

## 跨境理財北向通服務概覽

### 跨境理財北向通

#### 您在粵港澳大灣區(大灣區)<sup>1</sup>財務成功的印記

跨境理財通是促進香港與大灣區雙向金融合作的一大里程碑。運用我們在香港和大灣區的網絡，我們的服務讓您可以輕鬆管理您的財富。我們與恒生銀行(中國)有限公司(恒生中國)和其他合作銀行攜手推出跨境理財北向通，全方位滿足您的理財需要。

恒生香港跨境理財北向通提供多種服務：

#### 存款<sup>2</sup>

恒生香港跨境理財北向通匯款專戶<sup>3</sup> 為您提供人民幣儲蓄服務，協助您進行大灣區投資活動時的匯款需求：

- 通過個人網上理財或手機流動理財，將人民幣從您在恒生香港其他人民幣戶口直接轉入您的跨境理財北向通匯款專戶。

### 匯款<sup>4</sup>

您可以通過個人網上理財、手機流動理財、電話理財或親臨恒生香港任何一間銀行分行，使用我們的跨域查賬轉賬服務<sup>5</sup>，將人民幣資金從您的跨境理財北向通匯款專戶匯入您指定的中國內地投資戶口<sup>6</sup>，即恒生中國「北向通」投資戶。

#### 下一步...

恒生香港跨境理財北向通致力助您於大灣區管理財富<sup>1</sup>。

更多資訊，

- 瀏覽我們的網頁 [www.hangseng.com](http://www.hangseng.com)
- 致電跨境理財通熱線<sup>7</sup>  
香港：(852) 2912 3456  
中國內地：(86) 4001 20 3456
- 親臨分行查詢<sup>8</sup>

### 跨境理財北向通服務概要

投資者條件 <sup>9</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 持有香港身份證的香港居民(包括永久性和非永久性居民)；</li> <li>• 不屬於所有投資產品「特定客戶」<sup>10</sup></li> </ul>
戶口 <sup>11</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 只接受個人投資者(不允許聯名或商業戶口)</li> <li>• 每位合資格投資者，在任何時候只能擁有一個指定投資戶口(即恒生中國「北向通」投資戶)和一個匯款專戶(即恒生香港跨境理財北向通匯款專戶)。</li> <li>• 為符合監管要求，必須建立「一對一」戶口綁定以享受恒生的跨境理財北向通服務 (1) 恒生香港的跨境理財北向通匯款專戶<sup>3</sup>； (2) 恒生中國的「北向通」投資戶</li> </ul>
閉環式資金	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 指定跨境理財通戶口內的資金受資金流動閉環管理限制，流向香港或中國內地的跨境資金只能在指定的跨境理財通戶口內劃轉，以確保相關資金只投資於符合條件的產品<sup>12</sup></li> </ul>
額度 <sup>13</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 總額度<sup>14</sup>：1,500 億元人民幣</li> <li>• 投資者個人額度<sup>15</sup>：300 萬元人民幣。如果投資者同時選擇銀行和證券公司進行投資，在銀行和證券公司的個人額度各為150 萬元人民幣。</li> </ul>

### 重要風險警告

客戶應注意人民幣兌換外幣的價格會出現波動，並受中國內地政府管制(例如中國內地政府對人民幣與外幣兌換的監管)等因素影響。

備註：

1. 大灣區包括香港及澳門特別行政區，以及廣東省廣州、深圳、珠海、佛山、惠州、東莞、中山、江門和肇慶九個直轄市。實際的覆蓋範圍將不時受到監管的變化影響。
2. 跨境理財北向通匯款專戶僅支持儲蓄戶口。
3. 跨境理財北向通匯款專戶只能從/向您於中國內地的同名指定投資戶口或您在香港的同名恒生人民幣賬戶匯入或匯出。不得從您在中國內地的同名指定投資戶口直接提款。
4. 您從跨境理財北向通匯款專戶只可匯入人民幣至您於中國內地的指定投資戶口，同時您從中國內地的指定投資戶口亦只可匯入人民幣至您的跨境理財北向通匯款專戶。人民幣匯款受跨境理財通的規定及額度限制。  
處理人民幣匯款指令會於週一至週五的營業時間進行。個人網上理財及手機流動理財的截止時間為 4:00p.m. 至 4:30p.m.，而所有分行及電話理財的截止時間為 3:45p.m. (不包括星期六、星期日和香港公眾假期)。在中國內地假日提交或安排的人民幣匯款指令將在下一個工作日處理。人民幣匯款指令應提供正確的收款銀行戶口名稱、戶口號碼和 SWIFT BIC 代碼(適用於通過人民幣跨境支付系統處理的款項)，且不可進行外幣兌換或跟進。否則，指令將在下一個工作日處理。
5. 跨域查賬轉賬服務適用於持有恒生香港跨境理財北向通匯款專戶和恒生中國同名戶口以及已開通兩個戶口網上理財服務的客戶。
6. 指定投資戶口只限於用作跨境理財通的指定戶口，包括您於恒生中國或任何其他恒生銀行可接受的中國內地銀行開立的同名「北向通」投資戶。
7. 跨境理財通熱線的辦公時間為星期一至五 9:00a.m. 至 6:00p.m.，不包括週末及香港公眾假期。
8. 請親臨恒生香港全線地面分行(港鐵站及大學分行除外)。
9. 受監管不時的調整及規定限制。
10. 根據金管局發佈的相關指引，如該投資者對風險的理解能力和接受投資潛在損失的能力較低，他/她可能被視為弱勢社群客戶。
11. 恒生香港的跨境理財北向通匯款專戶負責跨境匯款，而恒生中國的「北向通」投資戶負責跨境匯款和產品買賣。
12. 恒生香港為您提供此概覽中提及的一系列服務。請聯絡我們了解最新產品。

13. 當其中一個額度超出上限，您將無法向中國內地匯款。兩個額度均適用於匯出匯款淨額；匯回不受配額影響，但受監管部門根據實際使用情況和市場發展所進行的審查和調整限制。
14. 總額度為跨境理財北向通服務(包括香港及澳門)中匯出匯款的累計淨額。
15. 投資者個人額度為客戶於跨境理財北向通服務中從跨境理財北向通匯款專戶匯往中國內地指定投資戶口的累計匯出匯款淨額。