

跨境理財通(南向通) 網上銀行服務簡介

詳細網上銀行服務示範，請[按此](#)。

啟動網上銀行服務

1. 於交通銀行（香港）網上銀行登入主頁按「啟動網銀」功能



以上圖片僅供參考, 並不代表實際產品資訊。

啟動網上銀行服務

2. 選擇以「網上銀行啟動碼」作為核實身份方式，再按頁面要求輸入所需資料。（網上銀行啟動碼為見證開戶時設置的6位數字啟動碼）

3. 設定用戶名稱及密碼後，便可使用網上銀行服務及流動電話銀行服務。



The screenshot shows the 'Activation of Online Banking' page for the Bank of Communications (交通銀行). The page is in Chinese and indicates it is the first step of a four-step process. It provides instructions on how to activate online banking using a bank account, telephone banking account, debit card, or credit card. It also mentions that users can activate online banking through the mobile app if they have opened an account via that service. A 'Note' section states that users must confirm the综合服务总條款, 保安資訊, and 私隱政策. The form includes fields for 'Verification Method' (selected as 'Online Banking Activation Code'), 'Savings / Cheque Account Number', 'Online Banking Activation Code' (with a note that it is the 6-digit code from the password), 'Document Type' (selected as 'Hong Kong Identity Card'), and 'Hong Kong Identity Card' number. At the bottom, there are buttons for 'Continue' (繼續) and 'Re-enter' (重新輸入). The footer contains the copyright information: © 交通銀行（香港）有限公司（交通銀行股份有限公司全資附屬公司）。版權所有。

交通銀行
BANK OF COMMUNICATIONS

啟動網銀 當前第1步：核對身份 共4步

您可以使用您的銀行賬戶、電話銀行賬戶、提款卡或信用卡即時啟動網上銀行服務。
如您使用遙距開戶服務開立賬戶，請透過本行手機應用程式的遙距開戶服務（全部>服務及資訊>遙距開戶）啟動網上銀行。

注意：
您只須確認 综合服务總條款、保安資訊 及 私隱政策 即可啟動網上銀行服務。

核實身份方式 網上銀行啟動碼

儲蓄 / 支票賬戶號碼

網上銀行啟動碼 (密碼函上的6位數字密碼)

證件類型 香港身份證 公司戶請選擇「其它證件」，然後輸入開戶時提交的證明文件之證件號碼。

香港身份證

繼續 重新輸入

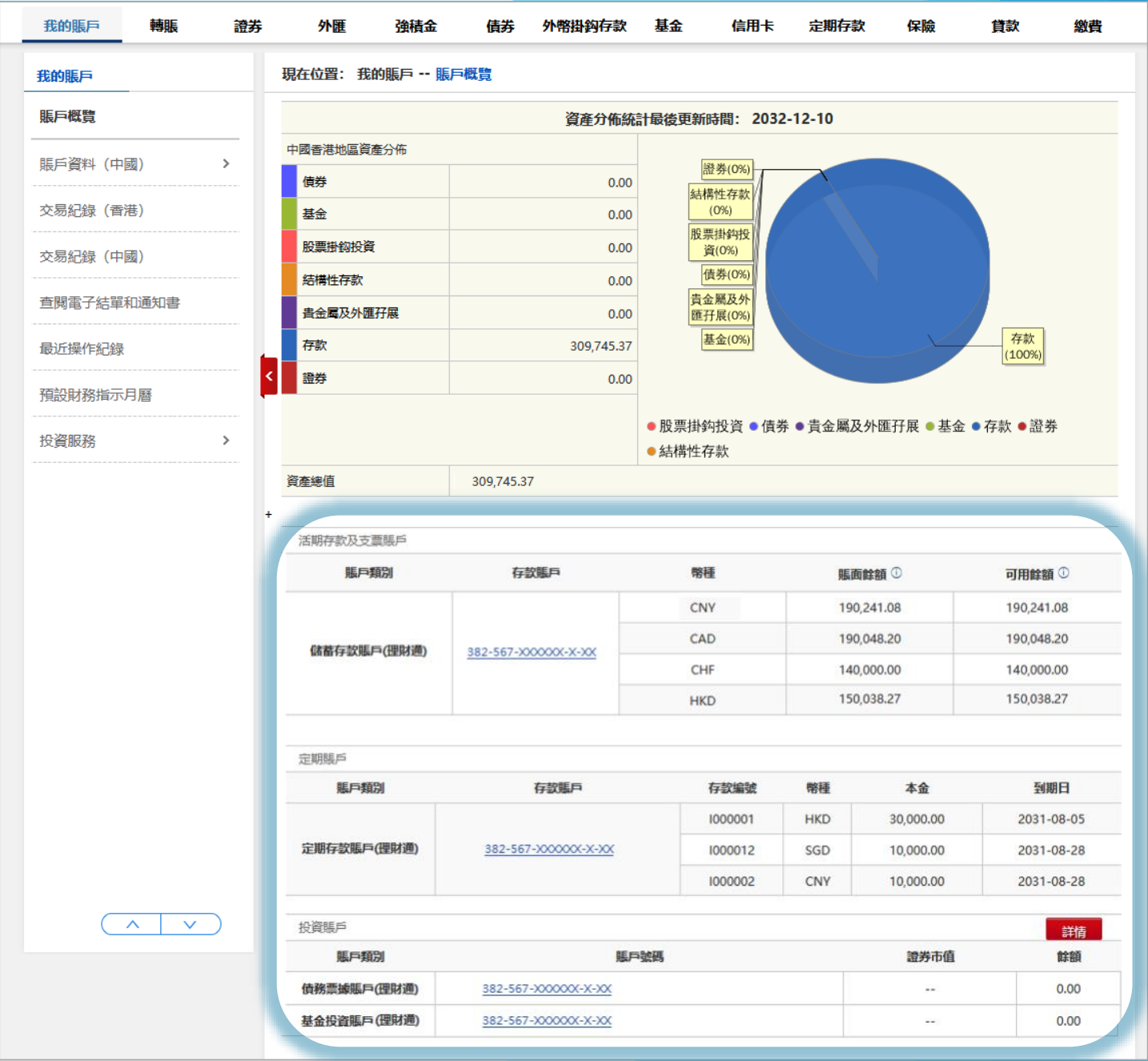
© 交通銀行（香港）有限公司（交通銀行股份有限公司全資附屬公司）。版權所有。

賬戶查詢

賬戶概覽 - 提供閣下理財通賬戶清單及餘額資料

理財通賬戶亦會顯示「理財通」標識如：

- 儲蓄存款賬戶(理財通)
- 定期存款賬戶(理財通)
- 基金投資賬戶(理財通)
- 債務票據賬戶(理財通)



轉賬至交通銀行(中國)

理財通（南向通）賬戶裡的資金只支持轉賬到已登記的「理財通」境內太平洋卡內。

客戶可通過網上銀行/流動電話銀行的「交通銀行賬戶（中國）」功能進行轉賬至已「一對一」綁定的相關賬戶。

- * 轉賬用途必須為「理財通（南向通）」
- * 轉賬貨幣必須為人民幣
- * 轉賬額度受理財通專有額度限制。（包括總額度及個人額度）

The screenshot shows the 'Transfer' (轉賬) section of the Bank of Communications online banking portal. The left sidebar lists various account types: '本行賬戶 (香港)' (Bank Accounts (Hong Kong)), '交通銀行賬戶 (中國)' (Bank of Communications Accounts (China)), '本地銀行賬戶' (Local Bank Accounts), '海外銀行賬戶' (Overseas Bank Accounts), '跨境匯款' (Cross-border Remittance), '查詢海外銀行/交通銀行賬戶 (中國) / 跨境匯款交易紀錄' (Query Overseas Bank / Bank of Communications Accounts (China) / Cross-border Remittance Transaction Records), '查詢匯入匯款交易紀錄' (Query Inward Remittance Transaction Records), '查詢/取消生效中預設指示' (Query / Cancel Active Pre-set Instructions), and '預設指示交易紀錄' (Pre-set Instruction Transaction Records).

The main content area is titled '現在位置: 轉賬 -- 交通銀行賬戶 (中國)' (Current Location: Transfer -- Bank of Communications Accounts (China)). It prompts the user to '請輸入以下資料' (Please enter the following information). The form includes fields for '提款賬戶' (Withdrawal Account) with a dropdown menu showing '382-567-XXXXXX-X-XX (儲蓄存款賬戶(理財通))' and a '可用餘額: 人民幣 960,278.55' (Available Balance: RMB 960,278.55); '存款賬戶' (Deposit Account) with a dropdown menu showing '622XXXXXXXXXXXXXXXXX (借記卡)'; '貨幣' (Currency) set to '人民幣 (CNY)'; and '轉賬金額' (Transfer Amount). The '轉賬用途' (Transfer Purpose) section has checkboxes for various uses: '貸款' (Loan), '服務費' (Service Fee), '投資理財' (Investment Management), '慈善捐款' (Charity Donation), '發薪' (Salary), '繳費' (Payment), '還款' (Repayment), '貸款' (Loan), '資金歸集' (Fund Collection), '採購' (Procurement), '購物' (Shopping), and '家庭用途' (Household Use). The '理財通(北向通)' (Lǐcáitōng (Northbound)) checkbox is selected, and the '理財通(南向通)' (Lǐcáitōng (Southbound)) checkbox is also selected. A note below states: '註: 若非選項中的轉賬用途, 請到各分行辦理。' (Note: If the transfer purpose is not in the options, please go to the respective branch for processing).

At the bottom of the form, there are buttons for '提交' (Submit) and '重新輸入' (Re-enter). A '備註:' (Remarks) section at the bottom left contains a note: '1. 轉賬至交通銀行賬戶 (中國地區), 若轉賬貨幣為港元或美元, 無單筆匯款金額限制。若轉賬貨幣為人民幣, 客戶必須確保有關匯款符合香港居民匯入中國地區每人每天限額為8萬元人民幣的規定, 否則匯款將被退回。' (1. Transfer to Bank of Communications Accounts (China), if the transfer currency is Hong Kong dollars or US dollars, there is no limit on the amount of a single remittance. If the transfer currency is RMB, the customer must ensure that the remittance complies with the limit of 80,000 RMB per person per day for remittance from Hong Kong residents to the mainland, otherwise the remittance will be returned.)

以上圖片僅供參考, 並不代表實際產品資訊。

定期存款(理財通)

- 存款資料 - 查閱定期存款賬戶資料，包括存款編號、存期、本金、年利率、到期日、所得利息、到期日和到期指示
- 開立定期 - 開立港元或外幣定期存款
- 開立「息得揀」存款 - 開立港元「息得揀」定期存款
- 更改到期指示 - 在到期日前更改到期指示
- 結清定期 - 在定期存款到期當日結清定期存款，將本息存入指定賬戶



交通銀行
BANK OF COMMUNICATIONS

我的賬戶

轉賬

證券

外匯

強積金

債券

外幣掛鈎存款

基金

首頁

電子結單/通知書

客戶服務

設置中心

登出

信用卡

定期存款

保險

貸款

繳費

ENG

簡體

現在位置: 定期存款 -- 開立定期

定期存款優惠 (僅供參考, 以實際交易為準)

查詢更多

貨幣	起存金額	存期	年利率
CNY	10,000	半年	2.30% >
HKD	20,000	半年	0.45% >
USD	3,000	一年	0.35% >

請輸入以下資料

提取

賬戶 382-567-XXXXXX-X-XX (儲蓄存款賬戶(理財通)) 查詢餘額

貨幣 港元 (HKD)

存款

賬戶 382-567-X-XXXXXX-X (定期存款賬戶(理財通))

推廣代碼 查詢推廣代碼

優惠預約編號

貨幣 查詢匯率

存期

定期金額

☒ 提取金額

☐ 存款金額

年利率 --

請選擇到期指示

☒ 本息一併續存

☐ 本金續存, 利息存入相同貨幣賬戶

☐ 本息存入相同貨幣賬戶

存入賬戶:

新存期:

重要提示 請按此

提交 重新輸入

頁面編號:DP-00000009-10

以上圖片僅供參考, 並不代表實際產品資訊。

基金投資賬戶(理財通)

- 定額認購 - 可通過此功能進行基金定額認購
- 轉換和贖回 - 查詢現時持有之基金、基金轉換(轉換至同一基金公司之基金)、或贖回閣下現在持有基金
- 定期投資計劃 - 開立基金每月定期投資計劃

The screenshot displays the 'Fund' tab of a financial platform. The left sidebar contains navigation options: 我的賬戶, 轉賬, 證券, 外匯, 強積金, 債券, 外幣掛鈎存款, 基金 (selected), 信用卡, 定期存款, 保險, 貸款, 繳費. The main content area is titled '現在位置: 基金 -- 定額認購'. Below this is a '請選擇以下資料' section with input fields for '投資基金賬戶號碼' (382-567-XXXXXX-X-XX) and '結算賬戶號碼' (382-567-XXXXXX-X-XX). A '提交' button is visible. Below the form is a table listing funds with columns: 基金公司, 基金名稱, 基金貨幣, 相關市場, 風險評級, and 認購. The table contains three rows of placeholder data. At the bottom, there is a '備註' section with a disclaimer about risk ratings and a page number '第 1 頁/共 1 頁'.

基金公司	基金名稱	基金貨幣	相關市場	風險評級	認購
XXXXX基金公司	XXXXX基金	CNY	環球	中低	認購
XXXXX基金公司	XXXXX基金	HKD	大中華	中低	認購
XXXXX基金公司	XXXXX基金	CNY	亞太區不包括日本	中低	認購

以上圖片僅供參考, 並不代表實際產品資訊。

債券 (理財通)

- 買入/報價 - 提供債券買入及報價功能
- 沽出/賬戶資料 - 顯示客戶現時債券賬戶的債券資料及提供沽出債券功能
- 交易狀態 - 查閱債券賬戶的買賣紀錄

交通銀行
BANK OF COMMUNICATIONS

我的賬戶

轉賬

證券

外匯

強積金

債券

外幣掛鈎存款

基金

信用卡

定期存款


保險


貸款


繳費


ENG


简体

首頁

電子結單/通知書

客戶服務

設置中心

登出

債券

首次公开发售

買入/報價

沽出/賬戶資料

交易狀態

現在位置: 債券 -- 買入/報價

債務票據賬戶

382-567-XXXXXX-X-XX (債務票據賬戶(理財通))

查詢餘額

結算賬戶

382-567-XXXXXX-X-XX

發債機構類別

本港政府



發債機構名稱

Hong Kong Government

貨幣

全部

查詢

	發債機構	債券名稱	銷售文件	貨幣	信貸評級	銀行賣出價	票面息率	派息次數	到期日	最低交易金額	風險級別
買入	Hong Kong Government	XXX債券	 	HKD		101.340000	2.50%	每三個月派息, 一年4次	2074-04-19	10,000.00	高風險

1

以上圖片僅供參考, 並不代表實際產品資訊。

跨境理財通(南向通) 流動電話銀行服務示範

詳細流動電話銀行服務示範，請[按此](#)。

啟動網上銀行服務

1. 於交通銀行（香港）手機應用程式登入主頁按「啟動網上銀行」功能
2. 選擇以「網上銀行啟動碼」作為核實身份方式，再按頁面要求輸入所需資料。（網上銀行啟動碼為見證開戶時設置的6位數字啟動碼）
3. 設定用戶名稱及密碼後，便可使用網上銀行服務及流動電話銀行服務。



以上圖片僅供參考, 並不代表實際產品資訊。

賬戶查詢

點擊「我的賬戶」

提供閣下理財通賬戶清單及餘額資料

理財通賬戶亦會顯示「理財通」標識如：

- 儲蓄存款賬戶(理財通)
- 定期存款賬戶(理財通)
- 基金投資賬戶(理財通)
- 債務票據賬戶(理財通)



以上圖片僅供參考, 並不代表實際產品資訊。

轉賬至交通銀行(中國)

[點擊「理財」>「轉賬」>「交通銀行賬戶\(中國\)」](#)

理財通(南向通)賬戶裡的資金只支持轉賬到已登記的「理財通」境內太平洋卡內。

客戶可通過網上銀行/流動電話銀行的「交通銀行賬戶(中國)」功能進行轉賬至已「一對一」綁定的相關賬戶。

- * 轉賬用途必須為「理財通(南向通)」
- * 轉賬貨幣必須為人民幣
- * 轉賬額度受理財通專有額度限制。(包括總額度及個人額度)



以上圖片僅供參考, 並不代表實際產品資訊。

定期存款(理財通)

點擊「理財」>「定期」

- 我的定期 - 查閱定期存款賬戶資料，包括存款編號、存期、本金、年利率、到期日所得利息、到期日和到期指示
- 開立定期 - 開立港元或外幣定期存款
- 開立「息得揀」存款 - 開立港元「息得揀」定期存款
- 更改到期指示 - 在到期日前更改到期指示
- 結清定期 - 在定期存款到期當日結清定期存款，將本息存入指定賬戶

3:32 查詢定期存款資料 登出

賬戶 382-567-XXXXXXX-XX
定期存款賬戶 (理財通)

本金	港幣 10,000.04
到期日	2064-05-14
存款編號	I000002
詳情	

本金	港幣 100,000.00
到期日	2064-06-02
存款編號	I000001
詳情	

本金	港幣 100,000.00
到期日	2064-09-30
存款編號	I000003
詳情	

開立定期存款 更多

3:32 開立定期 登出

請輸入以下資料：

推廣代碼 ----- [推廣代碼詳情](#)

優惠預約編號 -----

提款賬戶 382-567-XXXXXXX-XX
儲蓄存款賬戶 (理財通) ✓

提款貨幣 港幣 [查詢餘額](#)

存款賬戶 382-567-XXXXXXX-XX
定期存款賬戶 (理財通) ✓

定期金額 請選擇 0.00 [匯率查詢](#)

存期 請選擇

年利率 --

到期指示

本息存入 相同貨幣賬戶	本息一併續存	本金續存，利息存 入相同貨幣賬戶
----------------	--------	---------------------

提交 重新輸入

以上圖片僅供參考, 並不代表實際產品資訊。

基金投資賬戶(理財通)

點擊「理財」>「基金」

- 定額認購 - 可通過此功能進行基金定額認購
- 轉換和贖回 - 查詢現時持有之基金、轉換投資基金賬戶內的基金到另一基金，或贖回閣下現在持有基金

5:57

< 基金定額認購 登出

請輸入以下資料

投資基金賬戶號碼 382-567-XXXXXX-X-XX
基金賬戶 (理財通)

結算賬戶號碼 382-567-XXXXXX-X-XX

重要客戶提示

如閣下之年齡為 (a) 65歲或以上及在過去5年內沒有投資金融產品；或 (b) 月入少於HK\$10,000及總資產淨值少於HK\$100,000；或 (c) 投資金額為閣下之6個月生活開支的應急基金；或是次投資及已持有同樣產品的總金額佔本行持有的資產淨值(不包括物業/汽車/人壽保險)百份比超過50%；或 (d) 如投資於風險級別為“高”的產品或「投資目標不符」或「投資年期不符」，是次投資及已持有同樣產品的總金額佔本行持有的資產淨值(不包括物業/汽車/人壽保險)百份比超過20%；是次投資及已持有同一發行人發行的相同產品類別的總金額佔本行持有的資產淨值(不包括物業/汽車/人壽保險)百份比超過50%；是次投資及已持有所有相同產品類別的總金額佔總資產淨值(不包括物業/汽車/人壽保險)百份比超過40%，此類產品的性質及風險存在可能不適合閣下投資目的、財務狀況、或特定的需要。閣下不宜倉猝作出投資決定，除非閣下完全了解及願意承擔所涉風險，否則切勿投資此產品。

☒ 本人 / 吾等已明白及同意「重要客戶提示」之內容。

☒ 本人 / 吾等已明白及同意「主要風險及注意事項」之內容。

繼續 取消

5:58

< 基金定額認購 登出

請輸入以下資料

投資基金賬戶號碼 382-567-XXXXXX-X-XX

結算賬戶號碼 382-567-XXXXXX-X-XX

基金公司 請選擇

基金名稱 請輸入

基金貨幣 請選擇

相關市場 請選擇

風險評級 請選擇

備註

1. 產品風險評級分為五個級別：低、中低、中、中高、高，乃依據以下因素(如適用)而作出評估，包括但不限於產品的：投資市場/行業、貨幣、價格波幅及組合資產分佈等。本行定時評估風險級別，及將風險級別分配至每種產品。此外，當有需要時，本行亦會不定期作出變更。

提交 重新輸入

5:58

< 基金定額認購 登出

請輸入以下資料

投資基金賬戶號碼 382-567-XXXXXX-X-XX

結算賬戶號碼 382-567-XXXXXX-X-XX

基金公司 請選擇

基金名稱 請輸入

基金貨幣 請選擇

相關市場 請選擇

風險評級 請選擇

備註

1. 產品風險評級分為五個級別：低、中低、中、中高、高，乃依據以下因素(如適用)而作出評估，包括但不限於產品的：投資市場/行業、貨幣、價格波幅及組合資產分佈等。本行定時評估風險級別，及將風險級別分配至每種產品。此外，當有需要時，本行亦會不定期作出變更。

提交 重新輸入

以上圖片僅供參考, 並不代表實際產品資訊。

債券(理財通)

點擊「理財」>「債券」

- 買入/報價 - 提供債券買入及報價功能
- 沽出/賬戶資料 - 顯示客戶現時債券賬戶的債券資料及提供沽出債券功能
- 交易狀態 - 查閱債券賬戶的買賣紀錄



以上圖片僅供參考, 並不代表實際產品資訊。

▶ 投資涉及風險。優惠及服務須受有關條款及細則約束。條款及細則及風險披露聲明詳情請參閱本行網頁或向本行職員查詢。

▶ *理財通分南向通和北向通: 南向通指內地合資格居民通過指定管道投資香港銀行銷售的理財產品，當中內地銀行負責資金跨境劃轉，香港銀行負責香港理財產品的銷售；而北向通指香港合資格居民通過指定管道投資內地銀行銷售的理財產品，當中香港銀行負責資金跨境劃轉，內地銀行負責內地理財產品的銷售。

▶ ^「交銀（香港）」指交通銀行（香港）有限公司（於香港註冊成立的有限公司），「廣東省分行及深圳分行」指交通銀行股份有限公司廣東省分行及深圳分行。交銀（香港）就南向通及北向通與廣東省分行及深圳分行合作。跨境理財通業務試點是指大灣區內地和香港合資格居民通過雙方司法管轄區的銀行體系建立的閉環式資金管道，投資對方銀行銷售的理財產品。

▶ **風險披露聲明：**

▶ 1.本宣傳品只作一般性簡介，以上資料僅供參考，並非亦不應被視為購買或認購任何投資產品或服務的建議或邀請。投資者應明瞭所有投資均涉及風險，投資產品價格可升亦可跌，甚至變成毫無價值，過往表現並非日後表現的指標，故在作出任何投資決定前，應詳細閱讀有關投資產品之銷售文件及風險披露聲明，仔細考慮產品或服務是否適合本身的情況，如有需要，應諮詢獨立專業意見。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資在該投資產品，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財政狀況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的。外幣投資受匯率波動而產生風險。客戶如將外幣兌換為港幣或其他外幣時，可能受外幣匯率變動而獲利或虧損。外幣匯率可能有損有關投資之價值、價格或收入。投資者在投資前應考慮稅項對該投資之影響，及應根據個別情況向獨立稅項專家尋求稅務意見。本文件並不擬指出有關投資專案可能涉及的所有風險。投資者作出任何投資決定前，敬請細閱及明白該等投資的所有發售文件，包括但不限於其所列載的風險披露聲明及風險警告。

▶ 2. 理財通業務乃根據理財通的監管要求規定進行的試點業務。有關法規相對嶄新，內地監管機構及香港監管機構亦可不時就相關條文及操作規定作出詮釋及修改，因而導致政策及規管風險。投資收益可能不時受此等風險影響。

▶ 3.人民幣目前並非可自由轉換的貨幣，並受到外匯管制及限制。若客戶兌換人民幣以購買非以人民幣為基礎貨幣的合資格理財產品，客戶將面臨匯兌風險（包括在買入及如在退出後將在匯款專戶收到的人民幣兌換至港幣或其他貨幣）。概不保證人民幣相對其他貨幣將不會貶值。匯率變動可能對合資格投資者在合資格理財產品中的投資價值造成不利影響。儘管離岸人民幣（「CNH」）和在岸人民幣（「CNY」）是同一貨幣，但CNH和CNY以不同的匯率買賣。CNH與CNY之間的任何匯率差異有可能對合資格投資者造成不利影響。由匯款專戶匯出、由投資專戶贖回的款項及有關的投資收益匯回匯款專戶，及因超出個人額度或總額度須原路匯返匯款專戶，僅可以人民幣作出匯款。（就南向通而言，在這些過程中如客戶當時在投資專戶持有的貨幣非人民幣，銀行須將貨幣兌換成人民幣方可匯款至匯款專戶。）外匯市場反復，貨幣(包括人民幣)兌換率可升可跌，價格波動可帶來重大損失；一切交易將被視作由客戶根據客戶自行的判斷及考慮而達成，且一切風險概由客戶自行承擔。

▶ 4. 就北向通而言，鑒於北向通合資格理財產品並不是香港證監會根據《證券及期貨條例》(第 571 章)獲得認可的投資產品，相關要約文件未經香港證監會審閱，客戶應就有關要約審慎行事。合資格理財產品所受規管及限制的相關法例與香港證監會認可的產品有所不同；其風險亦可能有所不同。內地夥伴銀行須按照內地相關金融管理部門要求做好銷售管理，加強投資者適當性管理，做好投資者風險承受能力評估，做好投資者風險和投資產品風險匹配，履行資訊保密義務等。由於此等銷售基於內地適用的法規進行，客戶開戶前應先瞭解內地投資產品市場交易的業務規則與流程，結合自身風險偏好確定投資目標，客觀評估自身風險承受能力。內地夥伴銀行並非《銀行業條例》(第 155 章)下認可的認可機構，不受香港金融管理局監管，以及內地夥伴銀行不能在香港經營銀行業務或接受存款業務。內地夥伴銀行內的存款不受香港的存款保障計畫保障。在內地夥伴銀行的投資專戶的交易受內地法例法規和監管制度下的保障。這些法律及規例與《證券及期貨條例》(第 571 章)及根據該條例制訂的規則可能有所不同。因此，客戶的投資將可能不會享有賦予香港投資的相同保障。由於客戶的匯款專戶只能與綁定的投資專戶進行跨境撥款或收款，及收取北向通下的投資回報，客戶匯款專戶的資金只用作購買合資格理財產品，或原路匯回匯款專戶，而並不可用於其他用途。客戶的資金流動性或因此而大大減低。

▶ 5. 就南向通而言，在南向通的監管要求下，銀行在一般情況下，提供「只執行交易」模式，即銀行不提供任何投資建議或招攬等，因此，客戶必須仔細考慮，鑒於自己的財務狀況及投資目標，個別的合資格理財產品是否適合自己。一切交易將被視作由客戶根據客戶自行的判斷及考慮而達成，且一切風險概由客戶自行承擔。由於客戶的投資專戶只能與綁定的匯款專戶進行跨境撥款或收款，及收取南向通下的投資回報，客戶投資專戶的資金只用作購買合資格理財產品，或原路匯回匯款專戶，而並不可用於其他用途。除已綁定的匯款專戶外，銀行不能替客戶把投資專戶的資金劃轉至其他帳戶(包括非香港的帳戶)、不能容許客戶從投資專戶提取現鈔及不能把投資專戶的資產作質押、杠杆、保證等用途。客戶的資金流動性或因此而大大減低。