

## 股票月供投資計劃 (SMIP) 條款及細則和聲明

請小心閱讀以下的「注意」和條款及細則。您遞交此申請時須接納此等「注意」和條款及細則，並受其約束。

### 注意:

1. 股票月供投資計劃 (「本計劃」) 只適用於在滙豐持有現金賬戶 (「現金賬戶」) 及最少一個滙豐投資服務戶口或滙豐證券戶口的客戶(戶口結尾為 380 或 381)。如您參加本計劃後，在任何時間不再持有現金賬戶及最少一個滙豐投資服務戶口或滙豐證券戶口，您的本計劃將會被自動終止，而本行亦不會向您作另行通知。
2. 客戶於本申請表列明申請參加本計劃所用的姓名，須與本申請表上指定的滙豐投資服務戶口、滙豐證券戶口及現金賬戶所用的姓名相同。
3. 滙豐有權不時指定各證券的每月最低及最高投資供款額(如適用)。該金額包括本計劃下應付的每月經紀佣金。
4. 如要設定計劃，本行必須在每個月的截止日期或之前正式收到您已經完成的指示，讓您的指示在該月生效。截止日期為每月第 7 個日曆日或滙豐在本計劃的處理時間表中不時指定的日期，包括星期六、星期日及香港公眾假期。在該截止日期之後收到的任何指令將推遲到下一個月生效。
5. 在截止日期後的第 3 個交易日 (「執行交易日」)，滙豐將根據您的股票月供投資計劃指示購買股票。在執行交易日後的第二個營業日 (「結算日」)，實際結算金額將從您的相關指定現金賬戶中扣除。實際結算金額包括購買證券的金額、印花稅、交易所徵費、財務匯報局交易徵費、交易費和中央結算系統費用以及任何其他適用的費用和收費。如結算日並非香港中央結算有限公司 (香港結算) 定義的營業日，詳情請參閱香港交易所網站，結算金額將於下一個營業日扣除。
6. 請注意，對於您已認購的每個計劃，我們將根據該計劃的供款金額以相應調整購買證券的數量，以使結算金額小於或等於該計劃指定的每月供款。
7. 您應確保於截止日期後的第一個營業日上午 00:00 (香港時間) 開始在相關的指定現金賬戶中已經準備足夠的可用資金，以支付您現有計劃的每月總投資供款。本行不會向您發送任何提示。如果您選擇以設有信貸額度的現金賬戶作為指定現金賬戶，則請注意如果該戶口沒有足夠的信貸餘額來支付您所有現有計劃的每月供款總額，則可能會產生透支費用和利息。
8. 在符合本條所載的條件下，您可以隨時修改現有計劃的供款金額或終止現有計劃 (除截止日期後的第一個營業日第一個小時外，即上午 00:00 至上午 01:00 香港時間)。該等條件為：(i) 您必須支付滙豐指定的費用 (如有)；(ii) 您任何對供款的修改須經滙豐同意；(iii) 您必須通過滙豐網上理財或滙豐香港分行或滙豐銀行接受的其他渠道發出指示，滙豐銀行必須在當月

的截止日期或之前收到您的指示，以使此修改或終止在該月生效。您可以通過電話理財服務修改或終止本計劃的每月供款。

## 條款及細則

1. 當您參加本計劃，代表您已接受本條款及細則（包括本申請表第一頁「注意」部分所載的條款及細則）、綜合理財戶口條款及細則或滙豐證券賬戶條款及細則（如適用）並受其約束。就此而言：
  - (a) 為清楚起見，經本計劃購入的證券及在本計劃下提供服務分別構成綜合理財戶口條款及細則或滙豐證券戶口條款及細則中定義的「證券」及「服務」；
  - (b) 除非文義另有要求，本條款及細則中的詞語及語句，均沿用綜合理財戶口條款及細則或滙豐證券戶口條款及細則所定的定義；及
  - (c) 如本條款及細則與綜合理財戶口條款及細則或滙豐證券戶口條款及細則如有任何不一致，概以本條款及細則為準。
2. 滙豐可能會不時酌情更改可供您選購的證券清單。滙豐有權從該系列刪除您已作出指示選購的任何證券。滙豐會事先書面通知您。在這種情況下，您可以指示滙豐終止您對該證券的供款和/或將相關供款轉換為其他可供選購的證券。如果滙豐在該通知期屆滿時或之前仍未收到您的指示，滙豐有權酌情取消您選購該證券的指示，而不作另行通知。
3. 您明白及接受，滙豐可能會不時指定及更改可供選購的證券系列以及就本計劃所提供的任何資料，並不構成滙豐向您提供任何性質的投資意見。您確認已按及會按您自身的決定判斷投資於該等證券是否適當，如有疑問，您會向您自己的投資顧問尋求適當的意見。
4. 您同意支付滙豐不時指定的經紀佣金及就與本計劃有關的服務的其他費用及收費。您可以在我們的網站或產品簡介上找到有關我們的經紀佣金和其他與計劃有關的服務的費用和收費的資料，該產品簡介可以在我們任何一間香港分行向分行職員索取。實際結算金額將從您的相關指定現金賬戶中扣除。實際結算金額包括購買證券的金額、印花稅、交易所徵費、財務匯報局交易徵費、交易費和中央結算系統費用以及任何其他適用的費用和收費。滙豐有權不時更改費用和收費。我們會以我們認為合適的方式提前通知您。除非我們在變生效日期之前收到您終止使用與計劃相關的服務的通知，否則代表您已接受該變更。
5. 對於您已認購的每個計劃，將根據該計劃購買的證券數量進行相應調整，以使結算金額小於或等於該計劃的約定每月供款。
6. 您應確保於截止日期後的第一個營業日上午 00:00（香港時間）開始在相關的指定現金賬戶中已經準備足夠的可用資金，以支付您現有計劃的每月總投資供款。在我們從您的指定現金賬戶中預留每月投資供款金額之前，不會向您發送每月提示。如果您選擇以設有信貸額度的現金賬戶作為指定現金賬戶，請注意，如果我們在結算日從指定現金賬戶中扣除結算金額時未能維持足夠的信貸餘額以支付每月投資金額，則可能會產生透支費用和利息。

如果指定現金賬戶沒有信用額度，或者信貸額度不足以支付所購買證券的實際結算金額，您將承擔我們所購買的證券因結算而招致或遭受的所有損失、成本、費用和開支。

7. 如果您的指定現金賬戶中的資金不足以支付股票月供投資計劃的每月投資供款金額，您同意滙豐將其視為您對指定現金賬戶未經授權透支的非正式請求，並且滙豐可以：
  - (i) 絕對酌情拒絕您的要求並取消您在該月的購買證券的全部指示或當月購買證券的任何指示；或
  - (ii) 同意您的要求並向您提供透支服務或增加您在您指定現金賬戶下的現有透支限額。透支金額或現有透支限額增加的利息按滙豐當時適用於未經授權透支服務的利率每日累算。滙豐可從您指定現金賬戶內扣除就透支服務或增加限額徵收的手續費；或
  - (iii) 酌情以下列方式或其他任何的方式處理您的股票月供投資計劃而不作另行通知；
    - (a) 以供款金額計算，優先處理最高供款金額的股票月供投資計劃，然後如此類推處理其他供款金額較高的計劃或
    - (b) 若兩個計劃的供款金額相同，則按股票代號按數字升序排列的計劃優先（例如，如果兩個股票月供投資計劃的每月投資供款額一樣，其中一隻股票代號為“00001”和另一隻股票代號為“00002”，如果您使用相同的指定現金賬戶以作此兩個計劃的指定現金賬戶並且此賬戶可用資金不足以繳付這些股票月供投資計劃時，我們會優先處理股票“00001”的股票月供投資計劃）。
8. 滙豐將在執行交易日（即是每個月的截止日期後的第三個交易日）根據您的指示，盡合理的努力為您購買證券。滙豐亦有權不定時更改執行交易的日期。滙豐會於執行交易日在滙豐認為適當的香港交易所開市時間內執行您的指示。本條款及細則及重要說明所用的“交易日”一詞是指香港交易所提供證券交易的日子。
9. 滙豐可以整手及碎股形式為在本計劃下給予滙豐指示購買同一種證券的客戶購買該證券。您同意及明白滙豐為每種證券釐定一個平均單價，方法是將整手和碎股形式購入的全部股數綜合計算一個平均買入價，作為平均單價（「平均買入價」），此平均買入價適用於本計劃內每位指示滙豐購入該種證券的客戶。您同意以平均買入價購買證券，而非以公開市價購買，而公開市價可能高於或低於平均買入價。
10. 如您選擇的證券在執行交易日於香港交易所停牌，滙豐將在實際可行情況下，盡早和盡合理努力，在復牌後第一個交易日購買該證券。如在該執行交易日後第二個交易日收市前，該證券仍未復牌，滙豐將取消您在該月購買該證券的指示。滙豐會於執行交易日後在合理時間內將已經預留的每月供款金額（不附利息）從您指定現金賬戶內解除預留。

11. 雖然滙豐會盡合理努力執行您的指示，但您明白，由於碎股供應短缺或股價波動等情況，您的每月投資供款可能無法全部使用作購買證券之用。
12. 所有購買的證券將在執行交易日後的第二個營業日或之前結算至您指定的滙豐綜合理財投資服務賬戶或在滙豐開立的滙豐證券賬戶（如適用）。已結算的證券將根據您的滙豐投資服務賬戶、滙豐綜合理財賬戶或滙豐證券賬戶的條款和細則持有，但須繳納任何適用的費用和收費。您只能在結算日的交易日或之後出售任何已結算的證券。
13. 當您於本計劃進行一項證券交易後，本行會在合理可行的範圍內盡快透過本行指定的任何方式或媒介提供該項交易的重要特點，包括電郵及 / 或短訊通知。在此情況下，滙豐「e提示」服務的條款及細則將在相關範圍內適用。
14. 您須於本行登記及維持有效的通訊地址。
15. 您明白在本申請表提供的個人資料，以及滙豐與您之間的交易或往來細節，滙豐可使用、保留、披露及轉移（在香港特別行政區或外地）至滙豐認為必要的人士，包括滙豐集團任何成員，以用於滙豐可向您提供的服務有關的任何用途，及 / 或用於核對您其他個人資料，及 / 或用於滙豐及 / 或滙豐集團其他成員作推廣、改善及加強一般客戶服務。您有權要求查閱及更正任何個人資料及要求停止將個人資料作直銷用途。
16. 滙豐可隨時撤回或取消本計劃而並不一定發出通知或給予任何理由。本行有權在生效日期前的合理時間內向您提供書面通知書並更改這些條款和細則。如果您沒有在該通知書的生效日期期屆滿前終止您對本計劃的參與，您將被視為已同意該變更。如果滙豐已全部取消您的股票月供投資計劃，或因任何原因連續三 (3) 個月或更長時間未能按照您計劃指示購買證券，您參與該計劃亦將自動終止，恕不另行通知。
17. 您不需要指定一個現金賬戶到您的所有計劃。如果您更改某一個計劃中的指定現金賬戶，將不會影響任何其他的計劃。
18. 本條款及細則中英文版本如有歧異，概以英文版本為準。本條款及細則的任何中文版本僅供參考。

## 聲明

1. 本人〔等〕確認已閱讀並明白以上所載的各項條款（包括上述「注意」和「條款及細則」）之全文，而本人〔等〕承諾（共同和個別地）受此等條款約束。
2. 本人（等）授權滙豐根據本申請表所載的條款及細則（包括上述「注意」部分所載的條款及細則），於結算日從本人（等）上述指定現金賬戶扣除結算金額。本人（等）同意在現金戶口保持最少相當於該金額的結存及 / 或可用信貸額。本人（等）亦同意在扣除該金額之前，或獲通知因任何原因無法執行有關指示之前，本人（等）無權提取或以任何方式處理該金額的結存〔該金額的結存不構成滙豐對本人（等）的債項〕或信貸額的全部或任何

部分。本人（等）謹此將該金額的結存抵押予滙豐，作為本人（等）為本申請表內的指示承擔責任的擔保。

3. 本人（等）確認貴行滙豐並無招攬銷售本產品或交易或就此提供任何建議或意見。本交易乃根據本人（等）的個人判斷作出。滙豐並無任何責任或義務評估或確保產品或交易的合適性。
4. 本人（等）明白滙豐銷售人員的薪酬基於其整體表現並參考多種因素而釐定，並不單純按其財務表現來決定。為鼓勵銷售人員與客戶建立深厚、持久及互利的關係，其薪酬會不時檢討。
5. ***(於2014年6月15日之前開立的投資戶口適用)***

本人（等）確認本人（等）並非美國居民。

***(於2014年6月15日或以後開立的投資戶口適用)***

本人（等）確認本人（等）並非下列人士：

- 美國公民或擁有美國國籍（不論是否雙國籍或公民身分或居住地址）；
- 美國居民（不論國籍或公民身分）；
- 美國納稅人（即就美國聯邦所得稅而言，在美國聯邦所得稅納稅申報表上選擇被視為美國居民（不論國籍或公民身分））；
- 有美國地址（例如在美國的主要通訊地址、居住地址或工作地址）。