

## DECLARATION AND AGREEMENT

To: OCBC Bank (Hong Kong) Limited ("the Bank")

1. I confirm that all information given by me herein and all supporting documents submitted by me hereinafter is true, accurate and complete and authorize the Bank to communicate and exchange such information with whatever sources the Bank may consider appropriate for the purpose of verifying the same. I undertake to notify the Bank forthwith in writing of any changes to such information.
2. I understand that the Bank is entitled to reject any of my application(s) herein in its absolute discretion without giving any reason or notice and without liability.
3. I authorize the Bank to debit from my account(s) any interest, commissions, fees and charges as specified by the Bank from time to time.
4. I understand and agree that the Bank may from time to time and in its absolute discretion specify, determine, amend, vary, modify, expand or reduce the scope of any services that I apply for herein or subsequently, with or without notice as determined by the Bank.
5. I understand that the Investment Account and service(s) that I apply for herein or subsequently are subject to the terms and conditions set out herein, the OCBC Bank (Hong Kong) Limited Terms and Conditions for All Accounts and Related Services (including any addendums, supplements and/or amendments to such terms and conditions) and the specific terms and conditions in other agreements and documentation applicable to the account(s) and service(s) applied herein. If there is any conflict or inconsistency between the OCBC Bank (Hong Kong) Limited Terms and Conditions for All Accounts and Related Services and the specific terms and conditions, the latter shall prevail.
6. I have read and understood the Notice to Customers and Other Individuals Relating to the Personal Data (Privacy) Ordinance, and agree that all my personal data currently or subsequently held by the Bank may be used for such purposes and disclosed to such persons (whether in or outside Hong Kong) as set out in the Notice.
7. I undertake to advise the Bank of any change in circumstances which affects my tax residency status or causes the information contained herein to become incorrect, and to provide the Bank with a suitably updated and properly signed self-certification form within 30 days of such change in circumstances.
8. Unless otherwise specified, I agree to designate the statement account(s) of my Integrated Account or Smart Account as the primary account for ATM card and eBanking Services, and investment settlement accounts.
9. I confirm that the Bank has not provided any tax or legal advice to me.
10. Unless expressly defined herein and subject to paragraph 5 above, capitalized terms used herein have the same meanings in the OCBC Bank (Hong Kong) Limited Terms and Conditions for All Accounts and Related Services.
11. I warrant that the facility or loan herein for which I am applying is not, in relation to the Bank, (a) a facility in breach of the statutory limits under Part 8 of the Banking (Exposure Limits) Rules (Cap.155S) and the Supervisory Policy Manual (CR-G-9) "Exposures to Connected Parties" issued by the Hong Kong Monetary Authority; or (b) a loan, quasi-loan or credit transaction prohibited under Division 2 of Part 11 of the Companies Ordinance (Cap.622). I undertake to notify the Bank immediately if at any time any of the foregoing warranties ceases to be accurate or becomes untrue.
12. I understand that if there is any conflict or inconsistency between the Chinese and English versions of the terms and conditions set out herein, the English version shall prevail.
13. I agree to quote my identity card/passport number whenever it becomes necessary to identify me over the phone.

14. I fully understand and agree that investment involves risks, prices of investment products fluctuate (sometimes dramatically) that it is as likely that losses will be incurred rather than profit made as a result of investment.
15. I confirm that the Risk Disclosure Statement was provided in a language of my choice (English or Chinese) by the Bank.
16. **I understand that Certificate of Deposit, Structured Deposit (Currency Linked target rate) and Currency-linked Deposit are not protected deposit and are not protected by the Deposit Protection Scheme in Hong Kong.**
17. I understand that my use of the Investment Account and any services that I will use under the Investment Account (including without limitation Stock Trading Services, eAlert Service and Stock Quote Services) are also subject to the terms and conditions in the OCBC Bank (Hong Kong) Limited Terms and Conditions of Investment Account (including any addendums, supplements and/or amendments thereto).
18. I understand that all data and information provided under the Stock Quote Services are provided by third party provider(s) subject to terms of use, rules and conditions stipulated by such third party provider(s). I agree to be bound by all such terms of use, rules and conditions. I also understand that all data and information provided to me under the Stock Quote Services are provided on "as is" and "as available" bases. No warranty of any kind (whether express or implied) is given by the Bank or any of the third party provider(s) in respect of the Stock Quote Services or data and information provided to me thereunder. I agree and accept that I will use the Stock Quote Services at my own risk.
19. I agree to register and record with the Bank the number of my designated mobile phone for the eAlert Service, in the manner as specified by the Bank from time to time. Notwithstanding the aforesaid, the Bank is entitled to provide the eAlert Service to me by other modes if it considers fit without prior notice to or consent from me.
20. I understand and accept that the alert message may be erroneous, delayed, incomplete, and inaccurate or subject to interruption. I agree that save for manifest error, the records of the Bank shall, for all purposes, be conclusive evidence of my transactions with the Bank.
21. I understand that the eAlert Service is provided by third party service provider(s). I authorize the Bank to disclose to the third party service provider(s) any of the messages and information sent or to be sent by the Bank which may concern me to enable the third party service provider(s) to provide the eAlert Service to me. The Bank is entitled to monitor and record such contents if it considers necessary to do so.
22. I confirm that I have read and understood all of the terms and conditions contained in each of the following documents and agree to be bound by the same as may be amended or supplemented by the Bank from time to time. (Please check off each of the following boxes to confirm your understanding and acceptance of the terms and conditions contained therein.)
- OCBC Bank (Hong Kong) Limited Terms and Conditions for All Accounts and Related Services;
  - OCBC Bank (Hong Kong) Limited Terms and Conditions of Investment Account;
  - Risk Disclosure Statement (If you have any enquiries in relation to the Risk Disclosure Statement, please call our Customer Service Hotline or seek independent professional advice); and
  - Relevant charges
  - Personal Information Collection Statement on Processing of Personal Data as part of the China Connect Service-Investing in Shanghai-Hong Kong Stock Connect or Shenzhen-Hong Kong Stock Connect Northbound Trading Service
  - Personal Information Collection Statement concerning Hong Kong Investor Identification Regime (HKIDR) and OTC Securities Transactions Reporting Regime (OTCR)
- I hereby confirm each and every declaration set out above.

#### **Consent and Authorization for Use of Customer Deposit - related Information**

- I hereby consent to and authorize OCBC Bank (Hong Kong) Limited to access and utilize my deposit-related information for providing Investment / wealth management services to me.
- I do not wish OCBC Bank (Hong Kong) Limited to access or utilize my deposit-related information for providing investment / wealth management services to me.

**Important Notice**

The Risk Disclosure Statements cannot disclose all the risks involved. You should undertake your own research and study before you trade or invest. You should carefully consider whether trading or investment is suitable in light of your own financial position, investment objectives and risk appetite. You are advised to seek independent financial and professional advice before you trade or invest. You should seek independent professional advice if you are uncertain of or have not understood any aspect of the Risk Disclosure Statements or the nature and risks involved in trading or investment.

You may obtain printed copies of the aforesaid documents at our branches.

## 聲明及協議

致：華僑銀行（香港）有限公司（「銀行」）

1. 本人確認在此提供及之後提供的所有文件內的所有資料全屬真實、準確和完整，並授權銀行以任何其認為適當的途徑以確証該等資料之真確性及向有關方面傳達和交換該等資料。如該等資料有任何更改，本人承諾將以書面即時通知銀行。
2. 本人明白銀行有絕對決定權拒絕本人在此的任何申請，而毋須提供理由或通知，亦毋須負上任何責任。
3. 本人授權銀行從本人的賬戶支取由銀行不時指定之利息、佣金、費用及收費。
4. 本人明白及同意，銀行可不時及按其絕對酌情權指定、決定、修訂、變更、修改、擴大或縮小本人在此或之後申請的任何服務的範圍，並由銀行決定是否向本人發出通知。
5. 本人明白在此或其後申請的投資賬戶和服務均受限於列載於此處、華僑銀行（香港）有限公司所有戶口及相關服務之條款及章則中的條款及章則(包括就此的任何附錄、補充和修訂)，以及列載於其他協議及文件內而適用於該等賬戶和服務的特別指定條款及章則。若上述的特別指定條款及章則與華僑銀行（香港）有限公司所有戶口及相關服務之條款及章則之間有任何衝突或抵觸，概以特別指定條款及章則為準。
6. 本人已細閱及明白「關於個人資料(私隱)條例的客戶及其他個別人士通知」，及同意銀行可根據該通知所列載的用途使用及向有關人士(不論位於香港境內或境外)披露本人目前或隨後由銀行持有的所有個人資料。
7. 本人承諾，如情況有所改變，以致影響本人的稅務居民身分，或引致本表格所載的資料不正確，本人會通知銀行，並會在情況發生改變後 30 日內，向銀行提交一份已適當更新的自我證明表格向銀行提交一份已適當更新及妥為簽署的自我證明表格。
8. 除非另行指定，本人同意將綜合理財賬戶或智醒賬戶中的結單賬戶設定為自動櫃員機卡及電子理財服務之基本賬戶及投資結算賬戶。
9. 本人確認銀行並無向本人提供任何稅務或法律意見。
10. 除非在此處有明確定義及受限於上述第 5 段，在此處用大寫字母書寫的詞語與於華僑銀行（香港）有限公司所有戶口及相關服務之條款及章則中界定的詞彙具有相同涵義。
11. 本人保證現在本人在此申請的融通或貸款，就本行而言，並非（a）超出《銀行業（風險承擔限度）規則》（第 155S 章）第 8 部及由香港金融管理局所發出的監管政策手冊（CR-G-9）《對關連人士的風險承擔》所訂明的法定限度的融通；或（b）《公司條例》（第 622 章）第 11 部第 2 分部所禁止的貸款、類似貸款及信貸交易。如在任何時間，前述任何保證不再準確或成為失實，本人承諾會立即通知銀行。
12. 如列載於此的條款及章則之中、英文版本互不相符，概以英文版本為準。
13. 當需從電話辨別本人身份時，本人同意說出身份證/護照號碼。
14. 本人完全明白及同意投資涉及風險，投資產品的價格有時可能會非常波動。投資未必一定能夠賺取利潤，反而可能會招致損失。
15. 本人確認銀行已按照本人選擇的語言(英文或中文)提供風險披露聲明，及已邀請本人閱讀該風險披露聲明、提出問題及徵求獨立的意見(如本人有此意願)。

16. **本人明白存款證、結構性存款《貨幣掛鈎目標匯率》及「智特息」貨幣掛鈎存款並非受保障存款，及不受香港的存款保障計劃保障。**
17. 本人明白，本人對投資賬戶之使用及經投資賬戶使用的任何服務(包括但不限於證券交易服務、「易傳訊」服務及證券報價服務)同時受華僑銀行（香港）有限公司投資賬戶條款及章則中的條款及章則所限(包括就此的任何附錄、補充及/或修訂)。
18. 本人明白，證券報價服務提供的所有數據和資料，均由第三方供應商根據該等第三方供應商規定的使用條款、規則及條件提供。本人同意受有關使用條款、規則及條件所約束。本人明白，證券報價服務向本人提供的所有數據及資料，均按「現有」及「現況」基準提供。銀行或任何第三方供應商並無就證券報價服務或據其向本人提供的數據及資料而作出任何類別的保證（不論明示或隱含的）。本人同意及接受，如本人使用證券報價服務，有關風險由本人自行承擔。
19. 本人同意就「易傳訊」服務而按銀行不時指定的方式，在銀行登記及記錄本人指定的流動電話號碼。儘管有前文所述規定，本人同意銀行有權以其認為合適的其他方式提供「易傳訊」服務，而毋須事前通知本人，亦毋須本人同意。
20. 本人明白及接受提示信息可能會出錯、延遲、不完整、不準確或被中斷。本人同意，除明顯錯誤外，銀行的紀錄在各種用途上均為本人與銀行所訂立交易之確證。
21. 本人明白「易傳訊」服務是由第三方服務供應商提供。本人特此授權銀行向第三方服務供應商披露任何銀行發出與本人有關的信息及資料，以便第三方服務供應商可向本人提供「易傳訊」服務。銀行並有權可於銀行認為需要時監察及記錄有關內容。
22. 本人確認已細閱及明白下列每項文件內所包含的所有條款及章則，並同意受其所約束(銀行對下述文件可不時作出修改或補充)。（請選擇下面方格，以確認閣下明白和接受其中所載的條款及章則。）
- 華僑銀行（香港）有限公司所有戶口及相關服務之條款及章則；
  - 華僑銀行（香港）有限公司投資賬戶條款及章則；
  - 風險披露聲明書（如果閣下對於風險披露聲明書有任何疑問，請致電客戶服務熱線或尋求獨立法律意見。）；以及
  - 收費簡介
  - 個人資料收集聲明以處理個人資料作為中華通服務 - 滬港通或深港通北向交易服務的一部分
  - 香港投資者識別碼制度及場外證券交易匯報制度個人資料收集聲明
- 本人謹此確認上述之每一項聲明。

#### **客戶存款相關資料運用同意及授權書**

- 本人同意及授權華僑銀行（香港）有限公司使用本人之存款相關資料作為向本人提供投資及財富管理服務之用。
- 本人不希望華僑銀行（香港）有限公司使用本人之存款相關資料作為向本人提供投資及財富管理服務之用。

#### **重要聲明**

風險披露聲明不能披露所有涉及的風險。在進行交易或投資前，您應負責本身的資料蒐集及研究。您應按本身的財政狀況，投資目標及風險取向謹慎考慮是否適宜進行交易或投資。本行建議您於進行交易或投資前應尋求獨立的財務及專業意見。假如你不確定或不明白任何有關以下風險披露聲明或在進行交易或投資中所涉及的性質及風險，您應尋求獨立的專業意見。

閣下可於本行各分行取得上述文件之印刷本。

## 声明及协议

致：华侨银行（香港）有限公司（「银行」）

1. 本人确认在此提供及之后提供的所有文件内的所有资料全属真实、准确和完整，并授权银行以任何其认为适当的途径以确证该等资料之真确性及向有关方面传达和交换该等资料。如该等资料有任何更改，本人承诺将以书面即时通知银行。
2. 本人明白银行有绝对决定权拒绝本人在此的任何申请，而毋须提供理由或通知，亦毋须负上任何责任。
3. 本人授权银行从本人的账户支取由银行不时指定之利息、佣金、费用及收费。
4. 本人明白及同意，银行可不时及按其绝对酌情权指定、决定、修订、变更、修改、扩大或缩小本人在此或之后申请的任何服务的范围，并由银行决定是否向本人发出通知。
5. 本人明白在此或其后申请的投资账户和服务均受限于刊载于此、华侨银行（香港）有限公司所有户口及相关服务之条款及章程中的条款及章程(包括就此的任何附录、补充和修订)，以及刊载于其他协议及文件内而适用于该等账户和服务的特别指定条款及章程。若上述的特别指定条款及章程与华侨银行（香港）有限公司所有户口及相关服务之条款及章程之间有任何冲突或抵触，概以特别指定条款及章程为准。
6. 本人已细阅及明白「关于个人资料(私隐)条例的客户及其他个别人士通知」，及同意银行可根据该通知所刊载的用途使用及向有关人士(不论位于香港境内或境外)披露本人目前或随后由银行持有的所有个人资料。
7. 本人承诺，如情况有所改变，以致影响本人的税务居民身分，或引致本表格所载的资料不正确，本人会通知银行，并会在情况发生改变后 30 日内，向银行提交一份已适当更新的自我证明表格向银行提交一份已适当更新及妥为签署的自我证明表格。
8. 除非另行指定，本人同意将综合理财账户或智醒账户中的结单账户设定为自动柜员机卡及电子理财服务之基本账户及投资结算账户。
9. 本人确认银行并无向本人提供任何税务或法律意见。
10. 除非在此处有明确定义及受限于上述第 5 段，在此处用大写字母书写的词语与于华侨银行（香港）有限公司所有户口及相关服务之条款及章程中界定的词汇具有相同涵义。
11. 本人保证现在本人在此申请的融通或贷款，就本行而言，并非（a）超出《银行业（风险承担限度）规则》（第 155S 章）第 8 部及由香港金融管理局所发出的监管政策手册（CR-G-9）《对关连人士的风险承担》所订明的法定限度的融通；或（b）《公司条例》（第 622 章）第 11 部第 2 分部所禁止的贷款、类似贷款及信贷交易。如在任何时间，前述任何保证不再准确或成为失实，本人承诺会立即通知银行。
12. 如刊载于此的条款及章程之中、英文版本互不相符，概以英文版本为准。
13. 当需从电话辨别本人身份时，本人同意说出身份证/护照号码。
14. 本人完全明白及同意投资涉及风险，投资产品的价格有时可能会非常波动。投资未必一定能够赚取利润，反而可能会招致损失。
15. 本人确认银行已按照本人选择的语言(英文或中文)提供风险披露声明，及已邀请本人阅读该风险披露声明、提出问题及征求独立的意见(如本人有此意愿)。
16. **本人明白存款证、结构性存款《货币挂钩目标汇率》及「智特息」货币挂钩存款并非受保障存款，及不受香港的存款保障计划保障。**

17. 本人明白，本人对投资账户之使用及经投资账户使用的任何服务(包括但不限于证券交易服务、「易传讯」服务及证券报价服务)同时受华侨银行（香港）有限公司投资账户条款及章则中的条款及章则所限(包括就此的任何附录、补充及/或修订)。
  18. 本人明白，证券报价服务提供的所有数据和资料，均由第三方供应商根据该等第三方供应商规定的使用条款、规则及条件提供。本人同意受有关使用条款、规则及条件所约束。本人明白，证券报价服务向本人提供的所有数据及资料，均按「现有」及「现况」基准提供。银行或任何第三方供应商并无就证券报价服务或据其向本人提供的数据及资料而作出任何类别的保证（不论明示或隐含的）。本人同意及接受，如本人使用证券报价服务，有关风险由本人自行承担。
  19. 本人同意就「易传讯」服务而按银行不时指定的方式，在银行登记及记录本人指定的流动电话号码。尽管有前文所述规定，本人同意银行有权以其认为合适的其他方式提供「易传讯」服务，而毋须事前通知本人，亦毋须本人同意。
  20. 本人明白及接受提示信息可能会出错、延迟、不完整、不准确或被中断。本人同意，除明显错误外，银行的纪录在各种用途上均为本人与银行所订立交易的确证。
  21. 本人明白「易传讯」服务是由第三方服务供应商提供。本人特此授权银行向第三方服务供应商披露任何银行发出与本人有关的信息及资料，以便第三方服务供应商可向本人提供「易传讯」服务。银行并有权可于银行认为需要时监察及记录有关内容。
  22. 本人确认已细阅及明白下列每项文件内所包含的所有条款及章则，并同意受其所约束(银行对下述文件可不时作出修改或补充)。（请选择下面方格，以确认阁下明白和接受其中所载的条款及章则。）
    - 华侨银行（香港）有限公司所有户口及相关服务之条款及章则；
    - 华侨银行（香港）有限公司投资账户条款及章则；
    - 风险披露声明书（如果阁下对于风险披露声明书有任何疑问，请致电客户服务热线或寻求独立法律意见。）；以及
    - 收费简介
    - 个人资料收集声明以处理个人资料作为中华通服务 - 沪港通或深港通北向交易服务的一部分
    - 香港投资者识别码制度及场外证券交易汇报制度个人资料收集声明
- 本人谨此确认上述之每一项声明。

#### 客户存款相关资料运用同意及授权书

- 本人同意及授权华侨银行（香港）有限公司使用本人之存款相关资料作为向本人提供投资及财富管理服务之用。
- 本人不希望华侨银行（香港）有限公司使用本人之存款相关资料作为向本人提供投资及财富管理服务之用。

#### 重要声明

风险披露声明不能披露所有涉及的风险。在进行交易或投资前，您应负责本身的资料蒐集及研究。您应按本身的财政状况, 投资目标及风险取向谨慎考虑是否适宜进行交易或投资。本行建议您於进行交易或投资前应寻求独立的财务及专业意见。假如你不确定或不明白任何有关以下风险披露声明或在进行交易或投资中所涉及的性质及风险，您应寻求独立的专业意见。

阁下可於本行各分行取得上述文件之印刷本。