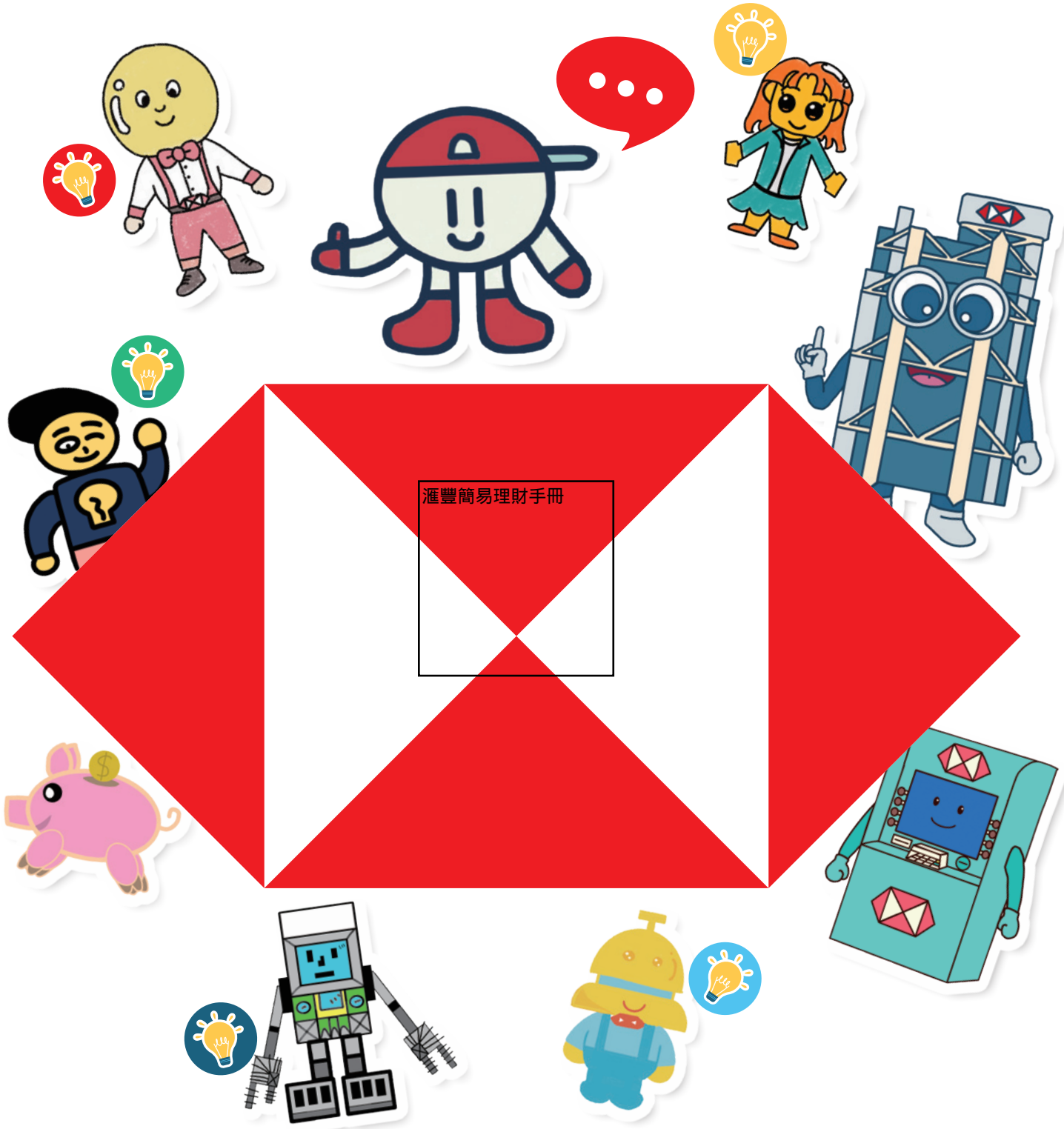


滙豐簡易理財手冊



滙豐
HSBC

滙見新可能
Opening up a world of opportunity

目錄

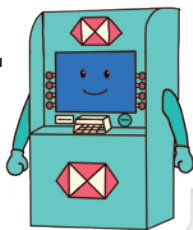
1 為甚麼我需要
銀行戶口?
p. 1 - 4

2 哪裡可以使用
銀行服務?
p. 5 - 8

7 出現問題時
如何向銀行
求助?
p. 20

3 怎樣存款到
銀行戶口或
使用戶口
收款?
p. 9 - 12

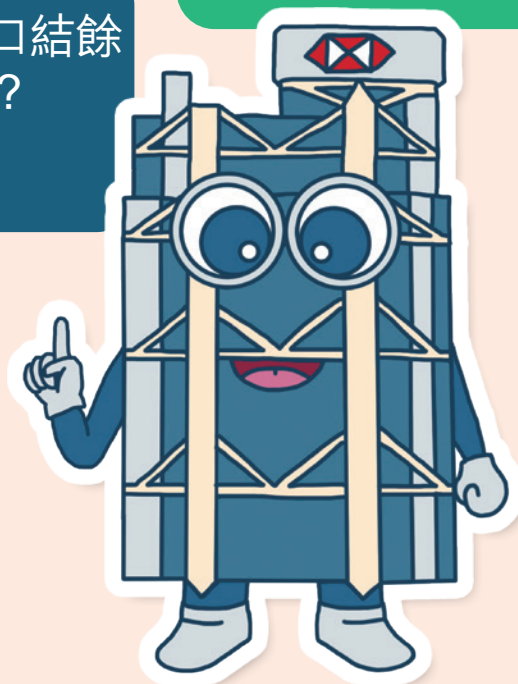
銀行
戶口



6 使用銀行服務時
的注意事項
p. 19

4 怎樣使用銀行
戶口內的存款?
p. 13 - 16

5 怎樣查看戶口結餘
及交易紀錄?
p. 17 - 18



1. 為甚麼我需要銀行戶口？

銀行戶口是一個銀行為客戶開立的賬戶，客戶可以使用賬戶存入和提取金錢、轉賬、收款、支付賬單等。

銀行會提供不同種類的戶口以滿足客戶的不同需求。當談及銀行戶口時，大多是指儲蓄戶口。

小知識



儲蓄戶口的基本功能：

- **存款** — 把金錢存入銀行戶口
- **儲蓄** — 把每月開支以外的金錢存於銀行戶口以累積財富
- **提款** — 在銀行戶口提取金錢
- **轉賬** — 把戶口內的金錢直接轉賬到親友的戶口中
- **收款** — 收取親友給我的金錢
- **支付賬單** — 使用戶口內的金錢直接支付賬單

使用儲蓄戶口的好處：

- **保護財產更安全** — 金錢存放在戶口及使用各種戶口服務付款，可減少攜帶大量現金外出
- **收取薪金更方便** — 大部份僱主使用轉賬方式支付薪金，使用戶口可減省存入支票或現金所需的時間
- **收支狀況更清楚** — 透過查閱銀行月結單、網上理財或流動應用程式便能了解我的收支狀況



如何開立銀行戶口？

如我年滿18歲，我可以帶同下列文件和資料到銀行的分行辦理開戶手續或使用銀行的手機開戶服務。

如果我現時年齡為11歲至17歲，除了下列文件及資料外，我的父母或監護人亦需要陪同我到分行辦理開戶。

18歲或以上

11至17歲



開戶所需文件*

- 身份證明文件
- 身份證明文件；及
- 出世紙



開戶所需資料*

- 居住地址
- 職業
- 國籍
- 戶口用途
- 資金和收入的來源，戶口的預計活動（交易金額及次數）
- 將會使用的銀行服務

* 銀行職員或會因應不同情況，需要客戶提供更多資料以作開戶用途。根據不同銀行的要求，各銀行的開戶所需的文件及資料或有不同。



有關滙豐的開戶詳情，可瀏覽滙豐網站。

(<https://www.hsbc.com.hk/>)



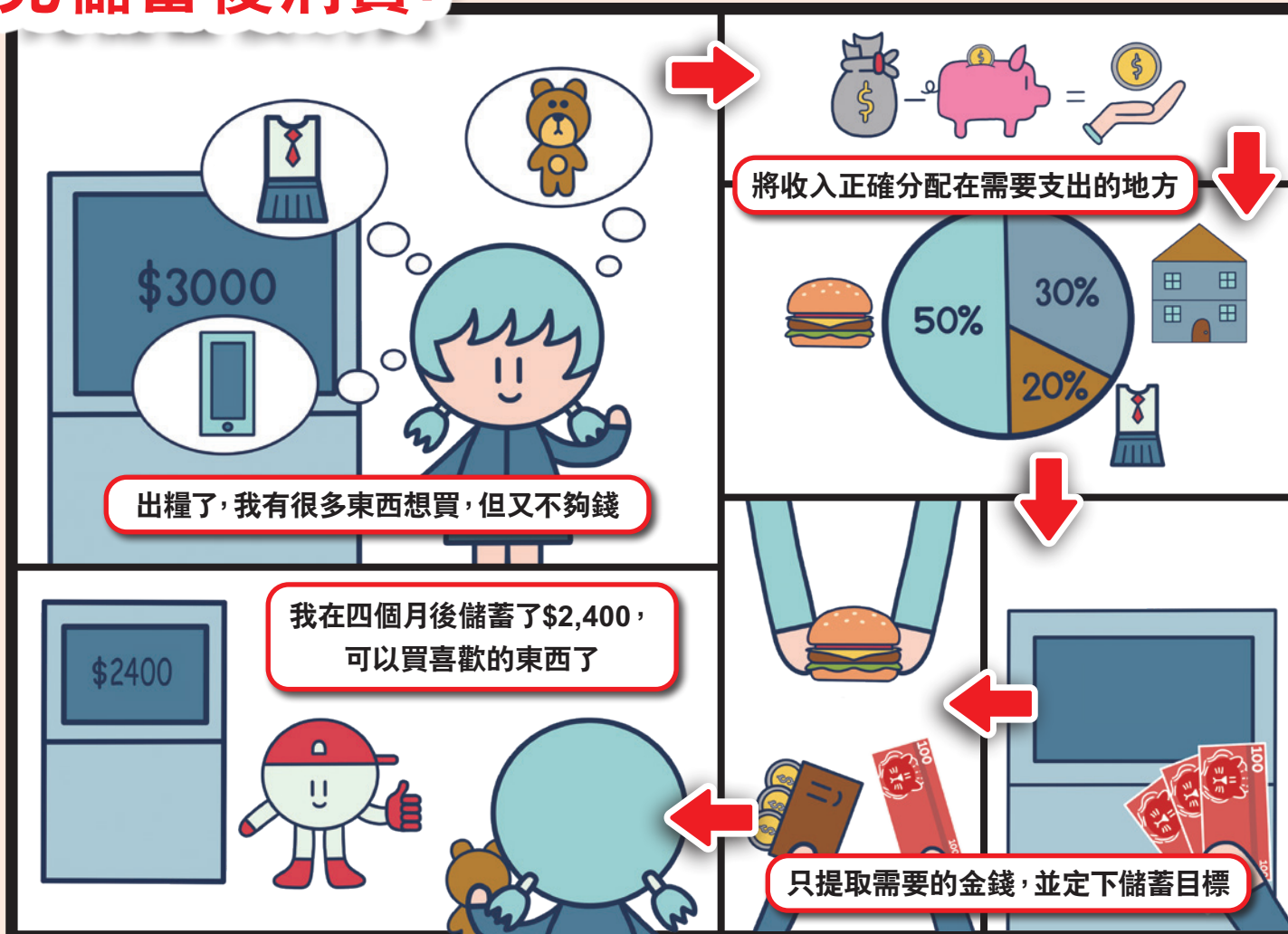
如需進一步了解開戶申請所需的文件及資料，可瀏覽開戶申請注意事項。

(<https://www.hsbc.com.hk/content/dam/hsbc/hk/docs/accounts/applyaccount-note-tc.pdf>)



小貼士

先儲蓄後消費：



2. 哪裡可以使用銀行服務？



銀行通常需要客戶提供某些個人資料和身份證明文件，以確認客戶的身份。而每次使用銀行服務時，銀行亦會核實客戶身份，以保障客戶的財產。

小知識



銀行有不同的途徑供客戶使用服務，以下會介紹幾個常用的途徑：

分行櫃位服務



- **特色：**提供全面的銀行服務
- **服務：**開立戶口、存款、提款、查詢戶口狀況及更新戶口資料等
- **其他：**提供保險及投資等服務
- **核實身份方式：**核對簽名、身份證明文件、一次性密碼等

自動櫃員機



- **特色：**提供快捷方便的自助銀行服務
- **服務：**提款、存款、轉賬、存入支票、查詢結餘及打簿等
- **核實身份方式：**核對提款卡和密碼

網上理財



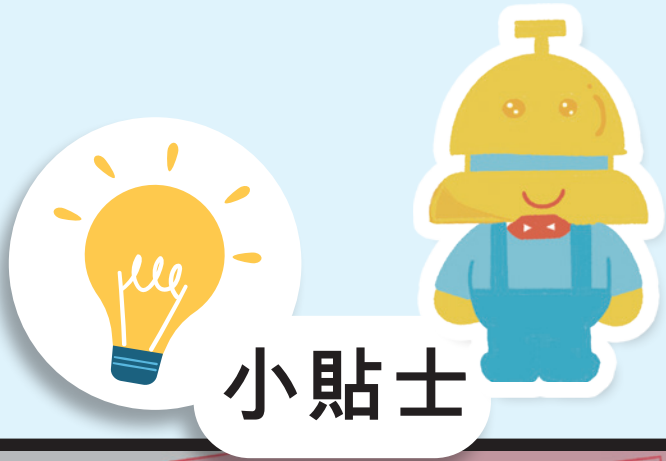
- **特色：**透過銀行網站登入網上理財服務，免卻排隊等候
- **服務：**開立戶口、查看戶口狀況、更新戶口資料、轉賬及繳付賬單等
- **核實身份方式：**核對網上理財的用戶名稱、密碼、流動保安編碼等

流動應用程式



- **特色：**隨時隨地透過流動應用程式在手機使用銀行服務，於香港滙豐流動理財應用程式可設定簡易版本方便使用
- **服務：**開立戶口、查看戶口狀況、存入支票、轉賬及繳付賬單等
- **核實身份方式：**生物認證功能、核對網上理財的用戶名稱、密碼、流動保安編碼等





小貼士

當我到達銀行，不知道應該排哪一條隊伍



使用分行服務：

進入銀行分行後，可以向職員說明需要的服務再排隊或等候。個別時段可能會有較多人，這個時候便要耐心等候了。

我可以向銀行職員說明我需要的服務



銀行職員會指示我去正確的隊伍排隊



如銀行比較繁忙，我便要耐心等候





不要於分行內大聲說話



不要於分行內飲食

自動櫃員機：

我的滙豐提款卡可於滙豐及恒生銀行的提款機上使用。

網上理財：

保障銀行戶口安全，我需要設定一個安全而且自己能夠記住的密碼。

流動應用程式：



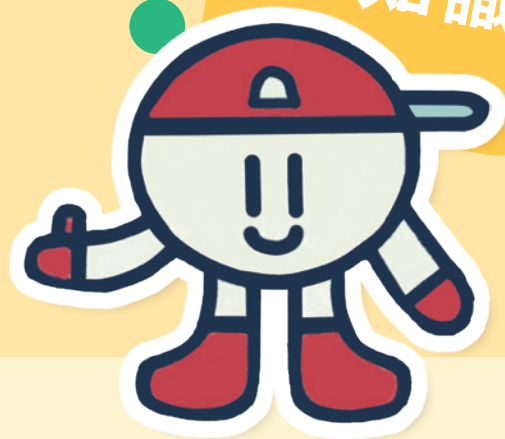
香港滙豐流動理財應用程式 — 簡易版

(<https://www.hsbc.com.hk/zh-hk/ways-to-bank/mobile-apps/banking/lite/>)，

包含最常用的銀行服務，助你輕鬆處理日常財務。

3. 怎樣存款到銀行戶口或使用戶口收款？

小知識



銀行有多種入賬（存款及收款）的途徑以方便客戶，包括轉賬、支票、存入現金、轉數快（FPS）及PayMe等服務。

存入現金



我可以使用的銀行分行的櫃位服務或存款機把現金存到我的戶口。
一般存款機只可存入港幣面額100元或以上的紙幣。

如何存入現金到滙豐戶口？

櫃位服務

1. 我會把我的提款卡或戶口號碼提供予銀行職員，並表示我需要使用存款服務
2. 銀行職員會收取我需要存入的現金並存到我的戶口

存款機

1. 插入我的提款卡或輸入我的戶口號碼
2. 根據指示放入現金
3. 於機器上確認存入金額
4. 選取是否需要存款紀錄

轉賬



可以轉賬方式收取款項（例如薪金）。

如何使用轉賬服務收款？

我只需要把我的全名、銀行編號（例如滙豐的編號是：004）及我的戶口號碼提供給付款人，他就可以根據上述資料完成轉賬。

支票



如果我要以支票的形式收取款項，我需要把我的全名提供給付款人，他便可以發出支票給我。

當我收到支票後，我需要先核對支票上的資料，包括姓名、金額、日期等。

如何存入支票到滙豐戶口？

支票收集箱

1. 於支票背面填寫我的滙豐戶口號碼
2. 把支票放入滙豐分行的支票收集箱



入票機

1. 插入我的提款卡或輸入我的戶口號碼
2. 輸入支票正面的金額
3. 放入支票
4. 於機器上確認存入金額
5. 選取是否需要存入紀錄

如何存入支票到滙豐戶口？

香港滙豐流動理財應用程式 — 簡易版

1. 登入香港滙豐流動理財應用程式 — 簡易版
2. 選取存入支票
3. 選擇入賬戶口
4. 輸入支票正面的金額
5. 點選「拍攝您的支票」並根據指示拍攝支票
6. 按「繼續」以完成程序

香港滙豐流動理財應用程式 — 簡易版上的存入支票功能只支援存入滙豐及恒生銀行發出的支票。

使用此服務後請保存支票180天，銀行或需收取支票正本。

「轉數快」



「轉數快」(Faster Payment System

簡稱：FPS) 是一項可以讓我透過手提電話

號碼、電郵地址或快速支付系統識別碼，即時

收取款項或付款給個人及商戶的本地轉賬服務。登記「轉數快」後，

我可透過網上及流動理財使用「轉數快」進行港元轉賬，而且服務

全天候可供使用，費用全免*並支援已參與「轉數快」的香港本地銀行及儲值支付工具營運商。

* 透過「轉數快」轉賬至其他銀行的戶口，或收取轉自其他銀行的款項，我們將不會收取任何費用，但其他銀行可能有不同的收費安排。

PayMe



PayMe是滙豐推出的電子轉賬應用程式，透過

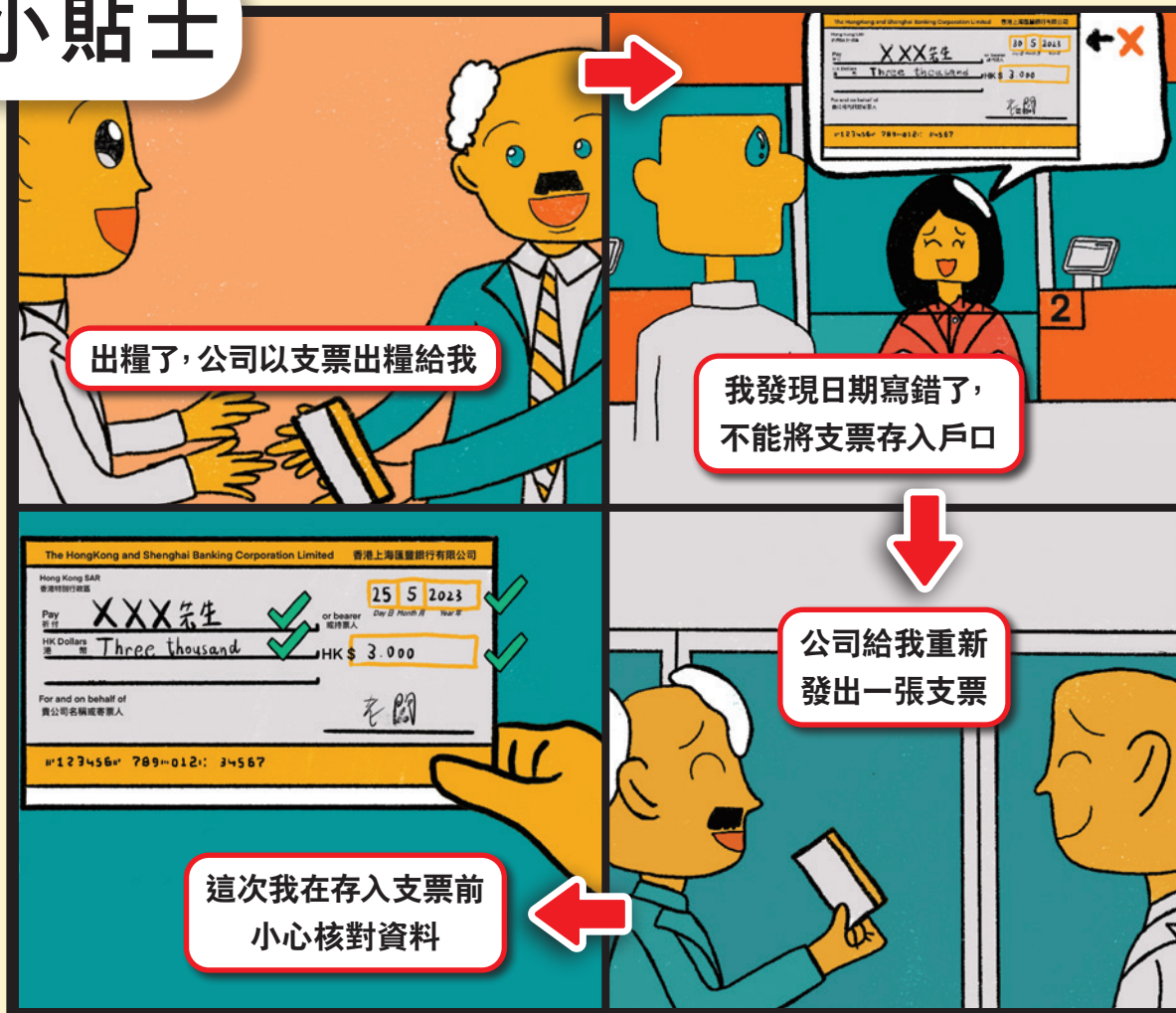
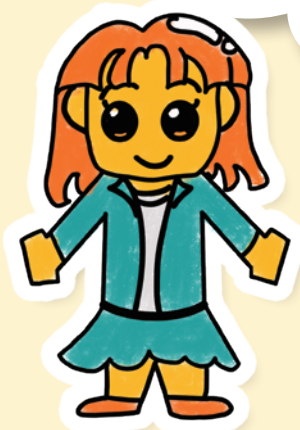
登記手提電話號碼和信用卡／銀行戶口，用戶

可以從信用卡／銀行戶口增值款項到PayMe賬戶，

把款項轉賬予他人。用戶亦可提供手提電話號碼給付款人以使用PayMe賬戶收款，並把款項存入到自己的銀行戶口。



小貼士



存入支票：

核對支票上的資料，包括姓名、金額、日期等。

存入現金：

先點清鈔票的數量及金額，並於確認存款前核對戶口號碼、戶口名稱及金額後才確認存款。

「轉數快」或PayMe：

如果由其他銀行轉賬到滙豐戶口，一般需要半天時間處理。如果經由「轉數快」或PayMe，就可以即時到賬。

4. 怎樣使用銀行戶口內的存款？

小知識



如需使用存款，可以選擇到銀行分行或自動櫃員機提取現金，透過分行、自動櫃員機或PayMe轉賬，或直接使用易辦事（EPS）或自動櫃員機繳付賬單。

提取現金



如果我想提取現金，我可以使用銀行的櫃員機或分行的櫃位服務提取戶口內的現金。

如何由滙豐戶口提取現金？

櫃位服務

1. 我會把我的提款卡及身份證明文件提供予銀行職員，並表示我需要
使用提款服務
2. 銀行職員會由我的戶口提取現金，過程中需要我簽署作實以完成
整個程序

櫃員機

1. 插入我的提款卡並輸入提款卡密碼
2. 選取現金提款 — 港幣
3. 輸入所需金額
4. 櫃員機會發出現金
5. 選擇是否需要提款紀錄
6. 取回提款卡並拿取現金

轉賬



我亦可以透過銀行分行、櫃員機或PayMe向我的家人或朋友轉賬。

如何由滙豐戶口轉賬到其他戶口？

櫃位服務

1. 我會把我的提款卡及身份證明文件提供予銀行職員，表示我需要使用轉賬服務並提供收款人姓名及戶口號碼
2. 銀行職員會由我的戶口作出轉賬，過程中需要我簽署作實以完成整個程序

櫃員機

1. 插入我的提款卡並輸入提款卡密碼
2. 選取轉賬至滙豐／恒生之銀行或信用卡戶口
3. 輸入收款戶口號碼
4. 輸入轉賬金額並核對收款人姓名
5. 櫃員機會轉賬到收款人戶口
6. 選擇是否需要轉賬紀錄
7. 取回提款卡

PayMe

1. 登入PayMe應用程式
2. 點擊下方紅色「P」字按鈕並選取「向朋友過數」
3. 輸入收款人的電話號碼
4. 輸入金額及給朋友的訊息並按下「向朋友過數」
5. 銀行會由我的PayMe賬戶轉賬到收款人的PayMe賬戶

付款



除了提款及轉賬，我也可以經由易辦事 (EPS) 或櫃員機進行付款或繳費。我亦可以於特定的商戶 (例如便利店) 付款時，同時由戶口提取現金 (上限為港幣500元)。

如何使用滙豐戶口付款？

易辦事 (EPS)

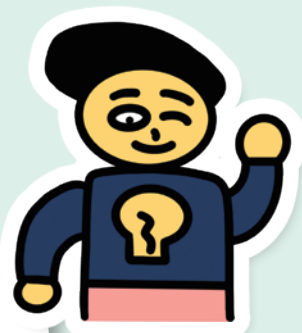
1. 出外購物，如果商戶接受以易辦事付款，我就可以使用我的提款卡付款
2. 插入我的提款卡到商戶的易辦事裝置上
3. 核對金額
4. 選擇戶口並輸入提款卡密碼
5. 銀行就會根據指示進行付款

櫃員機

1. 插入我的提款卡並輸入提款卡密碼
2. 選取繳費服務
3. 選擇商戶或機構
4. 輸入金額
5. 櫃員機會根據指示付款
6. 選擇是否需要繳費紀錄
7. 取回提款卡



小貼士



使用櫃員機：



我正排隊使用提款機

使用櫃員機後記得取回提款卡及現金。如忘記取卡或現金，我會抄下屏幕上的櫃員機編號，然後盡快聯絡銀行尋求協助。



發現前面的人沒有拿取現金

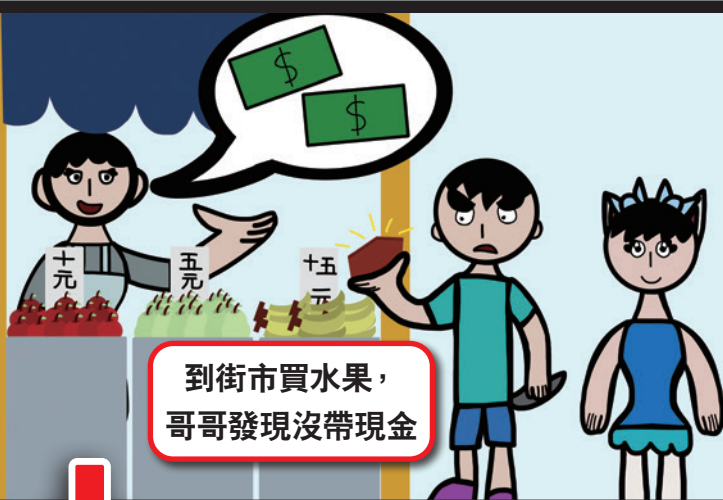


我應該等待直到提款機回收現金



我就可以使用提款機了

銀行密碼：



到街市買水果，哥哥發現沒帶現金

為保障我的財產，絕對不要把我任何的銀行密碼告訴其他人。



204953

哥哥請我用他的提款卡和密碼提款，我提醒不可將密碼告訴其他人



哥哥最後先去提款機提款，再回去買水果

5. 怎樣查看戶口結餘及交易紀錄？

小知識



我可以使用櫃員機查詢結餘或使用銀行的流動應用程式查閱我的戶口結餘及交易紀錄。

如何查詢滙豐戶口的結餘及交易紀錄？

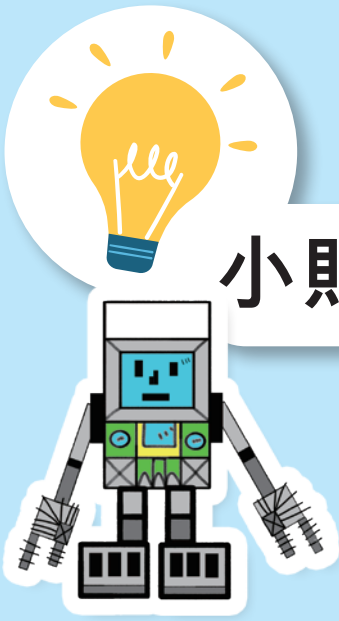
經櫃員機查詢結餘

1. 插入我的提款卡並輸入提款卡密碼
2. 選取「戶口查詢」
3. 選取需要查詢的戶口
4. 櫃員機會顯示該戶口的結餘
5. 選擇是否需要使用其他服務
6. 取回提款卡

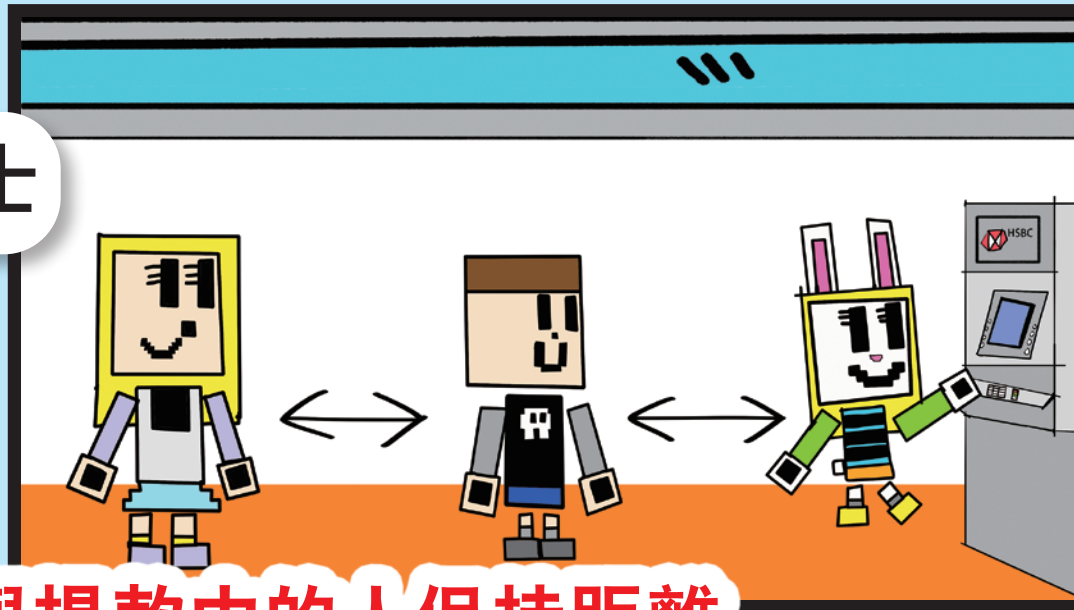
使用香港滙豐流動理財應用程式 — 簡易版

1. 登入香港滙豐流動理財應用程式 — 簡易版
2. 選取「查閱戶口」
3. 應用程式會顯示我所有滙豐戶口的結餘
4. 如我需要查看戶口的交易紀錄，我可以選擇需要查看的戶口
5. 應用程式會顯示我近期的交易紀錄

使用櫃員機時的禮貌：

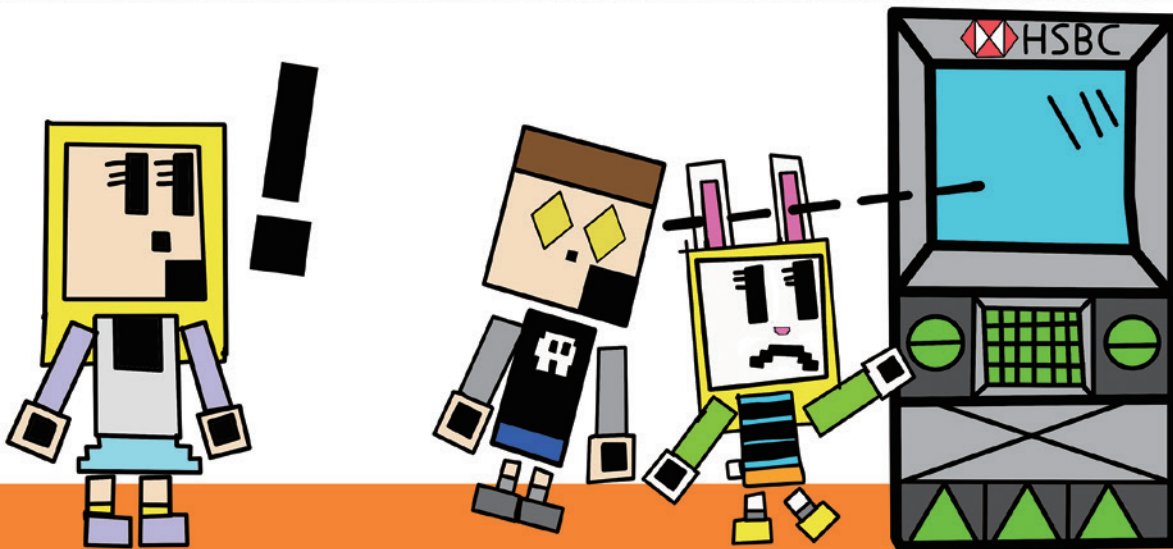


小貼士



與提款中的人保持距離

不要偷看別人使用中的櫃員機屏幕



賬面結餘／可用結餘：

賬面結餘為我戶口擁有的金錢（當中可能包括未到賬或未扣賬的財產），可用結餘才是我現在可以使用的金錢。

6. 使用銀行服務時的注意事項



1. 切勿使用公眾 Wi-Fi 登入銀行服務



2. 於私人地方處理私人事務



3. 絕對不要在公眾場所說出自己的任何密碼



4. 小心保管銀行提款卡



5. 遺失銀行提款卡時盡快通知銀行



6. 留意個別分行的服務時間



7. 使用服務過程中如遇上任何困難或疑問，可諮詢家長或向銀行職員查詢

如果有陌生人叫我轉賬一筆金錢給他，我會怎樣做？



在網上玩遊戲時，有玩家叫我轉賬給他購買遊戲道具



我會拒絕轉賬，因為不知道對方的身份並且有可能是詐騙



有認識的朋友透過電話訊息叫我借錢給他



我會先打電話給朋友確認事情的真確性，發現朋友被人盜用身份詐騙金錢

7. 出現問題時如何向銀行求助？

如果我於使用銀行服務時遇上問題，我可以：

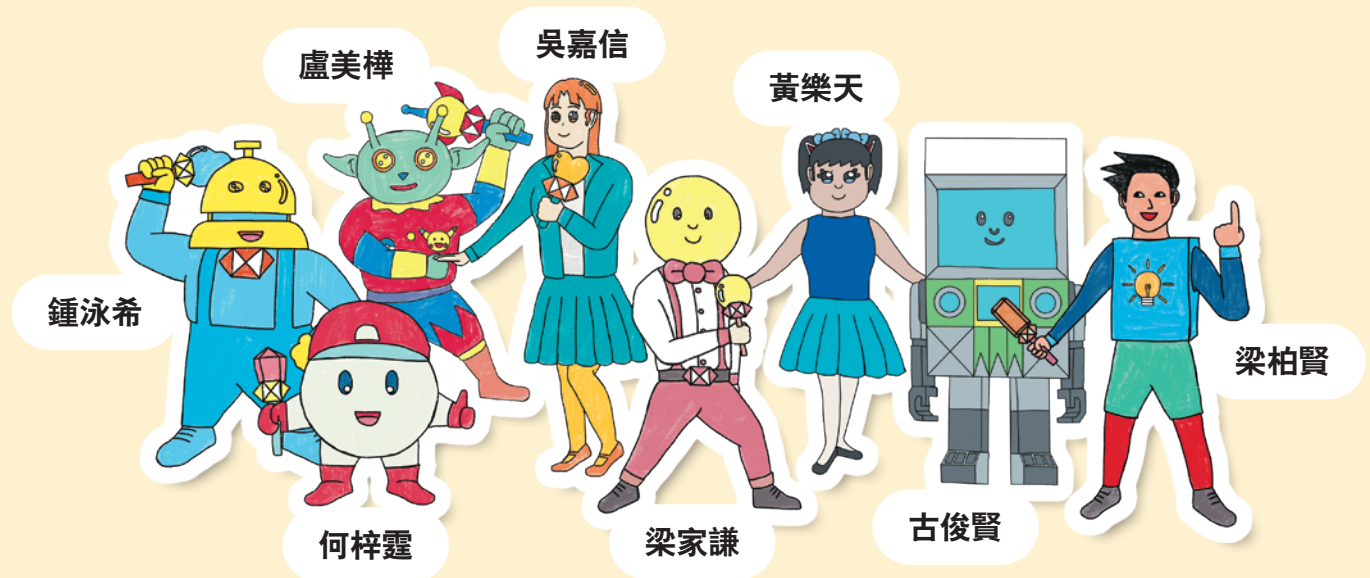
1. 於辦公時間內到附近的銀行分行尋求職員的協助。我亦可拍下照片或截取屏幕圖片方便向銀行職員展示及描述遇上的困難。
2. 如果辦公時間已過或附近沒有銀行分行，我可以致電銀行的客戶服務熱線尋求職員的協助。

滙豐電話理財服務：**2233 3000**

結語

每個人初次接觸或使用銀行服務時，往往會遇上不同的困難和疑問，滙豐特別邀請了「匡智屯門晨輝學校」的學生一同創作這本「滙豐簡易理財手冊」，以他們的角度演繹在使用銀行服務時可能會遇到的問題，再由他們創作的故事講解使用銀行服務上的要點，協助讀者學習理財及建立良好態度與自我保護能力。

匡智屯門晨輝學校參與學生：



負責老師：傅美璇老師

協作機構：樂在製造社區設計及研習所

導師：陳賓娜 黃滄真 陳妍靜 邵諾兒



