

緒言

本客戶協議載列適用於閣下於SoFi Securities (Hong Kong) Limited (「SoFi HK」) 開設的證券買賣賬戶的條款及條件。SoFi HK 為從事香港法例第571章證券及期貨條例項下受規管活動的持牌法團 (CE號碼AXL143)。務請細閱本文件，並將其保留以供日後參考。

A部 詮釋及釋義

1. 釋義

於本協議，下列詞彙具有以下涵義：

- 「存取代碼」指登入密碼及用戶名稱；
- 「賬戶」指SoFi HK根據本協議不時為閣下開立及維持的一個或多個證券買賣賬戶；
- 「賬戶申請表」指閣下開設賬戶的申請表、董事會決議案及SoFi HK不時就於SoFi HK開設賬戶所規定的有關其他文件；
- 「AEOI」或「自動交換財務帳戶資料」指任何要求和便利政府或稅務機關之間收集、匯報和交換資料的適用法例，包括但不限於《2016年稅務（修訂）（第3號）條例》。在自動交換資料的標準下，吾等須根據盡職審查程序，以識辨申報稅務管轄區的稅務居民所持有或控制的財務賬戶，並將其財務賬戶資料匯報予香港稅務局，再將此資料轉交給外國稅務居民的國家稅務機關。相關資料會每年被交換；
- 「聯屬公司」指就SoFi HK而言：
 - (i) 由SoFi HK直接或間接控制的任何實體；
 - (ii) 直接或間接控制SoFi HK的任何實體；或
 - (iii) 直接或間接與SoFi HK受共同控制的實體。
- 「代理」就SoFi HK而言，包括SoFi HK透過其履行於本協議項下責任的任何SoFi HK附屬公司、聯屬公司或其他第三方（不論作為代理或主事人）；
- 「協議」指閣下與SoFi HK訂立的客戶協議（包括賬戶申請表），可不時修改、修訂或補充；
- 「未付金額」指根據或就本協議不時應付SoFi HK的所有佣金、收費、費用、利息、稅項及其他金額；
- 「適用法例」指
 - (i) 任何本地或外國法律、法規、條例、規定、要求、指導、指引、規則、實務守則，不論是否涉及政府或監管機構之間的兩個或多個政府間協議（包括但不限於根據FATCA和AEOI訂立的任何適用的政府間協議）而SoFi HK可自行酌情遵守相關協議；
 - (ii) SoFi HK與國內外任何政府機關的任何協議；及
 - (iii) 便利SoFi HK遵守 (i) 或 (ii) 而採用或實施的任何操作準則、最佳做法或SoFi HK內部政策。
- 「有聯繫實體」指證券及期貨條例附表1（經不時修訂）賦予該詞的涵義；
- 「獲授權人士」指於任何特定時間，由閣下根據已由閣下有效簽立並交回SoFi HK的賬戶申請表或授權書或SoFi HK訂明的任何其他文件所委任的人士，且SoFi HK並無就該人士收到閣下撤回或終止有關人士的委任而發出的任何通知書；
- 「可動用資金」指賬戶內的貸方結餘，加來自己交割銷售應收的款項，減去（1）就已執行但未交割交易、未完成指示及任何未結算按金須支付的資金；
- 「營業日」指香港持牌銀行普遍開門營業的日子（星期六除外）；
- 「借方結餘」指結欠本行的賬戶結餘；
- 「交易所」指聯交所或閣下發出指示買賣證券的任何其他證券交易所或市場或場外市場；
- 「FATCA」指
 - (a) 1986年《美國國內稅收法》第1471條至第1474條，或其任何修訂或繼任版本；
 - (b) 政府與監管機構之間，包括香港政府就（a）訂立的任何政府間協議、條約、法規、指引、準則、諒解備忘錄、承諾及其他安排；
 - (c) 按照或與上述（a）和（b）有關之SoFi HK及其集團成員與其他監管機構或政府機構，包括美國國稅局的協議。
 - (d) 根據前述任何一項在美國、香港或其他地方採用的任何法律、規則、規定、解釋或做法。

- 「財務賬戶資料」指
 - (a) 根據AEOI和FATCA定義的您客戶的身份或關於您和您的控權人的任何資料（包括但不限於姓名、地址，您和控權人作為稅務居民的稅務管轄區、在相關稅務管轄區的納稅人號碼（或具有與納稅人號碼同等功能）、出生地點、出生日期，賬戶號碼（或具有與賬戶號碼同等功能）、金融機構的名稱和識別號，賬戶資料（包括但不限於賬戶餘額或價值、賬戶支付和賬戶關閉事實），及
 - (b) SoFi HK可能根據適用法例不時要求您和控權人提交的任何文件或資料（包括但不限於自我認證表格、隨附的聲明，豁免和同意書）。
- 「香港結算」指香港中央結算有限公司；
- 「香港」指中華人民共和國香港特別行政區；
- 「指示」指閣下就買賣證券發出的所有指示（包括SoFi HK就有關指示接納的其後修訂或取消指示），有關指示可於電話以口頭作出，亦可透過互聯網、傳真或SoFi HK可能許可的有關其他方式作出；
- 「IRD」指香港稅務局；
- 「IRS」指美國國家稅務局（Internal Revenue Services）；
- 「登入密碼」指閣下存取服務使用的個人密碼；
- 「NASDAQ」指美國全國證券交易商協會自動報價系統；
- 「個人資料私隱條例」指香港法例第486章個人資料（私隱）條例；
- 「財產」包括閣下任何賬戶內或就該等賬戶由SoFi HK或SoFi HK任何成員公司或其代表持有或由SoFi HK或SoFi HK任何成員公司管有或控制可作任何目的的所有證券、現金及任何其他財產，而有關賬戶包括賬戶或於SoFi HK開設而閣下可能獨自或聯同任何其他人士（以閣下於當中擁有的權益為限）擁有權益的其他賬戶；
- 「證券」指各類型和性質的股份、股票、債券、票據、債權證、借貸股票、認股權證、期權、存款證及其他證券，及當中的權利及利益；
- 「聯交所」指香港聯合交易所有限公司；
- 「證券及期貨條例」指香港法例第571章證券及期貨條例；
- 「服務」指SoFi HK的線上服務及透過電話提供的服務；
- 「證監會」指香港證券及期貨事務監察委員會；
- 「本集團」指SoFi HK、其控股公司、附屬公司或聯屬公司及／或其控股公司的任何附屬公司或聯屬公司；
- 「本應用程式」指SoFi Hong Kong應用程式，供您發出電子指示及接收資訊服務之設施；及
- 「用戶名稱」指閣下透過服務存取賬戶時須使用的字母數字代碼。

有關「本行」、「我們」或「SoFi HK」的提述指SoFi Securities (Hong Kong) Limited，並包括（如適用）其繼承人及指派人。有關「閣下」的提述指簽署賬戶申請表的各名人士，並將包括（如適用）其繼承人、遺產代理人及許可指派人，及（如文義許可）同時包括獲授權人士。

除文義另有指明者外，有關條款及附表的提述指本協議的條款及附表，並包括SoFi HK根據第34條不時加入本協議的任何條款或附表。附表被視為本協議的其中部分。

除文義另有所指外，單數字詞包括雙數，反之亦然，而有關性別的字詞包括任何其他性別。

B部 一般事項

2. 開設賬戶

2.1 賬戶申請表。

閣下可透過向SoFi HK遞交賬戶申請表與SoFi HK可能要求的有關支持文件於SoFi HK開設賬戶。

2.2 準確資料。

閣下聲明及保證閣下於賬戶申請表內提供準確及最新資料，並將提供SoFi HK不時要求的準確及最新資料。倘有關資料有任何變動，閣下將即時知會SoFi HK。

2.3 信貸查詢。

閣下授權SoFi HK就閣下的賬戶向名列賬戶申請表的銀行取得參考資料，並對閣下進行信貸查詢（不論為透過信貸機構或以其他方式作出）。

3. 不提供投資意見

3.1 不提供意見。

閣下同意SoFi HK將不會就任何投資是否合適或具盈利能力向閣下提供任何投資或其他意見。閣下將不會向SoFi HK或其任何高級職員、僱員或代理索取任何有關意見或對此加以倚賴（如獲提供意見）。

3.2 無法律責任。

閣下同意自行就各項指示作出獨立判斷及決定，且不對SoFi HK加以倚賴。閣下將對閣下的所有投資決定及閣下賬戶內的所有交易負上全責。SoFi HK或其任何高級職員、僱員或代理概不會對此承擔任何法律責任。

3.3 合理適當建議。

假如我們[中介人]向閣下[客戶]招攬銷售或建議任何金融產品，該金融產品必須是我們經考慮閣下的財政狀況、投資經驗及投資目標後而認為合理地適合閣下的。本協議的其他條文或任何其他我們可能要求閣下簽署的文件及我們可能要求閣下作出的聲明概不會減損本條款的效力。

4. 適用規則及規例

根據本協議作出的一切交易須遵守以下各項：

- (a) 所有適用的香港及任何其他適用司法權區的法例、規則及規例（經不時修訂）；
- (b) 證監會、聯交所及香港結算以及任何其他適用交易所及其他結算所（如有）的章程、規則、規例、附例、守則、慣例及慣常做法；
- (c) SoFi HK的適用業務條款及買賣政策及程序（經不時修訂）；及
- (d) SoFi HK所使用的執行經紀或結算經紀的適用業務條款。

5. 最低存款及結餘

SoFi HK可能要求閣下存入最低存款以開設閣下的賬戶及／或於其後於閣下的賬戶內保持最低結餘。最低存款及結餘的金額由SoFi HK釐訂。

6. 指示及買賣行為

6.1 發出指示。

閣下可以口頭、透過互聯網、以傳真或SoFi HK可能許可的有關其他方式發出指示。就本協議而言，閣下明確同意互聯網將作為發出指示或其他通訊的媒介。倘閣下透過特定媒介聯繫SoFi HK遇到困難，閣下將嘗試採用其他方式與本行聯繫及／或通知本行有關困難。

6.2 對指示加以倚賴。

SoFi HK可接納其合理相信由閣下、閣下的代理或閣下的獲授權人士發出的指示及據此行事，惟並無責任核實彼等的身分或授權，亦並無責任核實指示所載簽署的真偽。有關指示對閣下負有約束力，而不論有關指示是否由確實有閣下、閣下的代理或閣下的獲授權人士作出，且即使有關指示：

- (i) 並非準確傳送或接收；
- (ii) 並非SoFi HK妥為理解；或
- (iii) 與其後接獲由閣下發出的確認書有別，除非其乃由SoFi HK的疏忽及故意違約所引起，SoFi HK概毋須就接納有關指示或據此行事承擔任何責任。

6.3 拒絕按指示行動。

SoFi HK可全權酌情拒絕按閣下的指示行動而不給予任何理由。此外，倘於發出指示時：

- (a) 賬戶內的證券或資金不足償付相關交易；或
- (b) 閣下的賬戶結餘未達所需的最低水平，則SoFi HK可拒絕按指示行事。倘SoFi HK對透過電話或傳真發出的指示是否已獲妥為授權、準確傳送或接收或其已妥為明白有關指示存有疑問，或倘有關指示為難以辨識或含糊不清，其亦可拒絕按有關指示行事，且其不會因此拒絕行事而須承擔任何責任。

6.4 代理。

SoFi HK可透過第三方履行其於本協議項下的責任，有關第三方包括其任何附屬公司或聯屬公司或以代理人或主事人身分行事的其他第三方。SoFi HK或有關第三方並無責任向閣下交代其就此收取的任何佣金、費用、差價（包括加成或減成）或其他福利。此外，SoFi HK可透過SoFi HK不時全權酌情決定的有關經紀或經銷商執行閣下的指示。

6.5 SoFi HK的身分。

閣下同意SoFi HK以閣下的代理身分行事，除非SoFi HK於相關交易的成交單據或以其他方式另行知會閣下。SoFi HK只會於交易乃按商業條款作出，且有關條款不遜於SoFi HK不以主事人身份行事時閣下可自SoFi HK取得的條款的情況下，方會於交易中以主事人身分行事。

6.6 獲授權人士。

獲授權人士謹此獲授權就所有與本協議及賬決有關的事宜代表閣下行事，以及就賬內向SoFi HK發出各種性質的指令及指示。閣下知悉及同意所有由獲授權人士發出的指示於任何時間均對閣下具有約束力，而不論發出指示的人士於發出有關指示時是否實際獲閣下授權發出有關指示。閣下謹此同意於其後任何時間追認由任何或所有獲授權人士的行動，以及所發出的契諾、指令、命令或指示，並明白上述各項於任何時間均對閣下具約束力。

6.7 指示的先後次序。

在適用法律、規則及規例規限下SoFi HK可於合理情況下決定執行閣下指示的先後次序，而閣下無權要求較其他SoFi HK客戶優先的權力。

6.8 SoFi HK採取相反倉盤的權力。

閣下明白SoFi HK可為SoFi HK本身或代表其他客戶與閣下的下盤指令對盤。SoFi HK並無責任知會閣下SoFi HK於任何特定時間的倉盤，且即使SoFi HK有權根據本協議為閣下平倉，SoFi HK亦無責任為閣下賬戶內的任何倉盤進行平倉。

6.9 將指示合併或分開處理。

SoFi HK可全權酌情將閣下與來自其他客戶的類似指示合併及／或分開處理，惟此舉不會令閣下的指示以遜於獨立處理有關指示可得的價格執行。倘並無足夠證券滿足如此合併作出的購買指令，實際購入的證券將按比例分配至獲合併處理的購買指令。

6.10 實質限制及急速價格變動。

基於實質或技術上的限制及價格波動，SoFi HK可能無法全面或以任何特定時間所報價格或「最佳價格」或「市場價格」執行閣下的指示。閣下發出任何指示時即表示同意承擔結果，而SoFi HK毋須就未有或未能符合閣下的任何指示負責，惟因疏忽或有意違責所產生者除外。

6.11 通訊設施傳送停頓。

閣下同意SoFi HK毋須就因通訊設施停頓或中斷或不可靠的通訊媒介，令指示的傳送、接收或執行遭延誤或出現錯誤或被曲解或不完整承擔責任。

6.12 實際購買及銷售均為有意作出。

所有指示均以實際購買或銷售均為有意作出的基準執行。除非本協議另有規定，根據本協議，閣下必須有足夠證券完成所有銷售，以及有足夠可動用資金悉數支付全部購買款項。閣下將就SoFi HK因閣下未能有足夠證券或可動用資金而蒙受的所有損失及責任向SoFi HK作出全數彌償。

6.13 若干交易須經人手審閱。

SoFi HK可全權酌情以人手審閱及輸入若干指示。此舉可能會令閣下的指示被延遲處理及／或執行。閣下同意即使實際執行價格與閣下發出指示時的價格不同，閣下亦將接納有關價格。

6.14 指示的有效期。

所有指示於發出當日有效。倘該等指示於相關交易所買賣時段結束或相關交易所規定的有關其他屆滿日期仍未行使，其將被

自動取消。惟一例外的情況就是閣下選擇輸入「取消前有效」指示。於相關交易所買賣時段結束後接獲的指示，將移後至該交易所下一個交易日處理，而將因而應用本第6.14條。SoFi HK可於指示自動取消或接獲取消指示前隨時執行指示，而閣下將對如此執行的交易承擔全部責任。

6.15 取消。

閣下可要求取消或修改閣下的指示，惟SoFi HK並無責任接納任何有關要求。指示僅可於執行前取消或修訂。由於市價盤指示會被即時執行，故不大可能被取消。倘被閣下取消的指示已被全部或部分執行，閣下須對已執行的交易承擔全部責任，SoFi HK將毋須就此承擔任何責任。

6.16 監察指示及電話錄音。

閣下同意SoFi HK可（但並無責任）監察及／或記錄閣下的指示及與SoFi HK的電話談話。任何有關錄音（或錄音的謄本）將為相關指示或電話談話內容及性質的最終憑證。

6.17 彌償保證。

在無損本協議任何其他條文的情況下，閣下同意就SoFi HK及其高級職員、僱員及代理因作出或未能作出任何根據本協議發出的指示而承擔或蒙受的任何損失或責任，或彼等作出全面彌償，惟因SoFi HK疏忽或有意違責所產生者除外。

6.18 非香港居民或法團。

倘閣下於香港以外地區居住或（如為法團）註冊成立，或於香港以外地區發出指示，閣下同意確保及聲明有關指示將根據相關司法權區的所有適用於閣下的適用法例或將根據閣下發出指示所在相關司法權區的所有適用法例作出，並將於有疑問時諮詢或取得相關司法權區的法律意見。

7. 網上服務

7.1 使用服務。

閣下於未來企會根據本協議及按照第34條知會閣下的任何額外條款使用服務及透過服務提供的任何額外服務。

7.2 存取代碼。

根據本協議，閣下將為服務的唯一獲授權使用者。閣下需對存取代碼的保密、安全及使用負責，並承諾：

- (a) 不會向任何第三返披露任何存取代碼；
- (b) 不會以可能促成未獲授權披露、不當使用或欺詐的方式記錄任何存取代碼；及
- (c) 於閣下的存取代碼遺失、被未獲授權披露或不當使用時，即時以書面方式或透過電話知會SoFi HK。閣下須對透過服務使用存取代碼輸入的所有指示（不論是否獲閣下授權）負全責。SoFi HK或其高級職員、僱員或代理概不會就處理、不當處理或遺失任何指示承擔任何責任。

7.3 確認接獲指示及執行。

- (a) 除非閣下已就閣下的指示已被接獲收到證明或確認（不論為以書面、口頭或透過互聯網作出），SoFi HK將不會被視作已接納或執行閣下的指示。閣下同意SoFi HK可能會收到相關交易所及莊家發出的逾期交易狀況報告，因此，閣下亦將受有關逾期報告所規限。SoFi HK有權更正其知悉的任何證明或確認上的錯誤，包括任何關於執行價位的錯誤，而毋須就此負上任何責任。
- (b) 閣下同意在以下情況下即時知會SoFi HK：
 - (i) 閣下未有就透過服務發出的指示收到交易編號（不論為以書面、口頭或透過互聯網方式收到）；
 - (ii) 閣下未有就透過服務發出的指示或有關指示獲執行收到證明或準確證明（不論為以書面、口頭或透過互聯網方式收到）；或
 - (iii) 閣下收到執行指示的確認（不論為以書面、口頭或透過互聯網方式收到），但閣下並無發出有關指示，或閣下收到任何類似的有不準確或有衝突的報告或資料。倘閣下未有知會SoFi HK，則SoFi HK或其任何高級職員、僱員或代理將不會就處理、錯誤處理或違失任何指示承擔任何責任。

7.4 毋須就相應的損失承擔責任。

閣下進一步同意，SoFi HK或其任何高級職員、僱員或代理毋須因使用服務上的不便、延誤、損失或暫停所引致的任何相應、從屬、特別或間接損失承擔任何責任。

7.5 服務屬私有。

閣下同意服務、SoFi HK的網站及當中包含的軟件屬SoFi HK及／或任何第三方服務供應商所有。閣下同意不會以任何方式干擾、修訂、破解、反向製造或以其他方式修改，或在未獲授權下進入服務、SoFi HK網站或當中包含的軟件的任何部分，且不會嘗試作出上述任何舉動。倘閣下違反本條文或SoFi HK有合理理由懷疑閣下已違反本條文，SoFi HK可暫停或終止閣下的存取代碼及／或即時終止閣下的任何賬戶，而毋須事先通知閣下。閣下承諾倘閣下知悉任何其他人士作出上述任何舉動，閣下將即時知會SoFi HK。

7.6 其他服務供應商。

服務可能會通過將落盤路傳送到其他服務供應商的交易平台來進行證券交易。其他服務供應商的交易平台可能以“按原樣”和“可用”的基礎提供服務。您同意及接受此類服務供應商施加的有關限制和監控，以及此類交易平台的限制。

8. 排行榜功能和其他資料信息

8.1 排行榜。

本應用程式的一個特點是向客戶顯示其他客戶的交易數據和客戶投資組合的信息。

8.2 與其他客戶共享交易／投資組合信息。

當使用本應用程式時，您同意您的個人資料（由您通過本應用程式建立的資料），您的交易數據和您在SoFi HK的投資組合的信息（包括但不限於相關股票，表現信息以及相關統計和風險指標）（“資料信息”）將會通過本應用程式提供給SoFi HK的其他客戶。您承認並同意通過共享個人資料信息，其他人可能使用此類信息根據您的交易資料推斷或制定策略和進行交易。

8.3 選擇性的信息顯示。

SoFi HK將設備控制措施，以維護市場的持正操作，避免市場力量的不當操作。

SoFi HK保留修改或過濾資料信息的權利，並保留隨時暫停或終止使用本應用程式的任何信息或功能的權利，以維護市場的持正操作並避免不正當的市場力量操作。如果SoFi HK發現到市場的持正操作受到阻礙，或者SoFi HK認為如果顯示此類信息，市場運作可能會被市場力量扭曲，則SoFi HK可以行使此類權利。

8.4 僅以信息形式提供。

本應用程式的所有內容僅以信息形式提供，並沒有考慮任何您的投資目標、財務狀況以及具體需求。如果您依賴作為本應用程式內其中提供信息，又或使用此應用程式做出投資決策，您需要自行承擔風險，並且您了解其他客戶的部分資料信息可能被隱藏，以維護市場的持正操作，避免市場力量的不當運作。SoFi HK實體上無意提供任何建議，或讓他人依賴或向他人授權其資訊；也應不構成任何招攬或提供激勵促使他人來認購或出售或購買任何股票／金融工具。您進行的所有交易或投資必須遵從您自己自行決定，並作出有根據的決定。您應基於您的投資目標和個人財務狀況，完全負責決定任何其投資，策略或任何其他產品或服務是否適合您。SoFi HK對您可能遭受的任何損失不承擔任何責任。

9. 佣金及費用

9.1 佣金及其他費用。

閣下同意直接或從賬戶支付以下各項：

- (a) 不時存在於及適用於閣下賬戶、指示及獲取的服務按當時費率收取的所有佣金、收費及其他費用。有關佣金、收費及費用的詳情可於SoFi HK網站查閱或載於SoFi HK費用及收費表（經不時修訂）；及
- (b) 所有適用印花稅、過戶費用、電匯收費、託管費用、結算收費、匯兌成本、匯兌損失、稅項、徵費（包括聯交所及任何其他交易所施加的所有交易及其他徵費）、逾期付費成本、罰款及就本協議及／或閣下賬戶內所產生的所有其他成本或開支。
- (c) 當閣下要求SoFi HK將閣下賬戶結餘的全部或任何部分兌換為指定貨幣時，閣下同意有關結餘將按預先設定的匯率進行換算。SoFi HK可全權酌情釐訂有關匯率。

9.2 扣減。

SoFi HK可從閣下賬戶的款項（包括（但不限於）就有關款項累算的利息）不時扣除所需的款項，以償付或部分償付閣下結欠SoFi HK的所有未償還負債（包括第9.1條所述的任何款項及SoFi HK就交易徵收的費用及收費。

9.3 扣起利益及回佣。

在適用法例、規則及規例的規限下，SoFi HK可全權酌情游說、接納及保留任何與根據本協議為閣下進行的交易有關的回佣、財物、服務或其他利益（包括任何非金錢利益）。SoFi HK亦可全權酌情就任何根據本協議為閣下進行的交易向第三方提供任何有關利益。

9.4 貨幣彌償。

閣下以任何所結欠款項相關貨幣（「結欠貨幣」）以外貨幣存入閣下賬戶或就賬戶作出付款解除的責任，僅以SoFi HK以所收取貨幣可購入的結欠貨幣金額為限。倘SoFi HK如此收取的貨幣金額於兌換為結欠貨幣後少於結欠貨幣的總金額，閣下須即時就不足的總金額向SoFi HK作出補償，並須為SoFi HK因閣下未能作出此舉而蒙受的損失或損害向SoFi HK作出全面彌償。

10. 購買證券

10.1 足夠可動用資金。

於SoFi HK執行購買證券的指示前，閣下的可動用資金必須最少相當於證券的總購買價（包括所有交易成本及收費）。倘閣下並無足夠的可動用資金，SoFi HK仍可全權酌情在不通知閣下的情況下執行閣下的指示；於該情況下，雖然SoFi HK會合理盡力地執行閣下的指示，但其並無責任作出此舉。倘SoFi HK（不管在酌情或無意的情況下）接納及執行任何有關指示，SoFi HK可全權酌情完成、取消或結束交易。閣下同意閣下將對閣下的所有指示負責，包括於前述情況下所作出的指示。

10.2 取消、結束或完成。

倘SoFi HK因任何理由取消或結束一項交易，閣下將對SoFi HK就此所產生的一切損失及責任向SoFi HK作出全面彌償。倘SoFi HK完成交易，閣下將於結算日期當日之前以已結算資金SoFi HK支付總購買價。倘SoFi HK未有於結算日期前收到付款，SoFi HK可在適用法例、規則及規例規限下，出售或以其他方式處置證券，而毋須事先知會閣下。閣下將須對SoFi HK就此所產生的所有損失及責任向SoFi HK作出全面彌償。

10.3 SoFi HK並無交付責任。

閣下同意將自行承擔交易其他方交付按閣下指示所購買的任何證券的全部風險。SoFi HK僅會於接獲其他方交付有關證券後，方會將證券交付予閣下。

11. 出售證券

11.1 不可沽空。

閣下同意不發出沽空證券的指示（即並非由閣下擁有的證券）

11.2 必須擁有證券。

於SoFi HK執行出售證券的指示前，閣下的賬戶內必須擁有可交付的相關證券。倘SoFi HK無意地接納或執行任何並無相關證券的指示，SoFi HK可酌情取得交易或於市場或以其他方式取得證券作交付。於各情況下，閣下將對SoFi HK就此所產生的一切損失及責任向SoFi HK作出全面彌償。

11.3 出售的所得款項。

除非閣下另行提出要求，所有根據本條進行的出售的所得款項將保存於閣下的賬戶。閣下可以書面或SoFi HK不時酌情訂明的其他方式向SoFi HK發出請求，自閣下的賬戶中提取未有作投資的現金。

12. 客戶對若干證券的責任

12.1 有關若干證券的權利；公司行動。

閣下可能就若干證券擁有有價權利，而除非閣下採取適當行動，有關權利將會到期屆滿。該等證券包括認股權證、期權、可換股證券及附有交回或交換要約的證券。閣下須自行得知閣下賬戶內所有證券的權利及條款，並就此採取適當的行動。SoFi HK並無責任通知閣下即將屆滿或贖回日期，亦無責任代表閣下採取任何行動。

在無損前述各項的情況下，倘有任何證券即將屆滿、成為無價值或以大幅低於公平市價的價格被贖回，而本行並無接獲閣下的指示，SoFi HK可酌情出售證券，並將所得款項存入閣下的賬戶。

儘管SoFi HK可酌情採取有關行動，SoFi HK並無責任作出有關行動。SoFi HK毋須對閣下未能就有關證券採取適當行動或SoFi HK據此酌情出售有關證券承擔任何責任。

12.2 重組。

閣下有責任自行取得閣下所持證券的自願及強制重組的資料，包括（但不限於）合併、名稱更改、股份分拆及併股。SoFi HK並無責任於有關重組進行前通知閣下任何有關行動。倘閣下因與閣下證券相關的重組行動（包括股份分拆及併股）而出售多於閣下所擁有的證券或面對其他須SoFi HK就閣下的賬戶採取市場行動的風險，SoFi HK毋須就閣下所蒙受的 任何損任承擔責任。閣下賬戶的超賣將為不容許進行的沽空，將令閣下的賬戶受到限制。與此同時，閣下將對SoFi HK就此產生的所有損失及責任向SoFi HK作出全面彌償。

13. 託管及出售證券

13.1 託管證券。

在適用法例、規則及規例的規限下，閣下賬戶內的證券將登記於SoFi HK、其代名人或香港結算指定的代人名下，或存放於認可財務機構或獲證監會批准的其他機構作妥善保管，費用由閣下支付。SoFi HK將把就所有並非登記於閣下名下的證券所收取的所有股息、分派及其他利益存入閣下的賬戶。SoFi HK將就閣下賬戶所擁有的任何認購權利向閣下發出通知。

13.2 存入及提取證券。

- (a) 閣下同意不會向閣下的賬戶存入任何並非閣下及其他人士名下的證券、支票、銀行本票或其他財產，而SoFi HK亦並無責任接受有關存入。倘SoFi HK接納存入任何有關證券、支票、銀行本票或其他財產，閣下將對SoFi HK就此產生的所有損失及責任向SoFi HK作出彌償。
- (b) 閣下同意不會將任何證券及／或其他財產由閣下的賬戶轉至任何其他並非閣下名下的賬戶，而SoFi HK亦並無責任接納任何有關轉讓指示。倘SoFi HK接納任何有關指示並據此作出行動，閣下將對SoFi HK就此所產生的所有損失及責任向SoFi HK作出彌償。
- (c) 在閣下對SoFi HK的債項、負責或其他責任的規限下，SoFi HK可（但並無責任）允許閣下以可於SoFi HK網站取得的指定表格向SoFi HK發出書面通知及支付任何適用的費用後，於閣下的賬戶中提取已繳足股款的證券。SoFi HK並無責任向閣下交付與原先由閣下交付或存入或代表閣下購買的證券相同的證券，惟將向閣下交付相同類別、面額、面值及地位的證券。

13.3 處置證券。

閣下授權SoFi HK就償付閣下或閣下之代表結欠SoFi HK、其代名人、有聯繫實體或任何第三方之任何負債對賬戶內所持的證券進行處置。

14. 委任代表工具

就SoFi HK不時就證券接獲的委任代表及其他工具而言，SoFi HK並無責任將有關工具轉發給閣下，亦無責任代表閣下持有有關工具。

15. 賬戶內的款項

就代閣下持有的任何款項（將於結算閣下賬戶中交易時支付或支付予閣下的現金）而言，將會按不時適用的法例存入於持牌銀行開設的客戶信託賬戶。SoFi HK可自行選擇保留所有就SoFi HK代表或因為閣下而持有的有關款項累計的利息，或按其全權酌情釐訂並知會（以書面、口頭或透過互聯網方式）閣下的利率就有關款項向閣下支付利息。

16. 就借方餘額支付的利息

在無損第17條（如適用）的情況下，閣下同意就閣下賬戶內（於裁決前及後）的借方餘額按SoFi HK可能不時合理釐訂並知會（以書面、口頭或透過互聯網方式）閣下的利率支付利息。有關利息將按日累計，並將於每個曆月最後一個營業日或應SoFi HK要求支付。逾期款項的利息將每月以複利計算，而有關利息本身亦附帶利息。為免除疑慮，就第34條或其他方面而言，根據本協議條文修訂利率或任何費用或收費並不構成對本協議作出的修訂。

17. 欠款利息

倘閣下未能支付本協議項下到期應付的款項，閣下同意就有關款項支付由到期日起至實際付款日期（於裁決前及後）止的欠款利息，有關利率由SoFi HK全權酌情釐訂並知會閣下（以書面、口頭或透過互聯網方式），高於代表SoFi HK為撥付未付金額所涉成本的利率。欠款利息將按日累計，於SoFi HK可能全權酌情釐訂的期間以複利計算，並須應要求支付。

18. 償付債項

閣下同意於接獲要求的情況下即時向SoFi HK支付及履行任何債項或負債（包括任何餘下的未償還金額及借方結餘）。除非閣下已向SoFi HK支付及履行所有該等債項、負債及其他責任，否則閣下不可關閉閣下的任何賬戶。閣下將須向SoFi HK支付SoFi HK就強制執行支付或履行任何有關債項、負債或責任所承擔的所有成本及開支。

19. 留置權及抵押

19.1 留置權及抵押。

閣下賬戶、閣下擁有權益（不論為個人或與任何其他人士共同擁有）的任可其他賬戶（以閣下的權益為限）內的所有財產，或由SoFi HK管有或控制的所有財產，均會以SoFi HK為受益人設置一項一般留置權，作為閣下向SoFi HK支付及履行債項、負

債或責任的持續保證。作為閣下就支付及履行債項、負債或責任的保證，閣下亦授予SoFi HK一項以所有有關證券及其他財產作出的持續抵押權益及押記。

在本協議及適用法例、規則及規例條文的規限下，儘管第19.2條（如適用）另有規定，SoFi HK可在不向閣下發出事先通知的情況下，出售或以其他方式處置任何有關財產。SoFi HK可全權酌情釐定將予出售或處理的財產、有關價格及條款。所得款項淨額將用作支付及履行閣下對SoFi HK的債項、負債或責任。

19.2 綜合及對銷。

在無損前述各項的情況下，SoFi HK可隨時在不向閣下發出事先通知的情況下，將閣下的賬戶及／或任何其他於SoFi HK開設的賬戶（不論為個人或與任何其他人士共同開設）合併或綜合，並將任何證券及／或其他財產對銷或轉撥，以償付閣下對SoFi HK的債項、負債或其他責任（不論為實際或或然、主要或從屬、有抵押或無抵押、共同或個別）。

19.3 對銷。

在無損本協議任何其他條文一致性原則的情況下，閣下謹此授權SoFi HK，而SoFi HK將有權來自閣下買賣證券所收取及支付的款項包括但不限於以現金交收基準對銷。閣下進一步授權SoFi HK就償付閣下應付予SoFi HK的款項處置代表閣下持有的任何證券。

20. 買賣限制

SoFi HK可全權酌情及毋須事先通知閣下的情況下禁止或限制閣下透過賬戶買賣證券的能力。

21. 確認及賬戶結單

SoFi HK將盡力即時向閣下確認代表閣下執行的交易的性質。此外，SoFi HK將根據證券及期貨（成交單據、戶口結單及收據）規則（「成交單據條例」）向閣下提供賬戶月結單，除非（a）根據成交單據條例，SoFi HK於相關期間毋須向閣下編製及提供成交單據、戶口結單及收據；（b）根據成交單據條例，SoFi HK的有聯繫實體於相關期間毋須向閣下編製及提供收據；（c）賬戶於相關期間所有時間的餘額均為零；（d）閣下於相關期間結束時並無未平倉合約；及（e）於相關期間所有時間並無為閣下持有任何證券及抵押品。

除非法例或監管規定有相反規定，閣下同意任何成交單據、其他確認及賬戶結單將為電子方式，並進一步同意透過電子方式代替以印刷本方式收取上述各項。

除非連續六（6）個月並無進行交易，SoFi HK將透過電郵向閣下發出電子結單。閣下有責任於首次收到與閣下交易及賬戶有關的所有證明、確認、成交單據及賬戶結單後即時查閱有關文件。

除非SoFi HK於閣下接獲或視作接獲證明、確認或成交單據後14日內收到以書面或透過電郵提出的反對通知，所有交易及有關文件內所載的其他資料將對閣下具約束力。

除非SoFi HK於閣下接獲或視作接獲賬戶結單後14日內收到以書面或透過電郵提出的反對通知，所有交易及任何賬戶結單內所載的其他資料將對閣下具約束力。

於所有情況下，SoFi HK保留權力決定閣下就相關交易或資料提出反對是否有效。

22. 市場數據

22.1 提供市場數據。

SoFi HK可透過SoFi HK網站直接及／或間接為閣下提供有關證券及證券市場的第三方市場報價、消息報告、分析師報告、研究及其他資料（「資訊」）。SoFi HK並無獨立核實有關資訊，亦概不可自向閣下提供的有關資訊推斷為建議或讚同意見。

22.2 遵守提供資訊的條件。

閣下明白SoFi HK自相關交易所或其他第三方供應商取得所有資訊。閣下同意遵守相關交易所或第三方就供應及使用資訊所施加的所有條件。此外，閣下同意：

- (a) 提供予閣下的任何資訊僅供閣下個人使用；
- (b) 不會使用任何資料成立、維持或提供或協助成立、維持或提供交易平台或買賣服務，而有關平台或服務將透過聯交所以外的渠道買賣於聯交所上市的證券或可於聯交所上市的類別證券或任何其他相關證券；

- (c) 不會向任何其他人士散發任何資訊；及
- (d) 不會將任何資訊用作或允許將其用作任何不法用途。

22.3 並無保證資訊的準確性。

閣下明白SoFi HK或相關交易所或提供資訊的第三方概無就資訊的及時性、次序、準確性、可靠性或完整性提供保證。此外，由於市場的波動及傳達上的延誤，向閣下提供的市場報價不一定為相關證券的實時報價。SoFi HK或相關交易所或提供資訊的第三方概毋須以任何方式就閣下因向閣下提供有關資訊而產生的任何損失或損害（不論為侵權、合約或其他原因）承擔責任。

23. 新上市證券

23.1 提出申請的權力。

閣下可要求SoFi HK作為閣下的代理申請認購於任何交易所新上市及／或發行的證券（「新發行」）中的證券。SoFi HK並無責任接納有關要求。倘SoFi HK接納，閣下授權SoFi HK代表閣下作出有關申請。

23.2 熟悉新上市的條款及條件。

倘閣下要求SoFi HK代表閣下於新發行中申請認購證券，閣下將自行熟悉規管有關新發行的條款及條件，包括（但不限於）聯交所上市規則及發售章程大綱，並同意將受有關條款及條件約束及遵守有關條款及條件。

23.3 聲明、保證及承諾。

倘任何有關申請需要，閣下同意提供有關資料、作出有關聲明、保證及承諾，以及採取有關行動。透過要求SoFi HK代表閣下於新發行中申請認購證券，閣下將視作已作出就有關申請所需要的聲明、保證及承諾，並已授權SoFi HK代表閣下向新發行的發行人或保薦人或其他有關人士作出有關申請。

23.4 唯一申請。

閣下聲明及保證SoFi HK應閣下要求於任何新發行作出的申請為閣下或閣下代表（就閣下的利益）或閣下所作出申請的受益人所作出或擬作出的唯一申請。閣下授權SoFi HK向聯交所及任何其他有關人士就此作出聲明及保證，並明白有關聲明及保證將會被依賴。

23.5

閣下明白由主要業務為買賣證券且閣下可對其行使法定控制權的非上市公司提出的任何申請，將視作為閣下利益作出的申請。

23.6

閣下明白及了解申請認購證券的法定及監管規定會不時改變，而任何特定證券新上市或發行的規例亦會不時改變。在根據有關法定及監管規定及SoFi HK可能不時全權酌情決定的市場慣例要求的情況下，閣下承諾向SoFi HK提供有關資料、採取有關額外步驟，以及作出有關額外聲明、保證及承諾。

23.7 批量申請。

倘SoFi HK或其代理就其本身、代表閣下及／或代表SoFi HK其他客戶作出批量申請，閣下同意：

- (a) 有關批量申請可能因與閣下申請無關的理由被拒絕，而在並無欺詐、疏忽或有意違責的情況下，SoFi HK或其代理毋須承擔有關申請被拒絕所產生的責任；及
- (b) 就SoFi HK於倘有關批量申請乃因閣下的聲明、保證或承諾被違反或其他與閣下有關係的因素而遭拒絕可能蒙受的所有損失及責任向SoFi HK作出全面彌償。閣下明白閣下亦可能須對其他受有關違反或其他因素所影響的人士負責。

24. 通告及其他通訊

24.1 通告及其他通訊。

SoFi HK根據本協議向閣下發出的所有通告及其他通訊可以專人送達、預付郵資方式郵寄、傳真、測試訊息、電郵或其他電子傳送方式（包括於SoFi HK網站張貼）發送至賬戶申請表所示或不時以不少於七（7）日的書面通知會SoFi HK的最後所知地址、傳真號碼、電話號碼或電郵地址。倘以專人送達，有關通告及其他通訊將於送達時視作由閣下接獲；倘以預付郵資方式寄發，則於通告及其他通訊投放於郵局後兩（2）日屆滿時視作由閣下接獲；倘以傳真、測試訊息、電郵或其他電子傳送方式發出，則於取得成功傳送訊息時視作由閣下接獲。

24.2 口頭通訊。

SoFi HK亦可以口頭方式與閣下聯繫。任何於閣下的答錄機、留言信箱或其他類似電子或機械裝置向閣下留下的任何訊息，將視為於留下時由閣下接獲，而不論有關訊息是否已實際接獲。SoFi HK就留下有關訊息所作出的記錄將為已向閣下傳達訊息及其內容的最終憑證。SoFi HK將毋須就閣下未有接獲任何有關通告或通訊所蒙受的任何損失或損害承擔任何責任。

24.3 檢查來源及設施的責任。

閣下同意定期檢查閣下的郵箱、電子郵件、傳真機及閣下取得SoFi HK通告通訊及其他通訊的其他來源及設施。SoFi HK將不會就閣下未有或延誤檢查有關來源或設施所產生的任何損失負責。

25. 披露

25.1 向香港規管者作出披露。

倘閣下為其他人士作出交易，不論有關交易為以酌情或非酌情基準作出，亦不論是以代理身份或作為主事人與其他人士訂立配對交易而作出，閣下同意本條以下列文將適用於SoFi HK接獲聯交所及／或證監會（「香港規管者」）查詢的交易。

- (a) 在下文規限下，閣下須於SoFi HK要求後2個營業日內知會香港規管者指示進行交易的人士以及（就閣下所知）於交易中擁有最終實益權益的人士的身分、地址、職業及聯絡資料。閣下亦須知會香港規管者引發交易的任何第三方（倘與上述／最終實益擁有人不同）的身分、地址、職業及聯絡資料。
- (b) (i) 倘閣下代表共同投資計劃、酌情賬戶或酌情信託進行交易，閣下須於SoFi HK要求後2個營業日內知會香港規管者該計劃、賬戶或信託的身分、地址及聯絡資料，及（如適用）代表該計劃、賬戶或信託指示本行進行交易的人士的身分、地址、職業及聯絡資料。
(ii) 倘閣下代表共同投資計劃、酌情賬戶或酌情信託進行交易，閣下須於SoFi HK要求後2個營業日內知會SoFi HK閣下代表該計劃、賬戶或信託投資的酌情情況被推翻的時間。倘閣下的投資酌情權被推翻，閣下須於SoFi HK要求後2個營業日內知會香港規管者已就有關交易發出指示的人士的身分、地址、職業及聯絡資料。
- (c) 倘閣下得悉該人士為相關客戶（「最終客戶」）的中介人，惟閣下並不知悉最終客戶的身分、地址、職業或聯絡資料，閣下確認：
 - (i) 閣下與該人士訂有安排，其讓SoFi HK有權於要求時即時或促成自該人士取得上文（a）及／或（b）段所述的資料。
 - (ii) 閣下於SoFi HK就交易發出要求下，即時向指示進行交易的人士取得上文（a）及／或（b）段所載的資料，並於接獲該人士的資料或促成該人士提供資料後隨即向香港規管者提供資料。
- (d) 倘閣下住於香港以外地區，閣下確認，根據閣下須遵守的司法權區法例，本協議產生有效及其約束力的責任。

25.2 向其他司法權區規管者作出披露。

在無損前述各項的情況下，倘SoFi HK、其聯屬公司或代理接獲任何其他司法權區任何政府或規管機構的任何合法要求，需取得閣下賬戶或與賬戶有關的任何交易的資料，在SoFi HK、其聯屬公司或代理管有或控制有關資料的情況下，SoFi HK、其聯屬公司或代理將須遵守有關獲取資料的要求，而毋須向閣下作出任何提述。於任何情況下，閣下將於SoFi HK要求下即時向相關機關提供彼等要求的有關資料。

25.3 即使終止但仍需履行的責任。

即使本協議因任何理由被終止，閣下於第25條項下的責任將予繼續。

25.4 披露有關賬戶的資料。

SoFi HK可根據適用法例、規則及規例、證監會、聯交所或其他規管機關的規定或索取資料的要求披露與賬戶相關的資料，其亦可向SoFi HK集團成員公司披露有關資料。

26. 重大權益

26.1

閣下明白SoFi HK及／或其集團公司的成員公司可能擁有就代表閣下進行的任何交易或所涉證券而言屬重大的權益、關係或安排，包括就閣下的指令採取相關倉盤，不論乃為SoFi HK、SoFi HK集團任何成員公司或彼等的任何客戶作出。

26.2

倘SoFi HK於與或代表閣下進行的交易中擁有重大權益，因而出現實際或潛在利益衝突，SoFi HK不可就交易提供意見或進行買賣，除非其已預先披露該重大權益，且SoFi HK已採取一切合理步驟確保閣下獲公平對待。

26.3

在符合本條的規限下，SoFi HK或SoFi HK集團任何成員公司概無責任披露或交代彼等就任何交易賺取的任何溢利。

27. 聯名賬戶

27.1 每名聯名擁有人的權力。

倘賬戶為聯名賬戶，簽署本協議的各人士（各為一位「聯名擁有人」）同意，各聯名擁有人有權就賬戶及本協議與SoFi HK進行買賣，猶如各自均為賬戶的唯一擁有人，而無須向其他聯名擁有人發出通告。SoFi HK向任何聯名擁有人發出的任何通告，將視作已向所有聯名擁有人發出。各聯名擁有人須共同及個別就賬戶及本協議項下產生的所有責任負責。

27.2 任何聯名擁有人的指示。

SoFi HK可根據任何聯名擁有人就賬戶發出的指示行事，惟並無責任作出此舉。SoFi HK並無責任查究來自任何聯名擁有人的指示的目的及是否適當，或就此交付任何證券或作出任何付款。SoFi HK或其任何高級職員、僱員或代理概不會就因依據有關指示行事而承擔任何責任。SoFi HK保留權利酌情要求由所有聯名擁有人發出書面指示。倘SoFi HK收到涉及賬戶爭議的通知或來自聯名擁有人的指示出現衝突，其可酌情對有關賬戶設置買賣及其他限制。

27.3 聯權共有。

倘聯名擁有人以分權共有人的身份持有賬戶，彼等須以書面知會SoFi HK，並提供SoFi HK可能要求的有關文件。如未能符合要求，SoFi HK將有權假定聯名擁有人表明有意以符合生存者取得權的聯權共有人身份持有賬戶。

倘任何以聯權共有人身份持有賬戶的聯名擁有人身故，則尚存的聯名擁有人須即時以書面知會SoFi HK。已故人士於本協議及任何賬戶的全部權益將自動歸屬尚存的聯名擁有人。已故聯名擁有人的遺產本身並不帶利息，惟將連同各尚餘的聯名擁有人共同及個別對所有於已故人士身故前產生的所有責任向SoFi HK負責。

28. 特別事項

在無損第6.11條的情況下，閣下同意SoFi HK及其任何董事、高級職員、僱員或代理不會就延誤或未有履行本協議項下的任何責任，或就直接或間接因並非SoFi HK及其董事、高級職員、僱員或代理所能控制的狀況或情況（包括（但不限於）政府限制、交易所或市場裁定、暫停買賣、電子或機械設備故障或通訊線路、電話或其他連接問題、電力故障、軟件失靈、未獲授權存取、系統停機、失竊、戰爭（不論是否已宣戰）、暴動、動亂、勞工糾紛、罷工、意外、水災、惡劣天氣、地震、火災或其他天災）。

29. FATCA 和 AEOI

29.1

如果吾等確定根據或依附於 FATCA 的稅收扣減或扣除稅款（或美國財務條例或其下發的指示，任何相關政府間協議，任何類似或相關的非美國法律或任何與任何超國家，政府、準政府、監管機構、行政機關、執法或監督機構、實體、部門、辦公室、機構或法院或管轄區域的證券交易所，結算所或任何其他機構、實體、部門、辦公室或機構（每個為「機構」））（「FATCA 預扣稅」），由於客戶根據美國稅務法律和法規的情況，客戶授權吾等對閣下根據 FATCA 預扣稅支付的任何應付款項進行扣除或扣繳，以便向客戶支付款項，並向美國國家稅務局，其他機關或其他任何代表人士。

29.2

客戶同意吾等可收集、存儲、使用、處理、向美國國家稅務局、香港稅務局和相關稅務機關、任何機關或任何其他人士披露及報告，必要或有助吾等，根據客戶、任何客戶的受益者或客戶的控權人之美國稅務狀況或稅務居民身份，遵循現有或未來可能承擔的義務之資訊（包括任何有關客戶在吾等的賬戶及任何與客戶間的交易或商業往來資料，以及任何客戶的直接或間接受益者、受益人或客戶的控權人的個人資料），此等義務包括依據任何法律、指令、法規、規則、司法或行政命令、判決、命令、政府法案、批准、裁定、令狀或其他司法或行政執行的程序，或吾等與美國國家稅務局或其他機關的約定，去提供資料或文件，或其他必要或有益的資訊以使吾等遵循 FATCA 和 AEOI，及在可能收取的款項或吾等可能支付給客戶的款項上，可以避免或減少 FATCA 扣繳稅的應用。

29.3

客戶知悉，在客戶提供有關控權人的任何資料之前，客戶已通知控權人並獲得其同意客戶可向吾等、SoFi HK 集團成員及其代理商及其服務提供商提供此類資料，並可以提供給香港稅務局、美國國家稅務局和相關稅務機關，以符合 FATCA 和 AEOI 的要求。SoFi HK 及其集團成員對於無法獲得此類同意的後果概不負責。

29.4

客戶知悉，吾等可以採取或不採取 FATCA 要求採取或不採取吾等合理確定的任何行動，包括但不限於關閉、轉移或阻止賬戶。

29.5

客戶同意在吾等提出要求30天內向吾等提供所要求的所有資料和文件以驗證客戶的身份，並作出所有必要的行為和事項，使吾等能夠遵守適用法例。特別是客戶：

- (a) 應向吾等提供與其身份和稅務居民狀況有關的任何文件或資料，以及任何直接或間接實益擁有人、受益人或客戶的控權人，包括但不限於IRS表格W-9、W-8BEN、W-8BEN-E、W-8IMY、FATCA和AEOI自我認證（提供財務賬戶資料使吾等能夠遵守適用法例規定的責任）和其他類似用途的文件；
- (b) 應向吾等提供直接或間接擁有或持有任何本公司賬戶或吾等不時向客戶提供的任何產品、服務、協助或支援有關的任何文件或資料；
- (c) 承諾遵守SoFi HK財務賬戶資料的所有要求，使吾等能夠履行披露或使用財務賬戶信息的責任、要求或安排；及
- (d) 應以客戶直接和間接實益擁有人提供或批准的形式向吾等提供書面同意和免除適用的數據保護法例或其他規則或法規，以允許吾等採取在第29.2條中所列的行動。

29.6

客戶同意在30天內通知吾等上述任何資料（包括上述文件和表格中包含的資料，包括財務賬戶資料）的變化，而且此類更改會影響客戶和控權人的稅務居民狀態，或導致自我認證中包含的任何資料不正確或不完整，並為吾等提供更新的文件、表格、自我認證和資料。

29.7

倘客戶未能及時準確地向我們提供上述第29.4條和29.5條所述的資料、文件、表格、同意書或豁免申請，我們有權就我們對客戶的任何賬戶的狀態或我們不時向客戶提供的任何產品、服務、協助或支持，作出適當的結論，並向有關稅務機關提供資料。

29.8

客戶特此同意，我們對由於任何披露或根據本條款第29條的任何行為而引起的任何後果不承擔任何責任。

30. 聲明及保證

閣下向SoFi HK聲明及保證：

- (a) （倘為一間公司）閣下為根據閣下註冊成立的司法權區法例正式註冊成立及有效存在，而閣下擁有全部權力、授權及法定權力擁有閣下的資產及進行閣下的業務；
- (b) 閣下擁有全部權力、授權及法定權力訂立本協議及履行閣下於本協議項下的責任，並已提供或取得所有必要的法團行動（如為公司）及所有其他必要行動獲授權執行及履行本協議；
- (c) 本協議構成閣下的法定、有效及具約束力責任，可根據其條款強制執行；
- (d) 本協議的執行或閣下履行閣下於本協議項下的任何責任或行使於本協議項下的任何權利概不會與閣下的組織章程大綱及細則或其他章程文件（如為公司）或任何適用於閣下的法例、規例、判決、頒令、授權、協議或責任產生衝突或令閣下違反前述各項；及
- (e) （如為個人）閣下保證及聲明閣下以屆訂立本協議的法定年齡。閣下向SoFi HK聲明及保證，本第30條的聲明及保證於本協議整體存續期間參照不時存在的事實及情況而言將均為真實及準確。

31. 終止賬戶；違責

31.1 終止賬戶。

閣下在履行及解除閣下對本行的債項、負責或其他責任後，可隨時向本行發出不少於七（7）日事先書面通知終止閣下的賬戶。結束賬戶或終止服務不會影響各方於在此之前所產生的權利及責任。儘管上文另有規定，倘閣下的賬戶於終止時仍有相當於或不少於10港元的貸方結餘，SoFi HK將就終止閣下的賬戶收取手續費（收費基準由SoFi HK不時釐訂及知會閣下），並自閣下的賬戶內扣除有關費用。

31.2 違責。

以下各項均為違責事件（「違責事件」）：

- (a) 倘閣下未能應SoFi HK要求及使其信納已向SoFi HK支付現金或存入證券，或未能於任何到期日向SoFi HK支付任何應付款項；
- (b) 倘閣下違反本協議任何條款及條件；
- (c) 倘閣下提出或被提出破產或無力償還的呈請；

- (d) 倘閣下尋求或默許委任破產管理人；
- (e) 倘閣下的賬戶或閣下擁有權益的任何賬戶被施加扣押令；
- (f) 倘閣下根據或就本協議作出的任何聲明、保證或承諾於為或於任何時成為不正確或有誤導成分；
- (g) 倘閣下根據證券及期貨（客戶證券）規則撤銷或未有重續授權；或
- (h) 倘閣下的業務、資產、前景或整體狀況（財務或其他方面）出現變動，而SoFi HK認為可能對閣下履行於本協議項下的責任構成不利影響。

31.3

在無損SoFi HK於本協議項下其他權利或申索的情況下，於發生一件或多件違責事件時，SoFi HK有權全權酌情在不知會閣下的情況下：

- (a) 出售或以其他方式處置閣下賬戶內的所有及全部財產（不論為個人或與其他人士共同持有）；購入有關賬戶內不足的任何及所有財產；
- (b) 取消任何未完成指示、終止任何或所有未完成買賣盤或承擔；
- (c) 全面或部分終止閣下的賬戶；或
- (d) 以SoFi HK全權酌情認為合適的方式轉撥或對銷賬戶內的所有進賬款項。

31.4

SoFi HK可在毋須提供資金或額外資金、買賣通知或其他通告或廣告（上述各項均已獲閣下豁免）的情況下採取該等行動。任何於過往要求、通告或廣告不應視為本行放棄在不作出要求、通告或廣告下作出該等行動的權利。

31.5

任何有關出售或購買可於SoFi HK全權酌情決定的任何交易所或其他市場（其業務一般為以公開競價或私人出售方式進行）進行，而SoFi HK可就本身利益作為買賣或賣方，惟閣下仍需就任何不足負責。

32. 彌償及進一步保證

32.1 一般彌償。

在無損本協議任何其他條文的情況下，閣下同意就SoFi HK及其高級職員、僱員及代理根據或就以下各項所產生或蒙受的任何損失或責任向彼等作出全面彌償：

- (a) 彼等就履行本協議項下的責任作出或不作出任何行動，惟因SoFi HK疏忽或有意違責所產生者除外；或
- (b) 閣下未能遵守本協議項下的條文或履行本協議項下的責任。

32.2 進一步確認。

閣下同意及保證於本協議年期內，於SoFi HK要求下作出以下各項，開支由閣下自行承擔：

- (a) 即時作出及簽立或促成作出及簽立SoFi HK認為就使根據本協議賦予的權利、補救或權力全面生效而言屬必要或合宜的有關行動及文件；
- (b) （如適用）向SoFi HK或其指示的人士遞交SoFi HK不時要求的所有證明文件及文據，連同（如適用）所有必要的過戶表格。

33. 重大變動

33.1

SoFi HK將知會閣下以下各項的重大變動：(a) SoFi HK的名稱及營業地址；(b) SoFi HK向證監會取得牌照的狀況及SoFi HK的CE號碼；(c) SoFi HK所提供服務性質的概述；或(d) 應付予SoFi HK的酬金類別及收取有關付款的基準。

34. 修訂

34.1 SoFi HK修訂本協議的權利。

在法例許可的情況下，SoFi HK可不時在根據第24條知會閣下的情況下，對本協議的任何條款及條件作出修訂或補充（不論以對本協議加入附表或其他方式作出）。倘閣下不同意有關修訂或補充，閣下可根據第31條於閣下接獲或視作接獲根據第24條

發出的通告起計七 (7) 個營業日內以書面通知SoFi HK終止本協議。倘閣下並無於有關時限內終止本協議或於閣下接獲或視作接獲修訂或補充通知後繼續運作閣下的賬戶，閣下將視作接納有關修訂或補充，並將繼續受如此修訂或補充的本協議所約束。

34.2 不可作出其他修訂。

在前述各項規限下，除非獲SoFi HK一名獲授權人士以書面簽署，不可對本協議的條款作出修訂或補充。

35. 可分割性

倘本協議任何條文或條文的其中部分於任何司法權區被定為不合法、失效或不可執行，其他條文或該條文的其他部分將不會受到影響及將繼續具十足效力。本協議整體於任何其他司法權區的合法性、有效性及執行能力將不會受到影響。

36. 豁免

放棄本協議項下任何權力必須由放棄有關權力一方以書面簽署方式作出。倘SoFi HK未有或延遲行使本協議項下的權力，SoFi HK將不會被視為已放棄有關權力。單一或部分行使本協議項下的任何權力，不會影響於日後進一步行使有關權力或行使任何其他權力。一方就本協議任何條文遭違反作出的豁免，將不會被視為對該條文或任何其他條文於日後被違反時作出豁免。

37. 繼承人

閣下同意本協議及其項下所有條款將對閣下的繼承人、遺囑執行人、遺產管理人、遺產代理人、繼承人及許可的受讓人具約束力。本協議應確保SoFi HK及其繼承人、受讓人及代理的利益。

38. 出讓

SoFi HK可將其於本協議項下的權利或責任出讓、轉讓或以其他方式出售予其附屬公司或聯屬公司，而毋須向閣下發出通告，亦可於事先向閣下發出書面通告的情況下向其他實體作出。在沒有本行事先給予的書面同意下，閣下不可將閣下於本協議項下的所有或任何權利及責任出讓、轉讓或以其他方式出售。

39. 授權書

閣下同意及謹此不可撤回地委任SoFi HK作為閣下事實上的全權真實及合法授權人，可在法例容許的最大限度下，以SoFi HK認為就本協議而言須必要或明智的情況下，履行本協議項下的條文、採取任何行動及簽立任何文據。

40. 全部共識

本協議連同閣下與SoFi HK就閣下賬戶所訂立的所有其他書面協議，以及向閣下發出的聲明及確認所載的條款，載列閣下與SoFi HK就本協議所涉事宜的全部共識。

41. 英文／中文版本

閣下明白及確認：(a) 閣下已按細閱本協議的英文及／或中文版本（視情況而訂），有關語言乃由閣下選擇；及 (b) 閣下完全了解、接納及同意受本協議約束。倘本協議中英文版本有任何衝突或歧義，概以英文版本為準。

42. 有關個人資料（私穩）條例的通知

42.1

閣下可能不時就賬戶向SoFi HK及／或其集團公司旗下成員公司提供個人資料。倘閣下未能提供有關個人資料，SoFi HK可能無法為閣下開設或維持賬戶及／或就此向閣下提供服務。

42.2

所有關於閣下的個人資料（不論為由閣下或任何其他人士提供，亦不論是於開設賬戶前或後提供）將可能有接獲有關資料的人士轉移至下列人士（不論其在香港境內或境外）：(a) SoFi HK或其集團公司旗下的任何其他成員公司；(b) SoFi HK的任何董事、高級職員、僱員或其集團公司（僅可於SoFi HK或其集團公司進行業務時作出）；(c) 向SoFi HK任何成員公司及其集團公司提供管理、電訊、電腦、付款或證券結算、代名人、託管人或其他服務的任何代理、承包銷或第三方服務供應商；(d) 倘個人資料乃由SoFi HK成員公司或其集團公司（作為代理）收集或為轉交其他人士或就申請任何設施或服務而收集，則就此轉交可能不在香港及不受個人資料私穩條例規管及對有關資料的使用並無限制的人士；(e) 就SoFi HK任何成員公司或其集團公司或閣下所持證券的任何中央證券存託或登記處向閣下提供服務的任何單位信託或集體投資計劃的受託人、登記員或託管人；(f) 信貸資料庫及（倘出現違責事件）債務追收公司；(g) 任何獲SoFi HK轉讓、出讓或擬轉讓或出讓其

於賬戶或向閣下所提供服務的權益及／或責任的人士；(h) 就向閣下提供SoFi HK相信有利於閣下的產品及服務的資料的經選定公司；或 (i) 根據法例、規例、法院命令或任何政府或監管機構的請求，SoFi HK或其代理須向其提供有關資料的人士。

42.3

SoFi HK及其集團公司所持所有關於閣下的資料（不論為由閣下或任何其他人士提供，亦不論是於開設賬戶前或後提供）將用於：(a) 運作內部控制／核實程序；(b) 進行信貸、訴訟及其他狀況檢查，以及協助其他機構作出有關檢查；(c) 持續管理閣下的賬戶；(d) 向閣下提供買賣及相關服務；(e) 任何與收取到期款項或執行任何以SoFi HK任何成員公司及其集團公司為受益人作出的押記或抵押品有關的用途；(f) 設計及／或推廣SoFi HK任何成員公司及其集團公司的證券買賣及其他服務或產品；(g) 接獲資料的人士有關其所進行業務的報告的一部分；(h) （倘出現違責事件）債務追收公司；(i) 遵守香港或其他有關司法權區的任何法例、政府或監管規定，包括任何披露或通知規定；(j) 任何其他有關SoFi HK及其集團公司業務或買賣的用途。

42.4

閣下同意閣下的資料可轉發至香港以外任何地點，不論是否為於香港以外地區進行處理、持有或使用，有關資料亦將轉發予就SoFi HK或SoFi HK集團任何其他成員公司的業務運作向彼等提供服務的服務供應商。

42.5

根據個人資料秘隱條例的條款，閣下有權：(a) 檢查或查詢SoFi HK是否持有關於閣下的個人資料；(b) 於合理時間以合理方法及無形方式取得SoFi HK所持的任何有關個人資料；(c) 要求更正有關閣下的不正確個人資料；(d) 於取得或更正資料的要求被拒絕時獲給予理由；(e) 得悉SoFi HK於資料方面的政策及慣例，並獲告知SoFi HK所持個人資料的種類；及(f) 就客戶信貸而言，要求獲告知慣常會向信貸資料庫或債務追收公司披露的資料項目，並向其提供進一步資料，讓其可向相關信貸資料庫或債務追收公司發出取得及更正資料的要求。SoFi HK可就處理任何取得資料的要求收取合理費用。

43. 監管法例、司法管轄權及接收法律程序文件代理

本協議受香港法例監管，並須按其詮釋。閣下不可撤回地願受香港法院的非專有司法管轄權管轄。

如適用，閣下委任於申請表格中提名的人士為接收法律程序文件代理，其有權代表閣下接收於香港發出的法律程序文件。向有關代理送達法律程序文件將構成向閣下送達。

44. 客戶款項常設授權

本授權涵蓋於SoFi Securities (Hong Kong) Limited（「SoFi HK」）代表客戶在香港境內持有或收取一個或多個獨立帳戶中的款項（簡稱為「款項」）（包括持有該款項而衍生的不屬於SoFi HK的任何利息）。

除非另有規定，本授權中使用的一切術語的含義應等同該等術語在《證券及期貨條例》（香港法例第571章）（《證券及期貨條例》）和《證券及期貨（客戶款項）規則》（香港法例第571I章）及其不時修訂版本中所具備的含義。

本指示授權SoFi HK在無須向客戶發出通知的情況下作出以下任何行動：

1. 組合或合併客戶在SoFi HK或本集團處開立並持有的任何或所有不同性質的獨立帳戶（定義詳見條款及細則）且SoFi HK可抵銷此類帳戶中的任何款項、將任何款項轉帳入其中一個帳戶或在各帳戶之間轉帳任何款額，以清償客戶欠付SoFi HK或本集團任何成員公司的任何責任或債務，無論此類責任和債務是否屬實際或或有、主要或從屬、有擔保或無擔保的責任和債務；
2. 將任何款項轉帳至SoFi HK為代表客戶參與環球證券交易買賣而向代理經紀人及／或清算代理人開立的任何證券交易／結算／交收帳戶；或
3. 隨時將在SoFi HK或本集團任何成員處開立並持有的各獨立帳戶之間轉帳可供轉帳的該等款額。

客戶謹此同意就SoFi HK、其代理經紀人及／或清算代理人據此授權進行交易而招致、蒙受及／或需面對的任何性質的一切損失、損害賠償、利息、成本、支出、訴訟、索求、索賠或司法程序作出一切彌償。

本授權的授予建基於SoFi HK同意按客戶在開戶申請表中要求開立的一個或多個交易帳戶開立及持續運作該等帳戶。

本授權的授予並不影響SoFi HK或本集團就獨立帳戶中的交易款項可能獲得的其他授權或可能享有的其他權利。

除非SoFi HK終止接受本授權或客戶向SoFi HK發出撤銷授權通知書，本授權在作出授權之日起十二（12）個月內維持有效。客戶可按SoFi HK列明的通訊地址向SoFi HK發送書面通知撤銷本授權。除非SoFi HK另行指明，此類通知應自SoFi HK實際收

到該通知後七（7）個營業日生效。

客戶明白，若SoFi HK在本授權屆滿日期前至少十四（14）日向客戶發送提示通知書，本授權即應在無需取得客戶進一步書面同意確認下被視為自動續期一次（最長不超過十二（12）個月），而客戶亦不反對在該等屆滿日期前作出的該等被視為續期。

C部 風險披露聲明

45. 風險披露聲明

本風險披露聲明並無披露所任何交易或所提供服務的所有風險及其他重大方面。因此，閣下須因應閣下的投資目標、財務狀況、對風險的承受程度及閣下的投資經驗，小心考慮直接由閣下訂立的交易是否適合閣下。於決定是否進行買賣或投資時，閣下須自行了解及得知一般風險，尤其是下列各項：

45.1 價格波動。

閣下明白及同意證券的價格會有所波動，部分時間更會大幅波動，而任何一種證券的價格可升可跌，且可能成為並無價值。買賣證券可能取得溢利，但同時亦有可能蒙受損失，而閣下應有準備承受有關風險。

45.2 託管證券。

閣下明白及同意：

- (a) 將證券妥為存放於SoFi HK、本行的代名人或代理存在風險；及
- (b) SoFi HK、本行的代名人或代理不會就下列各項承擔責任：(i) 就有關妥善保管產生的任何損害或損失，惟因SoFi HK的疏忽或有意違責產生者除外；或(ii) 因任何個別代名人或本行海外經紀或代理或本行海外經紀或代理的代名人的任何行動、違責或疏忽產生的任何損害或損失，而閣下接受將自行承擔把證券存放於任何獨立代名人或本行海外經紀或代理或本行海外經或代理的代名人的風險，惟SoFi HK於選擇任何有關代名人、經紀或代理時須合理審慎行事。

45.3 創業板。

閣下明白及同意以下各項：

- (a) 聯交所創業板（「創業板」）乃為可能帶高投資風險的公司而設的一個市場。尤其在創業板上市的公司毋須有過往溢利記錄，亦毋須預測未來溢利能力。此外，在創業板上市的公司可因其新興性質及該等公司經營業務的行業或國家而帶有風險。
- (b) 投資於該等公司具有潛在風險，並應經過審慎周詳的考慮後方作出投資決定。創業板的較高風險及其他特色表示創業板較適合專業及其他資深投資者。
- (c) 由於創業板上市公司的新興性質所然，在創業板買賣的證券可能會較於聯交所主板買賣的證券承受較大的市場波動風險，同時無法保證在創業板買賣的證券會有高流通量的市場。
- (d) 創業板發佈資料的主要方法為在聯交所為創業板而設的互聯網網頁刊登。創業板上市公司一般毋須在憲報指定報章刊登付款公佈披露資料。因此，有意投資的人士應注意彼等需閱覽創業板網頁，以便取得創業板上市發行人的最新資料。
- (e) 風險披露聲明並不旨在披露創業板的所有風險及其他重大方面的資料。閣下於在開始任何買賣活動前，應自行對在創業板買賣證券進行調查及研究。
- (f) 倘閣下對本風險披露聲明的任何方面或於創業板買賣證券的性質及所涉風有任何不確定或不明白之處，閣下應尋求獨立專業意見。

45.4 於香港以外地區接獲或持有的客戶資產。

閣下明白及同意閣下於香港以外由SoFi HK接獲或持有的資產受相關海外司法權區的適用法例及規例規限，有關法例或規例可能與證券及期貨條例及其項下所作的規則有所不同。因此，閣下的資產未必享有與香港接獲或持有的客戶資產獲賦予的相同保障。

45.5 於聯交所買賣納斯達克-美國證券交易所證券。

閣下確認閣下已細閱及了解張貼於SoFi HK網站開設賬戶一節中「買賣美國證券試驗計劃」所載，有關透過香港聯交所試驗計劃買賣納斯達克上市股票的資料。

閣下進一步明白及同意，納斯達克-美國證券交易所試驗計劃（「試驗計劃」）項下的證券是為資深投資者而設。閣下在買

賣試驗計劃的證券之前，應先諮詢SoFi HK的意見並熟悉試驗計劃。閣下應知悉，試驗計劃的證券不會作為以聯交所主板或創業板作第一或第二上市地的證券般受到監管。

45.6 互聯網。

閣下明白及同意：(a) 服務的存取於需求高峰、市場大幅波動、系統升級或維護期間或因其他原因而受到限制或無法使用；(b) 透過互聯網進行的交易，可能會因互聯網流量或因互聯網的公開性質產生的錯誤數據傳送而受到干擾、傳送中斷、延遲傳送；(c) 指示可能未能執行或延遲執行，因而令有關指示以有別於發出指示時的當前價格執行；(d) 通訊及個人數據可能被未獲授權的第三方存取；(e) 閣下的指示可能未經人手審閱即予執行；及(f) 系統故障可能令閣下的指示未能執行。

閣下亦明白及同意，指示於發出後一般不可能取消，而閣下同意於發出任何買賣指令前小心行事。閣下嘗試取消指令僅為「取消要求」。即使SoFi HK將合理盡力處理閣下的「取消要求」，倘SoFi HK無法更改或取消指令，SoFi HK亦毋須負上責任。

45.7 匯兌風險。

閣下明白於SoFi HK開設經紀賬戶將令閣下不時承受一定程度的匯兌風險。匯兌風險單指投資者就匯率變動對彼等所作投資的影響而承受的風險。最明顯的匯兌風險為購買以外幣計值的投資或將閣下的賬戶結餘兌換為另一種貨幣所產生者。當中最常見的例子為於另一國家上市的股份或外幣債券。

45.8 市價盤。

閣下明白及同意市價盤並不提供價格保護，並且可能以遠低／高於當前價格的價格成交。閣下的賬戶可能沒有足夠的資金來結算，並導致負現金餘額。因此，閣下應根據本身的財政狀況及投資目標，仔細考慮這種買賣指令是否適合閣下。閣下同意接受及承擔所有由市價盤所引致的風險及責任。

45.9 過去的表现信息和相關統計。

過去的表现信息和客戶賬戶的相關統計數據並不代表未來的表現。

在審核另一位客戶的資料信息時，您不應認為客戶是不偏頗或獨立的，又或具備投資專業人士相關的資格或具備專業投資技能。

此外，該客戶可能擁有不同的投資願景，風險偏好和風險承受能力。過去短期的良好投資表現可能導致長期重大虧損。因此，該客戶的投資策略可能不適合您。

過去的表现信息和客戶賬戶的相關統計數據應僅被視為假設的績效結果。

假設的績效結果有很多內在限制。

並沒有給予任何代表或保證，任何賬戶將會或可能實現與過去的表现和統計數據類似的成績(利潤或損失)。投資者所獲得實際收益/損失百分比將取決於多種因素，包括但不限於：開始時賬戶餘額(存款和提款)，市場情況，交易規模，投資者風險偏好/投資策略。

過去的表现信息及客戶賬戶的相關統計數據可能無法反映因投資者的不同投資願景而導致的實際投資結果。

請注意，本應用程式的所有內容僅以信息形式提供。如果您依賴作為本應用程式內其中一部分提供的信息，又或使用此應用程式做出投資決策，您需要自行承擔風險，並且您了解其他客戶的部分資料信息可能被隱藏，以維護市場的持正操作，避免市場力量的不當運作。SoFi HK實體上無意提供任何建議，或讓他人依賴或向他人授權其資訊；也不構成任何招攬或提供激勵促使他人來認購或出售或購買任何股票/金融工具。您進行的所有交易或投資必須遵循您自己自行決定，並作出有根據的決定。

最後更新日期2020年4月29日