

一、登錄相關

(一) 一般登錄問題

1. 如何在「工銀智投資」登錄我的賬戶查詢證券賬戶及進行證券交易？

答：您可以使用您現有的工銀亞洲手機銀行或個人網上銀行的用戶名稱/賬號/卡號及密碼登錄此應用程序，然後收取短訊驗證碼並按指示在頁面輸入，即可登錄您的工銀亞洲電子銀行賬戶，進行證券賬戶查詢及交易。如果您非工銀亞洲客戶，請參見第二章“賬戶相關”問題，了解如何開立工銀亞洲綜合賬戶及綜合投資賬戶。如果您已經是我行的客戶，請參見第二章“賬戶相關”問題，了解如何開立工銀亞洲綜合投資賬戶。

2. 為什麼在「工銀智投資」登錄前，必須在工銀亞洲登記流動電話號碼及電郵地址，以收取短訊驗證碼及電郵通知提示？

答：根據香港監管機構發出的最新指引，防止未經授權的股票交易，在網上渠道進行股票賬戶查詢或交易前，必須通過雙重認證及收取通知提示，以保障您的賬戶安全。

3. 如需更改收取短訊驗證碼的流動電話號碼或收取通知提示的電郵地址，該如何處理？

答：您可透過工銀亞洲手機銀行「我>服務與設置>修改聯絡資料」或個人網上銀行「電子服務>安全中心>查詢/修改個人信息」以電子密碼器修改；如您未持有電子密碼器，請到我行任何一間分行處理。

(二) 面孔登錄

1. 甚麼是「面孔登錄」服務？

答：「面孔登錄」服務是一項使用您的 iPhone 手機上登記的 Face ID 代替您的工銀亞洲個人網上銀行賬號/卡號/用戶名及密碼，用以確認您的身份並登錄「工銀智投資」流動應用程序的功能，它可以帶給您更方便快捷的登錄體驗。請留意，根據香港監管機構發出的指引，您仍需以短訊一次性驗證碼進行雙重認證，以完成登錄。本行強烈建議您在選擇使用「面孔登錄」服務前，必須細閱、明白及同意「工銀亞洲『生物認證』服務之使用條款及細則」方可使用此服務，亦需不時透過本行網站(www.icbcasia.com)查閱本行提供的有關手機保安信息。

2. 「面孔登錄」服務適用於什麼裝置？

答：「面孔登錄」服務僅適用於運行 iOS 11 或更高版本操作系統的 Apple iPhone X 或更新的 iPhone 型號，或其他本行不時確定能夠使用「面孔登錄」服務的電子設備；現時，Android 手機裝置均不適用「面孔登錄」服務。

3. 如何在「工銀智投資」流動應用程序啟動「面孔登錄」服務？

答：您可以參考以下步驟啟動「面孔登錄」服務：

- (a) 以賬號/卡號/用戶名和密碼登錄「工銀智投資」
- (b) 從“我”頁簽進入「設置」頁，向右滑動「面孔 ID」旁按鈕開啟「面孔登錄」服務
- (c) 細閱及同意服務條款及細則
- (d) 您於本行登記的手機號碼將會收到六位數的短訊驗證碼，請在 100 秒內輸入該驗證碼確認

(e) 進行面孔驗證

(f) 「面孔 ID」轉為啟用狀態，您可在下次登錄的時候使用面孔登錄「工銀智投資」

4. 若我的 iPhone 上儲存了別人的 Face ID，我可否使用「面孔登錄」服務？

答：本行強烈建議您的 iPhone 手機上只儲存您自己本人的 Face ID，您應在啟動「面孔登錄」服務前刪除其他人儲存於您的 iPhone 手機內的 Face ID。請留意，如你成功啟動「面孔登錄」服務後，任何儲存在您 iPhone 手機上的 Face ID 均可登錄您的「工銀智投資」賬戶。

5. 如何在「工銀智投資」流動應用程序關閉「面孔登錄」服務？

答：登錄「工銀智投資」，從主頁面進入「設置」頁，於「面孔 ID」按鈕向左滑動，即可關閉「面孔登錄」服務。

6. 我的兄弟姊妹跟我長相非常相似，他們能以「面孔登錄」服務啟動「工銀智投資」流動應用程序嗎？

答：Face ID 的錯誤解鎖機率可能會因應特定情況而有所不同。如您有雙胞胎或長相相似的兄弟姊妹，切勿使用「面孔登錄」服務；如您正值青少年時期，由於面孔仍處於迅速發育階段，亦切勿使用「面孔登錄」服務。

7. 我可以在多個流動裝置上為同一個工銀亞洲個人網上銀行賬號啟動「工銀智投資」流動應用程序「指紋/面孔登錄」服務嗎？

答：不可以，每一個工銀亞洲個人網上銀行賬號/卡號/用戶名及密碼只可以在一部流動裝置上啟動「工銀智投資」流動應用程序「指紋/面孔登錄」服務。

8. 假如我的面孔未能被辨識，我是否仍可使用個人網上銀行賬號/卡號/用戶名及密碼登錄「工銀智投資」流動應用程序？

答：可以。即使已啟用「面孔登錄」，您也可隨時轉用賬號/卡號/用戶名及密碼登錄「工銀智投資」。

9. 工銀亞洲會儲存我的 Face ID 嗎？

答：您的 Face ID 不會被儲存於「工銀智投資」流動應用程序或任何本行的內部記錄。您可使用登記在您的裝置上的 Face ID 登錄「工銀智投資」流動應用程序。

10. 「面孔登錄」服務在什麼情況下會被暫停？

答：您的「面孔登錄」服務將會於以下情況被暫停：

(a) 您的工銀亞洲個人網上銀行賬戶和/或您的手機銀行服務被中止；

(b) 您通過任何渠道終止您的工銀亞洲個人網上銀行賬戶和/或您的手機銀行服務；

(c) 如果您通過使用同一個工銀亞洲個人網上銀行賬戶在多個認可流動裝置上啟用「指紋/面孔登錄」服務，則除了最後啟用的一個裝置以外，所有其他流動裝置上的「指紋/面孔登錄」服務將被暫停；

(e) 如果您使用另一個工銀亞洲個人網上銀行賬號/卡號/用戶名及密碼在同一部已認可的流動裝置上登錄「工銀智投資」流動應用程序並啟動「面孔登錄」服務，而該流動裝置中原本已有一個工銀亞洲賬戶在「工銀智投資」流動應用程序中啟動了「面孔登錄」服務，則原有

賬戶的「面孔登錄」服務會被暫停；

(f) 您重新安裝「工銀智投資」流動應用程序；或

(g) 您在備份後將「工銀智投資」流動應用程序移到其他認可流動裝置。

11. 如果我已啟用「面孔登錄」服務的流動裝置遺失或被盜用，我應該怎麼做？

答：閣下可通過在另一臺設備上激活「工銀智投資」流動應用程序上的「面孔登錄」服務以暫停丟失設備上「工銀智投資」流動應用程序的「面孔登錄」服務。

12. 我可以在已被破解(越獄)的裝置上使用「面孔登錄」服務嗎？

答：為保障您的賬戶安全，請勿嘗試在已被破解(越獄)的裝置上啟用「面孔登錄」服務。

(三) 指紋登錄

1. 什麼是「指紋登錄」服務？

答：「指紋登錄」服務是一項使用您手機上登記的指紋替代您的工銀亞洲個人網上銀行賬號/卡號/用戶名及密碼，用以確認您的身份並登錄「工銀智投資」流動應用程序的功能，它可以帶給您更方便快捷的登錄體驗。請留意，根據香港監管機構發出的指引，您仍需以短訊一次性驗證碼進行雙重認證，以完成登錄。本行強烈建議您在選擇使用「指紋登錄」服務前，必須細閱、明白及同意「工銀亞洲『生物認證』服務之使用條款及細則」方可使用此服務，亦需不時透過本行網(www.icbcasia.com) 查閱本行提供的有關手機保安信息。

2. 「指紋登錄」服務適用於什麼裝置？

答：現時支援「指紋登錄」的主要手機型號 請參考以下《指紋支持列表》，稍後將陸續支援更多型號。建議使用指紋登錄服務期間，應使用與登記服務時相同的指紋作認證，以確保成功享用「工銀智投資」服務。



FIDO支持机型列表_20200410.docx

3. 如何在「工銀智投資」流動應用程序啟動「指紋登錄」服務？

答：您可以參考以下步驟啟動「指紋登錄」服務：

- (a) 以賬號/卡號/用戶名和密碼登錄「工銀智投資」
- (b) 從“我”頁簽進入「設置」頁，向右滑動「指紋 ID」旁按鈕開啟「指紋登錄」服務
- (c) 細閱及同意服務條款及細則
- (d) 您於本行登記的手機號碼將會收到六位數的短訊驗證碼，請在 100 秒內輸入該驗證碼確認
- (e) 進行指紋驗證
- (f) 「指紋登錄設置」轉為啟用狀態，您可在下次登錄時使用指紋登錄「工銀智投資」

4. 若我的流動裝置上儲存了別人的指紋，我可否使用「指紋登錄」服務？

答：本行強烈建議您的流動裝置上只儲存您自己本人的指紋，您應在啟動「指紋登錄」服務前刪除其他人儲存於您的流動裝置內的指紋。請留意，如你成功啟動「指紋登錄」服務後，任何儲存在您的流動裝置上的指紋均可登錄您的「工銀智投資」賬戶。

5. 如何在「工銀智投資」流動應用程序關閉「指紋登錄」服務？

答：登錄「工銀智投資」流動應用程序，從主頁面進入「設置」頁，於「指紋 ID」按鈕向左滑動，即可關閉「指紋登錄」服務。

6. 我可以在多個流動裝置上為同一個工銀亞洲個人網上銀行賬號啟動「工銀智投資」流動應用程序「指紋/面孔登錄」服務嗎？

答：不可以，每一個工銀亞洲個人網上銀行賬號/卡號/用戶名及密碼只可以在一部流動裝置上啟動「工銀智投資」流動應用程序「指紋/面孔登錄」服務。

7. 假如我的指紋未能被辨識，我是否仍可使用個人網上銀行賬號/卡號/用戶名及密碼登錄

「工銀智投資」流動應用程序？

答：可以。即使已啟用「指紋登錄」，您也可隨時轉用賬號/卡號/用戶名及密碼登錄「工銀智投資」流動應用程序。

8. 工銀亞洲會儲存我的指紋嗎？

答：您的指紋不會被儲存於「工銀智投資」流動應用程序或任何本行的內部記錄。您可使用登記在您的裝置上的指紋登錄「工銀智投資」流動應用程序。

9. 「指紋登錄」服務在什麼情況下會被暫停？

答：您的「指紋登錄」服務將會於以下情況被暫停：

- (a) 您的工銀亞洲個人網上銀行賬戶和/或您的手機銀行服務被中止；
- (b) 您通過任何渠道終止您的工銀亞洲個人網上銀行賬戶和/或您的手機銀行服務；
- (c) 如果您通過使用同一個工銀亞洲個人網上銀行賬戶在多個認可流動裝置上啟用「指紋/面孔登錄」服務，則除了最後啟用的一個裝置以外，所有其他流動裝置上的「指紋/面孔登錄」服務將被暫停；
- (d) 如果您使用另一個工銀亞洲個人網上銀行賬號/卡號/用戶名及密碼在同一部已認可的流動裝置上登錄「工銀智投資」流動應用程序並啟動「指紋登錄」服務，而該流動裝置中原本已有一個工銀亞洲賬戶在「工銀智投資」流動應用程序中啟動了「指紋登錄」服務，則原有賬戶的「指紋登錄」服務會被暫停；
- (e) 您在備份後將「工銀智投資」流動應用程序移到其他認可流動裝置。

10. 如果我已啟用「指紋登錄」服務的流動裝置遺失或被盜用，我應該怎麼做？

答：閣下可通過在另一臺設備上激活「工銀智投資」流動應用程序上的「指紋登錄」服務以暫停丟失設備上「工銀智投資」流動應用程序的「指紋登錄」服務。

11. 我可以在已被破解(越獄)的裝置上使用「指紋登錄」服務嗎？

答：為保障您的賬戶安全，請勿嘗試在已被破解(越獄)的裝置上啟用「指紋登錄」服務。

二、賬戶相關

(一) 開戶

1. 如我未申請工銀亞洲電子銀行賬戶，可以如何申請？

答：如您已申請工銀亞洲自動櫃員機卡或信用卡並持有卡密碼，您可透過個人網上銀行或手機銀行登錄頁內的「即時登記」功能，按指示輸入相關資料申請電子銀行賬戶；如否，可下載「工銀亞洲」手機銀行，通過“e 開戶”功能申請開立綜合賬戶及綜合投資賬戶（您可通過「工銀智投資」，“我的”、“交易”功能下“開戶指南”獲取更詳盡的線上開戶指引），或到工銀亞洲任何一間分行申請。

2. 如我未申請工銀亞洲證券賬戶，可以如何申請？

答：如您已開通個人網上銀行服務，則登錄網上銀行，通過“投資”-“申請開立投資賬戶”功能，或登錄手機銀行，通過“全部”功能-“金融助手”-“申請中心”，自行選擇“申請綜合投資賬戶”、“申請股票賬戶（現金）”、“申請股票賬戶（保證金）”。證券或投資賬戶於成功開立後下一個營業日即可使用。您也可攜同身份證明文件及有效住址證明，親臨香港工銀亞洲各分行辦理開戶手續。

3. 如我當前受雇於證監會之持牌法團或註冊機構，是否可以通過線上申請投資賬戶？

答：如您當前受雇於證監會之持牌法團或註冊機構，根據證監會相關規定，您需提供貴雇主發出的同意書以開立投資賬戶。現時，工銀亞洲手機銀行和網上銀行暫無法提供同意書申請服務，您可到工銀亞洲任何一間分行申請。

(二) 終止賬戶或服務

客戶如需終止賬戶或服務，可親臨本行任何一間分行辦理。

三、融資相關

(一) 首次公開招股貸款

1. 何謂「首次公開招股」貸款？

答：本行的「工銀智投資」流動應用程序新股貸款服務只供個人客戶申請，目的為讓您申請新股認購時同時申請新股認購貸款，增加您的認購能力。本行考慮提供最高貸款額可達認購金額的 90%，即您付出按金可低至總認購金額之 10%。

2. 貸款是否適用於所有新股？

答：不是，本行有權按個別情況決定該新股是否提供貸款服務。

3. 我須要開立那種戶口才可申請新股貸款？

答：個人銀行客戶可透過「工銀智投資」流動應用程序以證券現金賬戶或證券保證金賬戶申請新股貸款。獲派股票將以本行的代理人(ICBC(Asia) Nominee Limited 及/或 ICBC(Asia) Securities Limited)的名義代您申請。

4. 請問申請新股貸款的服務時間？

答：通過「工銀智投資」流動應用程序認購新股，無論是否申請新股貸款，服務時間均為 24 小時（惟非交易時段遞交申請，系統不會實時扣減認購金額，請確保賬戶於下一營業日上午 8 時前存有足夠款項。）。您可以在新股正式開始認購後，實時於「工銀智投資」流動應用程序上遞交申請。認購新股的截止申請時間為正式截止時間前一營業日的下午 4 時。本行認購新股貸款服務是以先到先得形式處理。

5. 通過「工銀智投資」申請認購新股貸款服務的流程是怎樣的？

答：

申請

1. 您可於選擇「我」版面內的「認購新股」，瀏覽為本行提供以電子方式認購及提供融資之股票，然後點擊「融資認購」。

2. 認購新股前，請詳閱「在線招股書」有關條款、招股章程及確認非第三方轉介聲明，並確認是否符合招股章程內列明之申請人條件。

3. 輸入新股認購及貸款數據

閣下可選擇以一口價(如適用)申請貸款(申請股數及利息已固定)。此外，閣下亦可選擇輸入申請股數及貸款金額/比例。

您可先點擊「計算」，系統會按您所選的股數及貸款比例計算所需繳付利息、利率、扣賬金額(按金)及貸款金額。

4. 請留意申請指示一經發出，不能透過「工銀智投資」取消或修改。

5. 請確保賬戶有足夠餘額支付扣賬金額（按金）。否則，本行有權拒絕辦理閣下之申請。

6. 在獲得本行批准之情況下，認購新股貸款服務是以先到先得形式考慮處理。您成功遞交之認購新股貸款指示並不等如本行確認接受閣下認購新股貸款之申請。

新股分配及還款

1. 獲分配之股份及/或退款金額會於新股分配日存入閣下戶口。本行會以電話短訊/電郵地址通知閣下有關認購結果

2. 倘退款金額不足以償還獲派股份之金額及/或利息，本行會從您的賬戶扣取額外差額

3. 貸款及利息將應要求及（在沒有提出要求的情況下）在本行已將你的認購結果告知你後

5 個營業日內償還。

4. 假如貸款或其利息的任何部分並未在到期時償付，本行可無須給予通知，賣出已分配給你的任何或所有證券，並將售賣得益在扣除所有合理開支後，按本行所合理選擇的次序，用以支付你所欠下的任何金額。你會將你的申請所產生的所有權利及已分配予你的所有證券押記予本行作為對支付你欠下本行的所有金額的持續抵押。你會在本行所規定的時間內辦理本行合理規定的所有事宜，以完成本行的抵押權利。

6. 什麼是一口價？

答：一口價為本行預設申請股數之貸款利息。預設貸款金額乃總認購金額之 90%。閣下最少需繳付總認購金額 10% 之金額（按金）及銀行服務費。本行有權決定每一新股是否提供一口價。

7. 如何計算貸款須要付出之利息呢？

答：需繳付之利息 = 申請金額 X 貸款期/365 天 X 貸款利率，貸款期為由借款日至還款日，貸款利率將按當時市場環境及個別股票而定。

8. 貸款申請是否設有最高限額？

答：有。本行為每一新股設立網上最高貸款限額(如適用)，同期申請多項新股亦設有最高的貸款限額。本行採取先到先得的方式考慮新股貸款申請。此外，客戶須確保賬戶有足夠餘額支付扣賬金額(按金)。否則，本行有權拒絕辦理閣下之申請。

9. 貸款申請是否設有最低要求？

答：有。本行為每次新股認購設有最低的貸款要求(如適用)，請留意申請頁面有關顯示。

10. 透過「工銀智投資」流動應用程式申請新股貸款時，系統拒納並顯示「很抱歉，交易已超出最高申請貸款金額。此項交易未能執行」，我是否不能再申請此新股？

答：您可以修改貸款比例金額或不以貸款申請新股。此外，您亦可選擇改為透過分行或交易熱綫申請新股貸款，惟有關申請亦設有最高貸款金額。請注意無論透過任何渠道，同一新股只能申請一次。重複及疑屬重複之申請有可能會被拒絕。

（二）保證金賬戶

1. 如何於電子渠道申請證券保證金賬戶？

答：個人客戶可通過以下兩種方式申請：（1）登入網上理財服務後，到「證券服務> 證券服務> 申請保證金賬戶」功能選單遞交申請。（2）登入手機銀行後通過「金融助手>申請中心」進行申請。

2. 於電子渠道申請證券保證金賬戶適用於哪些客戶？

答：網上開戶只適用於單名個人客戶。另外客戶遞交申請時，需選擇已開立的證券現金賬戶轉為保證金賬戶。如客戶未有任何證券現金賬戶，可先經網上理財服務「網上開戶」功能或手機銀行「金融助手>申請中心」開立證券現金賬戶。

3. 於電子渠道申請證券保證金賬戶不適用於哪些客戶？

答：網上開戶不適用於以下客戶：本行員工、美籍人士、聯名賬戶、公司賬戶、受僱於證

監會之持牌法團或註冊機構、客戶存特別狀態,如特殊客戶、破產等。

4. 網上申請證券保證金賬戶是否有服務時間? 可否即時開立?

答: 客戶可於任何時間在個人網上銀行或手機銀行提交證券保證金賬戶申請。成功提交後,本行將儘快通知 閣下有關申請結果。

5. 如果客戶原來的證券現金賬戶有未交收股票交易,可否申請證券保證金賬戶?

答: 客戶可以遞交申請,但我行只會待賬戶完成交易交收才可將賬戶轉換為證券保證金賬戶。

6. 如何查看我的保證金賬戶風險水平?

答: 您可在「我」頁面「保證金比例」處看到您的保證金賬戶風險水平。具體如下:
賬戶風險水平

安全: 保證金比例 $<120\%$

警示: $120\% \leq$ 保證金比例 $<125\%$

危險: $125\% \leq$ 保證金比例 $<140\%$

平倉: 保證金比例 $\geq 140\%$

如需查看風險水平詳情,可點擊「保證金比例」查看。

7. 如何查看我的保證金賬戶詳情?

答: 您可於「工銀智投資」查看保證金賬戶的資金和持倉情況。

(1) 資金

您可於「我」頁面點擊「可投資金額」或於「交易」頁面點擊「持倉」查看資金情況。

名詞解釋:

- 可取現金: 客戶在登記的港元結算賬戶內可提取的現金
- 可投資金額: 客戶可用於港股買賣的金額(以港元計價)
- 孖展金額: 客戶持倉的總作押金額
- 借貸額度: 客戶保證金賬戶的最高孖展額度
- 賬戶結餘: 保證金賬戶結餘(正數為客戶的資金,沒有使用保證金額度;負數為客戶已使用的保證金額度)
- 應付利息: 客戶應支付的利息
- 應收利息: 客戶應收取的利息
- 淨賬戶結餘: 保證金賬戶淨結餘(計算應付利息及應收利息後的結餘)
- 可取/追收金額: 正數為客戶可使用的保證金餘額,負數為客戶已超出可使用的保證金額度(即保證金比率超過 100%)

(2) 持倉

您可於「我」頁面點擊「持倉總市值」或於「交易」頁面點擊「持倉」進入持倉詳情頁,查看持倉情況,包括持倉總市值、盈虧等。

8. 如何查看可作押的股票?

答: 您可於「市場」>「可融資股票」查看保證金股票作押名單。

借定唔借? 還得到先好借

四、交易相關

(一) 一般問題

1. 使用「工銀智投資」進行證券交易是否需要繳付服務費？

答：在電子渠道買賣證券需繳付的服務費包括經紀佣金、交易徵費、交易費印花稅、結算費。有關證券服務收費請在「我」>「幫助與客服」>「收費相關」瀏覽。

2. 「工銀智投資」有沒有提供實時報價服務服務？

答：有，您可於登錄後到「交易」的「下單」頁面輸入股票編號後查詢。每月可以免費使用點擊的實時報價（普通客戶 300 個、理財 e 時代 400 個、理財金賬戶/私人銀行客戶 500 個），而您每次買入或賣出股票，可額外獲贈 100 次免費實時報價。惟每月使用量超出免費實時報價者，則本行按超額報價在相關月份每個收取港幣 0.10 元，不足一元者亦上調作一元計算，最低收費為港幣 5.00 元。任何未經使用之免費使用次數會在該月完結時自動作廢。

3. 「工銀智投資」可在什麼時候提供服務？

答：「工銀智投資」可於下列時間，透過網上證券系統提供以下服務：

服務	服務時間
查詢服務	全日 24 小時
證券買賣	全日 24 小時
(港股) 競價限價盤	任何時間均可輸入 (交易日早上開市前時段對盤後至下午 4 時除外)。交易日可輸入當天指示，交易時段過後可輸入下一個交易日指示。
(港股) 增強限價盤	於交易時段內可輸入 (除收市競價時段)；交易日可輸入當天指示，交易時段過後可輸入下一個交易日指示
(港股) 賣出碎股	交易日上午 8 時至下午 4 時可輸入當天指示。

注：若香港交易所的交易時段因臺風、黑色暴雨警告或其它原因取消，買賣指示可能不會被接納。

4. 我可以透過「工銀智投資」進行什麼買賣？

答：現時，您可以透過「工銀智投資」買賣所有在香港聯合交易所上市的證券，滬股通/深股通名單內的合資格股份及可於紐約證券交易所 (NYSE)、納斯達克證券 (NASDAQ)、美國證券交易所 (AMEX) 買賣的美國證券。

5. 系統怎樣處理下一個交易日指示？

答：於非交易時段發出買賣指示，請留意：

- 系統不會實時扣減可投資金額。請確保證券及結算賬戶於交易日上午 8 時前存有足夠款項。否則，有關指示將未能執行。
- 請於下一個交易日交易時段內，查詢閣下所輸入之買賣指示是否已被成功接納。如指示未被接納，閣下可以於交易時段內再次輸入買賣指示。
- 請留意此指示一經發出，閣下只能取消有關指示，不能作出修改。

d. 欲修改指示，請於下一個交易日早上 8 時後進行。閣下亦可先取消指示，然後重新發出指示。

6. 我是否需要輸入以每手股數計算的指示數量？

答：「工銀智投資」接受港股以每手股數買入及賣出，亦接納碎股賣出。滬股通/深股通股票接受以每手股數買入及非每手股數賣出。

7. 指示的有效期是多久？

答：輸入交易時請留意指示的有效日期。一般來說，客戶可輸入當天或跨日預放盤指示。

8. 我怎樣知道我的指示已經由銀行收妥或執行？

答：經網上渠道發出指示後，您會實時獲發一個特定的參考編號，以確保指示已被本行安全收妥。指示成交後，稍後您亦會收到電郵及/或流動電話短訊，通知您實時的指示狀況。您亦可隨時在「工銀智投資」的「交易>訂單/歷史訂單」功能查閱指示狀況詳情。請注意，重複的指示將會被獨立處理。

9. 我的買賣指示會在「訂單/歷史訂單」保存多久？

答：「訂單/歷史訂單」會保留您過往 60 天在網上/手機渠道發出的指示。

10. 我怎樣可以更改或取消我的指示？

答：您可以到「交易 > 訂單 > 改/撤單」修改或取消任何並未實際執行的指示。本行的系統會在收到您的要求後隨即將您的指示送往香港聯合交易所。若更改買賣指示的股數，新數量必須包括已部份成交（如有）的股數。請注意：下一個交易日的買賣指示一經發出，閣下只能取消有關指示，不能作出修改。欲修改港股交易指示，請於下一個交易日早上 8 時後進行。閣下亦可先取消指示，然後重新發出指示。滬股通及深股通買賣指示一經發出，閣下只能取消有關指示，不能作出修改。

11. 會否有人致電通知我的買賣指示成交狀況？

答：透過網上渠道設定之指示，將不會接獲專人覆盤，閣下可透過「交易>訂單」查詢指示最新交易情況。如已選擇收取電郵及/或電話短訊收取交易狀況通知，閣下會於指示被「全部執行」或「拒絕發出」時收到有關通知。「部份執行」之交易狀況則於交易時段後發出。

12. 如我已從「工銀智投資」發出指示，我可否致電分行或專人接聽買賣專線更改或取消該指示？

答：基於保安理由，請使用原先發出指示的渠道來更改或取消指示。如系統出現故障，您可致電查詢熱線更改或取消該指示。

13. 在今日進行的交易會否影響到我的賬戶結餘？

答：會，指示一經執行，您的賬戶狀況會被實時更新。

14. 我可否在最近作出的買入/賣出指示完成結算前，動用其正在等待交易的股票或資金？

答：可以。

15. 我怎樣可以查閱我的賬戶結餘及所持有的證券數量？

答：您可以到「交易>持倉」查閱您的賬戶結餘、賬戶概要及您所持有的證券。

16. 我怎樣可以檢視我最近的交易記錄？

答：您可以到「交易>訂單>歷史訂單」查閱您在最近 60 個交易日（不包括當時之交易日）進行的交易。

17. 我怎樣可以查閱股價或指數？

答：您可以在「市場」和「自選」頁面查詢股票報價，您亦可於「交易」頁面輸入股票編號後查詢股票實時報價。有關信息服務由有魚智能科技提供。

18. 什麼是「報價用量」？

答：「報價用量」在「交易」中「下單」頁面顯示您的每月可享用之免費實時點擊報價次數數據。您每月可以免費使用若干次數的實時報價，而您每次買入或賣出股票，可額外獲 100 次免費實時點擊報價。惟每月使用量超出免費實時報價者，則本行按超出每個收取港幣 0.10 元，不足一元者亦上調作一元計算，最低收費為港幣 5.00 元。任何未經使用之免費使用次數會在該月完結時自動作廢。

19. 我怎樣可以計算各項指示的交易成本？

答：在發出買賣指示的確認頁面可以查看該筆指示的交易費用。

20. 在什麼情況下需繳交「意大利金融交易稅」(Italian Financial Transaction Tax)及如何計算其稅款？

答：客戶經本行買賣於香港聯合交易所有限公司上市由駐意大利公司所發行之股票（例如：股票代號 1913「普拉達」Prada S. P. A），需繳付「意大利金融交易稅」，稅率為 0.1%。計算方式：「意大利金融交易稅」將按每交收日每戶口相同股票之淨增加受益股數 x 加權平均買入價 x 0.1%計算。意大利金融交易稅亦適用於此類股票之相關衍生產品（包括認股權證/牛熊證）。上述「意大利金融交易稅」之稅率及計算方式等可能就意大利金融交易稅務條例之更改或進一步澄清而有所改變，該等由第三者收取之費用及收費若有更改，恕不另行通知，而本行有權厘定該等費用及收費。客人如對有關意大利金融交易稅務條例有任何疑問或進一步查詢，應尋求獨立的專業意見。

21. 我是否一定要選擇收取證券交易狀況通知？

答：是。客戶通過「工銀智投資」進行交易時，必須收取證券交易狀況通知，通知會以電郵及/或手機短訊方式發送給客戶。

22. 如何存入/提取股票證書？

答：如客戶需要辦理實物股票存入服務可到銅鑼灣分行、中環分行及尖沙咀東分行。如客戶需要辦理提取股票證書服務，請到本行各分行填妥股票提單。於領取股票時，客戶需到本行位於九龍觀塘觀塘道 388 號創紀之城 1 期 1 座 36 樓之服務接待處辦理，服務時間為星期一至星期五上午 9 時 30 分至下午 5 時正。

23. 我怎樣聯絡銀行尋求有關網上證券服務的協助？

答：如果您在透過網上證券系統落盤時遇上困難，可以致電本行的 24 小時客戶服務熱線 (852) 2189 5588，本行的客戶服務主任會協助您解決電子證券服務的問題。

24. 如何添加自選股票？

答：於「工銀智投資」添加自選股票有三種途徑：

- (1) 在任何一股票詳情頁面點擊右下方的「+」號進行添加；
- (2) 於「自選」頁面點擊右上角搜索符號或頁面中央「+」號，然後於搜索框輸入股票代碼，然後點擊右方「+」號進行添加；
- (3) 於「自選」頁面點擊右上角搜索符號或頁面中央「+」號，然後於搜索頁面點擊右上方「導入」，上傳含有股票列表的截圖，通過圖片識別批量導入股票。

25. 持倉中股票的成本價是如何計算出來的？

答：「工銀智投資」中股票的成本價是按照股票的買入、存入、或公司行動來計算的。

- (1) 如買入股票，系統會以股票的買入價(連同佣金及手續費)連同原本的成本價混合計算。
- (2) 如存入股票，系統會以當天的收市價連同原本的成本價混合計算。
- (3) 如股票經公司行動存入(如以股代息、供股等)，系統會以當天的收市價連同原本的成本價混合計算。

注：以上成本價計算方式僅限於在 2019 年 12 月 6 日之後買入/存入的股票。如閣下的股票於 2019 年 12 月 6 日或之前買入/存入，系統會統一以 2019 年 12 月 6 日的收市價作為成本價。

(二) 港股交易

1. 現時交易時段及買賣盤種類交易機制是怎樣的？

答：開市前時段：上午 9 時 00 分至 9 時 30 分

- 只處理開市前時段適用之股票，詳情請瀏覽香港交易所網頁。
- 只有“競價限價盤”會於市場上進行對盤。
- 閣下若以“競價限價盤”輸入買賣指示，請於上午 9 時 00 分至隨機對盤之間，查詢閣下所輸入之買賣指示是否已被成功接納。如指示未被接納，隨機對盤前可再次輸入買賣指示。如閣下輸入交易系統之買賣盤價格偏離市場價格 1.15 倍或以上及少於 0.85 倍或以下，買賣指示可能不會被接納。每個買賣盤不得超過 3,000 手股份。
- 競價限價盤不可在上午 9 時 15 分後修改或取消。
- 在開市前時段對盤後，未能成交之“競價限價盤”將帶往當日於上午 9 時 30 分後之持續交易時段。

輸入買賣盤時段：上午 9 時 00 分至 9 時 15 分

- 閣下可於此時段輸入買賣單、修改或取消指示。
- 新輸入的競價限價盤，如果指定價格屬於價格限制範圍內（按上日收市價的±15%），將會送至交易所。（不適用於一些特定情況：沒有上日收市價、首次公開招股股份及複牌的股份等，詳情請瀏覽香港交易所網頁。）

不可取消時段：上午 9 時 15 分至 9 時 20 分

- 閣下不可於此時段修改或取消指示。
- 閣下可輸入買賣盤指示，但輸入價格範圍須符合交易所的基准要求。

隨機對盤時段：上午 9 時 20 分至 9 時 22 分

- 閣下不可於此時段修改或取消指示。
- 閣下可輸入買賣盤指示，但輸入價格範圍須符合交易所的基准要求。
- 市場會於 2 分鐘內隨機對盤。

持續交易時段：上午 9 時 30 分至下午 4 時

- 只提供“增強限價盤”於此時段進行買賣。
- “增強限價盤”最多可同時與十條輪候隊伍進行配對。未能成交的股數餘額會保留在系統內，並轉為原先指定限價的限價盤。
- “增強限價盤”指定價格優於對手的第十條輪候價位，買賣指示可能不會被香港交易所接納。

收市競價時段：下午 4 時至下午 4 時 10 分

- 只提供“競價限價盤”，並且只接受輸入及處理收市競價證券。

參考價定價時段：下午 4 時至下午 4 時 01 分

- 閣下於此時段輸入的交易指示，請於下午 4 時 01 分後，查詢買賣指示是否已被成功接納。

輸入買賣盤時段：下午 4 時 01 分至下午 4 時 06 分

- 閣下可就收市競價證券輸入競價限價盤及在±5%價格限制範圍內的競價限價盤。未完成的買賣盤亦可在此時段更改或取消。

不可取消時段：下午 4 時 06 分至下午 4 時 08 分

- 閣下可輸入競價限價盤。新輸入的競價限價盤的價格必須在輸入買賣盤時段結束時(即 16:06)錄得的最低沽盤價與最高買盤價範圍之內，及所有買賣盤均不可更改或取消。

隨機收市時段：下午 4 時 08 分至下午 4 時 10 分

- 買賣盤規則與不可取消時段相同，唯市場於此時段內將進行隨機收市。

2. 何謂“競價限價盤”及“增強限價盤”？

答：“競價限價盤”是有指定價格的限價盤，輸入的買賣盤價格不可偏離市場價格 1.15 倍或以上及少於 0.85 倍或以下（收市競價市段除外）。在開市前時段內對盤後，未成交的競價限價盤會按輸入價變換為限價盤並會被轉往持續交易時段以供配對。“增強限價盤”與限價盤相似，投資者可限制了交易的最高或最低價格，當買入證券時，投資者須明確指示其願意購入證券的最高買入價；當賣出證券時，投資者須明確指示其願意賣出證券的最低賣出價。且在同一時間與最多十條輪候隊伍進行配對，輸入賣盤價可以較最佳買盤價低九個價位，輸入買盤價則可以較最佳賣盤價高九個價位；配對後任何未能成交的餘額將轉為原先輸入的指定限價的一般限價盤。本行接受偏離市場價格 200 個價位內之指示。於持續交易時段，當限價進入市場價格 15 個價位之內範圍，指示會自動被傳送至香港聯合交易所處理。閣下其後修改之指定價格若偏離市場價格 24 個價位以上，該買賣指示可能會被香港聯合交易所拒納。於收市競價時段，當限價進入價格限制範圍內，指示會自動被傳送至香港聯合交易所處理。閣下其後修改之指定價格若偏離價格限制範圍，該買賣指示可能會被香港聯合交易所拒納。

3. 香港交易所的價位表是怎樣的？

答：證券價格價位表

證券價格區段（港幣）	股價變動最小單位（港幣）
0.01 - 0.25	0.001
0.25 - 0.5	0.005
0.5 - 10	0.01
10 - 20	0.02

證券價格區段 (港幣)	股價變動最小單位 (港幣)
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

交易所買賣基金及杠杆及反向產品的價位表

證券價格區段 (港幣)	股價變動最小單位 (港幣)
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. 我怎樣知道我的買賣指示狀況？

答：本行的服務可讓客戶查詢或獲悉實時買賣指示狀況。以下為將會顯示的狀況詳情：

指示狀況訊息	詳情
等候發出	指示未完成，正在等待聯交所響應。
已發出	指示已被送往聯交所，並於市場等候買賣。
全部執行	指示的所有股數已在市場上完成交易。
部份執行	只有部份指示的股數完成交易。
等候更改	更改指示未完成，正在等待聯交所響應。
已被更改	本行已根據您的要求成功更改指示。
等候取消	取消指示未完成，正在等待聯交所響應，或等候系統解凍資金。
已被取消	指示已被成功取消。
部份取消	只有部份指示的股數成功取消。
拒絕發出	很抱歉，您的買入/ 賣出指示不獲接納而未能執行。
拒絕取消	很抱歉，您的取消指示不獲接納而未能執行。
拒絕修改	很抱歉，您的修改指示不獲接納而未能執行。

指示狀況訊息	詳情
等候處理	指示正等待處理。請確保賬戶於交易日上午 8 時前存有足夠款項。否則，有關指示將未能執行。
股價監察	指示正被系統保留監察，於持續交易時段，當限價進入市場價格 15 個價位之內範圍，或於收市競價時段，當限價進入價格限制範圍內，指示會自動被傳送至香港聯合交易所處理。

5. 當臺風八號或更高風球卸下或黑色暴雨警告取消時，銀行會如何處理買賣指示？

答：如果臺風八號或以上或黑色暴雨於下列時間取消；本行處理買賣指示情況如下：

a. 於開市前交易時段開始前取消

如開市前交易時段如常開始，透過本行發出的競價限價盤會正常送出至香港交易所交易系統。其它指示類別的買賣盤會於符合本行不時設定之情況下於延續交易時段傳送至香港交易所交易系統處理。

b. 開市前交易時段以後取消而早市或午市交易會恢復進行

若香港交易所因臺風、黑色暴雨警告或其它原因取消開市前交易時段，競價限價盤有可能會被取消。當有關交易運作於早上/下午交易時段恢復，本行會對有效的增強限價盤指示予以監察，於符合本行不時設定之情況下方發出至香港交易所交易系統。本行保留不時更改上述運作之權利。

6. 如何使用「工銀智投資」沽出碎股？

答：您可以在「交易」>「下單」頁面，輸入少於一手的股數並按提示確認賣出操作，即可完成碎股賣出指令。

7. 港股碎股指示是怎樣處理？

答：由於港股碎股指示需人手處理，有關指示所需的處理時間會較長。賣出碎股均會以當時的碎股市價執行，價格通常會較正股價格為低，所得股款可能不足以支付交易費用，本行有權拒絕執行有關的指示。另外同日同渠道多次賣出相同股票(包括正股及碎股)，交易費用將合並計算。

8. 我能否修改碎股指示？

答：碎股賣出指示一經發出，只可取消，不能修改。

9. 什麼是串流報價？

答：串流報價是每當選定有關股票後，系統會持續更新公司數據及股票行情。工銀智投資的串流報價服務由有魚智能科技提供。詳情請與本行各分行查詢。

10. 「工銀智投資」是否提供港股串流報價服務？

答：您可於「工銀智投資」APP 申請港股串流報價服務，費用為 200 港幣/月。

注：

(1) 上一個曆月港股交易金額達港幣 100 萬或以上的客戶在申請串流報價服務時會自動豁免本月費用；

(2) 工銀亞洲個人網上銀行及「工銀智投資」APP 的港股串流報價服務相互獨立，客戶需

要分開獨立申請方可使用，網上銀行的港股串流報價收費為 280 港幣/月。

11. 如何於「工銀智投資」申請港股串流報價服務？

答：您可於「我」>「申請港股串流報價服務」進入申請頁面，同意相關協議並按步驟進行即可申請港股串流報價服務。如扣賬成功，申請服務指示將即時生效。

12. 如何於「工銀智投資」終止港股串流報價服務？

答：您可於「我」>「申請記錄」查看您的港股串流報價服務記錄，點擊“取消”即可申請終止服務。取消服務指示將於即將來臨的扣賬日的翌日生效，該指示需於即將來臨的扣賬日前最少三個曆日發出。

注：扣賬日為本月串流報價服務期間的最後一天。例如，如您的港股串流報價服務生效日為 2020 年 10 月 16 日，那麼下一個扣賬日是 2020 年 11 月 15 日。如您希望取消服務，則需在 2020 年 11 月 12 日或之前發出指示。

（三）滬股通/深股通交易

1. 如何開通滬股通及深股通交易服務？

答：如您已開通本行的證券服務並已登記人民幣賬戶作結算，您可以透過網上銀行/手機銀行的「滬股通/深股通>申請滬股通/深股通交易服務」、「工銀智投資」的「我>個人信息>基本資料」或親臨任何一間分行確認滬股通/深港通的「交易服務之綜合條款及條件聲明」、「風險披露聲明」及「滬港通/深港通北向交易服務的處理個人資料聲明」，確認手續完成後便可使用滬股通/深股通交易服務，一般生效時間約需 3-4 個工作天。

2. 為何需要簽署「滬港通/深港通北向交易服務的處理個人資料聲明」？

答：根據香港交易所公布數據，「北向交易投資者識別碼模式」於 2018 年 9 月 26 日實施，參與者需在適當安排下向相關內地交易所或中國結算披露、轉移及提供客戶及相關實益擁有人的數據及個人數據，方能處理客戶的北向交易指示。詳情請參閱香港交易所網站。

3. 如客戶不同意「滬港通/深港通北向交易服務的處理個人資料聲明」，會有什麼影響？

答：如個人客戶沒有確認及同意「滬港通/深港通北向交易服務的處理個人資料聲明」，本行只能處理其北向賣盤指示（不包括任何北向買盤指示）。

4. 滬股通及深股通交易是否以港元作結算？

答：否。滬股通及深股通交易是以人民幣交易及結算，所以您必須在本行開立一個人民幣賬戶並登記至證券賬戶，以便結算買賣交易。

5. 如何綁定人民幣結算賬戶？

答：您可以通過「工銀智投資」>「我」>「可投資金額」>「綁定人民幣結算賬戶」或網上銀行或手機銀行首次綁定人民幣結算賬戶。如需更改，可前往任何一間分行進行更改。

6. 使用「工銀智投資」辦理滬股通/深股通證券買賣是否需要繳付服務費？

答：使用「工銀智投資」買賣滬股通及深股通證券需繳付的交易費包括但不限於經紀佣金、經手費、證管費、過戶費、交易印花稅。詳情請參閱證券交易服務收費。

7. 滬股通及深股通證券買賣指示的有效期是多久？

答：輸入交易時請留意指示的有效日期。交易日時段內只可輸入當天指示，交易時段過後可輸入下一個交易日指示。

8. 系統怎樣處理滬股通及深股通下一個交易日指示？

答：於非交易時段發出買賣指示，請留意：

1. 系統不會實時扣減交易金額。請確保證券及結算賬戶於交易日上午 8 時前存有足夠款項。否則，有關指示將未能執行。
2. 請於下一個交易日交易時段內，查詢閣下所輸入之買賣指示是否已被成功接納。如指示未被接納，閣下可以於交易時段內再次輸入買賣指示。
3. 請留意買賣指示一經發出，閣下只能取消有關指示，不能作出修改。
4. 如欲修改買賣指示，閣下可先取消指示，然後重新發出指示。

9. 透過滬股通及深股通沽出之未交收款項，是否可以實時進行滬股或深股的買入指示？

答：可以。

10. 我怎樣知道我的買賣指示狀況？

答：透過「工銀智投資」可讓客戶查詢或獲悉實時買賣指示狀況。以下為將會顯示的狀況詳情：

指示狀況訊息	詳情
等候發出	指示未完成，等待聯交所處理。
已被發出	指示已被送往聯交所，正在等待上交所/深交所回應。或已被送往上交所/深交所，並於市場等候買賣。
全部執行	指示的所有股數已在市場上完成交易。
部份執行	只有部份指示的股數完成交易。
等候取消	取消指示未完成，正在等待上交所/深交所回應。
已被取消	指示已被成功取消。
部份取消	只有部份指示的股數成功取消。
拒絕發出	很抱歉，您的買入/賣出指示不獲接納而未能執行。
拒絕取消	很抱歉，您的取消指示不獲接納而未能執行。
等候處理	指示正等候處理。請確保賬戶於交易日上午 8 時前存有足夠款項。否則，有關指示將未能執行。

11. 買賣滬股通/深股通的交易時間(北向交易)是怎樣？

答：

交易時段	滬股通/深股通	聯交所參與者 落 A 股買賣盤時段
開盤集合競價	09:15 - 09:25	09:10-11:30
連續競價(早上)	09:30 - 11:30	
連續競價(下午)	13:00 - 14:57	12:55-15:00
收盤集合競價	14:57 - 15:00	

12. 透過滬股通及深股通買賣服務，有什麼交易限制要注意？

答：

	滬股通	深股通
合資格股份 (香港交易所網站查閱合資格的股票名單)	上證 180、上證 380 指數成分股、 A+H 掛牌之 A 股 (市值不少於人民幣 60 億元)	深證成份指數、深證中小創新指數 成分股、A+H 掛牌之 A 股 (市值不少於人民幣 60 億元)
交易貨幣	人民幣	
股票編號	均為 6 位數字。	
每手單位	均為 100 股 (必須以整手落買盤)	
買賣差價	劃一為人民幣 0.01 元	
最大買賣盤	100 萬股	
價格限制	不超過前一日收市價的±10%	
交易限制	不允許回轉交易(即日買賣)	
更改交易指示	交易指示不可更改	
買賣盤類型	只接受限價盤指示 (限價盤可於指定價格或更優價格成交)	
碎股交易指示	只接納沽出碎股 (買入及沽出指示盤最終成交股數有可能出現碎股)	
款項交收周期	款項交收：T+1 日	

13. 如我透過滬股通或深股通持有的公司股票，是否可以提取實物股票？

答：否。由於滬股通或深股通的股票均以無紙化形式發行。因此，中央結算系統證券存管將不設實物股票記存及提取服務。投資者只可通過其經紀或托管人持有滬股通或深股通股票。

14. 滬股通及深股通的款項交收及假期安排是怎樣進行？

答：北向交易只會在兩地市場均為交易日及兩地市場於款項交收日均有交收服務提供才會開放。

15. 透過滬股通及深股通持有的公司股票，我們是否受香港的投資者賠償基金保障？

答：否。香港的投資者賠償基金並不涵蓋滬港通及深港通的任何北向交易。

16. 我可以透過滬股通或深股通申請認購 IPO 股份？

答：不可以。滬股通及深股通暫不支援首次公開發售股份。

17. 在惡劣天氣情況下，如何安排

答：a. 假如 8 號或以上臺風訊號及 / 或黑色暴雨警告在香港市場開市前發出，北向交易將暫停服務。詳情請參閱香港交易所網站。

b. 假如 8 號或以上臺風訊號在上海及深圳市場開市後才發出，交易將延續 15 分鐘，其間將接納買賣盤及取消訂單。15 分鐘後只接納取消訂單，直至上交所或深交所市場收市。有關香港市場現有的臺風訊號及 / 或暴雨安排詳情請參閱香港交易所網站。

（四）美股交易

1. 如何開通美股交易服務？

答：如您已開通本行的證券服務並已登記美元賬戶作結算，您可以通過「工銀智投資」、傳真或親臨任何一間分行填妥及簽署「W-8BEN」表格（只適用於非美國個人），確認手續完成後便可使用美股交易服務。「W-8BEN」表格的有效期為三年，除非您的資料或稅務身份有改變。

2. 如何於「工銀智投資」簽署 W-8BEN 表格？

答：您可於「我」>點擊頭像進入「個人信息」>「基本資料」>「《W-8BEN 表格》」進入簽署頁面，也可於「交易」頁面進行美股交易，按照提示點擊“去簽署”進入協議簽署頁面。

3. 於「工銀智投資」簽署 W-8BEN 表格需要完成哪些步驟？

（1）您需要在信息確認頁面確認國籍及出生日期，並點選確認地址為非郵政信箱或轉交地址，然後點擊“確認無誤，下一步”。

（2）在簽名頁簽名並點擊“完成”；

（3）在提交信息確認頁再次確認信息，如無誤，點擊“確認無誤，提交”。

4. 美股交易是否以美元作結算？

答：是。美股交易是以美元交易及結算，所以您必須在本行開立一個美元或外幣賬戶並綁定至證券賬戶，才能進行美股交易。您可以到「我>資金>綁定美元結算賬戶」辦理登記外幣賬戶作證券交易之結算賬戶。如需要開立外幣賬戶，請到「賬戶服務>網上開戶>申請開立賬戶>綜合賬戶」。

5. 如何綁定美元結算賬戶？

答：您可以通過「工銀智投資」>「我」>「可投資金額」>「綁定美元結算賬戶」或網上銀

行首次綁定美元結算賬戶。如需更改，可前往任何一間分行進行更改。

6. 哪些渠道可以辦理美股買賣指示？

答：客戶可經本行之網上銀行、「工銀智投資」（只適用於個人客戶）或專人接聽電話證券服務辦理美股買賣指示。

7. 如何透過「工銀智投資」進行美股交易？

答：如需進行美股交易，可使用「工銀智投資」的「交易>下單」功能。

8. 使用「工銀智投資」的證券服務辦理美股買賣是否需要繳付服務費？

答：使用「工銀智投資」的證券服務進行美股交易，需繳付的服務費包括但不限於經紀佣金、結算費、監管費用等。有關證券服務收費請在「我」>「幫助與客服」>「收費相關」瀏覽。

9. 美股買賣指示的有效期是多久？

答：有效期最長為 30 天，可於下單頁面選擇訂單的有效日期。

10. 系統怎樣處理美股下一個交易日指示？

答：於非交易時段發出買賣指示，請留意：

1. 系統會實時凍結交易金額。
2. 請於下一個交易日的交易時段內，查詢閣下所輸入之買賣指示是否已被成功接納。如指示已被拒納，閣下可以於交易時段內再次輸入買賣指示。

11. 怎樣可以查閱我的賬戶結餘及所持有的美股證券數量？

答：您可以到「交易>持倉」頁面查閱您的賬戶結餘以及所持有的證券及數量。

12. 怎樣可以查閱我最近的美股交易記錄？

答：您可以到「交易>訂單記錄」查閱今日訂單記錄，或到「交易>訂單記錄>歷史訂單」查閱您在最近一年進行的交易。

13. 透過美股沽出之未交收款項，是否可以實時進行美股的買入指示？

答：可以。

14. 我怎樣知道我的買賣指示狀況？

答：本行的「工銀智投資」及網上銀行證券服務可讓客戶查詢或獲悉實時買賣指示狀況。以下為將會顯示的狀況詳情：

指示狀況訊息	詳情
等候發出	指示未完成，等待交易所處理。
已被發出	指示已被送往交易所，正在等待交易所回應。或已被送往交易所，並於市場等候買賣。
全部執行	指示的所有股數已在市場上完成交易。
部份執行	只有部份指示的股數完成交易。
等候更改	更改指示未完成，正在等待交易所回應。
已被更改	本行已根據您的要求成功更改指示。

等候取消	取消指示未完成，正在等待交易所回應。
已被取消	指示已被成功取消。
拒絕發出	很抱歉，您的買入/賣出指示不獲接納而未能執行。
拒絕取消	很抱歉，您的取消指示不獲接納而未能執行。
拒絕修改	很抱歉，您的更改指示不獲接納而未能執行。
未能成交	您的指示未能成交。

15. 買賣美股的交易時間是怎樣？

答：美股持續交易時段為

A:

美國東部時間：	星期一至星期五上午 9 時 30 分至下午 4 時（不設中午休市）
美夏令時間（3 月-11 月）：	香港時間 晚上 9 時 30 分至 凌晨 4 時
美冬令時間（11 月-次年 3 月）：	香港時間 晚上 10 時 30 分至 凌晨 5 時
美國假期除外	
（美股市場夏令 / 冬令公布日期，請參考美國市場最新公布）	

16. 透過美股買賣服務，有什麼交易限制要注意？

答：

美國證券	
可供買賣的美國證券	主要為於紐約證券交易所（NYSE）、納斯達克證券（NASDAQ）、美國證券交易所（AMEX）
交易貨幣	美元
每手單位	沒有每手股數限制
更改交易指示	接受更改指示
買賣盤類型	限價盤（限價盤可於指定價格或更優價格成交）
盤前/盤後交易	不接受
款項交收周期	T+2 可供買賣的美國證券由供應商提供

17. 美股的價位表是怎樣的？

答：

證券價格區段（美元）	股價變動最小單位（美元）
少於 1 美元	0.0001
大於或等於 1 美元	0.01

18. 如我透過工銀亞洲持有美國股票，是否可以提取實物股票？

答：否。本行不設實物股票記存及提取服務。

19. 股票（美股）跨日預放盤是什麼功能？

答：股票（美股）跨日預放盤是指客戶透過網上銀行買賣股票（美股）時，選擇指示有效期橫跨多於一個交易日，未執行的指示於有效期內的每個交易日送到交易所系統處理。買賣指示最長可預放至 30 日，查詢功能會標示此類指示為跨日預放盤。

20. 股票跨日預放盤有什麼要注意？

答：已發出市場的跨日預放盤指示，有可能被交易所拒納（例如因為停牌等）。上述情況下系統不會重新發出指示。但若該股票於有效期間有公司行動，指示不會自動被取消。

21. 「工銀智投資」的證券服務有沒有提供美股串流報價服務？

答：「工銀智投資」為非專業訂閱者提供免費的美股實時報價服務，專業訂閱者收費為每個曆月 26 美元。

專業訂閱者-任何屬於以下情況的自然人：

(a) 在證券交易委員會，商品期貨交易委員會，任何州證券機構，任何證券交易所或協會，任何商品或期貨合約市場或協會，註冊或取得資格；

(b) 從事根據 1940 年投資顧問法（無論是否根據該法令註冊或取得資格）第 202 (a) 條所定義的「投資顧問」一詞的工作，或

(c) 受雇於根據聯邦或州證券法律免除註冊的銀行或其他組織，但如果為一個不能被免除註冊的組織履行職能，履行這些職能則需要註冊或取得資格。

非專業訂閱者-所有不符合專業訂閱者定義的訂閱者。

22. 如需要查詢網上美股操作或遇到系統故障，可怎樣辦？

答：有關查詢美股網銀操作和系統故障報告，可致電 (852) 218 95588 [選擇語言>按 4>按 1] 與我們聯絡。有關美股投資服務的查詢，請在辦公時間 (09:00-18:00) 內致電 (852) 218 95588 [選擇語言>按 5>按 3>按 1]。

（五）人民幣計價股票交易服務

1. 如何透過「工銀智投資」買賣人民幣股票？

答：經本行買賣人民幣計價股票，請留意以下事項：

- 閣下已開立綜合投資賬戶
 - 閣下已開立人民幣賬戶並將其登記為證券結算賬戶。（只適用於持香港身份證人士）
 - 個人客戶：可透過「工銀智投資」或網上銀行登記人民幣結算賬戶。
- 如閣下未有任何人民幣賬戶，請先經網上銀行或手機銀行或往分行開立。
- 聯名或公司客戶：請到分行申請開立人民幣賬戶及登記人民幣賬戶作結算賬戶。

2. 可否選擇以港幣賬戶買賣人民幣證券？或以人民幣賬戶買賣港幣證券？

答：不可以。證券貨幣與結算賬戶之貨幣必須相同，請閣下確保相關戶口內有足夠結餘。此外，港幣及人民幣結算賬戶餘額、待交收款項及可投資金額等均為獨立計算。

3. 透過「工銀智投資」買賣港幣及人民幣計價股票，有沒有不相同的地方？

答：買賣港幣及人民幣計價股票之交易時間及服務功能等基本相同，惟人民幣計價股票之交易金額及費用均以人民幣作結算（包括但不限於認購/股票價格、經紀費、印花稅、證監會征費、香港交易所交易費、及其它費用及收費）。收費及開支如涉及人民幣與港元 (HKD) 之兌換將以香港交易及結算行有限公司（「香港交易所」）於同一交易日公布之匯率計算。

5. 如何計算非港元上市產品的印花稅？

答：印花稅稅率為任何買賣證券交易金額 0.1%。如果交易金額是以港元以外的貨幣結算，須先以港交所提供的匯率將其兌換成港元數值，才用以計算印花。

例如：於 T 交易日以每股人民幣 12.52 購買 10,000 股 XYZ 股票，T 交易日的匯率：1.176

步驟一：把交易金額折算為港元：

步驟二：計算印花稅(港元)：（不足\$1 之數須當作\$1 計算。）

有關匯率會在每個交易日上午 11 時或之前上載於港交所網站。您可於港交所網頁內查閱。

6. 買賣人民幣股票有什麼投資風險？

答：•投資涉及風險。證券價格可升亦可跌，甚至變得毫無價值。買賣證券可能獲利及招致損失。

•在決定投資人民幣計價證券前，投資者應詳細考慮發售文件的所有資料報括風險及不確定因素。

•人民幣不可自由兌換。中國政府規管人民幣與外幣(包括港幣)的兌換，此舉或會影響人民幣計價證券的流動性。

•因人民幣計價證券為新產品，可能並無定期買賣或活躍的市場。故此你未必可及時出售投資或須以折讓價格出售。

•匯率風險 - 倘人民幣兌換港元貶值，你的投資價值以港元計可能下跌。

7. 人民幣計價股票有沒有提供孖展服務？

答：沒有。

(六) 首次公開招股

1. 何謂「首次公開招股」(IPO)？

答：「首次公開招股」(IPO)是指一間公司首次向公眾投資者發行證券。此類證券有可能在證券交易所上市買賣。

2. 認購新股公司股份涉及的風險？

答：認購高於投資者的需要：有時新股配售會出現超額認購的情況。有見及此，有關公司需要設定配售股份過程，揀選投資者、決定配售數量。投資人士因擔心潛在未能完全獲取其認購數量當超額認購情況發生，可能會認購多於自己的實際需要股份數量。但假如是次招股行動並沒有超額認購，投資者將會獲得所有申請認購的數量，及需要繳付有關申請之全數費用。

市場風險：當證券可在二手市場進行買賣時，證券價格有升有跌，亦有機會跌破招股價。

業務風險：決定申請認購新股之前，您應了解有關公司之業務性質，徹底細讀其發售文件、招股章程、公司財務報告、甚至尋求專業人士的意見。客戶可登入本行的證券 APP 閱覽發售文件，以透過證券 APP 填妥及遞交認購申請表格，並且繳付所需費用。

3. 「工銀智投資首次公開招股」是一種什麼服務？

答：「工銀智投資」首次公開招股其實是利用本行「工銀智投資」流動應用程序，進行新股認購申請。此項服務包括新股認購詳情、遞交認購申請及查詢服務。

4. 「工銀智投資」首次公開招股是否提供所有新股認購？

答：否，我們只提供揀選的新股認購於「工銀智投資」首次公開招股。您可經「工銀智投資」查詢首次公開招股認購之新發行證券。

5. 我是否需要作登記才可使用「工銀智投資」首次公開招股？ +

答：否。如您已經使用「工銀智投資」證券服務，您可實時使用「工銀智投資」首次公開招股認購服務。

6. 請問「工銀智投資」首次公開招股的服務時間？

答：「工銀智投資」首次公開招股的服務時間是 24 小時（惟交易時段後遞交之申請，系統不會實時扣減認購金額，請確保賬戶於下一營業日上午 8 時前存有足夠繳付認購申請款項）。您可以在新股正式開始認購後經「工銀智投資」遞交申請。「工銀智投資」認購新股的截止申請時間，為正式截止時間前一天的下午 4 時。

7. 如何於「工銀智投資」申請 IPO 認購？

答：（1）您可於「市場」>「新股日曆」或「我」>「認購新股」查看可認購新股列表；
（2）點擊您想認購的新股，在詳情頁面選擇現金認購或融資認購（如有）；
（3）閱讀及同意非轉介第三方聲明（僅適用於融資認購）、有關條款及條件、有關單張文件內容，並勾選所需交易進度通知方式（手提電話、電郵），點選認購股數範圍、認購股數並選擇貸款比例/金額（僅適用於融資認購）
（4）確認無誤後點擊「申請認購」>「確定」。
（5）成功申請後，可於「我」>「認購記錄」查看 IPO 認購記錄。

8. 我怎樣才知道申請是否已成功遞交？

答：您可以於「我>認購記錄」覆查您的申請。

9. 我是否可以修改或取消證券 APP 首次公開招股申請？

答：不可以，您的「工銀智投資」首次公開招股申請一經確認，我們會立即處理閣下之申請，因此申請不得修改或取消。

10. 什麼時候認購金額會由我的戶口扣除？

答：一切認購金額（包括所有費用，如適用）將會於您的「工銀智投資」首次公開招股申請確認後直接由您的賬戶凍結，直至該新股認購截止日才扣除。

11. 我怎樣才知道是否獲得配發新股？

答：如果您的申請成功，本行會寄發通知書，您亦可從「我>認購記錄」版面內查核配發結果。此外，本行亦會按閣下申請時提供的電郵地址及/或手提電話號碼將申請結果通知您。

12. 如果我的「工銀智投資」首次公開招股申請不成功，何時才能取回退款？

答：如您的申請不成功，一經新股公司退回款額，我們會存入您的結算賬戶或保證金賬戶內。

13. 我需要什麼條件才可申請「工銀智投資」首次公開招股？

答：申請人必須年滿 18 歲或以上並持有本行的證券賬戶。

14. 我可否重複申請新股認購？

答：在不允許重複申請的情況下，重複及疑屬重複之申請會被拒絕，而倘若本行接獲超過一項指示（不論是否透過「工銀智投資」首次公開招股認購服務或由您以其它方式發出），本行獲授權但毋須按您發出或宣稱由您發出的最後指示行事。

15. 我可以申請任何數目的股份嗎？

答：申請認購股數須為發售文件及證券 APP 首次公開招股申請新股認購頁面內所載的其中一個數目。

16. 認購新股之認購金額還包括那些費用？

答：認購金額需包括 1%經紀佣金，0.0027%證監會交易征費及 0.005%聯交所交易費。

17. 透過工銀亞洲以代理人名義(黃表)認購新股，需付那些費用？

答：透過電子渠道申請之手續費為港幣 50 元。

18. 我之前已閱讀查看過有關首次公開招股的資料及有關章程，我是否每次都要查看？

答：由於每家公司的首次公開招股配售安排會有不同，在申請前 您必須同時參閱及明白個別首次公開招股之「詳細資料」，發售文件及招股章程。

19. 我可否透過聯名賬戶申請新股？

答：可以，惟聯名賬戶之其它持有人不能透過其個人或其它聯名賬戶申請同一新股。

(七) 股票跨日預放盤

1. 股票跨日預放盤是什麼功能？

答：股票跨日預放盤是指客戶透過網上銀行及「工銀智投資」買賣股票時，選擇指示有效期橫跨多於一個交易日，未執行的指示於有效期內的每個交易日送到香港交易所系統處理。買賣指示最長可預放至 5 個交易日後，查詢功能會標示此類指示為跨日預放盤。

2. 股票跨日預放盤是否適用於所有客戶？

答：已開立證券賬戶之客戶，可透過個人網上銀行、「工銀智投資」或企業網上銀行服務使用跨日預放盤服務，無需特別申請。

3. 客戶可透過什麼渠道發出股票跨日預放盤的指示？

答：網上銀行及「工銀智投資」已提供股票跨日預放盤服務。手機銀行暫時沒提供此服務。

4. 股票跨日預放盤在什麼情況會被自動取消？

答：已發出市場的跨日預放盤指示，有可能被香港交易所拒納(例如因為指示價格)。此外，若該股票於有效期間有公司行動、停牌等情況而被自動被取消。上述情況下系統不會重新發出指示。客戶可於交易日交易時段內，查詢所輸入之買賣指示是否已被成功接納。客戶亦請留意賬戶必須保留足夠交易金額。

5. 股票跨日預放盤跟一般的買賣指示有什麼其他分別？

答：股票跨日預放盤跟一般的買賣指示有以下分別：

- 一、股票跨日預放盤不適用於衍生產品(如認股證、牛熊證等)。
- 二、於交易時段後取消跨日預放盤指示，投資金額會於下一個交易日早上解凍。

借定唔借？還得到先好借

五、服務費用相關

(一) 工銀亞洲港股證券服務收費表

項目	收費
港股證券交易服務 (港幣/人民幣)	
a. 經紀佣金	
i 非電子渠道	最低港幣/人民幣 100 元，並根據下列每次成交金額計算： <ul style="list-style-type: none"> - 港幣/人民幣 30 萬元以下：0.2% 港幣/人民幣 30 萬元-100 萬元以下：0.15% 港幣/人民幣 100 萬元或以上：0.1% <ul style="list-style-type: none"> - 理財 e 時代客戶/其他客戶 - 港幣/人民幣 30 萬元以下：0.25% 港幣/人民幣 30 萬元-100 萬元以下：0.2% 港幣/人民幣 100 萬元或以上：0.1%
ii 電子渠道	最低港幣/人民幣 88 元，並根據下列每次成交金額計算： <ul style="list-style-type: none"> - 私人銀行客戶 - 成交金額之 0.1% - 理財金客戶 - 港幣/人民幣 100 萬元以下：0.125% 港幣/人民幣 100 萬元或以上：0.1% - 理財 e 時代客戶 - 港幣/人民幣 100 萬元以下：0.138% 港幣/人民幣 100 萬元或以上：0.1% - 其他客戶 - 港幣/人民幣 100 萬元以下：0.15% 港幣/人民幣 100 萬元或以上：0.1%
b. 交易徵費**	成交金額之 0.0027% (證監會收取之費用，買賣雙方均須繳付)
c. 交易費**	成交金額之 0.005% (香港交易所收取之費用，買賣雙方均須繳付)
d. 印花稅**	成交金額之 0.1% (收費將進至整數元位) (香港特區政府收取之費用，買賣雙方均須繳付)
e. 結算費**	成交金額之 0.002% (以港元計價收取，最低港幣 2 元，最高港幣 100 元) **人民幣計價股票交易將以人民幣作結算，收費如涉及人民幣與港元之兌換，將以香港交易所於同一交易日公布之匯率計算
股票處理及交收有關服務	
a. 股票存入費	
i. 實物股票	每項交易每只股票港幣 30 元 (私人銀行客戶/理財金客戶豁免收費)
ii. 經中央結算系統 (淨收股票)	豁免
b. 提取證券費用	

<ul style="list-style-type: none"> i. 實物股票 ii. 經中央結算系統 c. 轉手紙厘印費 d. 經中央結算系統的股票收支服務 (非經本行交易) <ul style="list-style-type: none"> i. 代收股票兼代付款項 ii. 代交股票兼代收款項 	<p>每只股票每手港幣 5 元 (最低港幣 30 元)</p> <p>每只股票每手港幣 3.5 元 (最低港幣 30 元及最高港幣 2,500 元)</p> <p>每張港幣 5 元 (香港特區政府收取之費用)</p> <p>豁免</p> <p>每只股票每手港幣 10 元 (最低收費港幣 100 元)</p>
<p>資訊服務</p> <ul style="list-style-type: none"> a. 網上股票即時報價服務費 <ul style="list-style-type: none"> - 私人銀行客戶: 無限次免費即時報價 - 理財金客戶: 每月 500 次免費即時報價 - 理財 e 時代客戶: 每月 400 次免費即時報價 - 其他客戶: 每月 300 次免費即時報價 b. 網上串流報價服務 「工銀智投資」串流報價服務 c. 流動電話短訊到價提示服務費 	<p>超出可享用免費報價次數, 額外使用每個報價港幣 0.1 元 (收費將進至整數元位, 每月最低港幣 5 元)</p> <p>每月港幣 280 元 (客戶於當個曆月之交易總額達港幣 100 萬元或以上, 可豁免下一個月之月費)</p> <p>每月港幣 200 元 (客戶於當個曆月之交易總額達港幣 100 萬元或以上, 可豁免下一個月之月費)</p> <p>每個短訊港幣 1 元 (每月最低港幣 5 元)</p>
<p>賬戶服務</p> <ul style="list-style-type: none"> a. 托管費(於每年 6 月及 12 月第一個營業日收取) b. 股票結餘或賬戶證明書收費 	<p>每手股票港幣 0.15 元 (按截至 5 月 31 日及 11 月 30 日客戶持有證券收取, 最低港幣 100 元, 最高港幣 2,500 元) (私人銀行客戶/理財金客戶豁免收費/客戶於托管費收取前之 6 個月交易總額達港幣 20 萬元或以上可獲豁免收費)</p> <p>每份港幣 70 元</p>
<p>代理人服務及企業行動</p> <ul style="list-style-type: none"> a. 登記過戶費 b. 強制登記過戶費 c. 代收費用 (現金) <ul style="list-style-type: none"> - 現金股息 - 現金收購 - 公司私有化 - 行使認股權證 (現金結算) 	<p>每手港幣 2.5 元</p> <p>每手港幣 0.75 元 (最低港幣 20 元)</p> <p>代收金額之 0.5% (最低港幣 20 元, 最高港幣 2,500 元)</p>

<p>d. 代收/交易處理費用（股票）</p> <ul style="list-style-type: none"> - 股票股息 - 代收紅股 - 申請額外供股 - 收購要約下提交股份 - 代行使認股權證/供股權（收取股票） <p>e. 本地掛牌之美國證券收費：除下列收費外，其他收費與上列之本地證券之收費相同</p> <ul style="list-style-type: none"> - 代收股息手續費 - 實貨股票提取手續費 - 海外證券跨境調撥手續費 - 認股證轉換、自願收購、股權收購及公開配售手續費 	<p>每手港幣 2 元（最低港幣 30 元，最高港幣 2,500 元）</p> <p>美國政府預扣稅將於派發股息時扣除 30%，扣除後的股息將按本地證券收費標準收取</p> <p>每項指示港幣 100 元，另加香港結算所和美國存管信托公司有關收費每項指示港幣 600 元及代支費用</p> <p>每項指示港幣 100 元，另加香港結算所和美國存管信托公司有關收費每項指示港幣 200 元及代支費用</p> <p>每項指示港幣 100 元，另加香港結算所和美國存管信托公司有關收費每項指示港幣 600 元及代支費用</p>
<p>借貸及其他服務</p> <p>a. 代申請索還未領取權益費</p> <p>b. 戶口逾期利息</p> <p>c. 代辦認購新股手續費 （以本行代理人公司 ICBC(Asia)Nominee Ltd 名義代為申請）</p> <ul style="list-style-type: none"> - 非電子渠道 - 電子渠道 <p>d. 重印日結單/月結單</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1 年內 - 1 年以上 <p>證券儲蓄計劃服務費</p> <p>投資交易錄音記錄</p>	<p>每份申請港幣 300 元，另加香港結算所收取之費用最優惠利率+5% p. a. （私人銀行客戶/理財金客戶/現金認購金額達港幣/人民幣 100 萬元或以上/融資認購豁免收費）</p> <p>每次申請港幣/人民幣 100 元</p> <p>每次申請港幣/人民幣 50 元</p> <p>每份港幣 30 元</p> <p>每份港幣 60 元</p> <p>成交金額之 0.25%（最低港幣 50 元，包括印花稅、交易征費及交易費）除以上服務費外，其他有關一般證券賬戶之收費適用</p> <p>每項港幣 250 元</p>

(二) 工銀亞洲滬深股服務收費表

項目	收費
<p>滬股通/深股通 - 只適用北向交易證券交易服務 (人民幣)</p> <p>a. 經紀佣金</p> <p>i. 非電子渠道</p> <ul style="list-style-type: none"> - 私人銀行客戶/理財金客戶 - 理財 e 時代客戶/其他客戶 <p>ii. 電子渠道</p> <ul style="list-style-type: none"> - 私人銀行客戶 - 理財金客戶 - 理財 e 時代 - 其他客戶 <p>b. 經手費</p> <p>c. 證管費</p> <p>d. 過戶費</p> <p>e. 交易印花稅</p>	<p>最低人民幣 100 元，並根據下列每次成交金額計算：</p> <p>人民幣 30 萬元以下：0.2%</p> <p>人民幣 30 萬元 - 100 萬元以下：0.15%</p> <p>人民幣 100 萬元或以上：0.1%</p> <p>人民幣 30 萬元以下：0.25%</p> <p>人民幣 30 萬元 - 100 萬元以下：0.2%</p> <p>人民幣 100 萬元或以上：0.1%</p> <p>最低人民幣 88 元，並根據下列每次成交金額計算：</p> <p>成交金額之 0.1%</p> <p>人民幣 100 萬元以下：0.125%</p> <p>人民幣 100 萬元以上：0.1%</p> <p>人民幣 100 萬元以下：0.138%</p> <p>人民幣 100 萬元以上：0.1%</p> <p>人民幣 100 萬元以下：0.15%</p> <p>人民幣 100 萬元以上：0.1%</p> <p>成交金額之 0.00487% (上交所/深交所收取之費用，買賣雙方均須繳付)</p> <p>成交金額之 0.002% (中國證監會收取之費用，買賣雙方均須繳付)</p> <p>成交金額之 0.002% (中國結算收取之費用，買賣雙方均須繳付)</p> <p>成交金額之 0.002% (香港結算收取之費用，買賣雙方均須繳付)</p> <p>成交金額之 0.1% (國家稅務總局收取之費用，只須賣方繳付)</p> <p>注：一切代客戶支付之費用，將會於客戶賬戶內扣除。由監管機構及稅務部門收取之費用 (包括但不限於滬股通及深股通收取的資本增值稅及紅利稅) 將會不時更改，本行恕不另行通知。</p>
<p>股票處理及交收有關服務 (經中央結算系統)</p> <p>a. 股票存入費 (淨收股票)</p> <p>b. 提取證券費用</p>	<p>豁免</p> <p>每只股票每手人民幣 3.5 元 (最低人民幣 30 元及最高人民幣 2,500 元)</p>
<p>資訊服務</p> <p>a. 網上股票即時報價服務費</p> <ul style="list-style-type: none"> - 私人銀行客戶：無限次免費即時報價 	<p>超出可享用免費報價次數，額外使用每個報價港幣 0.1 元 (收費將進至整數元位，每月最低港幣 5 元)</p>

<ul style="list-style-type: none"> - 理財金客戶：每月 500 次免費即時報價 - 理財 e 時代客戶：每月 400 次免費即時報價 - 其他客戶：每月 300 次免費即時報價 	
<p>b. 流動電話短訊到價提示服務費</p>	<p>每個短訊港幣 1 元（每月最低港幣 5 元）</p>
<p>代理人服務及企業行動</p> <p>a. 代收費用（現金）</p> <ul style="list-style-type: none"> - 現金股息 - 現金收購 - 公司私有化 - 行使認股權證（現金結算） <p>b. 代收 / 交易處理費（股票）</p> <ul style="list-style-type: none"> - 股票股息 - 代收紅股 - 申請額外供股 - 收購要約下提交股份 - 代行使認股權證/供股權（收取股票） 	<p>代收金額之 0.5%（最低人民幣 20 元，最高人民幣 2,500 元）</p> <p>每手人民幣 2 元（最低人民幣 30 元，最高人民幣 2,500 元）</p>

備注：1. 以上收費如以每手計收，不足一手亦作一手計算。

2. 本行保留權利以有關貨幣之相等價值（如適用）收取 IX. 投資服務項下之費用。匯率以本行不時厘定之匯率為準。

- 簡稱：
- 港交所 - 香港交易及結算所有限公司
 - 上交所 - 上海證券交易所
 - 深交所 - 深圳證券交易所
 - 香港證監會 - 證券及期貨事務監察委員會
 - 中國證監會 - 中國證券監督管理委員會
 - 香港結算 - 香港中央結算有限公司
 - 中國結算 - 中國證券登記結算有限公司
 - 國家稅務總局 - 中國國家稅務總局

(三) 工銀亞洲美股服務收費表

項目	收費
<p>美國證券交易服務 (美元)</p> <p>a. 經紀佣金</p> <p>i. 非電子渠道</p> <ul style="list-style-type: none"> - 私人銀行客戶 - 理財金客戶 - 理財 e 時代客戶 - 其他客戶 <p>ii. 電子渠道</p> <ul style="list-style-type: none"> - 私人銀行客戶 - 理財金客戶 - 理財 e 時代客戶 - 其他客戶 <p>b. 監管費用</p> <p>c. 結算費</p> <p>d. 稅項</p>	<p>最低美元 30 元，並根據下列每次成交金額計算：</p> <p>成交金額之 0.238%</p> <p>美元 20 萬元以下：0.3%</p> <p>美元 20 萬元或以上：0.25%</p> <p>美元 20 萬元以下：0.35%</p> <p>美元 20 萬元或以上：0.25%</p> <p>美元 20 萬元以下：0.4%</p> <p>美元 20 萬元或以上：0.25%</p> <p>最低美元 18 元，並根據下列每次成交金額計算：</p> <p>成交金額之 0.138%</p> <p>美元 20 萬元以下：0.18%</p> <p>美元 20 萬元或以上：0.15%</p> <p>美元 20 萬元以下：0.2%</p> <p>美元 20 萬元或以上：0.15%</p> <p>美元 20 萬元以下：0.25%</p> <p>美元 20 萬元或以上：0.15%</p> <p>成交金額之 0.00051% (只需賣方繳付) (收費將進至分位)</p> <p>每項交易美元 5 元</p> <p>根據個別股票之要求而定</p> <p>注：一切代客支付之費用，將會於客戶賬戶內扣除。由監管機構及稅務部門收取的費用 (包括但不限於預扣稅) 將會不時更改，本行恕不另行通知。</p>
<p>股票處理及交收有關服務 (只適用於非實物證券)</p> <p>a. 股票存入費</p> <p>b. 提取證券費用</p>	<p>每只股票美元 30 元</p> <p>每只股票美元 30 元</p>
<p>資訊服務</p> <p>a. 網上串流報價服務</p>	<p>每個曆月港幣 50 元</p> <p>(私人銀行客戶 / 理財金客戶豁免收費 / 於當個曆月內成功完成一筆或以上的美股交易，可豁免下一個月之月費。登記後下月生效。)</p>
<p>b. 工銀智投資串流報價服務</p>	<p>非專業訂閱者：豁免</p> <p>專業訂閱者：每個曆月 26 美元</p> <p>(專業訂閱者-任何屬於以下情況的自然人：</p> <p>(a) 在證券交易委員會，商品期貨交易委員會，任何州證券機構，任何證券交易所或協會，任何商品或期貨合約市場或協會，註冊或取得資格；</p> <p>(b) 從事根據 1940 年投資顧問法 (無論是否根據該法令註冊或取得資格) 第 202 (a) 條所定義的「投資顧問」一詞的</p>

	<p>工作，或</p> <p>(c) 受僱於根據聯邦或州證券法律免除注冊的銀行或其他組織，但如果為一個不能被免除注冊的組織履行職能，履行這些職能則需要注冊或取得資格。</p> <p>非專業訂閱者-所有不符合專業訂閱者定義的訂閱者。)</p>
<p>賬戶服務</p> <p>a. 托管費</p>	<p>持倉市值之 0.008% (按截至 5 月 31 日及 11 月 30 日客戶持有美國證券收取，最低美元 15 元)</p> <p>(私人銀行客戶 / 理財金客戶豁免收費 / 客戶於托管費收取前之 6 個月美股交易總額達美元 30 萬元或以上可獲豁免收費)</p>
<p>代理人服務及企業行動</p> <p>a. 美國預托證券</p> <p>b. 現金股息</p> <p>c. 代收紅股</p> <p>d. 其他 (包括但不限於現金收購、公司私有化、行使認股權證 (現金結算)、股票股息、申請額外供股、收購要約下提交股份、代行使認股權證 / 供股權 (收取股票))</p>	<p>每股美元 0.02 至 0.05 元</p> <p>注：預托證券代理 (Depository Receipts Agent) 可經由本行向持有美國預托證券之客戶定期收取美國預托證券費用 (ADR Fee)。美國預托證券費用將由預托證券代理決定，上述費用僅供參考。</p> <p>美國政府預扣稅將於派發股息時扣除 30%，扣除後的股息按代收金額之 0.5% 收取 (最低美元 3 元)</p> <p>每項交易美元 10 元</p> <p>一切代客支付之費用，將會於客戶賬戶內扣除。</p>
<p>海外證券交易服務</p> <p>經紀佣金</p> <p>- 私人銀行客戶</p> <p>- 所有客戶</p>	<p>成交金額之 0.5%，最低收費港幣 500 元 (另外會根據當地市場征收有關結算費用)</p> <p>成交金額之 0.75%，最低收費港幣 800 元 (另外會根據當地市場征收有關結算費用)</p>

備注：

本行保留權利以有關貨幣之相等價值 (如適用) 收取 IX. 投資服務項下之費用。匯率以本行不時厘定之匯率為準。

六、常用名詞

1. 股息率

股息率 (dividend yield)，也稱“股息收益率”，是股息與股價的比率，一般會以公司過去一年派發的股息（現金股利）除以當時股價得出。股息率反映投資者每 1 元的股票投資，在沒有資本收益的前提下，獲得多少投資收益。

2. 淨資產收益率

淨資產收益率 (return on common equity) 又稱股東權益報酬率，是淨利潤與平均股東權益（相等於平均淨資產）的比值，是公司稅後利潤除以淨資產得到的百分比率，該指標反映股東權益的收益水平，是衡量上市公司盈利能力的重要指標。指標值越高，說明投資帶來的收益越高。淨資產收益率越低，說明企業所有者權益的獲利能力越低。

3. 流動比率

流動比率 (current ratio) 是流動資產 (current assets) 對流動負債 (current liabilities) 的比率，是衡量企業的短期債務清償能力的常用比率，亦是衡量企業短期風險的指標。比率越高，說明企業資產的變現能力越強，短期償債能力亦越強。如果流動負債超過流動資產（流動比率小於 1），那麼該公司可能存在短期償債能力的問題。但過高的流率比率對投資者來說也未必是良性信號，如果流動比率過高，那麼該公司可能無法有效地利用其現有資產或短期融資。

4. 每股淨資產

每股淨資產 (net asset per share) 是指股東權益與總股數的比率。其計算公式為：公司的淨資產（總資產減去總負債）除以總股本。這一指標反映每股股票所擁有的資產價值。

5. 每股收益

每股收益即 EPS，又稱每股稅後利潤、每股盈餘，指稅後淨利潤與股本總數的比率。

6. 每手股數

股票的最少買賣單位。不同股票的每手股數規定不一，一般來說報價網站都會有相關數據。每手股數乘以股價，加上交易費就是該股票的入場費。

7. 牛熊證

牛熊證屬結構性產品，能追蹤相關資產的表現而毋須支付購入實際資產的全數金額。牛熊證有牛證和熊證之分，設有固定到期日，購入牛證（熊證）就如看好相關資產價格會上升（下跌），當相關資產的價格愈高（低），牛證（熊證）的價值理論上會相應提高，投資者可於此時沽出牛證（熊證）獲利。牛熊證設有強制收回機制，容許發行商在牛熊證有效期內，若相關資產價格觸及上市文件內指定的價格（即“收回價”），發行商會即時收回有關牛熊證；亦即是說，該牛熊證將提早到期並即時終止在市場上買賣，原定的到期日則不再有效。

8. 認購證

認購證 (call warrant) 給予持有人權利 (而非義務)，在預定的到期日 (歐式) 或到期日前任何一個交易日 (美式)，以預先約定的價格 (行使價) 向發行人購買特定數量的相關資產。此相關資產可以是股票、貨幣、指數、商品期貨、諸如此類。

9. 認沽證

認沽證 (put warrant) 給予持有人權利 (而非義務)，在預定的到期日 (歐式) 或到期日前任何一個交易日 (美式)，以預先約定的價格 (行使價) 向發行人出售特定數量的相關資產。此相關資產可以是股票、貨幣、指數、商品期貨、諸如此類。

10. 市盈率

市盈率 (Price-earnings ratio, 簡稱 P/E ratio) 也叫本益比，指在一個考察期 (通常為 12 個月的時間) 內，股票的價格和每股收益的比率，是最常用來評估股價水平是否合理的指標之一。投資者通常利用該比例值估量某股票的投資價值，或者用該指標在不同公司的股票之間進行比較。

一般認為，如果一家公司股票的市盈率過高，那麼該股票的價值被高估。但也有可能是因為該公司增長迅速以致市場對其未來的業績增長非常看好。注意在利用市盈率比較不同股票的投資價值時，這些股票必須屬於同一個行業，因為相關公司的業務跟收益比較接近，相互比較才有效。

11. 資產負債率

資產負債率 (debt to assets ratio) 是企業負債總額占其資產總額的比率，其公式為：總負債/總資產×100%。作為杠桿比率的一種，資產負債率反映在企業的總資產中有多大比例是由債權人提供的，是評價企業負債水平的綜合指標。也是衡量企業財務風險的指標。如果資產負債比率達到 100% 或超過 100% 說明公司已經沒有淨資產或資不抵債。

12. 資產回報率

資產回報率 (return on assets, ROA) = 淨利潤/總資產

資產回報率，也叫資產收益率，它是用來衡量每單位資產創造多少淨利潤的指標。

13. 總股本

總股本 (capitalization) 也叫作資本總額，是公司資產的總價值，包括其股本 (普通股加上優先股)、長期債務及保留盈餘。另外總股本亦指該公司的所有流通在外股份乘以當前股票的市場價格計算出來的市場總值 (Market Capitalization)。

14. 價差

指按照有關市場交易規則所允許的買進或賣出報價與上一個價格之間的最小差額。香港交易所的股票就不同價格範圍有不同的最小跳動。股價越高，報價價位越大，投資者應了解《交易所規則》規定的價位表，避免申報價格因不符合規定無法成交。