

第二十一節

費用及開支

21.10 適用的利率

- 計算參與者逾期之港元、人民幣或美元欠款利率。

附註：

利息將於參與者的款項記賬記除，並按日收取（例外的是結賬戶口的利息記除或記存會按週收取）。

- 向每名參與者就差額繳款、按金或抵押品所支付或收取利息的利率。

附註：

每名參與者可支付或收取的利息將由結算公司每日計算，方法為將利率乘以該參與者當日 CCMS 公司抵押品戶口中的港元、美元及人民幣現金結餘，並向該參與者每月支付或收取，款項會於下月的第一個辦公日記存或記除（視乎情況而定）於該參與者的 CCMS 公司抵押品戶口。

結算公司可不時修改利率，而毋須事先通知。

港元、人民幣或美元年利率為結算公司須負擔的往來銀行最優惠貸款利率加 2 厘，或銀行同業拆息率加 2 厘，兩者取其較高者。

就單一貨幣而言，如該貨幣的參考利率為正數且高於現行的手續費，則適用利率為參考利率減去當時的手續費。

如該貨幣的參考利率為正數但少於或等於現行的手續費，則不會支付任何利息。

如該貨幣的參考利率為負數，結算公司將就該貨幣向每名結算公司參與者收取利息，該利率乃根據結算公司就該貨幣所產生的淨成本（包括任何負收益、掉期成本及銀行收取的費用）計算。

就本節而言，每種相關貨幣的參考利率乃按以下方式釐定：

貨幣	參考利率
港元	現行港元隔夜 HIBOR，指由財

	資市場公會管理的香港銀行同業拆息隔夜利率
美元	現行美元SOFR，指由紐約聯邦儲備銀行管理的擔保隔夜融資利率
人民幣	現行人民幣隔夜SHIBOR，指由中國人民銀行授權的中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心管理的上海銀行間同業拆息隔夜存款利率

就本節而言，現行的手續費如下：

期間	現行手續費
2025年10月2日至2026年12月30日	0.80%
2026年12月31日至2027年12月30日	0.70%
2027年12月31日至2028年12月28日	0.60%
2028年12月29日起	0.50%

- 向參與者以人民幣現金收取的內地結算備付金及內地證券結算保證金所支付或收取利息的利率。

結算公司不時參照當前的人民幣銀行儲蓄利率或中華通結算所所支付或收取利息的利率而釐定。

附註：

可支付或收取的利息將會累計並向參與者每季支付或收取，款項會於下季的第一個辦公日記存或記除（視乎情況而定）於中華通結算參

與者款項記賬的雜項戶口。

結算公司可不時修改利率，而毋須
事先通知。