

## 绪言

本客户协议载列适用于阁下于SoFi Securities (Hong Kong) Limited (「SoFi HK」) 开设的证券买卖账户的条款及条件。SoFi HK为从事香港法例第571章证券及期货条例项下受规管活动的持牌法团 (CE号码AXL143)。务请细阅本文件, 并将其保留以供日后参考。

## A部 诠释及释义

### 1. 释义

于本协议, 下列词汇具有以下涵义:

- 「存取代码」指登入密码及用户名称;
- 「账户」指SoFi HK根据本协议不时为阁下开立及维持的一个或多个证券买卖账户;
- 「账户申请表」指阁下开设账户的申请表、董事会决议案及SoFi HK不时就于SoFi HK开设账户所规定的有关其他文件;
- 「AEOI」或「自动交换财务帐户资料」指任何要求和便利政府或税务机关之间收集、汇报和交换资料的适用法例, 包括但不限于《2016年税务(修订)(第3号)条例》。在自动交换资料的标准下, 吾等须根据尽职审查程序, 以识辨申报税务管辖区的税务居民所持有或控制的财务账户, 并将其财务账户资料汇报予香港税务局, 再将此资料转交给外国税务居民的国家税务机关。相关资料会每年被交换。
- 「联属公司」指就SoFi HK而言:
  - (i) 由SoFi HK直接或间接控制的任何实体;
  - (ii) 直接或间接控制SoFi HK的任何实体; 或
  - (iii) 直接或间接与SoFi HK受共同控制的实体。
- 「代理」就SoFi HK而言, 包括SoFi HK透过其覆行于本协议项下责任的任何SoFi HK附属公司、联属公司或其他第三方 (不论作为代理或主事人);
- 「协议」指阁下与SoFi HK订立的客户协议 (包括账户申请表), 可不时修改、修订或补充;
- 「未付金额」指根据或就本协议不时应付SoFi HK的所有佣金、收费、费用、利息、税项及其他金额;
- 「适用法例」指
  - (i) 任何本地或外国法律、法规、条例、规定、要求、指导、指引、规则、实务守则, 不论是否涉及政府或监管机构之间的两个或多个政府间协议 (包括但不限于根据FATCA和AEOI订立的任何适用的政府间协议) 而SoFi HK可自行酌情遵守相关协议;
  - (ii) SoFi HK与国内外任何政府机关的任何协议; 及
  - (iii) 便利SoFi HK遵守 (i) 或 (ii) 而采用或实施的任何操守准则、最佳做法或SoFi HK内部政策。
- 「有联系实体」指证券及期货条例附表1 (经不时修订) 赋予该词的涵义;
- 「获授权人士」指于任何特定时间, 由阁下根据已由阁下有效订立并交回SoFi HK的账户申请表或授权书或SoFi HK订明的任何其他文件所委任的人士, 且SoFi HK并无就该人士收到阁下撤回或终止有关人士的委任而发出的任何通知书;
- 「可动用资金」指账户内的贷方结余, 加来自已交割销售应收的款项, 减去 (1) 就已执行但未交割交易、未完成指示及任何未结算按金须支付的资金;
- 「营业日」指香港持牌银行普遍开门营业的日子 (星期六除外);
- 「借方结余」指结欠本行的账户结余;
- 「交易所」指联交所或阁下发出指示买卖证券的任何其他证券交易所或市场或场外市场;
- 「FATCA」指
  - (a) 1986年《美国国内税法》第1471条至第1474条, 或其任何修订或继任版本;
  - (b) 政府与监管机构之间, 包括香港政府就 (a) 订立的任何政府间协议、条约、法规、指引、准则、谅解备忘录、承诺及其他安排;
  - (c) 按照或与上述 (a) 和 (b) 有关之SoFi HK及其集团成员与其他监管机构或政府机构, 包括美国国税局的协议。
  - (d) 根据前述任何一项在美国、香港或其他地方采用的任何法律、规则、规定、解释或做法。
- 「财务账户资料」指
  - (a) 根据AEOI和FATCA定义的您客户的身份或关于您和您的控权人的任何资料 (包括但不限于姓名、地址, 您和控权人作为税务居民的税务管辖区、在相关税务管辖区的纳税人号码 (或具有与纳税人号码同等功能)、出生地点、出生日期, 账户号码 (或具有与账户号码同等功能)、金融机构的名称和识别号, 账户资料 (包括但不限于账户余额或价值、账户支付和账户关闭事实), 及

(b) SoFi HK可能根据适用法例不时要求您和控权人提交的任何文件或资料（包括但不限于自我认证表格、随附的声明、豁免和同意书）。

- 「香港结算」指香港中央结算有限公司；
- 「香港」指中华人民共和国香港特别行政区；
- 「指示」指阁下就买卖证券发出的所有指示（包括SoFi HK就有关指示接纳的其后修订或取消指示），有关指示可于电话以口头作出，亦可透过互联网、传真或SoFi HK可能许可的有关其他方式作出；
- 「IRD」指香港税务局；
- 「IRS」指美国国家税务局（Internal Revenue Services）；
- 「登入密码」指阁下存取服务使用的个人密码；
- 「NASDAQ」指美国全国证券交易商协会自动报价系统；
- 「个人资料私隐条例」指香港法例第486章个人资料（私隐）条例；
- 「财产」包括阁下任何账户内或就该等账户由SoFi HK或SoFi HK任何成员公司或其代表持有或由SoFi HK或SoFi HK任何成员公司管有或控制可作任何目的的所有证券、现金及任何其他财产，而有关账户包括账户或于SoFi HK开设而阁下可能独自或联同任何其他人士（以阁下于当中拥有的权益为限）拥有权益的其他账户；
- 「证券」指各类型和性质的股份、股票、债券、票据、债权证、借贷股票、认股权证、期权、存款证及其他证券，及当中的权利及利益；
- 「联交所」指香港联合交易所有限公司；
- 「证券及期货条例」指香港法例第571章证券及期货条例；
- 「服务」指SoFi HK的线上服务及透过电话提供的服务；
- 「证监会」指香港证券及期货事务监察委员会；
- 「本集团」指SoFi HK、其控股公司、附属公司或联属公司及／或其控股公司的任何附属公司或联属公司；
- 「本應用程式」指SoFi Hong Kong應用程式，供您发出电子指示及接收资讯服务之设施；及
- 「用户名称」指阁下透过服务存取账户时须使用的字母数字代码。

有关「本行」、「我们」或「SoFi HK」的提述指SoFi Securities (Hong Kong) Limited，并包括（如适用）其继承人及指派人。有关「阁下」的提述指签署账户申请表的各项人士，并将包括（如适用）其继承人、遗产代理人及许可指派人，及（如文义许可）同时包括获授权人士。

除文义另有指明者外，有关条款及附表的提述指本协议的条款及附表，并包括SoFi HK根据第34条不时加入本协议的任何条款或附表。附表被视为本协议的其中部分。

除文义另有所指外，单数字词包括双数，反之亦然，而有关性别的字词包括任何其他性别。

## **B部 一般事项**

### **2. 开设账户**

#### **2.1 账户申请表。**

阁下可透过向SoFi HK递交账户申请表与SoFi HK可能要求的有关支持文件于SoFi HK开设账户。

#### **2.2 准确资料。**

阁下声明及保证阁下于账户申请表内提供准确及最新资料，并将提供SoFi HK不时要求的准确及最新资料。倘有关资料有任何变动，阁下将即时知会SoFi HK。

#### **2.3 信贷查询。**

阁下授权SoFi HK就阁下的账户向名列账户申请表的银行取得参考资料，并对阁下进行信贷查询（不论为透过信贷机构或以其他方式作出）。

### 3. 不提供投资意见

#### 3.1 不提供意见。

阁下同意SoFi HK将不会就任何投资是否合适或具盈利能力向阁下提供任何投资或其他意见。阁下将不会向SoFi HK或其任何高级职员、雇员或代理索取任何有关意见或对此加以倚赖（如获提供意见）。

#### 3.2 无法律责任。

阁下同意自行就各项指示作出独立判断及决定，且不对SoFi HK加以倚赖。阁下将对阁下的所有投资决定及阁下账户内的所有交易负上全责。SoFi HK或其任何高级职员、雇员或代理概不会对此承担任何法律责任。

#### 3.3 合理适当建议。

假如我们[中介人]向阁下[客户]招揽销售或建议任何金融产品，该金融产品必须是我们经考虑阁下的财政状况、投资经验及投资目标后而认为合理地适合阁下的。本协议的其他条文或任何其他我们可能要求阁下签署的文件及我们可能要求阁下作出的声明概不会减损本条款的效力。

### 4. 适用规则及规例

根据本协议作出的一切交易须遵守以下各项：

- (a) 所有适用的香港及任何其他适用司法权区的法例、规则及规例（经不时修订）；
- (b) 证监会、联交所及香港结算以及任何其他适用交易所及其他结算所（如有）的章程、规则、规例、附例、守则、惯例及惯常做法；
- (c) SoFi HK的适用业务条款及买卖政策及程序（经不时修订）；及
- (d) SoFi HK所使用的执行经纪或结算经纪的适用业务条款。

### 5. 最低存款及结余

SoFi HK可能要求阁下存入最低存款以开设阁下的账户及/或于其后于阁下的账户内保持最低结余。最低存款及结余的金额由SoFi HK厘订。

### 6. 指示及买卖行为

#### 6.1 发出指示。

阁下可以口头、透过互联网、以传真或SoFi HK可能许可的有关其他方式发出指示。就本协议而言，阁下明确同意互联网将作为发出指示或其他通讯的媒介。倘阁下透过特定媒介联系SoFi HK遇到困难，阁下将尝试采用其他方式与本行联系及/或通知本行有关困难。

#### 6.2 对指示加以倚赖。

SoFi HK可接纳其合理相信由阁下、阁下的代理或阁下的获授权人士发出的指示及据此行事，惟并无责任核实彼等的身份或授权，亦并无责任核实指示所载签署的真伪。有关指示对阁下负有约束力，而不论有关指示是否由确实有阁下、阁下的代理或阁下的获授权人士作出，且即使有关指示：

- (i) 并非准确传送或接收；
- (ii) 并非SoFi HK妥为理解；或
- (iii) 与其后接获由阁下发出的确认书有别，除非其乃由SoFi HK的疏忽及故意违约所引起，SoFi HK概毋须就接纳有关指示或据此行事承担任何责任。

#### 6.3 拒绝按指示行动。

SoFi HK可全权酌情拒绝按阁下的指示行动而不给予任何理由。此外，倘于发出指示时：

- (a) 账户内的证券或资金不足偿付相关交易；或
- (b) 阁下的账户结余未达所需的最低水平，则SoFi HK可拒绝按指示行事。倘SoFi HK对透过电话或传真发出的指示是否已获妥为授权、准确传送或接收或其已妥为明白有关指示存有疑问，或倘有关指示为难以辩识或含糊不清，其亦可拒绝按有关指示行事，且其不会因此拒绝行事而须承担任何责任。

#### 6.4 代理。

SoFi HK可透过第三方履行其于本协议项下的责任，有关第三方包括其任何附属公司或联属公司或以代理人或主事人身分行事的其他第三方。SoFi HK或有关第三方并无责任向阁下交代其就此收取的任何佣金、费用、差价（包括加成或减成）或其他福利。此外，SoFi HK可透过SoFi HK不时全权酌情决定的有关经纪或经销商执行阁下的指示。

#### 6.5 SoFi HK的身分。

阁下同意SoFi HK以阁下的代理身分行事，除非SoFi HK于相关交易的成交单据或以其他方式另行知会阁下。SoFi HK只会于交易乃按商业条款作出，且有关条款不逊于SoFi HK不以主事人身份行事时阁下可自SoFi HK取得的条款的情况下，方会于交易中以主事人身分行事。

#### 6.6 获授权人士。

获授权人士谨此获授权就所有与本协议及账决有关的事宜代表阁下行事，以及就账内向SoFi HK发出各种性质的指令及指示。阁下知悉及同意所有由获授权人士发出的指示于任何时间均对阁下具有约束力，而不论发出指示的人士于发出有关指示时是否实际获阁下授权发出有关指示。阁下谨此同意于其后任何时间追认由任何或所有获授权人士的行动，以及所发出的契约、指令、命令或指示，并明白上述各项于任何时间均对阁下具约束力。

#### 6.7 指示的先后次序。

在适用法律、规则及规例规限下SoFi HK可于合理情况下决定执行阁下指示的先后次序，而阁下无权要求较其他SoFi HK客户优先的权力。

#### 6.8 SoFi HK采取相反仓盘的权力。

阁下明白SoFi HK可为SoFi HK本身或代表其他客户与阁下的下盘指令对盘。SoFi HK并无责任知会阁下SoFi HK于任何特定时间的仓盘，且即使SoFi HK有权根据本协议为阁下平仓，SoFi HK亦无责任为阁下账户内的任何仓盘进行平仓。

#### 6.9 将指示合并或分开处理。

SoFi HK可全权酌情将阁下与来自其他客户的类似指示合并及/或分开处理，惟此举不会令阁下的指示以逊于独立处理有关指示可得的价格执行。倘并无足够证券满足如此合并作出的购买指令，实际购入的证券将按比例分配至获合并处理的购买指令。

#### 6.10 实质限制及急速价格变动。

基于实质或技术上的限制及价格波动，SoFi HK可能无法全面或以任何特定时间所报价格或「最佳价格」或「市场价格」执行阁下的指示。阁下发出任何指示时即表示同意承担结果，而SoFi HK毋须就未有或未能符合阁下的任何指示负责，惟因疏忽或有意违责所产生者除外。

#### 6.11 通讯设施传送停顿。

阁下同意SoFi HK毋须就因通讯设施停顿或中断或不可靠的通讯媒介，令指示的传送、接收或执行遭延误或出现错误或被曲解或不完整承担责任。

#### 6.12 实际购买及销售均为有意作出。

所有指示均以实际购买或销售均为有意作出的基准执行。除非本协议另有规定，根据本协议，阁下必须有足够证券完成所有销售，以及有足够可动用资金悉数支付全部购买款项。阁下将就SoFi HK因阁下未能有足够证券或可动用资金而蒙受的所有损失及责任向SoFi HK作出全数弥偿。

#### 6.13 若干交易须经人手审阅。

SoFi HK可全权酌情以人手审阅及输入若干指示。此举可能会令阁下的指示被延迟处理及/或执行。阁下同意即使实际执行价格与阁下发出指示时的价格不同，阁下亦将接纳有关价格。

#### 6.14 指示的有效期。

所有指示于发出当日有效。倘该等指示于相关交易所买卖时段结束或相关交易所规定的有关其他届满日期仍未行使，其将被自动取消。惟一例外的情况就是阁下选择输入「取消前有效」指示。于相关交易所买卖时段结束后接获的指示，将移后至该交易所下一个交易日处理，而将因而应用本第6.14条。SoFi HK可于指示自动取消或接获取消指示前随时执行指示，而阁下将对如此执行的交易承担全部责任。

#### 6.15 取消。

阁下可要求取消或修改阁下的指示，惟SoFi HK并无责任接纳任何有关要求。指示仅可于执行前取消或修订。由于市价盘指示会被即时执行，故不大可能被取消。倘被阁下取消的指示已被全部或部分执行，阁下须对已执行的交易承担全部责任，SoFi HK将毋须就此承担任何责任。

#### 6.16 监察指示及电话录音。

阁下同意SoFi HK可（但并无责任）监察及／或记录阁下的指示及与SoFi HK的电话谈话。任何有关录音（或录音的誊本）将为相关指示或电话谈话内容及性质的最终凭证。

#### 6.17 弥偿保证。

在无损本协议任何其他条文的情况下，阁下同意就SoFi HK及其高级职员、雇员及代理因作出或未能作出任何根据本协议发出的指示而承担或蒙受的任何损失或责任，或彼等作出全面弥偿，惟因SoFi HK疏忽或有意违责所产生者除外。

#### 6.18 非香港居民或法团。

倘阁下于香港以外地区居住或（如为法团）注册成立，或于香港以外地区发出指示，阁下同意确保及声明有关指示将根据相关司法权区的所有适用于阁下的适用法例或将根据阁下发出指示所在相关司法权区的所有适用法例作出，并将于有疑问时咨询或取得相关司法权区的法律意见。

### 7. 网上服务

#### 7.1 使用服务。

阁下于未来企会根据本协议及按照第34条知会阁下的任何额外条款使用服务及透过服务提供的任何额外服务。

#### 7.2 存取代码。

根据本协议，阁下将为服务的唯一获授权使用者。阁下需对存取代码的保密、安全及使用负责，并承诺：

- (a) 不会向任何第三返披露任何存取代码；
- (b) 不会以可能促成未获授权披露、不当使用或欺诈的方式记录任何存取代码；及
- (c) 于阁下的存取代码遗失、被未获授权披露或不当使用时，即时以书面方式或透过电话知会SoFi HK。阁下须对透过服务使用存取代码输入的所有指示（不论是否获阁下授权）负全责。SoFi HK或其高级职员、雇员或代理概不会就处理、不当处理或遗失任何指示承担任何责任。

#### 7.3 确认接获指示及执行。

- (a) 除非阁下已就阁下的指示已被接获收到证明或确认（不论为以书面、口头或透过互联网作出），SoFi HK将不会被视作已接纳或执行阁下的指示。阁下同意SoFi HK可能会收到相关交易所及庄家发出的逾期交易状况报告，因此，阁下亦将受有关逾期报告所规限。SoFi HK有权更正其知悉的任何证明或确认上的错误，包括任何关于执行价位的错误，而毋须就此负上任何责任。
- (b) 阁下同意在以下情况下即时知会SoFi HK：
  - (i) 阁下未有就透过服务发出的指示收到交易编号（不论为以书面、口头或透过互联网方式收到）；
  - (ii) 阁下未有就透过服务发出的指示或有关指示获执行收到证明或准确证明（不论为以书面、口头或透过互联网方式收到）；或
  - (iii) 阁下收到执行指示的确认（不论为以书面、口头或透过互联网方式收到），但阁下并未发出有关指示，或阁下收到任何类似的不准确或有冲突的报告或资料。倘阁下未有知会SoFi HK，则SoFi HK或其任何高级职员、雇员或代理将不会就处理、错误处理或遗失任何指示承担任何责任。

#### 7.4 毋须就相应的损失承担责任。

阁下进一步同意，SoFi HK或其任何高级职员、雇员或代理毋须因使用服务上的不便、延误、损失或暂停所引致的任何相应、从属、特别或间接损失承担任何责任。

#### 7.5 服务属私有。

阁下同意服务、SoFi HK的网站及当中包含的软件属SoFi HK及／或任何第三方服务供应商所有。阁下同意不会以任何方式干扰、修订、破解、反向制造或以其他方式修改，或在未获授权下进入服务、SoFi HK网站或当中包含的软件的任何部分，且不会尝试作出上述任何举动。倘阁下违反本条文或SoFi HK有合理理由怀疑阁下已违反本条文，SoFi HK可暂停或终止阁下的存取代码及／或即时终止阁下的任何账户，而毋须事先通知阁下。阁下承诺倘阁下知悉任何其他人士作出上述任何举动，阁下将即时知会SoFi HK。

#### 7.6 其他服务供应商。

服务可能会通过将落盘路传送到其他服务供应商的交易平台来进行证券交易。其他服务供应商的交易平台可能以“按原样”和“可用”的基础提供服务。您同意及接受此类服务供应商施加的有关限制和监控，以及此类交易平台的限制。

### 8. 排行榜功能和其他资料信息

#### 8.1 排行榜。

本应用程序的一个特点是向客户显示其他客户的交易数据和客户投资组合的信息。

#### 8.2 与其他客户共享交易／投资组合信息。

当使用本应用程序时，您同意您的个人资料（由您通过本应用程序建立的资料），您的交易数据和您在SoFi HK的投资组合的信息（包括但不限于相关股票，表现信息以及相关统计和风险指标）（“资料信息”）将会通过本应用程序提供给SoFi HK的其他客户。您承认并同意通过共享个人资料信息，其他人可能使用此类信息根据您的交易资料推断或制定策略和进行交易。

#### 8.3 选择性的信息显示。

SoFi HK将设备控制措施，以维护市场的持正操作，避免市场力量的不当操作。

SoFi HK保留修改或过滤本应用程序的资料信息的权利，并保留随时暂停或终止使用本应用程序的任何信息或功能的权利，以维护市场的持正操作并避免不正当的市场力量操作。如果SoFi HK发现到市场的持正操作受到阻碍，或者SoFi HK认为如果显示此类信息，市场运作可能会被市场力量扭曲，则SoFi HK可以行使此类权利。

#### 8.4 仅以信息形式提供。

本应用程序的所有内容仅以信息形式提供，并没有考虑任何您的投资目标、财务状况以及具体需求。如果您依赖作为本应用程序内其中提供信息，又或使用此应用程序做出投资决策，您需要自行承担风险，并且您了解其他客户的部分资料信息可能被隐藏，以维护市场的持正操作，避免市场力量的不当运作。SoFi HK实体上无意提供任何建议，或让他人依赖或向他人授权其资讯；也应不构成任何招揽或提供激励促使他人来认购或出售或购买任何股票／金融工具。您进行的所有交易或投资必须遵循您自己自行决定，并作出有根据的决定。您应基于您的投资目标和个人财务状况，完全负责决定任何其投资，策略或任何其他产品或服务是否适合您。SoFi HK对您可能遭受的任何损失不承担任何责任。

### 9. 佣金及费用

#### 9.1 佣金及其他费用。

阁下同意直接或从账户支付以下各项：

- 不时存在于及适用于阁下账户、指示及获取的服务按当时费率收取的所有佣金、收费及其他费用。有关佣金、收费及费用的详情可于SoFi HK网站查阅或载于SoFi HK费用及收费表（经不时修订）；及
- 所有适用印花税、过户费用、电汇收费、托管费用、结算收费、汇兑成本、汇兑损失、税项、征费（包括联交所及任何其他交易所施加的所有交易及其他征费）、逾期付费成本、罚款及就本协议及／或阁下账户内所产生的所有其他成本或开支。
- 当阁下要求SoFi HK将阁下账户结余的全部或任何部分兑换为指定货币时，阁下同意有关结余将按预先设定的汇率进行换算。SoFi HK可全权酌情厘订有关汇率。

#### 9.2 扣减。

SoFi HK可从阁下账户的款项（包括（但不限于）就有关款项累算的利息）不时扣除所需的款项，以偿付或部分偿付阁下结欠SoFi HK的所有未偿还负债（包括第9.1条所述的任何款项及SoFi HK就交易征收的费用及收费）。

#### 9.3 扣起利益及回佣。

在适用法例、规则及规例的规限下，SoFi HK可全权酌情游说、接纳及保留任何与根据本协议为阁下进行的交易有关的回佣、财物、服务或其他利益（包括任何非金钱利益）。SoFi HK亦可全权酌情就任何根据本协议为阁下进行的交易向第三方提供任何有关利益。

#### 9.4 货币弥偿。

阁下以任何所结欠款项相关货币（「结欠货币」）以外货币存入阁下账户或就账户作出付款解除的责任，仅以SoFi HK以所收取货币可购入的结欠货币金额为限。倘SoFi HK如此收取的货币金额于兑换为结欠货币后少于结欠货币的总金额，阁下须即时就不足的总金额向SoFi HK作出补偿，并须为SoFi HK因阁下未能作出此举而蒙受的损失或损害向SoFi HK作出全面弥偿。

### 10. 购买证券

#### 10.1 足够可动用资金。

于SoFi HK执行购买证券的指示前，阁下的可动用资金必须最少相当于证券的总购买价（包括所有交易成本及收费）。倘阁下并无足够的可动用资金，SoFi HK仍可全权酌情在不通知阁下的情况下执行阁下的指示；于该情况下，虽然SoFi HK会合理尽力地执行阁下的指示，但其并无责任作出此举。倘SoFi HK（不管在酌情或无意的情况下）接纳及执行任何有关指示，SoFi HK可全权酌情完成、取消或结束交易。阁下同意阁将对阁下的所有指示负责，包括于前述情况下所作出的指示。

#### 10.2 取消、结束或完成。

倘SoFi HK因任何理由取消或结束一项交易，阁下将对SoFi HK就此所产生的一切损失及责任向SoFi HK作出全面弥偿。倘SoFi HK完成交易，阁下将于结算日期当日之前以已结算资金SoFi HK支付总购买价。倘SoFi HK未有于结算日期前收到付款，SoFi HK可在适用法例、规则及规例规限下，出售或以其他方式处置证券，而毋须事先知会阁下。阁下须对SoFi HK就此所产生的所有损失及责任向SoFi HK作出全面弥偿。

#### 10.3 SoFi HK并无交付责任。

阁下同意将自行承担交易其他方交付按阁下指示所购买的任何证券的全部风险。SoFi HK仅会于接获其他方交付有关证券后，方会将证券交付予阁下。

### 11. 出售证券

#### 11.1 不可沽空。

阁下同意不发出沽空证券的指示（即并非由阁下拥有的证券）

#### 11.2 必须拥有证券。

于SoFi HK执行出售证券的指示前，阁下的账户内必须拥有可交付的相关证券。倘SoFi HK无意地接纳或执行任何并无相关证券的指示，SoFi HK可酌情取得交易或于市场或以其他方式取得证券作交付。于各情况下，阁下将对SoFi HK就此所产生的一切损失及责任向SoFi HK作出全面弥偿。

#### 11.3 出售的所得款项。

除非阁下另行提出要求，所有根据本条进行的出售的所得款项将保存于阁下的账户。阁下可以书面或SoFi HK不时酌情订明的其他方式向SoFi HK发出请求，自阁下的账户中提取未有作投资的现金。

### 12. 客户对若干证券的责任

#### 12.1 有关若干证券的权利；公司行动。

阁下可能就若干证券拥有有价权利，而除非阁下采取适当行动，有关权利将会到期届满。该等证券包括认股权证、期权、可换股证券及附

有交回或交换要约的证券。阁下须自行得知阁下账户内所有证券的权利及条款，并就此采取适当的行动。SoFi HK并无责任通知阁下即将届满或赎回日期，亦无责任代表阁下采取任何行动。

在无损前述各项的情况下，倘有任何证券即将届满、成为无价值或以大幅低于公平市价的价格被赎回，而本行并无接获阁下的指示，SoFi HK可酌情出售证券，并将所得款项存入阁下的账户。

尽管SoFi HK可酌情采取有关行动，SoFi HK并无责任作出有关行动。SoFi HK毋须对阁下未能就有关证券采取适当行动或SoFi HK据此酌情出售有关证券承担任何责任。

### 12.2 重组。

阁下有责任自行取得阁下所持证券的自愿及强制重组的资料，包括（但不限于）合并、名称更改、股份分拆及并股。SoFi HK并无责任于有关重组进行前通知阁下任何有关行动。倘阁下因与阁下证券相关的重组行动（包括股份分拆及并股）而出售多于阁下所拥有的证券或面对其他须SoFi HK就阁下的账户采取市场行动的风险，SoFi HK毋须就阁下所蒙受的任何损失承担责任。阁下账户的超卖将为不容许进行的沽空，将令阁下的账户受到限制。与此同时，阁下将对SoFi HK就此产生的所有损失及责任向SoFi HK作出全面弥偿。

## 13. 托管及出售证券

### 13.1 托管证券。

在适用法例、规则及规例的规限下，阁下账户内的证券将登记于SoFi HK、其代名人或香港结算指定的代名人名下，或存放于认可财务机构或获证监会批准的其他机构作妥善保管，费用由阁下支付。SoFi HK将把就所有并非登记于阁下名下的证券所收取的所有股息、分派及其他利益存入阁下的账户。SoFi HK将就阁下账户所拥获的任何认购权利向阁下发出通知。

### 13.2 存入及提取证券。

- (a) 阁下同意不会向阁下的账户存入任何并非阁下及其他人士名下的证券、支票、银行本票或其他财产，而SoFi HK亦并无责任接受有关存入。倘SoFi HK接纳存入任何有关证券、支票、银行本票或其他财产，阁下将对SoFi HK就此产生的所有损失及责任向SoFi HK作出弥偿。
- (b) 阁下同意不会将任何证券及/或其他财产由阁下的账户转至任何其他并非阁下名下的账户，而SoFi HK亦并无责任接纳任何有关转让指示。倘SoFi HK接纳任何有关指示并据此作出行动，阁下将对SoFi HK就此所产生的所有损失及责任向SoFi HK作出弥偿。
- (c) 在阁下对SoFi HK的债项、负责或其他责任的规限下，SoFi HK可（但并无责任）允许阁下以可于SoFi HK网站取得的指定表格向SoFi HK发出书面通知及支付任何适用的费用后，于阁下的账户中提取已缴足股款的证券。SoFi HK并无责任向阁下交付与原先由阁下交付或存入或代表阁下购买的证券相同的证券，惟将向阁下交付相同类别、面额、面值及地位的证券。

### 13.3 处置证券。

阁下授权SoFi HK就偿付阁下或阁下之代表结欠SoFi HK、其代名人、有联系实体或任何第三方之任何负债对账户内所持的证券进行处置。

## 14. 委任代表工具

就SoFi HK不时就证券接获的委任代表及其他工具而言，SoFi HK并无责任将有关工具转发给阁下，亦无责任代表阁下持有有关工具。

## 15. 账户内的款项

就代阁下持有的任何款项（将于结算阁下账户中交易时支付或支付予阁下的现金）而言，将会按不时适用的法例存入于持牌银行开设的客户信托账户。SoFi HK可自行选择保留所有就SoFi HK代表或因为阁下而持有的有关款项累计的利息，或按其全权酌情厘订并知会（以书面、口头或透过互联网方式）阁下的利率就有关款项向阁下支付利息。

## 16. 就借方余额支付的利息

在无损第17条（如适用）的情况下，阁下同意就阁下账户内（于裁决前及后）的借方余额按SoFi HK可能不时合理厘订并知会（以书面、口头或透过互联网方式）阁下的利率支付利息。有关利息将按日累计，并将于每个历月最后一个营业日或应SoFi HK要求支付。逾期款项



的利息将每月以复利计算，而有关利息本身亦附带利息。为免除疑虑，就第34条或其他方面而言，根据本协议条文修订利率或任何费用或收费并不构成对本协议作出的修订。

#### 17. 欠款利息

倘阁下未能支付本协议项下到期应付的款项，阁下同意就有关款项支付由到期日起至实际付款日期（于裁决前及后）止的欠款利息，有关利率由SoFi HK全权酌情厘订并知会阁下（以书面、口头或透过互联网方式），高于代表SoFi HK为拨付未付金额所涉成本的利率。欠款利息将按日累计，于SoFi HK可能全权酌情厘订的期间以复利计算，并须应要求支付。

#### 18. 偿付债项

阁下同意于接获要求的情况下即时向SoFi HK支付及履行任何债项或负债（包括任何余下的未偿还金额及借方结余）。除非阁下已向SoFi HK支付及履行所有该等债项、负债及其他责任，否则阁下不可关闭阁下的任何账户。阁下将须向SoFi HK支付SoFi HK就强制执行支付或履行任何有关债项、负债或责任所承担的所有成本及开支。

#### 19. 留置权及抵押

##### 19.1 留置权及抵押。

阁下账户、阁下拥有权益（不论为个人或与任何其他人士共同拥有）的任可其他账户（以阁下的权益为限）内的所有财产，或由SoFi HK管有或控制的所有财产，均会以SoFi HK为受益人设置一项一般留置权，作为阁下向SoFi HK支付及履行债项、负债或责任的持续保证。作为阁下就支付及履行债项、负债或责任的保证，阁下亦授予SoFi HK一项以所有有关证券及其他财产作出的持续抵押权益及押记。

在本协议及适用法例、规则及规例条文的规限下，尽管第19.2条（如适用）另有规定，SoFi HK可在不向阁下发出事先通知的情况下，出售或以其他方式处置任何有关财产。SoFi HK可全权酌情厘定将予出售或处理的财产、有关价格及条款。所得款项净额将用作支付及履行阁下对SoFi HK的债项、负债或责任。

##### 19.2 综合及对销。

在无损前述各项的情况下，SoFi HK可随时在不向阁下发出事先通知的情况下，将阁下的账户及／或任何其他于SoFi HK开设的账户（不论为个人或与任何其他人士共同开设）合并或综合，并将任何证券及／或其他财产对销或转拨，以偿付阁下对SoFi HK的债项、负债或其他责任（不论为实际或或然、主要或从属、有抵押或无抵押、共同或个别）。

##### 19.3 对销。

在无损本协议任何其他条文一致性原则的情况下，阁下谨此授权SoFi HK，而SoFi HK将有权来自阁下单买卖证券所收取及支付的款项包括但不限于以现金交收基准对销。阁下进一步授权SoFi HK就偿付阁下应付予SoFi HK的款项处置代表阁下持有的任何证券。

#### 20. 买卖限制

SoFi HK可全权酌情及毋须事先通知阁下的情况下禁止或限制阁下透过账户买卖证券的能力。

#### 21. 确认及账户结单

SoFi HK将尽力即时向阁下确认代表阁下执行的交易的性质。此外，SoFi HK将根据证券及期货（成交单据、户口结单及收据）规则（「成交单据条例」）向阁下提供账户月结单，除非（a）根据成交单据条例，SoFi HK于相关期间毋须向阁下编制及提供成交单据、户口结单及收据；（b）根据成交单据条例，SoFi HK的有联系实体于相关期间毋须向阁下编制及提供收据；（c）账户于相关期间所有时间的余额均为零；（d）阁下于相关期间结束时并无未平仓合约；及（e）于相关期间所有时间并无为阁下持有任何证券及抵押品。

除非法例或监管规定有相反规定，阁下同意任何成交单据、其他确认及账户结单将为电子方式，并进一步同意透过电子方式代替以印刷本方式收取上述各项。

除非连续六（6）个月并无进行交易，SoFi HK将透过电邮向阁下发出电子结单。阁下有责任于首次收到与阁下交易及账户有关的所有证明、确认、成交单据及账户结单后即时查阅有关文件。

除非SoFi HK于阁下接获或视作接获证明、确认或成交单据后14日内收到以书面或透过电邮提出的反对通知，所有交易及有关文件内所载的其他资料将对阁下具约束力。

除非SoFi HK于阁下接获或视作接获账户结单后14日内收到以书面或透过电邮提出的反对通知，所有交易及任何账户结单内所载的其他资料将对阁下具约束力。

于所有情况下，SoFi HK保留权力决定阁下就相关交易或资料提出反对是否有效。

## 22. 市场数据

### 22.1 提供市场数据。

SoFi HK可透过SoFi HK网站直接及／或间接为阁下提供有关证券及证券市场的第三方市场报价、消息报告、分析师报告、研究及其他资料（「资讯」）。SoFi HK并无独立核实有关资讯，亦概不可自向阁下提供的有关资讯推断为建议或赞同意见。

### 22.2 遵守提供资讯的条件。

阁下明白SoFi HK自相关交易所或其他第三方供应商取得所有资讯。阁下同意遵守相关交易所或第三方就供应及使用资讯所施加的所有条件。此外，阁下同意：

- (a) 提供予阁下的任何资讯仅供阁下个人使用；
- (b) 不会使用任何资料成立、维持或提供或协助成立、维持或提供交易平台或买卖服务，而有关平台或服务将透过联交所以外的渠道买卖于联交所上市的证券或可于联交所上市类别证券或任何其他相关证券；
- (c) 不会向任何其他人士散发任何资讯；及
- (d) 不会将任何资讯用作或允许将其用作任何不法用途。

### 22.3 并无保证资讯的准确性。

阁下明白SoFi HK或相关交易所或提供资讯的第三方概不就资讯的及时性、次序、准确性、可靠性或完整性提供保证。此外，由于市场的波动及传达上的延误，向阁下提供的市场报价不一定为相关证券的实时报价。SoFi HK或相关交易所或提供资讯的第三方概毋须以任何方式就阁下因向阁下提供有关资讯而产生的任何损失或损害（不论为侵权、合约或其他原因）承担责任。

## 23. 新上市证券

### 23.1 提出申请的权力。

阁下可要求SoFi HK作为阁下的代理申请认购于任何交易所新上市及／或发行的证券（「新发行」）中的证券。SoFi HK并无责任接纳有关要求。倘SoFi HK接纳，阁下授权SoFi HK代表阁下作出有关申请。

### 23.2 熟悉新上市的条款及条件。

倘阁下要求SoFi HK代表阁下于新发行中申请认购证券，阁下将自行熟悉规管有关新发行的条款及条件，包括（但不限于）联交所上市规则及发售章程大网，并同意将受有关条款及条件约束及遵守有关条款及条件。

### 23.3 声明、保证及承诺。

倘任何有关申请需要，阁下同意提供有关资料、作出有关声明、保证及承诺，以及采取有关行动。透过要求SoFi HK代表阁下于新发行中申请认购证券，阁下将视作已作出就有关申请所需要的声明、保证及承诺，并已授权SoFi HK代表阁下向新发行的发行人或保荐人或其他有关人士作出有关申请。

### 23.4 唯一申请。

阁下声明及保证SoFi HK应阁下要求于任何新发行作出的申请为阁下或阁下代表（就阁下的利益）或阁下所作出申请的受益人所作出或拟作出的唯一申请。阁下授权SoFi HK向联交所及任何其他有关人士就此作出声明及保证，并明白有关声明及保证将会被依赖。

#### 23.5

阁下明白由主要业务为买卖证券且阁下可对其行使法定控制权的非上市公司提出的任何申请，将视作为阁下利益作出的申请。

#### 23.6

阁下明白及了解申请认购证券的法定及监管规定会不时改变，而任何特定证券新上市或发行的规例亦会不时改变。在根据有关法定及监管规定及SoFi HK可能不时全权酌情决定的市场惯例要求的情况下，阁下承诺向SoFi HK提供有关资料、采取有关额外步骤，以及作出有关额外声明、保证及承诺。

#### 23.7 批量申请。

倘SoFi HK或其代理就其本身、代表阁下及／或代表SoFi HK其他客户作出批量申请，阁下同意：

- (a) 有关批量申请可能因与阁下申请无关的理由被拒绝，而在并无欺诈、疏忽或有意违责的情况下，SoFi HK或其代理毋须承担有关申请被拒绝所产生的责任；及
- (b) 就SoFi HK于倘有关批量申请乃因阁下的声明、保证或承诺被违反或其他与阁下有关的因素而遭拒绝可能蒙受的所有损失及责任向SoFi HK作出全面弥偿。阁下明白阁下亦可能须对其他受有关违反或其他因素所影响的人士负责。

### 24. 通告及其他通讯

#### 24.1 通告及其他通讯。

SoFi HK根据本协议向阁下发出的所有通告及其他通讯可以专人送达、预付邮资方式邮寄、传真、测试讯息、电邮或其他电子传送方式（包括于SoFi HK网站张贴）发送至账户申请表所示或不时以不少于七（7）日的书面通知会SoFi HK的最后所知地址、传真号码、电话号码或电邮地址。倘以专人送达，有关通告及其他通讯将于送达时视作由阁下接获；倘以预付邮资方式寄发，则于通告及其他通讯投放于邮局后两（2）日届满时视作由阁下接获；倘以传真、测试讯息、电邮或其他电子传送方式发出，则于取得成功传送讯息时视作由阁下接获。

#### 24.2 口头通讯。

SoFi HK亦可以口头方式与阁下联系。任何于阁下的答录机、留言信箱或其他类似电子或机械装置向阁下留下的任何讯息，将视为于留下时由阁下接获，而不论有关讯息是否已实际接获。SoFi HK就留下有关讯息所作出的记录将为已向阁下达达讯息及其内容的最终凭证。SoFi HK将毋须就阁下未有接获任何有关通告或通讯所蒙受的任何损失或损害承担任何责任。

#### 24.3 检查来源及设施的责任。

阁下同意定期检查阁下的邮箱、电子邮箱、传真机及阁下取得SoFi HK通告通讯及其他通讯的其他来源及设施。SoFi HK将不会就阁下未有或延误检查有关来源或设施所产生的任何损失负责。

### 25. 披露

#### 25.1 向香港规管者作出披露。

倘阁下为其他人士作出交易，不论有关交易为以酌情或非酌情基准作出，亦不论是以代理身份或作为主事人与其他人士订立配对交易而作出，阁下同意本条以下例文将适用于SoFi HK接获联交所及／或证监会（「香港规管者」）查询的交易。

- (a) 在下文规限下，阁下须于SoFi HK要求后2个营业日内知会香港规管者指示进行交易的人士以及（就阁下所知）于交易中拥有最终实益权益的人士的身份、地址、职业及联络资料。阁下亦须知会香港规管者引发交易的任何第三方（倘与上述／最终实益拥有人不同）的身份、地址、职业及联络资料。
- (b)
  - (i) 倘阁下代表共同投资计划、酌情账户或酌情信托进行交易，阁下须于SoFi HK要求后2个营业日内知会香港规管者该计划、账户或信托的身份、地址及联络资料，及（如适用）代表该计划、账户或信托指示本行进行交易的人士的身份、地址、职业及联络资料。
  - (ii) 倘阁下代表共同投资计划、酌情账户或酌情信托进行交易，阁下须于SoFi HK要求后2个营业日内知会SoFi HK阁下代表该计划、账户或信托投资的酌情情况被推翻的时间。倘阁下的投资酌情权被推翻，阁下须于SoFi HK要求后2个营业日内知会香港规管者已就有关交易发出指示的人士的身份、地址、职业及联络资料。

- (c) 倘阁下得悉该人士为相关客户（「最终客户」）的中介人，惟阁下并不知悉最终客户的身份、地址、职业或联络资料，阁下确认：
- (i) 阁下与该人士订有安排，其让SoFi HK有权于要求时即时或促成自该人士取得上文（a）及／或（b）段所述的资料。
  - (ii) 阁下于SoFi HK就交易发出要求下，即时向指示进行交易的人士取得上文（a）及／或（b）段所载的资料，并于接获该人士的资料或促成该人士提供资料后随即向香港规管者提供资料。
- (d) 倘阁下住于香港以外地区，阁下确认，根据阁下须遵守的司法权区法例，本协议产生有效及其约束力的责任。

#### 25.2 向其他司法权区规管者作出披露。

在无碍前述各项的情况下，倘SoFi HK、其附属公司或代理接获任何其他司法权区任何政府或规管机构的任何合法要求，需取得阁下账户或与账户有关的任何交易的资料，在SoFi HK、其附属公司或代理管有或控制有关资料的情况下，SoFi HK、其附属公司或代理将须遵守有关获取资料的要求，而毋须向阁下作出任何提述。于任何情况下，阁下将于SoFi HK要求下即时向相关机关提供彼等要求的有关资料。

#### 25.3 即使终止但仍需履行的责任。

即使本协议因任何理由被终止，阁下于第25条项下的责任将予继续。

#### 25.4 披露有关账户的资料。

SoFi HK可根据适用法例、规则及规例、证监会、联交所或其他规管机关的规定或索取资料的要求披露与账户相关的资料，其亦可向SoFi HK集团成员公司披露有关资料。

### 26. 重大权益

#### 26.1

阁下明白SoFi HK及／或其集团公司的成员公司可能拥有就代表阁下进行的任何交易或所涉证券而言属重大的权益、关系或安排，包括就阁下的指令采取相关仓位，不论乃为SoFi HK、SoFi HK集团任何成员公司或彼等的任何客户作出。

#### 26.2

倘SoFi HK于与或代表阁下进行的交易中拥有重大权益，因而出现实际或潜在利益冲突，SoFi HK不可就交易提供意见或进行买卖，除非其已预先披露该重大权益，且SoFi HK已采取一切合理步骤确保阁下获公平对待。

#### 26.3

在符合本条的规限下，SoFi HK或SoFi HK集团任何成员公司概无责任披露或交代彼等就任何交易赚取的任何溢利。

### 27. 联名账户

#### 27.1 每名联名拥有人的权力。

倘账户为联名账户，签署本协议的各人士（各为一位「联名拥有人」）同意，各联名拥有人有权就账户及本协议与SoFi HK进行买卖，犹如各自均为账户的唯一拥有人，而无须向其他联名拥有人发出通告。SoFi HK向任何联名拥有人发出的任何通告，将视作已向所有联名拥有人发出。各联名拥有人须共同及个别就账户及本协议项下产生的所有责任负责。

#### 27.2 任何联名拥有人的指示。

SoFi HK可根据任何联名拥有人就账户发出的指示行事，惟并无责任作出此举。SoFi HK并无责任查究来自任何联名拥有人的指示的目的及是否适当，或就此交付任何证券或作出任何付款。SoFi HK或其任何高级职员、雇员或代理概不会就因依据有关指示行事而承担任何责任。SoFi HK保留权利酌情要求由所有联名拥有人发出书面指示。倘SoFi HK收到涉及账户争议的通知或来自联名拥有人的指示出现冲突，其可酌情对有关账户设置买卖及其他限制。

#### 27.3 联权共有。

倘联名拥有人以分权共有人的身份持有账户，彼等须以书面知会SoFi HK，并提供SoFi HK可能要求的有关文件。如未能符合要求，SoFi HK将有权假定联名拥有人表明有意以符合生存者取得权的联权共有人身份持有账户。

倘任何以联权共有人身份持有账账户的联名拥有人身故，则尚存的联名拥有人须即时以书面知会SoFi HK。已故人士于本协议及任何账户的全部权益将自动归属尚存的联名拥有人。已故联名拥有人的遗产本身并不带利息，惟将连同各尚余的联名拥有人共同及个别对所有于已故人士身故前产生的所有责任向SoFi HK负责。

## 28. 特别事项

在无损第6.11条的情况下，阁下同意SoFi HK及其任何董事、高级职员、雇员或代理不会就延误或未有履行本协议项下的任何责任，或就直接或间接并非SoFi HK及其董事、高级职员、雇员或代理所能控制的状况或情况（包括（但不限于）政府限制、交易所或市场裁定、暂停买卖、电子或机械设备故障或通讯线路、电话或其他连接问题、电力故障、软件失灵、未获授权存取、系统停机、失窃、战争（不论是否已宣战）、暴动、动乱、劳工纠纷、罢工、意外、水灾、恶劣天气、地震、火灾或其他天灾）。

## 29. FATCA 和 AEOI

### 29.1

如果吾等确定根据或依附于FATCA 的税收扣减或扣除税款（或美国财务条例或其下发的指示，任何相关政府间协议，任何类似或相关的非美国法律或任何与任何超国家，政府、准政府、监管机构、行政机关、执法或监督机构、实体、部门、办公室、机构或法院或管辖区域的证券交易所，结算所或任何其他机构、实体、部门、办公室或机构（每个为「机构」））（「FATCA 预扣税」），由于客户根据美国税务法律和法规的情况，客户授权吾等对阁下根据FATCA 预扣税支付的任何应付款项进行扣除或扣缴，以便向客户支付款项，并向美国国家税务局，其他机关或其他任何代表人士。

### 29.2

客户同意吾等可收集、存储、使用、处理、向美国国家税务局、香港税务局和相关税务机关、任何机关或任何其他人士披露及报告，必要或有损吾等，根据客户、任何客户的受益人或客户的控权人之美国税务状况或税务居民身份，遵循现有或未来可能承担的义务之资讯（包括任何有关客户在吾等的账户及任何与客户间的交易或商业往来资料，以及任何客户的直接或间接受益者、受益人或客户的控权人的个人资料），此等义务包括依据任何法律、指令、法规、规则、司法或行政命令、判决、命令、政府法案、批准、裁定、令状或其他司法或行政执行的程序，或吾等与美国国家税务局或其他机关的约定，去提供资料或文件，或其他必要或有益的资讯以使吾等遵循FATCA 和AEOI，及在可能收取的款项或吾等可能支付给客户的款项上，可以避免或减少FATCA扣缴税的应用。

### 29.3

客户知悉，在客户提供有关控权人的任何资料之前，客户已通知控权人并获得其同意客户可向吾等、SoFi HK集团成员及其代理商及其服务提供商提供此类资料，并可以提供给香港税务局、美国国家税务局和相关税务机关，以符合FATCA 和AEOI 的要求。SoFi HK及其集团成员对于无法获得此类同意的后果概不负责。

### 29.4

客户知悉，吾等可以采取或不采取 FATCA 要求采取或不采取吾等合理确定的任何行动，包括但不限于关闭、转移或阻止账户。

### 29.5

客户同意在吾等提出要求30天内向吾等提供所要求的所有资料 and 文件以验证客户的身份，并作出所有必要的行为和事项，使吾等能够遵守适用法例。特别是客户：

- (a) 应向吾等提供与其身份和税务居民状况有关的任何文件或资料，以及任何直接或间接实益拥有人、受益人或客户的控权人，包括但不限于IRS表格W- 9、W-8BEN、W-8BEN-E、W-8IMY、FATCA和AEOI自我认证（提供财务账户资料使吾等能够遵守适用法例规定的责任）和其他类似用途的文件；
- (b) 应向吾等提供直接或间接拥有或持有任何本公司账户或吾等不时向客户提供的任何产品、服务、协助或支援有关的任何文件或资料；
- (c) 承诺遵守SoFi HK财务账户资料的所有要求，使吾等能够履行披露或使用财务账户信息的要求、责任、要求或安排；及
- (d) 应以客户直接和间接实益拥有人提供或批准的形式向吾等提供书面同意和免除适用的数据保护法例或其他规则或法规，以允许吾等采取在第29.2条中所列的行动。

29.6

客户同意在30天内通知吾等上述任何资料（包括上述文件和表格中包含的资料，包括财务账户资料）的变化，而且此类更改会影响客户和控权人的税务居民状态，或导致自我认证中包含的任何资料不正确或不完整，并为吾等提供更新的文件、表格、自我认证和资料。

29.7

倘客户未能及时准确地向我们提供上述第29.4条和29.5条所述的资料、文件、表格、同意书或豁免申请，我们有权就我们对客户的任何账户的状态或我们不时向客户提供的任何产品、服务、协助或支持，作出适当的结论，并向有关税务机关提供资料。

29.8

客户特此同意，我们对由于任何披露或根据本条款第29条的任何行为而引起的任何后果不承担任何责任。

30. 声明及保证

阁下向SoFi HK声明及保证：

- (a)（倘为一间公司）阁下为根据阁下注册成立的司法权区法例正式注册成立及有效存在，而阁下拥有全部权力、授权及法定权力拥有阁下的资产及进行阁下的业务；
- (b) 阁下拥有全部权力、授权及法定权力订立本协议及履行阁下于本协议项下的责任，并已提供或取得所有必要的法团行动（如为公司）及所有其他必要行动获授权执行及履行本协议；
- (c) 本协议构成阁下的法定、有效及具约束力责任，可根据其条款强制执行；
- (d) 本协议的执行或阁下履行阁下于本协议项下的任何责任或行使于本协议项下的任何权利概不会与阁下的组织章程大纲及细则或其他章程文件（如为公司）或任何适用于阁下的法例、规例、判决、颁令、授权、协议或责任产生冲突或令阁下违反前述各项；及
- (e)（如为个人）阁下保证及声明阁下以届订立本协议的法定年龄。阁下向SoFi HK声明及保证，本第30条的声明及保证于本协议整段存续期间参照不时存在的事实及情况而言将均为真实及准确。

31. 终止账户；违规

31.1 终止账户。

阁下在履行及解除阁下对本行的债项、负责或其他责任后，可随时向本行发出不少于七（7）日事先书面通知终止阁下的账户。结束账户或终止服务不会影响各方于在此之前所产生的权利及责任。尽管上文另有规定，倘阁下的账户于终止时仍有相当于或不少于10港元的贷方结余，SoFi HK将就终止阁下的账户收取手续费（收费基准由SoFi HK不时厘订及知会阁下），并自阁下的账户内扣除有关费用。

31.2 违规。

以下各项均为违规事件（「违规事件」）：

- (a) 倘阁下未能应SoFi HK要求及使其信纳已向SoFi HK支付现金或存入证券，或未能于任何到期日向SoFi HK支付任何应付款项；
- (b) 倘阁下违反本协议任何条款及条件；
- (c) 倘阁下提出或被提出破产或无力偿还的呈请；
- (d) 倘阁下寻求或默许委任破产管理人；
- (e) 倘阁下的账户或阁下拥有权益的任何账户被施加扣押令；
- (f) 倘阁下根据或就本协议作出的任何声明、保证或承诺于为或于任何时成为不正确或有误导成分；
- (g) 倘阁下根据证券及期货（客户证券）规则撤销或未有重续授权；或
- (h) 倘阁下的业务、资产、前景或整体状况（财务或其他方面）出现变动，而SoFi HK认为可能对阁下履行于本协议项下的责任构成不利影响。

31.3

在无损SoFi HK于本协议项下其他权利或申索的情况下，于发生一件或多件违规事件时，SoFi HK有权全权酌情在不知会阁下的情况下：

- (a) 出售或以其他方式处置阁下账户内的任何及全部财产（不论为个人或与其他人士共同持有）；购入有关账户内不足的任何及所有财产；
- (b) 取消任何未完成指示、终止任何或所有未完成买卖盘或承担；
- (c) 全面或部分终止阁下的账户；或
- (d) 以SoFi HK全权酌情认为合适的方式转拨或对销账户内的任何进账款项。

#### 31.4

SoFi HK可在毋须提供资金或额外资金、买卖通知或其他通告或广告（上述各项均已获阁下豁免）的情况下采取该等行动。任何于过往要求、通告或广告不应视为本行放弃在不作出要求、通告或广告下作出该等行动的权利。

#### 31.5

任何有关出售或购买可于SoFi HK全权酌情决定的任何交易所或其他市场（其业务一般为以公开竞价或私人出售方式进行）进行，而SoFi HK可就本身利益作为买卖或卖方，惟阁下仍需就任何不足负责。

### 32. 弥偿及进一步保证

#### 32.1 一般弥偿。

在无损本协议任何其他条文的情况下，阁下同意就SoFi HK及其高级职员、雇员及代理根据或就以下各项所产生或蒙受的任何损失或责任向彼等作出全面弥偿：

- (a) 彼等就履行本协议项下的责任作出或不作出任何行动，惟因SoFi HK疏忽或有意违责所产生者除外；或
- (b) 阁下未能遵守本协议项下的条文或履行本协议项下的责任。

#### 32.2 进一步确认。

阁下同意及保证于本协议年期内，于SoFi HK要求下作出以下各项，开支由阁下自行承担：

- (a) 即时作出及签立或促成作出及签立SoFi HK认为就使根据本协议赋予的权利、补救或权力全面生效而言属必要或合宜的有关行动及文件；
- (b) （如适用）向SoFi HK或其指示的人士递交SoFi HK不时要求的所有证明文件及文据，连同（如适用）所有必要的过户表格。

### 33. 重大变动

#### 33.1

SoFi HK将知会阁下以下各项的重大变动：(a) SoFi HK的名称及营业地址；(b) SoFi HK向证监会取得牌照的状况及SoFi HK的CE号码；(c) SoFi HK所提供服务性质的概述；或(d) 应付予SoFi HK的酬金类别及收取有关付款的基准。

### 34. 修订

#### 34.1 SoFi HK修订本协议的权利。

在法例许可的情况下，SoFi HK可不时在根据第24条知会阁下的情况下，对本协议的任何条款及条件作出修订或补充（不论以对本协议加入附表或其他方式作出）。倘阁下不同意有关修订或补充，阁下可根据第31条于阁下接获或视作接获根据第24条发出的通告起计七（7）个营业日内以书面通知SoFi HK终止本协议。倘阁下并无于有关时限内终止本协议或于阁下接获或视作接获修订或补充通知后继续运作阁下的账户，阁下将视作接纳有关修订或补充，并将继续受如此修订或补充的本协议所约束。

#### 34.2 不可作出其他修订。

在前述各项规限下，除非获SoFi HK一名获授权人士以书面签署，不可对本协议的条款作出修订或补充。

35. 可分割性

倘本协议任何条文或条文的其中部分于任何司法权区被定为不合法、失效或不可执行，其他条文或该条文的其他部分将不会受到影响及将继续具十足效力。本协议整体于任何其他司法权区的合法性、有效性及执行能力将不会受到影响。

36. 豁免

放弃本协议项下任何权力必须由放弃有关权力一方以书面签署方式作出。倘SoFi HK未有或延迟行使本协议项下的权力，SoFi HK将不会被视为已放弃有关权力。单一或部分行使本协议项下的任何权力，不会影响于日后进一步行使有关权力或行使任何其他权力。一方就本协议任何条文遭违反作出的豁免，将不会被视为对该条文或任何其他条文于日后被违反时作出豁免。

37. 继承人

阁下同意本协议及其项下所有条款将对阁下的继承人、遗嘱执行人、遗产管理人、遗产代理人、继承人及许可的受让人具约束力。本协议应确保SoFi HK及其继承人、受让人及代理的利益。

38. 出让

SoFi HK可将其于本协议项下的权利或责任出让、转让或以其他方式出售予其附属公司或附属公司，而毋须向阁下发出通告，亦可于事先向阁下发出书面通告的情况下向其他实体作出。在没有本行事先给予的书面同意下，阁下不可将阁下于本协议项下的所有或任何权利及责任出让、转让或以其他方式出售。

39. 授权书

阁下同意及谨此不可撤回地委任SoFi HK作为阁下事实上的全权真实及合法受权人，可在法例容许的最大限度下，以SoFi HK认为就本协议而言须必要或明智的情况下，履行本协议项下的条文、采取任何行动及订立任何文据。

40. 全部共识

本协议连同阁下与SoFi HK就阁下账户所订立的所有其他书面协议，以及向阁下发出的声明及确认所载的条款，载列阁下与SoFi HK就本协议所涉事宜的全部共识。

41. 英文／中文版本

阁下明白及确认：(a) 阁下已按细阅本协议的英文及／或中文版本（视情况而定），有关语言乃由阁下选择；及 (b) 阁下完全了解、接纳及同意受本协议约束。倘本协议中英文版本有任何冲突或歧义，概以英文版本为准。

42. 有关个人资料（私稳）条例的通知

42.1

阁下可能不时就账户向SoFi HK及／或其集团公司旗下成员公司提供个人资料。倘阁下未能提供有关个人资料，SoFi HK可能无法为阁下开设或维持账户及／或就此向阁下提供服务。

42.2

所有关于阁下的个人资料（不论为由阁下或任何其他人士提供，亦不论是在于开设账户前或后提供）将可能有接获有关资料的人士转移至下列人士（不论其是在香港境内或境外）：(a) SoFi HK或其集团公司旗下的任何其他成员公司；(b) SoFi HK的任何董事、高级职员、雇员或其集团公司（仅可于SoFi HK或其集团公司进行业务时作出）；(c) 向SoFi HK任何成员公司及其集团公司提供管理、电讯、电脑、



付款或证券结算、代名人、托管人或其他服务的任何代理、承包商或第三方服务供应商；(d) 倘个人资料乃由SoFi HK成员公司或其集团公司（作为代理）收集或为转交其他人士或就申请任何设施或服务而收集，则就此转交可能不在香港及不受个人资料私稳条例规管及对有关资料的使用并无限制的人士；(e) 就SoFi HK任何成员公司或其集团公司或阁下所持证券的任何中央证券存托或登记处向阁下提供服务的任何单位信托或集体投资计划的受托人、登记员或托管人；(f) 信贷资料库及（倘出现违责事件）债务追收公司；(g) 任何获SoFi HK转让、出让或拟转让或出让其于账户或向阁下所提供服务的权益及／或责任的人士；(h) 就向阁下提供SoFi HK相信有利于阁下的产品及服务的资料的经选定公司；或(i) 根据法例、规例、法院命令或任何政府或监管机构的请求，SoFi HK或其代理须向其提供有关资料的人士。

#### 42.3

SoFi HK及其集团公司所持所有关于阁下的资料（不论是由阁下或任何其他人士提供，亦不论是否于开设账户前或后提供）将用于：(a) 运作内部控制／核实程序；(b) 进行信贷、诉讼及其他状况检查，以及协助其他机构作出有关检查；(c) 持续管理阁下的账户呈；

(d) 向阁下提供买卖及相关服务；(e) 任何与收取到期款项或执行任何以SoFi HK任何成员公司及其集团公司为受益人作出的押记或抵押品有关的用途；(f) 设计及／或推广SoFi HK任何成员公司及其集团公司的证券买卖及其他服务或产品；(g) 接获资料的人士有关其所进行业务的报告的一部分；(h) （倘出现违责事件）债务追收公司；(i) 遵守香港或其他有关司法权区的任何法例、政府或监管规定，包括任何披露或通知规定；(j) 任何其他有关SoFi HK及其集团公司业务或买卖的用途。

#### 42.4

阁下同意阁下的资料可转发至香港以外任何地点，不论是否于香港以外地区进行处理、持有或使用，有关资料亦将转发予就SoFi HK或SoFi HK集团任何其他成员公司的业务运作向彼等提供服务的服务供应商。

#### 42.5

根据个人资料私稳条例的条款，阁下有权利：(a) 检查或查询SoFi HK是否持有有关阁下的个人资料；(b) 于合理时间以合理方法及无形方式取得SoFi HK所持的任何有关个人资料；(c) 要求更正有关阁下的不正确个人资料；(d) 于取得或更正资料的要求被拒绝时获给予理由；(e) 得悉SoFi HK于资料方面的政策及惯例，并获告知SoFi HK所持个人资料的种类；及(f) 就客户信贷而言，要求获告知惯常会向信贷资料库或债务追收公司披露的资料项目，并向其提供进一步资料，让其可向相关信贷资料库或债务追收公司发出取得及更正资料的要求。SoFi HK可就处理任何取得资料的要求收取合理费用。

#### 43. 监管法例、司法管辖权及接收法律程序文件代理

本协议受香港法例监管，并须按其诠释。阁下不可撤回地愿受香港法院的非专有司法管辖权管辖。

如适用，阁下委任于申请表格中提名的人士为接收法律程序文件代理，其有权代表阁下接收于香港发出的法律程序文件。向有关代理送达法律程序文件将构成向阁下送达。

#### 44. 客户款项常设授权

本授权涵盖于SoFi Securities (Hong Kong) Limited（「SoFi HK」）代表客户在香港境内持有或收取一个或多个独立帐户中的款项（简称为「款项」）（包括持有该款项而衍生的不属于SoFi HK的任何利息）。

除非另有规定，本授权中使用的一切术语的含义应等同该等术语在《证券及期货条例》（香港法例第571章）（《证券及期货条例》）和《证券及期货（客户款项）规则》（香港法例第571I章）及其不时修订版本中所具备的含义。

本指示授权SoFi HK在无须向客户发出通知的情况下作出以下任何行动：

1. 组合或合并客户在SoFi HK或本集团处开立并持有的任何或所有不同性质的独立帐户（定义详见条款及细则）且SoFi HK可抵销此类帐户中的任何款项、将任何款项转入其中一个帐户或在各帐户之间转帐任何款额，以清偿客户欠付SoFi HK或本集团任何成员公司的任何责任或债务，无论此类责任和债务是否属实际或或有、主要或从属、有担保或无担保的责任和债务；
2. 将任何款项转帐至SoFi HK为代表客户参与环球证券交易买卖而向代理经纪人及／或清算代理人开立的任何证券交易／结算／交收帐户；或
3. 随时将在SoFi HK或本集团任何成员处开立并持有的各独立帐户之间转帐可供转帐的该等款额。

客户谨此同意就SoFi HK、其代理经纪人及／或清算代理人据此授权进行交易而招致、蒙受及／或需面对的任何性质的一切损失、损害赔偿、利息、成本、支出、诉讼、索求、索赔或司法程序作出一切弥偿。

本授权的授予建基于SoFi HK同意按客户在开户申请表中要求开立的一个或多个交易帐户开立及持续运作该等帐户。

本授权的授予并不影响SoFi HK或本集团就独立帐户中的交易款项可能获得的其他授权或可能享有的其他权利。

除非SoFi HK终止接受本授权或客户向SoFi HK发出撤销授权通知书，本授权在作出授权之日起十二（12）个月内维持有效。客户可按SoFi HK列明的通讯地址向SoFi HK发送书面通知撤销本授权。除非SoFi HK另行指明，此类通知应自SoFi HK实际收到该通知后七（7）个营业日生效。

客户明白，若SoFi HK在本授权届满日期前至少十四（14）日向客户发送提示通知书，本授权即应在无需取得客户进一步书面同意确认下被视为自动续期一次（最长不超过十二（12）个月），而客户亦不反对在该等届满日期前作出的该等被视为续期。

## C部 风险披露声明

### 45. 风险披露声明

本风险披露声明并无披露所任何交易或所提供的所有风险及其他重大方面。因此，阁下须因应阁下的投资目标、财务状况、对风险的承受程度及阁下的投资经验，小心考虑直接由阁下订立的交易是否适合阁下。于决定是否进行买卖或投资时，阁下须自行了解及得知一般风险，尤其是下列各项：

#### 45.1 价格波动。

阁下明白及同意证券的价格会有所波动，部分时间更会大幅波动，而任何一种证券的价格可升可跌，且可能成为并无价值。买卖证券可能取得溢利，但同时亦有可能蒙受损失，而阁下应有准备承受有关风险。

#### 45.2 托管证券。

阁下明白及同意：

- (a) 将证券妥为存放于SoFi HK、本行的代名人或代理存在风险；及
- (b) SoFi HK、本行的代名人或代理不会就下列各项承担责任：(i) 就有关妥善保管产生的任何损害或损失，惟因SoFi HK的疏忽或有意违反产生者除外；或(ii) 因任何个别代名人或本行海外经纪或代理或本行海外经纪或代理的代名人的任何行动、违责或疏忽产生的任何损害或损失，而阁下接受将自行承担把证券存放于任何独立代名人或本行海外经纪或代理或本行海外经纪或代理的代名人的风险，惟SoFi HK于选择任何有关代名人、经纪或代理时须合理审慎行事。

#### 45.3 创业板。

阁下明白及同意以下各项：

- (a) 联交所创业板（「创业板」）乃为可能带有高投资风险的公司而设的一个市场。尤其在创业板上市的公司毋须有过往溢利记录，亦毋须预测未来溢利能力。此外，在创业板上市的公司可因其新兴性质及该等公司经营业务的行业或国家而带有风险。
- (b) 投资于该等公司具有潜在风险，并应经过审慎周详的考虑后方作出投资决定。创业板的较高风险及其他特色表示创业板较适合专业及其他资深投资者。
- (c) 由于创业板上市公司的新兴性质所然，在创业板买卖的证券可能会较于联交所主板买卖的证券承受较大的市场波动风险，同时无法保证在创业板买卖的证券会有高流通量的市场。
- (d) 创业板发布资料的主要方法为在联交所为创业板而设的互联网网页刊登。创业板上市公司一般毋须在宪报指定报章刊登付款公布披露资料。因此，有意投资的人士应注意彼等需浏览创业板网页，以便取得创业板上市发行人的最新资料。
- (e) 风险披露声明并不旨在披露创业板的所有风险及其他重大方面的资料。阁下于在开始任何买卖活动前，应自行对在创业板买卖证券进行调查及研究。
- (f) 倘阁下对本风险披露声明的任何方面或于创业板买卖证券的性质及所涉风有任何不确定或不明白之处，阁下应寻求独立专业意见。

#### 45.4 于香港以外地区接获或持有的客户资产。

阁下明白及同意阁下于香港以外由SoFi HK接获或持有的资产受相关海外司法权区的适用法例及规例规限，有关法例或规例可能与证券及期货条例及其项下所作的规则有所不同。因此，阁下的资产未必享有与香港接获或持有的客户资产获赋予的相同保障。

#### 45.5 于联交所买卖纳斯达克-美国证券交易所证券。

阁下确认阁下已细阅及了解张贴于SoFi HK网站开设账户一节中「买卖美国证券试验计划」所载，有关透过香港联交所试验计划买卖纳斯达克上市股票的资料。

阁下进一步明白及同意，纳斯达克－美国证券交易所试验计划（「试验计划」）项下的证券是为资深投资者而设。阁下在买卖试验计划的证券之前，先咨询SoFi HK的意见并熟悉试验计划。阁下知悉，试验计划的证券不会作为以联交所主板或创业板作第一或第二上市地的证券般受到监管。

#### 45.6 互联网。

阁下明白及同意：（a）服务的存取于需求高峰、市场大幅波动、系统升级或维护期间或因其他原因而受到限制或无法使用；（b）透过互联网进行的交易，可能会因互联网流量或因互联网的公开性质产生的错误数据传送而受到干扰、传送中断、延迟传送；（c）指示可能未能执行或延迟执行，因而令有关指示以有别于发出指示时的当前价格执行；（d）通讯及个人数据可能被未获授权的第三方存取；（e）阁下的指示可能未经人手审阅即予执行；及（f）系统故障可能令阁下的指示未能执行。

阁下亦明白及同意，指示于发出后一般不可能取消，而阁下同意于发出任何买卖指令前小心行事。阁下尝试取消指令仅为「取消要求」。即使SoFi HK将合理尽力处理阁下的「取消要求」，倘SoFi HK无法更改或取消指令，SoFi HK亦毋须负上责任。

#### 45.7 汇兑风险。

阁下明白于SoFi HK开设经纪账户将令阁下不时承受一定度的汇兑风险。汇兑风险单指投资者就汇率变动对彼等所作投资的影响而承受的风险。最明显的汇兑风险为购买以外币计值的投资或将阁下的账户结余兑换为另一种货币所产生者。当中最常见的例子为于另一国家上市股份或外币债券。

#### 45.8 市价盘。

阁下明白及同意市价盘并不提供价格保护，并且可能以远低于/高于当前价格的价格成交。阁下的账户可能没有足够的资金来结算，并导致负现金余额。因此，阁下根据本身的财政状况及投资目标，仔细考虑这种买卖指令是否适合阁下。阁下同意接受及承担所有由市价盘所引致的风险及责任。

#### 45.9 过去的表现信息和相关统计。

过去的表现信息和客户账户的相关统计数据并不代表未来的表现。

在审核另一位客户的资料信息时，您不认为客户是不偏颇或独立的，又或具备投资专业人士相关的资格或具备专业投资技能。

此外，该客户可能拥有不同的投资愿景，风险偏好和风险承受能力。过去短期的良好投资表现可能导致长期重大亏损。因此，该客户的投资策略可能不适合您。

过去的表现信息和客户账户的相关统计数据仅被视为假设的绩效结果。

假设的绩效结果有很多内在限制。

并没有给予任何代表或保证，任何账户将会或可能实现与过去的表现和统计数据类似的成绩（利润或损失）。投资者所获得实际收益/损失百分比将取决于多种因素，包括但不限于：开始时账户余额（存款和提款），市场情况，交易规模，投资者风险偏好/投资策略。

过去的表现信息及客户账户的相关统计数据可能无法反映因投资者的不同投资愿景而导致的实际投资结果。

请注意，本应用程序的所有内容仅以信息形式提供。如果您依赖作为本应用程序内其中一部分提供的信息，又或使用此应用程序做出投资决策，您需要自行承担风险，并且您了解其他客户的部分资料信息可能被隐藏，以维护市场的持正操作，避免市场力量的不当运作。SoFi HK实体上无意提供任何建议，或让他人依赖或向他人授权其资讯；也不构成任何招揽或提供激励促使他人来认购或出售或购买任何股票/金融工具。您进行的所有交易或投资必须遵循您自己自行决定，并作出有根据的决定。

最后更新日期2020年4月29日