

一、登录相关

(一) 一般登录问题

1. 如何在「工银智投资」登录我的账户查询证券账户及进行证券交易？

答：您可以使用您现有的工银亚洲手机银行或个人网上银行的用户名称/账号/卡号及密码登录此应用程序，然后收取短讯验证码并按指示在页面输入，即可登录您的工银亚洲电子银行账户，进行证券账户查询及交易。如果您非工银亚洲客户，请参见第二章“账户相关”问题，了解如何开立工银亚洲综合账户及综合投资账户。如果您已经是我行的客户，请参见第二章“账户相关”问题，了解如何开立工银亚洲综合投资账户。

2. 为什么在「工银智投资」登录前，必须在工银亚洲登记流动电话号码及电邮地址，以收取短讯验证码及电邮通知提示？

答：根据香港监管机构发出的最新指引，防止未经授权的股票交易，在网上渠道进行股票账户查询或交易前，必须通过双重认证及收取通知提示，以保障您的账户安全。

3. 如需更改收取短讯验证码的流动电话号码或收取通知提示的电邮地址，该如何处理？

答：您可透过工银亚洲手机银行「我>服务与设置>修改联络资料」或个人网上银行「电子服务>安全中心>查询/修改个人信息」以电子密码器修改；如您未持有电子密码器，请到我行任何一间分行处理。

(二) 面孔登录

1. 什么是「面孔登录」服务？

答：「面孔登录」服务是一项使用您的 iPhone 手机上登记的 Face ID 代替您的工银亚洲个人网上银行账号/卡号/用户名及密码，用以确认您的身份并登录「工银智投资」流动应用程序的功能，它可以带给您更方便快捷的登录体验。请留意，根据香港监管机构发出的指引，您仍需以短讯一次性验证码进行双重认证，以完成登录。本行强烈建议您在选择使用「面孔登录」服务前，必须细阅、明白及同意「工银亚洲『生物认证』服务之使用条款及细则」方可使用此服务，亦需不时透过本行网站(www.icbcasia.com) 查阅本行提供的有关手机保安信息。

2. 「面孔登录」服务适用于什么装置？

答：「面孔登录」服务仅适用于运行 iOS 11 或更高版本操作系统的 Apple iPhone X 或更新的 iPhone 型号，或其他本行不时确定能够使用「面孔登录」服务的电子设备；现时，Android 手机装置均不适用「面孔登录」服务。

3. 如何在「工银智投资」流动应用程序启动「面孔登录」服务？

答：您可以参考以下步骤启动「面孔登录」服务：

- (a) 以账号/卡号/用户名和密码登录「工银智投资」
- (b) 从“我”页签进入「设置」页，向右滑动「面孔 ID」旁按钮开启「面孔登录」服务
- (c) 细阅及同意服务条款及细则
- (d) 您于本行登记的手机号码将会收到六位数的短讯验证码，请在 100 秒内输入该验证码确认

(e) 进行面孔验证

(f) 「面孔 ID」 转为启用状态，您可在下次登录的时候使用面孔登录「工银智投资」

4. 若我的 iPhone 上储存了别人的 Face ID，我可否使用「面孔登录」服务？

答：本行强烈建议您的 iPhone 手机上只储存您自己本人的 Face ID，您应在启动「面孔登录」服务前删除其他人储存于您的 iPhone 手机内的 Face ID。请注意，如您成功启动「面孔登录」服务后，任何储存在您 iPhone 手机上的 Face ID 均可登录您的「工银智投资」账户。

5. 如何在「工银智投资」流动应用程序关闭「面孔登录」服务？

答：登录「工银智投资」，从主页面进入「设置」页，于「面孔 ID」按钮向左滑动，即可关闭「面孔登录」服务。

6. 我的兄弟姐妹跟我长相非常相似，他们能以「面孔登录」服务启动「工银智投资」流动应用程序吗？

答：Face ID 的错误解锁机率可能会因应特定情况而有所不同。如您有双胞胎或长相相似的兄弟姐妹，切勿使用「面孔登录」服务；如您正值青少年时期，由于面孔仍处于迅速发育阶段，亦切勿使用「面孔登录」服务。

7. 我可以在多个流动装置上为同一个工银亚洲个人网上银行账号启动「工银智投资」流动应用程序「指纹/面孔登录」服务吗？

答：不可以，每一个工银亚洲个人网上银行账号/卡号/用户名及密码只可以在一部流动装置上启动「工银智投资」流动应用程序「指纹/面孔登录」服务。

8. 假如我的面孔未能被辨识，我是否仍可使用个人网上银行账号/卡号/用户名及密码登录「工银智投资」流动应用程序？

答：可以。即使已启用「面孔登录」，您也可随时转用账号/卡号/用户名及密码登录「工银智投资」。

9. 工银亚洲会储存我的 Face ID 吗？

答：您的 Face ID 不会被储存于「工银智投资」流动应用程序或任何本行的内部记录。您可使用登记在您的装置上的 Face ID 登录「工银智投资」流动应用程序。

10. 「面孔登录」服务在什么情况下会被暂停？

答：您的「面孔登录」服务将会于以下情况被暂停：

(a) 您的工银亚洲个人网上银行账户和/或您的手机银行服务被中止；

(b) 您通过任何渠道终止您的工银亚洲个人网上银行账户和/或您的手机银行服务；

(c) 如果您通过使用同一个工银亚洲个人网上银行账户在多个认可流动装置上启用「指纹/面孔登录」服务，则除了最后启用的一个装置以外，所有其他流动装置上的「指纹/面孔登录」服务将被暂停；

(e) 如果您使用另一个工银亚洲个人网上银行账号/卡号/用户名及密码在同一部已认可的流动装置上登录「工银智投资」流动应用程序并启动「面孔登录」服务，而该流动装置中原本已有一个工银亚洲账户在「工银智投资」流动应用程序中启动了「面孔登录」服务，则原有

账户的「面孔登录」服务会被暂停；

(f) 您重新安装「工银智投资」流动应用程序；或

(g) 您在备份后将「工银智投资」流动应用程序移到其他认可流动装置。

11. 如果我已启用「面孔登录」服务的流动装置遗失或被盗用，我应该怎么做？

答：阁下可通过在另一台设备上激活「工银智投资」流动应用程序上的「面孔登录」服务以暂停丢失设备上「工银智投资」流动应用程序的「面孔登录」服务。

12. 我可以在已被破解(越狱)的装置上使用「面孔登录」服务吗？

答：为保障您的账户安全，请勿尝试在已被破解(越狱)的装置上启用「面孔登录」服务。

(三) 指纹登录

1. 什么是「指纹登录」服务？

答：「指纹登录」服务是一项使用您手机上登记的指纹替代您的工银亚洲个人网上银行账号/卡号/用户名及密码，用以确认您的身份并登录「工银智投资」流动应用程序的功能，它可以带给您更方便快捷的登录体验。请注意，根据香港监管机构发出的指引，您仍需以短讯一次性验证码进行双重认证，以完成登录。本行强烈建议您在选择使用「指纹登录」服务前，必须细阅、明白及同意「工银亚洲『生物认证』服务之使用条款及细则」方可使用此服务，亦需不时透过本行网(www.icbcasia.com) 查阅本行提供的有关手机保安信息。

2. 「指纹登录」服务适用于什么装置？

答：现时支援「指纹登录」的主要手机型号 **请参考以下《指纹支持列表》** 稍后将陆续支援更多型号。建议使用指纹登录服务期间，应使用与登记服务时相同的指纹作认证，以确保成功享用「工银智投资」服务。



FIDO支持机型列表_20200410.docx

3. 如何在「工银智投资」流动应用程序启动「指纹登录」服务？

答：您可以参考以下步骤启动「指纹登录」服务：

- (a) 以账号/卡号/用户名和密码登录「工银智投资」
- (b) 从“我”页签进入「设置」页，向右滑动「指纹 ID」旁按钮开启「指纹登录」服务
- (c) 细阅及同意服务条款及细则
- (d) 您于本行登记的手机号码将会收到六位数的短讯验证码，请在 100 秒内输入该验证码确认
- (e) 进行指纹验证
- (f) 「指纹登录设置」转为启用状态，您可在下次登录时使用指纹登录「工银智投资」

4. 若我的流动装置上储存了别人的指纹，我可否使用「指纹登录」服务？

答：本行强烈建议您的流动装置上只储存您自己本人的指纹，您应在启动「指纹登录」服务前删除其他人储存于您的流动装置内的指纹。请注意，如你成功启动「指纹登录」服务后，任何储存在您的流动装置上的指纹均可登录您的「工银智投资」账户。

5. 如何在「工银智投资」流动应用程序关闭「指纹登录」服务？

答：登录「工银智投资」流动应用程序，从主页面进入「设置」页，于「指纹 ID」按钮向左滑动，即可关闭「指纹登录」服务。

6. 我可以在多个流动装置上为同一个工银亚洲个人网上银行账号启动「工银智投资」流动应用程序「指纹/面孔登录」服务吗？

答：不可以，每一个工银亚洲个人网上银行账号/卡号/用户名及密码只可以在一部流动装置上启动「工银智投资」流动应用程序「指纹/面孔登录」服务。

7. 假如我的指纹未能被辨识，我是否仍可使用个人网上银行账号/卡号/用户名及密码登录

「工银证券」流动应用程序？

答：可以。即使已启用「指纹登录」，您也可随时转用账号/卡号/用户名及密码登录「工银智投资」流动应用程序。

8. 工银亚洲会储存我的指纹吗？

答：您的指纹不会被储存于「工银智投资」流动应用程序或任何本行的内部记录。您可使用登记在您的装置上的指纹登录「工银智投资」流动应用程序。

9. 「指纹登录」服务在什么情况下会被暂停？

答：您的「指纹登录」服务将会于以下情况被暂停：

- (a) 您的工银亚洲个人网上银行账户和/或您的手机银行服务被中止；
- (b) 您通过任何渠道终止您的工银亚洲个人网上银行账户和/或您的手机银行服务；
- (c) 如果您通过使用同一个工银亚洲个人网上银行账户在多个认可流动装置上启用「指纹/面孔登录」服务，则除了最后启用的一个装置以外，所有其他流动装置上的「指纹/面孔登录」服务将被暂停；
- (d) 如果您使用另一个工银亚洲个人网上银行账号/卡号/用户名及密码在同一部已认可的流动装置上登录「工银智投资」流动应用程序并启动「指纹登录」服务，而该流动装置中原本已有一个工银亚洲账户在「工银智投资」流动应用程序中启动了「指纹登录」服务，则原有账户的「指纹登录」服务会被暂停；
- (e) 您在备份后将「工银智投资」流动应用程序移到其他认可流动装置。

10. 如果我已启用「指纹登录」服务的流动装置遗失或被盗用，我应该怎么做？

答：阁下可通过在另一台设备上激活「工银智投资」流动应用程序上的「指纹登录」服务以暂停丢失设备上「工银智投资」流动应用程序的「指纹登录」服务。

11. 我可以在已被破解(越狱)的装置上使用「指纹登录」服务吗？

答：为保障您的账户安全，请勿尝试在已被破解(越狱)的装置上启用「指纹登录」服务。

二、账户相关

（一）开户

1. 如我未申请工银亚洲电子银行账户，可以如何申请？

答：如您已申请工银亚洲自动柜员机卡或信用卡并持有卡密码，您可透过个人网上银行或手机银行登录页内的「即时登记」功能，按指示输入相关资料申请电子银行账户；如否，可下载「工银亚洲」手机银行，通过“e 开户”功能申请开立综合账户及综合投资账户（您可通过「工银智投资」，“我的”、“交易”功能下“开户指南”获取更详尽的线上开户指引），或到工银亚洲任何一间分行申请。

2. 如我未申请工银亚洲证券账户，可以如何申请？

答：如您已开通个人网上银行服务，则登录网上银行，通过“投资”-“申请开立投资账户”功能，或登录手机银行，通过“全部”功能-“金融助手”-“申请中心”，自行选择“申请综合投资账户”、“申请股票账户（现金）”、“申请股票账户（保证金）”。证券或投资账户于成功开立后下一个营业日即可使用。您也可携同身份证明文件及有效住址证明，亲临香港工银亚洲各分行办理开户手续。

3. 如我当前受雇于证监会之持牌法团或注册机构，是否可以通过线上申请投资账户？

答：如您当前受雇于证监会之持牌法团或注册机构，根据证监会相关规定，您需提供贵雇主发出的同意书以开立投资账户。现时，工银亚洲手机银行和网上银行暂无法提供同意书申请服务，您可到工银亚洲任何一间分行申请。

（二）终止账户或服务

客户如需终止账户或服务，可亲临本行任何一间分行办理。

三、融资相关

(一) 首次公开招股贷款

1. 何谓「首次公开招股」贷款？

答：本行的「工银智投资」流动应用程序新股贷款服务只供个人客户申请，目的为让您申请新股认购时同时申请新股认购贷款，增加您的认购能力。本行考虑提供最高贷款额可达认购金额的 90%，即您付出按金可低至总认购金额之 10%。

2. 贷款是否适用于所有新股？

答：不是，本行有权按个别情况决定该新股是否提供贷款服务。

3. 我须要开立那种户口才可申请新股贷款？

答：个人银行客户可透过「工银智投资」流动应用程序以证券现金账户或证券保证金账户申请新股贷款。获派股票将以本行的代理人(ICBC(Asia) Nominee Limited 及/或 ICBC(Asia) Securities Limited)的名义代您申请。

4. 请问申请新股贷款的服务时间？

答：通过「工银智投资」流动应用程序认购新股，无论是否申请新股贷款，服务时间均为 24 小时（惟非交易时段递交申请，系统不会实时扣减认购金额，请确保账户于下一营业日上午 8 时前存有足够款项。）。您可以在新股正式开始认购后，实时于「工银智投资」流动应用程序上递交申请。认购新股的截止申请时间为正式截止时间前一营业日的下午 4 时。本行认购新股贷款服务是以先到先得形式处理。

5. 通过「工银智投资」申请认购新股贷款服务的流程是怎样的？

答：

申请

1. 您可于选择「我的」版面内的「认购新股」，浏览为本行提供以电子方式认购及提供融资之股票，然后点击「融资认购」。

2. 认购新股前，请详阅「在线招股书」有关条款、招股章程及确认非第三方转介声明，并确认是否符合招股章程内列明之申请人条件。

3. 输入新股认购及贷款数据

阁下可选择以一口价(如适用)申请贷款(申请股数及利息已固定)。此外，阁下亦可选择输入申请股数及贷款金额/比例。

您可先点击「计算」，系统会按您所选的股数及贷款比例计算所需缴付利息、利率、扣账金额(按金)及贷款金额。

4. 请留意申请指示一经发出，不能透过「工银智投资」取消或修改。

5. 请确保账户有足够余额支付扣账金额（按金）。否则，本行有权拒绝办理阁下之申请。

6. 在获得本行批准之情况下，认购新股贷款服务是以先到先得形式考虑处理。您成功递交之认购新股贷款指示并不等如本行确认接受阁下认购新股贷款之申请。

新股分配及还款

1. 获分配之股份及/或退款金额会于新股分配日存入阁下户口。本行会以电话短讯/电邮地址通知阁下有关认购结果

2. 倘退款金额不足以偿还获派股份之金额及/或利息，本行会从您的账户扣取额外差额

3. 贷款及利息将应要求及（在没有提出要求的情况下）在本行已将你的认购结果告知你后

5 个营业日内偿还。

4. 假如贷款或其利息的任何部分并未在到期时偿付，本行可无须给予通知，卖出已分配给你的任何或所有证券，并将售卖得益在扣除所有合理开支后，按本行所合理选择的次序，用以支付你所欠下的任何金额。你会将你的申请所产生的所有权利及已分配予你的所有证券押记予本行作为对支付你欠下本行的所有金额的持续抵押。你会在本行所规定的时间内办理本行合理规定的所有事宜，以完成本行的抵押权利。

6. 什么是一口价？

答：一口价为本行预设申请股数之贷款利息。预设贷款金额乃总认购金额之 90%。阁下最少需缴付总认购金额 10%之金额（按金）及银行服务费。本行有权决定每一新股是否提供一口价。

7. 如何计算贷款须要付出之利息呢？

答：需缴付之利息 = 申请金额 X 贷款期/365 天 X 贷款利率，贷款期为由借款日至还款日，贷款利率将按当时市场环境及个别股票而定。

8. 贷款申请是否设有最高限额？

答：有。本行为每一新股设立网上最高贷款限额(如适用)，同期申请多项新股亦设有最高的贷款限额。本行采取先到先得的方式考虑新股贷款申请。此外，客户须确保账户有足够余额支付扣账金额(按金)。否则，本行有权拒绝办理阁下之申请。

9. 贷款申请是否设有最低要求？

答：有。本行为每次新股认购设有最低的贷款要求(如适用)，请留意申请页面有关显示。

10. 透过「工银智投资」流动应用程序申请新股贷款时，系统拒纳并显示「很抱歉，交易已超出最高申请贷款金额。此项交易未能执行」，我是否不能再申请此新股？

答：您可以修改贷款比例金额或不以贷款申请新股。此外，您亦可选择改为透过分行或交易熱綫申请新股贷款，惟有关申请亦设有最高贷款金额。请注意无论透过任何渠道，同一新股只能申请一次。重复及疑属重复之申请有可能会被拒绝。

（二）保证金账户

1. 如何于电子渠道申请证券保证金账户？

答：个人客户可通过以下两种方式申请：（1）登入网上理财服务后，到「证券服务> 证券服务> 申请保证金账户」功能选单递交申请。（2）登入手机银行后通过「金融助手> 申请中心」进行申请。

2. 于电子渠道申请证券保证金账户适用于哪些客户？

答：网上开户只适用于单名个人客户。另外客户递交申请时，需选择已开立的证券现金账户转为保证金账户。如客户未有任何证券现金账户，可先经网上理财服务「网上开户」功能或手机银行「金融助手> 申请中心」开立证券现金账户。

3. 于电子渠道申请证券保证金账户不适用于哪些客户？

答：网上开户不适用于以下客户：本行员工、美籍人士、联名账户、公司账户、受雇于证

监会之持牌法团或注册机构、客户存特别状态,如特殊客户、破产等。

4. 于电子渠道申请证券保证金账户是否有服务时间及可否实时开立?

答: 客户可于任何时间在网上申请开立账户。完成透过网上提交证券保证金账户之申请后,本行职员将于2个工天内以电话联络客户,向客户解释证券保证金账户的运作及投资风险,经客户确认后,账户才会开立。如本行未能于七天内与客户联络,申请将被取消。

5. 如果客户原来的证券现金账户有未交收股票交易,可否申请证券保证金账户?

答: 客户可以递交申请,但我行只会待账户完成交易交收才可将账户转换为证券保证金账户。

借定唔借? 还得到先好借

四、交易相关

(一) 一般问题

1. 使用「工银智投资」进行证券交易是否需要缴付服务费？

答：在电子渠道买卖证券需缴付的服务费包括经纪佣金、交易征费、交易费印花税、结算费。有关证券服务收费请 在「我的」>「帮助与客服」>「收费相关」浏览。

2. 「工银智投资」有没有提供实时报价服务服务？

答：有，您可于登录后到「交易」的「买入」或「卖出」页面输入股票编号后查询。每月可以免费使用点击的实时报价(普通客户 300 个、理财 e 时代 400 个、理财金账户/私人银行客户 500 个)，而您每次买入或卖出股票，可额外获赠 100 次免费实时报价。惟每月使用量超出免费实时报价者，则本行按超额报价在相关月份每个收取港币 0.10 元，不足一元者亦上调作一元计算，最低收费为港币 5.00 元。任何未经使用之免费使用次数会在该月完结时自动作废。

3. 「工银智投资」可在什么时候提供服务？

答：「工银智投资」可于下列时间，透过网上证券系统提供以下服务：

服务	服务时间
查询服务	全日 24 小时
证券买卖	全日 24 小时
(港股) 竞价限价盘	任何时间均可输入 (交易日早上 9 时 15 分至下午 4 时除外) 。 交易日可输入当天指示；交易时段过后可输入下一个交易日指示
(港股) 增强限价盘	于交易时段内可输入(除收市竞价时段)； 交易日可输入当天指示，交易时段过后可输入下一个交易日指示
(港股) 卖出碎股	交易日上午 8 时至下午 4 时可输入当天指示。

注：若香港交易所的交易时段因台风、黑色暴雨警告或其它原因取消，买卖指示可能不会被接纳。

4. 我可以透过「工银智投资」进行什么买卖？

答：现时，您可以透过「工银智投资」买卖所有在香港联合交易所上市的证券，沪股通/深股通名单内的合资格股份及可于[纽约证券交易所 \(NYSE\)](#)、[纳斯达克证券 \(NASDAQ\)](#)、[美国证券交易所 \(AMEX\)](#) 买卖的美国证券。

5. 系统怎样处理下一个交易日指示？

答：于非交易时段发出买卖指示，请留意：

a. 系统不会实时扣减可投资金额。请确保证券及结算账户于交易日上午 8 时前存有足够款项。否则，有关指示将未能执行。

b. 请于下一个交易日交易时段内，查询阁下所输入之买卖指示是否已被成功接纳。如指示未被接纳，阁下可以于交易时段内再次输入买卖指示。

- c. 请留意此指示一经发出，阁下只能取消有关指示，不能作出修改。
- d. 欲修改指示，请于下一个交易日早上 8 时后进行。阁下亦可先取消指示，然后重新发出指示。

6. 我是否需要输入以每手股数计算的指示数量？

答：「工银智投资」接受港股以每手股数买入及卖出，亦接纳碎股卖出。沪股通/深股通股票接受以每手股数买入及非每手股数卖出。

7. 指示的有效期是多久？

答：输入交易时请留意指示的有效日期。一般来说，客户可输入当天或跨日预收盘指示。

8. 我怎样知道我的指示已经由银行收妥或执行？

答：经网上渠道发出指示后，您会实时获发一个特定的参考编号，以确保指示已被本行安全收妥。指示成交后，稍后您亦会收到电邮及/或流动电话短讯，通知您实时的指示状况。您亦可随时在「工银智投资」的「交易>订单/历史订单」功能查阅指示状况详情。请注意，重复的指示将会被独立处理。

9. 我的买卖指示会在「订单/历史订单」保存多久？

答：「订单/历史订单」会保留您过往 60 天在网上/手机渠道发出的指示。

10. 我怎样可以更改或取消我的指示？

答：您可以到「交易 > 订单 > 改/撤单」修改或取消任何并未实际执行的指示。本行的系统会在收到您的要求后随即将您的指示送往香港联合交易所。若更改买卖指示的股数，新数量必须包括已部份成交（如有）的股数。请注意：下一个交易日的买卖指示一经发出，阁下只能取消有关指示，不能作出修改。欲修改港股交易指示，请于下一个交易日早上 8 时后进行。阁下亦可先取消指示，然后重新发出指示。沪股通及深股通买卖指示一经发出，阁下只能取消有关指示，不能作出修改。

11. 会否有人致电通知我的买卖指示成交状况？

答：透过网上渠道设定之指示，将不会接获专人覆盘，阁下可透过「交易>订单」查询指示最新交易情况。如已选择收取电邮及/或电话短讯收取交易状况通知，阁下会于指示被「全部执行」或「拒绝发出」时收到有关通知。「部份执行」之交易状况则于交易时段后发出。

12. 如我已从「工银智投资」发出指示，我可否致电分行或专人接听买卖专线更改或取消该指示？

答：基于保安理由，请使用原先发出指示的渠道来更改或取消指示。如系统出现故障，您可致电查询热线更改或取消该指示。

13. 在今日进行的交易会否影响到我的账户结余？

答：会，指示一经执行，您的账户状况会被实时更新。

14. 我可否在最近作出的买入/ 卖出指示完成结算前，动用其正在等待交易的股票或资金？

答：可以。

15. 我怎样可以查阅我的账户结余及所持有的证券数量？

答：您可以到「交易>持仓」查阅您的账户结余、账户概要及您所持有的证券。

16. 我怎样可以检视我最近的交易记录？

答：您可以到「交易>订单>历史订单」查阅您在最近 60 个交易日（不包括当时之交易日）进行的交易。

17. 我怎样可以查阅股价或指数？

答：您可以在「市场」和「自选」页面查询股票报价，您亦可于「交易」页面输入股票编号后查询股票实时报价。有关信息服务由有鱼智能科技提供。

18. 什么是「报价用量」？

答：「报价用量」在「交易」中「买入」或「卖出」页面显示您的每月可享用之免费实时点击报价次数数据。您每月可以免费使用若干次数的实时报价，而您每次买入或卖出股票，可额外获 100 次免费实时点击报价。惟每月使用量超出免费实时报价者，则本行按超出每个收取港币 0.10 元，不足一元者亦上调作一元计算，最低收费为港币 5.00 元。任何未经使用之免费使用次数会在该月完结时自动作废。

19. 我怎样可以计算各项指示的交易成本？

答：在发出买卖指示的确认页面可以查看该笔指示的交易费用。

20. 在什么情况下需缴交「意大利金融交易税」(Italian Financial Transaction Tax)及如何计算其税款？

答：客户经本行买卖于香港联合交易所有限公司上市由驻意大利公司所发行之股票（例如：股票代码 1913「普拉达」Prada S.P.A），需缴付「意大利金融交易税」，税率为 0.1%。计算方式：「意大利金融交易税」将按每交收日每户口相同股票之净增加受益股数 x 加权平均买入价 x 0.1% 计算。意大利金融交易税亦适用于此类股票之相关衍生产品（包括认股权证/牛熊证）。上述「意大利金融交易税」之税率及计算方式等可能就意大利金融交易税务条例之更改或进一步澄清而有所改变，该等由第三者收取之费用及收费若有更改，恕不另行通知，而本行有权厘定该等费用及收费。客人如对有关意大利金融交易税务条例有任何疑问或进一步查询，应寻求独立的专业意见。

21. 我是否一定要选择收取证券交易状况通知？

答：是。客户通过「工银智投资」进行交易时，必须收取证券交易状况通知，通知会以电邮及/或手机短讯方式发送给客户。

22. 如何存入/提取股票证书？

答：如客户需要办理实物股票存入服务可到铜锣湾分行、中环分行及尖沙咀东分行。如客户需要办理提取股票证书服务，请到本行各分行填妥股票提单。于领取股票时，客户需到本行位于九龙观塘观塘道 388 号创纪之城 1 期 1 座 36 楼之服务接待处办理，服务时间为星期一至星期五上午 9 时 30 分至下午 5 时正。

23. 我怎样联络银行寻求有关网上证券服务的协助？

答：如果您在透过网上证券系统落盘时遇上困难，可以致电本行的 24 小时客户服务热线

(852) 2189 5588, 本行的客户服务主任会协助您解决电子证券服务的问题。

(二) 港股交易

1. 现时交易时段及买盘种类交易机制是怎样的?

答: 开市前时段: 上午 9 时 00 分至 9 时 30 分

- 只有“竞价限价盘”会于市场上进行对盘。
- 阁下若以“竞价限价盘”入价对盘, 请于上午 9 时 00 分至 9 时 15 分之间, 查询 阁下所输入之买卖指示是否已被成功接纳。如指示未被接纳, 阁下可以在 9 时 15 分前再次输入买卖指示。如 阁下输入之“竞价限价盘”的指定价格偏离市场价格 2 倍或以上及少于二分之一或以下, 买卖指示可能不会被接纳。
- 竞价限价盘不可在上午 9 时 15 分后修改或取消。
- 在开市前时段对盘后, 未能成交之“竞价限价盘”将带往当日于上午 9 时 30 分后之持续交易时段。

持续交易时段: 上午 9 时 30 分至下午 4 时

- 只提供“增强限价盘”于此时段进行买卖。
- “增强限价盘”最多可同时与十条轮候队伍进行配对。未能成交的股数余额会保留在系统内, 并转为原先指定限价的限价盘。
- “增强限价盘”指定价格优于对手的第十条轮候价位, 买卖指示可能不会被香港交易所接纳。

收市竞价时段: 下午 4 时至下午 4 时 10 分

- 只提供“竞价限价盘”, 并且只接受输入及处理收市竞价证券。

参考价定价时段: 下午 4 时至下午 4 时 01 分

- 阁下于此时段输入的交易指示, 请于下午 4 时 01 分后, 查询买卖指示是否已被成功接纳。

输入买卖盘时段: 下午 4 时 01 分至下午 4 时 06 分

- 阁下可就收市竞价证券输入竞价限价盘及在±5%价格限制范围内的竞价限价盘。未完成的买卖盘亦可在此时段更改或取消。

不可取消时段: 下午 4 时 06 分至下午 4 时 08 分

- 阁下可输入竞价限价盘。新输入的竞价限价盘的价格必须在输入买卖盘时段结束时(即 16:06)录得的最低沽盘价与最高买盘价范围之内, 及所有买卖盘均不可更改或取消。

随机收市时段: 下午 4 时 08 分至下午 4 时 10 分

- 买卖盘规则与不可取消时段相同, 唯市场于此时段内将进行随机收市。

2. 何谓“竞价限价盘”及“增强限价盘”?

答: “竞价限价盘”是有指定价格的限价盘, 输入的买卖盘价格不可偏离市场价格 2 倍或以上及少于二分之一或以下(收市竞价时段除外)。在开市前时段内对盘后, 未成交的竞价限价盘会按输入价转换为限价盘并会被转往持续交易时段以供配对。“增强限价盘”与限价盘相似, 投资者可限制了交易的最高或最低价格, 当买入证券时, 投资者须明确指示其愿意购入证券的最高买入价; 当卖出证券时, 投资者须明确指示其愿意卖出证券的最低卖出价。且在同一时间与最多十条轮候队伍进行配对, 输入卖盘价可以较最佳买盘价低九个价位, 输入买盘价则可以较最佳卖盘价高九个价位; 配对后任何未能成交的余额将转为原先输入的指定限价的一般限价盘。本行接受偏离市场价格 200 个价位内之指示。于持续交易时段, 当限价进入市场价格 15 个价位之内范围, 指示会自动被传送至香港联合交易所处理。阁下其后修改之指定价格若偏离市场价格 24 个价位以上, 该买卖指示可能会被香港联合交易所拒纳。

于收市竞价时段，当限价进入价格限制范围内，指示会自动被传送至香港联合交易所处理。阁下其后修改之指定价格若偏离价格限制范围，该买卖指示可能会被香港联合交易所拒纳。

3. 香港交易所的价位表是怎样的？

答：证券价格价位表

证券价格区段（港币）	股价变动最小单位（港币）
0.01 - 0.25	0.001
0.25 - 0.5	0.005
0.5 - 10	0.01
10 - 20	0.02
20 - 100	0.05
100 - 200	0.10
200 - 500	0.20
500 - 1,000	0.50
1,000 - 2,000	1.00
2,000 - 5,000	2.00
5,000 - 9,995	5.00

交易所买卖基金及杠杆及反向产品的价位表

证券价格区段 (港币)	股价变动最小单位 (港币)
0.01 - 1	0.001
1 - 5	0.002
5 - 10	0.005
10 - 20	0.01
20 - 100	0.02
100 - 200	0.05
200 - 500	0.10
500 - 1,000	0.20
1,000 - 2,000	0.50
2,000 - 9,999	1.00

4. 我怎样知道我的买卖指示状况？

答：本行的服务可让客户查询或获悉实时买卖指示状况。以下为将会显示的状况详情：

指示状况讯息	详情
等候发出	指示未完成，正在等待联交所响应。
已发出	指示已被送往联交所，并于市场等候买卖。
全部执行	指示的所有股数已在市场上完成交易。
部份执行	只有部份指示的股数完成交易。
等候更改	更改指示未完成，正在等待联交所响应。
已被更改	本行已根据您的要求成功更改指示。
等候取消	取消指示未完成，正在等待联交所响应，或等候系统解冻资金。
已被取消	指示已被成功取消。
部份取消	只有部份指示的股数成功取消。
拒绝发出	很抱歉，您的买入/ 卖出指示不获接纳而未能执行。
拒绝取消	很抱歉，您的取消指示不获接纳而未能执行。
拒绝修改	很抱歉，您的修改指示不获接纳而未能执行。

指示状况讯息	详情
等候处理	指示正等待处理。请确保账户于交易日上午 8 时前存有足够款项。否则，有关指示将未能执行。
股价监察	指示正被系统保留监察，于持续交易时段，当限价进入市场价格 15 个价位之内范围，或于收市竞价时段，当限价进入价格限制范围内，指示会自动被传送至香港联合交易所处理。

5. 当台风八号或更高风球卸下或黑色暴雨警告取消时，银行会如何处理买卖指示？

答：如果台风八号或以上或黑色暴雨于下列时间取消；本行处理买卖指示情况如下：

a. 于开市前交易时段开始前取消

如开市前交易时段如常开始，透过本行发出的竞价限价盘会正常送出至香港交易所交易系统。其它指示类别的买卖盘会于符合本行不时设定之情况下于延续交易时段传送至香港交易所交易系统处理。

b. 开市前交易时段以后取消而早市或午市交易会恢复进行

若香港交易所因台风、黑色暴雨警告或其它原因取消开市前交易时段，竞价限价盘有可能会被取消。当有关交易运作于早上/下午交易时段恢复，本行会对有效的增强限价盘指示予以监察，于符合本行不时设定之情况下方发出至香港交易所交易系统。本行保留不时更改上述运作之权利。

6. 港股碎股指示是怎样处理？

答：由于港股碎股指示需人手处理，有关指示所需的处理时间会较长。卖出碎股均会以当时的碎股市价执行，价格通常会较正股价格为低，所得股款可能不足以支付交易费用，本行有权拒绝执行有关的指示。另外同日同渠道多次卖出相同股票(包括正股及碎股)，交易费用将合并计算。

7. 我能否修改碎股指示？

答：碎股卖出指示一经发出，只可取消，不能修改。

(三) 沪股通/深股通交易

1. 如何开通沪股通及深股通交易服务？

答：如您已开通本行的证券服务并已登记人民币账户作结算，您可以透过网上银行/手机银行的「沪股通/深股通>申请沪股通/深股通交易服务」、「工银智投资」的「我的>个人信息>基本资料」或亲临任何一间分行确认沪股通/深股通的「交易服务之综合条款及条件声明」、「风险披露声明」及「沪港通/深港通北向交易服务的处理个人资料声明」，确认手续完成后便可使用沪股通/深股通交易服务，一般生效时间约需 3-4 个工作日。

2. 为何需要签署「沪港通/深港通北向交易服务的处理个人资料声明」？

答：根据香港交易所公布数据，「北向交易投资者识别码模式」于 2018 年 9 月 26 日实施，参与者需在适当安排下向相关内地交易所或中国结算披露、转移及提供客户及相关实益拥有人的数据及个人数据，方能处理客户的北向交易指示。详情请参阅香港交易所网站。

3. 如客户不同意「沪港通/深港通北向交易服务的处理个人资料声明」，会有什么影响？

答：如个人客户没有确认及同意「沪港通/深港通北向交易服务的处理个人资料声明」，本行只能处理其北向卖盘指示（不包括任何北向买盘指示）。

4. 沪股通及深股通交易是否以港元作结算？

答：否。沪股通及深股通交易是以人民币交易及结算，所以您必须在本行开立一个人民币账户并登记至证券账户，以便结算买卖交易。

5. 如何绑定人民币结算账户？

答：您可以通过「工银智投资」，网上银行及手机银行 APP 首次绑定人民币结算账户。如需更改，可前往任一间分行进行更改。

6. 使用「工银智投资」办理沪股通/深股通证券买卖是否需要缴付服务费？

答：使用「工银智投资」买卖沪股通及深股通证券需缴付的交易费包括但不限于经纪佣金、经手费、证管费、过户费、交易印花税。详情请参阅证券交易服务收费。

7. 沪股通及深股通证券买卖指示的有效期是多久？

答：输入交易时请留意指示的有效日期。交易日时段内只可输入当天指示，交易时段过后可输入下一个交易日指示。

8. 系统怎样处理沪股通及深股通下一个交易日指示？

答：于非交易时段发出买卖指示，请留意：

1. 系统不会实时扣减交易金额。请确保证券及结算账户于交易日上午 8 时前存有足够款项。否则，有关指示将未能执行。
2. 请于下一个交易日交易时段内，查询阁下所输入之买卖指示是否已被成功接纳。如指示未被接纳，阁下可以于交易时段内再次输入买卖指示。
3. 请留意买卖指示一经发出，阁下只能取消有关指示，不能作出修改。
4. 如欲修改买卖指示，阁下可先取消指示，然后重新发出指示。

9. 透过沪股通及深股通沽出之未交收款项，是否可以实时进行沪股或深股的买入指示？

答：可以。

10. 我怎样知道我的买卖指示状况？

答：透过「工银智投资」可让客户查询或获悉实时买卖指示状况。以下为将会显示的状况详情：

指示状况讯息	详情
等候发出	指示未完成，等待联交所处理。
已被发出	指示已被送往联交所，正在等待上交所/深交所回应。或已被送往上交所/深交所，并于市场等候买卖。
全部执行	指示的所有股数已在市场上完成交易。

指示状况讯息	详情
部份执行	只有部份指示的股数完成交易。
等候取消	取消指示未完成，正在等待上交所/深交所回应。
已被取消	指示已被成功取消。
部份取消	只有部份指示的股数成功取消。
拒绝发出	很抱歉，您的买入/卖出指示不获接纳而未能执行。
拒绝取消	很抱歉，您的取消指示不获接纳而未能执行。
等候处理	指示正等候处理。请确保账户于交易日上午 8 时前存有足够款项。否则，有关指示将未能执行。

11. 买卖沪股通/深股通的交易时间(北向交易)是怎样？

答：

交易时段	沪股通/深股通	联交所参与者 落 A 股买卖盘时段
开盘集合竞价	09:15 - 09:25	09:10-11:30
连续竞价(早上)	09:30 - 11:30	
连续竞价(下午)	13:00 - 14:57	12:55-15:00
收盘集合竞价	14:57 - 15:00	

12. 透过沪股通及深股通买卖服务，有什么交易限制要注意？

答：

	沪股通	深股通
合资格股份 (香港交易所网站查阅合资格的股票名单)	上证 180、上证 380 指数成分股、 A+H 挂牌之 A 股 (市值不少于人民币 60 亿元)	深证成份指数、深证中小创新指数 成分股、A+H 挂牌之 A 股 (市值不少于人民币 60 亿元)
交易货币	人民币	
股票编号	均为 6 位数字。	
每手单位	均为 100 股 (必须以整手落买盘)	
买卖差价	划一为人民币 0.01 元	
最大买卖盘	100 万股	

	沪股通	深股通
价格限制	不超过前一日收市价的±10%	
交易限制	不允许回转交易(即日买卖)	
更改交易指示	交易指示不可更改	
买卖盘类型	只接受限价盘指示 (限价盘可于指定价格或更优价格成交)	
碎股交易指示	只接纳沽出碎股 (买入及沽出指示盘最终成交股数有可能出现碎股)	
款项交收周期	款项交收：T+1 日	

13. 如我透过沪股通或深股通持有的公司股票，是否可以提取实物股票？

答：否。由于沪股通或深港通的股票均以无纸化形式发行。因此，中央结算系统证券存管将不设实物股票记存及提取服务。投资者只可通过其经纪或托管人持有沪股通或深港通股票。

14. 沪股通及深港通的款项交收及假期安排是怎样进行？

答：北向交易只会两地市场均为交易日及两地市场于款项交收日均有交收服务提供才会开放。

15. 透过沪股通及深港通持有的公司股票，我们是否受香港的投资者赔偿基金保障？

答：否。香港的投资者赔偿基金并不涵盖沪港通及深港通的任何北向交易。

16. 我可以透过沪股通或深港通申请认购 IPO 股份？

答：不可以。沪股通及深港通暂不支援首次公开发售股份。

17. 在恶劣天气情况下，如何安排

答：a. 假如 8 号或以上台风讯号及 / 或黑色暴雨警告在香港市场开市前发出，北向交易将暂停服务。详情请参阅香港交易所网站。

b. 假如 8 号或以上台风讯号在上海及深圳市场开市后才发出，交易将延续 15 分钟，其间将接纳买卖盘及取消订单。15 分钟后只接纳取消订单，直至上交所或深交所市场收市。有关香港市场现有的台风讯号及 / 或暴雨安排详情请参阅香港交易所网站。

(四) 美股交易

1. 如何开通美股交易服务？

答：如您已开通本行的证券服务并已登记美元账户作结算，您可以通过「工银智投资」、传真或亲临任何一间分行填妥及签署「W-8BEN」表格（只适用于非美国个人），确认手续完成后便可使用美股交易服务。「W-8BEN」表格的有效期为三年，除非您的资料或税务身份有改变。

2. 美股交易是否以美元作结算

答：是。美股交易是以美元交易及结算，所以您必须在本行开立一个美元或外币账户并登记至证券账户，才能进行美股交易。您可以到「证券>美股>登记外币结算账户」办理登记外币账户作证券交易之结算账户。如需要开立外币账户，请到「账户服务>网上开户>申请开立账户>综合账户」。

3. 如何绑定美元结算账户？

答：您可以通过「工银智投资」，网上银行首次绑定美元结算账户。如需更改，可前往任一间分行进行更改。

4. 哪些渠道可以办理美股买卖指示？

答：客户可经本行之网上银行、「工银智投资」（只适用于个人客户）或专人接听电话证券服务办理美股买卖指示。

5. 如何透过「工银智投资」进行美股交易？

答：如需进行美股交易，可使用「工银智投资」的「交易>下单」功能。

6. 使用「工银智投资」的证券服务办理美股买卖是否需要缴付服务费？

答：使用「工银智投资」的证券服务进行美股交易，需缴付的服务费包括但不限于经纪佣金、结算费、监管费用等。有关证券服务收费请在「我的」>「帮助与客服」>「收费相关」浏览。

7. 美股买卖指示的有效期是多久？

答：有效期最长为 30 天，可于下单页面选择订单的有效日期。

8. 系统怎样处理美股下一个交易日指示？

答：于非交易时段发出买卖指示，请注意：

1. 系统会实时冻结交易金额。
2. 请于下一个交易日的交易时段内，查询阁下所输入之买卖指示是否已被成功接纳。如指示已被拒纳，阁下可以于交易时段内再次输入买卖指示。

9. 怎样可以查阅我的账户结余及所持有的美股证券数量？

答：您可以到「交易>持仓」页面查阅您的账户结余以及所持有的证券及数量。

10. 怎样可以查阅我最近的美股交易记录？

答：您可以到「交易>订单记录」查阅今日订单记录，或到「交易>订单记录>历史订单」查阅您在最近一年进行的交易。

11. 透过美股沽出之未交收款项，是否可以实时进行美股的买入指示？

答：可以。

12. 我怎样知道我的买卖指示状况？

答：本行的「工银智投资」及网上银行证券服务可让客户查询或获悉实时买卖指示状况。以

下为将会显示的状况详情：

指示状况讯息	详情
等候发出	指示未完成，等待交易所处理。
已被发出	指示已被送往交易所，正在等待交易所回应。或已被送往交易所，并于市场等候买卖。
全部执行	指示的所有股数已在市场上完成交易。
部份执行	只有部份指示的股数完成交易。
等候更改	更改指示未完成，正在等待交易所回应。
已被更改	本行已根据您的要求成功更改指示。
等候取消	取消指示未完成，正在等待交易所回应。
已被取消	指示已被成功取消。
拒绝发出	很抱歉，您的买入/卖出指示不获接纳而未能执行。
拒绝取消	很抱歉，您的取消指示不获接纳而未能执行。
拒绝修改	很抱歉，您的更改指示不获接纳而未能执行。
未能成交	您的指示未能成交。

13. 买卖美股的交易时间是怎样？

答：美股持续交易时段为

A:

美国东部时间：	星期一至星期五上午9时30分至下午4时（不设中午休市）
美夏令时间（3月-11月）：	香港时间 晚上9时30分至凌晨4时
美冬令时间（11月-次年3月）：	香港时间 晚上10时30分至凌晨5时
美国假期除外	
(美股市场夏令 / 冬令公布日期，请参考美国市场最新公布)	

14. 透过美股买卖服务，有什么交易限制要注意？

答：

美国证券	
可供买卖的美国证券	主要为于纽约证券交易所（NYSE）、纳斯达克证券（NASDAQ）、美国证券交易所（AMEX）
交易货币	美元
每手单位	没有每手股数限制
更改交易指示	接受更改指示
买卖盘类型	限价盘（限价盘可于指定价格或更优价格成交）
盘前/盘后交易	不接受
款项交收周期	T+2 可供买卖的美国证券由供应商提供

15. 美股的价位表是怎样的？

答：

证券价格区段（美元）	股价变动最小单位（美元）
------------	--------------

少于 1 美元	0.0001
大于或等于 1 美元	0.01

16. 如我透过工银亚洲持有美国股票，是否可以提取实物股票？

答：否。本行不设实物股票记存及提取服务。

17. 股票（美股）跨日预放盘是什么功能？

答：股票（美股）跨日预放盘是指客户透过网上银行买卖股票（美股）时，选择指示有效期横跨多于一个交易日，未执行的指示于有效期内的每个交易日送到交易所系统处理。买卖指示最长可预放至 30 日，查询功能会标示此类指示为跨日预放盘。

18. 股票跨日预放盘有什么要注意？

答：已发出市场的跨日预放盘指示，有可能被交易所拒纳（例如因为停牌等）。上述情况下系统不会重新发出指示。但若该股票于有效期间有公司行动，指示不会自动被取消。

19. 「工银智投资」的证券服务有没有提供美股串流报价服务？

答：「工银智投资」为非专业订阅者提供免费的美股实时报价服务，专业订阅者收费为每个历月 26 美元。

专业订阅者-任何属于以下情况的自然人：

(a) 在证券交易委员会，商品期货交易委员会，任何州证券机构，任何证券交易所或协会，任何商品或期货合约市场或协会，注册或取得资格；

(b) 从事根据 1940 年投资顾问法（无论是否根据该法令注册或取得资格）第 202 (a) 条所定义的「投资顾问」一词的工作，或

(c) 受雇于根据联邦或州证券法律免除注册的银行或其他组织，但如果为一个不能被免除注册的组织履行职能，履行这些职能则需要注册或取得资格。

非专业订阅者-所有不符合专业订阅者定义的订阅者。

20. 如需要查询网上美股操作或遇到系统故障，可怎样办？

答：有关查询美股网银操作和系统故障报告，可致电 (852) 218 95588 [选择语言>按 4>按 1] 与我们联系。有关美股投资服务的查询，请在办公时间 (09:00-18:00) 内致电 (852) 218 95588 [选择语言>按 5>按 3>按 1]。

（五）人民币计价股票交易服务

1. 如何透过「工银智投资」买卖人民币股票？

答：经本行买卖人民币计价股票，请留意以下事项：

- 阁下已开立综合投资账户
 - 阁下已开立人民币账户并将其登记为证券结算账户。（只适用于持香港身份证人士）
 - 个人客户：可透过「工银智投资」或网上银行登记人民币结算账户。
- 如阁下未有任何人民币账户，请先经网上银行或手机银行或往分行开立。
- 联名或公司客户：请到分行申请开立人民币账户及登记人民币账户作结算账户。

2. 可否选择以港币账户买卖人民币证券？或以人民币账户买卖港币证券？

答：不可以。证券货币与结算账户之货币必须相同，请阁下确保相关户口内有足够结余。此

外，港币及人民币结算账户余额、待交收款项及可投资金额等均为独立计算。

3. 透过「工银智投资」买卖港币及人民币计价股票，有没有不相同的地方？

3. Is there any difference between trading securities in HKD and RMB via “ICBC E-Invest” ?

答：买卖港币及人民币计价股票之交易时间及服务功能等基本相同，惟人民币计价股票之交易金额及费用均以人民币作结算(包括但不限于认购/股票价格、经纪费、印花税、证监会费用、香港交易所交易费、及其它费用及收费)。收费及开支如涉及人民币与港元(HKD)之兑换将以香港交易及结算行有限公司（「香港交易所」）于同一交易日公布之汇率计算。

5. 如何计算非港元上市产品的印花税？

答：印花税税率为任何买卖证券交易金额 0.1%。如果交易金额是以港元以外的货币结算，须先以港交所提供的汇率将其兑换成港元数值，才用以计算印花。

例如：于 T 交易日以每股人民币 12.52 购买 10,000 股 XYZ 股票，T 交易日的汇率：1.176

步骤一：把交易金额折算为港元：

步骤二：计算印花税(港元)：（不足\$1 之数须当作\$1 计算。）

有关汇率会在每个交易日上午 11 时或之前上载于港交所网站。您可于港交所网页内查阅。

6. 买卖人民币股票有什么投资风险？

答：•投资涉及风险。证券价格可升亦可跌，甚至变得毫无价值。买卖证券可能获利及招致损失。

•在决定投资人民币计价证券前，投资者应详细考虑发售文件的所有资料报括风险及不确定因素。

•人民币不可自由兑换。中国政府规管人民币与外币(包括港币)的兑换，此举或会影响人民币计价证券的流动性。

•因人民币计价证券为新产品，可能并无定期买卖或活跃的市场。故此你未必可及时出售投资或须以折让价格出售。

•汇率风险 - 倘人民币兑换港元贬值，你的投资价值以港元计可能下跌。

7. 人民币计价股票有没有提供孖展服务？

答：没有。

（六）首次公开招股

1. 何谓「首次公开招股」(IPO)？

答：「首次公开招股」(IPO)是指一间公司首次向公众投资者发行证券。此类证券有可能在证券交易所上市买卖。

2. 认购新股公司股份涉及的风险？

答：认购高于投资者的需要：有时新股配售会出现超额认购的情况。有见及此，有关公司需要设定配售股份过程，拣选投资者、决定配售数量。投资人士因担心潜在未能完全获取其认

购数量当超额认购情况发生，可能会认购多于自己的实际需要股份数量。但假如是次招股行动并没有超额认购，投资者将会获得所有申请认购的数量，及需要缴付有关申请之全数费用。

市场风险：当证券可在二级市场进行买卖时，证券价格有升有跌，亦有机会跌破招股价。

业务风险：决定申请认购新股之前，您应了解有关公司之业务性质，彻底细读其发售文件、招股章程、公司财务报告、甚至寻求专业人士的意见。客户可登入本行的证券 APP 阅览发售文件，以透过证券 APP 填妥及递交认购申请表格，并且缴付所需费用。

3. 「工银智投资首次公开招股」是一种什么服务？

答：「工银智投资」首次公开招股其实是利用本行「工银智投资」流动应用程序，进行新股认购申请。此项服务包括新股认购详情、递交认购申请及查询服务。

4. 「工银智投资」首次公开招股是否提供所有新股认购？

答：否，我们只提供拣选的新股认购于「工银智投资」首次公开招股。您可经「工银智投资」查询首次公开招股认购之新发行证券。

5. 我是否需要作登记才可使用「工银智投资」首次公开招股？ +

答：否。如您已经使用「工银智投资」证券服务，您可实时使用「工银智投资」首次公开招股认购服务。

6. 请问「工银智投资」首次公开招股的服务时间？

答：「工银智投资」首次公开招股的服务时间是 24 小时（惟交易时段后递交之申请，系统不会实时扣减认购金额，请确保账户于下一营业日上午 8 时前存有足够缴付认购申请款项。）您可以在新股正式开始认购后经「工银智投资」递交申请。「工银智投资」认购新股的截止申请时间，为正式截止时间前一天的下午 4 时。

7. 我怎样才知道申请是否已成功递交？

答：您可以于「我的-->认购记录」覆查您的申请。

8. 我是否可以修改或取消证券 APP 首次公开招股申请？

答：不可以，您的「工银智投资」首次公开招股申请一经确认，我们会立即处理阁下之申请，因此申请不得修改或取消。

9. 什么时候认购金额会由我的户口扣除？

答：一切认购金额（包括所有费用，如适用）将会于您的「工银智投资」首次公开招股申请确认后直接由您的账户冻结，直至该新股认购截止日才扣除。

10. 我怎样才知道是否获得配发新股？

答：如果您的申请成功，本行会寄发通知书，您亦可从「我的-->认购记录」版面内查核配发结果。此外，本行亦会按阁下申请时提供的电邮地址及/或手提电话号码将申请结果通知您。

11. 如果我的「工银智投资」首次公开招股申请不成功，何时才能取回退款？

答：如您的申请不成功，一经新股公司退回款额，我们会存入您的结算账户或保证金账户

内。

12. 我需要什么条件才可申请「工银智投资」首次公开招股？

答：申请人必须年满 18 岁或以上并持有本行的证券账户。

13. 我可否重复申请新股认购？

答：在不允许重复申请的情况下，重复及疑属重复之申请会被拒绝，而倘若本行接获超过一项指示（不论是否透过「工银智投资首次公开招股」认购服务或由您以其它方式发出），本行获授权但毋须按您发出或宣称由您发出的最后指示行事。

14. 我可以申请任何数目的股份吗？

答：申请认购股数须为发售文件及证券 APP 首次公开招股申请新股认购页面内所载的其中一个数目。

15. 认购新股之认购金额还包括那些费用？

答：认购金额需包括 1%经纪佣金，0.0027%证监会交易征费及 0.005%联交所交易费。

16. 透过工银亚洲以代理人名义(黄表)认购新股，需付那些费用？

答：透过电子渠道申请之手续费为港币 50 元。

17. 我之前已阅读查看过有关首次公开招股资料及有关章程，我是否每次都要查看？

答：由于每家公司的首次公开招股配售安排会有不同，在申请前 您必须同时参阅及明白个别首次公开招股之「详细资料」，发售文件及招股章程。

18. 我可否透过联名账户申请新股？

答：可以，惟联名账户之其它持有人不能透过其个人或其它联名账户申请同一新股。

(七) 股票跨日预放盘

1. 股票跨日预放盘是什么功能？

答：股票跨日预放盘是指客户透过网上银行及「工银智投资」买卖股票时，选择指示有效期横跨多于一个交易日，未执行的指示于有效期内的每个交易日送到香港交易所系统处理。买卖指示最长可预放至 5 个交易日后，查询功能会标示此类指示为跨日预放盘。

2. 股票跨日预放盘是否适用于所有客户？

答：已开立证券账户之客户，可透过个人网上银行、「工银智投资」或企业网上银行服务使用跨日预放盘服务，无需特别申请。

3. 客户可透过什么渠道发出股票跨日预放盘的指示？

答：网上银行及「工银智投资」已提供股票跨日预放盘服务。手机银行暂时没提供此服务。

4. 股票跨日预放盘在什么情况会被自动取消？

答：已发出市场的跨日预放盘指示，有可能被香港交易所拒纳(例如因为指示价格)。此外，

若该股票于有效期间有公司行动、停牌等情况而被自动被取消。上述情况下系统不会重新发出指示。客户可于交易日交易时段内，查询所输入之买卖指示是否已被成功接纳。客户亦请留意账户必须保留足够交易金额。

5. 股票跨日预放盘跟一般的买卖指示有什么其他分别？

答：股票跨日预放盘跟一般的买卖指示有以下分别：

- 一、股票跨日预放盘不适用于衍生产品(如认股证、牛熊证等)。
- 二、于交易时段后取消跨日预放盘指示，投资金额会于下一个交易日早上解冻。

借定唔借？还得到先好借

五、服务费用相关

(一) 工银亚洲港股证券服务收费表

项目	收费
证券交易服务 (港币/人民币)	
a. 经纪佣金	
i 非电子渠道	最低港币/人民币 100 元，并根据下列每次成交金额计算：
- 私人银行客户/理财金客户	- 港币/人民币 30 万元以下：0.2% 港币/人民币 30 万元-100 万元以下：0.15% 港币/人民币 100 万元或以上：0.1%
- 理财 e 时代客户/其他客户	- 港币/人民币 30 万元以下：0.25% 港币/人民币 30 万元-100 万元以下：0.2% 港币/人民币 100 万元或以上：0.1%
ii 电子渠道	最低人民币 88 元，并根据下列每次成交金额计算：
-私人银行客户/理财金客户	- 港币/人民币 100 万元以下：0.125% 港币/人民币 100 万元或以上：0.1%
- 理财 e 时代客户	- 港币/人民币 100 万元以下：0.138% 港币/人民币 100 万元或以上：0.1%
- 其他客户	- 港币/人民币 100 万元以下：0.15% 港币/人民币 100 万元或以上：0.1%
b. 交易征费**	成交金额之 0.0027% (证监会收取之费用，买卖双方均须缴付)
c. 交易费**	成交金额之 0.005% (香港交易所收取之费用，买卖双方均须缴付)
d. 印花税**	成交金额之 0.1% (收费将进至整数元位) (香港特区政府收取之费用，买卖双方均须缴付)
e. 结算费**	成交金额之 0.002% (以港币计价收取，最低港币 2 元，最高港币 100 元) **人民币计价股票交易将以人民币作结算，收费如涉及人民币与港元之兑换，将以香港交易所于同一交易日公布之汇率计算
股票处理及交收有关服务	
a. 股票存入费	
i. 实物股票	每项交易每只股票港币 30 元 (私人银行客户/理财金客户豁免收费)
ii. 经中央结算系统(净收股票)	豁免
b. 提取证券费用	
i. 实物股票	每只股票每手港币 5 元 (最低港币 30 元)
ii. 经中央结算系统	每只股票每手港币 3.5 元 (最低港币 30 元及最高港币 2,500 元)
c. 转手纸厘印费	每张港币 5 元 (香港特区政府收取之费用)

d. 经中央结算系统的股票收支服务 (非经本行交易)	
i. 代收股票兼代付款项	豁免
ii. 代交股票兼代收款项	每只股票每手港币 10 元 (最低收费港币 100 元)
资讯服务	
a. 网上股票实时报价服务费 - 私人银行客户: 无限次免费实时报价 - 理财金客户: 每月 500 次免费实时报价 - 理财 e 时代客户: 每月 400 次免费实时报价 - 其他客户: 每月 300 次免费实时报价 移动电话短讯到价提示服务费	超出可享用免费报价次数, 额外使用每个报价港币 0.1 元 (收费将进至整数元位, 每月最低港币 5 元)
b. 网上串流报价服务	每月港币 280 元 (客户于当个历月之交易总额达港币 100 万元或以上, 可豁免下一个月之月费)
c. 移动电话短讯到价提示服务费	每个短讯港币 1 元 (每月最低港币 5 元)
账户服务	
a. 托管费(于每年 6 月及 12 月第一个营业日收取)	每手股票港币 0.15 元 (按截至 5 月 31 日及 11 月 30 日客户持有证券收取, 最低港币 100 元, 最高港币 2,500 元) (私人银行客户/理财金客户豁免收费/客户于托管费收取前之 6 个月交易总额达港币 20 万元或以上可获豁免收费)
b. 股票结余或账户证明书收费	每份港币 70 元
代理人服务及企业行动	
a. 登记过户费	每手港币 2.5 元
b. 强制登记过户费	每手港币 0.75 元 (最低港币 20 元)
c. 代收费用 (现金) - 现金股息 - 现金收购 - 公司私有化 - 行使认股权证 (现金结算)	代收金额之 0.5% (最低港币 20 元, 最高港币 2,500 元)
d. 代收/交易处理费用 (股票) - 股票股息 - 代收红股 - 申请额外供股 - 收购要约下提交股份 - 代行使认股权证/供股权 (收取股票)	每手港币 2 元 (最低港币 30 元, 最高港币 2,500 元)
e. 本地挂牌之美国证券收费: 除下列收费外, 其他收费与上列之本地证券之收费相同 - 代收股息手续费	美国政府预扣税将于派发股息时扣除 30%, 扣除后的股息将按本地证券收费标准收取

- 实货股票提取手续费	每项指示港币 100 元，另加香港结算所和美国存管信托公司有关收费 每项指示港币 600 元及代支费用
- 海外证券跨境调拨手续费	每项指示港币 100 元，另加香港结算所和美国存管信托公司有关收费 每项指示港币 200 元及代支费用
- 认股证转换、自愿收购、股权收购及公开配售手续费	每项指示港币 100 元，另加香港结算所和美国存管信托公司有关收费 每项指示港币 600 元及代支费用
借贷及其他服务	
a. 代申请索还未领取权益费	每份申请港币 300 元，另加香港结算所收取之费用
b. 户口逾期利息	最优惠利率+5% p. a.
c. 代办认购新股手续费（一本行代理人公司 ICBC(Asia)Nominee Ltd 名义代为申请	（私人银行客户/理财金客户/现金认购金额达港币/人民币 100 万元或以上/融资认购豁免收费）
- 非电子渠道	每次申请港币/人民币 100 元
- 电子渠道	每次申请港币/人民币 50 元
d. 重印日结单/月结单	
- 1 年内	每份港币 30 元
- 一年以上	每份港币 60 元
证券储蓄计划服务费	成交金额之 0.25%（最低港币 50 元，包括印花税、交易征费及交易费） 除以上服务费外，其他有关一般证券账户之收费适用
投资交易录音记录	每份港币 250 元

(二) 工银亚洲沪深股服务收费表

项目	收费
证券交易服务	(人民币)
a. 经纪佣金	
i. 非电子渠道	最低人民币 100 元，并根据下列每次成交金额计算：
- 私人银行客户/理财金客户	人民币 30 万元以下：0.2% 人民币 30 万元 - 100 万元以下：0.15% 人民币 100 万元或以上：0.1%
- 理财 e 时代客户/其他客户	人民币 30 万元以下：0.25% 人民币 30 万元 - 100 万元以下：0.20% 人民币 100 万元或以上：0.1%
ii. 电子渠道	最低人民币 88 元，并根据下列每次成交金额计算：
- 私人银行客户/理财金客户	人民币 100 万元以下：0.125% 人民币 100 万元以上：0.1%
- 理财 e 时代	人民币 100 万元以下：0.138% 人民币 100 万元以上：0.1%
- 其他客户	人民币 100 万元以下：0.15% 人民币 100 万元以上：0.1%
b. 经手费	成交金额之 0.00487% (上交所/深交所收取之费用，买卖双方均须缴付)
c. 证管费	成交金额之 0.002% (中国证监会收取之费用，买卖双方均须缴付)
d. 过户费	成交金额之 0.002% (中国结算收取之费用，买卖双方均须缴付) 成交金额之 0.002% (香港结算收取之费用，买卖双方均须缴付)
e. 交易印花税	成交金额之 0.100% (国家税务总局收取之费用，只须卖方缴付) 注：一切代客户支付之费用，将会于客户账户内扣除。由监管机构及税务部门收取的费用 (包括但不限于沪股通及深股通收取的资本增值税及红利税) 将会不时更改，本行恕不另行通知。
股票处理及交收有关服务 (经中央结算系统)	
a. 股票存入费 (净收股票)	豁免
b. 提取证券费用	每手人民币 3.5 元 (最低人民币 30 元及最高人民币 2,500 元)

资讯服务	
a. 网上股票实时报价服务费 - 私人银行客户：无限次免费实时报价 - 理财金客户：每月500次免费实时报价 - 理财e时代客户：每月400次免费实时报价 - 其他客户：每月300次免费实时报价	超出可享用免费报价次数，额外使用每个报价港币0.1元（收费将进至整数元位，每月最低港币5元）
b. 流动电话短讯到价提示服务费	每个短讯港币1元（每月最低港币5元）
代理人服务及企业行动	
a. 代收费用 - 现金股息 - 现金收购 - 公司私有化 - 行使认股权证 （现金结算）	代收金额之0.5%（最低人民币20元，最高人民币2,500元）
b. 代收 / 交易处理费 - 股票股息 - 代收红股 - 申请额外供股 - 收购要约下提交股份 - 代行使认股权证/供股权（收取股票）	每手人民币2元（最低人民币30元，最高人民币2,500元）

(三) 工银亚洲美股服务收费表

项目	收费
美国证券交易服务 (美元)	
a. 经纪佣金	
i. 非电子渠道	最低美元 30 元, 并根据下列每次成交金额计算:
- 私人银行客户	成交金额之 0.238%
- 理财金客户	美元 20 万元以下: 0.3%
- 理财 e 时代客户	美元 20 万元或以上: 0.25%
- 其他客户	美元 20 万元以下: 0.35%
ii. 电子渠道	最低美元 18 元, 并根据下列每次成交金额计算:
- 私人银行客户	成交金额之 0.138%
- 理财金客户	美元 20 万元以下: 0.18%
- 理财 e 时代客户	美元 20 万元或以上: 0.15%
- 其他客户	美元 20 万元以下: 0.2%
- 其他客户	美元 20 万元或以上: 0.15%
- 其他客户	美元 20 万元以下: 0.25%
- 其他客户	美元 20 万元或以上: 0.15%
b. 监管费用	成交金额之 0.00221% (只需卖方缴付) (收费将进至分位)
c. 结算费	每项交易美元 5 元
d. 税项	根据个别股票之要求而定 注: 一切代客支付之费用, 将会于客户账户内扣除。由监管机构及税务部门收取的费用 (包括但不限于预扣税) 将会不时更改, 本行恕不另行通知。
股票处理及交收有关服务 (只适用于非实物证券)	
a. 股票存入费	每只股票美元 30 元
b. 提取证券费用	每只股票美元 30 元
资讯服务	
a. 网上串流报价服务	每个历月港币 50 元 (私人银行客户 / 理财金客户豁免收费 / 于当个历月内成功完成一笔或以上的美股交易, 可豁免下一个月之月费。登记后下月生效。)
账户服务	
a. 托管费	持仓市值之 0.008% (按截至 5 月 31 日及 11 月 30 日客户持有美国证券收取, 最低美元 15 元) (私人银行客户 / 理财金客户豁免收费 / 客户于托管费收取前之 6 个月美股交易总额达美元 30 万元或以上可获豁免收费)

代理人服务及企业行动	
a. 美国预托证券	每股美元 0.02 至 0.05 元 注：预托证券代理 (Depository Receipts Agent) 可经由本行向持有美国预托证券之客户定期收取美国预托证券费用 (ADR Fee)。美国预托证券费用将由预托证券代理决定，上述费用仅供参考。
b. 现金股息	美国政府预扣税将于派发股息时扣除 30%，扣除后的股息按代收金额之 0.5% 收取 (最低美元 3 元)
c. 代收红股	每项交易美元 10 元
d. 其他 (包括但不限于现金收购、公司私有化、行使认股权证 (现金结算)、股票股息、申请额外供股、收购要约下提交股份、代行使认股权证 / 供股权 (收取股票))	一切代客支付之费用，将会于客户账户内扣除。

备注:

1. 本行保留权利以有关货币之相等价值 (如适用) 收取投资服务项下之费用。汇率以本行不时厘定之汇率为准。

六、常用名词

1. 股息率

股息率 (dividend yield)，也称“股息收益率”，是股息与股价的比率，一般会以公司过去一年派发的股息（现金股利）除以当时股价得出。股息率反映投资者每 1 元的股票投资，在没有资本收益的前提下，获得多少投资收益。

2. 净资产收益率

净资产收益率 (return on common equity) 又称股东权益报酬率，是净利润与平均股东权益（相等于平均净资产）的比值，是公司税后利润除以净资产得到的百分比率，该指标反映股东权益的收益水平，是衡量上市公司盈利能力的重要指标。指标值越高，说明投资带来的收益越高。净资产收益率越低，说明企业所有者权益的获利能力越低。

3. 流动比率

流动比率 (current ratio) 是流动资产 (current assets) 对流动负债 (current liabilities) 的比率，是衡量企业的短期债务清偿能力的常用比率，亦是衡量企业短期风险的指标。比率越高，说明企业资产的变现能力越强，短期偿债能力亦越强。如果流动负债超过流动资产（流动比率小于 1），那么该公司可能存在短期偿债能力的问题。但过高的流率比率对投资者来说也未必是良性信号，如果流动比率过高，那么该公司可能无法有效地利用其现有资产或短期融资。

4. 每股净资产

每股净资产 (net asset per share) 是指股东权益与总股数的比率。其计算公式为：公司的净资产（总资产减去总负债）除以总股本。这一指标反映每股股票所拥有的资产价值。

5. 每股收益

每股收益即 EPS，又称每股税后利润、每股盈余，指税后净利润与股本总数的比率。

6. 每手股数

股票的最少买卖单位。不同股票的每手股数规定不一，一般来说报价网站都会有相关数据。每手股数乘以股价，加上交易费就是该股票的入场费。

7. 牛熊证

牛熊证属结构性产品，能追踪相关资产的表现而毋须支付购入实际资产的全数金额。牛熊证有牛证和熊证之分，设有固定到期日，购入牛证（熊证）就如看好相关资产价格会上升（下跌），当相关资产的价格愈高（低），牛证（熊证）的价值理论上会相应提高，投资者可于此时沽出牛证（熊证）获利。牛熊证设有强制收回机制，容许发行商在牛熊证有效期内，若相关资产价格触及上市文件内指定的价格（即“收回价”），发行商会即时收回有关牛熊证；亦即是说，该牛熊证将提早到期并即时终止在市场上买卖，原定的到期日则不再有效。

8. 认购证

认购证 (call warrant) 给予持有人权利 (而非义务), 在预定的到期日 (欧式) 或到期日前任何一个交易日 (美式), 以预先约定的价格 (行使价) 向发行人购买特定数量的相关资产。此相关资产可以是股票、货币、指数、商品期货、诸如此类。

9. 认沽证

认沽证 (put warrant) 给予持有人权利 (而非义务), 在预定的到期日 (欧式) 或到期日前任何一个交易日 (美式), 以预先约定的价格 (行使价) 向发行人出售特定数量的相关资产。此相关资产可以是股票、货币、指数、商品期货、诸如此类。

10. 市盈率

市盈率 (Price-earnings ratio, 简称 P/E ratio) 也叫本益比, 指在一个考察期 (通常为 12 个月的时间) 内, 股票的价格和每股收益的比率, 是最常用来评估股价水平是否合理的指标之一。投资者通常利用该比例值估量某股票的投资价值, 或者用该指标在不同公司的股票之间进行比较。

一般认为, 如果一家公司股票的市盈率过高, 那么该股票的价值被高估。但也有可能是因为该公司增长迅速以致市场对其未来的业绩增长非常看好。注意在利用市盈率比较不同股票的投资价值时, 这些股票必须属于同一个行业, 因为相关公司的业务跟收益比较接近, 相互比较才有效。

11. 资产负债率

资产负债率 (debt to assets ratio) 是企业负债总额占其资产总额的比率, 其公式为: 总负债/总资产 $\times 100\%$ 。作为杠杆比率的一种, 资产负债率反映在企业的总资产中有多大比例是由债权人提供的, 是评价企业负债水平的综合指标。也是衡量企业财务风险的指标。如果资产负债比率达到 100% 或超过 100% 说明公司已经没有净资产或资不抵债。

12. 资产回报率

资产回报率 (return on assets, ROA) = 净利润/总资产

资产回报率, 也叫资产收益率, 它是用来衡量每单位资产创造多少净利润的指标。

13. 总股本

总股本 (capitalization) 也叫作资本总额, 是公司资产的总价值, 包括其股本 (普通股加上优先股)、长期债务及保留盈余。另外总股本亦指该公司的所有流通在外股份乘以当前股票的市场价格计算出来的市场总值 (Market Capitalization)。

14. 价差

指按照有关市场交易规则所允许的买进或卖出报价与上一个价格之间的最小差额。香港交易所的股票就不同价格范围有不同的最小跳动。股价越高, 报价价位越大, 投资者应了解《交易所规则》规定的价位表, 避免申报价格因不符合规定无法成交。