HSBC 滙豐

【信用卡 FAQ】
- 信用卡申請篇
- 信用卡使用篇
- 信用卡帳務篇
- 信用卡網路服務篇

【銀行理財 FAQ】
- 開戶篇
- 交易額度篇
- 卡片交易及遺失篇
- 帳務服務篇
- 外匯交易篇
- 存款篇
- 中央存保篇

【卓越理財/運籌理財 FAQ】
- 卓越理財服務介紹篇
- 卓越理財開戶篇
- 運籌理財篇

【基金與投資 FAQ】
- 共同基金篇
- 共同基金- FundMax 信託帳戶服務篇
- 海外債券篇
- 指數股票型基金 ETF 篇
- 結構型商品篇

【現金卡 FAQ】
- 現金卡篇

【洗錢防制 FAQ】
- 洗錢防制問與答篇

【網路銀行 FAQ】
- 網路銀行註冊篇
- 加密小精靈篇
- 網路銀行帳務查詢篇
- 網路銀行交易明細篇
- 網路銀行外匯交易篇
- 網路銀行轉帳交易篇
- 網路銀行定存篇
- 網路銀行帳戶服務篇
- 網路銀行系統使用篇
- 網路銀行客戶服務篇
- 網路交易安全篇
- 服務收費篇

【行動銀行 FAQ】
- 行動銀行篇

【Visa 金融卡 FAQ】
- Visa 金融卡篇
- 環球 Visa 金融卡篇

【信用貸款 FAQ】
- 信用貸款申請篇
- 帳務篇

【房屋貸款 FAQ】
- 房屋貸款申請篇
- 房屋貸款利率篇
- 房屋貸款繳款篇
- 房屋貸款其他篇

PUBLIC

信用卡申請篇

01. 請問滙豐目前有發行那幾種卡片?

目前滙豐發行的卡片有

- 現金回饋御璽卡、運籌理財現金回饋信用卡、
- 滙豐銀行·中華航空無限卡、滙豐銀行·中華航空御璽卡、滙豐銀行·中華航空白金卡
- 卓越理財卡

Q02. 請問申請信用卡的條件為何？要附什麼資料？

申請條件

- 正卡申請人年齡需介於 20~65 歲，附卡申請人需為正卡申請人之父母、配偶父母、16 歲以上之配偶或子女、20 歲以上之兄弟姊妹。
- 申請白金卡之資格必須年收入二十五萬元以上，御璽卡之資格必須年收入三十萬元以上，無限卡之資格必須年收入一百萬以上。

所需資料

- 填妥的申請表格或可選擇線上立即辦卡
- 身分証正反面影本。
- 財力證明：薪資所得證明（如薪資單或近三個月薪資轉帳證明）或其他所得財力證明，如最近三個月之活期存摺之內頁紀錄(含封面)或定期存款(已存滿三個月)。

註：外籍人士需另備中華民國籍保人、居留證、護照影本及原國籍永久居住地址之相關文件影本。

註：獨資或合夥企業經營者，請加附營業稅單或其他所得證明，如最近六個月之活期存摺之內頁紀錄(含封面)或定期存款(已存滿三個月)。

註：本行將視需要要求提供財力或其他證明文件，並保留最後核准與否的權利。

Q03. 我要辦卡，請問要和誰連絡？

歡迎使用網路申請，請點此連結開始填寫

或撥打本行免付費辦卡專線 0800-000-098 或付費專線 02-6603-3008，我們將有專員為您服務。

Q04. 請問申請時間要多久？

滙豐(台灣)在收到您的申請資料後，將會儘快為您處理，一般審核時間為登錄您的資料後 7~10 個工作天，您可隨時撥信用卡客服專線(02)6616-6000 查詢您的發卡進度。

信用卡使用篇

Q01. 當我收到卡片後，要如何啟用？

- 您可以透過本行官網線上開卡
- 或撥滙豐(台灣)信用卡開卡專線 (02) 6616-6010

Q02. 若卡片不小心遺失了，該怎麼辦？如何申請補發？

請您立即來電滙豐(台灣)信用卡服務中心，辦理掛失和補發的手續。

國內掛失

- 請立即撥(02)6616-6000 向滙豐(台灣)信用卡服務中心掛失。如有需要，本行得視情況要求持卡人向警察機關報案，取得報案証明。

國外掛失

- 以對方付費國際長途電話的方式向台灣滙豐(台灣)信用卡服務中心掛失當地國際台號碼:
  + 886-2-6616-6000
- 以對方付費的方式向 VISA/MasterCard 國際組織掛失(有中文服務)
  VISA 請電 +1-303-967-1090
  MasterCard 請電 +1-636-722-7111
- 也可以就近在當地向 VISA/MasterCard 的任何一家會員銀行辦理掛失。

Q03. 卡片如果到期了，要怎麼辦？

當您的信用卡期限將屆，滙豐(台灣)會自動於到期前一個月，以掛號郵寄方式寄上新卡，您毋需辦理任何手續，但本行保留自動續卡權利。

Q04. 我要如何申請信用卡額度調整？

額度調整限由信用卡正卡持卡人申請。

- 若您希望擁有較高的信用卡額度，可於持卡滿 6 個月以上，準備好您的財力證明，電洽滙豐(台灣)銀行客戶服務專線 02-6616-6000 完成申請，本行將保留額度調整與否之權利。
- 如您欲調降信用額度，請電洽滙豐(台灣)銀行客戶服務專線 02-6616-6000 申請。惟本行各卡別信用卡皆設有最低信用額度下限，申請調降後的信用卡額度不得低於該卡別之下限。調降額度申請一經核准並調整完畢，日後若有調升額度之需要，仍須依本行調高信用額度的規定辦理。信用卡額度調降申請經核准，自調整日當天起，您帳上金額如有超過調整後之信用額度時，本行會將超過額度部分一併納入當期最低應繳金額內，請依本行相關規定於帳單繳費日前完成繳款。

調整額度申請經核准後，新調整之信用額度將顯示在您下期信用卡帳單中，並依法另行通知附卡持卡人有關額度調整之事宜。若申請未予核准，本行將不另行通知。

Q05. 簽帳時應注意那些事項?

1. 除了旅館住房以及租車的消費之外，一般的消費，在特約商店服務人員未填寫金額之前，請勿簽署任何空白簽帳單。
2. 當您將信用卡交予特約商店服務人員結帳時，請盡量不要讓信用卡離開您的視線。
3. 如果簽帳單因故重寫時，請將該份簽帳單一式三聯 / 二聯當場撕毀，以防止盜簽或重複請款的情況發生。
4. 若您欲取消該筆交易時，請將該份簽帳單一式三聯 / 二聯當場撕毀，及取得特約商店的退款証明。
5. 簽帳之後，請記得取回「客戶存查聯」以及您的信用卡，並保留您的「客戶存查聯」，以供您日後核對之用。
6. 當您使用信用卡做網路交易時，請注意以下事項：某些網路商店雖在網頁顯示以新臺幣交易，但實際上由於其收單銀行設定該商店刷卡國家別或幣別並非臺灣或新臺幣（因收單銀行會依商店之性質及產品屬性等，與商店確認其要設定之刷卡國別及幣別，此部分並非本行所能限定），所以雖交易時以新臺幣結帳，但由於商店刷卡設定非臺灣或非新臺幣，故此交易必須經過國際組織清算系統，便會產生國外交易手續費。所以您可能在臺灣上網消費，結帳時網站上也顯示新臺幣，但仍會產生國外交易手續費。
7. 您於國內原須以簽名方式結帳之交易，倘消費金額於新臺幣3,000元以下者，部分之美食街、電影院、大賣場或加油站等特約商店得以免簽名方式結帳。
8. 若您在旅館住房或租車的消費，該商店的服務人員協助旅客辦理消費登記手續時，會徵得您同意預刷空白信用卡憑證並取得預先授權，該預先授權係確保您與旅館或汽車租賃業者雙方的權益；於消費結帳

後，若有未付之消費款，業者得憑預先授權補收，而如您對此筆消費款項有異議時，亦得請求調閱有關單據，供您核對。

9. 當您在國外的消費，若此筆交易涉及信用卡退稅事項，請您留意應於海關處完成退稅手續，並務必保留退稅單據以供查證。
10. 當您使用信用卡預訂旅館，事後若不克前往，必須在該旅館規定之期限前通知該旅館，並且向該旅館取得取消號碼。惟取消訂房是否仍需支付費用，悉依各旅館之相關規定辦理，請您於預訂前應充分了解。
11. 當您以信用卡進行網路交易時，請務必保留交易對象之網址或聯絡方式，以利終止服務或交易時之必要聯繫。
12. 當您利用信用卡辦理自動扣帳繳付各項定期費用(如保險費、網路會員或月費)後，如擬終止或取消該筆定期消費，除另有約定者外，請您務必主動通知各商店或保險公司終止服務或合約，並請保留相關證明文件或電子郵件。

Q06 滙豐銀行有提供免付費的服務專線電話嗎?

若您有需要，本行有提供可透過市話撥打的免付費服務專線電話: 0800-066-557。

信用卡帳務篇

Q01. 帳單沒收到或是帳務有問題時，該怎麼辦？

- 本行帳單採平信或電子郵件或簡訊行動帳單寄出，有可能因個人資料更動或郵遞漏失而未能送達您手中，如果您在每月固定的日期仍未收到帳單，請立即來電：(02)6616-6000 信用卡服務中心查詢或登入信用卡網路服務 https://ecard.hsbc.com.tw/CH/chLogin 查詢
- 請與您手中留存的簽帳單逐筆核對，如有明細不符者，請於當期繳款截止日前來電信用卡服務中心查詢。

Q02. 如何變更我的帳單寄送地址？

您可聯絡本行信用卡服務中心(02)6616-6000，為您變更帳單地址。

Q03. 我要如何繳信用卡款？

您可以選擇下列的任一種方式繳款：

- 全國繳費網繳款

  您可以在『全國繳費網』(https://ebill.ba.org.tw) 線上繳納信用卡帳單，繳款帳號為您的信用卡卡號，本行信用卡正卡持卡人得以其本行或他行活期存款帳戶繳納本人於本行之信用卡帳款(每日上限十萬元每月上限二十萬元) ，也可以選擇使用晶片金融卡繳款(不限繳本人信用卡帳款，單筆上限兩百萬/每日上限三百萬) 。
- 自動櫃員機轉帳/繳費

  使用本行自動櫃員機(ATM)繳費將不受非約定轉帳單日限額新臺幣三萬元之限制。您可使用具有跨行轉帳功能之金融卡，在全省具有跨行轉帳/繳費功能的銀行自動櫃員機(ATM)依轉帳/繳費指示輸入銀行代號「081」、信用卡卡號及欲繳金額，即完成轉帳/繳費繳納信用卡款之手續(跨行轉帳手續費需依各銀行收費為準)。
- 便利商店繳款

  您可以持繳款聯或手機開啟電子條碼至全國四大超商統一 (7-ELEVEN)、全家、萊爾富或 OK 繳納。您可以選擇繳納應繳總額或最低應繳金額，惟依據主管機關之規定，經由便利商店代收信用卡繳款金

額的每筆上限為新臺幣兩萬元；您的帳款將於繳納後的第三個工作天入帳，並於入帳更新您的信用卡繳款紀錄。

- 直接轉帳付款
  若您在郵局、有參加國內媒體交換(ACH)代付業務之銀行或滙豐(台灣)全省分行設有活期存款帳戶，只要辦妥「直接轉帳付款授權」，每月應繳之信用卡帳款將由您的帳戶自動扣除。為確保您的帳款入帳無誤，請務必將款項於自動扣繳日當日 15 時 30 分前存入指定扣款帳戶（如繳款截止日適逢假日則最晚須於次一銀行營業日 15 時 30 分前存入）。
- 國內金融機構電匯繳款
  請填寫跨行匯款單，收款人戶名為「持卡人姓名」，匯款帳號為「5+信用卡卡號後 13 碼」共 14 位數字，解款行為「滙豐(台灣)商業銀行 台北分行」 ，匯款手續費需由匯款人負擔，為保障您的權益，請保留繳款收據，以利查詢。
- 滙豐電話銀行繳款
  若您已是本行銀行客戶並有有效之電話理財密碼，歡迎致電 24 小時電話理財服務專線(02)6616-6000 繳納信用卡款，讓您繳款更便利。
- 滙豐網路銀行繳款
  若您已是本行銀行客戶並成功註冊網路銀行服務,可於本行網站 www.hsbc.com.tw 進入「網路銀行」專區點選登入「個人銀行」，再點選「轉帳」繳納信用卡款。
- 郵寄即期支票
  請開立抬頭為「滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司」的禁止背書轉讓即期支票，背面註明您的信用卡卡號，連同帳單的二聯單或您所下載之電子帳單繳款聯，以掛號寄至台北郵政 167-2590 號信箱「滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司」收即可。為避免因交換作業延誤入帳，請於繳款期限前五天寄達。

註：各項繳款方式入帳約需 1-3 個工作天，並於入帳後恢復已繳款項金額部分之信用額度。

Q04. 要如何辦理自動扣繳？

只要您完成辦理「直接轉帳付款授權」手續，您每月應繳之信用卡帳款，將會由您的指定帳戶中自動扣除。為確保您的帳款入帳無誤，請您在繳款截止日當日 15 時 30 分前將款項存入您指定的扣款帳戶（如繳款截止日適逢假日則最晚須於次一銀行營業日的 15 時 30 分前存入），以方便本行進行扣款，謝謝您的配合。（如需索取「委託轉帳代繳信用卡費用授權書」，請來電(02)6616-6000 或上網下載），若立授權書人以郵局存簿儲金帳戶或郵政劃撥儲金帳戶扣款，扣款帳戶之戶名限為信用卡正卡持有人本人始得辦理。

Q05. 我要補寄以前的帳單，要收費嗎？

您可以申請行動帳單，登入查詢近六個月的交易明細，或者註冊信用卡網路服務，登入查詢近一年的交易明細。

來電申請補寄近三個月內帳單是免費的，如果您要求補寄超過三個月前的帳單，本行將酌收每次每月份帳單新臺幣 100 元手續費。

Q06. 如果我信用卡帳上有溢繳款項，我可以退回嗎，需要收取手續費嗎？

若您無其他特別指示，溢繳之信用卡帳款一律抵付後續須給付本行之應付帳款，若經您指示要退還溢繳信用卡款項至本行或他行帳戶，本行每次酌收新臺幣 100 元手續費。

Q07. 持有抽獎贈送或航空公司累積哩程兌換之免費機票，是否享有保險？

抽獎贈送或以哩程兌換之機票費用因完全免費，持卡人並沒有使用滙豐(台灣)信用卡刷卡購買機票，並不符

合保單條款「以信用卡支付公共交通工具費用」之規定，因此無法享有信用卡綜合保險之保障。

Q08. 我收到滙豐銀行通知需了解我某些交易的目的，請問滙豐銀行為什麼需要瞭解這些交易的細節?另外請問銀行基於哪些法規可以要求客戶更新資料及說明資金往來?

本行基於「金融機構防制洗錢辦法」第五條之規定，金融機構確認客戶身分措施，應包括對客戶身分之持續審查；另依據該條第二項及第四項但書規定，金融機構應對客戶業務關係中之交易進行詳細審視，以確保所進行之交易與客戶及其業務、風險相符，必要時並應瞭解其資金來源；若客戶之交易或帳戶之運作方式出現與該客戶業務特性不符之重大變動時，應依同法對客戶身分再次確認。

謹慎理財 信用至上

滙豐信用卡循環信用利率：5.68%-15.00%每筆預借現金手續費，循環利率基準日 104 年 9 月 1 日。每筆預借現金手續費為新臺幣 100 元+預借現金金額 X3.5%及 其他費用請洽本行網站查詢。

信用卡網路服務篇

Q01. 如何申請滙豐(台灣)信用卡網路服務？只有正卡人可以申請嗎？

只要持有本行有效信用卡之持卡人皆可申請本服務。申請手續非常簡便，您只要點選本服務系統中的「首次申請註冊」，透過網路即可線上完成註冊，成為滙豐(台灣)信用卡網路服務的用戶。不論您持有的是正卡或是附卡，皆可申請註冊使用本服務；正卡持卡人可查詢其名下包括正卡及附卡之相關帳戶資料，但附卡持卡人僅限查詢其個人之帳戶資料，不包含正卡帳戶部分。

Q02. 滙豐(台灣)信用卡網路服務提供哪些功能？

帳單消費明細查詢

- 信用卡帳戶總覽：可查詢個人名下所有帳戶資料總覽。
- 最近一期交易明細：可查詢最近一期帳單所列之交易明細。
- 可用信用額度：包括您個人名下所持有的各信用卡正卡的信用卡額度及該卡至目前為止剩餘的可用餘額。(*提醒您本餘額僅供參考，您已消費但商店尚未向本行請款的消費金額，尚未自此可用餘額中扣除)
- 未出帳單交易明細：可查詢自帳單結帳日後您所新增的消費，且商店已向本行請款之交易明細。
- 歷史帳單：可查詢過去 11 個月的帳單明細。
- 繳款紀錄：可查詢個人過去 12 個月的繳款記錄，包括繳款卡別、繳款日期、繳款金額及繳款方式

申請帳單線上分期

- 可線上申請近一期帳單新增消費分期付款，並可查詢個人名下信用卡之分期明細。

精選禮遇紅利計劃

- 線上兌換及點數查詢：可查詢累積至目前為止可用的紅利積分點數。並且提供您線上直接兌換各項精緻好禮或兌換 3 大航空聯盟飛行哩數等。
- 兌換紀錄查詢：可查詢至目前為止最近一年曾兌換過的商品紀錄。

現金回饋帳戶管理

- 現金積點查詢與回饋方式管理：可查詢累積至目前為止可用的現金積點，併可設定「自動折抵」次期帳單，或是「帳戶累積」日後再一次折抵帳上消費。
- 現金積點兌換飛行哩數：帳上累積之現金積點，亦可彈性兌換 3 大航空聯盟飛行哩數。
- 折抵與兌換紀錄查詢：可查詢至目前為止最近一年折抵帳單消費與兌換哩程的紀錄。

線上預借現金

- 可線上預借現金轉帳至您預先與本行約定本行或他行的帳戶(限持卡人本人名下的帳戶)。

線上申請公用事業代扣繳

- 您可以線上申請以下代扣項目
  (1) 台北市自來水公司水費及附加費
  (2) 台灣省自來水公司水費及附加費
  (3) 中華電信電話及網路通訊相關費用及附加費
  (4) 欣欣、欣南、欣湖天然氣費用及附加費
  (5) 台灣電力公司電費及附加費
  (6) 大台北瓦斯(股)公司瓦斯費及附加費
  (7) 其他經本行公告受託代繳之公用事業費用

即時通知與帳單服務設定

包含交易通知、繳款通知、額度使用狀況通知訊息及帳單服務設定

- 手機簡訊即時通知設定：可變更您接收信用卡相關通知訊息的手機號碼，並設定欲收到之通知訊息類型。
- 電子郵件即時通知設定：可變更您接收信用卡相關通知訊息的電子郵件信箱，並設定欲收到之通知訊息類型。
- 行動與電子帳單設定: 可設定信用卡帳單通知類型，包含手機行動帳單、電子郵件或傳統紙本帳單。

個人服務設定

- 個人專屬信箱：提供您收取本行信用卡電子帳單及其他活動訊息。
- 變更信用卡網路服務使用者代碼。
- 變更信用卡網路服務登入密碼。

Q03. 我可以列印出信用卡網路服務查詢到的帳單資料，當成信用卡繳款的依據嗎？

很抱歉，所有本服務所列示的交易資料僅供您線上參考，並不能做為您到代收行庫繳交信用卡帳款時的代理收款申請書。實際的交易明細，仍以本行每月以郵寄方式給您的帳單為準。

Q04. 我才剛收到新卡，也可以申請嗎？

可以的，只要您已收到卡片，並成功開卡，就具備申請本服務的資格。當您有交易行為發生時，即可透過本系統查詢您的個人相關帳戶資料。

Q05. 我之前已經註冊申請過，最近卡片過期，收到一張新卡，需要重新申請嗎？

不用的，若您是因為卡片過期而接獲本行給您的新卡，因您的信用卡卡號並未有所變更，所以您不需要重新註冊申請，仍可以您的身份證字號、使用者代碼及登入密碼來登入使用本服務系統。

Q06. 若是我已完成信用卡網路服務註冊，還需要再次於「即時通知服務」註冊嗎？

不用了，若是您已完成信用卡網路服務的註冊，您只需點選「登入信用卡網路服務」，輸入身份證字號、使用者代碼及登入密碼，即可由左邊的服務選項中選擇「即時通知服務」進行各項設定，不需再重新註冊了。

【銀行理財 FAQ】

開戶篇

Q01. 我想去滙豐(台灣)開戶，可是不知道滙豐(台灣)在哪裏？

您可就近至滙豐(台灣)全省分行進行開戶。

Q02. 我可以直接在網路上開戶嗎？

很抱歉！由於開戶手續必須由本人攜帶雙證件(身分證加另一有照片之證件)及印章 (可以簽名代替)，親自至銀行開戶，所以目前無法提供網路申請開戶服務。

Q03. 開戶需要那些證件/文件？

- 本國國民請攜帶雙證件(身分證加另一有照片之證件)及印章(可以簽名代替) 。
- 外國人士請攜帶護照及外僑居留證 ARC
- 在台大陸人士請攜帶外國護照及居留證
- 未滿七歲且其父親或母親已在本行開戶之未成年者，可由其父親或母親攜帶身分證或戶口名簿證明代理至銀行開戶
- 年滿七歲但未滿二十歲且其父親或母親已在本行開戶之未成年者，須由父親或母親陪同攜帶身分證或戶口名簿等證明
- 若開戶者為公司企業，則需公司執照、營利事業登記證、負責人身分證或護照以及負責人親自簽名
- 本行得視情況徵提其他相關必要文件，詳情請洽全省各分行

Q04. 我已經在滙豐(台灣)開戶，可是我很忙，請問貴行有電話理財服務嗎?

有的，您除了親洽分行外，還可透過 24 小時電話理財服務專線(02) 6616-6000，讓您不必出門即可在家輕鬆理財。此外，在國內，滙豐(台灣)自動櫃員機不但可提領現金，同時也可以辦理各項轉帳、餘額查詢、現金存款、對帳單及支票本的申請，非常方便。

Q05. 我想為我的未成年子女開立帳戶，請問我需要攜帶什麼證件，由我一個人前往銀行辦理可以嗎?

1. 未成年人之身分證（14 歲以下未請領身分證者可憑戶口名簿或戶籍謄本）以及第二身分證件（如健保卡、護照）
2. 未成年人父母（法定代理人）雙方之身分證明文件
3. 外籍未成年人：護照及外僑居留證
4. 可茲證明與未成年人關係之相關證明文件
   - 4.1. 單親、法定代理人非未成年人之父母親時，其法定代理人必需提出法定裁判文件，證明其為未成年人之法定監護人
   - 4.2. 若法定代理人僅一方可到場處理未成年人開戶事宜時，未出席的一方需出具授權書。請於本行網頁「表單下載」中「理財服務類」下載「未成年人開戶暨交易法定代理人同意暨變更申請書」，填妥後由出席的一方連同授權印鑑攜帶至分行辦理未成年人開戶事宜。

交易額度篇

Q01. 金融卡有交易金額的限制嗎?

有的，若您在本行的提款機上提款，一次可提領三萬元，若是在他行的提款機上提款，則一次可以提領二萬元，一天總共可以提領 15 萬元；而在國外使用提款機一次的限額則視各地區規定的提款上限，以及台灣地

區的提款上限孰低而定。

Q02. 金融卡一天提領金額為多少，以什麼時候為分界?

一天最高可領等值台幣 TWD$150,000 ，以每日午夜十二點為分界。

Q03. 透過本行電話語音進行本行他人帳戶轉帳、滙豐(臺灣)信用卡繳款及國內外匯款有交易金額或其他限制嗎？

一、透過電話語音進行本人帳戶內互轉 ，交易金額限制說明如以下附表：

電話銀行交易限額	新臺幣<=>新臺幣	外幣<=>外幣(人民幣除外)註 2
每筆轉帳限額	新臺幣 15,000,000 註 1	等值新臺幣 15,000,000
每日轉帳限額(累計)	等值新臺幣 15,000,000	

註 1：由本人名下臺幣帳戶進行互轉，如：由新臺幣活期存款帳戶轉帳到新臺幣支票存款帳戶。

註 2：依據現行「銀行業辦理外匯業務管理辦法」，每一自然人每日透過帳戶買賣人民幣金額，於全台灣各銀行加總不得逾人民幣二萬元。另自然人匯款人民幣至大陸地區，以領有中華民國國民身分證之個人為限，匯款性質應屬經常項目，且每人每日匯款之金額，於全台灣各銀行加總不得逾人民幣八萬元。客戶若有違反「銀行業辦理外匯業務管理辦法」等相關法令規定情節重大者，本行有權沖正該筆交易，並拒絕受理其辦理透過帳戶買賣人民幣交易，或拒絕受理其辦理人民幣匯款至大陸地區之交易。

二、透過電話語音進行本行他人與國內他行已預設帳戶轉帳交易，本行信用卡繳款交易金額限制說明如以下附表：

電話銀行交易限額	本行他人已預設帳戶轉帳		國內他行已預設帳戶轉帳
	新臺幣<=>新臺幣	外幣<=>外幣(人民幣除外)註 2	新臺幣<=>新臺幣
每筆轉帳限額	新臺幣 5,000,000	等值新臺幣 5,000,000	新臺幣 2,000,000 註 1
每日轉帳限額(累計)	等值新臺幣 5,000,000		

註 1：透過本行語音系統進行國內他行已預設帳戶新臺幣轉帳，每日限額$3,000,000。若您需更高額度，請轉接電話專員為您服務。

註 2：同上題註 2。

三、透過電話語音進行國外匯款至已預設帳戶，交易金額限制說明如以下附表：

電話銀行交易限額	外幣<=>外幣
每筆轉帳限額	等值新臺幣 2,500,000
每日轉帳限額(累計)	等值新臺幣 5,000,000*

*透過本行語音系統進行已預設帳戶外幣轉帳，每日限額$2,500,000；若您需將等值新臺幣$5,000,000 以下金額一筆轉出，請轉接電話專員為您服務。

*透過本行電話理財中心進行國外匯款，各幣別交易每日收件截止時間為 15:30，交易生效日則依銀行規定為主。

四、透過網路銀行進行國外匯款至已預設帳戶，交易金額限制說明如以下附表:

網路銀行交易限額	國外匯款至已預設帳戶(限同幣別匯出)
	外幣 <=> 外幣
每筆轉帳限額	等值新台幣 499,999
每日轉帳限額(累計)	

五、其他交易限制事項：

換匯 :(換匯交易需於銀行營業時間進行)

涉及臺幣外幣換匯之交易（與滙豐(臺灣)電話理財中心及櫃臺交易合計），每日合計不得超過中央銀行之單日結匯限制等值新臺幣 499,999 元。

外幣轉帳：(換匯交易需於銀行營業時間進行)

- 辦理網路銀行預設外幣轉帳/匯款約定帳戶，須客戶本人親赴銀行櫃檯或以郵寄簽名正本方式辦理相關約定事項。客戶於完成前述約定事項之簽署後，日後如有新增或刪除預設約定帳號之需要，則可依據約定方式(親臨分行或透過郵寄)申請辦理，詳細所需文件請見常見問題網路銀行外匯交易篇 Q02、Q03。
- 本人轉帳至不同幣別之本行本人帳戶，須事先連結該帳戶後，才可進行交易；請至【帳戶服務】/【帳戶連結】選項，勾選您欲連結之帳戶；或您亦可來電本行理財服務 02-6616-6000 由專員為您服務。
- 透過電話語音與網路銀行, 進行本人 HSBC 帳戶內新台幣與外幣帳戶間轉帳, 合併累計單日交易限額新台幣 499,999 元。
- 行內外幣轉帳至他人已預設帳戶，單筆/當天限額 等值新台幣 3,000,000 元。
- 依據現行「銀行業辦理外匯業務管理辦法」，每一自然人每日透過帳戶買賣人民幣金額，於全台灣各銀行加總不得逾人民幣二萬元。另自然人匯款人民幣至大陸地區，以領有中華民國國民身分證之個人為限，匯款性質應屬經常項目，且每人每日匯款之金額，於全台灣各銀行加總不得逾人民幣八萬元。客戶若有違反「銀行業辦理外匯業務管理辦法」等相關法令規定情節重大者，本行有權沖正該筆交易，並拒絕受理其辦理透過帳戶買賣人民幣交易，或拒絕受理其辦理人民幣匯款至大陸地區之交易。

國外匯款：

透過網路銀行進行國外匯款限由同幣別帳戶匯出，並且您須預設您欲匯至國外或國內他行的外幣帳戶，每日最高金額等值新台幣 499,999 元。

註：國外匯款之交易將於下一個銀行營業日生效。

單日/單月交易限額:

- 透過電話語音與網路銀行， 於 HSBC 帳戶所進行之國內他行預設帳戶轉帳，將合併累計於單日交易新台幣 3,000,000 元 限額內
- 每人每日於 HSBC 帳戶透過電話理財/網路銀行所進行的轉帳交易， 包含滙豐(台灣)信用卡繳款、本行轉帳、國內外匯款及開立新定存，合併累計單日交易限額新台幣 25,000,000 元。
- 透過電話語音與網路銀行， 於 HSBC 帳戶所進行之新台幣與外幣換匯交易， 將合併累計於單日交易新台幣 499,999 元 限額內
- 換匯的金額亦合併計算於單日與單月的轉帳限額內。

卡片交易及遺失篇

Q01. 我的卡片遺失了，貴行卡片須不須要掛失，要如何補發，要多久時間?

您可隨時透過 24 小時電話理財服務辦理掛失，並透過電話申請補發，須三~四天。

Q02. 貴行的提款卡，可否在國外提款呢?

本行所發行的金融卡，只要年滿十六歲以上，即具有國際提款的功能，未成年人申請需經法定代理人同意。您可在國外有 PLUS 標誌之提款機隨時提款，免去出國旅遊攜帶現金之麻煩，既安全又方便。

帳務服務篇

Q01. 我長期在國外出差，可否將我在滙豐(台灣)的綜合月結單，變更地址到國外呢？

可以，只要您有註冊個人網路銀行，且名下無靜止帳戶，即可透過「帳戶服務」選項下的「更新通訊地址」變更；也可選擇經由 24 小時電話理財服務中心，確認您的電話理財密碼後，由專員將帳單地址變更至海外。

Q02. 聽說滙豐(台灣)的存款帳戶都是沒有存摺的嗎?

是的，滙豐(台灣)的活期存款，支票存款，外幣綜合存款等都是無存摺的，而以綜合月結單代替存摺，每月定時寄發提供客戶帳上交易明細，如此更免去保管存摺的麻煩。

Q03. 我有一張台幣支票，可否透過貴行辦理託收?

可以的，您可將支票存入您在滙豐(台灣)的帳戶，即可為您進行交換。

外匯交易篇

Q01. 滙豐(台灣)銀行外匯交易服務及提供之外幣種類為何？

滙豐(台灣)銀行提供新臺幣存款帳戶及外幣綜合存款帳戶間轉帳、外幣綜合存款帳戶間轉帳、外幣現鈔之外匯交易服務。外幣綜合存款帳戶目前提供美金、日圓、加拿大幣、澳幣、瑞士法郎、英鎊、紐西蘭幣、瑞典克朗、港幣、歐元、新加坡幣、人民幣及南非幣。 外幣現鈔兌換服務目前提供有美金、港幣、英鎊、日幣、人民幣及歐元等外幣現鈔。請依兌換當時分行提供者為準。

Q02. 滙豐(台灣)銀行提供的外幣現鈔類別？

本行目前所有分行(除東門分行外)皆提供美金、港幣、英鎊、日幣、人民幣及歐元等六種外幣現鈔；請依兌換當時分行提供者為準。

東門分行未提供現金臨櫃服務。

若有任何問題或建議，歡迎致電滙豐銀行 24 小時電話理財服務中心 02-6616-6000，將由專人為您服務。

Q03. 外匯交易服務是否有客戶身分限制?可以執行交易的時間？

本行客戶於銀行營業時間內可以透過網路銀行，電話理財服務中心或分行臨櫃申請外匯交易服務。營業時間後，本行客戶可以透過電話理財服務中心進行外幣間之外匯交易至晚間 8 點。提醒您，交易若涉及向中央銀行申報外匯者，須依有關法令之規定，據實申報並填寫外匯收支或交易申報書。

Q04. 外匯交易服務是否有金額限制？

若透過本行電話理財中心進行臺外幣間換匯交易，每人當日累計換匯最高限額 (併計臨櫃及本行所有通路之交易) 需低於等值新臺幣五十萬元 (最高金額 TWD 499,999) 。若您欲進行大額換匯，請親臨滙豐(台灣)全省各分行辦理結匯申報。人民幣相關交易，依據現行「銀行業辦理外匯業務管理辦法」，每一自然人每日透過帳戶買賣人民幣金額，於全台灣各銀行加總不得逾人民幣二萬元。提醒您，交易若涉及向中央銀行申報外匯者，須依有關法令之規定，據實申報並填寫外匯收支或交易申報書。

Q05. 未成年人辦理外匯存款結購/售的相關限制？

未滿二十歲之自然人，其每筆結匯金額未達新臺幣五十萬元等值外幣者，得於查驗結匯人身分證明文件後，逕行辦理結匯。如每筆結匯金額達新臺幣五十萬元以上，申報義務人應於檢附所填申報書及相關證明文件，經由銀行業向中央銀行申請核准後，始得辦理新臺幣結匯。

Q06. 如何從國內外他行的外幣帳戶，將外幣匯至我在台灣的滙豐(台灣)帳戶？

進行外幣匯款時，您必須填寫下列之國外匯入款資料：

受款銀行(Beneficiary Bank) : HSBC Bank (Taiwan) Limited (滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司)

轉帳代碼 (Swift Code) : HSBCTWTP

銀行地址 (Bank Address) : 13F and 14F., No.333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi District, Taipei City 110 (台北市信義區基隆路一段 333 號 13 樓、14 樓)

受款人名稱 (Beneficiary Name) : 請填寫您於本行持有帳戶之英文全名 (Please fill your English name that you registered in HSBC)

受款人帳號 (Beneficiary A/C No.) : 請填寫您於本行持有之 12 碼外幣活存帳號 (Please fill your 12-digit foreign currency account number)

Q07. 滙豐(台灣)銀行外匯交易服務，是否有額外的手續費？

滙豐(台灣)銀行個人外幣帳戶間之外匯交易服務不收取額外的交易手續費，但若欲臨櫃存提或託收外幣現鈔，相關費用請參考本行網站公告之「金融服務費用暨產品收費資訊專區」之說明。

Q08. 外幣存款是否有未達最低存款金額，須收取管理費之規定？

本行並未針對單一外幣存款訂定最低存款金額。本行係依不同之理財帳戶訂定每月最低平均餘額及帳戶管理費，最低平均餘額之計算基礎包含您外幣存款金額，相關規定依本行總約定書辦理。

Q09. 外匯交易服務是採即時匯率嗎？

滙豐(台灣)銀行外匯交易服務匯率依每日外匯市場的即時狀況更新。

Q10. 哪裡可以得知滙豐(台灣)銀行臺外幣匯率？

客戶可從滙豐(台灣)銀行全省各分行的牌告匯率價格、電話理財服務中心、本行網頁或網路銀行查詢臺外幣匯率。

滙豐(台灣)銀行網址為：http://www.hsbc.com.tw

Q11. 外匯交易、外幣存款需注意之風險？

外匯交易及外幣存款可能產生收益或損失，客戶應自行承擔各項有關外匯兌換限制及損失等風險(包括但不限於價格、匯率、政治、國家的風險)，以及客戶自行將領回所投資的外幣兌換為新臺幣或其他外幣時可能產生之匯兌損失，最大可能損失為全部本金及利息，本行並不分擔損失或為任何收益保證。另外匯交易及相關商品需遵循相關法令規定，且中央存款保險股份有限公司亦有規定存款保險之上限，惟投資人仍需承擔本行的信用風險。任何時間的相關匯兌水準並不保證有利的投資報酬，因此建議您在進行外匯交易及外幣存款前應評估自身之外幣需求，並衡量實際收益利息和外幣匯率到期時反轉的損失估計。

Q12. 外匯交易糾紛申訴管道？

如客戶對本行之服務有任何意見或不滿意之處，可洽詢專屬之理財專員或經由下列管道反映/申訴：(1)客戶服務中心(02-6616-6000)；(2)全省各分行；或(3)申訴專線(0800-050-018)；詳細資訊請參閱本行網站公告之「法定公開揭露事項—本行客戶意見反映/申訴處理程序」

存款篇

Q01. 滙豐(台灣)銀行提供的存款類別？

滙豐(台灣)目前提供新臺幣活期存款、外幣綜合活期存款、新臺幣定期存款、外幣定期存款。提供多種天期及幣別選擇，讓您輕易且靈活地管理您的外幣存款。

Q02. 貴行的定期存款，都是有存單的嗎？

滙豐(台灣)目前有提供：有存單定存 / 無存單定存及可轉讓定存(NCD)。

Q03. 如何辦理定期存款?是否有額外的手續費？

本行客戶可以透過本行個人網路銀行、電話理財服務中心或持身分證明文件於全省各分行臨櫃辦理定期存款。 本行定期存款服務不收取額外的手續費。

Q04. 我的定存還要三個月才到期，可是我急需用錢，除了解約還有別的辦法嗎？

當然有！您可在開立定期存款帳戶時，即申請「定存質借信用額度」，日後只要您急需資金，都可利用您的新台幣定期存款辦理質借，設定信用額度，台幣定存質借額度最高可達 95%。不但不需任何手續費，利息僅就使用之部份按日計算，未動用的部份完全不計息喔！

Q05. 定存提前解約會產生額外的費用嗎？

定存提前解約本行不收取額外的手續費，惟本行將依相關法令及本行規定辦理利息計算，臺幣定存依當期起息日存滿期數相當之牌告利率八折計息，外幣定存依原約定定存利率當期起息日當日之牌告利率八折計息。唯存款不足一個月而提前解約時，不予計息。

Q06. 外幣存款有風險嗎？

提醒您，外幣存款的相關匯率可能受到市場、政治情況與經濟因素影響而變動，轉換回原幣別時亦有可能產生損失。任何時間的相關匯兌水準並不保證有利的投資報酬，因此您應評估自身之外幣需求，並衡量實際收益利息和外幣匯率到期時反轉的損失估計。

Q07. 定期存款申訴管道？

如客戶對本行之服務有任何意見或不滿意之處，可洽詢專屬之理財業務專員或經由下列管道反映/申訴：(1)客戶服務中心(02-6616-6000)；(2)全省各分行；或(3)申訴專線(0800-050-018)；若無法依上述申訴處理程序完成和解者，並得向財團法人金融消費評議中心要求評議或調解；或向金融監督管理委員會申訴。

中央存保篇

Q01. 滙豐(台灣)有無參加中央存款保險?

只要在本行開戶之客戶，皆可在投保範圍內享有中央存款保險之保障。

【卓越理財/運籌理財 FAQ】

卓越理財服務介紹篇

Q01. 如何能在世界各地皆能享受到與在台灣同等的「滙豐卓越理財」服務？

所有滙豐卓越理財中心歡迎您的光臨並使用我們提供的即時優惠服務，包括提供網路銀行與卓越理財財富管理理財業務經理服務。親切的滙豐卓越理財服務人員將提供您旅遊景點與活動資訊。如您在海外旅行，請致電台灣滙豐銀行卓越理財客戶服務專線: +886 2 6616 6000 (客戶須自付國際電話費用)。在您最需要的時刻給您保障與協助，我們將有說您語言的滙豐卓越理財服務專員隨時準備給您最熱忱的問候及服務，我們永遠視您為最重要的。

Q02. 即將移居新的國家，需要相關服務？

您專屬的卓越理財財富管理理財業務經理將會提供您在地知識及高品質的服務。我們並將依您的要求，提供您與本行往來之個人信用資料，讓您理財無國界的限制。還可獨享 1) 跨國網路同名帳戶即時轉帳不限次數免手續費 2)由環球帳戶連結總覽您所有的滙豐(台灣)帳戶 3)專業貸款專員為您提供在地服務 4)一貫性及個人化服務幫您在新的國家完成您所需的銀行服務。

如果您不了解您要旅遊或移居當地的環境，我們的國家導覽(local country guide)還可以為您解答所有疑問。

Q03. 需要在出國時有財務保障？

滙豐卓越理財於出國時均享有以下全球安全保障：

- **失卡零風險：**
  不論國內外，只要按規定向本行辦理停用掛失手續，自通知滙豐卓越理財信用卡遺失或被竊之時起的所有損失，概由本行承擔，並將儘快為您補發新卡。
- **免收信用卡掛失手續費：**
  如您的信用卡有遺失、被竊、被搶、詐取或其他遭持卡人以外之第三人佔有之情形，應儘速以電話或其他方式通知本行辦理掛失停用手續，不論補卡與否，滙豐卓越理財信用卡貴賓均享有免收信用卡掛失手續費新臺幣 200 元的優惠。
- **免費海外緊急支援服務：**
  即使您在海外，您可使用一系列緊急服務。您只需致電滙豐卓越理財信用卡緊急支援熱線：+1-314-275-6781。我們隨時為您提供海外緊急支援服務，包括信用卡預借現金、失卡補發等服務。
  萬一您遺失了滙豐卓越理財信用卡，或是裝有現金的皮夾，只要一通電話，就可使用我們的全球緊急支援方案。撥打台灣滙豐銀行卓越理財客戶服務專線: +886 2 6616 6000 * 請注意：客戶需自付國際電話費用，我們將立即取消您遺失的信用卡，並為您安排離您最近的滙豐分行提供您 10,000 美元卓越理財帳戶緊急現金提領，同時依您的申請為您補發金融卡。
- **保障您及您的家人：**
  滙豐卓越理財客戶之家屬 (父母、配偶或子女)得享有海外緊急現金提領服務，惟上述家屬須已於本行或其他國家之滙豐銀行開立銀行帳戶。

卓越理財開戶篇

Q01. 想要進一步瞭解滙豐卓越理財或至分行進行開戶？

請與滙豐卓越理財電話中心或卓越理財客戶經理連絡。台灣專線： +886-2-6616-6000 (客戶須自付國際電話費用)，您亦可就近至滙豐(台灣)全省分行進行開戶。

Q02. 可以直接在網路上開戶嗎？

很抱歉！由於開戶手續必須由本人攜帶雙證件(身分證加另一有照片之證件)及印章 (可以簽名代替)，親自至銀行開戶，所以目前無法提供網路申請開戶服務。

Q03. 開戶需要那些證件/文件？

- 本國國民請攜帶雙證件(身分證加另一有照片之證件)及印章(可以簽名代替)。
- 外國人士請攜帶護照及外僑居留證 ARC。
- 在台大陸人士請攜帶外國護照及居留證。
- 本行得視情況徵提其他相關必要文件，詳情請洽全省各分行。

Q04. 我想為未成年子女開立「滙豐卓越理財子女專戶」，需要那些證件？

未滿七歲且其父親或母親已為本行卓越理財貴賓戶之未成年者，可由其父母親攜帶證件至銀行開戶。年滿七歲但未滿二十歲且其父親或母親已為本行卓越理財貴賓戶之未成年者，須由父母親陪同至銀行開戶。

未滿 20 歲且未婚之未成年人開戶所需文件：

1. 未成年人之身分證（14 歲以下未請領身分證者可憑戶口名簿或戶籍謄本）以及第二身分證件（如健保卡、護照）
2. 未成年人父母（法定代理人）雙方之身分證明文件
3. 外籍未成年人：護照及外僑居留證
4. 可茲證明與未成年人關係之相關證明文件
   4.1. 單親、法定代理人非未成年人之父母親時，其法定代理人必需提出法定裁判文件，證明其為未成年人之法定監護人

4.2. 若法定代理人僅一方可到場處理未成年人開戶事宜時，未出席的一方需出具授權書。請於本行網頁「表單下載」中「理財服務類」下載「未成年人開戶暨交易法定代理人同意暨變更申請書」，填妥後由出席的一方連同授權印鑑攜帶至分行辦理未成年人開戶事宜。

Q05. 我有在滙豐(台灣)開立「卓越理財專戶」，是否可以申請信用卡？

身為滙豐卓越理財貴賓，其信用卡主卡及最多九張附卡獨享終身免年費。

運籌理財篇

Q01. 滙豐「運籌理財」專戶的專屬禮遇為何？

申請滙豐「運籌理財」專戶，以業界最低的門檻，盡情體驗滙豐專業的財富管理：

專業財富管理服務：

- 專業理財團隊服務。
- 因應人生各個階段的需求，提供您所需的產品組合。
- 免費個人財富規劃檢視報告，完整包含存款、投資、保險、房貸。
- 定期投資組合配置檢視。
- 可開設自行命名的子帳戶，設定定期轉帳，做更有效的資金規劃。
- 優先電話服務：全年 365 天 24 小時，客戶服務專員將優先處理「卓越理財」與「運籌理財」理財貴賓的電話詢問與需求。台灣地區請致電(02) 6616-6000，國外請撥專線+886-2-6616-6000。
- 信用卡終身免年費：帳戶每月平均餘額大於新臺幣 70 萬元，即可享有運籌理財現金回饋信用卡主卡及最多九張附卡終身免年費。
- 信用卡優先核准：信用卡申請可享優先核准優惠。
- 跨行提款/轉帳/持本行 ATM 卡於他行 ATM 行內互轉，每月享合計 30 次(含)內免手續費。

滿足您的國際需求：

- 國外匯入款享有一般匯款免手續費。
- 匯票兌現享受免手續費。
- 一次開戶即可同時擁有多種外幣帳戶。
- 海外緊急現金提領享免手續費，額度上限為美金 10,000 元(詳情請洽分行)。
- 本行 Visa 金融卡於國外本行自動提款機提款，享有免手續費*。國外 ATM 提款手續費優惠如下：
- 帳戶月平均餘額小於新臺幣 70 萬元之貴賓：該月承作之每筆國外 ATM 跨國提款，非滙豐 ATM 每次收取手續費新臺幣$70 元。
- 帳戶月平均餘額大於新臺幣 70 萬元(含)之貴賓：該月承作之每筆國外 ATM 跨國提款，非滙豐 ATM 每次收取手續費新臺幣$70 元，惟將於次月回饋至客戶的臺幣活存帳戶中。
- 環球帳戶連結總覽：只要先將台灣的網路帳戶與於其他國家開設的同名網路帳戶設定聯結，在登錄台灣的網路銀行後，就可即時總覽及處理所有名下帳務。
- 環球轉帳： 真正即時且涵蓋眾多匯款國家的「環球轉帳」(跨國網路同名轉帳) 匯款服務。擁有「即時性」、「低手續費」、「眾多匯款國家」、「貼心預約轉帳功能」等四大優勢，能協助您在眾多國家或地區之跨國投資管理上更有效率，掌握每一個投資契機。
- 「運籌理財」現金回饋信用卡享最高 1.25%現金回饋。

Q02. 如何申請滙豐的運籌理財服務？

台灣的滙豐「運籌理財」乃滙豐(台灣)在全球首先上市的國家之一。滙豐全省分行歡迎您的光臨。

Q03. 若於開戶後有任何銀行交易或理財等問題，我可以詢問誰？

您可以直接聯絡為您開立帳戶的理財業務經理，所屬分行，或者直接致電「運籌理財」服務熱線：02-6616-6000，由客戶服務專員為您服務。

Q04. 開戶需要哪些證件/文件？

歡迎您電洽「運籌理財」服務熱線瞭解開戶程序及所需證件，於您親臨分行時，為您迅速完成開戶。

- 本國國民請攜帶雙證件(身分證加另一有照片之證件)及印章(可以簽名代替)。
- 外國人士請攜帶護照及外僑居留證(ARC)。
- 在台大陸人士請攜帶外國護照及居留證。
- 本行得視情況徵提其他相關必要文件，詳情請洽全省各分行。

Q05. 為何要收帳戶管理費？

帳戶管理費存在的目的是為了給您一個更高品質的財富管理服務，幫助您達成人生不同階段的財務需求才是我們最重要使命。由於運籌理財帳戶是綜合理財帳戶，建議您可以將所有資金集中統一管理，只要您的帳戶達到月平均餘額新臺幣 70 萬，即可優惠免收當月之帳戶管理費。

Q06. 我使用運籌理財專屬 Visa 金融卡及專屬外幣提款卡*在一些國外的滙豐銀行提款機提款，為何仍被收取手續費？我應該怎麼做？

此筆手續費用的產生是因為該提款機雖為 HSBC 提款機，惟因各國系統設定差異，可能使得該金融卡交易無法透過 HSBC 總行之國際金融卡交易清算系統進行清算作業，進而產生提款之手續費。

但您毋須擔心，請致電 24 小時電話理財中心 02-6616-6000，我們會立即協助您關於手續費退款事宜。造成您的不便敬請見諒， 謝謝!

*自 2013 年 7 月 5 日起，運籌理財專戶不提供新申請外幣提款卡服務

Q07. 我在國外有提領外幣之需要，那我在國外怎麼提領外幣？

您可以使用一般金融卡/VISA 金融卡透過台幣戶頭之幣別兌換提領外幣。惟提醒您金融卡之申請需啟用跨國現金提領功能才能在國外提款，且將可能會有匯兌損益及提領手續費用產生。手續費之詳情請參考運籌理財專戶個人金融服務收費標準。

【網路銀行 FAQ】

網路銀行註冊篇

Q01. 我要如何註冊滙豐網路銀行理財服務？

本網路銀行理財服務提供二種註冊方式：

在本服務線上註冊頁面中，您可以選擇：

- 使用銀行帳號前九碼與電話理財服務密碼註冊
  您可以輸入您的本行帳號前九碼與電話理財服務密碼(六碼)來註冊本網路銀行理財服務，並設定您個人專屬之使用者名稱與網路銀行密碼。 提醒您，使用者名稱設定成功後，即無法變更與刪除。
- 使用金融卡註冊
  您可以輸入您的金融卡卡號(12 碼)及磁條密碼(4 碼)來註冊本網路銀行理財服務，並設定您個人專屬之使用者名稱與網路銀行密碼。 提醒您，使用者名稱設定成功後，即無法變更與刪除。

網路銀行加密小精靈篇

Q01. 加密小精靈

- **什麼是加密小精靈？**
  加密小精靈是一種小型可攜式電子裝置，可以隨機產生在本行網路銀行登入時及進行交易相關指示時

所需的認證碼。加密小精靈每次產生的認證碼，只能使用一次，具有防窺伺、免電波接收、不需讀卡機、不受電腦病毒入侵等優點。

更高的交易安全性

加密小精靈提供您多一層的反詐騙交易防護，您必須：

- 於每次交易時，在此裝置上鍵入受款人的相關資訊
- 用加密小精靈產生交易授權碼，以授權每次轉帳/匯款交易

採用密碼保護的加密小精靈

滙豐(台灣)銀行的加密小精靈是採用密碼保護的獨特裝置。您需要在初次啟用時設定一組加密小精靈密碼，且以後每次使用前，都需利用這組密碼以開啟加密小精靈。

- **什麼是認證碼？**

  認證碼是由加密小精靈所產生的一組只能使用一次的特殊密碼。當要使用本行網路銀行服務時，必須將認證碼搭配使用者名稱與密碼一起使用；當要登入網路銀行、進行轉帳/匯款、個人資料變更及密碼補發時，會要求您輸入認證碼。

- **什麼是加密小精靈序號？**

  加密小精靈背面條碼上有一組 10 位數的號碼，這組號碼用來以識別加密小精靈。序號的格式為 xx-xxxxxxx-x ('x' 是數字，例如： 12-3456789-0) ，序號也用來識別不同國家或地區的所發行的加密小精靈。當您有多個加密小精靈時，序號有助於識別不同的加密小精靈，因此請勿移除。

- **加密小精靈上的序號明顯易見，會有什麼風險嗎？**

  這個序號是用來識別與該加密小精靈有關的特定客戶，且僅於啟用程序需要用到。序號明顯易見並不會為您帶來任何風險。

Q02. 加密小精靈功能

- **滙豐(台灣)銀行為什麼要引進加密小精靈？**

  滙豐(台灣)銀行一向致力於維持高水準的網路銀行安全。我們不斷努力提升技術，就是為了要讓網路銀行客戶更為安心，在此很榮幸能引進加密小精靈。

  加密小精靈將為您提供多一層的防護，讓您減少下列各種線上威脅：

身份盜用	詐騙者獲得受害者的個人詳細資訊，並利用這些資訊來完成申請貸款、信用卡、訂購支票簿等詐騙活動。
木馬（鍵盤記錄 / 畫面截取）	受害者在不知情的情況下將木馬程式下載到個人電腦上，將其機密憑證洩漏給詐騙者。
網路釣魚	詐騙者藉由偽裝成銀行或金融機構等合法單位，以「網路釣魚」方式獲取客戶機密資訊，之後再用利用這些資訊進行詐欺交易。
中間人	詐騙者侵入現行連線，攔截交換資料並加入假資訊。
肩窺	詐騙者觀察受害者輸入個人機密資訊，然後再使用這些資訊進行詐欺交易。

- **加密小精靈與現行使用加密小精靈之間的功能有何不同？**

  加密小精靈要求客戶於進行轉帳/匯款交易指示時，必須輸入受款人的特定資訊（例如：帳號等資

訊）才會產生交易授權碼，讓網路銀行多了一層防護，並替重要交易提供了更好的保障。

- **加密小精靈的電池可以使用多久？**
  加密小精靈是由電池供電，電池壽命視使用頻率大約為 3 至 5 年。當加密小精靈電池電量即將耗盡時，即會顯示「BATT#」的訊息提醒您。
  可能出現的警告訊息如下：

訊息	代表意義
BATT5	估計電池壽命還有 5 週
BATT4	估計電池壽命還有 4 週
BATT3	估計電池壽命還有 3 週
BATT2	估計電池壽命還有 2 週
BATT1	估計電池壽命還有 1 週
BATT0	電池電量已耗盡

- **我需要替加密小精靈更換電池嗎 ？**
  不需要，加密小精靈的電池無法更換。加密小精靈會提供電池電量即將耗盡的警告，屆時請盡速與本行聯繫，以便更換加密小精靈。
- **電池電量即將耗盡時，我要如何替換加密小精靈?**
  您可自行下載申請表，填妥並郵寄給本行、洽詢本行各分行或與電話理財中心聯繫。替換的加密小精靈將依照您在本行留存的資料寄送到您的郵寄地址。
- **為什麼加密小精靈的數字鍵「1」跟「3」周圍有一個方框呢？他們有代表某些特殊意義或功能嗎？**
  此按鍵對滙豐(台灣)銀行的客戶並沒有特殊的意義或功能。

Q03. 為您的加密小精靈設定密碼

- **為什麼我必須替加密小精靈設定密碼呢？**
  加密小精靈是採用密碼保護的獨特裝置。為提供更進一步的安全防護，您必須在啟用時設定一組密碼，日後當您使用此加密小精靈前，就必須使用這組密碼來開啟它。
- **這組密碼可以選用多少個數字？**
  新裝置只能選擇 6 位數的密碼。
- **我要如何設定新的密碼 ？**
  請參照以下步驟進行設定：

步驟1.
按住此按鍵 2 秒以開啟加密小精靈

步驟2.
請利用鍵盤輸入新的密碼

步驟3.
按壓此按鍵以完成首次的輸入

步驟4.
請再次輸入一次新的密碼以完成確認

確認密碼

當兩次輸入的密碼相符時，螢幕上方即會將顯示「NEW PIN CONF」圖示 2 秒；如不相符時，則會出現「FAIL PIN」訊息。

- **假如我的密碼設定失敗時，會發生什麼事？**

螢幕上會出現「FAIL PIN」訊息，表示您兩次輸入的密碼並不相符。如您遇到此狀況，請按壓綠色按鍵以重新開始密碼設定程序。

密碼不符

兩次輸入的密碼不相符時，會顯示「FAIL PIN」訊息。

請注意此時新的密碼並沒有被成功的完成設定。

- **為什麼我會在加密小精靈上看到「NEW PIN not SAFE」的訊息？**

這表示您輸入的密碼並不安全且很容易猜到，例如有包含重覆或是依序的數字（例如 111111、123456、543210 等）。請重新開始密碼設定程序，並選擇另一組 6 位數的密碼。

不安全的密碼

輸入不安全的密碼時，會顯示「not SAFE」訊息。

- **我要如何替加密小精靈變更密碼？**

請參照以下程序變更密碼：

步驟1.

在歡迎畫面中（已開啟並登入加密小精靈），按住按鍵「8」兩秒，以進入變更密碼 功能。

確認密碼

當兩次輸入的密碼相符時，螢幕上方即會將顯示「NEW PIN CONF」圖示 2 秒；如不相符時，則會出現「FAIL PIN」訊息。

- **假設我忘記了加密小精靈的密碼時，該怎麼辦？**

請致電本行電話理財中心: (02) 6616-6000，我們的客戶服務專員將於驗證您的電話理財服務密碼後，為您重設加密小精靈密碼。

Q4 開啟加密小精靈

- **我要如何開啟加密小精靈?**

  請參照以下步驟開啟加密小精靈：

步驟1.
按住此按鍵 2 秒以開啟加密小精靈

步驟2.
請利用鍵盤輸入加密小精靈密碼

歡迎畫面

登入加密小精靈後即可開始使用。
此時螢幕上會出現 HSBC 歡迎畫面。

- **為什麼我在加密小精靈上看到「FAIL 1」、「FAIL 2」或「FAIL 3」訊息？**

這是因為您輸入的密碼不正確。請按壓綠色按鍵，以重新輸入您的密碼。您共有三次機會重新輸入正確的密碼，否則加密小精靈將會被鎖住。
若您的加密小精靈被鎖住了，請致電本行電話理財中心: (02) 6616-6000，我們的客戶服務專員將於驗證您的電話理財服務密碼後，為您重設加密小精靈密碼。。

Q05. 更換加密小精靈

PUBLIC

- **假設我的加密小精靈遺失或遭竊時，該怎麼辦？**
  請立即洽詢本行各分行或與電話理財中心聯繫以通知本行為您辦理停用遺失或遭竊的加密小精靈。
- **如果我的加密小精靈損壞時該怎麼辦？**
  您可自行下載申請表，填妥並郵寄給本行、洽詢本行各分行或與電話理財中心聯繫。替換的加密小精靈將依照您在本行留存的資料寄送到您的郵寄地址。

Q06. 交易授權

- **將受款帳號資訊輸入到我的加密小精靈，如何能提升在網路銀行進行交易的安全性？**
  進行轉帳/匯款交易時，會要求您將受款帳號後八碼輸入到加密小精靈中，才能產生交易授權碼。多了這個交易確認功能，匯款將只能轉到您所指定的帳戶，因此能進一步避免受到詐騙，這一層防護亦可讓您的網路銀行交易擁有更高等級的安全防護。
- **什麼時候必須將受款帳號資訊輸入到加密小精靈？**
  當您進行轉帳/匯款交易時，必須將這個資訊輸入到加密小精靈。
- **我怎麼知道要將輸入哪些受款帳號資訊輸入到加密小精靈？**
  如您於網路銀行進行交易指示時，請按照輸入頁面的畫面指示，將正確資訊輸入到加密小精靈並產生所需的認證碼。
  請注意交易驗證必須使用至少 4 位數字受款帳號來進行。如果您的受款帳號少於 4 位數字，很抱歉該交易需透過銀行櫃台處理。

  更多這類指示的範例如下。

情況	輸入指示的方式	範例	需要輸入
受款人帳號為 8 碼以上	使用受款人帳號的末 8 位數。	123-456-789 55500066777	23456789 00066777
受款人帳號為 4-7 碼	在受款人帳號前輸入 0，以補足 8 個位數。	12345 AB234-5	00012345 00002345
受款人帳號為英文字母、符號或空白以及數字參雜，且包含 8 個或 8 個以上的數字	請在忽略英文字母、符號或空白後，只輸入數字部分的末 8 位數。	123A4567BC89D AB11-200CD777 333Y 44W 5555	23456789 11200777 33445555
受款人帳號為英文字母、符號或空白以及數字參雜，且包含 4-7 個數字	請在忽略英文字母、符號或空白後，只輸入數字部分，由於未滿 8 位數，請在最前面輸入 0 以補足 8 個位數。	123A4567BCD AB11-200C 33Y 44W	01234567 00011200 00003344

- **如果我在轉帳/匯款授權程序中輸入錯誤的交易授權碼太多次，導致帳戶因此被鎖定而無法進行交易，該怎麼辦？**
  當您輸入 5 次錯誤的交易授權碼，為了保護您帳戶的安全，您的帳戶將因此被鎖住而無法繼續進行交易。如您急需進行交易，請與本行電話理財中心聯繫為您進行帳戶解鎖。如您無需馬上進行交易，則系統將於 10 分鐘後自動進行帳戶解鎖。
- **假設我在授權程序中將錯誤的數字輸入到加密小精靈時，該怎麼辦？**
  如果您將錯誤的數字輸入到加密小精靈，請按壓 鍵以刪除 1 個字元。如欲清除全部的輸入時，請長按 鍵。

- **假設我在網路銀行進行轉帳/匯款交易指示時，輸入的交易授權碼遭到拒絕時，該怎麼辦？**
    1. 請確認您輸入到網路銀行的交易授權碼與加密小精靈顯示的交易授權碼是否相符。
    2. 若兩者皆相符合，則您先前所輸入的受款人帳號資訊可能有誤。
    3. 請遵照網路銀行上的指示重新進行交易授權碼產生程序。

若交易授權碼仍遭拒，請與本行電話理財中心聯繫。

網路銀行帳務查詢篇

Q01. 如何查詢我的帳戶概要與明細？

您可以透過網路服務來查詢您的帳戶概要與明細。在本服務中，你可以於登入後首頁檢視您所有己連結帳戶的清單、帳戶類別、幣別、可用餘額，如果想檢視交易明細，您可以點選個別的帳戶類別進入【帳戶明細】來查詢及檢視該帳戶之特定期間之帳戶交易明細。在【查看更多詳情】選項裡，還可查詢該帳戶之圈存金額與應計利息收入等。

詳細說明如下:

當您登入本網路銀行理財服務，您就會看到登入後首頁。畫面右上角將顯示您最後一次登入本系統之明細，包含帳戶所在地為主之前次登入時間。例如，若您開立本行台灣地區的帳戶，但您上次是從日本登入，您就會看到以台灣時間與日期為主之前次登入的明細資料。

登入後首頁可快速瀏覽您的帳戶概要。所有您在網路銀行理財服務中，指定顯示的所有帳戶都會根據帳戶類別顯示。例如：活期與儲蓄帳戶、定期存款、貸款帳戶等等。帳戶貨幣會顯示在幣別欄位中。帳戶餘額會以即時的方式顯示，否則會註明為前一個工作天的餘額。

小秘訣

若您要檢視清單上所顯示的任一帳戶明細，可點選該帳戶類別。

Q02. 如何查看我的歷史對帳單？

從新版網銀首頁，您可以點選【帳戶服務】後選擇【歷史對帳單】功能來下載您最近 12 個月的對帳單資料。此時，本服務會開啟另一視窗，並詢問您欲儲存該歷史對帳單之位置。在您設定好儲存位置後，本服務會開始下載您的歷史對帳單資料。請留意，由於電子對帳單為 PDF 格式檔案，檢視該歷史對帳單需安裝 Adobe Reader 軟體來檢視您所下載之對帳單資料。其下載方式如下：

請直接到 Adobe 公司的英文網站 http://www.adobe.com，或造訪 Adobe 中文網站 http://www.adobe.com/tw/ 免費下載 Adobe Reader 應用軟體。 請詳閱相關的說明，依照操作步驟即可下載 Adobe Reader 的安裝程式。如果您使用 Adobe Reader 英文版本，仍需另行下載 Adobe 公司的亞洲字集(Asian Font) ，才能正常閱讀電子對帳單。(註：Adobe 公司可能隨時會更新版本，請自行上網查看)

網路銀行交易明細篇

Q01. 我可以查詢多久以前的交易明細？

透過網路銀行理財服務至多可以查詢您指定帳戶最近六個月內的交易紀錄。您可以在日期範圍中指定您要查詢的期間範圍；若您未指定查詢期間，本服務將自動列出最近日期之前 20 筆交易紀錄。

Q02. 我可以利用網路銀行理財服務查詢共同基金的交易嗎？

從新版網銀首頁，您可點選【產品服務】後點選【投資組合管理】，查詢目前您持有的基金名稱、基金淨值、淨值日期、單位數、現值、報酬率等，供您參考。而同一支基金以總和方式呈現時，以計價幣別顯示投資金額及現值；以各單筆之基金交易明細呈現時，以信託幣別顯示投資金額及現值。另外、若您剛完成單筆申購/贖回/轉換的基金等交易指示，請至【基金交易 / 交易明細及定期定額總覽】進一步查詢。

Q03. 我可以利用網路銀行理財服務查詢信用卡的交易嗎？

透過網路銀行理財服務您可以查詢目前您持有的本行信用卡卡號、刷卡消費金額(累積至前一工作日，已授權已請款的的消費總額。因此，「信用卡帳戶」所列金額，僅提供您線上參考，實際消費交易，仍以本行信用卡帳單中的記錄為準。如您需查詢信用卡交易明細，可另外註冊信用卡網路服務。另外、本服務不提供個人之商務卡/公司卡與公司戶之信用卡查詢服務。

Q04. 我可以試算本人所有相關的資產淨值嗎？

是的，您可以利用本服務所提供之資產淨值服務，來試算您在本行所有存款/貸款之淨值。為了讓您可以更有效地管理您的資產淨值，您的資產淨值將被分類為存款與貸款兩大類別：存款部份將包括活存/支存、定存帳戶及投資帳戶總餘額，而貸款部份包括貸款及信用卡帳戶總餘額。同時，所有外幣餘額都已經由最新匯率轉換為新臺幣並以新臺幣的等值金額顯示。

網路銀行外匯交易篇

Q01. 我可以查詢各種不同幣別的匯率嗎？

是的，您可以透過本服務所提供之外幣試算/匯率查詢服務，來查詢各種幣別的匯率或計算各種外幣間之換算幣值。而這些匯率以電匯匯率來計算，並可應用在各類型的外幣轉換交易上。

Q02. 為什麼外開帳戶不能在網路銀行中使用外幣與外匯相關服務？為什麼網銀外匯交易功能不能透過客服中心申請啟用？

若您欲使用外幣與外匯相關功能(不含預設外幣轉帳/匯款約定帳戶)，請您親赴任一分行櫃台辦理，或於「表單下載」中理財服務類下載「網路銀行開啟外幣交易服務申請書」，填寫後依申請書上地址寄回，以完成相關申請。提醒您，本項功能無法逕行透過客服中心啟用。

Q03. 除了所須外幣與外匯相關功能，我也想要辦理預設外幣轉帳/匯款約定帳戶，應如何一次完成?

您可以親赴任一分行櫃台辦理預設外幣轉帳/匯款約定帳戶事宜，或者於「表單下載」中理財服務類下載「預設外幣約定帳戶三合一申請書」，完整填寫後依申請書上地址寄回，以完成相關約定事項與申請。提醒您，本項功能無法逕行透過客服中心啟用。

Q04. 透過網路銀行進行本行他人帳戶轉帳、滙豐(臺灣)信用卡繳款及國內外匯款有交易金額或其他限制嗎？

一、透過網路銀行進行非預設帳戶轉帳交易，包含轉出至本人、國內他行帳戶、本行他人信用卡繳款，交易金額限制說明如以下附表：

網路銀行非預設帳戶交易限額	
每筆轉帳限額	新臺幣 300,000
每日轉帳限額(累計)	新臺幣 500,000
每月轉帳限額(累計)	新臺幣 1,000,000

二、透過網路銀行進行本人帳戶內互轉 ，交易金額限制說明如以下附表：

網路銀行交易限額	新臺幣<=>新臺幣	外幣<=>外幣(人民幣除外)
每筆轉帳限額	新臺幣 15,000,000 註 1	等值新臺幣 15,000,000 註 2
每日轉帳限額(累計)	等值新臺幣 15,000,000	

註 1：由本人名下臺幣帳戶進行互轉，如：由新臺幣活期存款帳戶轉帳到新臺幣支票存款帳戶

註 2：由本人名下外幣帳戶進行不同幣別外幣互轉。另，依據現行「銀行業辦理外匯業務管理辦法」，每一自

然人每日透過帳戶買賣人民幣金額，於全台灣各銀行加總不得逾人民幣二萬元。另自然人匯款人民幣至大陸地區，以領有中華民國國民身分證之個人為限，匯款性質應屬經常項目，且每人每日匯款之金額，於全台灣各銀行加總不得逾人民幣八萬元。客戶若有違反「銀行業辦理外匯業務管理辦法」等相關法令規定情節重大者，本行有權沖正該筆交易，並拒絕受理其辦理透過帳戶買賣人民幣交易，或拒絕受理其辦理人民幣匯款至大陸地區之交易。

三、透過網路銀行進行本行他人與國內他行已預設帳戶轉帳交易，交易金額限制說明如以下附表：

網路銀行交易限額	本行他人已預設帳戶轉帳		國內他行已預設帳戶轉帳
	新臺幣<=>新臺幣	外幣<=>外幣(人民幣除外)	新臺幣<=>新臺幣
每筆轉帳限額	新臺幣 3,000,000	等值新臺幣 3,000,000*	新臺幣 2,000,000
每日轉帳限額(累計)	等值新臺幣 3,000,000		

*本行個人金融帳戶之間轉帳，僅限於同幣別。人民幣相關限制請參考上題註 2

四、透過網路銀行進行國外匯款至已預設帳戶，交易金額限制說明如以下附表：

網路銀行交易限額	外幣<=>外幣
每筆轉帳限額	等值新臺幣 499,999
每日轉帳限額(累計)	等值新臺幣 499,999

*限同幣別匯出

五、其他交易限制事項：

換匯：(換匯交易需於銀行營業時間進行)

透過網路暨行動銀行及電話理財中心進行台、外幣間轉帳涉及新臺幣結購、結售者，每人當日單筆及累計結購、結售之結匯金額以未滿新臺幣五十萬元(不含)或其等值外幣為限，該等限額係以本行所有通路(包含分行臨櫃、電話理財中心及網路暨行動銀行等)之交易金額合併計算。交易若涉及向中央銀行申報外匯者，須依有關法令之規定，據實申報並填寫外匯收支或交易申報書。

外幣轉帳：(換匯交易需於銀行營業時間進行)

- 辦理網路銀行預設外幣轉帳/匯款約定帳戶，須客戶本人親赴銀行櫃檯或以郵寄簽名正本方式辦理相關約定事項。客戶於完成前述約定事項之簽署後，日後如有新增或刪除預設約定帳號之需要，則可依據約定方式(親臨分行或透過郵寄)申請辦理，詳細所需文件請見常見問題網路銀行外匯交易篇 Q02、Q03。
- 本人轉帳至不同幣別之本行本人帳戶，須事先連結該帳戶後，才可進行交易；請至【帳戶服務】/【帳戶連結】選項，勾選您欲連結之帳戶；或您亦可來電滙豐(台灣)電話理財中心 02-6616-6000 由專員為您服務。
- 透過電話語音與網路銀行, 進行本人 HSBC 帳戶內新臺幣與外幣帳戶間轉帳, 合併累計單日交易限額新臺幣 499,999 元。
- 行內外幣轉帳至他人已預設帳戶，單筆/當天限額 等值新臺幣 3,000,000 元。
- 依據現行「銀行業辦理外匯業務管理辦法」，每一自然人每日透過帳戶買賣人民幣金額，於全台灣各

銀行加總不得逾人民幣二萬元。另自然人匯款人民幣至大陸地區，以領有中華民國國民身分證之個人為限，匯款性質應屬經常項目，且每人每日匯款之金額，於全台灣各銀行加總不得逾人民幣八萬元。客戶若有違反「銀行業辦理外匯業務管理辦法」等相關法令規定情節重大者，本行有權沖正該筆交易，並拒絕受理其辦理透過帳戶買賣人民幣交易，或拒絕受理其辦理人民幣匯款至大陸地區之交易。

國外匯款：

透過網路銀行進行國外匯款限由同幣別帳戶匯出，並且您須預設您欲匯至國外或國內他行的外幣帳戶，每日最高金額等值新臺幣 499,999 元。

註：國外匯款之交易將於下一個銀行營業日生效。

單日/單月交易限額:

- 透過電話語音與網路銀行，於 HSBC 帳戶所進行之國內他行預設帳戶轉帳，將合併累計於單日交易新臺幣 3,000,000 元限額內
- 每人每日於 HSBC 帳戶透過電話理財/網路銀行 所進行的轉帳交易，包含滙豐(台灣)信用卡繳款、本行轉帳、國內外匯款及開立新定存，合併累計單日交易限額新臺幣 25,000,000 元。
- 透過電話語音與網路銀行， 於 HSBC 帳戶所進行之新臺幣與外幣換匯交易， 將合併累計於單日交易新臺幣 499,999 元限額內
- 換匯的金額亦合併計算於單日與單月的轉帳限額內。

滙豐卓越理財專戶 - 公司戶：

除上述各項相關規定外，滙豐卓越理財專戶 - 公司戶只限匯款至已預設帳戶。

Q05. 國外匯款的海外費用由匯款人或受款人支付？

國外發生之費用無論是受款銀行或轉匯銀行收取，此費用屆時將由受款人支付，因此受款人實際收到的金額可能少於您匯出的匯款金額。

網路銀行轉帳交易篇

Q01. 我可以從我的任何一個滙豐(台灣)帳戶轉出或轉入金額嗎？

只要轉帳金額未超過交易金額上限，您可以轉帳至您的任何一個滙豐(台灣)帳戶；但轉出帳戶僅限於您在滙豐(台灣)的已連結帳戶（註）。

註：已連結帳戶：指網路銀行帳戶總覽內，所顯示的帳戶，即為您已連結的帳戶；若您有帳戶未顯示在帳戶總覽內，則請您至【帳戶服務】 / 【帳戶連結】，勾選該帳戶並點選「確認」予以連結後，該帳戶立即會顯示在帳戶總覽內，您亦可來電滙豐(台灣)電話理財中心 02-6616-6000 由專員為您服務。

Q02. 如果我執行了轉帳類的交易後，但未收到確認畫面，是否代表交易並未完成？

本服務有可能因為下列因素致使您無法收到交易確認畫面：

- 您的網路連線中斷
- 網路連線壅塞，致使交易訊息無法送出
- 交易訊息不完整或無法傳至本服務後端系統

因此，當您的電腦及網路連線恢復正常運作時，請立即進入本服務網站並確認您的交易記錄及帳戶餘額，在您尚未確認前並於 20 分鐘內，請勿再執行同一筆轉帳交易。如您尚有任何疑慮，請撥滙豐(台灣)電話理財中心 (02)6616-6000 與我們聯絡。

Q03. 何謂已儲存帳戶轉帳？

所謂已儲存帳戶轉帳為本行網路銀行所提供之轉帳特殊功能，當您在轉帳交易畫面中，選擇 【新增至儲存帳戶受款人名單】時，該受款帳戶即被儲存於本服務中，供您隨時查詢或使用。您可以經由此功能儲存您經常轉入的受款帳戶，下次如有相同的轉帳交易，您將不必再重新輸入受款人轉帳資料。此功能會將您所儲存之

受款帳戶設定為一般帳戶 (非預設帳戶)。惟一般帳戶 (非預設帳戶)僅可做低限額之轉帳交易，而預設帳戶才可進行高限額之轉帳交易。關於一般帳戶 (非預設帳戶)與預設帳戶之交易限額，請參考網路銀行外匯交易篇 Q04 之說明。

Q04. 使用儲存帳戶轉帳，有什麼好處呢？

您若有經常使用的轉入帳號，您可以透過【已儲存帳戶轉帳】功能，自行設定儲存帳戶之帳號，以避免輸入錯誤帳號的問題。

Q05. 我要如何提高我的帳戶轉帳交易限額呢？

本行基於網路交易安全及遵循相關法規規定，一般帳戶 (非預設帳戶)之轉帳交易，乃採取低額之轉帳交易，即每筆上限新臺幣 300,000 元、每日上限新臺幣 500,000、每月上限新臺幣 1,000,000。而預設帳戶之轉帳交易，則為高限額之轉帳交易，您可以至滙豐(台灣)各分行填寫預設帳戶申請書將帳戶設定為預設帳戶。

Q06. 有哪些轉帳交易服務可以做預約轉帳？

針對本行行內轉帳之交易，網路銀行提供交易明細註記的功能。台幣轉帳至本人或第三人之交易，網路銀行提供預約轉帳的功能。您可以做預約單筆或每天/每週/每月等週期性之轉帳交易。惟本服務不提供本行信用卡繳款及國外匯款之預約交易與交易明細註記的功能。

Q07. 交易明細註記有什麼用處？在使用上有什麼限制嗎？

您可於此交易明細註記欄內，自行輸入文字、數字做為提醒之用，以方便您日後在檢視您的帳戶明細時，幫助您瞭解各交易之用途。此交易明細註記欄僅限本行帳戶轉帳使用，不提供本行信用卡繳款時使用，每次輸入最多以 11 個全形字為限。

Q08. 超過銀行營業時間的交易會被執行嗎？

一般銀行營業日期間，在超過銀行營業時間(週一至週五 9:00~15:30)仍然可以送出您的交易指示，國內跨行匯款交易會立即扣款執行，惟入帳時間將受款銀行帳務作業而定，入帳時間有可能順延至下一個營業日；國外匯款交易將會順延至下一個營業日執行。

換匯交易需於銀行營業時間執行。

Q09. 非銀行營業日可以執行轉帳、繳款、匯款或定存交易嗎？

換匯交易須於營業日之營業時間執行。不涉及換匯之本行間帳戶之轉帳、繳款、匯款或定存將立即執行。國內跨行匯款交易會立即扣款執行，惟入帳時間將受款銀行帳務作業而定，入帳時間有可能順延至下一個營業日。請留意，使用網路銀行繳納信用卡款將視同自動櫃員機轉帳繳款，實際銷帳時間視各發卡行實際作業而定。

國外匯款可以在非銀行的營業日透過網路銀行理財服務送出交易指示。

網路銀行定存篇

Q01. 網路銀行理財服務有提供開立新定存之服務嗎？提供之定存種類有哪些？

是的，您可以透過本網路銀行理財服務來開立新的無存單定存帳戶。而定存帳戶之交易僅限於無存單定存，您可以選擇到期付息或每月付息，二種等不同的付息方式。惟您所開立之新定存時，付息帳戶的幣別必須與您所開立之新定存的幣別相同。

Q02. 如何變更我的定存到期指示呢？可變更之到期指示選項有哪些？

如果您有想要變更的定存到期之設定，您可點選【帳戶總覽】，選擇您欲變更之定存帳戶，再點選該定存帳戶即可檢視該定存之概要，此時，點選【轉帳及帳戶管理】後點選【更新到期指示】即可變更該定存之到期指示。所有在本服務所開立之無存單定存及未設質定存均可以透過本網路銀行理財服務來變更您的定存到期指示，到期後，會依您的指示處理您的定存。而變更定存指示之選項包括：

- 本金加利息續存，並選擇續存期間

- 本金續存利息不續存，並選擇續存期間
- 於到期日變更本金金額
- 到期解約，本金及利息一併存入您選定的帳戶

Q03. 開立的新定存到期後如何處理？

您透過網路銀行理財服務開立的新定存，將依您所設定的到期指示處理；若您沒有設立到期指示，本服務將預設相同定存期間與幣別自動續存。

Q04. 定存如何解約?

目前網路銀行僅提供辦理定存到期解約，如需辦理提前解約，請您備妥電話理財密碼後，撥冗致電匯豐(台灣)電話理財服務中心由專員為您服務。

網路銀行帳戶服務篇

Q01. 網路銀行理財服務有提供電子郵件服務嗎？其功能有哪些？

是的，您可以在從新版網銀首頁中的【協助及支援】的選單下，利用本行所提供之下列電子郵件服務來尋求您需要的協助、產品資訊或其他問題的解答

【傳送訊息】，送出您想提供給本行的建議或想提出的疑問，但本功能不接受任何交易指示。

【閱讀訊息】，讀取本行提供給您的最新產品與服務，包括電子郵件通知及本行對您先前問題的回覆等相關訊息。

Q02. 如何透過網路銀行理財服務變更我的通訊地址、聯絡電話或其他個人資料？

您可以在【帳戶服務】的選單下，找到【變更個人資料】服務；待您輸入新的資料後，相關資料變更將於下一個工作天生效。此外，基於資料保密安全考量，部份個人資料(例如：出生年月日、戶籍地址、居住地址等) 皆不可透過網路銀行服務進行任何變更，以維護個人資料之安全性。如有相關問題，您可以洽詢本行客服中心 (02)6616-6000 與我們連絡。滙豐卓越理財專戶 - 公司戶之客戶，則須親至分行辦理資料變更手續。

Q03. 我的金融卡磁條密碼或電話理財服務密碼忘記了，怎麼辦？

您可以透過【帳戶服務】選單下的【帳戶管理】選擇【申請補發密碼】服務，來申請或補發您的金融卡磁條密碼或電話理財服務密碼。如有相關問題，您可以洽詢本行客服中心 (02)6616-6000 與我們連絡。

Q04. 我要如何申請電子對帳單/電子通知？

您可以透過【對帳單與通知】選單下的申請電子對帳單/電子郵件通知服務中，來設定申請您的電子對帳單/電子郵件通知。一旦您勾選電子對帳單或電子郵件通知後，在您每一個帳單結算日後第二個工作天，您可以立即登入本服務來查閱對帳單或相關服務通知且將不再收到任何的傳統郵寄之對帳單。

Q05. 如何申請當期對帳單及前期對帳單？申請有另收取費用嗎？

如果您想申請當期對帳單帳單交易與明細，您可以從新版網銀首頁，之【帳戶服務】選單下的【當期對帳單】來申請自上一帳單結帳日到今天為上的單一帳戶對帳單。針對使用電子對帳單之客戶，所申請當期對帳單將以電子帳單型式寄給你。而在【前期對帳單】方面，您可以透過此功能來申請前期之綜合對帳單，所申請前期對帳單將一律以傳統帳單型式寄至帳單地址。此外，如果您申請三個月之前的前期對帳單，每次申請將收取二百元之手續費。

三個月以內(含)對帳單之申請，除滙豐卓越理財專戶外，每次申請將收取一百元之手續費。

網路銀行系統使用篇

Q01. 如果執行交易時，我的電腦突然當機或網路斷線該怎麼辦? 這個交易算不算成功？

當您的電腦及網路連線恢復正常運作時，請立即進入本服務網站並確認您的交易記錄及帳戶餘額，在您尚未確認前或於 20 分鐘內，請勿再執行同一筆轉帳交易。如您尚有任何疑慮，請致電滙豐客服中心 (02)6616-6000 與我們聯絡。

Q02. 為什麼電腦會顯示 'JavaScript error' 的訊息？

此訊息顯示的原因是因為您的瀏覽器中的 ' Java Applet' 尚未安裝完全。請您依照下列指示，安裝相關的 ' Java Applet' 。

- 請在您的瀏覽器中的瀏覽工作列找到 ' 重新整理' 的按鈕，並點選此按鈕。
- 重新選擇之前的交易並等待系統完成。
- 送出交易。
- 如果以上的方法還是無法成功，您就必須先刪除瀏覽器中的暫存檔，然後重新登入滙豐(台灣)網站。

刪除瀏覽器中的暫存檔 ：

方法如下列步驟 ：

- 點選 '檢視'
- 選取 ' Internet 選項'
- 選取 ' 一般'
- 選取 ' 套用' 及 '確認'
- 關閉您的瀏覽器，然後再重新啟動
- 在 'Temporary Internet Files' 欄位內選取 ' 刪除檔案'

Q03. 為什麼我現在無法登入滙豐網路銀行理財服務，之前並沒有這個問題？

您的瀏覽器中的暫存檔可能滿了，您必須將瀏覽器中的暫存檔刪除。請您依照下列指示，刪除瀏覽器中的暫存檔。

刪除瀏覽器中的暫存檔：

方法如下列步驟：

- 點選 '檢視'
- 選取 ' Internet 選項'
- 選取 ' 一般'
- 在 'Temporary Internet Files' 欄位內選取 ' 刪除檔案'
- 選取 ' 套用' 及 '確認'
- 關閉您的瀏覽器，然後再重新啟動

Q04. 我要使用滙豐網路銀行理財服務，需要甚麼樣的配備或系統？

您需要以下的系統配備：

個人電腦

- 一部已連上網際網路的電腦設備
- 顯示器解析度： 1024 x 768
- 最佳之作業軟體與瀏覽器之搭配：

瀏覽器：

- Firefox 版本 58 或以上的版本
- Google Chrome 版本 73 或以上的版本
- Internet Explorer 版本 11 或以上的版本
- Safari 版本 9 或以上的版本

作業系統：

- Windows 7/ Windows 8 / Windows 10
  Mac OSX 10.14 或以上的版本

網路銀行客戶服務篇

Q01. 滙豐網路銀行客服中心服務專線？

如果您對於滙豐(台灣)網路銀行所提供的服務有任何建議或疑問，您可以電話或電子郵件方式與我們聯絡。我們將樂意回覆您。如果您的問題是與帳務相關時，為維護您帳戶資料安全，請本人來電客戶服務中心並準備好電話理財密碼，我們將詳細為您解答。滙豐網路銀行客服中心服務專線：(02)6616-6000

網路銀行交易安全篇

Q01. 我發現帳戶中有可疑的交易，怎麼辦？

請立即聯絡滙豐網路銀行客服中心，服務專線 (02)6616-6000 。

Q02. 我可以直接關掉視窗離開網路銀行理財服務嗎？

為保護您的個人資料及交易安全，當您要結束網路銀行理財服務時，請您執行本服務右上方之【登出】功能或功能表最下方之【 登出】指示 ，確認您已經登出網路銀行理財服務後再離開。

Q03. 註冊時輸入金融卡密碼會不會被截取？

本服務採用先進的加密技術，確保當您登入本網路銀行理財服務時，將所有於您的個人電腦與本行連接的訊息加密，只讓指定的接收者讀取有關內容。

因此、你相關之個人資料，包括金融卡密碼，皆會被加密後傳輸，以保障您個人使用本網路銀行理財服務之交易安全。

Q04. 使用滙豐網路銀行做線上查詢交易，有否有網路安全上的顧慮呢？

本網路銀行理財服務採用先進的 128 位元安全交易傳輸層(Secure Socket Layer, SSL)加密技術，保護您的網路交易資料。據專家估計，該技術需數以兆年的時間才能破解 128 位元的加密信息。當您連線時，請留意瀏覽器右下角狀態列所顯示的「安全鎖」標誌。當您登入後，這些標誌及訊息是提示您的網路交易資料已作加密處理，以保障線上交易之安全性。此外，為加強網路銀行使用安全，滙豐(台灣)選擇「加密小精靈」來加強並保障您的帳戶資料。

「加密小精靈」是個如鑰匙圈大小的電子認證系統，也是滙豐網路銀行第二道密碼的認證工具，以隨機產生不同的密碼的方式，來確保網路交易安全。「加密小精靈」產生的「認證碼」，只能使用一次，具有防窺伺、免電波接收、不需讀卡機、不受電腦病毒入侵等優點。本行將免費提供給第一次使用的客戶。

一旦您啟用「加密小精靈」，即需在登入網路銀行、非預設帳戶轉帳交易、個人資料變更及密碼補發時輸入編碼器產生的「認證碼」完成交易。使用「加密小精靈」可以有效防止其他非授權者盜用您的網路銀行服務。此外，針對帳務性之線上交易，包括轉帳、繳款及匯款交易等，當交易執行成功時，系統會寄發電子郵件通知，幫助您紀錄及確認交易完成。

Q05. 為什麼不能把網路銀行理財服務加入瀏覽器中的我的最愛？

基於網路安全交易考量，本網路銀行理財服務將 IE 瀏覽器之相關功能(例如工頁列、網址列與滑鼠右鍵等功能)取消，以確保您的網路轉帳交易能安全的環境下執行，所以您無法將網路銀行理財服務加入您瀏覽器中的我的最愛項目中。

服務收費篇

Q01. 國內/國外匯款如何收費？其受款人須負擔任何費用嗎？

1. 行內轉帳與國內匯款手續費

·行內轉帳交易不須負擔任何轉帳手續費。

·理財專戶每月享跨行轉帳/提款手續費回饋：

滙豐卓越理財專戶

滙豐卓越理財客戶享有下列項目 1.2019/4/1 起 ATM 小額跨行轉帳優惠(每帳戶每日享有一次轉帳款 500 元以下免收取手續費，此轉帳優惠不計入卓越理財每月 50 次優惠)2.每月合計 50 次(含)內免收取手續費，第 51 次起將收取每筆跨行提款手續費新臺幣 5 元，轉帳款新台幣 1000 元以下收取手續費新臺幣 10 元，新台幣 1000 元以上收取手續費新台幣 15 元。

·網路銀行國內匯款 - 跨行轉帳
·使用本行 ATM 卡於他行 ATM 國內提款
·使用本行 ATM 卡於他行 ATM 行內互轉
·ATM 跨行轉帳(本行/他行 ATM)
·電話理財銀行國內匯款 - 語音系統 跨行轉帳

運籌理財專戶

運籌理財客戶享有下列項目 1. 2019/4/1 起 ATM 小額跨行轉帳優惠(每帳戶每日享有一次轉帳款 500 元以下免收取手續費，此轉帳優惠不計入運籌理財每月 30 次優惠) 2.每月合計 30 次(含)內免收取手續費，第 31 次起將收取每筆跨行提款手續費新臺幣 5 元，轉帳款新台幣 1000 元以下收取手續費新臺幣 10 元，新台幣 1000 元以上收取手續費新台幣 15 元。

·網路銀行國內匯款- 跨行轉帳
·使用本行 ATM 卡於他行 ATM 國內提款
·使用本行 ATM 卡於他行 ATM 行內互轉
·ATM 跨行轉帳(本行/他行 ATM)
·電話理財銀行國內匯款 - 語音系統 跨行轉帳

2. 國外匯款手續費

	網路理財服務	臨櫃服務
滙豐卓越理財專戶	NT$200 若匯至滙豐集團分行同名帳戶則免手續費	NT$400
運籌理財專戶	NT$300	NT$500
其他一般帳戶	NT$400	NT$600

註：

- 執行國內匯款時，除滙豐卓越理財專戶及運籌理財專戶以外，手續費為每筆新臺幣 15 元，將由匯款人支付，受款人不須負擔任何費用； 15 元手續費將待您匯出款項後自動由您的扣款帳戶中一併扣除。
- 執行國外匯款時，手續費將由您的扣款帳戶中一併扣除，並內含於您的轉出金額中。如產生任何海外

費用，將由受款人支付並由匯款金額中扣除。因此受款人實際收到的金額可能少於您匯出的匯款金額。

簡訊通知服務篇

Q01. 「銀行簡訊通知服務」指的是什麼？

簡訊通知服務是指滙豐(台灣)提供您可藉由您的手機接收滙豐(台灣)帳務、理財相關之資訊，如交易通知訊息、繳款通知或基金淨值等通知

Q02. 「銀行簡訊通知服務」或「信用卡即時通知服務」有申請資格限制嗎？

只要您是符合資格的滙豐(台灣)理財專戶、或信用卡客戶(持有滙豐(台灣)信用卡或店內卡的有效正卡或附卡)，且有可接受中文簡訊之行動電話，就可使用此服務。信用卡客戶之即時通知服務，須先透過信用卡網路服務或填寫書面申請書申請。

Q03. 簡訊服務種類有那些？

為了符合不同類型客戶所需的不同理財簡訊，我們提供以下三種理財資訊服務：

- 滙豐(台灣)理財專戶客戶：「理財帳戶簡訊服務」與「基金簡訊服務」
- 滙豐(台灣)信用卡客戶：「信用卡簡訊服務」

Q04. 我要如何申請使用包含「理財帳戶簡訊」與「基金簡訊」的銀行簡訊通知服務？

您可以採下列步驟方式來申請銀行簡訊通知服務：

- 索取申請表格：請前往滙豐(台灣)全省各分行，或來電連絡我們的 24 小時理財服務專線：(02)6616-6000 轉接客戶服務專員索取表格，您也可以上網至滙豐(台灣)網站 www.hsbc.com.tw 首頁下方點選表單下載進入滙豐線上表格中心下載並列印。
- 填寫並送出表格：在表格裡填妥您的基本資料，選擇您所需的簡訊設定 ，親筆簽名或蓋章後(必須與帳戶留存印鑑相同)，交由滙豐(台灣)行員處理，或郵寄至「台北郵政 167-2617 號信箱」，或是傳真至 (02)2652-7238，但您須事先填妥本行傳真交易指示，方可使用傳真註冊或變更。

確認通知：服務生效時，滙豐(台灣)將主動發送確認通知簡訊到您預先設定的行動電話號碼。

Q05. 我要如何申請使用「信用卡即時通知服務」？

您可直接上網點選「信用卡網路服務」註冊後，可點選即時通知服務，設定您想要的服務；若是您尚未完成信用卡網路服務的註冊，您也可單就即時通知服務申請註冊。您所設定的訊息將可以選擇以電子郵件寄至您申請註冊時填寫的電子郵件信箱或是以簡訊傳送至您指定的行動電話號碼。

若您對「信用卡即時通知服務」仍有任何疑問，您可以透過滙豐客服中心服務專線 (02)6616-6000 與我們聯絡。

Q06. 簡訊通知服務包含哪些服務項目？

銀行帳戶簡訊通知服務：銀行簡訊通知: 帳戶可用餘額通知、大額交易通知、定存到期通知、貸款期付金自動扣款通知、新臺幣掛牌匯率通知、淨值、基金交易確認通知、定期定額扣款通知、定期定額終止扣款通知、定期定額存款餘額不足通知、銀行活動訊息、生日祝賀、服務註冊成功通知、餘額不足交易失敗通知。

信用卡即時通知服務：信用卡簡訊通知: 信用卡交易通知、繳款確認通知、信用額度使用情況通知、 不正常消費情形通知、最新信用卡相關之優惠與活動訊息通知、生日祝賀。

Q07. 申請使用「銀行簡訊通知服務」或「信用卡即時通知服務」需要收費嗎？

目前此項服務完全免費，您不需額外負擔任何費用，惟在行動通訊設備於國外漫遊時，請先與行動通訊廠商詢問是否接收簡訊會產生額外之漫遊費用。

Q08. 若是已申請簡訊通知服務之後，還可以變更或取消嗎？

若是您想變更或取消您的設定，您可以登入網路服務後點選簡訊服務或透過 24 小時電話理財服務專線 (02)6616-6000 或以表格申請變更或取消。

若您已使用「信用卡網路服務」，您還可透過網路變更或取消「信用卡簡訊服務」。

Q09. 請問我在國外可以收到手機簡訊服務嗎？

可以的，只要您的電信系統業者有提供漫遊服務及您有向電信系統業者申請此服務，即使您人在國外也可收到我們提供的服務。如果您在出國使用國際漫遊時收到本服務，各無線通訊系統經營者將依該系統經營之收費標準，可能會產生電信費用。

Q10. 請問我要如何『變更』、『取消接收』或『重新訂閱』滙豐(台灣)所寄送之行銷廣告電子郵件服務？

您可透過下列幾種方式，變更、取消接收或重新申請本行廣告電子郵件服務：

- 您可直接點選本行所寄發之行銷廣告郵件下方按此，即可『取消訂閱』廣告電子郵件寄送服務。
- 或是您可傳送電子郵件至 unsubscribe@hsbc.com.tw 信箱，即可『取消訂閱』廣告電子郵件寄送服務。
- 若您要『變更』您的電子郵件地址或是『取消訂閱』，也可致電本行 24 小時電話理財服務專線 (02)6616-6000 或是親臨分行辦理。
- 若您之前已取消接收行銷廣告電子郵件寄送服務，但是要『重新訂閱』廣告電子郵件服務，您可直接傳送電子郵件至 aspsubscribe@hsbc.com.hk 信箱。
- 若您是本行信用卡客戶，且您已完成滙豐(台灣)信用卡網路服務的註冊，您可直接至本行網站之信用卡網路服務，點選即時通知服務之『email 即時通知設定』選項，就可完成線上『變更』、『申請訂閱』電子郵件寄送服務。

網路銀行信託投資帳戶篇

Q01.信託投資帳戶所顯示之金額包含哪些種類的投資產品？

信託投資帳戶包含基金、債券、指數股票型基金、連動式債券。新臺幣參考金額每日更新；若需即時的投資總市值，請從新版首頁點選【一般信託帳戶】後，點選【投資組合管理】查詢。「未繳 FundMax 信託管理費」係指前期已累積但尚未支付的 FundMax 帳戶信託管理費。

【行動銀行 FAQ】

行動銀行篇

Q01. 此應用程式安全嗎

不論您是由桌上型電腦或是行動裝置登入，滙豐網路/行動銀行提供高度的安全性。然而，一如往常，您有責任須採取所有適當的預防措施，阻止您的安全資訊遭詐欺盜用。

Q02. 登入網路/行動銀行服務與執行轉帳交易為什麼都還要使用加密小精靈？

我們非常重視您的網路銀行交易安全。加密小精靈為被設計用來針對日新月異的網路威脅提供更好的防護。我們了解當您在使用加密小精靈進行網路銀行相關交易時，會花費您多一點的時間，但我們相信這項機制將可以為您提供更好的反詐騙交易防護。

Q03. 當使用 HSBC 行動銀行時，能採取什麼安全措施保護我的資訊？

對滙豐而言，保持您銀行資訊的可靠度及安全性是極其重要的事情。當客戶對銀行服務需求更新、更快及更好方式時，滙豐將持續盡力維持客戶在線上的高度安全性。然而，在保護您個人資訊上，您也扮演著關鍵性的角色。

- 對您的安全認證資料保密，並請勿與他人分享
- 請勿將您的安全認證資料寫下，或儲存在您行動裝置的其他應用程式上
- 隨時檢查您已下載我們最新版的應用程式

- 儘可能保持更新至最新版的手機操作系統
- 定期更新您的行動裝置上所安裝的防毒軟體及防間諜軟體
- 避免將您的行動裝置分享給其他人
- 僅使用您的行動裝置登入滙豐銀行，假如使用他人的行動裝置登入，請確認此裝置是安全，且於使用完畢後完成登出
- 當您安裝任何應用程式時，在同意安裝應用程式之前，請先確認您完全瞭解此應用程式的功能及對您的個人資料如何處置。在登入後，請勿將您的裝置留置一旁無人看顧
- 當您使用 HSBC 行動銀行後，請記得登出
- 您的裝置暫時休止時，請確認其已設定為自動鎖碼
- 僅使用可信任的無線網路連結
- 請勿使用越獄的 Apple iPhone 手機(jailbroken Apple® iPhone®) 或開通最高權限的 Android 手機（rooted Android™ phone），因為越獄及開通最高權限的手機，皆移除了手機的重要安全特點
- 您的裝置僅從可信任的應用程式商店：App Store® and Google Play™安裝應用程式

Q04. 此應用程式可在什麼裝置上運作?

HSBC 行動銀行應用程式可支援 iOS 及 Android 裝置

- 蘋果 iOS 10.0 及以上的版本
- Android 4.4 及以上的版本

即使您的裝置並未列於此，您也可透過裝置的瀏覽器進入 HSBC 網路銀行。

Q05. 此應用程式可在我的平板電腦上運作嗎？

HSBC 行動銀行應用程式可於 Apple 及 Android 的平板電腦上使用，但 Android 平板電腦版本尚未達到最佳化。

Q06. 使用此 HSBC 行動銀行服務需要付費嗎？

下載或使用 HSBC 行動銀行應用程式無須付費。但您的行動電訊服務提供者，可能會對您的數據資料收費。滙豐則不負擔這些費用。

Q07. 我可以在國外使用此應用程式嗎？

此應用程式可以在很多國家使用。當在國外使用這個應用程式時，請留意您將負起遵守所旅行國家法律之責任。在國外時，您的網路提供者收費將比平時高，且滙豐不負擔這些費用。我們建議在旅行前，檢查您的漫遊覆蓋範圍及收費。

Q08. 可以使用此應用程式進入我在其他國家的滙豐帳戶嗎？

滙豐在很多國家提供 HSBC 行動銀行。假如您在其他國家有滙豐帳戶，可以在此應用程式中使用國家選項工具，確定您開戶的每個國家是否提供 HSBC 行動銀行。如果有的話，您就能夠進入您在那個國家的匯豐帳戶。

Q09. 此應用程式是否永遠可供下載？

此應用程式也許於任何時間，可能會由 Apple, Google™ 及滙豐所下架。假如這個應用程式被下架，我們將盡全力通知您。我們也許會隨時更新此應用程式，而您需要下載最新的應用程式以繼續使用滙豐行動銀行。

Q10. 我的 HSBC 行動銀行應用程式的安全認證資料能夠變更嗎？

您無法在此應用程式內更改登入憑證資料，請參閱滙豐銀行網站以獲得更多資訊。

Q11. 假如我取消個人網路銀行服務，我依舊能進入 HSBC 行動銀行應用程式嗎？

假如您取消個人網路銀行服務，您將無法由 HSBC 行動銀行應用程式進入您的帳戶。假如您尚未註冊個人網路銀行，請瀏覽滙豐網站並於網站上註冊網路銀行服務。

Q12. 如何確認我已登出 HSBC 行動銀行？

關閉您的應用程式或關上的手機並不代表您已經登出。就行動銀行而言，我們建議您永遠從此應用程式內按下登出鍵。

Q13. 我在 iPhone 上提款機/分行位置為什麼選單是英文，但是地圖內容卻顯示中文呢?

此為您 iOS 預設語言為中文的關係，請至您的 iPhone 設定中將語言改為英文即可顯示英文地圖。

【Visa 金融卡 FAQ】

Visa 金融卡篇

Q01. Visa 金融卡與一般金融卡有何不同？

Visa 金融卡除了擁有一般晶片金融卡的功能之外，尚可於特約商店進行刷卡消費，免除您至自動提款機提領現金的麻煩，比一般金融卡更方便使用。Visa 金融卡消費款項會直接自您的帳上扣除。若您戶頭有足夠存款才可以交易，無須擔心過度消費。

Q02. Visa 金融卡與信用卡有何不同？

Visa 金融卡與帳戶連結，存多少錢、才能刷多少，不會產生超刷、透支或動用循環利息的狀況，充分控管您的開支。 Visa 金融卡雖與信用卡一樣擁有刷卡消費功能，但不須像信用卡一般每月繳交帳單，也不會有因忘記繳交帳單而影響到信用評等的問題。

Q03. 滙豐 Visa 金融卡使用的範圍和功能為何？

您除了可以使用 Visa 金融卡在台灣境內任何一台自動櫃員機(ATM 提款機)進行新臺幣提款、繳費、轉帳、查詢新臺幣指定扣款帳戶餘額功能之外，尚可於國內外任何可以使用 VISA 信用卡刷卡消費的商店進行刷卡消費。Visa 金融卡亦可於國外貼有 VISA, PLUS 標誌之自動提款機提領當地貨幣。

Q04. 使用 Visa 金融卡需要收取年費嗎？

Visa 金融卡免年費。

Q05. Visa 金融卡可以在國外刷卡嗎？可以在那些地方刷卡？

可以。只要在全球貼有 VISA 的商店都可以使用 Visa 金融卡進行刷卡消費。

Q06. 如何使用 Visa 金融卡進行刷卡消費？

當您使用 Visa 金融卡於國內外進行刷卡消費時，於出示 Visa 金融卡刷卡後，經查對無誤，你可依特約商店之要求，以在簽帳單上簽名確認的方式或以輸入密碼的方式完成此筆交易。(請自行妥善保管簽帳單收執聯，以供日後查證之用)。您於刷卡消費後，本行會將此筆消費款項自您的帳上予以圈存保留，您再也不用擔心忘記繳卡費。

Q07. Visa 金融卡有刷卡額度限制嗎？如何調整？

只要您的存款帳戶餘額足夠即可刷卡消費，但是為了保障客戶的用卡安全，本行預設之每日刷卡消費額度為 5 萬元(惟每日實際刷卡額度仍以指定轉帳付款帳戶餘額為上限)。若您有特殊消費需求， 請至各分行或至本行網站下載”Visa 金融卡服務申請書” ，填妥後寄回”台北郵政 167-2617 號信箱，滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司帳戶及財富管理作業部收” 。持有電話理財語音密碼的客戶，可於致電本行客服專線調整刷卡消費額度。

Q08. 晶片密碼與磁條密碼有何不同？

您於收到 Visa 金融卡亦會收到二組密碼。一組為六位數字晶片密碼 ，可使用於國內自動櫃員機進行交易。另一組為四位數字磁條密碼 ，此密碼除了可使用於國外自動櫃員機進行跨國提款交易之外，亦可於國外任何一家接受 Visa 金融卡交易之特約商店以輸入交易密碼方式進行刷卡消費。

Q09. 在國外進行刷卡交易時，當商店要求我輸入密碼，我應該使用晶片密碼或磁條密碼？

在國外刷卡交易時，請使用 4 位數字磁條密碼。

Q10. Visa 金融卡如何變更晶片密碼及磁條密碼？

晶片密碼：您可利用本行或他行可支援晶片金融卡之自動櫃員機(ATM)來變更您 Visa 金融卡之晶片密碼。磁條密碼：您可以親臨分行、或至本行自動提款機自行重設 (需記得晶片密碼方可至本行自動提款機重設)。

Q11. 忘記 Visa 金融卡晶片密碼或連續輸入四次錯誤而被鎖卡時，應如何處理？

請攜帶您的 Visa 金融卡、個人身份證明文件及原留印鑑,親臨本行各地分行申請重設密碼或解鎖卡片密碼。

Q12. 連續輸入磁條密碼三次錯誤而被鎖卡時，應如何處理？

若您於國內外他行自動提款機或於國外進行刷卡消費時輸錯 3 次以上磁條密碼, 他行或特約商店並不會強制留置您的 Visa 金融卡，只會一再拒絕你的交易。即使您於第 4 次已輸入正確之磁條密碼，但他行或特約商店仍不會再受理。如果您於他行、國外自動提款機或特約商店發生上述狀況時，您只要到國內本行自動提款機執行磁條密碼變更即可恢復卡片的使用(重設磁條密碼，需記得晶片密碼方可至本行自動提款機重設)。

Q13. 忘記磁條密碼時，應如何處理？

您可透過書面向本行申請重設磁條密碼或是可在本行 ATM 輸入晶片密碼後,選擇更改"磁條密碼"(需記得晶片密碼方可至本行 ATM 重設)。

Q14. Visa 金融卡若遺失應如何處理？如何申請補發？

當您的 Visa 金融卡不慎遺失或被竊時，請立即致電或親臨本行辦理掛失手續。欲申請補發之客戶可採下列方式申請補發 (1) 至本行填寫卡片補發申請表格 (2)透過電話理財中心申請(此方式僅限掛失補發) (3)郵寄申請表格「 Visa 金融卡服務申請書」至"台北郵政 167-2617 號信箱，滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司帳戶及財富管理作業部收"。

Q15. 如果我的 Visa 金融卡受損要如何申請補發新卡？

(1) 親臨分行填寫申請表格申請。

(2) 請至各分行索取或至本行網站下載"Visa 金融卡服務申請書"，填妥後寄回"台北郵政 167-2617 號信箱，滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司帳戶及財富管理作業部收"即可。

Q16. 我為何沒收到 Visa 金融卡的帳單？

每月刷卡消費明細及金額直接載明於銀行帳戶對帳單或電子帳單, 方便您個人財務及帳務管理。

Q17. 我的滙豐 Visa 金融卡可以使用在網路購物、 電視購物、 電話購物及郵購進行刷卡交易嗎？

可以，滙豐 Visa 金融卡經申請開啟刷卡消費功能後即可使用於網路購物，電視購物，電話購物及郵購。

Q18. Visa 金融卡到期了，還可以用嗎？

如您於 Visa 金融卡卡片到期時，未收到本行寄給您的新卡時，請來電至客服詢問。期間，本行為保障您的使用權益，您的 Visa 金融卡到期之後除了刷卡消費功能無法使用之外，其餘一般金融卡提款、轉帳等功能依然可以使用。

Q19. 我於收到新申請的 Visa 金融卡後，原一般金融卡或舊 Visa 金融卡會何時失效？

新申請核發之 Visa 金融卡一經「使用」(定義如后)後，原持有之一般金融卡或舊 Visa 金融卡將於使用之次一個營業日自動失效。「使用」包含於自動提款機進行密碼變更、餘額查詢、轉帳、現金提領或至特約商店進行刷卡交易等服務項目。

Q20.Visa 金融卡與一般金融卡每日提款總額是否有限制？

Visa 金融卡	卓越理財專戶 卓越雙享理財專戶 貴賓	運籌理財專戶	一般客戶
提領限額	新臺幣 300,000	新臺幣 200,000	新臺幣 150,000

非約定轉帳限額	新臺幣 30,000 註 1
約定轉帳限額	每筆 2,000,000 / 每日 3,000,000

一般金融卡	
提領限額	新臺幣 150,000
非約定轉帳限額	新臺幣 30,000 註 1
約定轉帳限額	每筆 2,000,000 / 每日 3,000,000

註 1：您可於使用書面或致電客服中心選擇是否開啟金融卡之非約定轉帳功能。依主管機關規定，每日上限金額為新臺幣$30,000。

Q21. Visa 金融卡網路刷卡交易驗證服務應注意那些事項?

1. 什麼是動態驗證碼 OTP ？
   所謂的「動態驗證碼 (One Time Password，OTP)」服務，也就是當您至有提供 Visa/MasterCard 驗證機制做為安全驗證的網站平台進行交易結帳時，需要利用「動態驗證碼 OTP」進行驗證，本行系統會發送產生一次性的六位數「動態驗證碼」簡訊至您指定的手機，您需於交易頁面輸入此組交易驗證碼進行驗證，才可完成交易，以確實保障您的網路購物安全。
2. 需事先完成「動態驗證碼 OTP」申請或註冊，才可交易嗎？
   客戶無須註冊或申請，不必下載元件、也不用安裝軟體，一旦發卡便自動完成註冊。
3. 何時需要輸入「動態驗證碼 OTP」呢？
   當您至有提供 Visa/MasterCard 驗證機制做為安全驗證的網站平台進行交易結帳時，只須點選『取得簡訊傳送交易密碼』選項(實際選項依網站網頁顯示為主)，本行將以簡訊即時提供動態驗證碼至您的手機，您必須於有效時間內輸入該簡訊動態驗證碼並成功送出方能完成該筆線上交易。
4. 「動態驗證碼 OTP」會過期嗎？
   「動態驗證碼 OTP」只限當次交易有效，且會於 5 分鐘後失效，以確實保護您網路交易的安全性。
5. 輸入錯誤的「動態驗證碼 OTP」幾次會被鎖住?該如何處理？
   A. 當您輸入的「動態驗證碼 OTP」的錯誤次數已超過 3 次(含) 以上，您必須致電我們的客服中心 (02) 6616-6000 解除鎖卡設定，鎖卡設定解除後，您即可立即重新交易。
6. 手機遺失了或無有效手機時，該如何取得「動態驗證碼 OTP」？
   請您致電我們的客服中心 (02) 6616-6000，將會有專人為您處理。
7. 為什麼我的行動電話無法收到「動態驗證碼 OTP」？
   請您先檢查確認下列事項：
   - 您於本行有留存您目前所使用的行動電話號碼。
   - 您的行動電話為開機狀態。
   - 您的行動電話的簡訊記憶體空間足夠。
   - 請洽詢您的行動電話系統業者，是否有擋企業簡訊、垃圾簡訊或是簡訊功能未開啟的狀況。有任何疑問，請與我們的客服中心連繫 (02) 6616-6000 以便獲得更進一步的協助。

Q22. Visa 金融卡和一般金融卡提款交易服務應注意哪些事項？

提款時多留意機器及其週邊是否異常 (如不正常的機板鬆動，或有不正常的貼紙或突出物，身邊是否有其他

的可疑人士徘徊) 並以手掩蓋密碼；另側錄盜用者通常會利用銀行行員下班時進行側錄器安裝， 如果可能的話可於銀行上班時段提款，以降低風險；此外，ATM 卡片僅限於本人使用並妥善保管，不得將其出借、轉讓或質押，請勿將提款密碼告知第三人，或抄寫於紙條或卡片上。

環球 Visa 金融卡篇

Q01. 滙豐環球 Visa 金融卡使用的範圍和功能為何？

在台灣和全球貼有 VISA/PLUS 標誌之自動提款機皆可提領當地貨幣，並且在台灣及全球所有接受 Visa 信用卡的商店都可刷卡消費。

在台灣境內任何一台自動櫃員機，您都能進行新臺幣提款、繳費、轉帳、查詢新臺幣指定扣款帳戶餘額功能。

Q02. 除了新臺幣，滙豐環球 Visa 金融卡支援的九種指定外幣有哪些？

美元、加幣、歐元、英鎊、日幣、港幣、新加坡幣、澳幣以及紐幣。

Q03. 我是否可以使用我的滙豐環球 Visa 金融卡進行上述九種外幣以外的幣別交易？

可以。在全球貼有 VISA/PLUS 標誌之自動提款機皆可提領當地貨幣、所有接受 Visa 信用卡的商店都可刷卡任何幣別。當交易幣別非為本卡所支援之貨幣交易外幣時，我們將自您的新臺幣帳戶進行匯率轉換，並直接扣除等值於該筆外幣交易的新臺幣金額。過程中的匯率與手續費計算請見總約定書。

Q04. 已經有外幣存款，如何使用外幣存款支付海外刷卡消費以節省額國外結匯手續費？

開通綜合外幣存款帳戶中欲使用的幣別（目前僅限前述九種外幣）之活期存款帳戶，並在該帳戶中存款，只要交易當下對應貨幣之帳戶金額充足，則該筆交易將直接自對應貨幣之帳戶扣取，無需任何國外授權結匯手續費。

Q05. 海外提領現金常會產生網路服務手續費，滙豐環球 Visa 金融卡可以減免此種費用嗎？

開通綜合外幣存款帳戶中欲使用的幣別（目前僅限前述九種外幣）之活期存款帳戶，並在該帳戶中存款，只要交易當下對應貨幣之帳戶金額充足，則該筆交易將直接自對應貨幣之帳戶扣取，無需任何網路服務手續費。

需注意的是，使用滙豐環球 Visa 金融卡於海外他行 ATM 提領時，每月合計 50 次(含)內免收國外提款手續費，第 51 次起將收取每筆海外提款手續費新臺幣 70 元；客戶仍應自行負擔他行可能收取之其他手續費用，本行將無法免除。

Q06. 什麼情況下海外刷卡消費需負擔海外授權結匯手續費？

當 1) 交易幣別非為本卡所支援之貨幣，或 2) 幣別為本卡所支援之貨幣，但對應貨幣之活期存款帳戶存款餘額不足時，我們將自您的新臺幣帳戶進行匯率轉換，並直接扣除等值於該筆外幣交易的新臺幣金額，期間需收取國外交易授權結匯手續費。

持卡人應繳付之國外交易授權結匯手續費，除各信用卡國際組織應收取之費用（目前 VISA/MasterCard 國際組織收取之手續費率為消費金額之 1%）外，每筆另按消費金額之 0.5%計收，共計 1.5%。各信用卡國際組織向本行收取之手續費率可能隨時變更，如有變更並詳載本行將於網站公告或以金融卡帳單訊息通知持卡人。

Q07. 什麼情況下海外提領現金需負擔網路服務手續費？

當 1) 交易幣別非為本卡所支援之貨幣，或 2) 幣別為本卡所支援之貨幣，但對應貨幣之活期存款帳戶存款餘額不足時，銀行將自您的新臺幣帳戶進行匯率轉換，並直接扣除等值於該筆外幣交易的新臺幣金額，期間需收取網路服務手續費（目前為交易總金額之 1.5%，如有變更本行將於網站公告或以金融卡帳單訊息通知持卡人）。

Q08. 指定外幣餘額不足時，我是否可以使用滙豐環球 Visa 金融卡現金提領或刷卡消費？

可以。當交易幣別對應之活期存款帳戶存款餘額不足時時，我們將自您的新臺幣帳戶進行匯率轉換，並直接扣除等值於該筆外幣交易的新臺幣金額。過程中的匯率與手續費計算請見總約定書。
需注意的是，當對應的外幣帳戶存款有餘額，但是餘額不足時，我們將自您的新臺幣帳戶進行整筆的轉換，而不是先從外幣帳戶做部分扣除。

Q09. 我是否可以使用滙豐環球 Visa 金融卡進行人民幣的現金提領或刷卡消費？

可以。於使用滙豐環球 Visa 金融卡進行人民幣現金提領或刷卡消費時，我們將自您的新臺幣帳戶進行匯率轉換，並直接扣除等值於該筆外幣交易的新臺幣金額。過程中的匯率與手續費計算請見總約定書。

Q10. 如何將新臺幣帳戶內的存款換成其他外幣？

您可以以下列方式進行：

1. 分行臨櫃辦理
2. 網路銀行（包含行動網路銀行）
3. 致電本行電話理財客服中心

Q11. 如何加開其他外幣活期存款帳戶？

1. 分行臨櫃辦理
2. 致電本行電話理財客服中心

Q12. 持有滙豐環球 Visa 金融卡，我需要支付任何基礎費用嗎？

卓越理財專戶可免年費享有滙豐環球 Visa 金融卡之服務。滙豐環球 Visa 金融卡開辦費為新臺幣 2,000 元。即日起至 2019/12/31 以前申辦，即可享有免開辦費優惠。

Q13. 滙豐環球 Visa 金融卡是否有單日刷卡消費上限？

是。為保障客戶用卡安全，本行預設之每日刷卡消費額度為新台幣 5 萬元或等值外幣，您可以調整此額度最多至新臺幣 10 萬或等值外幣（以總約定書內容為準），若您希望調整此額度，可以親臨各分行，或至本行網站下載”Visa 金融卡服務申請書”。持有電話理財語音密碼的客戶，可致電本行客服專線調整刷卡消費額度。
實際刷卡當下的額度限制，仍需以當時新臺幣帳戶與對應的外幣帳戶內的帳款餘額為限。

Q14. 滙豐環球 Visa 金融卡是否有單日提款金額上限？

是。為保障客戶用卡安全，本行預設之每日提領限額為新台幣 30 萬元或等值外幣，您可以選擇調低此額度，若您希望調整此額度，可以親臨各分行，或至本行網站下載”Visa 金融卡服務申請書”。
實際提領當下的額度限制，仍需以當時新臺幣帳戶與對應的外幣帳戶內的帳款餘額為限。

【信用貸款 FAQ】

信用貸款申請篇

Q01. 請問要如何辦理個人信用貸款？

您可隨時撥打本行個人信用貸款申請專線：0800-070-188 將有專人為您服務。 (服務時間:9:00~19:30)

Q02. 請問申辦個人信用貸款有什麼資格限制？

根據申請產品不同會有所變動，基本上申請人須為(1)年齡 20~55 歲；(2)中華民國國民；(3)無信用不良紀錄；(4)有穩定收入來源。

Q03. 辦理個人信用貸款需要多少時間？

根據申請產品不同，本行收到您完整申請文件後，約需 2~5 個工作天進行審核及撥款作業。

Q04. 個人信用貸款最高申請額度為何？

依所申辦之個人信用貸款產品之不同，最高申請額度可達 300 萬元，但本行會依您在本行及他行的信用及負債狀況進行審核，最後核准額度依本行徵審結果為依據。

Q05. 辦理個人信用貸款需要支付多少手續費用？

依所申辦之個人信用貸款產品之不同，每筆貸款將酌收新臺幣 6,000~9,000 元之開辦費。惟本行保有隨時調整產品及或更動相關辦法之最終權利。您可隨時上本行網站查詢最新公告或與本行服務人員聯絡。本行個人信用貸款服務專線：0800-070-188

帳務篇

Q01. 為什麼貸款契約上載明的貸款金額為 30 萬元，實際取得的金額卻少於 30 萬元？

本貸款除了貸款利息外，另有一次性收取一筆開辦費，此費用係於貸款核准後，由本行直接自您的撥貸金額中扣除，剩餘金額再匯入您指定的帳戶中。

Q02. 請問可以提前結清嗎？

可以，但除約定分期攤還款項外，貸款人於本貸款撥款日起 1 年內如提前清償部份或全部本金者，應依提前清償本金金額之 4%(6 個月內)或 3%(第 7-12 個月)支付提前清償違約金。

Q03. 為什麼提前結清要付違約金？

因銀行調度資金以作為長期融資給貸款客戶使用時，已做好一長期計畫及準備，倘若客戶在貸款約定期滿前就還款，對銀行來說將產生損失，且有額外作業費用產生，因此才會要求客戶提早解約要付違約金。收取違約金的規定本行已在貸款合約書上清楚記載，在您申請辦理貸款時，業務員也會一併告訴您，因此違約金並非臨時向客戶徵收的費用。

Q04. 請問要怎麼還款？

貸款核准後，本行會寄出核准通知信函，信函內會提供相關繳款資訊包含每月繳款金額，還款帳戶，每月還款日...等資訊，您只要於每月還款日前將款項存入您的還款帳戶即可。還款可透過銀行櫃檯繳款、匯款、ATM，或全國繳費網(https://ebill.ba.org.tw)進行轉帳。惟若您的貸款利率係採指標利率，您每季的月繳款金額會隨指標利率變動而調整，相關利率調整本行將公告於本行網站之上，您亦可於繳款前來電本行客服專線(02)6616-6000 查詢。

【房屋貸款 FAQ】

房屋貸款申請篇

Q01. 請問滙豐(台灣)提供的房屋貸款產品及特色？

滙豐(台灣)除了提供傳統「一般型房貸」，更提供有存款可扣抵貸款利息的「抵利型房貸」及可循環使用、隨借隨還的「理財型房貸」、結合各種政策性的「政府優惠房貸」，以及多種功能搭配組合的「綜合型房貸」，讓顧客可依其資金需求選擇適合之產品。

產品類別	一般型房貸	加值抵利型房貸	理財型房貸	綜合型房貸		政府優惠房貸
帳戶	本利攤還貸款帳戶	本利攤還貸款帳戶 + 存款抵利帳戶	循環額度活存帳戶	本利攤還貸款帳戶 + 循環額度活存帳戶	本利攤還貸款帳戶 + 存款抵利帳戶 + 循環額度活存帳戶	本利攤還貸款帳戶
特色	按月/雙週繳	按月/雙週	循環使用，	按月/雙週繳	按月/雙週繳	結合各種政府

	款，本利攤還	繳款，存款可扣抵連結之房貸利息	可隨借隨還，不用時不計息	款，已償還之部分本金可再循環動用，不用時不計息	款，存款可扣抵房貸利息，且已償還之部分本金可再循環動用，不用時不計息	優惠貸款
資金運用彈性	較低	較高	最高	中等	較高	較低
還款週期	月繳/雙週繳	月繳/雙週繳	-	月繳/雙週繳	月繳/雙週繳	月繳
適合族群	年輕新婚家庭或手邊無多餘資金者	希望將手邊零散資金整合在同一存款帳戶抵利節省房貸利息者	目前無房貸且資金流動性高者	除了既有傳統型房貸，仍希望能有一筆備用資金者	除了希望有一筆備用金，也期望將零散資金整合在同一存款帳戶抵利節省房貸利息者	經內政部營建署審核符合資格者 (超出政府優惠貸款額度部分還可搭配一般或抵利型房貸)

備註

1. **滙豐(台灣)抵利型房貸，係以約定之抵利帳戶內，依貸款契約約定相當於抵利型房貸借款餘額 70%(或 30%)內之存款餘額，於借款期間內按相當於計息當日抵利型房貸借款利率，每日單利計息，所產生之利息僅用於抵充抵利型房貸之應繳利息，抵利帳戶之存款餘額超過當期房貸借款餘額 70%(或30%)部分則不予計息。**
2. **為配合財政部所推動之所得稅各式憑單免填發作業，本行自 103 年起將不再就借款人抵利帳戶之存款利息收入及抵利型房貸之貸款利息支出郵寄『年度利息收入扣繳憑單』與『房屋貸款繳息清單』予借款人。**如有補寄憑單需求，請洽各分行或致電本行客戶服務中心(02)6616-6000。若當期抵利帳戶所產生之存款利息達中華民國稅法或其他相關法令(例如：二代健保補充保險費代扣繳辦法)所規定須預扣之金額，滙豐(台灣)將依相關法令規範預扣利息收入交予主管機關，抵利帳戶可充抵之存款利息為代扣繳後之金額。
3. 循環額度帳戶採浮動利率，借款利息係以每日為償還餘額為計算基礎，按實際動支天數計付，每月結算一次。

Q02. 請問如何申請滙豐(台灣)房屋貸款？

您可透過滙豐(台灣)全國各分行據點洽詢，或洽房貸申請專線(02) 6616-6000 由專人為您服務。

Q03. 請問申請滙豐(台灣)的房屋貸款需要什麼條件？

所需之條件如下：

- 必須有房屋（本人或配偶或本人二等親以內或配偶一等親以內擁有之房屋）
- 信用狀況正常
- 房屋位於本行承貸區域內

Q04. 辦理滙豐(台灣)的房屋貸款必須準備那些文件？

所需之基本文件及資料如下：

- 身分證影本 (外國人則需護照、居留證（ARC）及工作證)
- 土地及建物所有權狀

- 財力證明

而以下輔助文件則可幫助銀行迅速評估您的貸款資格及可獲得的貸款額度；申請時，請一併攜帶下列文件的正副本，銀行會保留副本：

- 收入證明（所得稅扣繳憑單或薪資入帳存摺）
- 存款證明
- 買賣合約（適用於買賣案件）

Q05. 辦理貸款的文件及手續為何要如此繁複？

這些都是每一家銀行一般必備文件。辦一張信用卡額度不高，也都差不多要準備類似的文件；動輒數百萬、數千萬的房貸，就更不在話下了。

Q06. 是否有貸款金額或其他限制？

最低貸款金額為 200 萬元；登記為工業用及商業用途者不予承作。

Q07. 請問房屋貸款的申請流程有哪些？

一般來說，房屋貸款的申請流程大致包括：

申請：與本行聯繫，將由房貸專員為您介紹詳細的房貸產品內容及申辦應準備的文件，您可以根據個人或家庭的財務規劃與需求，選擇適合自己的房貸產品。

估價：銀行會依據房屋坪數、座落區域及周邊生活機能等因素進行不動產估價。

審核：銀行會根據客戶基本條件、信用狀況、還款來源、負債比、不動產估價等因素決定貸款案件准駁與否。

簽約：當房貸申請經銀行核准後，銀行房貸專員會與借款人(與保證人)簽訂貸款契約，並由分行理專協助借款人辦理開戶手續，該帳戶將作為日後撥款與繳款使用。

設定：對保完成至撥款前還需經過抵押權設定之程序。

撥款：抵押權設定完成後即可準備撥款。撥款後借款人與銀行的貸款契約開始生效，借款人需每期於繳款日前將應繳金額存入帳戶中，銀行會自動將貸款本息從借款人帳戶中扣繳。

Q08. 辦理貴行房屋貸款需要多少時間？

資料準備齊全後，大約 7-10 個工作天左右。

房屋貸款利率篇

Q01. 什麼是優利型房貸指標利率？

滙豐(台灣)優利型房貸指標利率適用自民國 99 年 9 月 1 日起申辦房貸的客戶。『優利型房貸指標利率』是機動的，自 2015 年起(月調型 ：2015 年 1 月 15 日、季調型: 2015 年 3 月 16 日)*係按調整日當日之台北金融業拆款定盤利率(Taipei Interbank Offered Rate，以下簡稱 TAIBOR)**三個月期之公告利率為計價基準。利率調整日分為月調及季調，採月調整基礎者為每月之 15 日，採季調基礎者為每年之 3 月 15 日、6 月 15 日、9 月 15 日及 12 月 15 日；如調整日遇到假日，則順延至次一營業日進行調整，計價基準則以前一交易日之公告利率為準。

* 請詳見本行網站之公告
(http://www.hsbc.com.tw/1/2/Misc/important-notice/notice20141124-2)

** TAIBOR 係指定報價銀行依據「中華民國銀行商業同業公會全國聯合會(金融業拆款中心)臺北金融業拆款定盤利率作業規範」所為臺北金融業拆款市場台幣拆款利率報價之定盤利率。TAIBOR 之計算係由金融業拆款中心所委託之計算代理機構於台北時間上午 11 點 30 分前確認指定報價銀行報價資料之正確性，並按所報各期別利率依序排列，刪除最高及最低各佔總家數 1/4 之報價利率後，取中間佔總家數 2/4 報價利

率之簡單平均值。目前指定銀行包括台銀/土銀/合庫/第一商銀/華南/彰化/台灣中小企/台北富邦/兆豐/國泰世華/永豐/中華郵政公司/中國信託/玉山/渣打等 15 家銀行。TAIBOR 公布時間為台北時間上午 11 點 30 分整，客戶可至中華民國銀行公會網站 http://www.ba.org.tw/announcement.aspx「TAIBOR 專區」查詢相關利率報價資訊。

Q02. 什麼是階梯式房貸利率？

階梯式房貸利率是將貸款利率分段式調升，也就是將貸款期間分成二段(含)以上，並對於每一段期間給予不同的利率加碼。一般而言，貸款行提供第一段期間的利率最優惠，第二段以後的貸款利率將逐步上升，房貸月付金也隨之提高，選擇此種利率的房貸，借款人可以在第一階段期間享有較低利率，減輕貸款初期的房屋利息支出；之後利率調高時，收入也可能增加，利息支出不致過量。

Q03. 利率變動時，為何房貸每期還款金額也跟著變動？

利率變動通常是因指標利率調整而造成房貸每期還款金額跟著變動：因貸款利率通常採指標利率加碼方式產生，而指標利率可能隨著市場利率而變化，故借款人未來每期的還款金額可能會隨著指標利率上升或下降略有變化。在剩餘還款期數不變的情況下，如果指標利率上升，每期還款金額就會增加；同樣的，如果指標利率下降，每期還款金額就會跟著降低。

Q04. 我如何查詢最新一個月或一季的優利型房貸指標利率呢？

優利型房貸指標利率將公告於滙豐(台灣)各分行營業處所存放款利率看板，或可於銀行網站上之「存放款利率查詢」專區查詢。

Q05. 優利型房貸指標利率的定期調整日是什麼時候？

優利型房貸指標利率分為月調型及季調型，月調利率是在每月 15 日進行調整，季調則是在每年 3、6、9、12 月 15 日進行調整；如調整日遇到假日，則順延至次一營業日進行調整。

Q06. 會不會每次指標利率變動都剛好在高點？

本行採用的指標利率為「台北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)三個月期利率」走勢較單一利率平穩，一般不會有某一日利率異常劇烈波動之情形發生。

Q07. 原先適用舊房貸指標利率之客戶，若轉換為目前的優利型房貸指標利率後，日後是否可以再轉換回原先的舊房貸指標利率？

一旦轉換成新指標利率後，就無法再轉換回原指標利率。

房屋貸款繳款篇

Q01. 請問滙豐(台灣)房屋貸款的還款週期選擇？

除了一般普遍常見以月為一期(月繳型)之外，滙豐(台灣)一般型房貸及抵利型房貸還提供借款人可選擇以每二週為一期(雙週繳)的方式分期攤還房屋貸款。雙週繳之每期期付金為月繳型為之一半，每雙週為一期還款一次，一年共付二十六期，其因此較月繳型所多付之款項，將用以抵償順序在後之期付金，而縮短借款期限。

Q02. 雙週繳款為什麼會比月付繳款節省利息？

因為採用雙週繳款，等於每個月有一半的金額，會提前二星期還款，您可以省下後二個星期的利息，這樣一來，下一期繳交的房貸中，本金便能多攤還一些；本金多還的結果，又使下一期的利息減少，這樣的雙重效果長期下來，您不僅能減少利息支出，更能加速貸款的清償。

Q03. 請問雙週繳款比一般月繳可以提前多久還清房貸？

以滙豐銀行的雙週繳為例，因為每兩星期就繳款一次，本金也相對加速兩星期償還。以 20 年的房貸為例，在每期還款金額不變的前提下，實際上只需繳到約 18 年 1 個月就可以完全繳清了！

Q04. 除了利率之外，還有哪些方式可以幫助我節省利息？

在過去的觀念裏，只有愈低的利率才能省下更多的利息，其實低利率的房貸未必最省息。另一個關鍵是「繳

款方式」，不同的期付金額與貸款期數的搭配，可以左右利息高低。雙週繳款就是一個節省利息的好工具。

Q05. 請問應如何繳付每期房貸還款金額？

如為本利攤還型房屋貸款，本行將從您所指定扣款的活期帳戶於約定時間定期自動扣繳當期房貸本息金額。如為循環額度型房屋貸款，您可隨時將還款金額存入您的循環額度活存帳戶，將直接沖抵帳上透支金額。不論是本利攤還型房貸指定扣款的活期帳戶或循環額度活存帳戶，跟一般的活存帳戶沒有分別，您可以利用下列方式將還款金額存入：

1. 至各銀行自動提款機(ATM)轉帳
2. 電匯
3. 至本行各分行櫃檯或自動存款機存入
4. 若您已申請本行電話語音服務、或網路銀行者，您亦可透過電話語音服務、或網路銀行存入

Q06. 如何查詢目前每期應繳之還款金額？

本行目前提供客戶多樣化的方式查詢每期應繳之還款金額：

1. 本行每月均會寄發房貸對帳單，通知借款人最近一個月內償還房貸本息交易明細、貸款餘額及下次還款日期。
2. 您可登入本行網路銀行，點選房屋貸款「帳戶明細」查詢「帳戶概要」。
3. 您可透過以下方式申請手機簡訊通知服務：
   - 若您有申請本行網路銀行服務，可透過本行網路銀行線上申請手機簡訊通知服務。
   - 可至滙豐(台灣)網站下載簡訊服務申請書填妥後郵寄(請注意，透過本申請書申請需先辦理電話理財服務密碼)。
   - 可親臨本行辦理申請手機簡訊通知服務。
4. 您可來電(02)6616-6000 查詢。

Q07. 如何得知房屋貸款有多少剩餘期數？

本行每月寄發之房貸對帳單上“剩餘期數”欄位，為試算房貸剩餘的應繳期數供您參考。如您為抵利型房貸，此試算值會隨著抵利帳戶存款金額增加而減少。惟若有延遲還款或調整期付金等情況，此試算值亦可能沒有變動或調升。此為產品的貼心服務供您參考。

您亦可登入網路銀行查詢，查詢「帳戶概要」。

房屋貸款其他篇

Q01. 貴行房貸目前有無限制承作區域？

本行目前承作房貸的區域範圍，請直接向全國各分行洽詢。

Q02. 貴行房屋貸款成數有多少？

一般來說，本行依房屋鑑定價值、使用現況、貸款方式、座落地點，借款人條件等因素，給予不同的成數。詳情請向各分行洽詢。

Q03. 貴行房屋貸款有無違約金規定？

本行有提供「限制清償年限」產品與「無限制清償年限」產品。若您選擇「無限制清償年限」的產品，則無違約金的問題。反之，若選擇「有限制清償年限」的產品，於特定時間內解約時，需依約支付違約金。

Q04. 除了利率之外，還有何種方式可幫助我節省利息？

在過去的觀念裏，只有愈低的利率才能省下更多的利息，其實低利率的房貸未必最省息。運用「繳款方式」，並依照不同的期付金額與貸款期數的搭配，也可以左右利息高低或是搭配滙豐的「抵利型房貸」，亦可節省實際利息支出。本行專業的房貸理財專員可依據您的需求與財務狀況，為您規劃最適合您的房貸計劃。

Q05. 請問滙豐(台灣)的房屋貸款需要支付多少手續費用？

本行目前收取開辦費(請參考利率及費用說明)，然將吸收房屋鑑價費。惟房貸借款人仍須自行負擔代書費、設定規費及火災暨地震保險費等費用。一般來說，房貸借款人需支付給政府及相關機構（例如：鑑價公司）的費用包括代書費、設定規費、鑑價費、火災暨地震保險費等，是銀行承作房貸時皆會發生之費用，且依貸款金額不同有所差異。

Q06. 為何提早解約要付違約金？

因為銀行調度新臺幣資金以作為長期融資給貸款客戶時，已做好一長期計畫及準備，倘若客戶在貸款約定前就還款，對銀行資金調度來說將產生意外損失，因此才會要求客戶提早解約要付違約金。至於收取違約金的規定本行已在貸款合約書上清楚記載，在您申請辦理貸款時，房貸理財專員也會一併告訴您，因此違約金並非臨時決定向客戶徵收。此外，若您選擇「無限制清償年限」的產品，則無違約金的問題。

Q07. 如果有滙豐(台灣)房貸相關問題可以詢問誰？

如您有任何房屋貸款相關問題，請撥打房貸申請專線(02)6616-6000 將由專人為您服務。

【基金與投資 FAQ】

共同基金篇

Q01. 什麼是共同基金？

共同基金是集合大眾的資金，在「基金經理與基金保管分別獨立」的前提上，交由專業基金經理人管理投資，投資所得之盈虧分配予全體基金投資人。

Q02. 投資共同基金有何好處？

- 投資金額很有彈性，小額即可投資
- 分散投資風險，分散到不同的投資標的、產業或市場
- 專業操作，由專業基金經理人操作管理
- 流動性佳，一般辦理贖回手續後 5~7 個工作天即可領回贖回款項(詳細贖回工作天，請詳見各基金之公開說明書)
- 省時簡便，可透過網路、電話或臨櫃申購

Q03. 共同基金可分種類？

共同基金的種類，可依註冊地點、投資標的等分門別類如下：

1. 依註冊地點區分：

   國內基金　：國內投信公司依據「證券投資信託基金管理辦法」，並經證管會核准募集的共同基金。基金投資範圍包括國內及國外股債市，計價幣別主要為新台幣。

   國外基金　：國外共同基金為登記註冊於我國以外地區，由國外基金公司發行的基金。基金投資範圍以國外股債市為主，計價幣別皆為外國貨幣。

2. 依投資標的區分：

   股票型基金：其投資標的以股票為主，主要追求資本利得，其風險也較高。

   債券型基金：其投資標的以債券為主，主要收益來源為債息所得及資本利得，風險較貨幣型高一些。

   平衡型基金：投資範圍涵蓋股票及債券，風險介於股票及債券型基金之間。

   貨幣型基金：投資範圍以貨幣市場之金融工具為主，以追求穩定收益為目標，其風險屬性最低，但並不保證本金不會虧損。

   組合型基金：其投資標的係由基金所組成，故又名基金中的基金，風險需視其所投資之標的基金類型而定。

Q04. 共同基金的收益來源為何？

一般而言，共同基金的收益來源，包括資本利得、利息收入及匯兌利得。

Q05. 請問基金一定會配息嗎？配息的方式為何？

基金公司針對基金配息與否或配息的規定會載明於公開說明書上，配息的頻率亦由基金公司所決定。一般而言，配息的方式有兩種，一種是配現金，另一種則是配單位數。

配息方式

1. 配發單位數：將配息轉入再投資單位數，因此配單位數後，客戶所持有基金總單位數會增加，但當日單位淨值會依配息的關係而減少。
2. 配發現金：該基金若有配息時，則會將分配之現金存入客人的帳戶，同樣地當日單位淨值會依配息的關係而減少。

Q06. 基金的淨值是如何計算出來的？

基金淨值即為基金之實際價值。在每一個基金交易日，基金經理公司會根據基金投資組合內的所有資產，包括股票、債券、現金、其他有價證券或資產於特定時點、集中交易市場的報價，來計算基金每日投資資產總值，此資產價值再扣除基金本身所應支付的費用後，除以基金發行在外的單位總數，即可計算出基金淨資產價值，亦為基金淨值。至於申購、贖回及轉換的淨值以那一個交易日為基準，各家基金公司的標準可能不同，投資人應以基金公開說明書為主。

Q07. 投資共同基金會有什麼費用？

共同基金會收取相關費用，包括但不限於申購手續費、轉換費、基金管理費、信託保管費、通路服務費、短線交易費用及其它相關費用。有關基金應負擔之費用（含分銷費用），已揭露於公開說明書、投資人須知及本行的作業規則中，本行及銷售機構均備有公開說明書（或其中譯本）或投資人須知，投資人亦可至公開資訊觀測站或境外基金資訊觀測站中查詢。至於本行的作業規則，會附在下單的背面一併連同下單的收執聯交付給投資人。

詳細費用資訊請參考本行網站公告之「法定公開揭露事項—本行帳戶服務費用暨金融產品相關收費暨利率說明」之「投資產品費用說明」。

Q08. 如何在滙豐(台灣)進行共同基金交易？有身分限制嗎？

在本行您可以透過分行臨櫃交易、電話交易及網路銀行交易來完成共同基金投資。 若要透過本行投資共同基金，您應符合以下條件：

1. 在本行開立活存及信託帳戶 (若為未成年人(未滿 20 歲)，須經法定代理人同意並先在本行開立活存及信託帳戶)
2. 不具有美國人身分(美國人身分之定義請參考本行總約定書)*
3. 不具有加拿大國籍或居住地為加拿大

*外國人投資共同基金，須依各國家之稅法規定，如有必要之時，逕向所屬國家納稅。

Q09. 在網路銀行申購 / 贖回基金，有何限制？與分行及電話理財中心作業有何不同嗎？

1. 網路申購或贖回境外基金，以新台幣扣款，最高金額（包含申購手續費）不能超過新台幣 499,999 元。分行及電話理財中心無此限制。
2. 部分原中華銀行停售之基金之贖回或轉出交易僅能透過臨櫃或電話銀行辦理。

Q10. 在滙豐(台灣)辦理基金申購/轉換/贖回是否有最低投資金額限制？

1. 申購：

   單筆申購：最低申購金額為等值新台幣 50,000 元；OBU 客戶為等值美金 2,000 元。

   定期定額申購：網路銀行每筆最低申購金額為等值新台幣 5,000 元。若是透過分行及電話理財中心申購於同一次交易(最多選擇 3 支基金)之每支基金最低原始投資金額為新台幣 3,000 元整，但每張申請書

最低原始投資金額為新台幣 5,000 元整。

2. 轉換：
   得全部轉換或部分轉換，部分轉換時，轉入金額至少須達新台幣 50,000 元(現值)或等值外幣，不含轉換手續費 。轉出後所剩餘之金額需達新台幣 50,000 元(現值)或等值之外幣；OBU 客戶之規定為等值美金 2,000 元。
3. 贖回：
   得全部贖回或部分贖回，部分贖回時，每支基金贖回後所剩餘之金額至少須達新台幣 50,000 元或等值外幣；OBU 客戶之規定為等值美金 2,000 元。

Q11. 什麼是定期定額信託，優點為何？

以定期定額信託方式投資國內外共同基金，您須與銀行約定每月固定日期及固定金額做投資，其優點包含有：

1. 分散投資時間點的風險。
2. 長期投資，克服追高殺低的心理。
3. 適合中長期規劃，並有強迫儲蓄的效果。

Q12. 如何在滙豐(台灣)辦理定期定額投資共同基金呢？要注意哪些事項？

只要帶著身份證、印章到滙豐(台灣)全省各分行並填妥總約定書、選定欲投資的基金即可。提醒您，記得在扣款日之前將錢存入您的扣款專戶。

您可以選擇的定期定額投資方式有以下三種：

1. 扣新台幣活存帳戶，由新台幣特定金錢信託資金投資國內基金。
2. 扣新台幣活存帳戶，由新台幣特定金錢信託資金投資境外基金。
3. 扣外幣活存帳戶，由外幣特定金錢信託資金投資境外基金。

Q13. 投資共同基金是否有最短投資期間之限制？

為保護大部分投資人的權益，目前許多基金公司皆在其公開說明書上聲明對短線交易的規範。若投資人在一定期間內交易/轉換次數逾基金公司之限制而符合公開說明書基金短線交易認定標準時，除本行將依法提供該客戶相關資料予基金公司外，基金公司有權利拒絕客戶所為之基金轉換或再申請，基金公司對於從事該基金短線交易之投資人於基金贖回時，應扣除該筆交易之贖回金額一定比例之贖回費用。基金短線交易之認定標準及贖回費用收取之最高比例規定，由基金公司訂定之並揭露於基金公開說明書中，投資人於投資前應詳閱公開說明書。

Q14. 投資共同基金可能發生的風險為？

1. 市場風險：這是最主要的風險來源。若該基金所投資標的，其市場因國家政治、經濟環境、商業條件、重大事件、客戶情緒和信心等因素使得市場價格受到影響，基金淨值也會受到相當程度的影響，亦即投資本金可能獲利或損失，其中投資風險可能之最大損失為全部信託本金。
2. 匯率風險：外幣計價的境外基金，若計價幣別對臺幣升值，客戶有匯率上獲利；若該貨幣對臺幣貶值，客戶則有匯率上的損失。舉例來說，美元計算的基金若臺幣兌美元匯率由 30 元貶到 34 元，客戶就有匯兌收益；反之，則會有匯兌損失。
3. 流動性風險：若買賣受到限制，不能很方便的進行買賣，使得所投資標的物的變現性變差，就是所謂流動性風險。
4. 除上述主要風險，各基金另可能包含類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險、投資結構式商品之風險、投資標的或特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險、出借所持有之有價證券或借入有價證券之相關風險、證券相關商品交易、法令、貨幣等風險等。因前述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可

能。上述所揭露之風險係列舉大端，對於所有基金投資之風險及影響市場行情之因素無法一一詳述，投資人在作出投資決定前，應詳閱基金公開說明書有關風險因素之揭露。

Q15. 我可以在哪裡看到我持有的共同基金投資金額？

本行會每月定期以平信或是電子郵件之形式寄發紙本或電子綜合月結單給客戶，客戶可自行選擇使用紙本或是電子月結單。若您為網路銀行之用戶，亦可登入網路銀行查閱您的基金交易明細與投資組合相關資訊。

Q16. 我在共同基金的投資收益將會如何被課稅？

境外基金部分，依據稅法規定，自 99 年 1 月 1 日起，申報戶全年海外所得達 100 萬元者，其海外所得應全數計入基本所得額；全戶全年海外所得未達 100 萬元者，其海外所得無須計入基本所得額。如依相關稅法規定而須辦理扣繳或填發扣繳憑單時，本行將依規定辦理。有關稅法之相關問題，建議您自行尋求專業顧問之建議。

Q17. 投資共同基金後若有問題或不滿意之處可以如何反應？

您可直接洽詢您專屬的理財專員或經由下列管道反映/申訴：

(1) 個人理財服務專線(02)6616-6000 (2)全省各分行 (3)申訴專線(0800-050-018)；詳細資訊請參閱本行網站公告之「法定公開揭露事項─本行客戶意見反映/申訴處理程序」。

關於共同基金，您也可參閱本行網站之個人金融之投資─共同基金投資總覽之說明。

共同基金- FundMax 信託帳戶服務篇

Q01. 什麼是 FundMax 信託帳戶服務？

FundMax 信託帳戶服務為滙豐銀行提供之共同基金交易帳戶服務，除使用一般信託帳戶執行基金交易外，客戶也可選擇於本行開立 FundMax 信託帳戶服務進行基金交易。

FundMax 信託帳戶服務的特點為採取單一收費按月繳付模式：不用逐筆支出基金交易手續費、不需額外支付轉換、贖回手續費、差額轉換手續費或信託保管費，只須按月繳 FundMax 帳戶費用則可不限次數買賣本行銷售的境內外基金(不含 ETF) 。

Q02. 月繳 FundMax 帳戶費用如何計算？

FundMax 帳戶信託管理費係按月收取，計算方式為(無條件進位至整數位)：FundMax 帳戶基金平均市值 x 適用年費率(如下表) x (收費天數/全年天數)。

帳戶基金平均市值 (新臺幣)	卓越理財專戶-信託管理費率 (年費率)	運籌理財專戶-信託管理費率 (年費率)
15,000,000 元以上	0.75%	1.00%
5,000,000 元至 15,000,000 元以下	1.00%	1.25%
2,000,000 元至 5,000,000 元以下	1.25%	1.50%
2,000,000 元以下	2.00%	2.50%

FundMax 帳戶之「基金平均市值」係以新台幣*計算，其計算方式如下：收費期間之[每一日曆日基金單位淨值**x 每日持有基金單位數] 之加總/收費天數

*外幣計價產品將依本行當日牌告匯率折算等值新臺幣計算。

**如基金之贖回價格與基金之單位淨值不同時，則以贖回價格計算。

詳細費用資訊請參考本行網站公告之「法定公開揭露事項—本行帳戶服務費用暨金融產品相關收費暨利率說明」之「投資產品費用說明」

Q03. 甚麼樣的人適合開 FundMax 信託帳戶？

FundMax 帳戶服務是針對計畫定期檢視及調整投資組合的投資人而設，對於計畫長期(如一年以上)持有相同基金而不調整投資部位的投資人，可能並不適合。

Q04. 如何申請 FundMax 信託帳戶服務？有甚麼限制？

1. FundMax 帳戶可透過匯豐各分行或是電話理財中心申請。
2. FundMax 帳戶之申請人必須為本行卓越理財或是運籌理財之客戶，且不可具有美國/加拿大公民或居民身份。
3. FundMax 帳戶僅適用於特定金錢信託資金投資國內/外共同基金之單筆投資，不適用於定期定額投資計畫。

Q05. 如何使用 FundMax 信託帳戶服務做基金交易？

在本行您可以透過分行臨櫃交易、電話交易及網路銀行交易來使用您的 FundMax 信託帳戶作共同基金投資。交易方式與一般基金交易無異，若您同時有一般信託帳戶及 FundMax 信託帳戶，僅需於交易時指定使用 FundMax 信託帳戶即可。

Q06. FundMax 信託帳戶是否有最短使用期間之限制？關閉的話會有費用嗎？

若申請人擬關閉 FundMax 帳戶，可親臨分行並填寫 “FundMax 帳戶關戶暨帳戶轉換申請書” 向本行提出申請。關閉 FundMax 帳戶前申請人應先贖回其於 FundMax 帳戶內的所有基金單位數或將其 FundMax 帳戶內持有之基金單位數轉至一般信託帳戶，並繳付任何已累積但尚未支付的 FundMax 帳戶信託管理費、關閉帳戶費用及帳戶轉換手續費。

關閉帳戶費用：若申請人之最後一次透過 FundMax 帳戶申購或轉換日至帳戶關閉日相距不足一年者，申請人須繳付以自關閉帳戶日至該交易滿一年之剩餘天數為計費期間，依最低帳戶餘額及其相對應之費率所計算出的關閉帳戶費用。此費用會於關戶時自申請人新臺幣活期存款帳戶中扣除或於贖回 FundMax 帳戶內之基金時，逕行自贖回款中扣除。

帳戶轉換手續費：於關閉 FundMax 帳戶時，申請人可提出將 FundMax 帳戶內之持有基金單位數轉至一般信託帳戶之申請。本行將額外收取信託帳戶轉換手續費新臺幣五百元，此費用會於轉換時自申請人新臺幣活期存款帳戶中扣除。

Q07. 我可以在哪裡看到 FundMax 帳戶中的共同基金投資金額？

本行會每月定期以平信或是電子郵件之形式寄發紙本或電子 FundMax 月結單給客戶。針對每筆交易，本行也會於執行信託交易後之 10 個營業日內，寄發特定金錢信託投資有價證券申購(單筆)/轉換/贖回通知書供客戶對帳查詢。您也可以透過本行網路銀行查詢投資組合相關資訊。

Q08. 使用 FundMax 帳戶後若有問題或不滿意之處可以如何反應？

您可直接洽詢您專屬的理財人員或經由下列管道反映/申訴：

(1) 個人理財服務專線(02)6616-6000 (2)全省各分行 (3)申訴專線(0800-050-018)；詳細資訊請參閱本行網站公告之「法定公開揭露事項—本行客戶意見反映/申訴處理程序」。 關於 FubndMax 帳戶，您也可參閱本行網站之個人金融於投資—FundMax 基金投資方案之說明。

海外債券篇

Q01. 什麼是海外債券？

海外債券係指由外國政府、政府機構、公司或其他的機構組織所發行，由債券發行機構承諾於債券到期前，定期支付事先約定的利息(票面利息)；並在債券到期時，支付債券上所列明之本金(票面值)之外國有價證券。

其收益取決於定期的固定收益或債券價格上漲之資本利得。依公司評級而有安全和波動性之差異，投資收益和風險亦因市場表現而異。

Q02. 投資海外債券有何好處？

1. 大部份債券具固定配息之特性，利率多優於同幣別天期之定存
2. 發行機構承諾到期返還本金
3. 潛在資本利得
4. 具相當之流動性

Q03. 投資海外債券是否有最短投資期間之限制？

沒有。本行提供每日賣出之服務，但不提供當沖(申購當日賣出)之服務。

Q04. 如何申購海外債券？

海外債券交易可親自至分行或透過電話理財服務中心辦理。首次申購外國債券，務必攜帶證件親自至分行辦理，之後申購交易即可透過 24 小時電話理財服務中心辦理下單。

Q05. 申購海外債券有身分限制嗎？

若要透過本行投資海外債券，您應符合以下條件：

1. 在本行開立活存及信託帳戶 (若為未成年人(未滿 20 歲)，須經法定代理人同意並先在本行開立活存及信託帳戶)
2. 不具有美國人身分(美國人身分之定義請參考本行總約定書)*
3. 不具有加拿大國籍或居住地為加拿大

Q06. 投資海外債券會有什麼費用？

1. 申購手續費：最高收取 1.5%申購手續費。
2. 到期前賣出手續費：最高收取 0.75%到期前賣出手續費(若為發行機構提前買回及債券到期者，則不收取該手續費)
3. 信託管理費：每年 0.2%，以投資人持有該產品之實際天數計算，最多收取三年。

詳細費用資訊請參考本行網站公告之「法定公開揭露事項—本行帳戶服務費用暨金融產品相關收費暨利率說明」之「投資產品費用說明」。

Q07. 投資海外債券會有什麼風險？

投資海外債券商品可能涉及之風險包含--

1. 價格波動及本金風險(最大損失風險)：外國有價證券之價格可能因某些因素而在短期間內產生劇烈上揚或下降，投資人可能因投資風險而損失部分或全部原始投資本金。
2. 市場利率風險：當市場利率變動時，債券價格將會隨之下跌或上漲。
3. 信用風險：信用風險又稱違約風險，債券發行或保證機構無法對債券履行付息及還本承諾，投資人可能因此損失部分或全部原始投資本金。
4. 流動性風險：部分外國債券不具備充份之市場流動性，可能有不易或無法成交、停止交易或下市之狀況，將導致投資人產生損失。此外，在流動性不足的情況下，投資人亦可能難以取得關於外國債券價值或風險之可靠資訊。
5. 匯兌風險：外國債券屬外幣計價之投資產品，投資人需留意外幣孳息及本金換算為本國貨幣或其他貨幣時，可能產生匯兌損失。
6. 強制贖回風險：部分外國債券設有贖回條款，發行機構可依事先約定之價格將債券提前買回。投資人申購此類債券，需考量一旦債券被強制贖回，原資金規劃將受影響。
7. 再投資風險：債券未來的利息收入或提前償還之本金，在重新投入市場時，可能無法享受與原始本金同等的利率水準。

除上述主要風險，本產品仍可能面臨但不限於通貨膨脹風險、交割風險、法令風險、經營風險、市場及事件風險、國家風險、稅賦風險等，本風險說明之影片並未詳述所有可能之風險，您應該同時參閱產品銷售文件上面的風險聲明。

Q08. 我可以在哪裡看到我的海外債券投資金額？

本行會每月定期以平信或是電子郵件之形式寄發紙本或電子綜合月結單給客戶，客戶可自行選擇使用紙本或是電子月結單。針對每筆交易，本行也會於執行信託交易後之 10 個營業日內，寄發特定金錢信託投資有價證券申購/贖回通知書供客戶對帳查詢。您也可以透過本行網路銀行查詢投資組合相關資訊。

Q09. 我在海外債券的投資收益將會如何被課稅？

依據稅法規定，自 99 年 1 月 1 日起，申報戶全年海外所得達 100 萬元者，其海外所得應全數計入基本所得額；全戶全年海外所得未達 100 萬元者，其海外所得無須計入基本所得額。如依相關稅法規定而須辦理扣繳或填發扣繳憑單時，本行將依規定辦理。有關稅法之相關問題，建議您自行尋求專業顧問之建議。

Q10. 投資海外債券後若有問題或不滿意之處可以如何反應？

您可直接洽詢您專屬的理財人員或經由下列管道反映/申訴：

(1) 個人理財服務專線(02)6616-6000 (2)全省各分行 (3)申訴專線(0800-050-018)；詳細資訊請參閱本行網站公告之「法定公開揭露事項─本行客戶意見反映/申訴處理程序」。

關於海外債券投資，您也可參閱本行網站之個人金融於投資─海外債券頁面之說明。

指數股票型基金 ETF 篇

Q01. 什麼是 ETF 指數股票型基金？

ETF 英文原文為 Exchange Traded Funds，字面上的翻譯就是「指數股票型基金」，雖名為基金，但它以追蹤特定指數表現為目標，在證券交易所掛牌買賣。

Q02. 投資 ETF 的特色及優點？

投資 ETF 的優點包含：追蹤標的指數之報酬、交易成本較低、分散投資組合、透明度高、被動管理及流動性高等

Q03. 投資 ETF 是否有最短投資期間之限制？

沒有。本行提供每日賣出之服務，但不提供當沖(申購當日賣出)之服務。

Q04. 如何申購 ETF？

ETF 交易可親自至分行或透過電話理財服務中心辦理。首次申購 ETF，務必攜帶證件親自至分行辦理，之後申購交易即可透過 24 小時電話理財服務中心辦理下單。

Q05. 申購 ETF 指數股票型基金有身分限制嗎？

若要透過本行投資 ETF，您應符合以下條件：

1. 在本行開立活存及信託帳戶 (若為未成年人(未滿 20 歲)，須經法定代理人同意並先在本行開立活存及信託帳戶)
2. 不具有美國人身分(美國人身分之定義請參考本行總約定書)*
3. 不具有加拿大國籍或居住地為加拿大

Q06. 投資 ETF 會有什麼費用？

1. 申購手續費：最高收取 1%申購手續費。
2. 贖回手續費：最高收取 1%贖回手續費。
3. 信託管理費：最高收取每年 0.4%，以投資人持有該產品之實際天數計算，最多收取三年。

詳細費用資訊請參考本行網站公告之「法定公開揭露事項─本行帳戶服務費用暨金融產品相關收費暨利率說明」之「投資產品費用說明」。

Q07. 投資 ETF 會有什麼風險？

投資 ETF 商品可能涉及之風險包含

1. 價格波動及本金風險：ETF 之價格可能因某些因素而在短期間內產生劇烈上揚或下降，投資人可能因投資風險而損失部分或全部原始投資本金。
2. 流動性風險：部分 ETF 不具備充份之市場流動性，可能有不易或無法成交、停止交易或下市之狀況，將導致投資人產生損失。此外，在流動性不足的情況下，投資人亦可能難以取得關於 ETF 價值或風險之可靠資訊。
3. 匯兌風險：外幣計價之 ETF，投資人需留意外幣之收益及本金換算為本國貨幣或其他貨幣時，可能產生匯兌損失。
4. 追蹤誤差風險：ETF 不可能完全複製或追蹤標的指數，基金淨值與對應股價指數走勢可能會有誤差。法令風險：投資國外 ETF，應遵照當地國家之法令及交易市場之規定辦理，其或與我國證券交易法規不同，有可能產生因當地國家之法令變更而影響投資人權益之風險。
5. 交割風險：ETF 之交割清算機構所在地或其交易對手，如遇緊急特殊情形、市場變動因素或逢例假日而改變交割規定，將導致暫時無法交割或交割延誤。

上述所揭露之風險係列舉大端，投資人在作出投資決定前，應詳閱交易單背面之風險預告。

Q08. 我可以在哪裡看到我的 ETF 投資金額？

本行會每月定期以平信或是電子郵件之形式寄發紙本或電子綜合月結單給客戶，客戶可自行選擇使用紙本或是電子月結單。針對每筆交易，本行也會於執行信託交易後之 10 個營業日內，寄發特定金錢信託投資有價證券申購/贖回通知書供客戶對帳查詢。您也可以透過本行網路銀行查詢投資組合相關資訊。

Q09. 我在 ETF 的投資收益將會如何被課稅？

海外上市 ETF，依據稅法規定，自 99 年 1 月 1 日起，申報戶全年海外所得達 100 萬元者，其海外所得應全數計入基本所得額；全戶全年海外所得未達 100 萬元者，其海外所得無須計入基本所得額。如依相關稅法規定而須辦理扣繳或填發扣繳憑單時，本行將依規定辦理。有關稅法之相關問題，建議您自行尋求專業顧問之建議。

Q10. 投資 ETF 後若有問題或不滿意之處可以如何反應？

您可直接洽詢您專屬的理財人員或經由下列管道反映/申訴：

(1) 個人理財服務專線(02)6616-6000 (2)全省各分行 (3)申訴專線(0800-050-018)；詳細資訊請參閱本行網站公告之「法定公開揭露事項—本行客戶意見反映/申訴處理程序」。

關於 ETF 投資，您也可參閱本行網站之個人金融於投資—ETF 介紹頁面之說明。

結構型商品篇

Q01. 滙豐銀行有提供哪些種類的結構型商品？

「雙元雙利投資組合」 (Dual Currency Investment)

「雙元雙利投資組合」是結合了「外幣定存」及「出售外幣幣別選擇權」之商品組合。除了有承作外幣定存的固定收益外，還可收取選擇權權利金。您可依個人的投資需求、匯率看法及風險偏好，決定雙元雙利投資組合之計價貨幣、連結貨幣、轉換匯率及承作天期，進而決定總收益率。於產品決算日，本行將依您於承作本產品時所定之轉換匯率，決定您是否需履行其出售外幣幣別選擇權之義務，並依此決定付款貨幣為計價貨幣或連結貨幣。於到期日時，本行將先計算您承作本金、雙元雙利投資組合總收益，再依決算日決定之付款幣別給付承作本金及雙元雙利投資組合總收益至您的帳戶。本商品到期時至少可領回原計價幣別本金(或其等值)之 70%。但若為「限專業投資人」之「雙元雙利投資組合」，則本商品到期時完全不保本。

「活利投資組合」 (Structured Investment)

「活利投資組合」是一種結合定存/債券與選擇權之投資組合。簡單的說，就是以定存的利息收益投資於選擇權(例如匯率選擇權、利率選擇權...等)，以執行選擇權後所得的報酬作為產品到期時的實質收益。所以不論您選擇什麼樣的連結項目，於本行未發生信用風險條件下，持有至到期時您可以安心保有依商品發行條件之一定比例之原計價幣別投資本金；但若為不保本型之「活利投資組合」，則持有至到期時您不一定保有一定比例之原計價幣別投資本金。同時也針對特殊需求的客戶，提供量身訂作的服務。 「活利投資組合」之計價幣別包含美元、歐元、澳幣、紐幣等多種幣別，其投資的選擇權可連結匯率、利率、股價、股價指數等不同連結標的。產品期間亦有短期中期等設計，可供運用、組合。當連結之選擇權表現與預期一致時，即有機會獲取較高的收益，擴大獲利空間。

Q02. 投資「雙元雙利投資組合」的特色？

- 即時報價掌握先機
  透過滙豐(台灣)即時報價系統，依您承作的天期，讓您掌握市場變化，自由決定組合及預期收益。
- 外幣組合選擇多
  可選擇美金/歐元/英鎊/澳幣/紐幣/加幣/港幣/日幣/新加坡幣/瑞士法郎，分別作為計價貨幣及連結貨幣，滿足您個人資產規劃及外匯需求。
- 承作天期靈活，資金調度有彈性，沒有募集期限，隨時可以承作。可選擇的天期包含 1 週、2 週、1 個月、2 個月以及畸零天期，惟最長不超過 3 個月。
- 承作金額門檻低，最低承作本金為等值二萬美元，免申購手續費用，讓您輕鬆掌握投資機會。

Q03. 投資「活利投資組合」的特色？

- 到期依商品發行條件保障一定比例原計價幣別投資本金
- 無手續費
- 配合您的資金運轉需求
- 得提供量身訂做產品

Q04. 適合投資活利投資組合的投資族群？

- 客戶風險須高於或等於商品之風險等級
- 尋求穩定報酬
- 想藉由多樣化的投資組合分散投資風險
- 可接受中長期投資的投資人

Q05. 投資結構型商品的是存款的一種？

結構型商品並非存款，而係一項投資，投資不受存款保險之保障。結構型商品雖以存款為基礎，但經過與衍生性金融商品結合後，已成為一種可能損及本金、具有高度複雜性之金融商品，與一般傳統存款不同，為避免投資人有所誤解，銀行不得以存款名義銷售結構型商品。因此，結構型商品係複雜金融商品，必須經過專人解說後再進行投資，若您如果無法充分理解本商品，建議請勿投資。

Q06. 投資結構型商品的主要風險？

結構型商品依商品設計或條件不同，客戶所暴露之風險程度可能不同，如為現金交割，可能發生部分或全部利息、本金減損或其他損失之風險；如為非現金交割，則可能發生本金將依約定轉換成標的資產之情事，可能必須承擔銀行及標的資產發行人之信用風險。 影響衍生性金融商品價格變動之因素極為複雜，銀行所揭露之風險預告事項係列舉大端，對於交易風險與影響市場行情之因素或許無法詳盡描述，因此客戶於交易前仍應充分瞭解組合式商品之性質，及相關財務、會計、稅制或法律等事宜，自行審度本身財務狀況及風險承受程度，始決定是否進行投資。

一、最低收益風險：投資人於本商品投資期間，因連結標的之變動，可能取得不同之報酬。本商品的潛在報

酬，可能會低於銀行存款的報酬或非結構型固定票息債券或直接投資於本商品連結資產或其他投資。若連結標的表現不如預期，則投資人可能拿不到配息，最差狀況下持有本商品至到期日時僅取回 100%原計價幣別本金之稅前結算金額。

二、本金風險：本商品提供到期 100%原計價幣別本金之稅前結算金額之保障機制。若本行未發生信用事件，投資人持有本商品至到期日將至少領回 100%原計價幣別本金之稅前結算金額。但若本商品到期前投資人申請提前終止或本行提前終止本商品契約而提前到期，則投資人可領回金額可能低於原始投資金額(在最壞情形下，領回金額甚至可能為零)。

三、信用風險：本商品非一般存款而是一項投資，投資人需承擔本行無法履行義務之信用風險。本行之信用風險將影響本行按商品條件支付配息(如有)及到期金額之能力，本商品之持有人對本行屬一般無擔保債權人，與其他無擔保債權人並列相同求償順位並次於優先債權人的求償順位。若本行因發生破產或破產和解協議或破產保護，本商品應支付之配息(如有)及到期金額可能延遲支付或減少。

四、市場風險：可能影響連結標的之表現的市場因素包括政治和經濟環境、商業條件、投資人情緒和信心等，這些因素在本地或環球市場均可能出現。

五、交易提前終止風險：若本行未發生信用事件，投資人持有本商品至到期日將至少領回 100%原計價幣別本金之稅前結算金額。本商品到期前投資人如申請提前終止，將導致投資人可領回金額低於原始投資金額(在最壞情形下，領回金額甚至可能為零)，或者根本無法進行提前終止。

六、流動性風險：本商品為一組合式商品，並非一般存款，而係一項投資，且投資人不得轉讓予第三人，投資人如欲於到期日前提前終止，應經本行同意，且需負擔因提前終止所產生之成本及可能無法收回全部投資本金之風險。因此，投資人應考量其資金之流動性風險。

七、匯兌風險：若投資人於投資之初係以非本商品計價幣別之其他貨幣資金承作本商品者，須留意本商品之孳息及原始投資金額返還時，轉換回原幣別時將可能產生低於投資本金之匯兌風險。相關匯兌有可能受到市場、政治情況與經濟因素所影響，並有可能上升或下跌。任何時間的相關匯兌水平並不保證有利的財務報酬。

八、利率風險：市場利率可能因某些事件或因素而產生非預期變化，當市場利率變動時，本商品價格可能會隨之下跌或上漲。

九、再投資風險：投資人如提前終止本商品契約，或本商品因本行提前終止本商品契約而提前到期，可能面臨到下一個投資標的可能無法提供與此商品相同的收益，而產生資金的再投資風險。

十、國家風險：本商品提供人之註冊國如發生戰亂等不可抗力之事件將導致投資人損失。

十一、交割風險：本商品提供人之註冊國或所連結標的之交易所或款券交割清算機構所在地，如遇緊急特殊情形、市場變動因素或逢例假日而改變交割規定，或因本商品提供人內部作業因素，將導致暫時無法交割或交割延誤，投資人於投資之初應了解相關交割風險。

十二、連結標的風險：所連結之標的如遇特殊因素，計算代理機構將有權依誠信原則對商品條款作出相對應調整，此種狀況可能會對本商品的價值及表現產生負面影響。

十三、通貨膨脹風險：雖然商品到期日將領回至少 100%投資本金之稅前金額，惟投資人應考量並瞭解商品投資期間的通貨膨脹將導致商品的實質收益下降。

十四、賦稅風險：本商品之所有金錢給付在所適用法律規定應予扣繳的情況下，本行於付款時將為扣繳。若日後因稅法變更，投資人之稅賦將依相關法令規定辦理，本商品之收益將可能不等同於發行時之預期。有關稅法之相關問題，投資人應自行尋求專業顧問之建議。

十五、事件風險: 如遇商品提供人發生重大事件，有可能導致本商品價值下降。

十六、法律風險：相關法令之變動(例如稅法)可能會影響本商品之實質收益。投資人必須承擔因法令適用之變更所致權益變動之風險。

十七、商品提供人提前終止風險：商品提供人在因法令規定等不可歸責於商品提供人之情況下，可能全權決定於商品到期前提前終止本商品。如商品提供人於上述之條件或情形下提前終止本商品，則投資人取回的金額，可能低於原始投資本金。

十八、槓桿風險：以融資借款方式購買本商品(槓桿投資)會顯著增加投資風險。當本商品的價值因為市場結算而下降時，槓桿投資將擴大價值降低的幅度。本商品的潛在風險與報酬的任何聲明並未將任何槓桿投資納入考慮。除了其他事項外，投資人必須將本商品在到期日前，每日因應市場結算價值減少所造成追繳保證金的可能性與融資成本的潛在影響納入考慮。

十九、本商品因利率、匯率、有價證券市價或其他指標之變動，有直接導致本金損失或超過當初本金損失之虞者：本商品可能因利率、匯率、或其他指標之變動，有直接導致本金損失或超過當初本金損失之風險，包括以上「商品風險說明」所提到的“利率風險”、“匯兌風險”、“市場風險”、”通貨膨脹風險 ” 及“槓桿風險”等。

二十、本商品因銀行或他人之業務或財產狀況之變化，有直接導致本金損失或超過當初本金損失之虞：投資人需承擔商品提供人之信用風險。請參考以上「商品風險說明」的“信用風險” 部份。

二十一、本商品因其他經主管機關規定足以影響投資人判斷之重要事項，有直接導致本金損失或超過當初本金損失之虞：截至本產品說明書刊印日，無。

二十二、本商品之最大損失金額：本商品到期前投資人如申請提前終止，將導致投資人可領回金額低於原始投資金額(在最壞情形下，領回金額甚至可能為零)。若本行發生信用事件，投資人最大損失可能為所有投資本金。

二十三、客戶辦理涉及人民幣衍生性金融商品時，除因辦理衍生性金融商品而面臨之連結標的風險及各類次要風險項目外，由於目前人民幣仍須受我國及大陸地區相關法規的限制，客戶辦理本項業務可能包含以下風險：

(一) 客戶應充分瞭解涉及人民幣衍生性金融商品會受市場以外因素，影響交易之風險及評價結果：

1.涉及人民幣衍生性金融商品，除受一般市場變動因素影響外，尚會受到大陸地區或其他地區法令或政策變更，或因人民幣清算服務限制，影響人民幣資金在市場的供需，進而導致匯率、利率或其他相關連結標的波動幅度可能較大，可能影響交易之損益及市價評估。

2.客戶從事人民幣相關交易，可能因人民幣清算服務限制，或非公開市場交易或特殊情況發生，影響人民幣之可取得性、可流動性及可轉讓性，進而造成交易風險或評價損失擴大。

(二) 客戶應充分瞭解人民幣結購/售或結算交割將受到相關規定規範及限制：

1.人民幣結購與結售限額應依相關外匯業務規定辦理，與其他外幣可能不同，客戶因承作衍生性金融商品而有收付人民幣情形時，應注意結購與結售人民幣之限額、時程及相關程序。

2.客戶原持有之人民幣資產、負債或因交易而產生之收付義務均可能因法令或政策之變更，或因人民幣清算服務限制，導致影響人民幣資金在市場的供需，進而影響相關交易之結算交割，雖銀行業對原已受理之人民幣案件後續作業，仍盡力尋求其他解決管道及方式，但必要時仍有依當時市場匯率改以其他幣別結算交割之可能。

(三) 客戶應充分瞭解人民幣匯率及其他價格可能適用不同市場之連結標的，而影響交易之結算交割及市價評估結果：

人民幣匯率目前有大陸地區境內人民幣匯率及大陸地區境外人民幣匯率，大陸地區境外人民幣匯率亦可能有多種匯率指標，各有其交易市場。不同匯率指標可能衍生適用不同之利率或其他相關連結標的。前述指標可能因市場流動性及其他因素而彼此趨近或偏離，其衍生適用之連結標的價格亦因此受影響。不同匯率或連結標的衍生性金融商品，結算交割及市價評估之依據亦有不同，各自按其契約約定內容為之。客戶於從事交易前應充分瞭解該交易所適用之匯率、利率及相關連結標的價格，並自行評估其衍生之交易風險及損失。

Q07. 投資「雙元雙利投資組合」的應注意事項？

一、 您的風險等級須高於或等於商品之風險等級，風險等級應詳載於相關交易文件內。

二、 部分商品銷售對象限專業投資人，針對此類商品，您須為專業投資人始可投資。

三、 本商品最長投資天期為 3 個月，因此依相關法令規定並無契約審閱期間。

四、 請詳閱產品說明書之內容，並應注意商品之風險事項。

五、 各項費用及交易處理程序說明皆詳載於「雙元雙利投資組合產品說明書」中

1.本行營業時間內受理投資本商品且本行將於起息日完成扣款作業。

2.本商品開放一個月以上之天期可申請提前終止，唯開放期間僅限起始日後一營業日起至決算日前兩個營業日間由客戶提出書面申請提前終止。本商品提前終止之申請時間為上午 9:00 至下午 2:00，超過服務時間之申請不予受理。

3.當您與本行進行本商品之交易時，所交易之金額將從您的外幣綜合存款中先予以圈存而不得動用，本行並將於起息日(起始日後次二營業日)從您的外幣綜合存款帳戶中進行扣款事宜。

4.客戶申請投資時，不需負擔申購手續費，惟若申請提前終止，必須支付提前終止手續費。提前終止手續費之計算方式為：承作本金金額(依計價貨幣計)乘以 0.5%。

5.本商品提前終止，其雙元雙利投資組合總收益率僅計算至提前終止日前一日，即自提前終止日至款項入帳日止不計算雙元雙利投資組合總收益率，其間亦不會產生活期存款利息收入。客戶提前終止可領回之金額將於提前終止日次二個銀行營業日營業時間截止前依客戶入帳指示匯入指示帳號。

六、 市價評估說明及其他說明事項：交易完成後，本行將列印雙元雙利投資組合申購交易確認書交付客戶，並於每月定期以平信或電子郵件之形式製發對帳單與客戶核對。本行於網站上定期提供各外幣匯率之資訊供客戶參考自行評估所投資商品之參考市價，若客戶欲辦理提前終止，得領取之金額應依產品說明書或其他相關交易文件所載交易提前終止之計算方式為準。

Q08. 投資「活利投資組合」的應注意事項？

一、 您的風險等級須高於或等於商品之風險等級，風險等級應詳載於相關交易文件內。

二、 部分商品銷售對象限專業投資人，針對此類商品，您須為專業投資人始可投資。

三、 本商品提供七日契約審閱期，但專業客戶不在此限。

四、 請詳閱產品說明書之內容，並應注意商品之風險事項。

五、 各項費用及交易處理程序說明皆已詳載於「活利投資組合產品說明書」中

1.本行營業時間內受理投資本商品且本行將於起息日完成扣款作業。

2.經取得本行同意，投資人得申請提前終止，並以原始投資金額整筆申請為限。自投資始日(不含)起，每週三於本行營業時間下午一時三十分前受理，如遇非營業日則依市場慣例順延。

3.當您與本行進行本商品之交易時，所交易之金額將從您所指定之外幣扣款帳號先予以圈存而不得動用，本行並將於投資始日從該外幣扣款帳號進行扣款事宜。若指定之扣款帳戶餘額不足而導致無法圈存且您未於投資始日之前補足交易金額，則該投資指示視為取消。

4.若交易日因市場波動因素導致無法達到產品說明書上所載之相關商品條件，或於受理投資期間內未能達到商品發行最低門檻或因發生足以影響市場之重大事件而無法完成本交易時，本行有權主動取消本交易並於原訂投資始日解除您原被圈存之金額，並另行通知。

5.若您於受理投資期間解除本商品之投資意願，本行將於原訂投資始日解除投資人原被圈存之金額。

6.本商品並無另外收取任何費用。

7.提前終止賣回價應以當日之市場價格為準(由商品提供人決定之)，您可以於本行網站 http://www.hsbc.com.tw 上查詢最新提前賣回參考價格*。您申請最低提前終止金額須以整筆原始

投資金額為限。

六、 市價評估資訊及其他說明事項：交易完成後，本行將列印交易確認書交付客戶，並於每月定期以平信或電子郵件之形式製發對帳單與客戶核對。本行於網站上定期提供本商品之市價評估資訊*供客戶參考，若投資人欲辦理提前終止，須經商品提供人事先同意，得領取之金額應依產品說明書或其他相關交易文件所載交易提前終止之計算方式為準。*市價評估資訊僅供參考，實際提前終止價格以提前終止當日本行認定之市場價格為準。

Q09. 滙豐銀行在結構型商品的交易中扮演何種角色？

滙豐銀行通常為商品提供人及計算機構，詳細資訊可參閱各商品之「產品說明書」。

Q10. 投資結構型商品交易糾紛申訴管道？

如客戶對本行之服務有任何意見或不滿意之處，可洽詢專屬之理財業務專員或經由下列管道反映/申訴：(1)客戶服務中心(02-6616-6000)；(2)全省各分行；或(3)申訴專線(0800-050-018)，若無法依上述申訴處理程序完成和解者，並得向財團法人金融消費評議中心要求評議或調解；或向金融監督管理委員會申訴。詳細資訊請參閱本行網站公告之「法定公開揭露事項─本行客戶意見反映/申訴處理程序」。

Q011. 結構型商品交易所得如何課稅？

自 99 年 1 月 1 日起，依所得稅法規定個人與證券商或銀行從事結構型商品交易之所得，屬其他所得，改採分離課稅，免併計個人綜合所得總額申報。 即該項交易所得，屬就源扣繳之其他所得，改採分離課稅，所得人為居住者按所得額扣取 10％，非居住者按所得額扣取 15％。

客戶從事本組合式商品交易於提前終止或到期結算時，就契約期間產生之收入，如依相關稅法規定應扣繳所得稅時，本行將依相關規定辦理扣繳；如依相關稅法規定客戶應將該收入併入所得稅申報時，客戶應依法自行誠實申報，本行無代申報所得稅之義務。

【現金卡 FAQ】

現金卡篇

Q01. 「麥克現金卡」還款方式有哪些？

- 以國內各金融機構之「自動化服務機器」(即 ATM）轉帳還款。
- 以國內各金融機構櫃檯跨行匯款。
- 以本行之「自動存款機」存入現金還款。
- 為提供更好的服務和便利的還款方式，本行將自 97 年 11 月 24 日起新增全家便利商店代收現金卡最低應繳金額之服務。您可利用就近之全家便利商店(全省共近 2,300 門市)，於便利商店帳單繳款截止日前，持本行寄送予您的便利商店繳款單，繳付最低應繳金額。

Q02. 使用「麥克現金卡」每期最低還款金額為多少？

您每月最低應繳金額為「貸放額度內未清償餘額」之一定比率(不同的客戶有不同的比率【註】)，及「利息與其他相關費用」加總之金額，您應依本行每月寄送予您之綜合對帳單上所載之繳款截止日前，繳付綜合對帳單上所列示之應繳金額，其計算方式如下：

1.「貸款額度內未清償餘額」係以您每月之貸款結帳日當日之餘額為核算之依據。

2.貸款利息係依「貸放額度內未清償餘額」×年利率×動用天數÷365 天。

案例說明：

張先生現金卡額度為新台幣 100,000 元整，年利率 18.25%機動計息，若客戶於 97 年 12 月 1 日之「貸放額度內未清償餘額」為 60,000 元，且截至當月底未有其他動用金額，則 12 月份的貸款利息計算如下：

60,000×18.25%×31/365＝930（元），則張先生 98 年 1 月份繳款日前應繳交之最低應繳金額為「貸放額度

內未清償餘額」之 1.47%，即 60,000×1.47% = 882（元），再加上前述利息 930（元），本期最低應繳金額應為 1,812（元）。
註：上述案例僅供參考，本行須依您的實際帳務狀況，計算出您每期最低應繳金額。

Q03. 如果接到疑似金融詐騙電話或簡訊時，卡友應該要怎麼辦？

為杜絕金融詐騙集團不法行為，卡友們請注意下列事項：

- 若非特殊用途或目的，勿對不熟悉人士或公司行號填報您個人居家、手機之電話號碼，及您在金融機構之往來帳號。
- 當您接獲個人之金融帳戶疑遭冒用或提領之簡訊或電話通知時，請先利用電信公司查號專線或公共網站等管道，查證通知單位與所留聯絡電話是否吻合屬實，切勿直接聯繫以免落入圈套。
- 請切勿聽從不明人士之引導，經由電話指示操作ＡＴＭ自動提款機辦理密碼變更或轉帳等事宜。
- 金融帳戶疑遭側錄或冒領，應逕洽各金融機構查證或通報，切莫聽信不明人士可代為處理之服務，將個人帳戶資料如姓名、身分證字號、金融帳號及密碼等輕易洩漏他人。
- 任何時刻若接獲您的「麥克現金卡」已遭側錄或冒用之通知電話或簡訊時，請速電洽滙豐(台灣)(原中華銀行)或「客戶服務專線」(02)6616-6000 查證，以防範金融詐騙事件之發生。
- 滙豐(台灣)(原中華銀行)「麥克晶片現金卡」係藉由「晶片」具資料儲存、保護、權限控管與密碼邏輯運算能力之特性，徹底改善您於交易過程中發生密碼遭受側錄及盜刷之風險，建議您改以「麥克晶片現金卡」提領日常所需週轉金，以確保金融卡交易安全。

【洗錢防制 FAQ】

洗錢防制問與答篇

Q01. 我收到滙豐銀行通知需了解我某些交易的目的，請問滙豐銀行為什麼需要瞭解這些交易的細節?另外請問銀行基於哪些法規可以要求客戶更新資料及說明資金往來?

本行基於「金融機構防制洗錢辦法」第五條之規定，金融機構確認客戶身分措施，應包括對客戶身分之持續審查；另依據該條第二項及第四項但書規定，金融機構應對客戶業務關係中之交易進行詳細審視，以確保所進行之交易與客戶及其業務、風險相符，必要時並應瞭解其資金來源；若客戶之交易或帳戶之運作方式出現與該客戶業務特性不符之重大變動時，應依同法對客戶身分再次確認。

Q02. 我收到滙豐銀行來電要我更新個人資料及相關證明文件， 請問銀行依據什麼法規要我提供這些資料？如果我在滙豐銀行只有信用卡，也需要更新基本資料嗎？

基於洗錢防制法的規定，每家銀行有義務確保客戶資料之完整性，亦同時避免不法人士使用客戶舊有的資料進行金融犯罪 。另基於「金融機構防制洗錢辦法」第五條之規定，金融機構確認客戶身分措施，應包括對客戶身分之持續審查。

Q03. 為什麼滙豐銀行需要跟我們要這麼多文件? 滙豐銀行是基於哪一條法規來要求這些文件?

依據金融監督管理委員會所頒佈的「金融機構防制洗錢辦法」中第五條規定: 要求銀行應對客戶業務關係進行持續性審查，並定期檢視其辨識客戶及實際受益人身分所取得之資訊是否足夠，由於貴公司與本行開戶已經有一段時間，在這段期間內我們尚未跟貴公司進行定期客戶盡職調查(Know Your Customer) ，相信許多留存在銀行的記錄並非貴公司最新版本的文件或公司資訊已有變更的情形，所以需要請您提供公司最新的相關證明文件，俾利本行取得您最正確的資訊，故請貴公司配合辦理。

如果您有任何疑問，請致電滙豐銀行 24 小時電話理財服務中心 (02)6616-6000 將由專人為您服務。