

尊贵的客户：

有关修订「客户关系值」计算方法的通知

承蒙 阁下一直以来对南洋商业银行有限公司（「本行」）的支持，在此深表谢意。本行将于**2025年3月1日**（「生效日」）起，修订「商业理财账户」之相关服务条款中「客户关系值」的计算方法，而以下项目将会被纳入作计算：

- 存款结余及证券孳展的现金结余（包括港元、人民币及其他外币）；
- 投资产品市值，包括证券及证券孳展（不包括已买入但未交收股票）、债券、存款证、基金、结构性票据、股票挂钩投资、外汇挂钩投资、结构性投资、贵金属及外汇孳展、贵金属；及
- 往来账户内已动用的透支金额、证券孳展贷款金额、每月按揭供款金额（不包括提前还款金额）、贸易服务及其他由本行不时指定之贷款的结欠余额。

注：

- 「客户关系值」之计算包括客户于每历月的第一日至最后一日期间于其主户及已登记为关联户之账户下持有上述项目之每日平均值。
- 外币结余将以本行外汇牌价折合港币计算。
- 有关「客户关系值」之计算及定义由本行诠释，而计算结果概以本行纪录为准。

由生效日起，「客户关系值」将按上述方法计算，各类「商业理财账户」服务月费将维持不变（详见下表）。本行于早前因应系统升级而提供之一次性「商业理财账户」服务月费豁免期亦将于2025年3月31日终止，其后将恢复有关收费（除有关客户原已因本行其他推广活动等而享有之「商业理财账户」服务月费豁免安排外）。

账户类别	服务月费 (按「客户关系值」厘定):
丰聚「商业理财账户」	港币 1,000,000 元或以上: 豁免 港币 500,000 元至港币 1,000,000 元以下: 收费港币 100 元 港币 500,000 元以下: 收费港币 200 元
臻裕「商业理财账户」	港币 200,000 元或以上: 豁免 港币 200,000 元以下: 收费港币 150 元
「商业理财账户」	港币 50,000 元或以上: 豁免 港币 50,000 元以下: 收费港币 120 元

请注意，如阁下在生效日或之后仍于本行使用「商业理财账户」服务，将视为同意以上修订；若阁下不接纳有关修订，本行可能无法继续为阁下提供服务。阁下可以于生效日前通知本行终止有关服务。如为阁下带来不便，敬请见谅。如有任何查询，请联络本行职员或致电企业客户服务热线(852) 2616 6638。

南洋商业银行有限公司谨启
2025年1月

「商业理财账户」之《服务条款》的修订

章节	3. 「客户关系值」
修订前	<p>各类「商业理财账户」服务月费⁴将根据您的「客户关系值」（即每月的平均存款、贷款结余、投资资产的市值及按揭供款）而厘定。</p> <p>客户关系值包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 存款：储蓄账户、往来账户及定期存款结余。 • 贷款：往来账户（透支）、贸易服务及贷款已提用的信贷额。 • 投资资产市值(包括客户名下于当月持有以下投资资产的市值)：证券、证券孖展、债券、基金、存款证、结构性票据、股票挂钩投资的每日日终结余总和的平均值。 • 按揭：供款金额(包括本金及利息，但不计算全部或部分提前清还款额)。 <p>注：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 所有外币结余以本行不时公布的外汇牌价折合港币计算。 • 本月的「客户关系值」将影响本月的服务月费豁免(本月月费将于次月收取)。对本行计算「客户关系值」方法如有任何争议，本行所采用的计算方法为最终决定。本行保留不时更改此方法的权利
修订后	<p>各类「商业理财账户」服务月费⁴将根据您的「客户关系值」而厘定。</p> <p>客户关系值包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 存款结余及证券孖展的现金结余（包括港元、人民币及其他外币）； • 投资产品市值，包括证券及证券孖展（不包括已买入但未交收股票）、债券、存款证、基金、结构性票据、股票挂钩投资、外汇挂钩投资、结构性投资、贵金属及外汇孖展、贵金属；及 • 往来账户内已动用的透支金额、证券孖展贷款金额、每月按揭供款金额（不包括提前还款金额）、贸易服务及其他由本行不时指定之贷款的结欠余额。 <p>注：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 「客户关系值」之计算包括客户于每历月的第一日至最后一日期间于其主户及已登记为关联户之账户下持有上述项目之每日平均值。 • 外币结余将以本行外汇牌价折合港币计算。 • 有关「客户关系值」之计算及定义由本行诠释，而计算结果概以本行纪录为准。