

长者客户授权使用指南

甚么是授权书？

授权书是一份法律文件，您（授权人）可以凭此委任一位或多位人士（获授权人）代您作出财务决策。授权书必须在您拥有精神上行为能力时订立。您可授权予年满 18 岁或以上的第三方，助您处理未来的银行事务。

授权予第三方管理户口的方式主要分为：一般 / 指定授权书、持久授权书以及由银行制定的授权书。

甚么是一般/指定授权书？

- 一般授权书是一份法律文件，您可凭此委任一位或多位人士（获授权人），代表您（授权人）处理未来的银行事务。
- 一般授权书授予获授权人管理您所有财务事项的权力。您也可选择订立指定授权书，将一般授权书获授权人的权力限制为管理指定财务事项。
- 一般授权书必须根据《授权书条例》（香港法例第 31 章）第 7 条，以指明格式订立作为契据，并由授权人在香港执业律师的见证下签署。
- 如果您在精神上失去行为能力或过世，一般授权书将会被自动撤销或取消。

甚么是持久授权书？

- 持久授权书是一份法律文件，您可凭此委任一位或多位人士（获授权人），代表您（授权人）作出财务决策以及办理日常交易。
- 持久授权书必须根据《持久授权书条例》（香港法例第 501 章），以指明格式订立。
- 若您在精神上正在丧失或已失去行为能力，获授权人必须在香港高等法院完成持久授权书的注册程序，以代表您作出决策。本行登记持久授权书后，将撤销您管理户口的权限。

甚么是授权书？

- 授权书是本行制定的内部文件，以供客户向我们发出指示，赋予第三方权力向本行发出关于您户口的指示。

常见问题

1) 获授权人及代理人的权限是甚么？

银行服务 ¹	一般 / 指定授权书	持久授权书	本行制定的授权书
当账户持有人在精神上失去行为能力时代其管理账户	✗	✓	✗
代表户口持有人开立 / 取消基本户口	✗ ²	✓	✗
取得户口持有人的户口资料（如账户查询）与账户维护	✓	✓	✓
提取现金 / 转账（如汇款）	✓	✓	✓
存入现金 / 支票	✓	✓	✓
签发支票	✓	✓	✓
网上理财服务操作账户	✗	✗	✗
电话理财服务操作账户	✗	✗	✗
申请自动柜员机提款卡	✗	✗	✗
更改自动柜员机提款卡交易限额	✓	✓	✓
申请支票簿 / 结单服务	✓	✓	✓
设立 / 更改 / 取消常行指示和自动转账指示	✓	✓	✓
申请新的借贷（透支、贷款、按揭或信用卡）	✗	✗	✗
开启保管箱	✓ 受限于户口持有人所签署的「保管箱代理人委托书」	✓ 受限于「持久授权书」条款	✓ 受限于户口持有人所签署的「保管箱代理人委托书」

注：

- 对于所有类型的授权，均可能存在限制（包括委任多名受权人的情况），这意味着上表中所述的并非所有活动都是被允许的。
- 在一般授权书下，受托人通常只能操作现有的银行账户，而无权建立或终止主要的银行关系，除非另有明确条款规定，并经由银行相关部门按具体情况逐案审批。

2) 长者为何可能需要授权?

- 部分长者可能因行动不便、视力 / 听力下降而需要协助。通过授权年长客户仍能安全地与便利地使用必要银行服务。
- 减少家属在管理客户事务时可能面临的困难。

3) 授权人责任与基本须知

- 在决定哪种授权书适合您之前，您可以需要考虑寻求法律意见。
- 您必须具备心智能力（精神行为能力）才能设立授权书。
- 您必须为您的获授权人所作出的所有行为及交易承担完全责任，相关情况将被视为您亲自进行一样。

4) 如何设定第三方授权?

- 请携带以下文件亲临分行办理：

一般 / 指定授权书	持久授权书	本行制定的授权书
1. 授权书文件的正本或经香港执业律师认证的真确副本。 2. 授权人及获授权人的身分证明文件。	1. 持久授权书文件的正本或经香港执业律师认证的真确副本。持久授权书需要先在高等法院完成注册程序，再于本行登记。持久授权书于本行登记后，将撤销您管理户口的权限。 2. 客户精神上已失去行为能力的医疗证明报告。 3. 授权人及获授权人的身分证明文件。	1. 于亲临分行时提供标准银行表格。 2. 授权人及获授权人的身分证明文件。

- 设定第三方授权不收取申请费用。

5) 如果遇到疑似诈骗案件，获授权人可以帮忙吗?

- 若您的账户涉及任何疑似诈骗，本行将尽快向您发出警示，以便您向家人、社工或律师 / 获授权人寻求建议；且在取得客户同意的前提下，本行亦可能主动协助联络帐户记录中的任何已登记获授权人。

6) 第三方授权的相关风险

- 获授权人可能会滥用其权力，并将资金挪作个人用途。
- 如有任何可疑发现，请尽快与我们联系跟进授权书修改之意愿。