



SoFi Securities (Hong Kong) Limited

保證金融資協議

## 緒言

此保證金融資協議為閣下與SoFi Securities (Hong Kong) Limited (以下簡稱「SoFi HK」) 簽訂的客戶協議之補充附件。本附件屬於客戶協議的一部份，除文意另有列明外，於客戶協議中定義的詞語在此具相同涵義。

除非 SoFi HK 另有書面同意，SoFi HK 按閣下要求而向閣下不時提供的任何貸款（以下簡稱「保證金融資」）須受下述之條款及細則（以下簡稱「本協議」）約束：

### A部 詮釋及釋義

#### 1. 釋義

##### 帳戶

是指客戶協議中所提及的「帳戶」，將被視為包括按照本保證金融資協議而設立的保證金帳戶；

##### 協議

是指由閣下及 SoFi HK 訂立且不時修訂之本保證金融資協議；

##### 抵押品

是指閣下現在或將來任何時候存放於、轉移或令致其轉移往 SoFi HK 或其聯營公司或代名人，或由 SoFi HK 或其聯營公司或代名人持有的，或於 SoFi HK 或其聯營公司接受作為在協議之閣下債務的擔保的情況下，轉移往任何其他人士或由任何其他人士持有的所以款項和證券。該等抵押品將包括 SoFi HK 或其聯營公司不時為任何目的而持有、托管或控制的款項及證券（包括任何額外或被替代的證券，及就該等證券或額外的或被替代的證券的累計或在任何時間透過贖回、分紅、優先股、認購權或其他形式所提供的所有已付或需支付的股息或利息、供股權、權益、款項或財產）；

##### 抵押品要求

是指閣下根據第2.0.3條的任何要求維持抵押品；

##### 保證金額度

是指不論閣下的抵押品市場價值和保證金比率是多少，SoFi HK 可提供予閣下的最大融資金額；

##### 保證金融資

是指根據本協議及閣下與 SoFi HK 不時訂立之條款，SoFi HK 不時向閣下提供的貸款，並包括在任何相關時間，閣下的全部貸款（不論是現在或將來、實際或或有、共同或個別）；

##### 保證金比率

是指抵押品市場價值的百分比，此百分比是閣下被容許以抵押品（或以其他形式的財務通融擔保）向 SoFi HK 借貸的上限。

##### 保證金價值

是指抵押品市場價值乘以保證金比率的金額；

##### 市場價值

是指 SoFi HK 於任何給定時間及在其絕對酌情決定權下，對任何特定證券定下的市場價值，市場價值可從該證券在當時出售的價格或在該市場上購買同類證券的價格取得。

### B部 一般事項

#### 2. 保證金融資

##### 2.0 保證金帳戶

2.0.1 閣下授權 SoFi HK 以閣下的名義開立及維持一個或多個帳戶，透過該等帳戶向閣下提供保證金融資（以下簡稱「保證金帳戶」）。SoFi HK 可全權酌情容許閣下在尚未全數收取交易所需資金的情況下購買或認購某些投資產品，或向閣下提供資金以致閣下可繼續持有某些投資產品，前提是閣下須向 SoFi HK 提供具備所需保證金價值的指定形式和數額的抵押品，並須符合 SoFi HK 可能訂明的其他條件。

- 2.0.2 關於保證金融資，閣下授權 SoFi HK 從閣下的保證金賬戶中取得閣下在交易時結欠 SoFi HK 的金額（以下簡稱「欠款」）。根據本保證金融資協議，閣下將不能在未得到 SoFi HK 的同意下從賬戶中提取款項。
- 2.0.3 閣下同意遵守以下條款：
- (i) 閣下在保證金融資下動用的交易金額不得超過保證金額度；
  - (ii) 閣下將一直按照 SoFi HK 要求的形式和數額提供抵押品，包括為符合相關投資產品的抵押品要求所需的額外抵押品；
  - (iii) SoFi HK 要求的抵押品可能包括現金存款、證券和 / 或其他資產。SoFi HK 會以保證金比率或適用扣減率計算抵押品的保證金價值和 / 或抵押品市場價值。閣下確認並同意 SoFi HK 可按低於十足市值的金額為抵押品列值；
  - (iv) SoFi HK 有權隨時更改抵押品要求和形式、任何抵押品適用的保證金比率和扣減率（如有）。閣下確認：
    - (a) 現有持倉的抵押品要求改變可導致追收保證金，因抵押品要求改變可能影響閣下符合抵押品要求的能力；及
    - (b) SoFi HK 可在若干市況下即時改變抵押品要求，而閣下放棄以任何改變屬不合理為由提出反對的權利。
- 2.0.4 閣下須遵守 SoFi HK 就保證金融資而不時訂明的所有規定，包括但不限於閣下或其他人士須要簽署由 SoFi HK 不時要求的抵押品及相關資料。SoFi HK 將不時告知閣下該等要求，且該等要求可在任何時間而須事先通知閣下的情況下作出更改。
- 2.1 保證金額度
- 2.1.1 SoFi HK 可向閣下提供不超過 SoFi HK 不時通知閣下的保證金額度的融資金額。SoFi HK 可不時通知閣下，更改閣下可使用的保證金額度及保證金比率。儘管 SoFi HK 已通知閣下的保證金額度，SoFi HK 仍可有酌情權向閣下提供超過該保證金額度的融資，而閣下亦同意閣下有責任全數償還任何由 SoFi HK 提供的保證金融資。
- 2.1.2 閣下知悉保證金融資下的任何欠款以及閣下欠 SoFi HK 的所有其他款項和金額超出保證金限額的情況都可能導致追收保證金。
- 2.1.3 SoFi HK 有權隨時更改保證金額度。閣下知悉保證金限額的更改可能會導致追收保證金通知，並且閣下放棄以任何更改屬不合理為由提出反對的權利。
- 2.2 抵押品
- 2.2.1 鑑於 SoFi HK 向閣下提供或不時提供保證金融資，閣下以實益擁有人身份把閣下就每個賬戶包括所有證券、在任何時候因贖回、紅利、優先權、期權或其他情況產生或積累之股息、利息、股票、股份、權益、金錢或財產享有的所有權利、業權及權益抵押予 SoFi HK 以作為向 SoFi HK 準時償還保證金融資下的欠款之保證，直至完全清償閣下就保證金融資結欠 SoFi HK 的所有欠款（不論實際的或潛在的），包括應繳利息及 SoFi HK 因執行及保護本協議賦予 SoFi HK 的權利而引起的所有的合理支出（稱為「抵押款項」）。
- 2.2.2 在所有有關時間內，抵押品的形式及市場價值均必須由 SoFi HK 審核，閣下方可取得保證金融資，且閣下需要依據由 SoFi HK 不時發布關於向閣下提供保證金融資的公式。
- 2.2.3 上述抵押品是一項持續及額外的抵押，並可以執行而不受任何 SoFi HK 就保證金融資持有的其他抵押影響。任何對合併抵押的權利的限制均不適用於本抵押。
- 2.2.4 在沒有 SoFi HK 的同意下，閣下不得變現、處置或買賣保證金賬戶內的任何證券。
- 2.2.5 如果閣下針對任何保證金賬戶或對其任何部份製造或意圖製造任何抵押（不論固定或浮動），或如果任何人士針對任何保證金帳戶或對其任何部份實施或意圖實施任何形式的法律程序，根據上述2.2.1分條項下的抵押，如在任何程度上該保證金賬戶可能成為一項浮動抵押，SoFi HK 即毋須通知閣下並自動及即時在有關情況出現時作為一項固定抵押般運作。

2.2.6 為避免任何疑問，在計算保證金融資欠款時，僅已存入保證金賬戶的已結算可用資金會被納入計算，SoFi HK 亦會考慮閣下是否已滿足本協議第2.3條所述的追收保證金要求。

### 2.3 追收保證金

2.3.1 若 SoFi HK 據其絕對酌情權認為抵押品未能滿足每項適用的抵押品要求，閣下應根據 SoFi HK 的要求，按照 SoFi HK 指定的金額、形式，以現金、證券和/或其他資產的形式支付一定數額的存款或保證金，並在指定的時間內存到指定的賬戶內（稱為「追收保證金通知」）。

2.3.2 SoFi HK 將儘力及儘快以電話形式按照閣下已於 SoFi HK 登記的電話號碼聯絡閣下，和/或通過郵件、傳真、電郵、手機短訊、流動應用程式通知或其他方式，向閣下發出追收保證金通知。閣下同意，即使 SoFi HK 未能以電話聯絡閣下，或閣下未收到該書面通知，閣下將被視為已獲得適當的通知。

2.3.3 儘管第2.3.2條另有規定，但是仍存在 SoFi HK 單方面認為未能向閣下發出追收保證金通知的情況，當中包括但不限於以下轉變或發展：

- (i) 本地、本國家或國際貨幣、金融、經濟或政治環境的狀況令 SoFi HK 認為已經或可能構成對香港和/或海外證券市場重大或不良的波動；或
- (ii) 此等轉變或發展已經或可能在性質上嚴重影響閣下的狀況或運作，

則SoFi HK 可以在發生此類轉變或發展後的任何時間，全權酌情決定根據第2.4.2條採取任何行動，恕不另行通知。

2.3.4 閣下應確保本身可從 SoFi HK 接獲任何有關追收保證金的訊息，並可在 SoFi HK 指定的時限內從速採取行動。閣下並同意盡最大的努力管理融資，以免被追收保證金；及在任何時候如被追收保證金而 SoFi HK 沒有按照第2.3條發出通知或根據該條無須採取行動：

- (i) 不代表 SoFi HK 放棄有關權利；及

(ii) SoFi HK 並無責任採取任何行動，透過行使 SoFi HK 在本協議下的權利而停止或限制閣下的損失。

2.3.5 閣下必須在 SoFi HK 向閣下發出追收保證金通知後 1 個小時內，或 SoFi HK 在追收保證金通知內訂明的其他時段內採取以下一項或多項行動：

- (i) 償還部分或全部結欠金額；

(ii) 按 SoFi HK 接納的形式和貨幣向 SoFi HK 提供額外擔保；

(iii) 在 SoFi HK 同意的前提下，安排以任何形式和方法出售、處置或贖回構成擔保一部分的部分或全部資產（所得款項將用作扣減結欠金額）；及 / 或

(iv) 採取 SoFi HK 認為必需的任何其他步驟，

以符合抵押品要求，並確保結欠金額不超過保證金額度。

2.3.6 當發生追收保證金時，SoFi HK 可在不通知閣下（包括但不限於美國主要交易時段及美國延長交易時段）或未得到閣下同意的情況下，全權酌情決定把閣下部分或全部未完成訂單平倉。

2.3.7 若閣下未能遵守本保證金融資協議第2.3條之規定，將構成客戶協議第31.2條的違約事件。

### 2.4 抵押品的處置

2.4.1 若出現違約事件，SoFi HK 即有權執行本抵押，並且可以在未有向閣下發出要求、通知、法律程序或採取任何其他行動的情況下，保留或運用在所有或任何保證金賬戶內的全部或任何部份資產及/或閣下在 SoFi HK 開立的所有或任何其他賬戶內的任何貸方結餘（不論任何貨幣單位），清償抵押款項，而 SoFi HK 就因該保留或運用所引致的任何損失毋須負責。

2.4.2 如果閣下未能按追收保證金通知之要求償還欠款或未能遵守本協議中的任何條款，SoFi HK 即有權以任何方法及且毋須通知閣下，代閣下就任何或所有於保證金賬戶的抵押品進行出售或強制平倉。

如未能按照第2.3.5條補足保證金，或如發生第2.3.3條所述事件，SoFi HK 有權在未經通知閣下或獲得閣下同意的情況下，全權酌情選擇：

- (i) 採取 SoFi HK 全權酌情決定的行動，將欠款減至 SoFi HK 可接受的水平，包括減少及 / 或平掉閣下的部分或全部未完成指示和 / 或未平倉交易，及 / 或安排以任何形式和方法出售、處置或贖回以任何擔保作保證並以 SoFi HK 為受益人的或構成抵押品一部分的部分或全部財產，包括但不限於執行場內或場外強制平倉（所得款項將用作扣減結欠金額）；
- (ii) 行使 SoFi HK 抵銷及合併任何保證金賬戶內一切款項以履行閣下責任的權利；
- (iii) 終止本協議和保證金融資；及 / 或
- (iv) 採取 SoFi HK 認為必須的該等其他行動。

2.4.3 作出任何出售或強制平倉時，SoFi HK 將自行判斷，決定何時及以何等價格沽出或處置部分或全部證券，如因此導致任何損失，SoFi HK 概不負責。

2.4.4 倘若強制平倉的淨收益不足以抵償閣下結欠 SoFi HK 之全部欠款，閣下承諾向 SoFi HK 支付所有差額。

## 2.5 利息及償還

2.5.1 閣下須支付保證金融資的任何欠款及按每日欠款金額逐日計算的利息（及因欠繳而須支付的利息），利率及支付方式由 SoFi HK 不時決定並通知閣下。

2.5.2 除非及直至被推翻，在任何時候由 SoFi HK 任何獲授權人員簽署給閣下的欠款證明書將構成抵押款項的最終證據。

2.5.3 閣下須就 SoFi HK 隨時作出之要求，清償所有保證金融資的本金及利息，但此條款不會妨礙閣下就保證金融資向 SoFi HK 提供的任何抵押文件及相關資料賦予 SoFi HK 的權利、權力及補償。

2.5.4 保證金融資欠款可以隨時清償。在具備可動用金額的情況下及在本協議條款約束下，已清償的數額可再借。

2.5.5 就抵押款項向 SoFi HK 支付的任何款項可以運用以清償欠款，或存放在任何 SoFi HK 決定的賬戶以保障 SoFi HK 的權利或就全部抵押款項提出債權證明。

2.5.6 在不損害 SoFi HK 依照法律或本協議有權享有之一般留置權或相關權利及受適用的規則與規例，SoFi HK 可以在不通知閣下的情況下，隨時組合或合併閣下在 SoFi HK 開立的任何或全部（不論是個人、公司或與其他人士聯名的）賬戶，此等組合或合併活動可以個別地或與其他賬戶聯合進行，SoFi HK 可抵銷或轉讓任何此等賬戶內之任何款項（任何貨幣）、證券或其他財產，以達成閣下對 SoFi HK 之義務或法律責任，不論此等義務和法律責任是確實或偶然、原有或附帶的、有抵押或無抵押的、共同或分別的。

## 2.6 授權

2.6.1 閣下不可撤回地委任 SoFi HK 為閣下的授權人，SoFi HK 可按照本協議賦予的權力及權利，並在 SoFi HK 認為適當的情況下，執行任何文件或採取任何行動，而毋須得到閣下同意。閣下亦需要在 SoFi HK 認為適當的情況下，按 SoFi HK 的要求執行任何文件或採取任何行動，使 SoFi HK 能夠行使本協議賦予的權力及權利。

2.6.2 就 SoFi HK 為保證金賬戶所保管之任何證券，SoFi HK 可酌情：

- (i) 以閣下之名義登記；
- (ii) 以 SoFi HK 或 SoFi HK 有聯繫實體（定義見證券及期貨條例）之名義登記；或

(iii) 存放於 SoFi HK 、 SoFi HK 之銀行、提供安全保管設施之任何其他合適並為適用法律或法規所允許之機構或證券交易商的指定賬戶內。

**2.6.3** SoFi HK 可以隨時及/或繼續以閣下的名義開立任何新賬戶及/或維持現有賬戶，而涉及該等新賬戶的交易、收款或付款均不會影響閣下的責任。

#### 2.7 常設授權

**2.7.1** 除非另有定義，否則此授權中使用的所有術語應與不時修訂的《證券及期貨條例》（香港法例第571章）（稱為「證券及期貨條例」）以及《證券及期貨(閣下款項)規則》（香港法例第571I章）相同的含義。

在此授權下， SoFi HK 可在任何時間而毋須事先通知閣下：

(i) 依據證券借貸協議運用閣下保證金賬戶內的證券或證券抵押品；

(ii) 將閣下任何證券存放於認可財務機構或證券交易商作為對 SoFi HK 提供的財務融通的抵押品；

(iii) 將閣下任何證券存放於認可結算所或另一持牌或註冊進行證券交易的中介機構作為 SoFi HK 抵償或履行其義務及責任的抵押品。

此授權基於同意繼續在 SoFi HK 持有一個或多個保證金賬戶而授予。

**2.7.2** 第2.7.1段所載的授權期限應由本協議訂立日起計為期十二個月， SoFi HK 可至少在此授權的有效日期至少十四（14）天之前向閣下發出書面提醒/通知，而閣下沒有在該有效日期之前表示反對，此授權將於授權的期限屆滿時重續或被視為重續，每次另續十二個月。若閣下已履行其義務及已清償所有結欠 SoFi HK 的款項，閣下可向 SoFi HK 發出不少於7個工作天的事先書面通知取消此授權。

#### 2.8 信貸記錄資料

閣下同意並授權 SoFi HK 與其他機構（包括但不限於認可財務機構和信貸資料服務機構）交換閣下的信貸資料，以核實有關資料。閣下確認並同意 SoFi HK 可從閣下因本協議而設立任何結算賬戶之任何金融機構獲得信貸記錄及其他資料，包括個人資料，並可向閣下指定為諮詢人的任何實體或人士獲取有關資料。

#### 2.9 終止

**2.9.1** 在不損害 SoFi HK 於本協議的所有權利之前提下，本協議將繼續有效，直至閣下向 SoFi HK 發出不少於七（7）天之前書面通知書終止本協議為止。

**2.9.2** SoFi HK 有權執行本協議，即使閣下無償債能力、破產、清盤或任何其他原因，閣下仍需要償還未清還款項。

**2.9.3** 本協議之終止不影響任何可能已經產生但仍未履行的指示或任何法律權利或責任。

**2.9.4** 即使第2.9.1分條有所規定，倘若閣下仍然持有未平倉合約或仍未履行之法律責任或義務，則閣下無權終止協議。

**2.9.5** SoFi HK 在任何時間均有凌駕權要求即時還款。 SoFi HK 有酌情權就不時可供借貸的保證金融資金額訂明限制。 SoFi HK 可於任何時間終止保證金融資而毋需向閣下發出事先通知。

#### 3.0 修訂

**3.0.1** 在法律允許的範圍內， SoFi HK 可能會不時修改或補充本協議的任何條款和細則（不論是通過在本協議添加附表還是其他方式），並根據客戶協議第24條通知閣下。如果閣下不同意，閣下可以按照本協議第2.9.1條的條款，在閣下收到通知或根據客戶協議第24條視為收到通知後七（7）天內以書面通知 SoFi HK 終止本協議。如果閣下沒有在此段時間內終止本協議，或如果閣下在收到或被視為收到有關修訂或補充的通知後繼續操作閣下的賬戶，則閣下將被視為已接受該修訂或補充，並且將繼續受經修訂或補充的本協議之約束。

**3.0.2** 在不違反上述條款的前提下，除非經 SoFi HK 授權人士書面簽署，否則不得對本協議的條款進行任何修改或補充。



SoFi Securities (Hong Kong) Limited

保證金融資協議

## C部 風險披露聲明

### 保證金買賣的風險

閣下明白及同意：

藉存放抵押品而為交易取得融資的虧損風險可能極大，閣下所蒙受的虧蝕可能會超過閣下存放於 SoFi HK 作為抵押品的現金及任何其他資產。市場情況可能使備用交易指示，例如“止蝕”或“限價”指示無法執行。閣下可能會在短時間內被要求存入額外的保證金款項或繳付利息。假如閣下未能在指定的時間內支付付所需的保證金款項或利息，閣下的抵押品可能會在未經閣下的同意下被出售。

閣下應密切留意賬戶狀況，在市場波動下，SoFi HK 未必能聯絡閣下或提供足夠時間予閣下存錢，而閣下的持倉將有可能被強制平倉。此外，閣下將要為閣下的賬戶內因此而出現的任何短欠數額及需繳付的利息負責。因此，閣下應根據本身的財政狀況及投資目標，仔細考慮這種融資安排是否適合閣下。

### 轉按證券抵押品等的風險

閣下明白及同意：

閣下授權 SoFi HK 按照某份證券借貸協議使用閣下的證券或證券抵押品、將閣下的證券抵押品再質押以取得財務通融，或將閣下的證券抵押品存放為用以履行及清償 SoFi HK 交收責任及債務抵押品，將使閣下承受風險。

假如閣下的證券或證券抵押品是由 SoFi HK 在香港收取或持有的，則上述安排僅限於閣下已就此給予書面同意的情況下方行有效。此外，除非閣下是專業投資者，閣下的授權書必須指明有效期，而該段有效期不得超逾 12 個月。若閣下是專業投資者，則有關限制並不適用。此外，假如 SoFi HK 在有關授權的期限屆滿前最少 14 日 向閣下發出有關授權將被視為已續期的提示，而閣下對於在有關授權的期限屆滿前以此方式將該授權延續不表示反對，則閣下的授權將會在沒有閣下的書面同意下被視為已續期。

現時並無任何法例規定閣下必須簽署這些授權書。然而，SoFi HK 可能需要授權書，以便例如向閣下提供保證金融資或獲准將閣下的證券或證券抵押品借出予第三方或作為抵押品存放於第三方。SoFi HK 應向閣下闡釋將為何種目的而使用授權書。

倘若閣下給予第2.7條所載的證券常設授權，而閣下的證券或證券抵押品已借出予或存放於第三方，該等第三方將對閣下的證券或證券抵押品具有留置權或作出押記。雖然 SoFi HK 根據該授權書而借出或存放屬於閣下的證券或證券抵押品須對閣下負責，但上述 SoFi HK 的失責行為可能會導致閣下損失證券或證券抵押品。SoFi HK 提供不涉及證券借貸的現金賬戶。假如閣下毋需使用保證金融資，或不希望本身證券或證券抵押品被借出或遭抵押，則切勿簽署上述的授權書，並應要求開立該等現金賬戶。

最後更新日期2024年2月16日