

**重要通知**

# 汇丰中国承接花旗中国部分内地个人银行财富管理业务 转让准备通知函

**尊敬的客户：**

很高兴与您相“汇”！汇丰银行于1865年在香港和上海成立，穿越多个经济周期、积淀丰富的财富管理经验，始终深耕中国市场，同时致力于以全球视野为您提供专业服务，一起共赴卓越之旅。

在今年4月，花旗银行（中国）有限公司（“花旗中国”）已就题述事宜向您发送第二封信。

为了更好地服务您，汇丰银行（中国）有限公司（“我们”或“汇丰中国”），特此向您发送本转让准备通知函。

**本函旨在向您介绍以下重要信息：**

1. 您是否需要完成线上身份认证？
2. 您如何完成身份认证？
3. 您何时可以开始使用汇丰中国的银行服务？
4. 您如何完成网上/手机银行注册？
5. 您如何获得汇丰中国借记卡？
6. 您在汇丰中国的账户服务类型及客户经理
7. 您在汇丰中国留存的个人信息的
8. 汇丰中国专属客户服务热线

为方便您理解，在本通知函中

**新客户：**指当前未在汇丰中国持有任个人银行账户（含人民币，外币现汇现钞账户）及/或产品（含信用卡和贷款）的客户。

**现有客户：**指当前在汇丰中国持有任个人银行账户和/或产品的客户。

**1****您是否需要完成线上身份认证？**

如您符合以下任一情况，需要完成线上身份认证：

- 新客户
- 现有客户，但仍需新增账户以接收转入资金和投资理财产品份额（例如已持有人民币账户，但需新增外币现汇现钞账户以接收外币资金）

无需新增账户的现有客户，则无须进行身份认证（例如已持有人民币账户，且仅转入人民币资金，则无须新增其他账户），相应资金将转入您当前持有的汇丰中国账户。

若您仍不确定是否需要完成线上身份认证，您可扫描以下第二条中提供的二维码查询判断。

未完成身份认证，您将无法正常使用在汇丰中国新设立的账户，建议您在交割日（预计为2024年6月7日，最终日期以花旗中国向您发送的《交割通知书》为准）前尽早完成线上身份认证。

线上身份认证将包含验证您的身份信息、重要信息告知及确认借记卡邮寄地址（如需）环节。如您在完成线上身份认证的过程中有任何疑问，请致电专属客户服务热线（+86）400 820 0006 或（+86 21）5060 6440联系我们；或自2024年6月11日（交割日后的第一个工作日，如交割日因任何原因推迟，该日期也将顺延，下称“服务启用日”）起，前往您附近的汇丰中国分支行（个人业务服务网点）寻求帮助。

**请您留意，即使您已完成上述身份认证，如您相关的花旗账户在截至交割日，处于受限制或冻结状态的，受限或被冻结原因，包括但不限于内部管理和外部监管或法规的要求，在交割日前无论您是否反馈了业务转让的同意意见，您持有的相关花旗产品，将有可能不会在交割日转让给汇丰中国。**

（注：开户证件过期可能导致账户被冻结，其中部分客户可能因此无法被承接。如您的开户证件将在交割日前过期，请您在2024年6月5日前尽快前往附近的花旗中国分支行更新证件，以免影响到您账户的转移）。

**2****您如何完成线上身份认证？**

根据不同身份类型，请您按照以下提示，完成线上身份认证：

身份类型	需提前准备的材料	具体操作
中国内地居民	您在花旗中国开户时所使用的个人证件和手机号码	扫描下方二维码，进入网页完成线上身份认证 
境外居民(含中国港澳台居民)	您在花旗中国开户时所使用的个人证件和手机号码，以及花旗中国人民币结算账户号或借记卡结算账户号	

## 3

**您何时可以开始使用汇丰中国的银行服务？****现有客户**

- 您可以自服务启用日9点起查询您转入的活期存款和定期存款，并自服务启用日9点起就转入的存款和投资产品正常使用相关银行服务。
- 您仍然需要完成线上身份认证，以使用您就本次转让在汇丰中国新增的账户（如有）。

**新客户**

如您已完成线上身份认证，且账户状态正常，您可以于服务启用日9点起正常使用相关银行服务，包括查询账户余额、转账、存款/投资产品的申购和赎回等。

**请注意**

- 对于持有代客境外理财计划投资于富兰克林邓普顿基金公司基金或者安联基金公司基金的客户，由于在交割日后海外基金公司需要一定的时间处理份额转移，汇丰中国预计最晚可于2024年6月11日15时起正常处理您提交的赎回和转出申请。
- 对于持有代销内地证券投资基金，香港互认基金和私募资产管理计划的客户，由于产品注册登记机构在服务启用日当天完成份额登记需要一定处理时间，预计于服务启用日18点起，可查询您转入的上述产品份额。
- 如您需要使用网上银行/手机银行服务，您需在完成身份认证后按照以下第4条的说明完成相关网上银行/手机银行注册。
- 汇丰中国将自服务启用日起通过短信及信函等方式通知您相关转让已完成，并协助您使用汇丰中国各项银行服务。

## 4

**您如何完成网上银行/手机银行注册？****现有客户**

您当前在汇丰中国的网上银行和手机银行注册状态仍将维持不变。

**新客户**

为方便您注册网上银行和手机银行，我行会为您预设并发送电话银行密码函，在您完成线上身份认证后，为您开通电话银行服务并向您提供汇丰中国**电话银行服务号码**，您的电话银行将自服务启用日生效。

您可以在服务启用日之前使用**电话银行服务号码**及**电话银行密码**，自行注册汇丰中国网上银行/手机银行，创建您的用户名和密码。完成上述注册后，您可于服务启用日9点起，登录汇丰中国网上/手机银行并查看账户和资金详情。

如您花旗中国已开通网上/手机银行，汇丰中国本着承接您在花旗中国原有服务，亦会为您自动开通非柜面转账业务，并默认设定等值人民币1000元/10次的初始每日转账累计限额/次数

（后续您可通过网上银行/手机银行调整日转账限额/次数限额）；如您花旗中国未开通网上/手机银行，您可自服务启用日起亲临汇丰中国分支行（个人业务服务网点）办理非柜面转账业务。

## 5

**您如何获得汇丰中国借记卡及密码？****持有人民币结算账户的现有客户**

- 您当前在汇丰中国的借记卡持有状态仍将维持不变。

**需新设立人民币结算账户的新客户及现有客户**

- 如您花旗中国持有借记卡，我们会为您开立汇丰中国借记卡，无需您亲临汇丰中国分支行申请。为了确保汇丰中国借记卡可以顺利寄送给您，请您查询并确认您在花旗中国的通讯地址（账单地址）后，在线上身份认证阶段按照指示确认借记卡寄送地址，我们将于2024年5月起分别为您寄出借记卡和借记卡密码函。借记卡相关的条款、各类交易限额将在线上身份认证的过程中供您查阅并确认，您亦可在随卡寄送的《借记卡启用指南》中查阅到具体的限额信息。
- 如您花旗中国未持有借记卡，汇丰中国将不会自动为您预开立借记卡。您可在线上身份认证过程中选择“希望申领汇丰中国借记卡”，我们将为您预开立借记卡，并于2024年6月初起向您寄送借记卡和借记卡密码函。
- 预开立的汇丰中国借记卡于服务启用日起方可正常使用，请您收到后妥善保管您的借记卡，密码函和随卡寄送的《借记卡启用指南》，并根据指南的说明启用并修改初始密码。

## 6

**您在汇丰中国的账户服务类型及客户经理****账户服务类型安排：**

我们将根据您的综合账户总余额和内部政策决定为您提供以下一种账户服务。无论您在转让后获取何种账户服务，您均可根据自身需求依相关账户服务条款对账户服务类型作出调整。

- 环球私人银行账户服务**
- 卓越理财·尊尚账户服务**

\*我们将自交割日起至2024年10月31日，免费为花旗中国私享家客户提供卓越理财·尊尚账户服务。2024年10月31日之后，我们将根据您的账户总余额情况，根据汇丰中国当时适用的账户服务类型及合格标准为您重新匹配您的账户服务类型。如您不是花旗中国私享家客户，但有意向升级至卓越理财·尊尚账户服务，您可在交割日后向汇丰中国申请。

- 卓越理财账户服务**

\*我们将自交割日起至2024年10月31日，免费为其余客户提供卓越理财账户服务。2024年10月31日之后，我们将根据您的实际情况，根据汇丰中国当时适用的账户服务类型及客户类型标准/合格标准为您重新匹配您的账户服务类型。

您具体的账户类型及服务月费等详情，请以我们于服务启用日后向您寄送的通知为准。

**请注意，以上安排不适用于员工账户。**

以下为汇丰中国现有账户服务类型、客户类型、主要合格标准及相应服务月费供您参考，该等标准可能由汇丰中国不时调整，具体以官网公示信息为准。

账户服务类型	客户类型	客户类型标准/ 合格标准 <small>(人民币万元或等值外币)</small>	服务月费免收 余额标准 <small>(人民币万元或等值外币)</small>	服务月费 <small>(人民币元或等值外币)</small>
环球私人银行账户服务	环球私人银行客户	1,280	不适用	免费
卓越理财·尊尚账户服务	卓越理财·尊尚客户	600	50	300
卓越理财账户服务	卓越理财客户	50		
运筹理财账户服务	运筹理财客户	10	10	100
个人综合账户服务	个人综合银行客户	不适用	不适用	免费

\*客户类型标准/合格标准和服务月费免收标准指同一客户号码下的所有账户之月内日均总余额

#### 查询专属客户经理安排:

注册手机银行后，您可自服务启用日9点起登录汇丰中国手机银行，在“我的”页面查看您的客户经理信息。或致电汇丰中国专属服务热线查询。

8



#### 汇丰中国专属客户服务热线

为了更好地服务您，及时响应您在本次业务转让中可能产生的疑惑及需求，我们特别开设专属服务热线，欢迎您拨打 **(+86) 400 820 0006 或 (+86 21) 5060 6440** 来电咨询相关事宜。

您亦可于服务启用日起，前往您附近的汇丰中国分支行（个人业务服务网点）寻求帮助，我们将竭诚为您提供服务，期待与您携手开启财富新可能。

如您想获得更多汇丰中国相关的产品与服务讯息、转让后产品及服务内容，请浏览：

<https://www.hsbc.com.cn/banking/move-to-hsbc/faq/>  
查看“常见问题”。

从初见到未来，您的财富人生，汇丰将一路守护，助力汇见新可能。

7



#### 您在汇丰中国留存的个人信

##### 新客户

我们将留存并使用您在花旗中国的个人信息。

##### 现有客户

为满足相关法律法规及内部政策要求，更好的为您提供账户服务，我行将比对您留存在我行与花旗中国的个人信息，若存在不一致之处，我行将自服务启用日起与您联系以确认最新信息。

汇丰中国与花旗中国针对客户所需提供信息的要求不尽相同。为确保您自服务启用日起正常使用账户，在符合相关法律法规及内部政策的前提下，我们可能在账户承接开立的过程中，对您的部分信息进行必要处理。其中若您未曾在花旗中国留存工作地址所在国家，我们将默认该等国家信息与您在花旗中国留存的居住地址所在国家一致。若您希望更新最新信息，请您尽快致电花旗中国服务热线400-821-1880（海外客户请致电+86-21-3896-9500），或您的花旗中国客户经理。

此致，

汇丰银行（中国）有限公司  
2024年5月