

滙豐滙財組合貸款
條款及細則
香港上海滙豐銀行有限公司

目錄

1. 歡迎	3
1.1 要點	3
1.2 我們的協議	4
1.3 產品摘要	4
2. 您的滙財組合貸款如何運作	6
2.1 存取貸款	6
2.2 您的貸款的抵押	6
2.3 您可以借取多少貸款？	7
2.4 持續留意您的滙財組合貸款及資產	9
2.5 如何持續留意您在本行結欠的款項總額	12
2.6 您持有的資產或獲批的滙財組合貸款以不同貨幣為單位時如何處理	12
2.7 利息、費用及其他成本	12
2.8 還款及再借款	13
3. 其他重要資訊	14
3.1 我們可作出變更	14
3.2 我們如何與您聯繫？	15
3.3 本協議的終止	16
3.4 本協議受什麼法例管轄？如發生爭議，有關程序會由什麼法院受理？	17

1. 歡迎

歡迎您的垂閱。此乃您與我們之間具有法律約束力的合同。其記錄了我們彼此就滙財組合貸款作出的承諾。我們將其稱之為您與我們之間的「協議」。

此乃重要文件。您應閱讀滙財組合貸款產品情況說明書及以下概述的文件。其解釋了滙財組合貸款的主要特點及風險。請仔細閱讀。您應該確保產品符合您的要求。

本合同中凡提及「我們」、「我方」、「本行」或「滙豐」，概指香港上海滙豐銀行有限公司。

凡提及「您」或「您的」，概指申請表格中所列主申請人及任何聯合申請人。

當我們批准您的滙財組合貸款申請，並當您收到我們的貸款函時，即表示您與我們的協議開始生效，且將一直持續，直至我們停止提供該安排或您通知我們不再需要該安排為止。我們可隨時審核我們為您提供滙財組合貸款的決定。

除非我們在本協議中另有說明，否則我們使用的任何術語具有與以下定義相同的含義：

- ◆ 滙豐綜合理財戶口條款及細則；及
- ◆ 滙豐證券戶口條款及細則（如適用）。

1.1 要點

在本協議中，以下圖示表示：



您需做的事



仔細查看



請留意



您不應做的事



為您提供幫助的其他
資訊



您需做的事有時限要求

1.2 我們的協議

我們的協議由以下文件組成，其解釋了您與我們的關係將如何生效。

適用於您的滙財組合貸款的條款及細則	本協議	您現在正在閱讀
滙財組合貸款申請表格	列明有關您申請的主要資訊。	您已將此提交給我們
綜合理財戶口條款及細則	列明適用於您在我方持有的投資戶口的條款。	可在我們的網站上查閱
貸款函	列明有關您滙財組合貸款的主要資訊，包括： <ul style="list-style-type: none">◆ 確認我們將授予您滙財組合貸款；◆ 您的貸款戶口；◆ 您的信貸限額；◆ 年利率；及◆ 您可以開始提取滙財組合貸款的日期。	我們將寄給您

1.3 產品摘要

貸款	此為一項約定金額的有抵押循環信貸安排（「滙財組合貸款」）。您可以提取全部或部分滙財組合貸款。您亦可以重新提取已償還的金額。	第 2.8 條
	您將為持有我們的所有資金和投資產品提供抵押。抵押金額是您的信貸限額或任何尚未償還的滙財組合貸款中的較大者。	第 2.2 部分
	我們將設定您的信貸限額。我們至少每天都會如此操作。這意味著您的信貸限額可能會在短時間內急速上升或下降。	第 2.4 部分
	我們將向您收取利息、費用及其他成本。	第 2.8 條

抵押

您需要在投資戶口中保留充足的認可抵押資產以為您的滙財組合貸款提供抵押。您需要確保淨孖展比率始終為 100% 或更高。

第 2.2 及 2.5 條

如您的信貸限額低於尚未償還的滙財組合貸款金額，我們可能需要您進行補倉。我們會因您的淨孖展比率低於 100%（或我們告知您的任何其他百分率）而向您發出補倉通知。此通知意味著您必須將保證金比率恢復至 100% 或更高。我們會告知您相關時限要求。如您的資產價值持續下跌，我們將採取以下措施：

- ◆ 要求您立即執行此操作；或
- ◆ 採取措施出售您的抵押資產。

您必須在我們發出補倉通知後的 5 個工作天內透過存入額外資金或認可抵押資產來進行補倉。如我們行使我們的權利出售您抵押資產的權利，您仍將需對任何短缺負責，而我們也可通知您償還滙財組合貸款。

在某些情況下，我們也可能會出售您的抵押資產以償還您的欠款。

我們可隨時要求您償還滙財組合貸款。

更改

我們可能需要對本協議進行更改，並將在執行此操作時通知您。

第 3.1 條

2. 您的滙財組合貸款如何運作


2.1 存取貸款


我們會在您的貸款函中告知您可以提取滙財組合貸款的日期。

您可在申請表格中選擇的戶口中存取您的滙財組合貸款。我們將其稱之為您的「貸款戶口」。


2.2 您的貸款的抵押

認可抵押資產	您將向我們就認可抵押資產進行抵押、質押及轉讓，以換取滙財組合貸款。我們可使用您的任何抵押資產來支付任何逾期款項。這包括您的滙財組合貸款及於本協議項下結欠於我們的任何其他款項。
抵押資產	<p>對於您結欠我們的任何短缺或其他金額，我們對抵押資產擁有權益。</p> <p>抵押資產包括：</p> <ul style="list-style-type: none">◆ 您在本行開立的戶口內持有的所有款項，包括在您的貸款戶口中的款項；◆ 所有認可抵押資產（您在本行開立的戶口內持有的任何投資產品）；及◆ 您在本行開立的任何投資戶口內持有的任何其他資產及財產。 <p>我們為您提供融資期間內，我們就會對您的抵押資產擁有權益，包括任何利息、費用及成本。</p> <p>○ 如您透過聯名戶口申請滙財組合貸款，該聯名戶口內持有的所有款項及投資產品均為抵押資產。</p>

 更多關於抵押資產及抵押債務的詳細資料請見綜合理財戶口條款及細則第 4 部分。

 您不可：

- ◆ 令您的滙財組合貸款戶口及認可抵押資產的價值低於我們抵押您的滙財組合貸款所需的金額（您的最新信貸限額可透過網上銀行查驗）；
- ◆ 從您的投資戶口中提取、出售或處置認可抵押資產或將您的認可抵押資產從您的投資戶口中轉走；或
- ◆ 允許其他任何人對您的抵押資產享有任何權益。

 我們可要求您按需支付所有抵押債務。如您不這樣做，我們可出售您的抵押資產。我們只會按照本協議和您的其他戶口條款及細則的規定出售您的抵押資產。

我們對您的抵押資產所享有權利的抵押部分不會受到任何情況的影響，包括：

- ◆ 您身故、破產或喪失工作能力；或
- ◆ 清償任何您結欠的款項。

合併


在法律允許的範圍內：


- ◆ 如您欲償還其中一項貸款，我們可能會要求您清償您欠我們的所有貸款。該項權利即我們的「合併權」；及
- ◆ 對我們合併權的任何限制均不適用於第本 2.2 條款設定的抵押。

2.3 您可以借取多少貸款？

您的信貸限額

您可借取的資金，最高可達您的貸款函中所述的信貸限額。

 您可向我們申請調整您的信貸限額。如我們同意調整，我們會告知您。

 我們可能需要不時調整您的信貸限額。我們可能需要作出調整的原因有很多，且許多是我們無法控制的。最常見的原因是：

- ◆ 我們調整了對信貸風險偏向和信貸及金融風險的政策；

- ◆ 我們合理相信，如我們不作出調整，市場情況將會導致您承受無法承受的風險或重大損失；
- ◆ 我們確定您的信貸能力已經轉差；或
- ◆ 法例要求我們作出調整。

請放心，當我們作出調整時，我們會以一名審慎及負責任的貸款人的身份合理行事。


您的信貸限額及孖展狀況將至少每天更新。您可在您的戶口結單或使用網上銀行查看您最新的信貸限額。

我們如何決定您的信貸限額

我們透過考慮以下因素來設定您的信貸限額：

- ◆ 我們分配給您的每項認可抵押資產的信貸率；
- ◆ 我們的內部風險評估標準；及
- ◆ 您對滙財組合貸款的知識和經驗。

<p>信貸率</p>	<p>信貸率以百分率表示，適用於每項認可抵押資產的市值。</p> <p>當發生以下任何情況時，您的信貸限額和淨孖展比率將視乎您的抵押品價值及您的現金或滙財組合貸款狀況每日變化：</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ 任何認可抵押資產的市值發生變動； ◆ 我們調整了適用於任何認可抵押資產的信貸率（見下文）； ◆ 我們調整了認可抵押資產清單，這意味著您的部分資產不再屬於認可抵押資產； ◆ 您在您的投資戶口內將增加了額外的認可抵押資產或任何認可抵押資產已由您的投資戶口中移取；或 ◆ 您在您的滙財組合貸款戶口存入或提取現金。
<p>淨孖展比率</p>	<p>此為可用孖展與規定孖展的比例，以某一百分率表示。</p> <p>○ 其決定您的孖展狀況，並確保以下之間存在適當的保證金或差額：</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ 您的抵押品總價值；及 ◆ 您於滙財組合貸款下結欠我們的款項總額， <p>用以在您未有向我們支付在本行結欠的款項的情況下，就有關的市場波動和損失提供擔保。</p> <p>滙財組合貸款說明書包含我們如何計算淨孖展比率的方式和例子。</p>

 您的淨孖展比率不可下降至低於 100%（或我們指定並告知您的任何其他百分率）。

抵押品價值

此您以某一項認可抵押資產可借貸獲得的最大信貸金額，以認可抵押資產的市值（MV）乘以適用的信貸率計算。

抵押品價值 = 認可抵押資產的MV x 信貸率。

抵押品價值以每一單項認可抵押資產為計算單位，且用於釐定您的抵押品總價值。

2.4 持續留意您的滙財組合貸款及資產



您需要監控您的滙財組合貸款，以確保其有充足的抵押品價值作為抵押。您應始終確保：

- ◆ 您結欠我們的款項不超過您的信貸限額，並且
- ◆ 淨孖展比率等於或過於 100%（或我們告知您的任何其他百分率）。

如您不這樣做，您可能會收到以下通知之一。您須在規定的時限內採取相關行動。否則，我們將行使我們的權利。我們並無責任在採取任何措施補足差額之前通知您。因此，您應仔細監控滙財組合貸款。如我們擔心您的淨孖展比率或您未能及時回覆我們的通知，我們可拒絕您的購買交易。

我們會將所有通知發送至您的手機，因此您需定期查看。

淨孖展比率***	通知**	滿足通知規定所需的天數****	您必須採取的行動	我們的權利
80% 至 <100%*	差額（酌情通知）	60 天	您可透過以下方式補足差額： <ul style="list-style-type: none">◆ 提供額外資金用於減少尚未償還的滙財組合貸款；◆ 提供額外的認可抵押資產以提高您的信貸限額；或◆ 提供全部或部分出售認可抵押資產的指示。	我們不會向您提供滙財組合貸款以供進一步提取。

60% 至
<80%*

補倉#

5 個工作天

您可以透過以下方式符合補倉要求：

- ◆ 提供額外資金用於減少尚未償還的滙財組合貸款；
- ◆ 提供額外的認可抵押資產以提高您的信貸限額；或
- ◆ 提供全部或部分出售抵押資產的指示。

如您不這樣做，我們可以出售您的抵押資產，並將您的貸款戶口和任何其他戶口中的該等資金用於償還您的滙財組合貸款。我們將這樣做，以確保：

- ◆ 您的淨孖展比率等於或高於 100%；
- ◆ 您結欠我們的款項不超過您的信貸限額。

如您的淨孖展比率在您的通知期間內下降至 60% 以下，我們將強制清算您的抵押資產以填補孖展差額。

我們亦可暫停或終止您的滙財組合貸款。

如仍有任何差額，您需要向我們付款。我們可能會採取法律行動來收回您結欠我們的任何款項以及相關成本和費用。

低於 60% 強制清算# 我們並無義務通知您 我們可以強制清算您的投資持倉。 我們可以出售您的任何抵押資產，並將出售所得或您任何戶口中的資金用於償還您的滙財組合貸款。我們將使用這些資金，以確保：

- ◆ 您的淨孖展比率等於或高於 100%（或我們告知您的任何其他百分率）；及
- ◆ 您結欠我們的金額不超過您的信貸限額

我們亦可暫停或終止您的滙財組合貸款。

如仍有任何短缺，您需要向我們付款。我們可能會採取法律行動來收回您結欠我們的任何款項以及相關成本和費用。

*或尚未償還的滙財組合貸款超過您的信貸限額。

**我們可向您發送書面通知（短訊或電郵）或透過您以書面形式提供給我們的最新的電話號碼向您致電。如發生這種情況，我們會告知您採取措施將您的淨孖展比率保持在 100% 或以上，並確保您結欠我們的款項不超過您的信貸限額。

***或我們告知您的任何其他百分率。

****您必須在通知日期後的此天數內採取適當的行動。

#我們可能會向您發出補倉通知，但並無此義務。即使沒有向您發送補倉通知，我們也可以清算您的全部或部分抵押資產以糾正孖展頭寸。

如出現以下情況，我們可能還需要出售您的抵押資產並使用出售所得或將您任何戶口中的資金用於償還您的滙財組合貸款：

- ◆ 我們合理相信市場狀況將導致您或我們承受不可承受的風險或重大損失，包括不穩定、不利和異常的市場行情；或
- ◆ 我們終止本協議，而您未有在我們通知您的限期內清償您的滙財組合貸款及在本條款細則下結欠的所有其他款項。

在執行此操作之前，我們會嘗試告知您，但並無此義務。

2.5 如何持續留意您在本行結欠的款項總額

您可以透過以下方式查閱關於您的滙財組合貸款的資料，包括您的信貸限額：

- ◆ 使用網上銀行；
- ◆ 諮詢您的客戶服務主任；或
- ◆ 核對您的結單。

有關您的滙財組合貸款的資訊至少每天更新。

您還可以在我們的網站上查閱有關適用的信貸率及認可抵押資產清單的更多一般資訊：

<https://www.hsbc.com.hk/tc/wpl/>

2.6 您持有的資產或獲批的滙財組合貸款以不同貨幣為單位時如何處理

您的抵押資產和您的滙財組合貸款可能會以不同貨幣為計算單位。當我們按您與我們的協議執行任何計算時，我們將採用我們公佈的兌換率。

如我們需要出售您的任何合資格或抵押資產，而其所用貨幣與您的滙財組合貸款單位不同，我們可能會將出售收益轉換為滙財組合貸款的貨幣，並會將該等款項用以償還您的滙財組合貸款。

我們將按兌換時適用的兌換率兌換貨幣。我們在任何其他時間提供的任何兌換率可能與實際進行兌換的匯率有所不同，公佈的匯率僅供參考之用。

2.7 利息、費用及其他成本

我們會在貸款函中告知您我們將向您收取的利率及您必須支付的任何費用。

對您適用的年利率是我們的最優惠貸款利率減去您的貸款函中列明的百分率之差額。我們的最優惠貸款利率是我們設定的可變利率，可在我們的網站 (www.hsbc.com.hk) 上查閱。

我們將每天計算利息（基於一年 365 天，或閏年 366 天）。我們會在每月 28 日或下一個工作天（如該日期是星期六、星期日或香港公眾假期）從您的滙財組合貸款戶口中扣除利息。

您必須負責支付任何出售或轉讓您的任何抵押資產的所有相關費用（見上文第 2.2 部分）。

2.8 還款及再借款



您在任何時候結欠我們的款項均由以下任何未結清款項組成：

- ◆ 您已提取的滙財組合貸款金額；
- ◆ 利息；及
- ◆ 您的滙財組合貸款產生的費用、收費、成本及/ 或開支。



您可以隨時透過將款項存入您的貸款戶口或出售任何認可抵押資產來清償全部或部分滙財組合貸款以及任何其他應付款項，例如利息和費用。

除非您事先告知我們，否則存入您的貸款戶口的任何款項都將用於清償您結欠我們的款項。

我們會將出售任何認可抵押資產的收益用於償還您的滙財組合貸款，包括我們在出售您的認可抵押資產時產生的相關費用和成本。

您可以在任何還款後提取您的滙財組合貸款，前提是：

- ◆ 您的借款不得超過您的信貸限額；及
- ◆ 您的淨孖展比率至少為 100%（或我們告知您的任何其他百分率）。



請謹記，您需要持續留意您在本行結欠的款項總額，並確保您的戶口中有充足的抵押品價值來為您的滙財組合貸款作出抵押。

3. 其他重要資訊

3.1 我們可作出變更

我們生活在一個瞬息萬變的世界。因此，您與我們的協議或利率可能會不時變更。我們無法預計我們可能需要作出改變的所有原因，但最常見的原因包括：

- ◆ 法例或規例變化；
- ◆ 我們的業務、技術、服務或設施轉變；
- ◆ 我們必須遵從相關決定（例如法院判決）、行業指引或行為守則；或
- ◆ 支付我們因提供產品或服務而增加的成本。

如我們變更利率，我們將在一日內變更與對您相關的適用利率。這將於發送給您的下一份結單中顯示。

如我們變更收費標準或本協議的其他重要條款，我們將至少提前 30 天通知您。



我們可選擇通知您的方式。這可能包括：

- ◆ 在我們的網站 (www.hsbc.com.hk/) 上公佈變更；
- ◆ 郵寄方式；
- ◆ 電郵；或
- ◆ 短訊。

變更將從通知中指定的日期開始生效。

認可抵押資產和信貸率的變更

我們可以隨時變更認可抵押資產清單及適用於認可抵押資產的信貸率，即時生效。我們可能需要作出更改的原因有很多，且許多是我們無法控制的。請放心，當我們作出改變時，我們會以一名審慎及負責任的貸款人的身份合理行事。最常見的原因是：

- ◆ 我們合理相信某部分認可抵押資產的質素會轉差；

- ◆ 我們調整了對信貸風險偏向和信貸及金融風險的政策；
- ◆ 我們合理相信，如我們不作出調整，市場情況會導致您承受無法承受的風險或重大損失；
- ◆ 為確保您在無法向我們付款的情況下，您的認可抵押資產足以償還您結欠我們的款項；或
- ◆ 法例或規例要求我們作出調整。

您可在我們的網站 (<https://www.hsbc.com.hk/tc/wpl/>) 上查閱有關適用的信貸率及認可抵押資產清單的資料。






3.2 我們如何與您聯繫？

您如何聯絡我們？

請致電我們的專線服務熱線 2233 3033 與我們聯絡。

我們如何聯絡您？

我們可能需要不時與您聯絡，例如告知您我們所作的變更或向您提供孖展狀況通知更新或補倉通知。我們將採用以下任何方式與您聯絡：

	短訊	我們大部分時間都會使用。短訊發送後，視爲您已收到該通知。我們會按您以書面形式最後通知我們的手機號碼（包括透過應用程式或數碼旅程）發送通知。如我們確實向您發送了短訊，您可能需要快速採取措施。請定期查看您的手機，以確保您不會錯過我們的任何重要訊息。
	電話	我們只在某些情況下使用。在我們透過電話通知您或留下語音郵件後，視爲您已立即收到我們的訊息。我們會按您以書面形式最後通知我們的手機號碼向您致電。
	個人網上銀行	我們將透過個人網上銀行向您發送訊息，視爲您在我們發送訊息後立即收到該訊息。
	電郵	我們大部分時間都會使用，視爲您已立即收到該電郵。我們將按您以書面形式最後一次通知我們的電郵地址向您發送電郵。
	網站	我們可能會在我們的網站 (www.hsbc.com.hk/) 或任何數碼平台上發佈某些資訊，視爲您已立即收到資訊發佈。
	專人遞送	我們只會在需要時使用。如按您最後書面通知我們的地址以專人送遞方式寄送通知，視爲該郵件將在專人送達時或在將該通知放置於該地址時送達。



預付郵資

我們只會在需要時使用。如該地址在香港，我們將在將其發送至您上次以書面形式提供給我們的地址後 48 小時視為已送達。如地址在香港以外，視為在郵寄後 7 天送達。

3.3 本協議的終止



我們可以透過至少提前 30 天書面通知您終止本協議，但我們仍可要求您按指示償還您的滙財組合貸款。只有在合理原因下，我們相信我們不應繼續向您提供滙財組合貸款時，我們才會如此終止本協議。這通常包括當本協議以您無法接受的方式發生變化，或者您通知我們您不再需要滙財組合貸款，或因我們在年度信貸審查中發現任何不當行為。

如出現以下情況，我們可能會立即終止或暫停您與我們的協議，而無需事先通知您：



- ◆ 您不遵守本協議；
- ◆ 您所結欠的金額超出我們為您評估的信貸限額；
- ◆ 您的淨孖展比率下降至：
 - ◆ 80%（或我們告知您的任何其他百分率）或以下，並且您沒有在我們規定的時限內補足差額；或
 - ◆ 60%（或我們告知您的任何其他百分率）或以下。
- ◆ 我們合理相信，鑒於市場狀況，如我們不終止與您的協議，您或我們將會承受比我們預期更高的風險；
- ◆ 您關閉了您在本行開立的投資戶口；
- ◆ 您向我們提供虛假、不正確或具有誤導性的資料，或您向我們提供已變為虛假、不正確或具有誤導性的資料；
- ◆ 您被宣布破產或被提出類似的法律程序；
- ◆ 您身故或您不再具有作出法律決定的能力；
- ◆ 我們合理懷疑您或您在本行所持有的戶口可能存在欺詐、非法、未經授權或犯罪活動；
- ◆ 您導致我們或其他滙豐銀行集團成員公司的行為涉嫌違反法律、規例、法院命令或與政府、監管機構或執法機構的協定或指引；
- ◆ 我們合理認為，如我們不終止本協議，可能會使我們或其他滙豐銀行集團成員公司受到任何政府、監管機構或執法機構的行動規限或制裁；或
- ◆ 我們認為，終止本協議是我們打擊金融犯罪的重要部分。

如我們暫停您的滙財組合貸款，您將無法立即提取滙財組合貸款的任何可用款項，直至另行通知。



以上情況如導致您產生任何損失，我們概不負責。

如您與我們的協議終止會產生什麼後果？

自通知所載日期或終止生效日期（以兩者中的較早日期為準）起，您將不可提取滙財組合貸款下的任何款項。



您必須在我們告知您的日期之前向我們支付您結欠我們的所有款項。您償還滙財組合貸款並向我們支付您所結欠的所有其他款項（包括利息和費用）的責任將持續到您全額清償為止。



我們可以使用您戶口中的款項以及我們從出售您的抵押資產中獲得的任何款項支付您結欠我們的款項。

我們將以合理的順序採取這些步驟。在這些步驟之後，如仍然不足，您仍須向我們補足任何差額。我們可能會採取任何法律行動來補足任何差額，且您可能需要為此承擔我們產生的相關費用。

我們會嘗試向您發出補倉通知，但並無此義務。即使我們沒有向您發送補倉通知，我們也可以清算您的全部或部分抵押資產以糾正孖展頭寸。



請謹記，監控您的滙財組合貸款，並確保它由充足的認可抵押資產抵押。



我們會按照以下程序，將出售您的任何認可抵押資產的所得，用以抵扣相關款項：

1. 您在本協議項下結欠我們的款項（包括本金、利息、費用、支出及開支）；
2. 我們在出售您的抵押資產時產生的費用、收費、支出和開支。

3.4 本協議受什麼法例管轄？如發生爭議，有關程序會由什麼法院受理？

本協議以及本協議訂立前與其有關的一切事宜，均受香港法例管轄，並接受香港法院的非專屬司法管轄權管轄。