 取消 修改 結束



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

## 11. 閣下的申請已被接納。

選擇服務
三

繁體中文
退出

① 輸入
② 客戶確認
③ 核對交易資料
④ 完成

**閣下的申請已被接納。**

**申請詳情**

交易日/時間	24/10/2024 12:01:38
投資交易編號	IW24102439270CD
交易編號	1194815

---

**存款資料**

存款金額	EUR 60.000.00
掛鈎貨幣	HKD
存款日	24/10/2024
存款期	4日
到期日	28/10/2024
結算日及時間	28/10/2024 14:00:00
參考現貨價	<b>8.3800</b>
協定匯率	8.3800
價外點	0

---

**客戶須知及聲明**

本人確認貨幣掛鈎存款並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃保障。此產品有別於一般定期存款，不應該被視為一般定期存款的代替品。

**客戶聲明**

本人知悉及同意貴銀行作為主事人以執行上述交易指示，而有關交易指示乃遵循貴銀行之證券服務章則及條款所訂明的主協議的章則及條款，本人並已閱讀及明白該協議。  
 本人已獲邀閱讀重要資料及產品小冊子所載之投資風險聲明及徵求獨立的意見（如本人有此意願），本人已閱讀及明白該等文件，並同意受該等文件所約束。  
 本人確認貨幣掛鈎存款並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃保障。此產品有別於一般定期存款，不應該被視為一般定期存款的代替品。本人作出掛鈎存款，即表示承擔市場風險，風險在於釐定本人在掛鈎存款中所得價值時，須視乎與該交易相連的特定金融市場的變化，且本人須承認該市場的價格波動。本人於存款到期日可能不會收到本人存入的金額，甚至不會收到任何現金。本人於存款到期日所得資產的價值，可能遠少於本人存入的金額。  
 本人授權貴銀行按照證券帳戶委託書的規定，從本人的一個或多個指定結算帳戶扣除款項，藉以結算此交易。  
 本人同意並確認，此交易指示必須透過本人的一個或多個指定結算帳戶交收存款金額後方為有效。交易完成後，貴銀行將郵寄正式的確認書至本人的通訊地址。  
 本人接納本人全權負責決定是否作出掛鈎存款，及是否需徵求獨立的意見（此意見將不會由貴銀行提供）。  
 本人已於上述交易指示起計劃之一年内完成客戶風險剖析問卷，並同意有關結果。  
 本人明白及接納貴銀行有權只依據本人的風險取向作投資產品的合適性評估（如適用），有關產品可能並不適合其他聯名賬戶持有人，但聯名賬戶項下的所有賬戶持有人均須共同地及個別地對該投資決定負責及承擔相關的風險及因該投資決定而可能導致的損失。  
 本人明白到期提示為貴銀行之增值服務，本人同意如本人需要更改本人之聯絡資料，更改之聯絡資料將於七個工作天內生效。透過短訊發出的資料僅供本人參考。本人接納除因貴銀行的疏忽或故意失實外，貴銀行不會對透過短訊發出資料時之任何錯誤、遺漏或延誤，或資料中之任何錯誤、誤發或遭截取、或任何非貴銀行所能控制的事件而負上任何責任。  
 本人確認投資上述產品後，本人仍然持有足夠的現金淨值以支付至少六個月的每月家庭開支（個人賬戶）。  
 本人知悉健康警告聲明「上述產品是投資產品，投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資此產品，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的。」  
 若本人的個人狀況有任何改變，構成本人透過網上銀行及手機應用程式執行投資交易的障礙，須立即通知貴行以作跟進。本人同意本人現時沒有以上情況，貴行可倚賴本人透過記錄或科技資訊能力評估所載的資料並接該等資料行事。  
 英文版本及中文版本如有歧異，概以英文版本為準。

**銷售文件**

- [貨幣掛鈎存款 重要資料及產品小冊子](#)
- [重創及錄數](#)

列印
儲存
完成

上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

## 第二部分：手機應用程式用戶指南

- 登入上海商業銀行網上理財之手機應用程式。
- 登入後，在右方主目錄選擇「投資」。在「貨幣掛鈎存款」項下選取「利率查詢及開立貨幣掛鈎存款」。



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

3. 確認收到、閱讀及明白「貨幣掛鈎存款」的銷售文件。


**上海商業銀行**  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK
[Email icon] [More icon]

### 利率查詢及開立貨幣掛鈎存款

[Home icon] / [Investment icon] / [Currency Swap Deposit icon] / [Rate Inquiry & Open Account icon]

**(i) 重要事項:** 如閣下並未登記有效的電郵地址，  
本行無法為您提供網上及手機應用程式投資交易服務。

**免責聲明**

「貨幣掛鈎存款」涉及衍生工具。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資於本產品，除非閣下已考慮到本身的財政狀況、投資經驗及目標，並完全明白本產品是適合閣下的。

在決定作出任何投資前，閣下應徵求閣下之獨立顧問有關法律、法規、稅務、投資及財務意見，以確保閣下明白該等投資的性質，從而考慮該等投資是否為適合閣下的投資。

本行或其他代表並沒有、亦將不會就任何投資的結果作出指示、聲明、保證或其他擔保。投資者應尋求獨立之法律及財務意見。

**主要風險**

投資涉及風險，請細閱有關之銷售文件(包括重要資料及產品小冊子)(如適用)以進一步瞭解詳情。於提及過往表現時，過往表現的數字並不代表將來的表現。

• 「貨幣掛鈎存款」有別於一般定期存款及貨幣兌換，也不應被視作兩者的代替品。

- 擁有容易受損客戶特質但未完成相關評估的客戶；或  
被評定為容易受損客戶或涉及特別容易受損客戶特徵  
(例如：視聽障等)；
- 被識別為智障人士或認知障礙症的客戶；
- 未能通過「科技資訊能力評估問卷」評估的客戶；
- 非單式簽署有效的聯名客戶；
- 客戶並未持有港元或外幣結算賬戶；
- 客戶的證券賬戶、港幣或外幣結算賬戶未有登記為網上可操作之賬戶；或
- 客戶的港幣或外幣結算賬戶為不動戶。

2. 已經確認的交易恕不接受更改或取消。

閣下是否已經收到、閱讀及明白以閣下所選擇的語言(英文或中文)編寫的銷售文件(包括章則及條款及重要資料及產品小冊子)？

**銷售文件**

- [貨幣掛鈎存款 重要資料及產品小冊子](#)
- [章則及條款](#)

閣下是否已經收到、閱讀及明白以閣下所選擇的語言編寫的銷售文件(包括本產品的章則及條款及重要資料及產品小冊子)？

是，本人(等)已經收到、閱讀及明白本產品的銷售文件。

否，請勿繼續，本人(等)需下載銷售文件方繼續。

閣下如有任何疑問，請聯絡閣下之客戶經理。

接受
[Grey button]
拒絕

[按此瀏覽 網上「貨幣掛鈎存款」應用指南](#)



**上海商業銀行**  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

4. 客戶須確認沒有以下狀況，並按「確定」以繼續進行交易。

The screenshot shows a mobile application interface for Shanghai Commercial Bank. At the top left is the bank's logo (\$B) and name in Chinese and English. To the right are icons for messaging and a menu. Below the header is a purple banner with the title "利率查詢及開立貨幣掛鈎存款". Underneath the banner is a breadcrumb navigation: Home / 投資 / 貨幣掛鈎存款 / 利率查詢及開立貨幣掛鈎存款. A progress bar at the bottom indicates four steps, with the first step highlighted in purple.

為保障閣下利益，請閣下確認現時有沒有(1)視覺障礙；(2)不能讀寫障礙(俗稱文盲)，(3)被認可的醫務人員（例如西醫及中醫）診斷為患有(i)精神障礙；(ii)認知能力受損(認知障礙症)；或(iii)智力障礙等；(4)其他狀況構成您進行網上交易的障礙等。

有  
 沒有

確定

取消

- ▶ 閱覽須知
- ▶ 私隱聲明
- ▶ 章則及條款
- ▶ 聯絡我們

© 上海商業銀行有限公司



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

5. 選擇「存款貨幣及金額」，並回答「請問你是如何知道這個產品？」

The screenshot shows the bank's logo and navigation menu. Below it, a purple header bar displays the title '利率查詢及開立貨幣掛鈎存款'. Underneath, a breadcrumb navigation shows 'Home / 投資 / 貨幣掛鈎存款 / 利率查詢及開立貨幣掛鈎存款'.

#### 本日最高利率

此利率乃今天於本行網上銀行及手機應用程式曾顯示的最高貨幣掛鈎存款利率，並僅供參考而非保證。

93.22% p.a.

HKD/NZD 一星期

#### 銷售文件

- [貨幣掛鈎存款 重要資料及產品小冊子](#)
- [章程及條款](#)

#### 網上銀行及手機應用程式客戶之貨幣掛鈎存款利率

請選擇存款貨幣及金額

HKD ≥38,000 - ≤155,000

請問你是如何知道這個產品？

- 由我的朋友或親戚/我的個人投資顧問/其他金融機構建議
- 自行閱讀相關產品的資訊(例如報紙、由其他金融機構印刷的研究報告/市場資訊等)後，並作出投資決定
- 自行閱讀由上海商業銀行印刷的研究報告/市場資訊，或過往曾有貴行銷銷售人員的客觀介紹，本人於沒有受任何影響的情況下自行作出投資決定



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

6. 向右移動以顯示不同「掛鈎貨幣」的協定匯率及不同投資期的年利率。按下掛鈎存款利率以選擇投資年期。可按「」更新年利率。

請點選下列利率進行交易 

網上銀行及手機應用程式客戶之貨幣掛鈎存款利率 [ 存  
幣: HKD ]  
存款金額: ≥38,000 - ≤155,000

掛鈎貨幣	現貨價	協定匯率	價外點
AUD	5.1997	5.1997 5.1887	0 110
CAD	5.6260	5.6260 5.6147	0 113
CHF	8.9947	8.9947 8.9818	0 129
EUR	8.4376	8.4376 8.4218	0 158

請點選下列利率進行交易 

年利率

一星期	二星期	一個月	二個月
80.36%	34.93%	23.00%	---
68.03%	32.25%	21.77%	---
84.45%	36.66%	25.05%	---
73.35%	34.24%	23.93%	---
79.83%	36.46%	23.57%	---
71.19%	34.58%	22.71%	---
91.13%	38.67%	25.42%	---
80.02%	36.25%	24.31%	---



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

7. 輸入「存款金額」及設定各交易細項，然後按「更新利率」，再按「繼續」。


**上海商業銀行**  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

存款日  
07/10/2024
閣下的預計投資年期  
5年或以上

**貨幣掛鈎存款交易指示**

1
2
3
4

**重要事項:** 如每一位聯名戶口持有人同時持有有效的客戶風險剖析問卷，本行會以聯名戶口的每位戶口持有人各自最近完成及有效的客戶風險剖析問卷所提供的投資目標、預計投資年期、投資經驗及風險承受程度，採納當中最嚴格或最保守的回覆作為依據。否則，本行會以作出投資決定的戶口持有人有效及最近完成的客戶風險剖析問卷所提供的回覆作為依據。

存款期  
 存款期

一個月

收費及費用  
毋須支付額外費用，所有相關費用及收費已包含及歸於本行提供的利率內

**到期日**  
07/11/2024

**結算日及時間**  
07/11/2024 14:00:00

**參考現貨價**  
5.2746

**匯率**

協定匯率     價外點
 

0

**年利率**  
23.00%

**更新利率**

**到期本息**  
待計算

繼續

取消



**上海商業銀行**  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

8. 系統會根據閣下於本行各項紀錄，決定是否需要進行「資產集中度評估」。如需進行有關評估，請回答兩條問題，然後按「繼續」；否則系統會跳至下一版面。(注意：本行並不接受涉及資產過度集中在交易。)

### 利率查詢及開立貨幣掛鈎存款

[家](#) / 投資 / 貨幣掛鈎存款 / 利率查詢及開立貨幣掛鈎存款

1 2 3 4

資產集中度評估

根據銀行記錄，該交易的認購金額和銀行相同 產品風險級別 的總投資金額 等於或超過您在銀行總資產的 60%。

包括本次交易的認購金額和您在銀行及其他金融機構在相同產品風險級別的總投資金額，佔您總流動資產淨值(包括現金、存款及投資組合再減去未償還貸款及信貸(不包括按揭貸款))是否小於 60%？

超過 60%

不超過 60%

根據銀行記錄，該交易的認購金額和銀行 相同類型產品 的總投資金額 等於或超過您在銀行總資產的40%。

包括本次交易的認購金額和您在銀行及其他金融機構在相同類型產品的總投資金額，佔您總流動資產淨值(包括現金、存款及投資組合再減去未償還貸款及信貸(不包括按揭貸款))是否 等於或超過您在銀行總資產的40%？

超過 40%

不超過 40%

[繼續](#)



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

9. 閱畢各項聲明，並勾選方格以作確認，然後按「遞交」。

**貨幣掛鈎存款交易指示**

家 / 投資 / 貨幣掛鈎存款 / 利率查詢及開立貨幣掛鈎存款

1 2 3 4

**交易 - 客戶須知及聲明**

本人確認貨幣掛鈎存款並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃保障。此產品有別於一般定期存款，不應該被視為一般定期存款的代替品。

**客戶聲明**

- 本人知悉及同意貴銀行作為主事人以執行上述交易指示，而有關交易指示乃遵循貴銀行之證券服務章則及條款所訂明的主協議的章則及條款，本人並已閱讀及明白該協議。
- 本人已獲邀閱讀重要資料及產品小冊子所載之投資風險聲明及徵求獨立的意見（如本人有此意願），本人已閱認及明白該等文件，並同意受該等文件所約束。
- 本人確認貨幣掛鈎存款並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃保障。此產品有別於一般定期存款，不應該被視為一般定期存款的代替品。本人作出掛鈎存款，即表示承擔市場風險，風險在於釐定本人在掛鈎存款中所得價值時，須視乎與該交易相連的特定金融市場的變化，且本人須承受該市場的價格波動。本人於存款到期日可能不會收到本人存入的金額，甚至不會收到任何現金。本人於存款到期日所得資產的價值，可能遠

定而可能導致的損失。

- 本人明白到期提示為貴銀行之增值服務。本人同意如本人需更改本人之聯絡資料，更改之聯絡資料將於七個工作天內生效。透過短訊發出的資料僅供本人參考。本人接納除因貴銀行的疏忽或故意失責外，貴銀行不會對透過短訊發出資料時之任何錯誤、遺漏或延誤、或資料中之任何錯誤、誤發或遭截取、或任何非貴銀行可能控制的事件而負上任何責任。
- 本人確認投資上述產品後，本人仍然持有足夠的現金淨值以支付至少六個月的每月家庭開支（個人賬戶）。
- 本人知悉健康警告聲明 「上述產品是投資產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資此產品，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的。」
- 若本人的個人狀況有任何改變，構成本人透過網上銀行及手機應用程式執行投資交易的障礙，須立即通知 貴行以作跟進。本人同意本人現時沒有以上情況，貴行可倚賴 本人過往記錄或科技資訊能力評估所載的資料並按該等資料行事。
- 英文版本及中文版本如有歧異，概以英文版本為準。

遞交

返回

10. 核對交易資料，按「確定」以完成交易。

**上海商業銀行 SHANGHAI COMMERCIAL BANK**

**貨幣掛鈎存款交易指示**

家 / 投資 / 貨幣掛鈎存款 / 利率查詢及開立貨幣掛鈎存款

1 2 3 4

**重要資訊**

由於價格波動，貨幣掛鈎存款的相關條款已被更新，請核對交易資料。

**存款資料**

存款金額  
HKD 50,000.00

掛鈎貨幣  
AUD

存款日  
07/10/2024

存款期  
14日

到期日  
21/10/2024

結算日及時間  
21/10/2024 14:00:00

更多項查詢

- 本人明白到期提示為貴銀行之增值服務。本人同意如本人需更改本人之聯絡資料，更改之聯絡資料將於七個工作天內生效。透過短訊發出的資料僅供本人參考。本人接納除因貴銀行的疏忽或故意失責外，貴銀行不會對透過短訊發出資料時之任何錯誤、遺漏或延誤、或資料中之任何錯誤、誤發或遭截取、或任何非貴銀行可能控制的事件而負上任何責任。
- 本人確認投資上述產品後，本人仍然持有足夠的現金淨值以支付至少六個月的每月家庭開支（個人賬戶）。
- 本人知悉健康警告聲明 「上述產品是投資產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資此產品，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的。」
- 若本人的個人狀況有任何改變，構成本人透過網上銀行及手機應用程式執行投資交易的障礙，須立即通知貴行以作跟進。本人同意本人現時沒有以上情況，貴行可倚賴本人過往記錄或科技資訊能力評估所載的資料並按該等資料行事。
- 英文版本及中文版本如有歧異，概以英文版本為準。

### 銷售文件

- [貨幣掛鈎存款 重要資料及產品小冊子](#)
- [章則及條款](#)



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

11. 如投資金額達港幣三百萬或等值，閣下需確認交易金額正確，並按「確定」以完成交易。



**貨幣掛鈎存款交易指示**

1 / 投資 / 貨幣掛鈎存款 / 利率查詢及開立貨幣掛鈎存款

1 2 3 4

### 存款資料

存款金額	HKD 7,000,000.00
掛鈎貨幣	JPY
存款日	14/10/2024
存款期	3日
到期日	17/10/2024
結算日及時間	17/10/2024 14:00:00
參考現貨價	0.051986
協定匯率	0.051986

閣下的投資目標  
高資本增長

閣下的風險承受程度  
進取增長

閣下的預計投資年期  
5年或以上

收費及費用  
毋須支付額外費用，所有相關費用及收費已包含及歸於本行提供的利率內

**大額交易**

本人確認交易金額正確無誤。

**到期提示**

- 到期提示將於到期日以手機短訊方式發送予 68746536。聯名賬戶的其他賬戶持有人均可於到期日收到提示短訊。
- 如閣下需更改個人聯絡資料，請與本行客戶服務主任聯絡。更改之聯絡資料將於七個工作天內生效，而到期提示短訊將會發予閣下於本行系統內之最新聯絡手提電話號碼。

- 本人確認投資上述產品後，本人仍然持有足夠的現金淨值以支付至少六個月的每月家庭開支（個人賬戶）。
- 本人知悉健康警告聲明 「上述產品是投資產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資此產品，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的。」
- 若本人的個人狀況有任何改變，構成本人透過網上銀行及手機應用程式執行投資交易的障礙，須立即通知 貴行以作跟進。本人同意本人現時沒有以上情況，貴行可倚賴 本人過往記錄或科技資訊能力評估所載的資料並按該等資料行事。
- 英文版本及中文版本如有歧異，概以英文版本為準。

**銷售文件**

- [貨幣掛鈎存款 重要資料及產品小冊子](#)
- [章程及條款](#)

確定 取消  
修改 結束



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

12. 閣下的申請已被接納。

上海商業銀行 SHANGHAI COMMERCIAL BANK

貨幣掛鈎存款交易指示

1 / 投資 / 貨幣掛鈎存款 / 利率查詢及開立貨幣掛鈎存款

1 2 3 4

閣下的申請已被接納。

存款金額  
HKD 7,000,000.00

掛鈎貨幣  
JPY

存款日  
14/10/2024

存款期  
3日

到期日  
17/10/2024

結算日及時間  
17/10/2024 14:00:00

況，投資經驗和目標時，確保自己清楚地了解產品結構、內容、收費及費用，並接受相關風險以做出投資決策，本人需承擔投資決定風險。

- 本人確認投資上述產品後，本人仍然持有足夠的現金淨值以支付至少六個月的每月家庭開支（個人帳戶）。
- 本人知悉健康警告聲明「上述產品是投資產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資此產品，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的。」
- 若本人的個人狀況有任何改變，構成本人透過網上銀行及手機應用程式執行投資交易的障礙，須立即通知 賴行以作跟進。本人同意本人現時沒有以上情況，貴行可倚賴 本人過往記錄或科技資訊能力評估所載的資料並按該等資料行事。
- 英文版本及中文版本如有歧異，概以英文版本為準。

### 申請詳情

交易日/時間  
14/10/2024 16:46:20

參考現貨價  
0.051986

協定匯率  
0.051986

投資交易編號  
IW24101439157CD

價外點  
0

交易編號  
1194575

年利率  
79.58%

完成

### 存款資料

到期本息  
HKD 7,045,785.75 or JPY 135,532,369.00

<<完>>

31/10/2024



上海商業銀行  
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想