

月結單少了股票 經紀狡辯存於中央結算

Q :我發現在月結單內缺少了一隻股票。當我向經紀查詢時,他說是由於股票並不是存放在中央結算,所以不能在月結單上顯示出來。這解釋合理嗎?

A :絕不合理。其實,只要股票戶口內有任何結存,或在結單期內戶口曾進行買賣,經紀行都必須最少每月向客戶發出月結單。

不論經紀行以甚麼方式替客戶存管股票,月結單都應該準確顯示客戶的戶口結存。即使客戶是把實物股票證書交予經紀行代為存管,經紀行除了要在月結單上列出外,更必須在收取實物證書時向客戶發出收據。然而,經紀行發出的股票收據並不同股票。因此,大家即使手持收據,仍需

時刻覆核月結單上的資料,監察戶口結存和活動情況,並小心保存月結單。

如果你發現月結單內短欠了一些股票,而經紀甚或經紀行的管理層的解釋是由於股票以多種不同方式分別存放,以致不能在月結單上顯示的話,便應即時向證監會舉報。

Q :經紀說他能以低於市價的價錢,以私人配售的形式賣一些股票給我,但要把款項直接存入他的戶口,而且不能向經紀行透露。這樣做安全嗎?

A :這類配售安排,是個別投資者與經紀之間的私人交易,並不牽涉經紀行在內。

經紀行方面不會有這交易的任何資料。如發生任何問題,投資者只能向該經紀追究。

更甚的是,這類交易可能令不法之徒有機可乘,甚至在收取款項後,否認有關交易或逃之夭夭,令投資者損失慘重。

為保障自己,大家不要與經紀進行私人交易,或透過經紀投資於任何經紀行沒有提供的投資產品。此外,亦不應發出以經紀為收款人的支票,或將款項直接存入經紀的戶口。

