

# 网上银行操作指引 (仅供参考)

# 登入网上银行

- 选择「个人客户」 > 「网上银行」

The screenshot displays the Bank of China (Hong Kong) website. At the top left is the Bank of China logo and name in Chinese and English. To the right, there are links for '有关我们', '保安资讯', '联络我们', '工作机会', '分行网络', '东南亚业务', 'ENG', '繁體', and 'A A A'. Below the header is a navigation bar with categories like '私人财富', '中银理财', '智盈理财', '自在理财', '私人银行', '企业银行', and '中小企业理财'. A secondary bar lists services such as '人民币服务', '跨境金融及汇款服务', '存款', '投资', '按揭', '贷款', '保险', '信用卡', '强积金', and '更多'. On the left, a dropdown menu for '登入网上银行' is open, with '个人客户' and '网上银行' highlighted. The main content area features a large graphic of a bridge over water with cityscapes, overlaid with the text '2022 年粤港澳大湾区最佳中资银行《亚洲货币》'. To the right of this text is the 'GREATER BAY AREA AWARDS 2022 ASIAMONEY BEST CHINESE BANK' logo. A '手机开户' button is visible on the right side of the navigation bar.

登入网上银行

个人客户 网上银行

公司客户

私人银行

电子银行服务

投资者关系

2022 年粤港澳大湾区最佳中资银行《亚洲货币》

GREATER BAY AREA AWARDS 2022 ASIAMONEY BEST CHINESE BANK

手机开户

# 网上银行登入后页面

**显示客户的级别**

中国银行(香港) BANK OF CHINA (HONG KONG) 中銀理財

香港时间: 2022/07/22 退出

我的捷徑

最近登入纪录

最近一次成功登入: 2022/07/22 09:32:33 (网上银行)

版面设定

**信用卡现金分期**  
一按即批 轻松套现  
**分期慢慢Pay**  
网上办理享  
高达 **\$1,000** 回赠  
每月手续费低至0.13%  
(实际年利率2.91%)

详情

**信用卡现金分期**  
一按即批 轻松套现  
**分期慢慢Pay**  
网上办理享  
高达 **\$1,000** 回赠

**欢迎使用网上银行**

只需几个简易步骤, 即可按您所需设定此版面!

- 1/ 按版面右上方「版面设定」按钮进入主页版面设定功能。
- 2/ 于主页模组设定版面内, 设定您所需要显示的模组, 然后按「储存」。
- 3/ 完成后返回主页, 您所选择的模组将按您指定的排序方式显示。

**在线客服**

Chen Tai Man, 早安!

发送



如有任何问题，  
按「在线客服」  
查询



# 查询账户结余

- 选择「理财」 > 「我的账户」 > 「账户概览」

1



2



显示所属的客户经理及联络电话

# 查询账户过往的交易纪录

- 选择「理财」 > 「我的账户」 > 「交易纪录」

1



2



- 选择账户号码及日期范围
- 按「递交」

3



- 显示交易详情





# 转账/转数快

- 选择「理财」 > 「转账/转数快」

1

2



This screenshot shows the '转账/转数快' (Transfer/Quick Transfer) form on the Bank of China (Hong Kong) website. The form includes fields for收款人 (Recipient), 收款人识别方式 (Recipient Identification Method), 收款银行/机构 (Receiving Bank/Institution), 收款账户号码 (Receiving Account Number), 收款人名称 (Recipient Name), 提款账户 (Withdrawal Account), 提款货币 (Withdrawal Currency), 转账金额 (Transfer Amount), and 预计到账日期 (Expected Arrival Date). The '新收款人' (New Recipient) radio button is selected. A red arrow points from the yellow box on the right to the '收款人' field.

收款人	<input type="radio"/> 我的收款人 <input type="text" value="请选择"/> <input type="button" value="Q"/>
	<input checked="" type="radio"/> 新收款人
收款人识别方式	<input type="text" value="收款账户号码"/>
收款银行/机构	<input type="text" value="请选择"/> <input type="button" value="Q"/>
收款账户号码	<input type="text"/>
收款人名称	<input type="text"/> (收款人名称须与其收款银行记录相同, 否则交易可能会被收款银行拒)
提款账户	<input type="text" value="请选择"/> <input type="button" value="查询结余"/>
提款货币	<input type="text" value="港元 (HKD)"/>
转账金额	<input type="text" value="港元 (HKD)"/> <input type="text"/> (可准确至两个小数位, 日圆除外)
预计到账日期	<input checked="" type="radio"/> 即时转账 <input type="radio"/> 在此日期转账 <input type="text"/>

☐ 登记收款人

输入

- 1) 现有或新收款人#
- 2) 收款人资料(收款银行/账户号码/流动电话号码/电邮地址/FPS ID)
- 3) 提款账户 (储蓄/支票/外汇宝)
- 4) 提款货币
- 5) 转账金额
- 6) 转账时间 (即日/指定日期)
- 7) 按「递交」

# 新收款人可登记作我的收款人

# 查询转账/转数快过往的交易纪录

- 选择「理财」 > 「转账/转数快」 > 「交易纪录」

1

2

- 选择账户号码、交易状态、生效日期范围
- 按「递交」



中国银行(香港) BANK OF CHINA (HONG KONG) 中銀理財 Wealth Manager

理财 缴付账单 投资 贷款 保险 信用卡 人民币 中银财互通 中银跨境理财通 强积金 电子结单

我的账户 转账/转数快 汇款 货币兑换 定期存款 电子支票 实物支票 月供计划 综合月结单 发薪户口 现金发放计划

转账/转数快 交易记录 范本

### 交易记录

账户号码: 港元支票账户

交易状态: 所有交易

生效日期: ☐ 由 2022/07/22 至 2022/07/22 ☒ 最近 45 天内

请在对应备查号上按动一下查询较详尽资料。

生效日期	交易类别	交易状态	付款人/收款人	金额	备查号
2022/06/10	转出	交易已成功		- 港元 (HKD) 235.00	<a href="#">2216105994397</a>

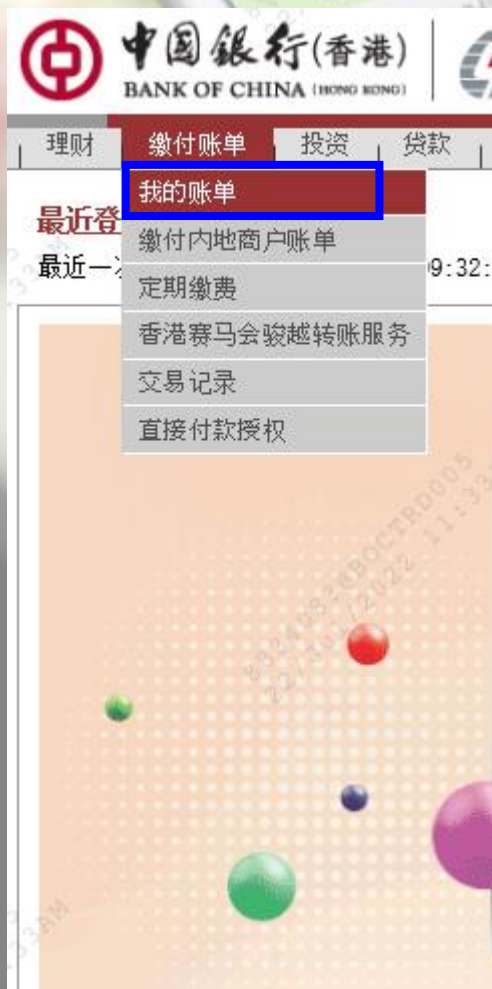
显示交易详情



# 缴付账单

- 选择「缴付账单」 > 「我的账单」

1



2



- 可缴付已有的电子账单/其他新账单

# 定期存款

- 选择「理财」 > 「定期存款」 > 「开立存款」

1



2

产品名称 个人绿色定期存款 [产品介绍](#) [使用推广码](#)

存款货币 人民币 (CNY) [合资格新资金结余](#) 人民币 (CNY) 0.00

开立存款日期

☒ 即时开立

☐ 在此日期开立 [请选择](#) [服务时间](#)

☐ 常设兑换及预设开立

[▶ 开立定期存款](#)

## 网上开立定期存款流程

### 选择

- 定期存款产品名称
- 存款货币
- 开立存款日期 (实时/指定日期)

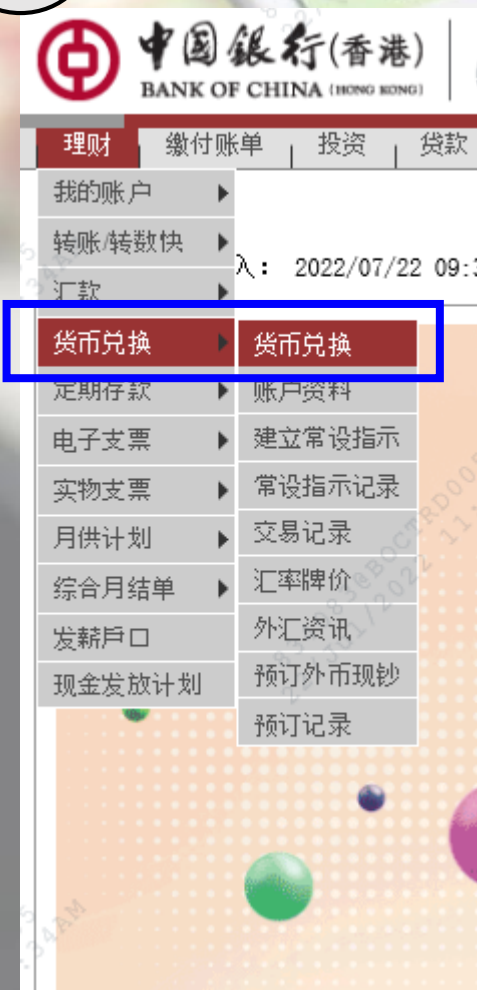
按「开立定期存款」



# 货币兑换

- 选择「理财」 > 「货币兑换」 > 「货币兑换」

1



2

中国銀行(香港) BANK OF CHINA (HONG KONG) 中銀理財

理财 缴付账单 投资 贷款 保险 信用卡 人民币

我的账户 转账/转数快 汇款 货币兑换 定期存款 电子支票 实物支票

货币兑换 账户资料 建立常设指示 常设指示记录 交易记录 汇率

**货币兑换**

想获取最新外汇资讯及专家分析? 请即[按此](#)。

提款账户	请选择	<a href="#">查询牌价</a>
提款金额	请选择	(可准确至两个小数位, 日圆除外)
存款账户	请选择	
存款金额	请选择	(可准确至两个小数位, 日圆除外)
生效日期	<input checked="" type="radio"/> 即时 <a href="#">服务时间</a> <input type="radio"/> 在此日期交易	

[递交](#) [重设](#)

选择

- 提款账户
- 提款金额
- 存款账户
- 存款金额
- 生效日期 (实时/指定日期)

按「递交」

# 查询投资账户

- 选择「投资」 > 「概览」

1

中国銀行(香港)  
BANK OF CHINA (HONG KONG)

最近登入纪录

最近一次成功登入:

投资

概览

港股证券

港股证券孖展

A股证券

A股证券孖展

美股证券

基金

贵金属及  
外汇孖展

贵金属

外汇挂钩投资

投资存款

结构性投资

债务证券/  
存款证

新股认购/  
贷款

研究报告

客户投资取向问卷/  
短片

2

中国銀行(香港)  
BANK OF CHINA (HONG KONG)

立即推荐亲友 开立账户

设定导航

信息

投资

概览

港股证券

港股证券孖展

A股证券

A股证券孖展

美股证券

基金

贵金属及  
外汇孖展

贵金属

外汇挂钩投  
资

投资存款

结构性投  
资

债务证  
券/  
存款证

新股认  
购/  
贷款

概览

加入我的捷徑

列印

说明

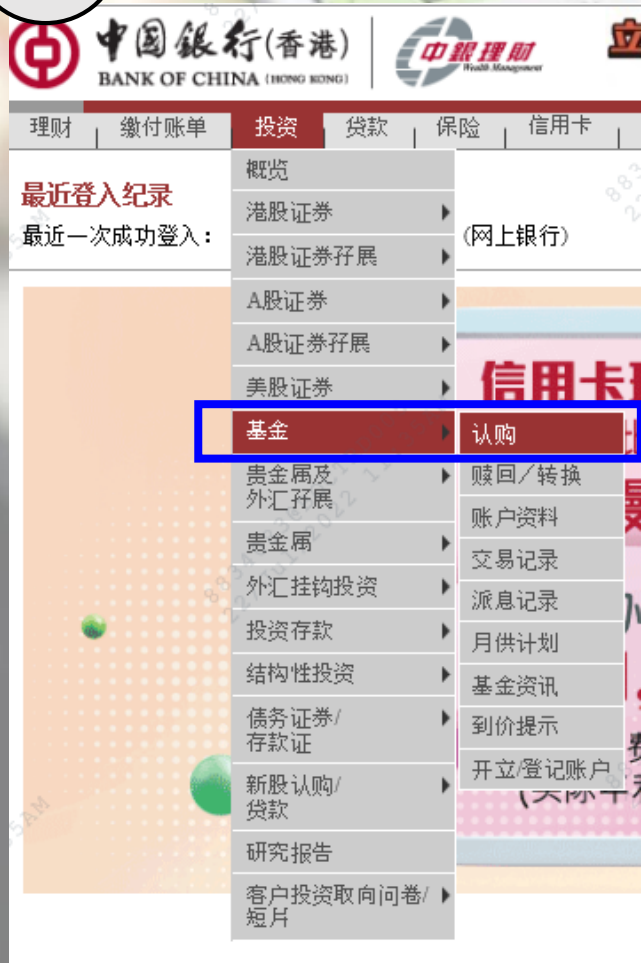
投资账户	账户号码	账户别名	参考市值(港元)
证券+	----	----	买卖交易
基金	----	----	认购 赎回 / 转换
外汇挂钩投资	----	----	开立合约
贵金属	----	----	买卖交易
债务证券/存款证	----	----	买入 卖出
股票挂钩投资	----	----	
结构性票据	----	----	
投资存款	----	----	
结构性投资	----	----	申请
总参考市值			



# 认购基金

- 选择「投资」>「基金」>「认购」

1



2



## 搜寻合适的基金

- 证券账户
- 基金公司
- 基金类型 (开放式/保证基金)
- 风险评级 (低/低至中/中/中至高/高)

按「搜寻」

3

选择合适的基金，按「认购」

## 开放式基金

	基金名称	货币	风险评级	参考价格	日期	最低认购金额		
认购	联博(香港)环球高收益基金 (AA 股-人民币对冲)	人民币 (CNY)	高	64.6400	2022/07/20	1,000.00	单张	销售文件
认购	联博(香港)环球高收益基金 (A2 股-人民币对冲)	人民币 (CNY)	高	127.7900	2022/07/20	1,000.00	单张	销售文件
认购	联博(香港)美元收益基金 (AA 股-人民币对冲)	人民币 (CNY)	中	74.4400	2022/07/20	1,000.00	单张	销售文件
认购	联博(香港)美元收益基金 (A2 股-人民币对冲)	人民币 (CNY)	中	127.6300	2022/07/20	1,000.00	单张	销售文件
认购	联博(香港)欧洲收益基金 (AA 股-人民币对冲)	人民币 (CNY)	中	75.4500	2022/07/20	1,000.00	单张	销售文件

# 认购基金 (续)

4

双重认证登入

为保障您的网上银行账户安全，请使用流动保安编码以完成双重认证登入。

该交易须使用双重认证。

保安编码  您亦可选择使用一次性密码，[请按此](#)

请在您的手机上开启流动应用程序，并根据以下步骤进行验证：

**第一步：**  
请点选「流动保安编码」

**第二步：**  
选择「登入/保安编码」

**第三步：**  
以生物认证或「流动保安编码」密码确认

**第四步：**  
手机上显示「保安编码」，请于网上银行输入「保安编码」，并按指示完成交易



输入于手机银行产生的保安编码/以SMS接收的一次性密码

5

认购

赎回/转换 账户资料 交易记录 派息记录 月供计划 基金资讯 到价提示 开立/登记账户

认购

账户	证券账户
基金公司	联博香港有限公司
基金名称	联博 - 欧洲收益基金 (A2 欧元)
基金类型	开放式基金
基金类别	A
基金货币	欧元 (EUR)
派息类别	不适用 <a href="#">重要提示</a>
风险评级	中
最低认购金额	欧元 (EUR) 100.00
认购金额	欧元 (EUR) <input type="text"/>
结算货币	<input type="text" value="请选择"/>
基金资料	<a href="#">单张 销售文件</a>
复杂产品	否

回答以下问题前，请先阅读 [客户须知及重要事项](#)：

1) 您是否受限制购买及/或持有该基金之国家/地区的人士？  
☐ 是 ☐ 否

2) 您是否已仔细阅读相关基金销售文件的内容？  
☐ 是 ☐ 否

[返回上页](#) [递交](#) [重设](#)

• 认购前，请先阅读销售文件、客户须知及重要事项及回答问题

• 输入认购金额  
• 确认认购资料按「递交」



# 买入债券

- 选择「投资」 > 「债务证券/存款证」 > 「买入」

1



2



买入债券前, 请阅读及同意风险声明

选择适合的债券, 按买入

买入债券前, 请先阅读条款概要及章程

3

发债机构	债务证券 / 存款证名称	货币	信贷评级	参考价格	票面息率	派息次数	到期日	最低交易金额	风险级别
HONG KONG GOVERNMENT, HONG KONG	HKSAR GOVT BOND SERIES HKD RETAIL BONDS DUE 2023	港元 (HKD)		99.6500000	2.00%	每半年一次	2023/11/16	10,000.00	低至中
HONG KONG GOVERNMENT, HONG KONG	HKSAR GOVT BOND SERIES HKD RETAIL BONDS DUE 2024	港元 (HKD)		98.5500000	2.00%	每半年一次	2024/06/23	10,000.00	低至中
HONG KONG GOVERNMENT, HONG KONG	HKSAR GOVT BOND SERIES HKD RETAIL GREEN BONDS DUE 2025	港元 (HKD)		99.0000000	2.50%	每半年一次	2025/05/19	10,000.00	低至中

资料更新于香港时间: 2022/07/22 09:25:09

# 买入债券(续)

4

- 输入于手机银行产生的保安编码/以SMS接收的一次性密码

5

- 输入认购金额
- 按同意及递交

6

- 检查认购资料
- 按「确认」，以完成交易



# 港股证券交易

- 选择「投资」>「港股证券」>「交易」

1



中國銀行(香港)

BANK OF CHINA (HONG KONG)



中銀理財

Wealth Management

理财

缴付账单

投资

贷款

保险

信用卡

人民币

最近登入纪录

最近一次成功登入:

最近一次成功登出:

概览

港股证券

交易

港股证券存展

竞价交易

A股证券

更改/删除交易

A股证券存展

账户资料

美股证券

交易记录

基金

公司行动

贵金属及  
外汇存展

月供计划

贵金属

股票资讯

外汇挂钩投资

认股证及  
牛熊证资讯

投资存款

串流报价

结构性投资

到价提示

债务证券/  
存款证

产品详情

新股认购/  
贷款

开立/登记账户

香港投资者识别码制度  
个人资料使用授权

研究报告

客户投资取向问卷/  
短片



2

## 双重认证登入

为保障您的网上银行账户安全，请使用流动保安编码以完成双重认证登入。

该交易须使用双重认证。

保安编码

您亦可选择使用一次性密码，请[按此](#)

请在您的手机上开启流动應用程式，并根据以下步骤进行验证：

**第一步：**  
请点选「流动保安编码」

**第二步：**  
选择「登入/保安编码」

- 输入于手机银行产生的保安编码/以SMS接收一次性密码









- 输入于手机银行产生的保安编码/以SMS接收的一次性密码

3

交易	竞价交易	更改/删除交易	账户资料	交易记录	公司行动	月供计划	股票资讯	认股证及牛熊证资讯	串流报价	至
----	------	---------	------	------	------	------	------	-----------	------	---

## 买卖交易

账户	<div>请选择</div> <div> <a href="#">账户资金详情</a> <a href="#">自选投资组合</a> <a href="#">服务时间</a> </div>
买卖盘模式 <b>重要提示</b>	<input checked="" type="radio"/> 增强限价盘 <input type="radio"/> 市价盘
买/卖	<input type="radio"/> 买入 <input type="radio"/> 卖出 <input type="radio"/> 含碎股沽出
股票代号	<div></div> <a href="#">查询股票代码</a>
交易数量	<div></div> 股 (必须为每手之倍数) <a href="#">每手数量</a>
交易价格	<div></div> <a href="#">免费即时基本查价</a> <a href="#">详细查价</a> <a href="#">查价用量 / 设定</a>
有效期	<div>2022/07/25</div> <div> </div>

我现确认已阅读及明白以下有关证券交易的内容、特点、程序、重要事项及风险披露。  
 客户应留意所输入的买入/沽出价格是否偏离该证券现时的市场价格，并于执行交易前小心检查输入的价格无误。 请注意本行

1. 我现确认已阅读及明白有关[服务条款](#)。
2. 如认购/买卖上市人民币产品，我现确认已阅读及明白有关[重要须知](#)。
3. 如买卖交易所买卖衍生产品，我现确认已阅读及明白有关[风险说明](#)。
4. 如以上交易属预放盘，我现确认已阅读及明白有关[预放盘服务的详情、特点、程序及重要事项](#)。
5. 如买卖创业板股份，我现确认已阅读及明白下文注1所述有关风险。
6. 如在香港交易及结算所有限公司（「香港交易所」）买卖纳斯达克，我现确认已阅读及明白下文注2所述有关风险。

▶ 同意及递交

重设

- 选择证券账户
  - 选择买卖盘模式
  - 选择买入/卖出/含碎股沽出
  - 输入股票代码
  - 输入交易数量
  - 输入交易价格
  - 选择有效期
  - 确认资料
- 按「同意及递交」

# 港股证券交易 (续)

4

买卖交易

列印

说明

词汇

请检查下述资料无误，方作确定。

步骤 1 2 3

账户	证券账户
买卖盘模式	增强限价盘
买/卖	买入
股票代码	00005 HSBC HOLDINGS
货币	港元 (HKD)
交易数量	400 股
交易价格	48.400
交易金额	19,360.00
有效期	(香港日期) 2022/07/25

返回上页

确认

取消

在线客服

确认资料正确后  
按「确认」

# 保险 - 网上投保流程

- 选择「保险」>「申请」

1



2



选择您需要的产品，  
点击「申请」

3

The screenshot shows the 'Plan Selection' (计划选择) page. It includes sections for 'Product A' (产品A), 'Product Information' (产品信息), and 'Application Information' (投保资料). The 'Product Information' section has links for 'Product Brochure' (产品小册子), 'Product Introduction Video' (产品介绍影片), and 'Policy Wording' (保单条款). The 'Application Information' section includes fields for 'Date of Birth' (出生日期), 'Gender' (性别), 'Policy Currency' (保单货币), and 'Payment Method' (缴费支付方式).

点击产品小册子、产品介绍影片  
(如有) 及保单条款等连结

点击产品名称前往产品  
介绍版面了解产品资讯  
、推广(如有)、产品小  
册子及保单条款等产品  
详情

选择计划，获取报价资料



# 保险 - 网上投保流程(续)

4

核对清楚投保及付款资料无误后才作确认

申请

产品 A

产品小册子 产品介绍影片 保单条款

承保公司 : 中银集团人寿保险有限公司(「中银人寿」)  
中银香港查询热线 : (852) 3669 3003 (关于网上投保之技术性支援)  
中银人寿查询热线 : (852) 2860 0688 (关于产品及售后服务)

投保人资料

姓名(英文) TEST A\*\* B\*\*  
姓名(中文)   
出生日期 2004/10/\*\*  
性别 男  
国籍(国家/地区) 中国/香港  
身份证明文件类别 香港身份证  
身份证明文件号码 G\*\*\*\*\*(\*)  
手机号码 852 - 66\*\*\*666  
电邮地址 abc\*\*\*@bochk.com  
住宅地址 \*\*\*\*\* AB  
Testing H \*\*\*\*\*

保单货币	港元
保费缴付方式	一笔过预缴
投保时一笔过预缴保费及征费**	港元(HKD) 10,000.00 + 10.00(征费)
保单期满年期	3
三年后额外获得的金额	港元(HKD) 548
保单期满后保证获得的年度化保证回报率	1.80%
缴付金额	港元(HKD) 10,010.00
缴付账户	港元储蓄账户 012- 11111111111
保单递送方式	电子保单 如选择电子保单将不会发出保单列印本给客户
通知书递送方式	电子通知书 如选择电子通知书将不会发出通知书列印本给客户

5

提交申请后，完成版面会显示  
申请参考编号予您参考

申请

产品 A

产品小册子 产品介绍影片 保单条款

承保公司 : 中银集团人寿保险有限公司(「中银人寿」)  
中银香港查询热线 : (852) 3669 3003 (关于网上投保之技术性支援)  
中银人寿查询热线 : (852) 2860 0688 (关于产品及售后服务)

交易已接纳。请列印或储存此证书，以作存档纪录之用。  
申请参考号码: 11111111111

您将收到该次申请的电邮及资讯确认通知。保单将于成功缴付及收到已缴付保费及征费后才予以生效。中银人寿将会于申请成功批核后大约三个工作天将您的保单文件按申请时所选择的保单递送方式，经邮寄或电子保单发送给您。如欲查询有关保单资料，请于办公时间内致电中银人寿客户服务热线(852) 2860 0688。

投保前必须细阅、同意及明白相关产品条款及声明才作确认

本人明白有关税务及财务资料(包括任何税务申报用途(如缴税))，如需要更新任何个人资料(如姓名、身份证明文件号码、出生地或地址)，请另行提交一份「重要资料更改申请表」予中银人寿。

- 本人明白中银人寿无法提供税务建议及/或居留司法管辖区的定义。本人会自行向专业法律及/或税务顾问寻求任何税务相关或税务居民身份问题的建议。

- 警告：根据《税务条例》第80(2E)条，如任何人在作出自我证明时，在明知一项陈述在要项上属具误导性、虚假或不正确，或罔顾一项陈述是否在要项上属具误导性、虚假或不正确，作出该项陈述，即属犯罪。一经定罪，可处第3级(即港币\$10,000)罚款。

申请批核条件：  
本人明白递交此申请并不代表保证批核及中银人寿只会在(i)本人符合申请资格及通过核保标准及审查，及(ii)本人所缴付的保费及征费已获处理后，保单方有可能获批核。

☐ 本人确认已阅读、明白及同意上述陈述及/或声明均正确无误。

负担能力声明：  
☐ 本人确认保单的应缴保费不超过本人的净流动资产50%或本人每年净收入之50%，所以本人能够承担整个保险计划期内的应缴保费。同时本人亦清楚明白当投保此保险计划后，本人的收入或资产仍足够支持本人的基本生活开支。

取消保单权益及发还保费及征费/收费：  
☐ 本人，保单权益人，明白本人有权以书面通知要求取消保单/投保申请书及取回扣除因汇率浮动而造成的任何差额(如适用)后的所有已缴保费及中银人寿代政府或监管机构(包括但不限于保险业监管局)按相关规定已收取的征费及/或费用(如有)。但是本人必须签署该通知，并确保中银人寿于香港太古城英皇道1111号太古城中第1期13楼之总办事处于以下时段内直接收到该通知：保单交付本人或本人的代表后或《通知书》发出予本人或本人的代表后起计的 21个历日，以较先者为准。本人明白中银人寿将就冷静期一事，以《通知书》及/或电话短讯通知本人。若于《通知书》及/或电话短讯内注明之冷静期的最后一日并非工作日，则顺延至下一个工作日。本人若曾经因索偿而获得赔偿，则不会获退款。

直接促销喜好选项：  
☐ 本人确认中银人寿可使用本人的个人资料提供直接促销推广服务。详情可参阅[个人资料收集声明](#)。此项选择将会取代任何本人曾经于其他现有保单向中银人寿作出的任何选择。若本人不勾选此方格则表示本人并不同意而该选择亦会取代任何本人曾经于其他现有保单向中银人寿作出的任何选择。

上一步 **同意及确认** 取消