

長者客戶授權使用指南

甚麼是授權書？

授權書是一份法律文件，您（授權人）可以憑此委任一位或多位人士（獲授權人）代您作出決策。授權書必須在您擁有精神上行為能力時訂立。您可授權予年滿 18 歲或以上的第三方，助您處理未來的銀行事務。

授權予第三方管理戶口的方式主要分為：一般 / 指定授權書、持久授權書以及由銀行制定的授權書。

甚麼是一般/指定授權書？

- 一般授權書是一份法律文件，您可憑此委任一位或多位人士（獲授權人），代表您（授權人）處理未來的銀行事務。
- 一般授權書授予獲授權人管理您所有財務事項的權力。您亦可選擇訂立指定授權書，將一般授權書獲授權人的權力限制為管理指定財務事項。
- 一般授權書必須根據《授權書條例》（香港法例第 31 章）第 7 條，以指明格式訂立作為契據，並由授權人在香港執業律師的見證下簽署。
- 如果您在精神上失去行為能力或過世，一般授權書將自動撤銷或取消。

甚麼是持久授權書？

- 持久授權書是一份法律文件，您可憑此委任一位或多位人士（獲授權人），代表您（授權人）作出財務決策以及辦理日常交易。
- 持久授權書必須根據《持久授權書條例》（香港法例第 501 章），以指明格式訂立。
- 若您在精神上正在喪失或已失去行為能力，獲授權人必須在香港高等法院完成持久授權書的註冊程序，以代表您作出決策。本行登記持久授權書後，將撤銷您管理戶口的權限。

甚麼是授權書？

- 授權書是本行制定的內部文件，以供客戶向我們發出指示，賦予第三方權力向本行發出關於您戶口的指示。

常見問題

1) 獲授權人及代理人的權限是甚麼？

銀行服務 ¹	一般 / 指定授權書	持久授權書	本行制定的授權書
當戶口持有人在精神上失去行為能力時代其管理戶口	✗	✓	✗
代表戶口持有人開立 / 取消基本戶口	✗ ²	✓	✗
取得戶口持有人的戶口資料（如戶口查詢）與帳戶維護	✓	✓	✓
提取現金 / 轉賬（如匯款）	✓	✓	✓
存入現金 / 支票	✓	✓	✓
簽發支票	✓	✓	✓
網上理財服務操作戶口	✗	✗	✗
電話理財服務操作戶口	✗	✗	✗
申請自動櫃員機提款卡	✗	✗	✗
更改提款卡交易限額	✓	✓	✓
申請支票簿 / 結單服務	✓	✓	✓
設立 / 更改 / 取消常行指示和自動轉賬指示	✓	✓	✓
申請新的借貸（透支、貸款、按揭或信用卡）	✗	✗	✗
開啟保管箱	✓ 受限於戶口持有人所簽署的「保管箱代理人委任書」	✓ 受限於「持久授權書」條款	✓ 受限於戶口持有人所簽署的「保管箱代理人委任書」

註：

- 對於所有類型的授權，均可能存在限制（包括委任多名受權人的情況），這意味著上表中所述的並非所有活動都是被允許的。
- 在一般授權書下，受託人通常只能操作現有的銀行帳戶，而無權建立或終止主要的銀行關係，除非另有明確條款規定，並經由銀行相關部門按個別情況逐案審批。

2) 長者為何可能需要授權?

- 部分長者可能因行動不便、視力 / 聽力下降而需要協助。通過授權年長客戶仍能安全地與便利地使用必要銀行服務。
- 減少家屬在管理客戶事務時可能面臨的困難。

3) 授權人責任與基本須知

- 在決定哪種授權書適合您之前，您可以考慮尋求法律意見。
- 您必須具備心智能力（精神行為能力）才能設立授權書。
- 您必須為您的獲授權人所作出的所有行為及交易承擔完全責任，相關情況將被視為您親自進行一樣。

4) 如何設定第三方授權?

- 請攜帶以下文件親臨分行辦理：

一般 / 指定授權書	持久授權書	本行制定的授權書
1. 授權書文件的正本或經香港執業律師認證的真確副本。 2. 授權人及獲授權人的身分證明文件。	1. 持久授權書文件的正本或經香港執業律師認證的真確副本。持久授權書需要先在香港高等法院完成註冊程序，再於本行登記。持久授權書於本行登記後，將撤銷您管理戶口的權限。 2. 客戶精神上已失去行為能力的醫療證明報告。 3. 授權人及獲授權人的身分證明文件。	1. 於親臨分行時提供標準銀行表格。 2. 授權人及獲授權人的身分證明文件。

- 設定第三方授權不收取申請費用。

5) 如果遇到疑似詐騙案件，獲授權人可以幫忙嗎?

- 若您的帳戶涉及任何可疑詐騙，本行將儘快向您發出警示，以便您向家人、社工或律師 / 獲授權人尋求建議；且在取得客戶同意的前提下，本行亦可能主動協助聯絡帳戶記錄中的任何已登記獲授權人。

6) 第三方授權的相關風險

- 獲授權人可能會濫用其權力，並將資金挪作個人用途。
- 如有任何可疑發現，請盡快與我們聯繫跟進授權書修改之意願。