

簡易安全的個人網上理財服務



作為市場推廣用途

使用 **單一系統** 滿足您所有專業理財需要

不論您的公司為一間全球性機構、大型資產經理、對沖基金或是任何其他有複雜財務需要的機構，處理您的銀行事務並非易事。您需要處理繁複的賬戶(例如現金、外幣、證券)，且該等賬戶一般在多間銀行開設。您需要支付不同款項及作出一連串的指示，而為了作出正確的決定，您需不時掌握有關您現時及預計結餘和持倉的最新和綜合資料。

處理此繁複情況可以是極為費時和成本高昂。您亦需面對嚴謹的合規規定，並需要減低錯誤或故意犯錯的風險。

因此，您可能正考慮使用專業網上理財系統——一個能助您使流程標準化及精簡、控制風險及節省成本的平台。如是這樣，您需要一個公認的系統，一個您不論現時或將來均可倚賴的系統。您亦希望該系統具有彈性，能切合您不同的情況及處事方式所需。

KeyLink專業網上理財

UBS KeyLink 為由UBS制定的專業網上理財解決方案。它為您提供一個單一、綜合的平台，以處理您的付款及現金管理、外匯交易及確認(外匯)、持續聯繫結算(CLS)、貴金屬及證券銀行需要。

由於KeyLink是一個跨銀行系統，它讓您以一個介面管理您所有銀行賬戶。它亦讓您進入SWIFT，不論您是否其成員。您可將KeyLink完全融入您現有的網絡，而由於它分為多個模組，您可以只使用您需要的KeyLink部分。作為一個多面、以網路為基礎的系統，您和您的員工可在能連接互聯網的地方隨時登入系統。

KeyLink由專業人士為專業人士而設。其功能包括外匯買賣、先進報告及篩選、所有賬戶的當日或實時結餘資料、用戶設定警示、調查能力、審核跟蹤、交易記錄及現金狀況預測。

利用KeyLink，您可有多個將流程標準化及提升效率的選擇，例如模板、預設領域及可定制和可保存的工作區。

這不單令系統操作簡易，亦可節省您的時間及減低出現潛在成本高昂錯誤的可能性。

KeyLink以256位加密、雙因素認證及擁有可全面定制的網站限制，以及可全面配置的批准設定（由4至最高的12個眼平），且設計非常強調合規管理、安全及保安。它為一個穩健及可靠的系統，最少每兩年更新一次，並獲廣泛協助及24小時全球支援（僅限平日）。

在過去二十多年，KeyLink與客戶的需求並進，並將繼續力求進步。選擇KeyLink，您可確保您享有一個專業、成熟的公司網上理財系統。

KeyLink好處一覽

- **節省成本** — 透過使用單一系統付款及進行現金管理、外匯、交易後結算、將流程標準化及提高效率、與您的現有科技資訊網絡整合及利用模組化服務的優勢。
- **減低風險及加強合規管理** — 透過KeyLink的進入、批准與審核能力。
- **提高您的決策能力** — 透過對您所有銀行賬戶作出廣泛的當日報告及查詢。
- **提高可靠度** — 透過使用由其中一間世界領先的全球性金融機構設計的穩健及專業系統。

利用 **模組化方法**

UBS KeyLink為一個全模組化系統。這表示使用系統多少部分，是按您的需要而定。

1. 現金管理

UBS KeyLink現金管理模組讓您瀏覽及管理您的現金賬戶。

有關更多資料，請參閱：

- KeyLink 現金 6
- KeyLink 簡易外匯付款 7

2. 證券管理

利用UBS KeyLink證券模組，不論證券在何地受管理，您也可輕易管理您的證券組合。

有關更多資料，請參閱：

- KeyLink 證券 8

3. 庫存產品

UBS KeyLink庫存相關模組讓您可進行外匯交易、控制貴金屬交易後過程，並在完成與UBS的交易後收到即時確認。

有關更多資料，請參閱：

- KeyLink 外匯交易 9
- KeyLink 貴金屬 10
- KeyLink 確認 11

4. CLS 第三方

UBS KeyLink內的CLS第三方模組為您提供穩健全面的CLS交易過程。

有關更多資料，請參閱：

- KeyLink CLS 12

5. 查詢追蹤

利用UBS KeyLink查詢追蹤模組，您可輕易進行及檢閱交易查詢。

有關更多資料，請參閱：

- KeyLink 查詢追蹤系統 13

6. 文件管理

利用UBS KeyLink文件管理模組，取得符合瑞士法律的合法存檔先決條件的數碼簽署電子銀行文件。

有關更多資料，請參閱：

- KeyLink 文件經理 14

7. 連接服務

利用UBS KeyLink，您可輕易及安全地將您的業務系統直接連接至UBS的基礎設施。

有關更多資料，請參閱：

- KeyLink 連接服務 15

8. KeyLink跨銀行服務

憑藉UBS KeyLink跨銀行服務能力，登入您在全球約300間金融機構的任何現金、託管或貴金屬賬戶。

有關更多資料，請參閱：

- KeyLink 跨銀行服務 16

9. 一般功能

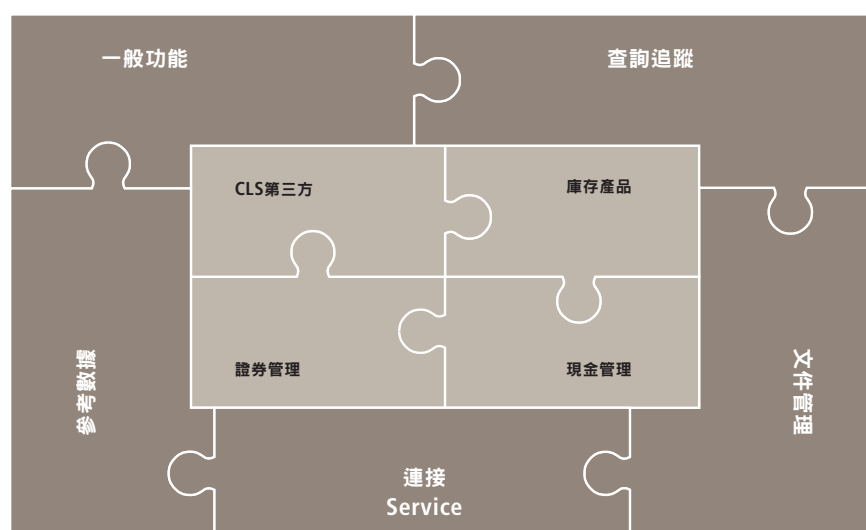
了解更多您可享有的UBS KeyLink一般功能的重要特點。

有關更多資料，請參閱：

- 保安 17
- 網站限制 18
- 系統規定 19
- 聯絡資料 20

更多有關UBS KeyLink網上理財解決方案的資料，請聯絡您的賬戶經理或全球KeyLink服務團隊：

24小時全球服務專線 (平日):	+41-848-888 848
亞太區:	+65-6495 8740
歐洲、中東及非洲:	+41-44-239 0607
美國:	+1-203 719 3800



輕易管理您的付款處理過程及報告

UBS KeyLink 現金管理模組讓您可輕易管理您的庫存及結算業務。利用其功能，您可控制國內外付款、發出指示及瀏覽詳細的當日或實時結餘及交易資料。此外，憑藉KeyLink的跨銀行服務能力，您可安全及方便地在您進行業務的所有金融機構賬戶中處理上述事務。

主要特色

- 全面付款功能，以建立、更改、核實單一或多貨幣付款。
- 精密的賬戶報告，包括您所有賬戶的簡要及詳細資料。
- 當日結餘（非UBS賬戶）或實時結餘（UBS賬戶）。
- 現金狀況預測功能，以預測所有賬戶多至未來10日的現金狀況。
- 警示功能以設置不同的自動警示，有關警示透過電郵或手機短訊發出，包括日終警示及當付款額高於一定金額時發出的高價值警示。
- 詳細核證層次及發放層次，以切合您的付款控制。
- 將款項記入UBS或其他銀行賬戶借方及進行轉賬的全面指示。
- 獨一參考編號，以瀏覽及追蹤狀況確認。
- 讓在世界不同地方的用戶共同發出一項指示。
- 可自動進行重複工作及提升效率的模板。
- 檔案傳輸，以在KeyLink直接下載及上載數據。
- 透過工作管理工具，可管理在CLS業務及流動資金管理（資金指令）中就自動交易設置的工作。

主要好處

- 輕易進行您所有的現金付款，包括外匯、客戶及賬戶轉賬以及SEPA付款。
- 透過不同層次的控制及設定如用戶限額及批准限額等門檻減低風險。
- 透過將您的所有賬戶資料綜合至當日或實時現金狀況，讓您時刻知悉最新的現金流量狀況及對現金狀況有較佳的控制。
- 透過廣泛的查詢追蹤功能，快速解決您的付款及報告問題。
- 透過包含自定付款狀況的可定制電郵及手機短訊警示功能，對付款保持控制。
- 根據詳細的報告及現金狀況預測功能作出決定。

簡易執行多貨幣付款

UBS KeyLink 簡易外匯付款讓您只需一個自動步驟便可執行所有外幣付款(包括外幣匯兌)。利用此功能，您不用再開設多個成本高昂的貨幣賬戶。UBS 簡易外匯付款同時為您的客戶提供一個簡單快捷與高效的方法，讓他們透過您的機構進行外幣付款，使他們受惠。

主要特色

- 可以多種貨幣進行付款—您選擇您的優先基礎貨幣賬戶及各種貨幣的兌換限額。
- 就進出的商業及銀行間交易進行自動貨幣兌換—將外幣匯兌及標準付款完全整合。
- 透過SWIFT MT900、MT910或MT103報告取得透明匯率，且截止交易時間具競爭性。
- 使用標準SWIFT或UBS KeyLink交付款項。

主要好處

- 利用我們在跨境外匯付款的專業知識，讓您可為客戶提供更多外幣付款服務。
- 透過取消昂貴、不常使用的貨幣賬戶及利用我們龐大及完善的往來銀行網絡，綜合您成本高昂的往來賬網絡。
- 透過刪除多個繁複步驟，精簡您的付款處理過程。
- 透過我們的全球外匯引擎取得實時銀行同業利率，善用具競爭性的匯率。
- 使用UBS KeyLink實時報告，取得有關您交易的全面最新資料。

有效地管理您所有的 證券組合

UBS KeyLink 證券為您提供管理單個或多個證券組合的有效方法，而不論證券在何地受管理。保持追蹤您的交易狀況，取得您所有證券持倉的每日最新資料，並收到可能影響證券價值的未來企業行動詳情。

主要特色

- 每日提供您所有資產的最新情況。
- 提供買賣盤確認。
- 讓您可建立結算指示，以免費或於付款後收取 / 交付。
- 就有待進行的結算編製最新報告。
- 就未能進行及已結算交易每日編製報告。
- 提供企業行動預先通知和通知，並讓您就企業行動事件發出指示。
- 提供合資格的中介意見，並讓您可為合資格中介機構建立指示。
- 自動為各金融工具更新ISIN號碼。

主要好處

- 以最新及全球角度控制您的資產。
- 透過顯示列表式計算的用戶特定概要螢幕，綜觀您的持倉狀況。
- 以賬戶轉賬輕易將您的持倉轉賬至不同經營賬戶。
- 利用結算指示預設模板，毋須重覆輸入數據。
- 可根據結算確認建立 / 更新預設模板。
- 促進數據輸入 / 輸出的對賬。
- 提供易明結算狀況及有關企業事件及合資格中介機構的指示狀況。
- 以詳細核證層次加強保安。
- 以指示審核追蹤及歷史數據加快審核過程。
- 保存自設的交易對手資料列表。

安全地在您的桌面進行 外匯產品交易

交易模組讓您可在先進安全的網絡連接下進行外匯交易。利用此模組，您可在您的桌面上執行交易，並可在世界各地進行。

主要特色

- 提供現貨、期貨或掉期的即時匯率。
- 可接受或拒絕任何匯率。
- 可就整項交易接受一個匯率，並對不同賬戶進行配置。
- 就於交易模組執行的外匯交易提供確認。

主要好處

- 直接在您的桌面與UBS進行交易。
- 受惠於實時報價。
- 可利用對接受 / 拒絕匯率的完全控制。
- 如任何交易未能進行，可依賴實時狀況。
- 透過先進安全的網絡連接，在世界各地進行交易。

對貴金屬交易後過程 取得完全控制

UBS Keylink 貴金屬可讓您瀏覽您的金屬持有狀況及追蹤結算。它讓您可由確認至轉賬 / 交付指示，完全控制交易後過程，並讓您可以電子方式發出指示及接收結單。

主要特色

- 支持貴金屬交易及選擇確認。
- 讓您可確認、核實、更改或拒絕確認。
- 提供借貸通知。
- 讓您發出貴金屬現金轉賬 / 交付指示。
- 讓您可發出及接收通知。
- 日終金屬賬戶結單將顯示結餘詳情以及上一日借貸狀況。

主要好處

- 在網上瀏覽您的金屬持有狀況。
- 對您的交易後行動有較佳的控制。
- 透過建立預設模板減低風險。
- 受惠於對所收配對交易確認的較佳控制。
- 考慮對所收結單進行對賬。
- 以電子方式發出接收 / 交付貴金屬指示。
- 受惠於減少用紙、更快地取得綜合資料及對賬速度加快。

一按鍵鈕便可取得 交易確認

UBS KeyLink 確認對與
UBS進行的交易提供快捷
簡單的確認。

主要特色

- 提供外匯、期權、貸款或存款確認。
- 為您提供各項交易的詳細檢討。
- 一步交易確認。
- 包含簡易修訂或拒絕設施。
- 可取得儲存於地方數據庫的歷史交易資料。
- 讓您可選擇一層或兩層核證。
- 讓您設置與我們的交易處理部門直接連繫的先進安全渠道。
- 為您提供各項交易生命週期的全面審核追蹤，包括所有更改 / 取消確認。
- 讓您可以手動方式輸入您的確認。
- 可以檔案傳輸方式從您的系統自動上載確認。

主要好處

- 不時更新所有進行中交易的實時狀況。
- 減低不準確登記的市場風險。
- 根據對所有待進行交易的即時概覽，控制您的交易。
- 較快的確認可將未能進行結算的機會及固有補償成本減至最低，從而降低營運風險。
- 透過精簡業務提高效率。

利用穩健的CLS第三方服務

UBS KeyLink CLS第三方服務利用UBS KeyLink現金及庫存產品已有的技術，加上新增特色，提供穩健全面的CLS交易過程。

主要特色

- 有關UBS代表您向CLS提交的交易及您的UBS賬戶持倉狀況資料總覽。
- 實時顯示您的賬戶借貸項目，並提供您的賬戶中期結單。
- 有關您的CLS已提交結算統計資料以多種檔案格式提供。
- 提供網上結算狀況資料，讓您可監察結算過程。
- 透過SWIFT第三方服務掌握交易資料，讓您可在現有交易確認及結算通訊基礎設施運作。
- 另外，可直接透過UBS KeyLink提交結算要求，以自動獲取您的確認訊息，並將其轉發至UBS，並最終傳送至CLS進行處理。
- 透過SWIFT 第三方服務或UBS KeyLink訂立的交易，可於UBS KeyLink提交交易取消要求。
- 多至10日的現金狀況預測，讓您可閱覽相關CLS貨幣的狀況以及閱覽如相關交易細項等多項資料。
- 以一份申請取得有關您所有持倉的最新報告及付款。

主要好處

- 讓您與CLS創辦成員之一成為合作夥伴。
- 助您消除結算風險，以及累積CLS結算所實現的流動資金優化裨益。
- 助您減低營運風險。
- 讓您可運用三大外匯銀行之一的知識及專業技術。
- 透過單一網站申請，讓您可進入您的CLS業務關鍵交易、賬戶及資金數據。
- 讓您可實時追蹤您所有CLS交易在整個生命週期（即由提交交易至結算）的狀況。
- 提供可下載數據，助您將數據輸入風險系統，並支援您的MIS規定。

提出及留意交易查詢

查詢追蹤系統模組讓您可輕易進行及檢閱交易查詢。它包括一個郵箱及調查功能。該郵箱讓您可監察有關交易的通訊，而現金及證券調查功能讓您可提出及追蹤查詢。

主要特色

郵箱

- 支持往來Swift n99/n95訊息。
- 僅發送至有賬戶關係的銀行，以加強保安。
- 連結往來訊息，建立「郵件追蹤」。
- 就收到訊息提供回覆功能。

調查

- 讓您直接從交易或可能已預先載有相關資料的報告提出查詢 / 問題。
- 每小時報告及更新調查。
- 為您提供全面的審核查詢記錄。
- 透過對各查詢給予獨特的檔案編號，讓您可輕易識別查詢。

主要好處

- 即時取得您的交易及查詢資料，令透明度提高。
- 提供單個實時及綜合查詢資料的切入點，令效率提升。
- 透過自動及網上登入，減低營運成本及行政間接費用。
- 配合整體行業由提供日終資料改為提供日內資料的趨勢，為您的客戶提供超卓服務。
- 透過完善地補足您於營業時間提供的個人客戶服務，為全球客戶群提供服務。
- 對透過UBS KeyLink提供的現有交易及現金報告功能提供第三維度。

高效及具成本效益的 文件管理

UBS KeyLink讓您可以電子方式取得銀行文件。該等電子文件與印刷版銀行文件相同，以數碼方式簽署及載有索引數據（元數據）。該等文件符合瑞士法律的合法存檔先決條件，並為完全成熟的印刷版銀行文件替代品。

主要特色

- 讓您從提供電子文件的任何UBS分行取得電子文件。
- 該您開啓、下載及列印所有本地文件。
- 可在網上取得過往25個月的所有文件。
- 讓您可以PDF格式以及MS Office套裝檔案格式，如XLS、DOC及TXT接收文件。
- 讓您透過一般的KeyLink功能，如搜尋、篩選及分組，將您的文件分類。
- 可讓您看到對特定文件所採取的所有行動，包括文件的建立，以及開啓 / 儲存 / 列印文件的人及時間。
- 可提供來自您客戶顧問及關係經理的專設報告及文件。
- 讓您設定自動電子文件包裝。
- 讓您可安排自動下載。
- 在概要螢幕提供警示系統。

主要好處

- 較實物郵遞更快地收到文件，加快您的流程。
- 你可決定您想收到的電子文件，享有更多選擇。
- 優化流程及節省成本（例如透過省除郵寄費用）。
- 利用電子簽署，合法地以電子文件取代印刷文件。
- 容易符合瑞士法律下所有的法定電子存檔規定。
- 節省用紙，有助環保。

將您的系統直接**連接**至我們的系統

UBS KeyLink連接服務讓您將您的業務系統直接連接至我們的系統。此讓您可以先進及安全的方式取得數據及運用基礎設施，並改善指示傳輸及報告的效率。

主要特色

- 為您的系統及UBS提供端對端整合，讓交易可安全地進行，並提供直接處理。
- 只需單一連接便享有跨產品功能，以為UBS KeyLink的現金及付款管理、庫存確認、證券管理及貴金屬模組提供單一的先進安全介面。
- 透過SSL（安全套接層）技術及128位加密認證，確保通訊安全及保障。
- 透過先進認證及授權，確保交易安全。
- 利用全球多個安全伺服器提供彈性及可管理能力，盡量減低潛在網絡干擾，並具有自動連接能力，可有助確保服務的持續性及保證成功傳送訊息。

主要好處

- 透過從多方面自定系統（例如檔案模式 / MQ模式 / 嵌入式模式），對系統進行配置，以符合您的需要。
- 透過減少間接費用、精簡執行、減少錯誤及較快地對市場變化作出回應，大幅提升效率及節省成本。
- 透過將您與我們的現有基礎設施連接，簡化工作流程及減少開支。

登入您所有的銀行賬戶

憑藉UBS KeyLink跨銀行服務能力，您可登入任何可向SWIFT發送結單的銀行之現金、託管或貴金屬賬戶。UBS KeyLink客戶已可進入全球近300間金融機構及分行，而該名單將繼續增加。

主要特色

- 您所有的跨銀行賬戶可享有與您所有UBS賬戶一樣的功能（惟您的其他銀行必須允許連接）。
- 就您於所有參與銀行的所有賬戶發送付款及接收當日及日終結單。
- 就您於所有參與銀行的所有賬戶發出證券指示及接收企業行動聲明。
- 就您於所有參與銀行的所有賬戶移動貴金屬及接收貴金屬結單。
- 確認與其他銀行完成外匯交易。

主要好處

- 受惠於所提供的綜合資料，讓您更容易作出決定。
- 無需保存多個密碼及學習使用不同軟件。
- 有助減低成本及簡化您的業務運作。
- 利用單一工具，綜合您所有的銀行關係。

利用先進保安技術，*以確安全*

在您與我們的系統之間建立可靠及安全的互聯網連接一直為UBS KeyLink的主要設計考慮因素。透過不同的加密及認證措施，UBS KeyLink為有關您及您賬戶的所有資料提供保安與保障。

主要特色

- 採用256位SSL https協定，在您與UBS間建立加密及獲認證連接。
- Java保安模式，僅讓獲認證的KeyLink Java編碼連接至KeyLink伺服器，確保您與正確的伺服器進行通訊，以及轉送是以正確的AES-256算法獲認證。
- 以挑戰應答系統在KeyLink對您進行認證，而無需在互聯網上傳送您的密碼。
- UBS並不知悉您的密碼（一經更改）。

主要好處

- 確保您收到的軟件由我們發送，以及在透過256位SSL協定進行傳輸時，軟件並無被外界損毀。
- 確保您傳送給我們的數據為安全及透過使用挑戰應答系統直接處理。

利用選項限制 使用網上理財服務

UBS KeyLink網站限制特色讓您可將KeyLink的使用限制至若干電腦。此選擇性特色可就個人用戶或一組用戶或所有用戶進行設定，在您需要準確地將您的電子銀行業務存檔及加以控制時十分有用。

主要特色

- 僅讓若干電腦登入UBS KeyLink。
- 可就個人用戶、一組用戶或所有用戶進行設定。
- 為一項選擇性特色，可按您要求啟動。
- 允許不同用戶資料：管理用戶、受限制用戶、不受限制用戶。

主要好處

- 透過對您的網上銀行服務系統增加另一層進入控制，加強保安。
- 透過對可進入用戶及地方的全面控制，自定進入條件。
- 透過迅速地對電腦啟動 / 取消網站限制，提高靈活性。
- 應對您指定電腦的完整性有信心，這是由於安全性令牌是取決於機器，且並不可轉讓。
- 不用擔心對已啟動網站限制的電腦更換硬件，因為有關更換並不會破壞保安。

UBS KeyLink系統規定

為使用UBS KeyLink，您的電腦須符合以下規格：

- Windows XP, 使用– Internet Explorer 6、7、8 – Firefox 3.6。
- Windows Vista/Windows 7，使用– Internet Explorer 7、8 – Firefox 3.6。
- 瀏覽器必須支援Java及JavaScript。
- Sun Java Runtime Environment JRE 6 連最新更新。
- Adobe Reader 7 或更新版本。
- 互聯網接入，建議使用寬頻連接。

上述所列以外的配置可能但不保證有效，而且並不提供技術支援。

請注意，您可能需對您公司的防火牆作出不同更改。我們建議您保持更新您的作業系統、Java引擎及互聯網瀏覽器，並安裝最新的安全功能及支援更新。

了解更多有關KeyLink的資料

主要聯絡資料

如您有興趣了解更多有關UBS KeyLink網上理財解決方案能如何讓您受惠，請與我們聯絡。我們期待您的查詢。

24小時全球服務專線（平日）：	+41-848-888 848
亞太區：	+65-6495 8740
歐洲、中東及亞洲：	+41-44-239 0607
美國：	+1-203 719 3800

UBS AG
Global KeyLink Services
P.O. Box
CH-8098 Zurich
電話 +41-848 888 848

www.ubs.com/keylink

