

### 有关预放盘服务的详情、特点、程序及重要事项

1. 预放盘功能不适用于指定新加坡上市证券、碎股及月供碎股之交易。
2. 客户确认预放盘买卖指示时，系统会计算并冻结相关交易总金额或股票，直至交易指示到期或被取消。因此，客户需预留有足够款项以供买入交易。如客户于预放盘期内出现交易金额不足，有关预放盘将被取消。
3. 预放盘不接受更改有效期。如客户需更改日期，需先取消整个原有预放盘指示，并重新输入预放盘相关指示。
4. 预放盘有效期最长为 5 个交易日（包括指示当日），不包括公众假期。如有有效期内出现八号或更高风球或黑色暴雨以致交易所不开市，预放盘指示不会自动顺延。如下单证券产品有最后交易日（例如：权证、窝轮、牛熊证），有效期不能为该产品最后交易日以后的日子。
5. 预放盘于以下情况将会失效/被取消，包括（但不限于）：
  - 有效期后；
  - 如客户自行取消预放盘指示、该指示已部份成交、该指示已全数成交，于当日收市后会自动取消；
  - 有效期内出现股票停牌/除牌（包括牛熊证强制收回）；
6. 于市场买 / 卖价 20 个价位内之指示发放至交易所轮候交易。本行可对此运作作出更改而毋须作另行通知。
7. 如交易状态为「全数成交」、「部份成交」、「客户取消」或「到期后取消」，客户方会收到覆盘通知。客户谨记于网上银行、手机银行、自动化股票专线、专人接听电话投资交易专线或提供证券服务的指定分行透过「交易纪录」查看交易指示及状态。

#### 主要风险:

以下风险披露声明不能披露所有涉及的风险。在进行交易或投资前，您应负责本身的资料搜集及研究。您应按本身的财政状况及投资目标谨慎考虑是否适宜进行交易或投资。本行建议您于进行交易或投资前应寻求独立的财务及专业意见。假如您不确定或不明白以下风险披露声明或进行交易或投资所涉及的性质及风险，您应寻求独立的专业意见。

#### 1. 证券交易的风险

证券价格有时可能会非常波动。证券价格可升可跌，甚至变成毫无价值。买卖证券未必一定能够赚取利润，反而可能会招致损失。

#### 2. 证券孖展的风险声明

藉存放抵押品而为交易取得融资的亏损风险可能极大。您所蒙受的亏蚀可能会超

过您存放于有关交易商或证券保证金融资人作为抵押品的现金及任何其他资产。市场情况可能使备用买卖指示，例如「止蚀」或「限价」指示无法执行。您可能在短时间内被要求存入额外的保证金款额或缴付利息。假如您未能在指定的时间内支付所需的保证金款额或利息，您的抵押品可能会在未经您的同意下被出售。此外，您将要为您的账户内因此而出现的任何短欠数额及需缴付的利息负责。因此，您应根据本身的财政状况及投资目标，仔细考虑这种融资安排是否适合您。

### 3. 经沪港通、深港通买卖中国内地A股的风险

#### 不受投资者赔偿基金保障

投资者须注意，香港的投资者赔偿基金并不涵盖沪股通及深港通。此外，中国内地投资者保护基金亦不涵盖沪股通及深港通。

#### 额度用尽

当沪股通或深股通的每日额度用完时，会实时暂停相应买盘交易订单(已获接受的买盘订单不会因每日额度用尽而受到影响，此外仍可继续接受卖盘订单)，当日不会再次接受买盘订单。

#### 交易日差异

由于沪港通或深港通只有在两地市场均为交易日、而且两地市场的银行在相应的款项交收日均开放时才会开放，所以有可能出现中国内地市场为正常交易日、而香港投资者却不能买卖A股的情况。投资者应该注意沪港通及深港通的开放日期，并因应自身的风险承受能力决定是否在沪港通或深港通不交易的期间承担A股价格波动的风险。

#### 前端监控对沽出的限制

对于那些一般将A股存放于券商以外的投资者而言，如果需要沽出所持有的某些A股股票，必须在不晚于沽出当天(T日)开市前成功把该A股股票转至券商账户中。如果投资者错过了此期限，他/她将不能于T日沽出该A股。

#### 合资格A股的调出

当一些原本为沪港通或深港通合资格股票由于前述原因被调出沪港通或深港通范围时，该股票只能被卖出而不能被买入。这对投资者的投资组合或策略可能会有影响。投资者需要密切关注两地交易所提供及不时更新的合资格股票名单。

#### 在香港以外地方收取或持有的客户资产的风险

持牌人或注册人在香港以外地方收取或持有的客户资产，是受到有关香港以外司法管辖区的适用法律及规例所监管的。这些法律及规例与《证券及期货条例》(第571章)及根据该条例制订的规则可能有所不同。因此，有关客户资产将可能不会享有赋予在香港收取或持有的客户资产的相同保障。

#### 买卖深圳创业板股票的限制 [只适用于深港通]

买卖深圳创业板股票仅限于机构专业投资者。

#### 4. 买卖上市人民币产品的风险

##### 投资 / 市场风险

与任何投资一样，人民币股票产品也有投资风险。二级市场中的人民币股票产品价格可升可跌，即使人民币相对港元或其他货币升值，投资者的投资亦可能遭受损失。

##### 货币风险

如果投资者为持有人民币以外的本地货币的非内地投资者，在投资人民币股票产品时将面临货币风险。在买卖人民币股票产品时，该类投资者需进行本地货币及人民币之兑换，将须支付货币兑换成本，即人民币买入及卖出价格之间的差额。即使投资者的人民币股票产品价格持续不变，但因为买卖人民币存在差价，投资者在卖出此类产品时也不一定能获得同样金额的港元。此外，人民币受限于较为严格的外汇管制。尽管中华人民共和国中央政府已放宽限制，允许在香港的银行经营部分人民币业务，但人民币仍不能在香港自由兑换。投资者可能无法在预期时间内进行人民币兑换及/或无法兑换预期数量，或完全不能兑换，因而带来投资损失。中国中央政府的外汇政策或会改变，对投资者的投资带来负面影响。

##### 流通性风险

人民币股票产品未必有常规交易或活跃的二级市场，因此投资者可能无法及时出售所持有的人民币股票产品投资，或不得不以大幅低于价值的价格折让此产品。此外，如果中华人民共和国中央政府收紧外汇管制措施，人民币或人民币股票产品的流通性将会受到影响，投资者可能面临更大的流动性风险。

##### 汇率风险

人民币股票产品以人民币交易和结算，故存在汇率风险。人民币投资受汇率波动而产生获利机会及亏损风险。客户如将人民币兑换为港元或其他外币时，可能受人民币汇率的变动而蒙受亏损。人民币并不保证不会贬值，人民币贬值可能会对投资者的人民币股票产品价值带来负面影响。因此人民币股票产品不宜用作对人民币/港元汇率波动进行投机的投资工具。

##### 违约风险及信用风险

一般而言，人民币股票产品同样面临可能与以其他货币计价股票产品相关的常见违约风险。人民币股票产品的表现受到发行人的营运表现及其他各方面因素影响，亦会受到与发行人可能具有的特别身份或特别的业务策略有关的信贷风险所影响。

##### 新兴市场风险

涉及中国内地市场的人民币股票产品尤其受制于可能来自内地相关市场/产业/领域的风险以及其他因素如政府政策的改变、税务和政治发展等。

##### 人民币兑换限制风险 (只适用于个人客户)

人民币投资受汇率波动的影响而可能产生获利机会及亏损风险。客户如将人民币

兑换为港币或其他外币时，可能受人民币汇率的变动而蒙受亏损。目前人民币并非完全可自由兑换，个人客户可以通过银行账户进行人民币兑换的汇率是人民币（离岸）汇率，是否可以全部或实时办理，须视乎当时银行的人民币头寸情况及其商业考虑。客户应事先考虑及了解因此在人民币资金方面可能受到的影响。

#### **人民币兑换限制风险 (只适用于企业客户)**

人民币投资受汇率波动的影响而可能产生获利机会及亏损风险。客户如将人民币兑换为港币或其他外币时，可能受人民币汇率的变动而蒙受亏损。目前人民币并非完全可自由兑换，企业客户通过银行进行人民币兑换是否可以全部或实时办理，须视乎当时银行的人民币头寸情况及其商业考虑。客户应事先考虑及了解因此在人民币资金方面可能受到的影响。

如本文件的中、英文版本有歧异，概以中文版本为准。