

# 懷疑股票單據有問題如何處理？

買賣股票對香港人來說相信絕不陌生。然而，不論你是投資老手，還是初次涉足股場，正確的投資習慣都十分重要。要知道自己的投資習慣是否可取？是否有足夠警覺性？看看你怎樣處理以下兩宗個案自有分曉。

## 可疑單據

### 個案1：

#### 收到與慣常不同的單據

兩日前，你透過經紀行分別以3個價錢沽出了7萬股一間公司的股票。午飯過後，你收到經紀行寄來的成交單據。你發覺這張單據與你一貫收到的有點不同，因為一向以來收到的單據都是以電腦編印的，而這張卻不是。於是，你再細心察看。究竟這張單據是否真的出了問題？

ABC 證券有限公司  
香港聯合交易所有限公司  
ABC SECURITIES LIMITED  
EXCHANGE PARTICIPANT OF THE STOCK EXCHANGE OF HONG KONG LTD.

ABC 證券有限公司  
香港中環必勝大廈十二樓  
電話：二九九九 九九九九 傳真：二九九九 九九九八  
12/F, Sure Win Building, Central, Hong Kong.  
Tel: 2999 9999 Fax: 2999 9998

賣出  
SOLD BY ORDER OF: CASH

單據編號  
ORDER NO.: [redacted]

單據日期  
CONTRACT NOTE DATE: 06 FEB 02

MR/MRS/Ms [redacted]

帳號  
ACCOUNT NO.: [redacted]

交收日期  
SETTLEMENT DATE: 08 FEB 02

證券名稱  
STOCK NAME: 7878 HONG KONG PROSPERITY

佣金率  
BROKERAGE RATE: Minimum HK\$ 60.0

CCASS LEVY 3.00  
TRADING TARIFF 0.00  
TRANSACTION LEVY 1.55

數量 QUANTITY	單價 UNIT PRICE	總值 GROSS AMOUNT	佣金 BROKERAGE	印花 CONTRACT STAMP	雜費 LEVY	其它/磨印費 OTHERS / T.D.	合計 NET AMOUNT
300,000	0.019	5700.00	60.00	20.00	1.55	0.00	15,415.45
200,000	0.022	4400.00					
200,000	0.027	5400.00					

注意事項：  
IMPORTANT  
1. 此項買賣由本公司  
This transaction is completed by this company  
以經紀名義  
As a broker  
☒ 以公司本身名義 於 06 FEB 02 成交  
as a principal on  
(mark "X" where appropriate)  
2. 請參閱此單據後頁之重要提示。  
Please see important notes overleaf.

3. 上列雜費乃代表聯合交易所收取，將依例回撥聯合交易所。  
The above stated levies are collected on behalf of and will be paid to the Exchange as prescribed.

4. 本號確信上述印花稅會由香港聯合交易所有限公司支付。  
We confirm that the stamp duty imprinted herein has been/will be paid through the Stock Exchange of Hong Kong Ltd.

For and on behalf of  
ABC SECURITIES LIMITED  
[Signature]  
Authorized Signature(s)

E & O. E.

## 正確做法

這張單據的確有問題，與右頁的正確成交單據樣本比較，驟眼好像沒有甚麼分別，但細心觀察，可疑單據有以下兩項疑點：

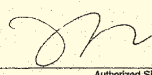
可疑單據	正確單據
<input checked="" type="checkbox"/> 英文資料全部用打字機打上，中文資料更以人手寫上。	<input checked="" type="checkbox"/> 與一貫收到的一樣，資料以電腦列印。現時，單據普遍已採用電腦編印。
<input checked="" type="checkbox"/> 沒有「單據編號」和「帳號」。	<input checked="" type="checkbox"/> 有。 雖然這兩項資料都不是法例規定必須載列的，而且主要是供經紀行內部使用，但一般情況下，成交單據都會印有這些資料。某程度上，這些資料可顯示出單據上所載的買賣已記錄在經紀行的內部紀錄中。

## 正確單據

<b>1</b> ABC證券有限公司 香港聯合交易所參與者 ABC SECURITIES LIMITED EXCHANGE PARTICIPANT OF THE STOCK EXCHANGE OF HONG KONG LTD.		<b>1</b> ABC證券有限公司 香港中環必勝大廈十二樓 電話：二九九九 九九九九 傳真：二九九九 九九九八 12/F, Sure Win Building, Central, Hong Kong. Tel: 2999 9999 Fax: 2999 9998	
賣出 SOLD BY ORDER OF: CASH		單據編號 ORDER NO.: 08055	
帳號 ACCOUNT NO.: C07		單據日期 CONTRACT NOTE DATE: 06 FEB 02	
MR/MRS/MS. YEUNG KOO (楊古) <b>2</b>		成交日期 SETTLEMENT DATE: 08 FEB 02 <b>4</b>	
證券名稱 STOCK NAME 7878 HONG KONG PROSPERITY <b>5</b>		佣金率 BROKERAGE RATE: 60.00	
數量 QUANTITY <b>5</b>		單價 UNIT PRICE <b>6</b>	
價值 GROSS AMOUNT		佣金 BROKERAGE	
印花 CONTRACT STAMP		徵費 LEVY	
其他/釐印費 OTHERS / T.D.		合計 NET AMOUNT <b>6</b>	
300,000 0.019 5700.00 60.00 20.00 1.55 0.00 15,415.45		200,000 0.022 4400.00	
200,000 0.027 5400.00			

注意事項：  
**IMPORTANT**  
 1. 此項買賣由本公司  
 This transaction is completed by this company  
 以經紀名義  
☒ as a broker  
 以公司本身名義 於 06 FEB 02 成交  
☐ as a principal on (mark "X" where appropriate)  
 2. 請參閱此單據後頁之重要提示。  
 Please see important notice overleaf.

3. 上列徵費乃代表聯合交易所收取，將依例匯交聯合交易所。  
 The above stated levies are collected on behalf of and will be paid to the Exchange as prescribed.  
 4. 本號確信上述印花將會由香港聯合交易所有限公司支付。  
 I/We confirm that the stamp duty imprinted herein has been/will be paid through the Stock Exchange of Hong Kong Ltd.

For and on behalf of  
 ABC SECURITIES LIMITED  
  
 Authorized Signature(s)

E & O E

此外，一張依照法例要求印製的成交單據應該載有下列資料：

- 1 經紀行的名稱、地址；
- 2 你的姓名；
- 3 交易日期；
- 4 成交日期；
- 5 買賣股票的名稱及數量；
- 6 成交價格、佣金、應繳印花稅金額和應付款項總額。

遇有個案中的情況，又或是單據曾遭人手塗改，應即時向經紀行的管理層提出。如經紀行未能就事件作出合理處理，例如重新向你發出一如過往以電腦編印的成交單據，並給予你合理的解釋，便應向證監會舉報。

### 個案2：

#### 核數師要求你核實股票月結單

昨日，你突然收到一封由會計師樓寄來的信，並附有你經常光顧買賣股票的經紀行的月結單。信中要求你核實單上的戶口結存，並依據信上的聯絡資料回覆核數師。你發現月結單內的資料與實際情況有異，於是馬上向經紀問個究竟。

經紀解釋這其實是公司一些例行的核數程序，他們也察覺到你的月結單上資料有錯，公司會安排更正，並着你只需簽名確認資料正確，再寄回給核數師即可。你會怎樣做？

### 正確做法

獨立核數師直接和客戶聯絡，查證客戶的戶口紀錄是否正確，是監察經紀行工作重要的一環，作用是核對經紀行的內部紀錄是否與客戶實際的買賣、存貨及交收等情況相符，以保障客戶的利益。

遇到以上情況，首先你應該仔細核對清楚月結單上的資料。萬一發現單上的資料與事實不符，應該盡快搜集有關的單據和證明文件，向指定的核數師匯報。這步驟是毋須通過經紀的，否則便會失卻獨立監察的作用。因此千萬不要只向經紀行查問，若接受解釋後便簽名確

認資料屬實，核數師不但無法直接取得正確的資料，更難以及時找出潛在的問題。即使資料正確無誤，你也應該依循指定的方法回覆核數師，以讓核數師取得資料，核實經紀行的紀錄。此外，除獨立核數師外，證監會亦可能因應情況需要，發信予個別經紀行的客戶核實戶口狀況。在這情況下，你應依循指定的方法回覆證監會。

相信大家通過這兩宗個案，對自己處理投資事項時有多精明，已心中有數。要提高投資方面的警覺性，養成良好的投資習慣，可到證監會的網站：[www.hksc.org.hk](http://www.hksc.org.hk)內「給投資者的建議」一欄多作瞭解。