

# 證券服務收費新指引

**Q：**我發覺不同的證券行與銀行在股票買賣方面都各有不同的收費。有何方法令我較易作比較？

**A：** 為了提高證券行與銀行在證券服務收費方面的透明度，並方便投資者作出比較，證監會向證券行及銀行發出了《與證券服務有關的費用及收費披露指引》（今年1月1日起生效），建議將收費劃分為六大類：

- (a) **證券交易服務：**一般涉及執行買賣盤的費用，包括經紀佣金、證監會交易徵費、投資者賠償徵費、港交所交易費，以及政府印花稅等。
- (b) **處理實物股票及交收的服務：**交易完成後便要進行交收，這類服務收費包括證券行或銀行與中央結算系統交收股票的費用。另外，如果買入股票的話，有可能會被徵收股票存入費（即存倉費）。將股票轉倉（又稱「射倉」），即經中央結算系統將股票從某中介機構（證券行或銀行）轉移至另一中介機構，可能被徵收交收指示費。此一類別亦包括存入／提取實物股票費。
- (c) **資訊服務：**假如你選用了即時報價或短訊提示的增值服務，便可能需要支付此類費用。
- (d) **戶口服務：**包括股票託管費（即倉租，通常每半年收費一次。投資者切勿混淆倉租與買入股票的存倉費。）倘若你要額外索取成交單據、戶口結單或戶口證明書，又或者選擇以郵寄取代電郵形式來收取戶口結單，亦可能需要付費。
- (e) **代理人服務及企業行動：**通常，當證券行或銀行代你行使股東權利或收取權益時，便會向你收取費用。例如上市公司向股東派發股息時，如果你的股票是存放於證券行或銀行的話，又或遇到上市公司派送紅股、供股，或進行股份合併/分拆，證券行或銀行會因為代你收取股息或行使股東權利而收費。中央結算系統所徵收的登記及過戶費（Scrip Fee）亦屬於這類別。
- (f) **借貸及其他服務：**這類收費涉及借貸和其他雜項服務，包括借「孖展」買股票要支付的利息，或現金戶口中逾期欠款的利息費用。另一方面，通常在首次公開招股中因借錢認購新股而需支付的利息，以及將股票轉名，證券行與銀行替你辦理股份轉名的費用，亦包括在此一類別。

**Q：**證券服務收費被分門別類後，買賣證券時，我需要注意甚麼？

**A：** 投資者在開立證券戶口前，應先向證券行或銀行索取收費表以作比較。要留意當中的計算基準是否以百分率或按每手股票計算。在某些情況下，證券行或銀行會設立最低收費。另一方面，如借貸費用的利息是以利率計算，應查詢有關利率是否為年利率。

在收到成交單據或戶口結單後，緊記細閱，瞭解證券行或銀行向你收取甚麼費用。遇有疑問，應盡快聯絡有關職員詳細解釋。如接獲任何更改費用的通知，應細閱資料，考慮有關費用調整對你在維持戶口方面和交易成本方面有何影響。

證監會就有關證券服務收費新指引印製了小冊子，並已上載到證監會的「網上投資者資源中心（eIRC）」（網址：[www.eirc.hk](http://www.eirc.hk)）內的「刊物庫」。此外，欲瞭解更多與證券服務有關的常見費用及收費詳情，可以瀏覽資源中心內的「專題探討」一欄。



本文資料由證監會提供