

投資證券及期貨的最新賠償安排

Q:我是個小投資者，在經紀行買賣股票。萬一經紀行清盤，我能否獲得賠償？賠償金額如何計算？如何提出申索？

A:《證券及期貨條例》於2003年4月1日起正式生效。新法例設立了單一「投資者賠償基金」，以改善以往的投資者賠償安排，為你提供額外的信心和保障。

新計劃將每名投資者分別就買賣證券（包括股票）及期貨合約的賠償上限定為15萬港元。賠償基金的保障範圍亦擴大至更廣泛的中介機構類別，包括身為交易所及非交易所參與者的經紀行、銀行及提供孖展服務的機構。該計劃由獨立的投資者賠償有限公司管理。

合資格的中介機構客戶，如因中介機構或與它們相聯的機構就證券或相關

資產所犯的違責事件而蒙受損失，便可向賠償基金提出賠償申索。

「違責」所涵蓋的範圍包括無償債能力、破產或清盤、違反信託、虧空、欺詐或犯有不當行為。投資者賠償有限公司會裁定是否曾發生違責事件，以及申索人是否有權獲得賠償。

以下是一些計算賠償金額的例子：

例子1

甲女士在某經紀行開立了兩個股票戶口，分別持有價值12萬港元和14萬港元的股票。倘若該經紀行違責，甲女士最高可獲多少賠償？

甲女士最高可獲15萬港元賠償，因為不論投資者在違責的經紀行開立了多少個戶口，賠償上限均以每名投資者計算。

例子2

乙先生和乙太太在某經紀行開立了聯名戶口，持有價值100萬港元的股份。該經紀行一旦違責，他們每人最高可獲多少賠償？

賠償上限是以每名投資者而非每個戶口計算，所以乙先生和乙太太可分別索償最多15萬港元。

倘若中介機構被裁定犯有違責，投資者賠償有限公司須在至少一份英文報章及一份中文報章刊登公告，知會合資格者提出申索。申索人可在公告規定的時間內（通常3個月）向投資者賠償有限公司提出申索。如沒有刊登公告，投資者則須在首度察覺違責事件當日後的6個月內提出申索。

投資者賠償有限公司會向申索人發出裁定通知書。如申索不獲批准，會在通知書內說明理由。



（本文資料由證監會提供）