

绪言

此保证金融资协议为阁下与SoFi Securities (Hong Kong) Limited (以下简称「SoFi HK」) 签订的客户协议之补充附件。本附件属于客户协议的一部分，除文意另有列明外，于客户协议中定义的词语在此具相同涵义。

除非 SoFi HK 另有书面同意，SoFi HK 按阁下要求而向阁下不时提供的任何贷款（以下简称「保证金融资」）须受下述之条款及细则（以下简称「本协议」）约束：

A部 诠释及释义

1. 释义

账户

是指客户协议中所提及的「账户」，将被视为包括按照本保证金融资协议而设立的保证金账户；

协议

是指由阁下及 SoFi HK 订立且不时修订之本保证金融资协议；

抵押品

是指阁下现在或将来任何时候存放于、转移或令致其转移往 SoFi HK 或其联营公司或代名人，或由 SoFi HK 或其联营公司或代名人持有的，或于 SoFi HK 或其联营公司接受作为在协议之阁下债务的担保的情况下，转移往任何其他人士或由任何其他人士持有的所有款项和证券。该等抵押品将包括 SoFi HK 或其联营公司不时为任何目的而持有、托管或控制的款项及证券（包括任何额外或被替代的证券，及就该等证券或额外的或被替代的证券的累计或在任何时间透过赎回、分红、优先股、认购权或其他形式所提供的的所有已付或需支付的股息或利息、供股权、权益、款项或财产）；

抵押品要求

是指阁下根据第2.0.3条的任何要求维持抵押品；

保证金额度

是指不论阁下的抵押品价值和保证金比率是多少，SoFi HK 可提供予阁下的最大融资金额；

保证金融资

是指根据本协议及阁下与 SoFi HK 不时订立之条款，SoFi HK 不时向阁下提供的贷款，并包括在任何相关时间，阁下的全部贷款（不论是现在或将来、实际或有、共同或个别）；

保证金比率

是指抵押品价值的百分比，此百分比是阁下被容许以抵押品（或以其他形式的财务通融担保）向 SoFi HK 借贷的上限。

保证金价值

是指抵押品价值乘以保证金比率的金额；

市场价值

是指 SoFi HK 于任何特定时间及在其绝对酌情决定权下，对任何特定证券定下的市场价值，市场价值可从该证券在当时出售的价格或在该市场上购买同类证券的价格取得。

B部 一般事项

2. 保证金融资

2.0 保证金账户

2.0.1 阁下授权 SoFi HK 以阁下的名义开立及维持一个或多个账户，透过该等账户向阁下提供保证金融资（以下简称「保证金账户」）。SoFi HK 可全酌情容许阁下在尚未全数收取交易所需资金的情况下购买或认购某些投资产品，或向阁下提供资金以致阁下可继续持有某些投资产品，前提是阁下须向 SoFi HK 提供具备所需保证金价值的指定形式和数额的抵押品，并须符合 SoFi HK 可能订明的其他条件。

2.0.2 关于保证金融资，阁下授权 SoFi HK 从阁下的保证金账户中取得阁下在交易时结欠 SoFi HK 的金额（以下简称「欠款」）。根据本保证金融资协议，阁下将不能在未得到 SoFi HK 的同意下从账户中提取款项。

2.0.3 阁下同意遵守以下条款：

- (i) 阁下在保证金融资下动用的交易金额不得超过保证金额度；
- (ii) 阁下将一直按照 SoFi HK 要求的形式和数额提供抵押品，包括为符合相关投资产品的抵押品要求所需的额外抵押品；
- (iii) SoFi HK 要求的抵押品可能包括现金存款、证券和／或其他资产。SoFi HK 会以保证金比率或适用扣减率计算抵押品的保证金价值和／或抵押品价值。阁下确认并同意 SoFi HK 可按低于十足市值的金额为抵押品列值；
- (iv) SoFi HK 有权随时更改抵押品要求和形式、任何抵押品适用的保证金比率和扣减率（如有）。阁下确认：
 - (a) 现有持仓的抵押品要求改变可导致追收保证金，因抵押品要求改变可能影响阁下符合抵押品要求的能力；及
 - (b) SoFi HK 可在若干市况下实时改变抵押品要求，而阁下放弃以任何改变属不合理为由提出反对的权利。

2.0.4 阁下须遵守 SoFi HK 就保证金融资而不时订明的所有规定，包括但不限于阁下或其他人士须要签署由 SoFi HK 不时要求的抵押品及相关资料。SoFi HK 将不时告知阁下该等要求，该等要求可在任何时间且毋须事先通知阁下的情况下作出更改。

2.1 保证金额度

2.1.1 SoFi HK 可向阁下提供不超过 SoFi HK 不时通知阁下的保证金额度的融资金额。SoFi HK 可不时通知阁下，更改阁下可使用的保证金额度及保证金比率。尽管 SoFi HK 已通知阁下的保证金额度，SoFi HK 仍可有的情权向阁下提供超过该保证金额度的融资，而阁下亦同意阁下有责任全数偿还任何由 SoFi HK 提供的保证金融资。

2.1.2 阁下知悉保证金融资下的任何欠款以及阁下欠 SoFi HK 的所有其他款项和金额超出保证金限额的情况都可能导致追收保证金。

2.1.3 SoFi HK 有权随时更改保证金额度。阁下知悉保证金限额的更改可能会导致追收保证金通知，并且阁下放弃以任何更改属不合理为由提出反对的权利。

2.2 抵押品

2.2.1 鉴于 SoFi HK 向阁下提供或不时提供保证金融资，阁下以实益拥有人身份把阁下就每个账户包括所有证券、在任何时候因赎回、红利、优先权、期权或其他情况产生或积累之股息、利息、股票、股份、权益、金钱或财产享有的所有权利、业权及权益抵押予 SoFi HK 以作为向 SoFi HK 准时偿还保证金融资下的欠款之保证，直至完全清偿阁下就保证金融资结欠 SoFi HK 的所有欠款（不论实际的或潜在的），包括应缴利息及 SoFi HK 因执行及保护本协议赋予 SoFi HK 的权利而引起的所有的合理支出（称为「抵押款项」）。

2.2.2 在所有有关时间内，抵押品的形式及价值均必须由 SoFi HK 审核，阁下方可取得保证金融资，且阁下需要依据由 SoFi HK 不时发布关于向阁下提供保证金融资的公式。

2.2.3 上述抵押品是一项持续及额外的抵押，并可以执行而不受任何 SoFi HK 就保证金融资持有的其他抵押影响。任何对合并抵押的权利的限制均不适用于本抵押。

2.2.4 在没有 SoFi HK 的同意下，阁下不得变现、处置或买卖保证金账户内的任何证券。

2.2.5 如果阁下针对任何保证金账户或对其任何部份制造或意图制造任何抵押（不论固定或浮动），或如果任何人士针对任何保证金账户或对其任何部份实施或意图实施任何形式的法律程序，根据上述2.2.1分条项下的抵押，如在任何程度上该保证金账户可能成为一项浮动抵押，SoFi HK 即毋须通知阁下并自动及实时在有关情况出现时作为一项固定抵押般运作。

2.2.6 为避免任何疑问，在计算保证金融资欠款时，仅已存入保证金账户的已结算可用资金会被纳入计算，SoFi HK 亦会考虑阁下是否已满足本协议第2.3条所述的追收保证金要求。

2.3 追收保证金

2.3.1 若 SoFi HK 据其绝对酌情权认为抵押品未能满足每项适用的抵押品要求，阁下应根据 SoFi HK 的要求，按照 SoFi HK 指定的金额、形式，以现金、证券和/或其他资产的形式支付一定数额的存款或保证金，并在指定的时间内存入指定的账户内（称为「追收保证金通知」）。

2.3.2 SoFi HK 将尽力及尽快以电话形式按照阁下已于 SoFi HK 登记的电话号码联络阁下，和/或通过邮件、传真、电邮、手机短讯、流动应用程序通知或其他方式，向阁下发出追收保证金通知。阁下同意，即使 SoFi HK 未能以电话联络阁下，或阁下未收到该书面通知，阁下将被视为已获得适当的通知。

2.3.3 尽管第2.3.2条另有规定，但是仍存在 SoFi HK 单方面认为未能向阁下发出追收保证金通知的情况，当中包括但不限于以下转变或发展：

- (i) 本地、本国家或国际货币、金融、经济或政治环境的状况令 SoFi HK 认为已经或可能构成对香港和/或海外证券市场重大或不良的波动；或
- (ii) 此等转变或发展已经或可能在性质上严重影响阁下的状况或运作，

则 SoFi HK 可以在发生此类转变或发展后的任何时间，全权酌情决定根据第2.4.2条采取任何行动，恕不另行通知。

2.3.4 阁下应确保本身可从 SoFi HK 接获任何有关追收保证金的讯息，并可在 SoFi HK 指定的时限内从速采取行动。阁下并同意尽最大的努力管理融资，以免被追收保证金；及在任何时候如被追收保证金而 SoFi HK 没有按照第2.3.2条发出通知或根据该条无须采取行动：

- (i) 不代表 SoFi HK 放弃有关权利；及
- (ii) SoFi HK 并无责任采取任何行动，透过行使 SoFi HK 在本协议下的权利而停止或限制阁下的损失。

2.3.5 阁下必须在 SoFi HK 向阁下发出追收保证金通知后 1 个小时内，或 SoFi HK 在追收保证金通知内订明的其他时段内采取以下一项或多项行动：

- (i) 偿还部分或全部欠款；
- (ii) 按 SoFi HK 接纳的形式和货币向 SoFi HK 提供额外担保；
- (iii) 在 SoFi HK 同意的前提下，安排以任何形式和方法出售、处置或赎回构成担保一部分的部分或全部资产（所得款项将用作扣减欠款）；及／或
- (iv) 采取 SoFi HK 认为必需的任何其他步骤，

以符合抵押品要求，并确保欠款不超过保证金额度。

2.3.6 当发生追收保证金时，SoFi HK 可在不通知阁下或未得到阁下同意的情况下，全权酌情决定把阁下部分或全部未完成订单平仓。

2.3.7 若阁下未能遵守本保证金融资协议第2.3条之规定，将构成客户协议第31.2条的违约事件。

2.4 抵押品的处置

2.4.1 若出现违约事件，SoFi HK 即有权执行本抵押，并且可以在未有向阁下发出要求、通知、法律程序或采取任何其他行动的情况下，保留或运用在所有或任何保证金账户内的全部或任何部份资产及/或阁下在 SoFi HK 开立的所有或任何其他账户内的任何贷方结余（不论任何货币单位），清偿抵押款项，而 SoFi HK 就因该保留或运用所引致的任何损失毋须负责。

2.4.2 如果阁下未能按追收保证金通知之要求偿还欠款或未能遵守本协议中的任何条款，SoFi HK 即有权以任何方法及且毋须通知阁下，代阁下就任何或所有于保证金账户的抵押品进行出售或强制平仓。

如未能按照第2.3.5条补足保证金，或如发生第2.3.3条所述事件，SoFi HK 有权在未经通知阁下或获得阁下同意的情况下，全权酌情选择：

- (i) 采取 SoFi HK 全权酌情决定的行动，将欠款减至 SoFi HK 可接受的水平，包括减少及／或平掉阁下的部分或全部未完成指示和／或未平仓交易，及／或安排以任何形式和方法出售、处置或赎回以任何担保作保证并以 SoFi HK 为受益人的或构成抵押品一部分的部分或全部财产，包括但不限于执行场内或场外强制平仓（所得款项将用作扣减结欠金额）；
- (ii) 行使 SoFi HK 抵销及合并任何保证金账户内一切款项以履行阁下责任的权利；
- (iii) 终止本协议和保证金融资；及／或
- (iv) 采取 SoFi HK 认为必须的该等其他行动。

2.4.3 作出任何出售或强制平仓时，SoFi HK 将自行判断，决定何时及以何等价格沽出或处置部分或全部证券，如因此导致任何损失，SoFi HK 概不负责。

2.4.4 倘若强制平仓的净收益不足以抵偿阁下结欠 SoFi HK 之全部欠款，阁下承诺向 SoFi HK 支付所有差额。

2.5 利息及偿还

2.5.1 阁下须支付保证金融资的任何欠款及按每日欠款金额逐日计算的利息（及因欠缴而须支付的利息），利率及支付方式由 SoFi HK 不时决定并通知阁下。

2.5.2 除非及直至被推翻，在任何时候由 SoFi HK 任何获授权人员签署给阁下的欠款证明书将构成抵押款项的最终证据。

2.5.3 阁下须就 SoFi HK 随时作出之要求，清偿所有保证金融资的本金及利息，但此条款不会妨碍阁下就保证金融资向 SoFi HK 提供的任何抵押文件及相关数据赋予 SoFi HK 的权利、权力及补偿。

2.5.4 保证金融资欠款可以随时清偿。在具备可动用金额的情况下及在本协议条款约束下，已清偿的数额可再借。

2.5.5 就抵押款项向 SoFi HK 支付的任何款项可以运用以清偿欠款，或存放在任何 SoFi HK 决定的账户以保障 SoFi HK 的权利或就全部抵押款项提出债权证明。

2.5.6 在不损害 SoFi HK 依照法律或本协议有权享有之一般留置权或相关权利及受适用的规则与规例，SoFi HK 可以在不通知阁下的情况下，随时组合或合并阁下在 SoFi HK 开立的任何或全部（不论是个人、公司或与其他人士联名的）账户，此等组合或合并活动可以个别地或其他账户联合进行，SoFi HK 可抵销或转让任何此等账户内之任何款项（任何货币）、证券或其他财产，以达成阁下对 SoFi HK 之义务或法律责任，不论此等义务和法律责任是确实或偶然、原有或附带的、有抵押或无抵押的、共同或分别的。

2.6 授权

2.6.1 阁下不可撤回地委任 SoFi HK 为阁下的授权人，SoFi HK 可按照本协议赋予的权力及权利，并在 SoFi HK 认为适当的情况下，执行任何文件或采取任何行动，而毋须得到阁下同意。阁下亦需要在 SoFi HK 认为适当的情况下，按 SoFi HK 的要求执行任何文件或采取任何行动，使 SoFi HK 能够行使本协议赋予的权力及权利。

2.6.2 就 SoFi HK 为保证金账户所保管之任何证券，SoFi HK 可酌情：

- (i) 以阁下之名义登记；
- (ii) 以 SoFi HK 或 SoFi HK 有联系实体（定义见证券及期货条例）之名义登记；或

- (iii) 存放于 SoFi HK、SoFi HK 之银行、提供安全保管设施之任何其他合适并为适用法律或法规所允许之机构或证券交易商的指定账户内。

2.6.3 SoFi HK 可以随时及/或继续以阁下的名义开立任何新账户及/或维持现有账户，而涉及该等新账户的交易、收款或付款均不会影响阁下的责任。

2.7 常设授权

2.7.1 除非另有定义，否则此授权中使用的所有术语应与不时修订的《证券及期货条例》（香港法例第571章）（称为「证券及期货条例」）以及《证券及期货(客户证券)规则》（香港法例第571H章）具有相同的含义。

在此授权下，SoFi HK 可在任何时间而毋须事先通知阁下：

- (i) 依据证券借贷协议运用阁下保证金账户内的证券或证券抵押品；
- (ii) 将阁下任何证券存放于认可财务机构或证券交易商作为对 SoFi HK 提供的财务通融的抵押品；
- (iii) 将阁下任何证券存放于认可结算所或另一持牌或注册进行证券交易的中介机构作为 SoFi HK 抵偿或履行其义务及责任的抵押品。

此授权基于同意继续在 SoFi HK 持有一个或多个保证金账户而授予。

2.7.2 第2.7.1段所载的授权期限应由本协议订立日起计为期十二个月，SoFi HK 可至少在此授权的有效日期至少十四（14）天之前向阁下发出书面提醒/通知，而阁下没有在该有效日期之前表示反对，此授权将于授权的期限届满时重续或被视为重续，每次另续十二个月。若阁下已履行其义务及已清偿所有结欠 SoFi HK 的款项，阁下可向 SoFi HK 发出不少于7个工作天的事先书面通知取消此授权。

2.8 信贷记录数据

阁下同意并授权 SoFi HK 与其他机构（包括但不限于认可财务机构和信贷数据服务机构）交换阁下的信贷资料，以核实有关资料。阁下确认并同意 SoFi HK 可从阁下因本协议而设立任何结算账户之任何金融机构获得信贷记录及其他数据，包括个人资料，并可向阁下指定为咨询人的任何实体或人士获取有关资料。

2.9 终止

- 2.9.1** 在不损害 SoFi HK 于本协议的所有权利之前提下，本协议将继续有效，直至阁下向 SoFi HK 发出不少于七（7）天之前书面通知书终止本协议为止。
- 2.9.2** SoFi HK 有权执行本协议，即使阁下无偿债能力、破产、清盘或任何其他原因，阁下仍需要偿还未清还款项。
- 2.9.3** 本协议之终止不影响任何可能已经产生但仍未履行的指示或任何法律权利或责任。
- 2.9.4** 即使第2.9.1分条有所规定，倘若阁下仍然持有未平仓合约或仍未履行之法律责任或义务，则阁下无权终止协议。
- 2.9.5** SoFi HK 在任何时间均有凌驾权要求实时还款。SoFi HK 有酌情权就不时可供借贷的保证金融资金额订明限制。SoFi HK 可于任何时间终止保证金融资而毋需向阁下发出事先通知。

3.0 修订

3.0.1 在法律允许的范围内，SoFi HK 可能会不时修改或补充本协议的任何条款和细则（不论是通过在本协议添加附表还是其他方式），并根据客户协议第24条通知阁下。如果阁下不同意，阁下可以按照本协议第2.9.1条的条款，在阁下收到通知或根据客户协议第24条视为收到通知后七（7）天内以书面通知 SoFi HK 终止本协议。如果阁下没有在此段时间内终止本协议，或如果阁下在收到或被视为收到有关修订或补充的通知后继续操作阁下的账户，则阁下将被视为已接受该修订或补充，并且将继续受经修订或补充的本协议之约束。

3.0.2 在不违反上述条款的前提下，除非经 SoFi HK 授权人士书面签署，否则不得对本协议的条款进行任何修改或补充。

C部 风险披露声明**保证金买卖的风险**

阁下明白及同意：

藉存放抵押品而为交易取得融资的亏损风险可能极大，阁下所蒙受的亏蚀可能会超过阁下存放于 SoFi HK 作为抵押品的现金及任何其他资产。市场情况可能使备用交易指示，例如“止蚀”或“限价”指示无法执行。阁下可能会在短时间内被要求存入额外的保证金款项或缴付利息。假如阁下未能在指定的时间内支付所需的保证金款项或利息，阁下的抵押品可能会在未经阁下的同意下被出售。

阁下应密切留意账户状况，在市场波动下，SoFi HK 未必能联络阁下或提供足够时间予阁下存钱，而阁下的持仓将有可能被强制平仓。此外，阁下将要为阁下的账户内因此而出现的任何短欠数额及需缴付的利息负责。因此，阁下应根据本身的财政状况及投资目标，仔细考虑这种融资安排是否适合阁下。

转按证券抵押品等的风险

阁下明白及同意：

阁下授权 SoFi HK 按照某份证券借贷协议使用阁下的证券或证券抵押品、将阁下的证券抵押品再质押以取得财务通融，或将阁下的证券抵押品存放为用以履行及清偿 SoFi HK 交收责任及债务抵押品，将使阁下承受风险。

假如阁下的证券或证券抵押品是由 SoFi HK 在香港收取或持有的，则上述安排仅限于阁下已就此给予书面同意的情况下方行有效。此外，除非阁下是专业投资者，阁下的授权书必须指明有效期，而该段有效期不得超逾 12 个月。若阁下是专业投资者，则有关限制并不适用。此外，假如 SoFi HK 在有关授权的期限届满前最少 14 日向阁下发出有关授权将被视为已续期的提示，而阁下对于在有关授权的期限届满前以此方式将该授权延续不表示反对，则阁下的授权将会在没有阁下的书面同意下被视为已续期。

现时并无任何法例规定阁下必须签署这些授权书。然而，SoFi HK 可能需要授权书，以便例如向阁下提供保证金融资或获准将阁下的证券或证券抵押品借出予第三方或作为抵押品存放于第三方。SoFi HK 应向阁下阐释将为何种目的而用户许可证书。

倘若阁下给予第2.7条所载的证券常设授权，而阁下的证券或证券抵押品已借出予或存放于第三方，该等第三方将对阁下的证券或证券抵押品具有留置权或作出押记。虽然 SoFi HK 根据该授权书而借出或存放属于阁下的证券或证券抵押品须对阁下负责，但上述 SoFi HK 的失责行为可能会导致阁下损失证券或证券抵押品。SoFi HK 提供不涉及证券借贷的现金账户。假如阁下毋需使用保证金融资，或不希望本身证券或证券抵押品被借出或遭抵押，则切勿签署上述的授权书，并要求开立该等现金账户。

最后更新日期2020年8月3日