

網上銀行及手機應用程式「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」。

The screenshot shows the login interface of the Shanghai Commercial Bank online banking system. At the top, there is a header with the bank's logo and name in Chinese and English, and a language selector set to '繁體中文'. Below the header is a navigation bar with icons for various services: '登入' (Login), '服務簡介' (Service Introduction), '匯率及利率' (Exchange Rates and Interest Rates), '銀行服務收費' (Bank Service Charges), '常見問題' (FAQ), '下載、表格及文件' (Downloads, Forms and Documents), '保安資訊' (Security Information), and '系統維護時間' (System Maintenance Time). The main content area is divided into three sections. The left section is the login area, titled '登入個人網上銀行'. It contains fields for '使用舊身份:' (Use old ID) and '密碼:' (Password), a '雙重認證登入' (Two-step authentication login) button, and a link for '忘記用戶名及密碼?' (Forgot username and password?). Below this is a notice about the bank's commitment to security and the requirement for two-step authentication. The middle section is titled '重要保安訊息' (Important Security Information) and contains a warning about phishing emails and a link to '客戶通知' (Customer Notice). The right section is titled '登錄香港身份證號碼以收數轉款快款項' (Log in with Hong Kong ID number to receive fast transfers) and features a graphic with the text '數碼KEY 勝緊啲 當LINK 前 要三思' (Digital Key is better, think twice before linking).

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」。

The screenshot shows the investment menu of the Shanghai Commercial Bank online banking system. The left sidebar contains a list of services: '選擇服務' (Select Service), '總賬戶摘要' (Total Account Summary), '存款' (Deposit), '股票買賣' (Stock Trading), '投資' (Investment), '轉賬及繳賬' (Transfer and Payment), '信用卡及上銀卡' (Credit Card and Silver Card), '保險' (Insurance), '貸款' (Loan), '退休' (Retirement), '結單' (Statement), and '個人化設定' (Personalized Settings). The '投資' (Investment) menu is selected, and its sub-menu is displayed. The sub-menu includes '概覽' (Overview), '基金' (Fund), '債券' (Bond), '期貨' (Futures), '期權' (Options), '外匯' (Foreign Exchange), '其他' (Others), '利率查詢及開立貨幣掛鈎存款' (Interest Rate Inquiry and Opening of Currency-Linked Deposit), '客戶風險剖析' (Customer Risk Analysis), '查詢' (Inquiry), and '零售債券' (Retail Bond). The '利率查詢及開立貨幣掛鈎存款' option is highlighted with an orange box. The right sidebar shows the user's login information: '上次登入日期及時間: 2024-10-24 10:06' (Last login date and time: 2024-10-24 10:06), a warning about high-risk transactions, and a '我的設定' (My Settings) section with links to '交易限額' (Transaction Limit), '我的主頁' (My Home), '我的賬戶' (My Account), and '我的信用卡' (My Credit Card).



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

🏠 / 投資 / 貨幣掛鈎存款 / 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」之章程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。

交易通知

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(包括章程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
- 章程及條款

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(包括本產品的章程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. 請確認以下狀況，並根據自身實際情況選擇「有」或「沒有」，然後按「確定」以繼續進行交易。

選擇服務

☰

✉

👤

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

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




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](#)
- [重則及條款](#)

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，或過往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]

存款金額: ≥38,000 - ≤155,000

掛鈎貨幣	現貨價	協定匯率	價外點	一星期	二星期	一個月	二個月	三個月	六個月
EUR	8.3805	8.3805 8.3647	0 158	78.96%	38.87%	24.99%	--	--	--
				70.62%	36.25%	23.91%	--	--	--
GBP	10.0414	10.0414 10.0227	0 187	69.93%	38.15%	24.78%	--	--	--
				61.59%	35.73%	23.70%	--	--	--
JPY	0.050947	0.050947 0.050827	0 120	69.98%	34.93%	21.93%	--	--	--
				59.79%	31.97%	20.62%	--	--	--
NZD	4.6727	4.6727 4.6630	0 97	67.65%	41.32%	27.33%	--	--	--
				60.95%	38.62%	26.25%	--	--	--

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

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

繁體中文
登出

貨幣掛鈎存款交易指示
 / 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

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，採納當中嚴密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 - 敘造存款資料

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
☐ 協定匯率
☒ 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)
外幣應便活期儲蓄賬戶 328-28-73887-2

附加資料

產品風險程度
中

收費及費用
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
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
- 重則及條款

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，請回答三條問題，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。)

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 **少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))是否少於 60%？

- ☐ 等於或超過 60%
- ☐ 少於 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 **少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))是否少於您在銀行總資產的 40%？

- ☐ 等於或超過 40%
- ☐ 少於 40%

根據銀行記錄，該交易的認購金額和銀行相同產品發行人或集團的總投資金額 **少於您在銀行總資產的 20%**。

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發行人或集團的總投資金額，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))是否少於您在銀行總資產的 20%？

- ☐ 等於或超過 20%
- ☐ 少於 20%

繼續



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 ▾

登出

貨幣掛鈎存款交易指示

🏠 / 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證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、誤發或遺漏、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	5.1644
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：，聯名賬戶的其他賬戶持有人均可於到期日收到提示短訊。
- 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，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單則及條款所訂明的主協議的單則及條款，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，須視乎與該交易相關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。
- 本人接獲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證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、誤發或遺漏，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紀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](#)
- [單則及條款](#)

確定

取消

修改

結束

上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

處處為您着想

11. 閣下的申請已被接納。

選擇服務

✉

👤

繁體中文

登出

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

8.3800

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，須視乎與該交易相關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證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、誤發或遺漏，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

章程及條款

列印

儲存

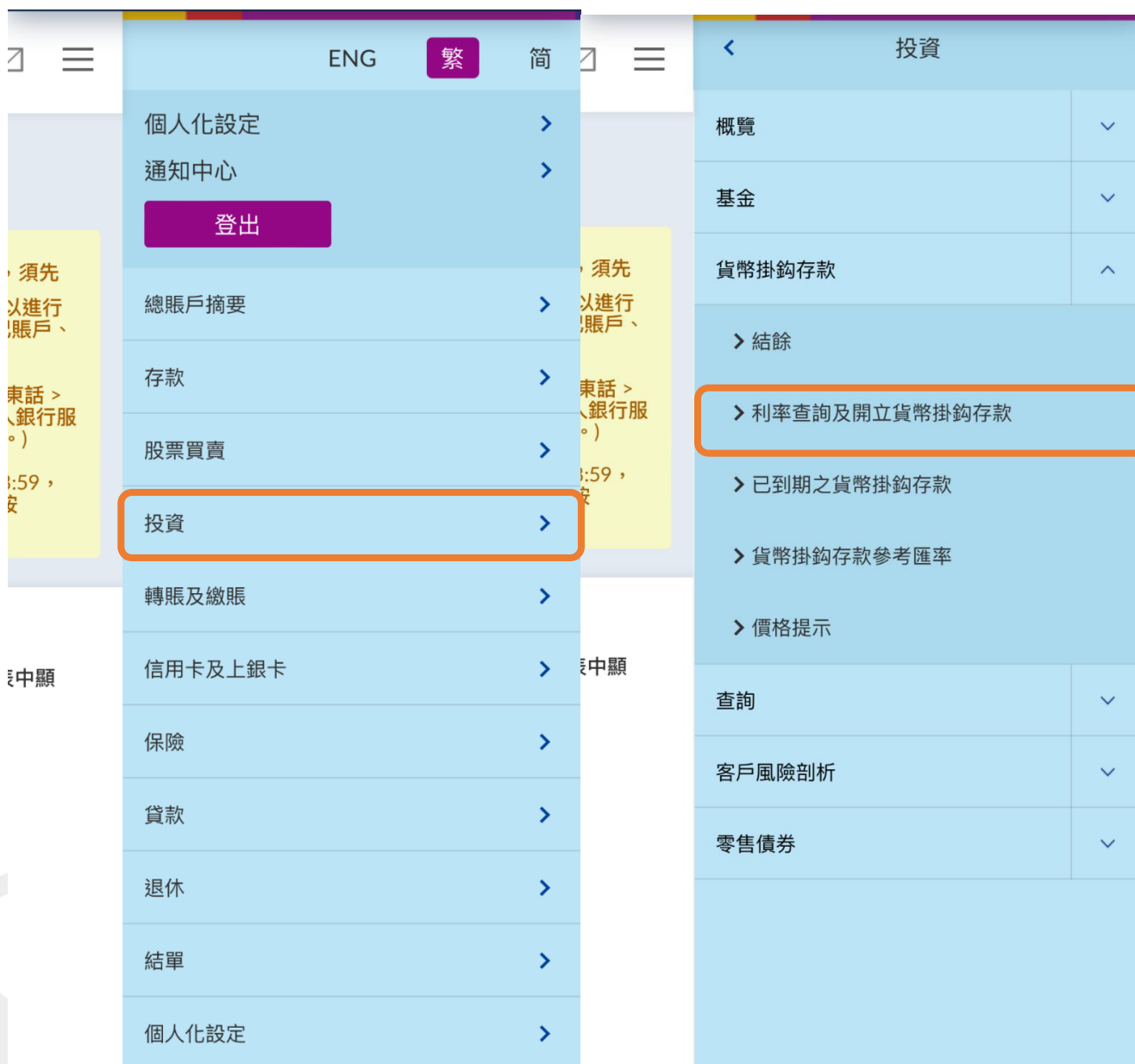
完成

<<完>>
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

1. 登入上海商業銀行網上理財之手機應用程式。
2. 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

處處為您着想

3. 確認收到、閱讀及明白「貨幣掛鈎存款」的銷售文件。



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

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

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. 請確認以下狀況，並根據自身實際情況選擇「有」或「沒有」，然後按「確定」以繼續進行交易。

 上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK



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

2

3

4

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？」



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，或過往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



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



貨幣掛鈎存款交易指示

[/ 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 - 敘造存款資料

存款金額

HKD

50,000.00

≥38,000 - ≤155,000

掛鈎貨幣

AUD

存款日

07/10/2024

存款日

07/10/2024

存款期

☒ 存款期

一個月

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

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

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

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，請回答三條問題，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。)



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

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 **少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))是否少於60%？

☐ 等於或超過 60%
☐ 少於 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 **少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))是否少於您在銀行總資產的40%？

☐ 等於或超過 40%
☐ 少於 40%

根據銀行記錄，該交易的認購金額和銀行相同產品發行人或集團的總投資金額 **少於您在銀行總資產的20%**。

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發行人或集團的總投資金額，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))是否少於您在銀行總資產的20%？

☐ 等於或超過 20%
☐ 少於 20%

繼續



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

9. 閱畢各項聲明，並勾選方格以作確認，然後按「遞交」。

 上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

貨幣掛鈎存款交易指示

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替代品。

☐ 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替代品。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，可能遠低於本人存入的金額。

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



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

處處為您着想

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

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

i 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

參考匯率

- 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](#)

確定

取消

修改

結束



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。

 上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK



貨幣掛鈎存款交易指示

[←](#) / [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。



閣下的申請已被接納。

申請詳情

交易日/時間
14/10/2024 16:46:20

投資交易編號
IW24101439157CD

交易編號
1194575

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

價外點
0

年利率
79.58%

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

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](#)

完成

<<完>>

