如何防止股票被挪用?

問:如何監察我的股票戶口?

你可以透過查看交易文件來監察自己股票戶口內的股票和現金。根據現行法例,經紀行替你完成股票交易後,必須向你發出成交單據,並最少每月一次向客戶發出戶口結單。**投資者應留意自己是否依時收到交易文件的正本,並即時核對戶口的結存或交易是否正確。**

切勿依賴經紀代為保存交易文件,或只以傳真方式收取這些文件,因為這樣會讓不法之徒有機可乘,扣起真正的交易文件,甚至竄改文件上的資料來瞞騙你。

此外,經紀行亦須每年委任獨立核數師,審查公司帳目。**當你收到核數師的信函,要求核實你的戶口狀況時,應盡快核對有關資料,並直接回覆核數師。**

假如你沒有依時收到月結單,或發現交易文件有右列的情況,便要提高警覺,盡快與經紀行的管理層或投訴主任澄清,甚或聯絡證監會。

問:如何預防股票遭盜用?

除了留意交易文件的資料外,你亦可考慮於中央結算及交收系統(Central Clearing and Settlement System ,簡稱 CCASS) 開立投資者戶口,進一步保障自己。

現時,如果你把股票存放於經紀行,經紀行普遍會將你的股票存放於它們在CCASS 的戶口內。在這種安排下,CCASS 不會把你視為這些股份的直接持有人,只有你的經紀行才有權調動戶口內的股票,你亦難以監察經紀行於CCASS的戶口情況。

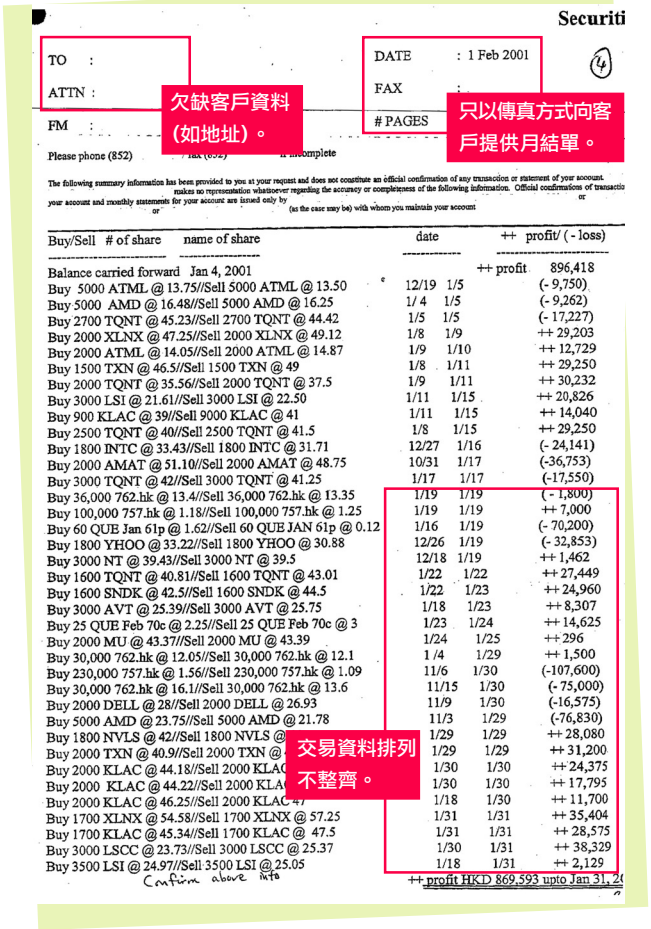
假如你於CCASS開立投資者戶口,你則可把存放於經紀行的股票轉移至以你名義開立的投資者戶口保存。留意即使你於CCASS開立投資者戶口,你仍需如常透過經紀行落盤買賣股票。不過,CCASS必須得到戶口持有人確認,才會將投資者戶口內的股票轉移。

此外,CCASS亦會把戶口活動結單及月結單直接寄給你,讓你清楚知道自己的投資者戶口內的股票結存及股票轉移情況。透過這項安排,你可直接控制股票的往來,監察戶口內的股票情況。

大家可瀏覽香港交易所網站(www.hkex.com.hk) ,「投資者」部分中有關「投資者戶口服務」的資料,或致電香港交易所投資者戶口熱線 2979 7000 ,瞭解開戶的詳情。

本文資料由證監會提供

可疑個案1



可疑個案2