

## 一般條款及細則

1. 推廣期由 2023 年 7 月 3 日至 2023 年 12 月 31 日止 (包括首尾兩天) (「推廣期」)。
2. 客戶獲享本推廣之所有優惠及獎賞之資格及交易之有關計算，將根據大新銀行有限公司 (「本行」) 之交易紀錄為準。
3. 本推廣之所有優惠及獎賞並不能轉讓，亦不能兌換現金、其他產品、服務或折扣優惠。
4. 本推廣之所有優惠及獎賞不適用於私人銀行客戶、以公司名義開立戶口之客戶及大新金融集團及其附屬機構之職員。
5. 除特別註明外，本推廣之所有優惠及獎賞不能與本行其他有關推廣優惠同時使用。本行保留隨時終止或更改本推廣之優惠及 / 或獎賞、其條款及細則之權利，而毋須另行通知。如有任何爭議，本行保留最終決定權。
6. 本條款及細則受香港法律管轄並應根據香港法律詮釋。任何因本條款及細則而引起的爭議均受香港法院的非專有司法管轄權管轄。
7. 任何人士若非本條款及細則的一方，不可根據《合約 (第三者權利) 條例》 (香港法例第 623 章) 強制執行本條款及細則的任何條文。
8. 如本條款及細則之中文版本與英文版本在文義上出現分歧，概以英文版本為準。

## 證券迎新獎賞之條款及細則

1. (適用於開立證券戶口) 以下列明之迎新獎賞只適用於推廣期內首次於本行成功開立全新證券戶口，並於 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日期間 (包括首尾兩天) 未曾以單名或聯名形式持有本行任何證券戶口之客戶 (「全新證券客戶」)。
2. (適用於開立孖展證券戶口) 以下列明之迎新獎賞只適用於推廣期內首次於本行成功開立全新孖展證券戶口及從未曾以單名或聯名形式持有本行任何證券戶口並於 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日期間 (包括首尾兩天) 未曾以單名或聯名形式持有本行任何孖展證券戶口之客戶 (「全新證券孖展客戶」)。
3. 如客戶於推廣期內 (i) 開立多於一個全新證券戶口或全新孖展證券戶口；或 (ii) 同時開立全新證券戶口及全新孖展證券戶口，不論以單名或聯名形式持有，亦只有最早開戶日期的該個全新證券戶口或全新孖展證券戶口方可享有關迎新獎賞 (「合資格戶口」)。

### A. 首 3 個月買賣證券免佣無上限

1. 全新證券客戶（適用於所有證券）/ 全新證券孖展客戶（美國上市證券除外）於推廣期內成功開立合資格戶口翌日起計的首 3 個月內，以合資格戶口經本行「證券交易 App+」及 / 或「i-Securities 網上證券服務」成功執行買入 / 賣出香港上市證券、「滬股通」上海 A 股及 / 或「深股通」深圳 A 股及 / 或經本行「美股證券交易 App」成功執行買入 / 賣出於紐約證券交易所、納斯達克證券交易所或美國證券交易所上市並以美元結算的證券（「美國上市證券」），可獲享開戶後首 3 個月買賣證券免佣，3 個月以 90 天計算，包括第 90 天、星期六、星期日及公眾假期（「免佣優惠期」），回贈金額不設上限。優惠並不包括新股認購及股票投資儲蓄計劃。
2. 全新證券客戶如欲買賣美國上市證券須先成功登記本行美國股票買賣服務，有關證券戶口之所有戶口持有人必須遞交美國國稅局 W-8BEN 表格予本行及該表格須其後獲本行成功處理方為有效。
3. 合資格享有「首 3 個月買賣證券免佣無上限」優惠之客戶須先繳付有關交易途徑所適用之佣金，獲豁免之佣金將於免佣優惠期完結後兩個月內以現金回贈方式存入客戶合資格戶口之相關證券結算戶口內。
4. 客戶須按本行現行之「證券服務收費」先繳付其他交易費用，包括但不限於證券及期貨事務監察委員會交易徵費、香港交易所交易費、香港印花稅、財務匯報局交易徵費、國家稅務總局的交易印花稅、由中國證監會收取的證管費、由上交所或深交所收取的經手費、中國結算收取的過戶費、SEC 交易費及交易徵費。
5. 客戶必須於本行存入佣金回贈時仍然持有本行有效之合資格戶口及相關證券結算戶口，以及使用美國股票買賣服務（如適用），方可享「首 3 個月買賣證券免佣無上限」優惠。

### B. 電子服務獎賞送高達 20 股「盈富基金」

1. 全新證券客戶 / 全新證券孖展客戶由成功開立合資格戶口翌日起計的 2 個月內符合以下指定條件（「合資格客戶」），可獲享最多 20 股盈富基金（02800.HK）股份（「證券獎賞」）。

指定條件 客戶類別	成功登記證券戶口網上月結單 及網上通知書服務	經本行電子交易途徑成功執行最少 1 宗證券交易 <sup>^</sup>
VIP 銀行服務客戶	10 股「盈富基金」	10 股「盈富基金」
一般銀行服務客戶	5 股「盈富基金」	5 股「盈富基金」

^包括經本行「證券交易 App+」及 / 或「i-Securities 網上證券服務」成功執行買入 / 賣出香港上市證券、「滬股通」上海 A 股及 / 或「深股通」深圳 A 股證券及 / 或經本行「美股證券交易 App」成功執行買入 / 賣出美國上市證券之交易。

2. 每位合資格客戶只可享本證券獎賞乙次。
3. 證券獎賞將按以下時間表存入合資格客戶之相關證券戶口內。

開戶月份	本行存入證券獎賞之月份
2023 年 7 月	2023 年 10 月 31 日或之前
2023 年 8 月	2023 年 11 月 30 日或之前
2023 年 9 月	2023 年 12 月 31 日或之前
2023 年 10 月	2024 年 1 月 31 日或之前
2023 年 11 月	2024 年 2 月 29 日或之前
2023 年 12 月	2024 年 3 月 31 日或之前

4. 合資格客戶必須於本行存入證券獎賞時仍然持有本行有效之合資格戶口及相關證券結算戶口，以及使用證券戶口網上月結單及網上通知書服務（如適用），方可享本優惠。
5. 合資格客戶仍須按本行現行之「證券服務收費」繳付其他費用，包括但不限於沽出有關證券獎賞之交易費用、證券及期貨事務監察委員會交易徵費、香港交易所交易費、財務匯報局交易徵費等。
6. 本行不會就任何以證券股份形式發放的證券獎賞作出任何保證或承擔任何責任，如合資格客戶因個人原因不合適持有本行發放的證券獎賞，請及早於本行發送該證券獎賞前通知本行，本行亦不會以其他替代品取代該證券獎賞。
7. 本行以證券股份形式發放的證券獎賞可能因不可抗力的因素（例如有關證券於香港交易所停牌，除牌，或因有關公司未能成功於香港交易所上市等）以致未能發放，本行保留變更獎賞或終止本優惠之最終決定權，而毋須另行通知。

8. 本行以證券股份形式所發放的證券獎賞並不構成對任何人士提出進行任何證券交易的招攬、邀請或建議，亦不構成對未來任何證券價格變動的任何預測。

### C. 豁免首次證券保管費

1. 全新證券客戶 / 全新證券孖展客戶於推廣期內成功開立本行證券戶口 / 孖展證券戶口，合資格戶口可獲豁免首次證券保管費（請參閱下表）。客戶須按本行現行之「證券服務收費」先繳付有關證券保管費（現時 VIP 銀行服務客戶為 100 港元 / 一般銀行服務客戶為 150 港元），獲豁免之證券保管費將按以下時間表以現金回贈方式存入客戶合資格戶口之相關證券結算戶口內。

開戶月份	須繳付之證券保管費之月份	本行存入證券保管費回贈之月份
2023 年 7 月至 2023 年 11 月	2023 年 12 月初	2024 年 2 月 29 日或之前
2023 年 12 月	2024 年 6 月初	2024 年 8 月 31 日或之前

2. 每位全新證券客戶 / 全新證券孖展客戶只可享「豁免首次證券保管費」乙次。
3. 客戶必須於本行存入證券保管費回贈時仍然持有本行有效之合資格戶口及相關證券結算戶口，方可享「豁免首次證券保管費」。

### 其他證券精彩優惠之條款及細則

#### **D. 特惠證券交易佣金率**

1. 於推廣期內透過本行有效之證券戶口經本行「證券交易 App+」及 / 或「i-Securities 網上證券服務」成功執行香港上市證券、「滬股通」上海 A 股及 / 或「深股通」深圳 A 股之買賣交易，VIP 銀行服務客戶及一般銀行服務客戶可分別享有「0.125%證券買賣佣金」優惠及「0.15%證券買賣佣金」優惠。每宗買賣交易佣金之最低收費為 90 港元（港元交易） / 人民幣 80 元（人民幣交易）。
2. 於推廣期內透過本行有效之證券戶口經本行「證券專人交易熱線」成功執行香港上市證券之買賣交易，VIP 銀行服務客戶及一般銀行服務客戶可分別享有「0.15%證券買賣佣金」優惠及

- 「0.18%證券買賣佣金」優惠。每宗買賣交易佣金之最低收費為 90 港元（港元交易） / 人民幣 80 元（人民幣交易）。
3. 於推廣期內透過本行有效之證券戶口經本行「美股證券交易 App」成功執行美國上市證券之買賣交易，VIP 銀行服務客戶可享有「0.2%證券買賣佣金」優惠及每宗買賣交易佣金之最低收費為 8 美元（美元交易）。一般銀行服務客戶則可享有「0.25%證券買賣佣金」優惠及每宗買賣交易佣金之最低收費為 10 美元（美元交易）。
  4. 如客戶之戶口種類於推廣期內有所更改，適用於有關戶口種類之佣金優惠將於該戶口種類成功更新日起計三個工作天內生效。
  5. 於推廣期內 VIP 銀行服務客戶透過本行有效之證券戶口經本行任何交易途徑成功執行每宗成交金額達 100 萬港元 / 人民幣 100 萬元或以上之香港上市證券、「滬股通」上海 A 股及 / 或「深股通」深圳 A 股之買賣交易，可享有「0.1%證券買賣佣金」優惠。合資格享有「0.1%證券買賣佣金」優惠之客戶須先繳付有關交易途徑所適用之佣金，獲減免之佣金將於 2024 年 5 月 31 日或之前以現金回贈方式存入客戶之相關證券結算戶口內。客戶必須於本行存入獲減免之佣金時仍然為 VIP 銀行服務客戶並持有本行有效之證券戶口及相關證券結算戶口，方可享此優惠。

#### **E. 首 3 個月買賣美股免佣無上限**

1. 此優惠只適用於截至 2023 年 6 月 30 日於本行已持有證券戶口的現有客戶（「現有客戶」）。
2. 現有客戶於推廣期內成功登記美國股票買賣服務翌日起計的首 3 個月內，以已登記有美國股票買賣服務的證券戶口經本行「美股證券交易 App」成功執行買入 / 賣出美國上市證券，可獲享登記服務後首 3 個月買賣美股免佣，3 個月以 90 曆日計算，包括第 90 天、星期六、星期日及公眾假期（「美股免佣優惠期」），回贈金額不設上限。
3. 現有客戶如要成功登記美國股票買賣服務，有關證券戶口之所有戶口持有人必須遞交美國國稅局 W-8BEN 表格予本行及該表格須其後獲本行成功處理方為有效。
4. 合資格享有「首 3 個月買賣美股免佣無上限」優惠之現有客戶須先繳付有關交易途徑所適用之佣金，獲豁免之佣金將於美股免佣優惠期完結後兩個月內以現金回贈方式存入客戶證券戶口之相關證券結算戶口內。

5. 客戶仍須按本行現行之「證券服務收費」先繳付其他交易費用，包括但不限於 SEC 交易費及交易徵費等。
6. 客戶必須於本行存入佣金回贈時仍然持有本行有效之證券戶口及相關證券結算戶口，以及使用美國股票買賣服務，方可享「首 3 個月買賣美股免佣無上限」優惠。

#### **F. 特優 3 個月 / 6 個月美元定期存款年利率**

1. 客戶須於 2023 年 7 月 3 日至 2023 年 9 月 30 日期間（「優惠期」）經本行「美股證券交易 App」成功執行最少一宗美國上市證券之交易，並於優惠期內親臨本行各分行以「全新資金」（定義見條款 F 部分第 2 項）成功敝做 3 個月 / 6 個月美元定期存款，而該定期存款額最少為 100,000 港元及最高為 500,000 港元（或其等值）（「合資格定期存款」），可獲享美元定期存款年利率優惠。
2. 「全新資金」指全新存入本行之現金或以其他銀行支票、轉數快、本地同業匯入或電匯至本行之存款，但不包括本行現有賬戶轉賬之存款。客戶如對全新資金之定義有任何爭議，本行保留最終決定權。有關全新資金之定義，請向本行職員查詢。
3. 合資格定期存款不包括透過大新網上理財 / 流動理財 / 電話理財服務所敝做之任何貨幣之定期存款，或透過任何途徑續存之任何貨幣之定期存款。合資格定期存款一經確認，客戶不得更改或取消有關設定。合資格定期存款年利率僅供參考及會因應當時市場情況而變動，並將以本行不時公佈的年利率為準，名額有限先到先得，額滿即止，詳情請向本行職員查詢。
4. 每位客戶於優惠期內只可享受本優惠乙次。
5. 有關定期存款戶口之各項收費、條款及細則，請分別參閱本行現行之「服務收費」及「綜合章則及條款」或與本行分行職員聯絡。

#### **G. 存入證券現金獎賞高達 10,000 港元**

1. 客戶於推廣期內由其他銀行或證券公司（不包括大新金融集團及其附屬機構）成功存入（實貨存入除外）香港上市證券（認股證及牛熊證除外）及 / 或「滬股通」上海 A 股及 / 或「深股通」深圳 A 股及 / 或美國證券交易所上市並以美元結算的證券至本行之證券戶口並累積總市值每滿

- 100,000 港元 (或其等值) , 可獲享 100 港元現金獎賞。存入證券累積總市值以每個證券戶口計算, VIP 銀行服務客戶可獲享之現金獎賞上限為 10,000 港元, 客戶須於本行存入現金獎賞時仍然為 VIP 銀行服務客戶, 否則只可獲享一般銀行服務客戶之現金獎賞, 上限為 5,000 港元。
2. 如客戶於本行存入現金獎賞前曾透過中央結算及交收系統轉出或現貨提取任何證券, 客戶將不能獲享任何現金獎賞。如客戶經本行之證券戶口 / 孖展證券戶口沽出有關存入的證券, 則不會影響計算本優惠之存入證券累積總市值。
  3. 證券的市值是以存入當日的收市價及匯率計算。如客戶存入之證券以外幣計價, 其市值將以本行當時所決定之外幣兌換率換成港幣後, 再作計算本優惠之存入證券累積總市值。
  4. 若存入證券累積總市值不足 100,000 港元 (或其等值) , 將不可享「存入證券現金獎賞高達 10,000 港元」優惠, 而累積總市值超過 100,000 港元 (或其等值) 但不足其倍數之部分將不會被用作計算「存入證券現金獎賞高達 10,000 港元」優惠之用。「存入證券現金獎賞高達 10,000 港元」優惠的現金獎賞價值是 100 港元或其倍數, 視乎存入證券累積總市值而定。
  5. 現金獎賞將於 2024 年 2 月 29 日或之前存入客戶之相關證券結算戶口內。客戶必須於本行存入現金獎賞時仍然持有本行有效之證券戶口及相關證券結算戶口, 方可享此優惠。

#### H. 豁免新股認購手續費

1. 客戶於推廣期內經本行「證券交易 App+」成功認購新股, 可獲豁免新股認購手續費。
2. 「豁免新股認購手續費」優惠只適用於推廣期內任何由本行代辦認購於香港交易所 ( 主板及創業板 ) 上市之新股, 並將以本行公佈為準。
3. 合資格享有「豁免新股認購手續費」優惠之客戶須先繳付新股認購手續費 ( 手續費為每份申請 100 港元 / 人民幣 100 元 ) 。獲豁免之新股認購手續費將於 2024 年 5 月 31 日或之前以現金回贈方式存入合資格客戶之相關證券結算戶口內。
4. 客戶必須於本行存入新股認購手續費時仍然持有本行有效之證券戶口及相關證券結算戶口, 方可享「豁免新股認購手續費」優惠。

**證券服務風險披露聲明：**

投資涉及風險。證券價格可升可跌，有時可能會非常波動，甚至變成毫無價值。買賣證券未必一定能夠賺取利潤，反而可能會招致損失。投資前客戶應考慮其本身的投資經驗、投資目標及風險承受程度，並參閱相關證券投資服務的條款及細則。有關滬港通及深港通的資料，請參閱關於滬港通及深港通的資訊（當中載有有關透過滬港通及深港通作投資的主要風險）。

**在香港以外地方收取或持有的客戶資產的風險披露聲明：**

大新銀行有限公司在香港以外地方收取或持有的客戶資產，是受到有關海外司法管轄區的適用法律及規例所監管的。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，有關客戶資產將可能不會享有賦予在香港收取或持有的客戶資產的相同保障。客戶亦應就任何進行海外投資時可能涉及之稅務責任，自行尋求相關專業意見。

**貨幣風險披露聲明：**

人民幣兌換為港幣或其他外幣受匯率波動影響。客戶於兌換人民幣至港幣或其他外幣時，將可能因人民幣匯率的變動而出現利潤或虧損。人民幣目前受中國政府外匯管制，其匯率或較容易因政府政策改變而被影響。

**有關證券孖展買賣風險披露聲明：****保證金（孖展）買賣的風險**

藉存放抵押品而為交易取得融資的虧損風險可能極大。客戶所蒙受的虧蝕可能會超過客戶存放於大新銀行有限公司作為抵押品的現金及任何其他資產。市場情況可能使備用交易指示，例如「止蝕」或「限價」指示無法執行。客戶可能會在短時間內被要求存入額外的保證金款額或繳付利息。假如客戶未能在指定的時間內支付所需的保證金款額或利息，客戶的抵押品可能會在未經客戶的同意下被出售。此外，客戶將要為他的帳戶內因此而出現的任何短欠數額及需繳付的利息負責。因此，客戶應根據本身的財政狀況及投資目標，仔細考慮這種融資安排是否適合自己。

**提供將客戶的證券抵押品等再質押的授權書的風險**

向大新銀行有限公司（「銀行」）提供授權書，容許其按照某份證券借貸協議書使用客戶的證券或證券抵押品、將客戶的證券抵押品再質押以取得財務通融，或將客戶的證券抵押品存放為用以履行及清償其交收責任及債務的抵押品，存在一定風險。

假如客戶的證券或證券抵押品是由銀行在香港收取或持有的，則上述安排僅限於客戶已就此給予書面同意的情況下方行有效。

此外，除非客戶是專業投資者，客戶的授權書必須指明有效期，而該段有效期不得超逾 12 個月。若客戶是專業投資者，則有關限制並不適用。此外，假如銀行在有關授權的期限屆滿前最少 14 日向客戶發出有關授權將被視為已續期的提示，而客戶對於在有關授權的期限屆滿前以此方式將該授權延續不表示反對，則客戶的授權將會在沒有客戶的書面同意下被視為已續期。

現時並無任何法例規定客戶必須簽署這些授權書。然而，銀行可能需要授權書，以便例如向客戶提供保證金貸款或獲准將客戶的證券或證券抵押品借出予第三方或作為抵押品存放於第三方。銀行應向客戶闡釋將為何種目的而使用授權書。

倘若客戶簽署授權書，而客戶的證券或證券抵押品已借出予或存放於第三方，該等第三方將對客戶的證券或證券抵押品具有留置權或作出押記。雖然銀行根據客戶的授權書而借出或存放屬於客戶的證券或證券抵押品須對客戶負責，但銀行的違責行為可能會導致客戶損失他的證券或證券抵押品。

銀行提供不涉及證券借貸的現金帳戶。假如客戶毋需使用保證金貸款，或不希望本身證券或證券抵押品被借出或遭抵押，則切勿簽署上述的授權書，並應要求開立該等現金帳戶。

### **外幣兌換風險披露**

如客戶於定期存款到期後將有關外幣兌換成港幣，存款額可能因當時外幣匯價之波動而出現利潤或虧損。

除非情況另有所指，否則本文件並不構成對任何人士提出進行任何證券交易的招攬、邀請或建議，亦不構成對未來任何證券價格變動的任何預測。

本文件未經證券及期貨事務監察委員會或香港任何監管機構審閱。

本服務 / 產品並不是以歐洲聯盟的人士為目標。

**切勿貪心搵快錢，戶口借人洗黑錢**

**借定唔借？還得到先好借！**