Print Blank Form

Print

滙豐 HSBC

綜合理財戶口轉換表

（由港元往來戶口或港元往來戶口連同港元／外幣定期存款戶口／滙豐黃金券戶口轉換為綜合理財戶口）

日期	日 / 月 / 年

注意：
1. 請用英文正楷填寫，並在適當的地方加上剔號。
2. 請注意港元往來戶口連同港元／外幣定期存款戶口／滙豐黃金券戶口可轉換為綜合理財戶口如這些戶口號碼的首九位數字與港元往來戶口相同。
3. 陰影部分的資料必須填寫。
4. 當銀行處理您的轉換戶口申請後，連結已結束戶口的「轉數快」登記紀錄（如有）將會被自動刪除。

銀行專用	Sales Staff ID No.

I. 轉換指示

轉換指示資料	戶口名稱		
	港元往來戶口號碼 - 001	身分證明文件號碼	聯絡電話號碼
	本人／我們欲將本人／我們的港元往來戶口及港元／外幣定期存款戶口／滙豐黃金券戶口，如上文所指（「現有戶口」）轉為如下文所指的級別的綜合理財戶口（「新戶口」）。本人／我們明白 (i) 港元往來戶口及港元／外幣定期存款戶口／滙豐黃金券戶口將納入在新戶口內，(ii) 新戶口的戶口號碼首九位數字與本人／我們上文的港元往來戶口相同及 (iii) 現有在上述港元往來戶口／港元／外幣定期存款戶口／滙豐黃金券戶口內的所有存款結餘在轉換日（如上文）轉到本人／我們新戶口內及明白本人／我們新戶口將持有以下戶口號碼。 **級別** *（請剔一個級別）* **綜合理財戶口號碼** ☐ 滙卓越理財 ___ - _____ - 8 8 8 ☐ 滙豐 One ___ - _____ - 8 3 3		
	「新戶口」用途		

II. 現有戶口的安排

本人／我們明白及知悉貴行將轉換本人／我們現有戶口到綜合理財戶口及授權貴行作出下列安排：

本人／我們現有戶口的安排	在轉換後，本人／我們現有戶口將重新編成新戶口號碼如下：	
	現有戶口號碼	**新綜合理財戶口號碼**
	港元往來戶口 - 001	綜合往來
	港元／外幣定期存款戶口	綜合港元／外幣定期存款戶口
	滙豐黃金券戶口	綜合黃金
轉移本人／我們現有戶口的結餘	將本人／我們現有戶口內的所有存款結餘（連同／扣除應計的存款利息／貸款利息及服務費淨額）在轉換日轉到本人／我們新戶口的往來戶口內。	
滙豐網上理財／電話理財服務的戶口號碼	在轉換為新戶口後，新戶口號碼適用於滙豐網上理財／電話理財服務。	
電話理財服務的轉賬額	在上文的港元往來戶口（已登記成為電話理財戶口或用作本人名下於其他電話理財戶口的轉賬戶口）被轉換為新戶口後，該港元往來戶口內的每日最高轉賬額將適用於新戶口內。 在新戶口內不同從屬戶口之間的轉賬，轉賬限額將會是新戶口內的可用結餘。	
尚未兑現的支票	於轉換日前簽發而於上文的港元往來戶口轉換日或以後兑現的支票，款項將從本人／我們新戶口的支票戶口內支取，惟本人／我們的新戶口須備有足夠存款（或足夠信貸額）支付。	
自動轉賬／常行指示	自動轉賬或常行付款指示將由本人／我們上述港元往來戶口轉移至本人／我們新戶口的往來戶口內，而相關的所有條款及細則不變。	

>> *ASV-NSC*

III. 新戶口的安排

本人／我們明白及知悉當貴行收到本人／我們的轉換戶口指示後，貴行將會為本人／我們開立新的戶口及本人／我們授權貴行作出下列安排：

戶口資料	使用與本人／我們港元往來戶口（如上文）相同的資料開立本人／我們的新戶口，這些資料已提供給貴行。本人／我們明白戶口資料將保留在新戶口的從屬戶口內。
簽署指示	以本人／我們上述往來戶口相同的戶口持有人及授權使用者開立本人／我們的新戶口。本人／我們明白及確認當戶口開立後，本人／我們現有戶口將被納入在新戶口內，現有上述港元往來／外幣定期存款戶口／滙豐黃金券戶口的簽署安排將與新戶口相同及本人／我們現有的簽署安排將被取消。 *（只適用於聯名港元往來戶口）* 本人等明白及確認不論上述往來戶口的簽署安排為何，新戶口簽署將安排為任何一位持有人簽署生效。
服務費與收費	新戶口需繳付的服務費與收費，可能與本人／我們現有戶口的相關費用不同。本人／我們明白貴行有權隨時及不時更改服務費及收費。銀行服務費簡介可因應本人／我們要求而提供。
電話理財服務	*（適用於尚未合併電話理財服務及以多個電話理財密碼操作不同戶口的現有客戶）* 本人／我們港元往來戶口的電話理財個人密碼適用於本人／我們的新戶口，而該電話理財服務的已登記支賬戶口、收賬戶口及有關的轉賬額亦適用於新戶口。 *（適用於已合併電話理財服務及以一個電話理財密碼操作所有戶口的現有客戶）* 將新戶口加入本人／我們現有的電話理財組合內並可使用現有的電話理財密碼。現有在電話理財服務設立與其他戶口之間的每日最高轉賬限額亦適用於此新戶口。
滙豐卓越理財／滙豐 One／個人綜合理財戶口自動櫃員機卡	所發出的滙豐卓越理財／滙豐 One／個人綜合理財戶口自動櫃員機卡，其基本戶口及第二戶口分別是本人／我們新戶口的綜合儲蓄及綜合往來戶口。
滙豐網上理財服務	將新戶口加入本人／我們的個人網上理財組合內，並准許本人／我們使用同一個人網上理財個人密碼；本人／我們新戶口的每日交易限額與本人／我們的現有戶口相同。

IV. 第一／獨立戶口持有人資料 *（只須填寫如與港元往來戶口不同）* **(A201)**

身分證明文件資料	種類： ☐ 香港身分證 *(I)* ☐ 護照 *(P)* （簽發地點 ＿＿＿＿ ） ☐ 其他 *(X)* ＿＿＿＿ *（簽發地點－身分證明文件的名稱）* 號碼： ＿＿＿＿		
英文全名	☐ 先生 *(M)* ☐ 太太 *(R)* ☐ 小姐 *(I)* ☐ 女士 *(S)* ☐ 其他 ＿＿＿＿ 姓 ＿＿ 名 ＿＿ 其他名 ＿＿		
別名 *（如有）*	姓 ＿＿ 名 ＿＿ 其他名 ＿＿		Checked and Copied (Initial)
中文姓名			
中文姓名電碼			
性別	☐ 男 *(M)* ☐ 女 *(F)*	出生日期	*（日／月／年）*
國籍（國家／地區）			
職業狀況	☐ + 自僱 *(S)* ☐ + 全職 *(F)* ☐ + 兼職 *(P)* ☐ 非在職 *(X)* ☐ 學生 *(T)* ☐ 主婦 *(H)* ☐ 退休 *(R)* + *自僱、全職或兼職的客戶，亦須填寫下列的職業資料（現有客戶其職業資料與上次更新的資料相同除外）：*		
職業			
工作職位 *（如適用）*		任職日期 *（如適用）*	*（月／年）*

IV. 第一/ 獨立戶口持有人資料（續）*（只須填寫如與港元往來戶口不同）* *(A201)*

僱主/ 公司	名稱：
	業務： ☐ 製造 ☐ 出入口/ 批發 ☐ 金融/ 保險 ☐ 建築 ☐ 通訊 ☐ 零售 ☐ 商用服務 ☐ 運輸 ☐ 地產 ☐ 飲食 ☐ 公共服務 ☐ 酒店/ 旅館 ☐ 個人/ 家居服務 ☐ 遊樂園及康樂活動 ☐ 小學及學前教育 ☐ 中學 ☐ 職業及專業教育 ☐ 大學及專上課程 ☐ 工程 ☐ 理髮及美容 ☐ 醫療服務 ☐ 工會/ 組織活動 ☐ 法律 ☐ 娛樂 ☐ 慈善活動 ☐ 旅遊 ☐ 公用事業（電力） ☐ 公用事業（煤氣） ☐ 公用事業（水務） ☐ 科學及資訊科技 ☐ 工業 ☐ 物流 ☐ 體育活動 ☐ 其他 *（請說明）*：
月薪（港幣）	☐ 5,000 以下 *(0)* ☐ 5,000 - 9,999 *(1)* ☐ 10,000 - 14,999 *(2)* ☐ 15,000 - 19,999 *(3)* ☐ 20,000 - 29,999 *(4)* ☐ 30,000 - 49,999 *(5)* ☐ 50,000 - 69,999 *(6)* ☐ 70,000 - 99,999 *(7)* ☐ 100,000 - 199,999 *(8)* ☐ 200,000 或以上 *(9)*
✞ 聯絡電話號碼	注意： 1. ✞ 如海外號碼，請於號碼前加入國家/ 區域編號及地區編碼（如有）。 2. ⋊ 請提供您個人專用的手提電話號碼/ 電郵地址，以確保有關閣下戶口或交易的信息被傳送到只能被閣下接收及開啟的手提電話號碼/ 電郵地址。
	住宅 / 公司 *（如有）* / ⋊ 手提電話/ 傳呼機 *（如有）*
傳真號碼 *（如有）*	住宅 / 辦事處
⋊ 電郵地址 *（如有）*	
	注意： 本行將透過此電郵地址向您發出綜合理財戶口迎新小冊子（內附綜合理財戶口條款及細則）。若未有填寫此空格，本行則會透過您向本行最近登記的電郵地址向您發出有關資料。
住宅地址	Checked and Copied *(Initial)*
● 室/ 樓/ 座	室 ____ 樓 ____ 座 ____
● 大廈名稱	
● 屋邨名稱	
● 門牌號數及街道名稱	
● 地區	☐ 香港 ☐ 九龍 ☐ 新界
● 國家/ 地區及郵區編碼 *– 只適用於海外地址*	
+ 工作地址	*+自僱、全職或兼職的客戶，亦須填寫下列的工作地址（現有客戶其工作地址與上次更新的資料相同除外）：*
● 室/ 樓/ 座	室 ____ 樓 ____ 座 ____
● 大廈名稱	
● 屋邨名稱	
● 門牌號數及街道名稱	
● 地區	☐ 香港 ☐ 九龍 ☐ 新界
● 國家/ 地區及郵區編碼 *– 只適用於海外地址*	

V. 新戶口的基本服務

注意：(1) 本行有全權決定是否批准是項有抵押信貸服務。如申請此項服務而沒有指定限額，限額將被設定為港幣 5,000,000。如有抵押信貸服務附設於已申請投資服務的綜合理財戶口內，投資服務的結算戶口將被預設為該設有抵押信貸的戶口。按照綜合理財戶口條款及細則的規定，存於綜合理財戶口的資產將被抵押予本行，以作為有抵押信貸服務的擔保，以不超過其訂定限額為條件。

(2) 如客戶選擇的產品（無論是由香港上海滙豐銀行有限公司或其附屬機構所提供）所填報的身分資料與新戶口中的資料相同（無論相關的通信地址是否一樣），本行有權酌情將產品的資料包括在結單內。任何「樂安居供樓保障」計劃的資料將包括在受保人的結單內，不過，聯名或家庭保單的資料只會顯示在保單上列出的第一位保單持有人的結單內。

(3) 由香港居民和非香港居民聯名開立的人民幣戶口將會被視為香港居民持有的人民幣戶口，並在各方面都需要遵守適用於香港居民的有關個人人民幣業務的監管規定。

基本服務－戶口服務	基本安排	選擇項目
有抵押信貸服務 *〔參閱上述注意（1）〕*	不需要此服務	☐ 服務設於綜合往來 ***(H001)*** 限額為 港幣 ☐ 服務設於綜合儲蓄 限額為 港幣

關係申報 ***（適用於有抵押信貸服務）***

申請人及／ 或聯名申請人是否為香港上海滙豐銀行有限公司（滙豐）、其分行、其附屬公司或其聯屬公司不論在香港境內或境外（例如恒生銀行），或滙豐能對其行使控制的其他實體的董事／ ♦僱員／ ♦控權人／ ♦小股東控權人的♦親屬?

☐ 否，倘這些資料不再真實正確，本人／ 我們同意儘速以書面通知貴行

☐ 是，請填上親屬的名字：

☐ 第一／ 獨立戶口持有人	英文全名	關係
☐ 聯名戶口持有人	英文全名	關係

申請人及／ 或聯名申請人是否為香港上海滙豐銀行有限公司（滙豐）、其分行、其附屬公司或其聯屬公司不論在香港境內或境外，或滙豐能對其行使控制的其他實體的董事／ 僱員／ 控權人／ 小股東控權人?

☐ 否，倘這些資料不再真實正確，本人／ 我們同意儘速以書面通知貴行

☐ 是，請填上職員號碼：

☐ 第一／ 獨立戶口持有人 職員號碼

☐ 聯名戶口持有人 職員號碼

如申請人及／ 或聯名申請人就以上的問題的回答為「是」，請提供滙豐、其分行及其附屬公司對以下人士／ 機構的無保證風險承擔總額：

- 申請人或聯名申請人；
- 對任何申請人或聯名申請人所控制或申請人或聯名申請人以董事、合夥人、經理或代理人的身分而具有權益的商號、合夥或非上市公司；及
- 對任何申請人或聯名申請人作為擔保人的個別人士、商號、合夥或非上市公司

港幣

本人／ 我們確認本人／ 我們已獲得以上提及的人士的同意提供其資料給滙豐、其分行及其附屬公司以便滙豐能夠遵守《銀行業條例》、《銀行業（風險承擔限度）規則》及／ 或不時在任何司法管轄區的其他類似法律及規定及／ 或對監管機構作出的相關承諾。

本人／ 我們授權滙豐的分行及附屬公司披露其對本人／ 我們的無保證風險承擔的資料以便滙豐核實本人／ 我們提供的資料。

注意： ♦ 閣下可向本行查詢有關定義及以上所提及機構的名單。

基本服務－戶口服務	基本安排	選擇項目
結單	加入所有產品的資料在結單內 *〔參閱上述注意（2）〕*	☐ 毋須加入產品資料 ***(A402)*** ☐ 只加入以下產品的資料： ☐ 信用卡 ☐ 樓宇按揭貸款 ☐ 保險 ☐ 其他產品
外幣／ 人民幣轉存服務	-	如需要這項服務，請填寫「外幣／ 人民幣轉存服務指示表格（綜合理財戶口）」。
投資服務	-	☐ 需要此項服務（請填寫 #「綜合理財戶口開戶／ 轉換表－投資服務」） ☐ 不需要這項服務
滙豐卓越理財信用卡／ 滙豐 Red 信用卡	透過滙豐卓越理財信用卡／ 滙豐 Red 信用卡可享用免費自動櫃員機／「易辦事」服務，以操作綜合儲蓄及綜合往來戶口。 注意：信用卡申請以銀行最後審批為準。若申請未獲批准，客戶如有需要可到任何滙豐分行開立一張新的自動櫃員機提款卡。	☐ 申請^滙豐卓越理財信用卡 ☐ 申請^滙豐 Red 信用卡 ☐ 不需要這項服務

V. 新戶口的基本服務（續）

基本服務－其他服務	選擇項目
網上理財服務	*（只適用於新使用者）* **(J201)** 請使用閣下的自動櫃員機卡、信用卡或電話理財服務密碼於網址 www.hsbc.com.hk 登記網上理財服務。 *（只適用於現有用者）* ☐ 登記此新開立戶口在滙豐網上理財服務。
電話理財服務	*（只適用於新使用者）* 閣下可透過致電下列熱線或於任何一部滙豐自動櫃員機以閣下的自動櫃員機卡密碼登記電話理財服務。 - 滙豐卓越理財客戶：2233 3322 - 滙豐個人理財熱線：(853) 2233 3000
注意	# 此（等）附頁是綜合理財戶口轉換表（由港元往來戶口或港元往來戶口連同港元／ 外幣定期存款戶口／ 滙豐黃金券戶口轉換為綜合理財戶口）的一部分。 ^ 請填寫 VIII 部分申請滙豐卓越理財信用卡／ 滙豐 Red 信用卡。

VI. 新戶口的自選服務

服務	選擇項目
點字結單服務申請	*（只適用於轉換為綜合理財戶口－滙豐卓越理財／ 滙豐 One）* ☐ 請安排每月郵寄點字結單以代替一般文字結單予本人／ 我們的通訊地址。 注意：如客戶需要重印點字結單，本行只可提供以文字形式重印結單予客戶。
⌘無抵押信貸／ 職員信用透支	*（只適用於已持有設立於港元往來戶口的「就手錢」私人透支或職員信用透支客戶。請選擇下列一項。）* ☐ 請於本人／ 我們的綜合往來設立⌘無抵押信貸，限額相等於現時本人／ 我們的港元往來戶口內已批核的「就手錢」私人透支額（「信貸轉移」）； ⌘定義如綜合理財戶口條款及細則。 ☐ 請於本人／ 我們的綜合往來設立職員信用透支，限額相等於現時本人／ 我們的港元往來戶口內已批核的職員信用透支額（「職員信用透支轉移」）。
自動櫃員機卡	*（如港元往來戶口並未持有自動櫃員機卡客戶可選擇申請）* **(015)** 領取方式： ☐ ♋ 郵寄至香港通訊地址 ☐ 郵寄至海外通訊地址 ☐ 於 _____ 分行領取 ☐ 需要這項服務及基本戶口是綜合儲蓄及第二戶口是綜合往來。 ☐ 加入第三戶口－戶口號碼 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ♋ 客戶須於本行紀錄中持有電話號碼字頭為「4」、「5」、「6」、「7」、「8」或「9」的香港手提電話。

VII. 存款保障計劃

存款保障計劃	(i) 滙豐卓越理財／ 滙豐One 的往來戶口、儲蓄戶口及定期戶口（存款期最長為五年）內的存款，符合香港存款保障計劃的保障資格。 (ii) 請注意結構投資存款、高息投資存款及存款證均不屬於受保障存款及不會受香港的存款保障計劃保障。請按下簽署以作確認明白上述的資料。

VIII. 滙豐卓越理財信用卡／ 滙豐 Red 信用卡 *（適用於第一／ 獨立戶口持有人）*

注意： 1. 新卡將會以郵遞方法寄往第一戶口持有人的通訊地址，本行亦可能安排閣下到分行領取信用卡。
2. 綜合理財戶口號碼會顯示於滙豐卓越理財信用卡的主卡上。
3. *請刪去不適用者。

***滙豐卓越理財信用卡／ 滙豐 Red 信用卡資料**

定期付賬指示

請使用自動轉賬方式，直接從戶口扣取每月賬款。

☐ 需要 ***【請填以下 （i） 及 （ii） 兩項】***

(i) 請於每月到期日從本人／ 我們設於貴行的港幣戶口扣除下列款項，以支付本人／ 我們設於貴行的信用卡戶口的月結賬款：

在貴行開立的戶口號碼 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

(ii) ♠ 每月付賬金額 *（請選擇以下其中 1 項）*

☐ 最低付款額　　☐ 結單結欠的 _____ % *(1 - 100%)*

☐ 不需要

♠ 若以結單結欠的百分比計算的付賬金額少於當期月結單上顯示的最低付款額，本行會以最低付款額作為付賬金額並從申請人指定滙豐戶口扣賬。若申請人沒有設定結單結欠的百分比為付賬金額，本行會以結單結欠的 100% 作為付賬金額並從申請人指定滙豐戶口扣賬。

若持卡人已設立信用卡自動轉賬付款，滙豐將會自動調整閣下的自動轉賬金額。自動轉賬金額會因應上期月結單截單日後被誌入信用卡戶口的入賬金額而有所調整，經調整後的應繳款項將會於到期日從戶口中扣除。

於本期月結單還款到期日前，如果因持卡人的要求設立或再度更改自動轉賬還款金額，之後的入賬金額除另行通知外均不會被自動調整並於下期月結單恢復。

超出信用限額信貸安排

本人欲為信用卡戶口✠拒絕接受超出信用限額信貸安排： ☐ 是　☐ 否

✠ 當閣下拒絕超出信用限額信貸安排的要求一經生效，（除以下條文另有指定外）如基本卡、其附屬卡（綜合戶口）的任何信用卡交易會導致該信用卡戶口結欠超出可用信用限額，則該信用卡交易將不會獲批核。若閣下接受超出信用限額信貸安排，而閣下的結單結欠（扣除當時誌入閣下信用卡戶口的所有費用及收費）超出信用限額，本行將視之為閣下向本行臨時要求調高信用限額。本行可能同意批核閣下的要求及（在不另行通知的情況下）徵收有關審批該要求的手續費。請參閱信用卡資料概要以了解超出信用限額手續費的詳情（以每結賬周期計）。

即使閣下拒絕超出信用限額信貸安排的要求已生效，本行亦可接受某些導致超出信用限額的信用卡交易，包括並非被本行即時處理或無需本行授權而可進行的任何信用卡交易。該等信用卡交易的例子包括八達通自動增值交易、流動或非接觸式付款交易、獲批核但延遲誌賬的交易、誌賬金額超出交易金額的交易及獲 Visa／ 萬事達卡國際組織／ 銀聯批核誌入閣下信用卡戶口而可能引致超額的交易。詳情請瀏覽本行網站或參閱在處理閣下的要求後向閣下發出的確認信。

結單收取方式

請選擇結單收取方式：

☐ 本人欲透過香港滙豐流動理財應用程式（HSBC HK App）及／ 或網上理財收取電子結單，並同意電子結單及電子通知書服務條款及細則。
（如您未有登記網上理財服務，本行將會發送郵寄結單給您。請辦理網上理財登記手續，並透過網上理財服務轉用電子結單，便可日後收取電子結單。條款及細則詳情請瀏覽滙豐網站 www.hsbc.com.hk/estatementtnctc/。）

☐ 本人欲收取郵寄結單

注意： 您可透過網上理財或致電客戶服務熱線更改結單收取方式。

迎新小冊子收取方式

請選擇迎新小冊子收取方式：

☐ 透過電郵形式^✡收取主卡及其附屬卡之迎新小冊子包括有關條款及細則

☐ 以郵寄方式收取主卡及其附屬卡之迎新小冊子包括有關條款及細則

^ 如您沒有在本行登記任何電郵地址，本行將會以郵寄方式發送迎新小冊子。

✡ 如本行現有客戶於是次申請提供的電郵地址與本行紀錄不符，本行將會發送迎新小冊子至您在本行紀錄的電郵地址。請確保您在本行紀錄的電郵地址是正確及有效的。

VIII. 滙豐卓越理財信用卡/ 滙豐 Red 信用卡（續）*（適用於第一/ 獨立戶口持有人）*

關係申報

申請人及/ 或聯名申請人是否為香港上海滙豐銀行有限公司（滙豐）、其分行、其附屬公司或其聯屬公司不論在香港境內或境外（例如恒生銀行），或滙豐能對其行使控制的其他實體的董事/ ♦僱員/ ♦控權人/ ♦小股東控權人的♦親屬?

☐ 否，倘這些資料不再真實正確，本人/ 我們同意儘速以書面通知貴行

☐ 是，請填上親屬的名字：

☐ 第一/ 獨立戶口持有人	英文全名	關係
☐ 聯名戶口持有人	英文全名	關係

申請人及/ 或聯名申請人是否為香港上海滙豐銀行有限公司（滙豐）、其分行、其附屬公司或其聯屬公司不論在香港境內或境外，或滙豐能對其行使控制的其他實體的董事/ 僱員/ 控權人/ 小股東控權人?

☐ 否，倘這些資料不再真實正確，本人/ 我們同意儘速以書面通知貴行

☐ 是，請填上職員號碼：

☐ 第一/ 獨立戶口持有人	職員號碼	☐ 聯名戶口持有人	職員號碼

如申請人及/ 或聯名申請人就以上的問題的回答為「是」，請提供滙豐、其分行及其附屬公司對以下人士/ 機構的無保證風險承擔總額：

- 申請人或聯名申請人；
- 對任何申請人或聯名申請人所控制或申請人或聯名申請人以董事、合夥人、經理或代理人的身分而具有權益的商號、合夥或非上市公司；及
- 對任何申請人或聯名申請人作為擔保人的個別人士、商號、合夥或非上市公司

港幣

本人/ 我們確認本人/ 我們已獲得以上提及的人士的同意提供其資料給滙豐、其分行及其附屬公司以便滙豐能夠遵守《銀行業條例》、《銀行業（風險承擔限度）規則》及/ 或不時在任何司法管轄區的其他類似法律及規定及/ 或對監管機構作出的相關承諾。

本人/ 我們授權滙豐的分行及附屬公司披露其對本人/ 我們的無保證風險承擔的資料以便滙豐核實本人/ 我們提供的資料。

注意： ♦閣下可向本行查詢有關定義及以上所提及機構的名單。

其他財務機構的樓宇按揭

申請人是否擁有其他財務機構的樓宇按揭？

☐ 否 ☐ 是 聯名按揭： ☐ 否 ☐ 是，請註明樓宇按揭每月總供款額：港幣 元

VIII. 滙豐卓越理財信用卡／ 滙豐 Red 信用卡（續） *（適用於第一／ 獨立戶口持有人）*

重要事項

1. 基本卡申請人必須為香港特別行政區居民，年滿 18 歲或以上。
2. *（不適用於滙豐滙財金卡 - 學生卡申請人）*
   申請人的年薪必須符合以下條件：滙豐Visa Signature卡：港幣360,000元／ 港幣400,000元資產或以上；滙豐EveryMile信用卡：港幣240,000元或以上；滙豐白金Visa卡：港幣150,000元或以上；滙豐Pulse銀聯雙幣鑽石卡：港幣150,000元或以上；滙豐 Red 信用卡：港幣120,000元或以上；滙豐滙財金卡：港幣60,000元或以上；滙豐銀聯雙幣卡：港幣60,000元或以上。
3. 滙豐卓越理財客戶申請滙豐卓越理財信用卡®，必須於提交申請後首兩個月內達到全面理財總值（借貸除外）港幣100,000元或以上（根據本行酌情處理），本行將按此申請表上所提供的資料處理您的信用卡申請。如您未能於遞交此申請的兩個月內達到此要求，您的申請將被取消。如有任何查詢，請致電滙豐卓越理財熱線（852）2233 3322。
4. 滙豐卓越理財客戶只需提供綜合理財戶口號碼（滙豐卓越理財），其滙豐卓越理財萬事達卡及其附屬卡即可獲永久豁免年費。如有任何查詢，請致電滙豐卓越理財服務熱線（852）2233 3322。
5. 滙豐 Red 信用卡客戶可獲永久豁免年費。
6. 香港上海滙豐銀行有限公司（「本行」及／ 或「滙豐」）的現有戶口持有人，可於本行不時指定的年期內獲享新基本信用卡（及其所有附屬卡）的豁免年費優惠。本行有權在閣下於本行擁有的戶口終止時，取消該等信用卡的豁免年費優惠，而毋須事先通知信用卡持有人。
7. 如閣下希望透過「易辦事」轉賬服務購買香港賽馬會現金券，請聯絡任何滙豐分行。
8. 閣下將可憑新卡使用免費自動櫃員機／ 「易辦事」服務。本行將於閣下的信用卡確認收妥後寄上自動櫃員機服務私人密碼。若閣下不希望獲取此等服務，請致電滙豐客戶服務熱線（852）2233 3000⌖ 辦理。請注意，持卡人若沒有使用自動櫃員機的私人密碼，將不可以信用卡使用自動櫃員機／ 「易辦事」服務（包括透過自動櫃員機提取現金貸款）或透過自動櫃員機／ 滙豐客戶服務熱線登記電話理財服務。
9. 閣下可透過致電滙豐客戶服務熱線（852）2233 3000⌖ 或在香港使用任何一部滙豐自動櫃員機，以閣下使用自動櫃員機的私人密碼即時登記電話理財服務。
10. 閣下可憑新卡免費使用感應式付款功能。閣下須依據由本行、Visa、萬事達卡國際組織或銀聯或商戶不時設定的交易限額（包括每筆交易限額及任何其他限額）使用感應式付款功能進行交易。如簽賬超過設定的交易限額或當感應式付款功能並不適用時，閣下仍需於簽賬單上簽署以完成交易。
11. 如本行在到期日或該日前未收到結單結欠的全數金額，本行會以月息 2.65%（則最高相等於購物簽賬的實際年利率 **35.42%** 及現金貸款的實際年利率 **35.94%**，有關實際年利率已包括適用於該等卡類的現金貸款費及手續費在內）就 (a) 未清還結單結欠（由緊接到期日前的結單日起至本行收到全數金額為止）；及 (b) 自該結單日起被誌入閣下信用卡戶口的每項新交易金額（由交易日期起至本行收到全數金額為止）按日計息。
12. 本行可自行決定有關閣下的信用卡申請是否獲批核，及有權批發滙豐白金Visa卡或滙豐滙財金卡，或有權批發滙豐Pulse銀聯雙幣鑽石卡或滙豐銀聯雙幣卡。如閣下所申請的信用卡類別未獲批核，本行可發行滙豐滙財金卡給滙豐白金Visa卡申請人，或發行滙豐銀聯雙幣卡給滙豐Pulse銀聯雙幣鑽石卡申請人。如閣下欲取消該卡，請致電滙豐客戶服務熱線（852）2233 3000⌖。
13. 本行員工申請須受本行的員工守則約束。
14. 為鼓勵銷售人員與客戶建立深厚、持久及互利的關係，銷售人員的薪酬會參照多種因素及因應其整體表現不時檢討，並不單純按其營業額方面的表現來釐定。
15. 滙豐滙財金卡 - 學生卡只適用於指定學院之全日制學生。請參閱滙豐香港網站>「借貸」>「滙豐滙財金卡 - 學生卡」了解詳情。
16. 滙豐滙財金卡 - 學生卡不設超出信用限額信貸安排。滙豐EveryMile信用卡及滙豐滙財金卡 - 學生卡不設附屬卡。
17. 如以學生身份申請滙豐滙財金卡 - 學生卡以外的滙豐信用卡，申請人須成功**提交申請及財務記錄**，並可顯示該學生有獨立能力償還建議給予該帳戶的信貸額度，方可批核一張高於港幣10,000元信用額的滙豐信用卡予申請人。
18. 若閣下為滙豐運籌理財白金Visa信用卡客戶並且成功申請滙豐 Red 信用卡，閣下的滙豐運籌理財白金Visa信用卡或於滙豐 Red 信用卡發卡後被取消。如閣下的滙豐運籌理財白金Visa信用卡需被取消，本行將另行預先通知。
19. 於商戶即時兑換「獎賞錢」不適用於滙豐 Red 信用卡、滙豐EveryMile信用卡、滙豐Pulse銀聯雙幣鑽石信用卡及滙豐銀聯雙幣信用卡。
20. 由 2023 年起，以郵寄方式收取月結單需支付月結單年費。詳情請參閱銀行費用服務簡介。

❖ 此實際年利率乃根據銀行營運守則提及的有關指引所列一套準則計算，與實際適用於個別卡戶的實際年利率或有差異。除列於此申請表格上以外，適用於其他信用卡的實際年利率或有不同，請致電滙豐客戶服務熱線（852）2233 3000⌖ 查詢。

⌖ 滙豐卓越理財之客戶可致電滙豐卓越理財服務熱線（852）2233 3322。

IX. 聲明

1. 本人/ 我們證實以上提供資料乃屬正確及完整，並授權貴行可向任何方面查證。

2. 以上提供指示乃屬不可撤回的。本人/ 我們不可撤回地授權貴行為本人/ 我們的往來戶口（如上文）及新戶口作出所有安排，以便執行上述指示。

3. 本人/ 我們已經閱讀及明白綜合理財戶口條款及細則和有抵押信貸服務資料概要（如適用），並同意接受該等條款的約束。就此而言，本人/ 我們明白及同意：
   i) 此等綜合理財戶口條款及細則包括及適用於一系列由綜合理財戶口所提供的服務和戶口；
   ii) 按照綜合理財戶口條款及細則的規定，本人/ 我們以存於綜合理財戶口的資產抵押予貴行，以作為隨時提供給本人/ 我們的有抵押信貸服務的擔保；
   iii) 貴行只須依照綜合理財戶口條款及細則內所列出的方式通知本人/ 我們，包括在貴行建築物內張貼通告，即可隨時全權自行決定更改該等綜合理財戶口條款及細則；及
   iv) 在任何時間為本人/ 我們就綜合理財戶口所提供的各項服務和所開立的各種戶口，無論是現在或以後任何時間申請，將受此等綜合理財戶口條款及細則約束，而此等條款可不時更改。

4. *（只適用於銀行存有電郵地址紀錄的客戶）*
   本人/ 我們明白貴行將於開戶後三天內向本人/ 我們發出一電郵,內附綜合理財戶口條款及細則。若開戶後三天內未曾收到該電郵，本人/ 我們同意及答應會主動與貴行聯絡及安排其他索取的方法。

5. 本人/ 我們明白及知悉，本人/ 我們需要清付在本人/ 我們往來戶口（如上文）的結欠（如有）。除非本人/ 我們往來戶口（如上文）結欠已經結算，否則貴行將不需將本人/ 我們往來戶口（如上文）轉換為新戶口。

6. 本人/ 我們明白及同意於滙豐卓越理財及滙豐One 戶口下，貴行所提供予本人/ 我們在上文綜合理財戶口享用的特點並不相同，及當貴行批核本人/ 我們往來的轉換申請後，由該轉換所引致的特點更改，包括服務費、手續費、義務及責任，將自動調整而不會另行通知。

7. 本人/ 我們同意貴行可以根據列載於《關於個人資料（私隱）條例的通知》（見附件）的用途，而使用和披露貴行目前或隨後持有的有關本人/ 我們的所有個人資料。

8. 本人/ 我們明白及確認本人/ 我們將會銷毀在本人/ 我們往來戶口（如上文）內擁有的自動櫃員機卡。

9. *（只適用於轉換為新的綜合理財戶口－卓越理財）*
   本人/ 我們明白及確認本人/ 我們將會銷毀在本人/ 我們現有戶口（如上文）內擁有的支票簿。

10. a. 本人/ 我們明白及同意，外幣/ 人民幣服務在任何時候將受限制於，而本人/ 我們亦承諾遵守，有關法律及由有關權力機構發出的所有規則、規定、限制、指示、指引等及其他由貴行不時發出的相關條款細則及刊物。
    b. 本人/ 我們承諾及同意貴行以下列方式處理現金存款
       i) 如在任何時候貴行在存入全數現金後才發現或有理由懷疑假鈔，貴行有全權及不可撤銷的授權毋須預早通知本人/ 我們而立刻從本人/ 我們在貴行的相關或任何其他戶口扣取合計的假鈔金額。
       ii) 懷疑假鈔將不會退回本人/ 我們及貴行有全權酌情決定處理此假鈔及在貴行認為適當的情況下，通知有關機構及透露所有有關假鈔資料，包括本人/ 我們的姓名、聯絡電話及地址。
       iii) 無論何時本人/ 我們均會負責賠償貴行就上述 10b(i) 及 10b(ii) 處理假鈔而可能面對、或因此而引起的一切法律行動、訴訟、索償、損失、損毀、費用及開支。

11. *（只適用於非香港居民的人民幣跨境匯款）*
    本人/ 我們同意及明白非香港居民往來內地或其他香港以外地區的跨境匯款，則受限於收款或付款方所在地的相關規則和規定。

12. *（只適用於申請信貸轉移）*
    a. 本人/ 我們明白貴行有全權決定是否接受是項信貸轉移申請。
    b. 本人/ 我們明白，如本人/ 我們的信貸轉移申請獲得批准，是項無抵押信貸授予本人/ 我們的綜合往來戶口將受制於貴行決定的條款及綜合理財戶口條款及細則的有關規定。
    c. 本人/ 我們同意貴行有權隨時向任何第三者索取有關本人/ 我們的資料，包括但不限於向信貸資料服務機構進行查閱。尤其本人/ 我們明白銀行會定期進行信貸複查，並至少每月向信貸資料服務機構查閱客戶的資料，亦可能會適當地提高、降低或修訂信用額。本人/ 我們並明白在一般情況下，客戶的戶口不會受影響。
    d. 本人/ 我們聲明本人/ 我們並無拖欠或隱瞞任何財務機構的債務。本人/ 我們聲明本人/ 我們並非破產或曾經破產。本人/ 我們並無意申請破產及據本人/ 我們所知現時並無進行任何有關本人/ 我們的破產申請。

13. *（只適用於申請職員信用透支轉移）*
    a. 本人/ 我們明白並同意當貴行接受轉移職員信用透支，此項職員信用透支授予本人/ 我們的綜合往來戶口將繼續受現行有關的滙豐集團附屬機構職員信用透支政策約束。
    b. 本人/ 我們明白當本人/ 我們離開有關的滙豐集團附屬機構時，本人/ 我們有責任清還本人/ 我們已使用的信用透支貸款。該滙豐集團附屬機構有權以本人/ 我們應得的任何薪金、退休福利金、約滿酬金、或任何酬金用以清還此項職員信用透支結欠。

14. 本人/ 我們確認已收到通知，並明白結構投資存款、高息投資存款及存款證均不屬於受保障存款及不會受香港的存款保障計劃保障。

15. *（適用於申請滙豐卓越理財信用卡/ 滙豐 Red 信用卡）*
    <u>本人/ 我們的資料</u>
    a. 本人/ 我們確定在本申請表上提供的資料正確及完整。本人/ 我們授權貴行可不時及隨時向任何其他人士或來源獲取及核實與本人/ 我們相關的資料。尤其本人/ 我們同意，為考慮可能提高、降低或修訂本人/ 我們的信用卡或其他由貴行向本人/ 我們提供的信貸服務的信用限額，貴行可：
       (i) 隨時向信貸資料服務機構進行查閱；及
       (ii) 進行定期的信貸複查並最少每月向信貸資料服務機構獲取有關本人/ 我們的資料。
    b. 本申請表一經簽署，即表示本人/ 我們同意貴行可以根據列載於下列文件的用途，使用及披露貴行目前或隨後持有的有關本人/ 我們的所有個人資料：
       (i) 資料私隱通知（見附件）；及
       (ii) 規管各類信用卡的提供及使用的合約的條款及細則。

年費

c. 本人／我們接受貴行就各信用卡徵收下列年費：(i) 滙豐卓越理財萬事達卡基本卡 － 豁免；(ii) 滙豐 Red 信用卡基本卡 － 豁免；(iii) 滙豐Visa Signature卡基本卡 － 港幣2,000元；(iv) 滙豐EveryMile信用卡－ 港幣2,000元；(v) 滙豐白金Visa 卡／ 滙豐Pulse銀聯雙幣鑽石卡基本卡 － 港幣1,800元；(vi) 滙豐滙財金卡基本卡 － 港幣600元；(vii) 滙豐銀聯雙幣卡 － 港幣300元；(viii) 滙豐卓越理財萬事達卡附屬信用卡 － 豁免；(ix) 滙豐 Red 信用卡附屬信用卡 － 豁免；(x) 滙豐Visa Signature卡附屬信用卡 － 港幣1,000元；(xi) 滙豐白金Visa卡／ 滙豐Pulse銀聯雙幣鑽石卡附屬信用卡－港幣900元；(xii) 滙豐滙財金卡附屬信用卡（獨立戶口）－港幣600元；(xiii) 滙豐滙財金卡附屬信用卡（綜合戶口）－港幣300元；(xiv) 滙豐銀聯雙幣卡附屬信用卡 － 港幣150元。

本人／我們的就業及財政狀況

d. 本人／我們作出下列聲明；(i) 本人／我們現正受僱於本申請表上列明的僱主；(ii) 本人／我們就任何財務機構或貸款人提供的信貸服務並無拖欠還款；(iii) 本人／我們並非破產或曾經破產；(iv) 本人／我們無意宣佈破產；及 (v) 據本人／我們所知現時並無任何有關本人／我們的破產申請在進行中。

本人／我們的就自動櫃員機或「易辦事」服務的連結戶口

e. 本人／我們確定下列事項：

(i) 在本申請表格上提供的簽署與本人／我們申請使用自動櫃員機或「易辦事」服務的每個儲蓄或往來戶口的簽署相同；

(ii) 每個該等儲蓄或往來戶口都是以相關信用卡持卡人的名字為戶口名稱的單名戶口或可被相關信用卡持卡人單獨操作的聯名或複名戶口；及

(iii) 本人／我們會按自動櫃員機卡條款及細則使用自動櫃員機及「易辦事」服務。本人／我們明白可向貴行索取自動櫃員機卡條款及細則，而該等條款及細則亦會在本申請獲批核後連同信用卡向本人／我們發送。

f. 就自動櫃員機提取現金貸款及登入本人／我們的銀行戶口（如適用）而設立的私人密碼會在成功啟動信用卡後向本人／我們寄出。如本人／我們不欲使用自動櫃員機及「易辦事」服務，本人／我們須致電滙豐客戶服務熱線（852）2233 3000⌖ 作有關安排。本人／我們明白如無自動櫃員機私人密碼，則不可：

(i) 使用自動櫃員機及「易辦事」服務（包括從自動櫃員機提取現金貸款的功能）；或

(ii) 以信用卡透過自動櫃員機或滙豐客戶服務熱線登記電話理財服務。

附屬信用卡

g. 本人／我們明白，如在本申請表中申請附屬信用卡：

(i) 基本卡持卡人須為使用基本卡及附屬信用卡負責，而附屬卡持卡人只須為各自使用其附屬信用卡負責；

(ii) 基本卡持卡人或附屬卡持卡人均可給予貴行書面通知並歸還附屬信用卡以終止附屬信用卡；

(iii) 如收到有關基本卡、附屬信用卡或任何相關的個人識別號碼遺失、被竊、外洩或遭未經授權使用的報告，貴行可暫停附屬信用卡的使用；及

(iv) 直至附屬信用卡已歸還貴行或在收到上述第 (iii) 段的報告後貴行能作出必要程序。基本卡持卡人須為任何使用附屬信用卡產生的交易及付款負責。

規管信用卡的條款及細則；迎新小冊子

h. 本人／我們確認信用卡／ Mobile信用卡的提供及使用受貴行的信用卡條款／ 滙豐Mobile信用卡之信用卡條款附錄的條款及細則約束（按情況適用）。本人／我們明白可向貴行索取該等條款及細則，而該等條款及細則亦會在本申請獲批核後連同信用卡向本人／我們發送。

i. (a) 本人／我們明白下列事項：

(i) 在本申請獲批核後的三個工作天內會向本人／我們發送迎新電郵；

(ii) 會以電郵或（如電郵未有成功發送）郵寄方式向本人／我們發送迎新小冊子；

(iii) 迎新小冊子包括有關信用卡的資料、規管信用卡的提供及使用的合約或條款及細則、自動櫃員機卡條款及細則、「獎賞錢」計劃條款及細則、滙豐Mobile信用卡之信用卡條款附錄（如適用）、信用卡「現金套現」分期計劃條款及細則（適用於個人信用卡持卡人）（如適用）、「簽賬分期計劃」條款及細則（適用於個人信用卡持卡人）（如適用）、「現金套現」計劃條款及細則（適用於個人信用卡持卡人）（如適用）及信用卡商戶免息分期付款計劃條款及細則（適用於個人信用卡持卡人）（如適用）；及

(iv) 迎新小冊子的內容亦可在貴行的網站取得。

(b) 本人／我們同意下列事項：

(i) 在啟動本人／我們所申請的信用卡前，本人／我們會閱讀迎新小冊子的內容，尤其是規管信用卡的提供及使用的合約或條款及細則、自動櫃員機卡條款及細則、「獎賞錢」計劃條款及細則、滙豐Mobile信用卡之信用卡條款附錄（如適用）、信用卡「現金套現」分期計劃條款及細則（適用於個人信用卡持卡人）（如適用）、「簽賬分期計劃」條款及細則（適用於個人信用卡持卡人）（如適用）、「現金套現」計劃條款及細則（適用於個人信用卡持卡人）（如適用）及信用卡商戶免息分期付款計劃條款及細則（適用於個人信用卡持卡人）（如適用）；

(ii) 即使本人／我們未有獲取或閱讀該等條款及細則，一經啟動該等卡本人／我們依然會完全地受該等條款及細則約束；及

(iii) 如本人／我們在收到該等卡時未有收到迎新小冊子，本人／我們會從速向貴行索取迎新小冊子內容的紙張版本。

貴行無需為商戶提供的商品及服務負責

j. 本人／我們明白貴行並非聯同貴行商戶提供任何商品及服務的供應商。本人／我們同意在任何方面貴行均無需就任何商戶提供的任何商品及服務負責。

雜項

k. 本人／我們明白本人／我們可以書面授權一名人士代表本人／我們收取本人／我們的信用卡及優惠卡（如適用）。本人／我們同意下列事項：

(i) 每位代表本人／我們收取該等卡的人士均有權代表本人／我們簽署有關已收到該等卡的確認書；及

(ii) 本人／我們會為任何不當使用該等卡或因此安排產生的其他後果負責。

l. 本人／我們明白貴行並沒有委託任何第三方轉介信用卡申請至貴行且確認是次申請並非由第三方在有利益安排下轉介。

m. 本人／我們同意貴行有權無需給予理由接受或拒絕本申請。

16. *（適用於申請信用卡及信貸服務）*

本人／我們明白貴行並沒有委託任何第三方轉介信用卡及信貸服務申請且確認是次申請並非由第三方在有利益安排下轉介。

IX. 聲明（續）

17. 本人／ 我們確認貴行不提供任何有關稅務上的意見，然而貴行也許不時提供有關資料以作參考之用，但並不當作稅務的意見。如需要，本人／ 我們均會徵詢獨立的稅務專業意見。

18. 本人／ 我們明白為鼓勵銷售人員與客戶建立深厚、持久及互利的關係，其薪酬會參照多種因素及因應其整體表現不時檢討，並不單純按其財務表現來釐定。

19. 本人／ 我們明白及同意本人／ 我們的轉換級別申請，乃受制於香港上海滙豐銀行有限公司的決定。

本申請表一經簽署，即表示本人／ 我們確定已閱讀及明白下列有關本申請的文件，並同意受該等文件約束；

(i) 在本申請表中列出的重要事項及聲明；
(ii) 信用卡資料概要；
(iii) 信用卡條款的主要使用條款及細則；
(iv) 資料私隱通知；
(v) 推廣優惠的條款及細則（如適用）；及
(vi) 電子結單及電子通知書服務條款及細則（如適用）。

⌖滙豐卓越理財之客戶可致電滙豐卓越理財服務熱線（852）2233 3322。

借定唔借？還得到先好借！

X 第一／ 獨立戶口持有人簽署 S.V.	X 聯名戶口持有人簽署 S.V.

X. 銀行專用

Screen H001	Package Group			
Screen H003 Approved	☐ Yes Initial:		ID Copy	☐ Yes ☐ Archived
Joint Account Signing Instruction	☐ Signing instruction checked ☐ Delete CIF SPI code 80 for joint signatures arrangement in CUA			
For Investment Services	**Screen S111:** Customer Type: ☐ IPS ☐ STF ☐ Others *(please specify)*:			
	Screen S121: Account Type: ☐ AVA ☐ YPP ☐ SVA			
For Credit Card	Source Code **BRAV** (HSBC Premier Credit Card) **BRZZ** (HSBC Red Credit Card)	Marketing Campaign Code **HN72** (HSBC Premier Credit Card) **AD13/HWZZ** (HSBC Red Credit Card)		
	Programme Code **Y0-C0-CBUN01TU**	Branch Code	Sales Staff ID *(Branch)*	
For Secured Credit Facility Only	Relationship with Director/Employee of the Bank ☐ Yes ☐ No	CDS related to Self-declaration ☐ Yes ☐ No		
Remarks				
Authorised Signature and Branch Chop				