

緒言

本客戶協議載列適用於閣下于SoFi Securities(Hong Kong) Limited (「SoFi HK」) 開設的證券買賣帳戶的條款及條件。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

于本協議，下列詞匯具有以下涵義：

- 「存取代碼」指登入密碼及用戶名稱；
- 「帳戶」指SoFi HK根據本協議不時為閣下開立及維持的一個或多个證券買賣帳戶；
- 「帳戶申請表」指閣下開設帳戶的申請表、董事會決議案及SoFi HK不時就于SoFi HK開設帳戶所規定的有关其他文件；
- 「AEOL」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，以識別申報稅務管轄區的稅務居民所持有或控制的財務帳戶，並將其財務帳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国家稅務機關。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透過其履行于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（包括帳戶申請表），可不时修改、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个政府間協議（包括但不限於根據FATCA和AEOL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守準則、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」指于任何特定時間，由閣下根據已由閣下有效簽立並交回SoFi HK的帳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关人士的委任而發出的任何通知書；
- 「可用資金」指帳戶內的貸方結餘，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）；
- 「守則」指《證券及期貨事務監察委員會持牌人或註冊人操守準則》（經不時修訂或補充）；
- 「借方結餘」指結欠本行的帳戶結餘；
- 「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）有关之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。

- 「财务账户资料」指
 - (a) 根据AEOI和FATCA定义的阁下客户的身份或关于阁下和阁下的控权人的任何资料 (包括但不限于姓名、地址、阁下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识别号 (或具有与纳税人识别号同等功能)、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阁下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；
- 「专业投资者」指《证券及期货条例》附表1第1部第1条所界定的涵义；
- 「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；
- 「本应用程序」指SoFi HK的应用程式，供阁下使用服务设施；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

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。

阁下明白及确认所有账户申请表均须符合本客户协议以及所有适用的补充文件的约束。阁下承认SoFi HK有权要求阁下交付关于账户申请表的证明文件副本，如阁下未能按要求向SoFi HK提供任何文件，SoFi HK可全权酌情决定不向阁下提供服务。

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及其联属公司对阁下及阁下的客户进行或促使他人对阁下及阁下的客户进行信贷调查或任何检查和查询 (包括但不限于尽职调查、法律及/或监管调查及/或检查)，并就此接触任何相关各方包括阁下的银行。

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、雇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帳戶內的所有交易負上全責。SoFi HK或其任何高級職員、雇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。

除閣下為 (i) 屬於《證券及期貨條例》附表1第1部第1條「專業投資者」定義中(a)至(i)段任何一項的專業投資者；或 (ii) 屬於《證券及期貨(專業投資者)規則》第3(a)、(c)及(d)條任何一項的專業投資者，且令 SoFi HK 合理地信納閣下就相關產品及 / 或市場符合《守則》第15.3A(b)段的準則，而 SoFi HK 已遵守《守則》第15.3B段的情況外，假如SoFi HK向閣下招攬銷售或建議任何金融產品，該金融產品必須是SoFi HK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SoFi HK可能要求閣下簽署的文件及SoFi HK可能要求閣下作出的聲明概不會減損本第3.3條條款的效力。

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) 证监会、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. 最低存款及結余

SoFi HK可能要求閣下存入最低存款以開設閣下的帳戶及/或於其後於閣下的帳戶內保持最低結余。最低存款及結余的金額由SoFi HK厘訂。

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 對指示加以依賴。

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份或授權，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) 與其後接獲由閣下发出的確認書有別，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，倘于發出指示時：

- (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辨识或含糊不清，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；或
- (c) 如果SoFi HK认为阁下的账户涉及任何欺诈或犯罪或违反任何法律或法规，或已被非法访问，或以其他方式涉及任何可疑活动（无论是受害者、犯罪者还是其他），SoFi HK可能暂停或冻结阁下的账户或阁下账户的任何权限，可能冻结或清算证券或资金。阁下同意放弃因SoFi HK行使其在本条款项下的权利而引起或与之相关的任何损失或损害索赔。

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，以及所发出的契诺、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。阁下发出现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现指示时的价格不同，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生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），但阁下并无发出有关指示，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、错误处理或违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。阁下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. SOCIAL功能和其他资料信息

8.1 Social功能。

本应用程序的一个特点是向SoFi HK和本应用程序的用户显示其他用户的交易数据和用户投资组合的信息。

8.2 与其他用户共享交易/投资组合信息。

阁下同意阁下的个人资料（由阁下通过本应用程序建立的资料），阁下的交易数据和阁下在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”）将会提供给SoFi HK及本应用程序上的其他用户。阁下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阁下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，并没有考虑任何阁下的投资目标、财务状况以及具体需求。如果阁下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，阁下需要自行承担风险，并且阁下了解其他用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。阁下进行的所有交易或投资必须遵循阁下自己自行决定，并作出有根据的决定。阁下应基于阁下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阁下。SoFi HK对阁下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：

- (a) 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
- (b) 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。
- (c) 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。阁下将须对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关权利，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 任何损任承担责任。阁下账户的超卖将不容许进行的沽空，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，作为阁向下向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。

专业投资者资格的有效期限为自SoFi HK批准之日起十二(12)个月，除非SoFi HK另行终止或阁下透过向SoFi HK发出书面通知并将其递送至SoFi HK予以撤销。任何该等撤销将于SoFi HK实际收到通知后的七(7)个营业日生效，除非SoFi HK另有决定。假如SoFi HK全权酌情决定阁下自某一特定日期起已不再符合专业投资者准则，阁下同意在获通知有关分类状态变更后，在合理切实可行的范围内尽快将自该日期起透过SoFi HK取得且仅限专业投资者买卖的产品的所有持仓结清。

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无就资讯的及时性、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纲，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代表阁向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阁代表该计划、账户或信托投资的酌情权被推翻的时间。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) 倘阁下定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。

在无损前述各项的情况下，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

閣下明白SoFi HK及其或其集团公司的成员公司可能拥有就代表閣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，包括就閣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于与或代表閣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閣下获公平对待。

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

在无损害6.11条的情况下，閣下同意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，或就直接或间接因并非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，客户授权吾等对閣下根据 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，或其他必要或有利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，我們對於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注册成立及有效存在，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协议及履行閣下于本协议項下的責任，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协议；
- (c) 本协议構成閣下的法定、有效及具約束力責任，可根據其條款強制執行；
- (d) 本协议的執行或閣下履行閣下于本协议項下的任何責任或行使于本协议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协议的法定年齡。閣下向 SoFi HK 聲明及保證，本第 30 條的聲明及保證于本协议整段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. 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。SoFi HK可随时以任何理由终止阁下的账户或终止向阁下提供任何服务。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

在无损害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。

在无损害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将不会被视作已放弃有关权力。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，将不会被视作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联属公司，而毋须向阁下发出通告，亦可用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授权人，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、采取任何行动及签立任何文据。

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及其集团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或其集团成员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、雇员或其集团成员公司（仅可于SoFi HK或其集团成员公司进行业务时作出）；(c) 向SoFi HK任何成员公司及其集团成员公司提供管理、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成员公司或其集团成员公司（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成员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及其集团成员公司所持所有关于阁下的资料（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；(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成员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成员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及其集团成员公司业务或买卖的用途。

42.4

阁下同意的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：(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账户中的款项 (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：

- (a) 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账户 (定义详见条款及细则) 且 SoFi HK 可抵销此类账户中的任何款项、将任何款项转账入其中一个账户或在各账户之间转账任何款额，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；
- (b) 将任何款项转账至 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/交收账户；或
- (c) 随时将在 SoFi HK 或本集团任何成员处开立并持有的各独立账户之间转账可供转账的该等款额。

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账户开立及持续运作该等账户。

本授权的授予并不影响 SoFi HK 或本集团就独立账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。

45. 订单流付款

阁下理解并同意阁下在美国市场购买或出售任何证券的交易指示可能会从 SoFi HK 的代理经纪人发送到特定市场庄家处理。阁下亦授权 SoFi HK 从被执行的交易中获得报酬，阁下了解此报酬 (即“订单流付款”) 是属于 SoFi HK 的补偿。SoFi HK 的代理经纪人在决定将阁下的交易指示发送到那里处理时，可能会考虑多项因素来达到以最佳条件执行交易指示，包括执行价格、执行的准确性、交易指示的金额和类型、该证券的交易特征、成本和执行难度，以及价格改善的机会。价格改善会于交易指示的执行价格比所显示的全国最佳买入及卖出价更优惠时出现。

C部 風險披露聲明

46. 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。于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：

46.1 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。

46.2 托管證券。

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紀或代理的代名人的風險，惟SoFi HK于選擇任何有關代名人、經紀或代理時須合理審慎行事。

46.3 創業板。

閣下明白及同意以下各項：

- (a) 聯交所創業板（「創業板」）乃為可能帶有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经营業務的行業或國家而帶有風險。
- (b) 投資于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于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) 創業板發布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布披露資料。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。閣下于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于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。

46.4 于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于香港以外由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与證

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。

46.5 于聯交所買賣美國納斯達克-美國證券交易所證券。

閣下確認閣下已細閱及了解張貼于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之資料。

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。

46.6 互联网。

閣下明白及同意：(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) 閣下的指示可能未经人手审阅即予执行；及(f) 系统故障可能令閣下的指示未能执行。

閣下亦明白及同意，指示于发出后一般不可能取消，而閣下同意于发出任何买卖指令前小心行事。閣下尝试取消指令仅为「取消要求」。即使SoFi HK将合理尽力处理閣下的「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。

46.7 汇兑风险。

閣下明白于SoFi HK开设经纪账户将令閣下不时承受一定程度的汇兑风险。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閣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的股份或外币债券。

46.8 市价盘。

閣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。閣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，閣下应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閣下。閣下同意接受及承担所有由市价盘所引致的风险及责任。

46.9 过去的表现信息和相关统计。

过去的表现信息和用户账户的相关统计数据并不代表未来的表现。

在审核另一位用户的资料信息时，閣下不应认为用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，该用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，该用户的投资策略可能不适合閣下。

过去的表现信息和用户账户的相关统计数据应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。

过去的表现信息及用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。如果閣下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，閣下需要自行承担风险，并且閣下了解其他用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。閣下进行的所有交易或投资必须遵循閣下自己自行决定，并作出有根据的决定。

46.10 零碎股票。

零碎股票不可提取和过户

零碎股票不可提取和从或由另一经纪商过户。但是，閣下可以将同一证券的任何零碎股票合并为一整股，前提是该证券为合格作零碎股票交易的证券。

零碎股票的股东权益

持有公司股票通常使该股票的持有人享有与公司有关的某些权利。但是，由于这些权利一般附加在整个股票上，因此持有零碎股票将影响閣下的股东权益。

股东大会上的投票权

公司的股东通常享有投票权，即对在公司股东会议上处理的事项进行表决的权利（“投票权”）。但是，持有上市公司（“上市公司”）的零碎股票会对阁下享有投票权带来风险。由于上市公司的注册成立地和/或其章程文件（例如公司章程）的法律规定，上市公司可能不允许分割投票权。在这种情况下，投票权可能属于SoFi HK或SoFi HK任命的第三方（例如SoFi HK的美国托管经纪人）。作为中立方，SoFi HK或该其他指定的第三方将不会接受阁下或其他零碎股票所有者关于投票权的指示。相反，SoFi HK将采取或促使相关第三方采取以下行动之一：

- (a) 如果有关上市公司或我们的托管经纪人已就要在股东大会上进行表决的事项的默认选项提供建议，则将行使投票权以支持该默认选项；或
- (b) 如果未有默认选项被建议，SoFi HK或指定的第三方则不会行使投票权并将放弃投票。弃权可能对阁下造成不利影响（例如丧失投票赞成或反对提议的股份配发、要约或供股的能力）。

交易零碎股票即表示阁下接受并确认，阁下可能没相关零碎股票的任何投票权。阁下还同意，如上所述，SoFi HK或指定的第三方将行使该投票权。

即使分割投票权是被允许，在通过SoFi HK交易零碎股票的情况下，阁下亦同意丢弃，放弃或以其他方式不行使阁下可能拥有的零碎股票的任何投票权。阁下接受阁下无权因丢弃，放弃或以其他方式不行使任何投票权而获得任何补偿。阁下并同意，SoFi HK没有义务告知阁下有关分割投票权的法律上的任何变化。

股东大会外的表决事项

股东还可能被要求在股东大会外的事情上做出决定，例如以公司发送信函的形式，要求股东选择某种行动方案，或表明同意某种事情（此类权利，“选择权”）。与投票权一样，由于上市公司的注册成立地的法律和/或组织章程的规定，上市公司的选择权可能不被允许分割。如果不允许分割这些权利，则这些权利可能属于SoFi HK或SoFi HK任命的第三方（SoFi HK的美国托管经纪人）。如果此类信函被发送给SoFi HK或指定的第三方，SoFi HK将执行或促使指定的第三方执行上述有关选择权的选择机制。同样，这可能会对阁下产生不利影响（例如，无法进行任何适合阁下的选择）。

即使分割选择权是被允许，在通过SoFi HK交易零碎股票的情况下，阁下亦同意丢弃，放弃或以其他方式不行使阁下可能拥有的零碎股票的任何选择权。阁下接受阁下无权因丢弃，放弃或以其他方式不行使任何选择权而获得任何补偿。阁下并同意，SoFi HK没有义务告知阁下有关分割选择权的法律上的任何变化。

收取股息的权利

当上市公司发出股息（无论是现金还是股票形式）后，SoFi HK就会以阁下持有的零碎股票比例分配股息给阁下。SoFi HK将全权负责确定应支付给阁下的股息支付金额，如果发生任何争议，阁下将不会对上市公司发行股利要求补偿。阁下同意，SoFi HK将根据SoFi HK在上市公司除息日的记录来确定应付给阁下的股息，在没有明显错误的情况下，SoFi HK拥有最终决定。

从阁下的账户提取及存入

阁下理解并同意，SoFi HK可以自行决定并在不通知阁下的情况下，根据阁下账户中持有的零碎股票，将任何公司行动产生的任何实收款项和/或任何数量的股票按比例地存入到阁下的账户或从中提取。

小数点计算

所有零碎股票计算到六个小数位，而阁下的现金余额将计算到最多小数点后两个小数位。这些计算可能会影响阁下从沽售、现金股息，股票股息和股份分拆的实收款项或股票。

仅接受市价盘（延迟）

市价盘是唯可用于零碎股票交易的订单类型。阁下理解并同意，阁下的零碎股票指令将与从其他客户收到的类似零碎股票指令合并在一起。合并的指令将在没有价格保护下以市价盘下达，并且可能不会立即发送到市场。SoFi HK可能会在收到零碎股票指令后数小时或数天将合并订单发送到市场，并且该订单的执行价格可能会低于/高于阁下发出零碎股票指令时的市场价格。价格可能逊于假如阁下以完整股数给予的相近订单的成交价格。阁下接受承担零碎股票订单所产生的任何费用。

合资格的零碎股票

SoFi HK将只提供有限数量的证券（“合资格的零碎股票”）作零碎股票交易。SoFi HK可能会不时调整合资格零碎股票清单，并会就对阁下账户持有的零碎股票作出的任何改动通知阁下。当我们删除任何合资格的零碎证券时，一般会给予宽限期，我们建议阁下在宽限期结束前出售阁下的零碎股份或将其合并为一整股股票。

46.11 美国主要交易时段以外的交易

在主要交易时段以外的时间（「延长交易时段」）进行美国证券交易存在一些特殊特征和风险。请记住，在延长交易时段进行交易可能会带来比主要交易时段更大的某些风险，并且可能不适用于所有投资者。在决定在延长交易时段进行交易之前，阁下应仔细阅读并熟悉交易规则，以了解在延长交易时段进行交易的风险。阁下所做的所有涉及延长交易时段的投资决策均由阁下自行负责。如有任何疑问，阁下应该寻求专业建议。

延长交易时段

SoFi HK 提供以下美国延长交易时段：

完整交易日

盘前交易时段：上午 4:00 至上午 9:30 东部时间

盘后交易时段：下午 4:00 至 晚上8:00 东部时间

半个交易日

盘前交易时段：上午 4:00 至上午 9:30 东部时间

盘后交易时段：下午 1:00 至下午 5:00 东部时间

当阁下达任何美股订单时，阁下需要透过选择延长交易时段或非延长交易时段来选择覆盖期限，以覆盖所有盘前、盘后和主要交易时段（「延长交易订单」）或仅覆盖分别为主要交易时段（「主要交易订单」）。

SoFi HK 保留更改或修改其营业时间（包括其在主要交易时段之外接受订单的时间）的权利。我们可以自行决定修改和/或暂时或永久暂停延长交易时段或可在其中交易的任何证券，恕不另行通知。

合资格证券

大多数美国交易所上市的证券都有资格在主要交易时段之外进行交易，但是，某些证券可能随时无法进行交易。SoFi HK 保留随时在主要交易时段之外暂停任何或所有证券交易的权利，恕不另行通知，并可能取消阁下发出的任何相关待处理指示。

交易可能会因各种原因暂停，包括但不限于公司行为，并且可能要到下一个工作日才能解除。

符合条件的订单

只限限价订单。延长交易时段仅允许限价订单和止蚀限价订单。

为延长交易时段而下达的限价日订单如果未完全执行或取消，将在工作日结束时到期，并且不会延续到下一个工作日。到期前有效订单（包括但不限于止蚀限价订单）将自动执行到下一个工作日，直到完全成交、取消或过期。为延长交易时段所下达的止蚀限价订单可以在主要交易时段或延长交易时段中触发和执行。

延长交易时段的风险

我们在下面为阁下强调了与延长交易相关的几个风险。因此，阁下应根据阁下的投资目标、财务状况、风险承受能力和投资经验，仔细考虑此类交易是否适合阁下。在考虑是否进行交易或投资时，阁下应了解整体风险，尤其应注意以下事项：

1. 流动性较低：流动性是指市场参与者买卖证券的能力。一般来说，市场上的可用订单越多，流动性就越大。流动性很重要，因为流动性越大，投资者购买或出售证券就越容易，因此，投资者更有可能为购买或出售的证券支付或获得有竞争力的价格。与主要交易时段相比，延长交易时段的流动性可能较低。因此，阁下的订单可能仅部分执行，或根本不执行。
2. 较高的波动性：波动性是指证券交易时价格的变动。一般来说，证券的波动性越高，其价格波动就越大。延长交易时段的波动性可能比主要交易时段更大。因此，阁下的订单可能仅部分执行，或根本不执行，或者阁下在进行延长交易时段时可能会收到比主要交易时段更低的价格。

3. 价格变动：延长交易时段的证券价格可能无法反映主要交易时段结束时或隔天早上开盘时的价格。因此，在延长交易时段进行交易时，阁下可能会收到比主要交易时段更低的价格。
4. 未连结的市场：根据延长交易时段系统或一天中的时间，我们的应用程序上显示的价格可能无法反映其他延长交易时段或其他提供者的市场数据系统中的价格，因此，阁下可能会收到较低的价格在一个延长交易时段的交易系统中比在另一个延长交易时段的交易系统中的情况要好。
5. 新闻公告：通常，发行人会在主要交易时段后发布可能影响其证券价格的新闻公告。同样，重要的财务资讯也经常主要在交易时段以外公布。在延长的交易时段内，这些公告可能会在交易期间发生，如果与较低的流动性和较高的波动性相结合，可能会对证券价格造成夸大且不可持续的影响。
6. 更大的价差：价差是指阁下可以购买证券的价格与可以出售证券的价格之间的价格差异。延长交易时段的流动性较低和波动性较高可能会导致特定证券的价差超出正常范围。
7. 缺乏基础指数价值或日内指示价值（“IIV”）的计算或传播。对于某些衍生性证券产品，在延长交易时段内可能无法计算或公开发布更新后的标的指数值或 IIV。由于标的指数价值和 IIV 可能无法在盘前和盘后时段进行计算或广泛传播。无法在这些交易时段计算某些衍生证券产品的隐含价值的投资者可能对市场专业人士处于不利地位。
8. 止蚀限价订单：如果阁下将止蚀限价订单作为延长交易订单下达，由于市场波动性较大，阁下的止蚀限价订单在延长交易时段期间可能有更高的机会被触发并释放到市场。由于市场流动性较低，订单也可能无法在延长交易时段内执行。

46.12 虚拟资产及虚拟资产相关产品

本风险披露声明旨在概述投资或交易虚拟资产或虚拟资产相关产品所涉及的重大风险。虚拟资产或虚拟资产相关产品交易风险极高，仅适合具有高风险承受能力且在交易无利可图时有足够财务能力承担损失的投资者。虚拟资产或虚拟资产相关产品交易的损失风险可能庞大。除非阁下完全了解风险并做好损失全部投资的准备，否则请勿投资此类产品。在参与交易之前，阁下必须仔细考虑阁下的财务目标、投资经验和风险承受能力。如有疑问，强烈建议阁下寻求独立的专业建议。

虚拟资产的性质

虚拟资产并非法定货币。其可能并无实物支持，亦不受政府支持或担保。其可能并无内在价值。部分虚拟资产或不会自由或广泛流通，亦可能不会在任何二级市场上市。虚拟资产通常属高风险资产类别。阁下进行虚拟资产或虚拟资产相关产品交易时务请审慎行事。

虚拟资产的复杂性

虚拟资产由于其结构、技术特性和新颖性，可能十分复杂。其条款、特点及风险在合理情况下不大可能会被零售投资者理解。市场参与者针对虚拟资产或虚拟资产相关产品参与更复杂的交易策略或会导致风险增加，这可能会影响虚拟资产或虚拟资产相关产品的价值。除非阁下充分了解虚拟资产的性质、底层技术和相关风险，否则不应参与虚拟资产及虚拟资产相关产品交易。

价格波动及投资风险

虚拟资产投资一直涉及大幅波动的价格。虚拟资产的价值或会在短时间内出现大幅波动。任何虚拟资产都可能因各种因素而贬值或失去其全部价值，包括发现不当行为、市场操纵、虚拟资产性质或属性的变化、政府或监管活动、立法变动、暂停或停止支持虚拟资产或其他交易所或服务提供商、公众意见或我们无法控制的其他因素。价格的不稳定性及不可预测的波动或会在短时间内导致重大损失。因此，投资虚拟资产或虚拟资产相关产品涉及相当大的风险。虚拟资产或虚拟资产相关产品的价值可能在没有任何预警的情况下大幅下跌。阁下应做好损失部分甚至全部投资的准备。虚拟资产相关产品（即虚拟资产交易所买卖基金、虚拟资产期货交易买卖基金等）的表现可能与相关虚拟资产本身的表现有很大差异。任何关于以往表现的陈述，未必能够作为日后表现的指引。

缺乏二级市场风险

虚拟资产或与虚拟资产相关的产品即使可交易，亦可能不存在流动性充足的二级市场。阁下可能无法轻易变现阁下的投资，或仅能以不利价格进行变现。

法律及監管不确定性风险

虚拟资产和虚拟资产相关产品的法律和监管处理方式不断演变，并可能在没有通知的情况下变更。此类变更可能对某些虚拟资产的使用、储存、交换、价值、可转让性或合法性产生不利影响。根据《证券及期货条例》，部分虚拟资产可能不属于「证券」的定义。此外，一些虚拟资产和虚拟资产相关产品服务供应商（包括托管人、管理人和交易平台）可能在有限或没有监管监督下营运。此外，在其他司法管辖区的法律下，虚拟资产及虚拟资产相关产品可能被视为（或不被视为）「财产」；此等法律上的不确定性，可能会影响阁下于该虚拟资产及虚拟资产相关产品之权益的性质及可执行性。

投资者赔偿风险

虚拟资产交易不受《证券及期货条例》下的投资者赔偿基金保障，且虚拟资产账户中持有的任何虚拟资产或法定货币可能不受保护。因此，与适用法规下的其他投资产品和资产类别相比，虚拟资产交易和虚拟资产提供的保障程度或类型可能较少，阁下须承担相关的损失风险。

存款保障不适用

在 SoFi HK 或在证监会持牌平台持有的任何法定货币或虚拟资产，根据《银行业条例》（香港法例第 155 章）均不属于「存款」。因此，该等持有资产不受存款保障计划或同等保障措施的保护。

交易对手风险

与发行人、私人买家和卖家或透过交易、借贷或其他交易平台（统称「交易对手」）进行交易均须承担交易对手风险。阁下应评估交易对手信用，并在进行任何交易前进行适当的尽职调查。阁下在进行虚拟资产或虚拟资产相关产品交易前，应仔细阅读虚拟资产或虚拟资产相关产品发行人提供的适用条款、资讯及风险揭露。阁下在做出任何投资决定前，应寻求独立的专业建议。

发行人违约风险

除非另有明确说明，SoFi HK 并不发行任何虚拟资产。若虚拟资产发行人破产或对其所发行产品违约，阁下可能被视为无抵押债权人，且对该发行人资产无优先索偿权。因此，阁下在进行任何交易前，应进行适当的尽职调查，并评估发行人的信用程度，及自行评估该项目的潜力。由于虚拟资产并非法定货币，虚拟资产产品亦未获任何政府或机构担保，一旦发行人破产、被管理或清算，或发行人停止营运，该等虚拟资产产品可能丧失所有价值，阁下可能损失全数投资。SoFi HK 不就任何虚拟资产是否会一直在证监会持牌平台上交易作出任何保证。任何虚拟资产均可能被该证监会持牌平台全权酌情并无须预先通知地除牌。阁下在作出任何投资决定前，应寻求独立专业意见。

区块链崩溃风险

虚拟资产可能因区块链网路崩溃、虚拟资产发行者破产或投机泡沫破裂而丢失。在这种情况下，阁下投资的相关虚拟资产可能会损失大部分或全部价值。

关于处理非受规管产品的风险

虚拟资产可能未获证监会或类似监管机构授权，这意味着它们可能不受证监会或类似监管机构的监管。其结构、营运和发售文件可能不受香港或其他司法管辖区的任何规则或规例管辖。即使某个虚拟资产被描述为已获证监会或类似监管机构授权，阁下也应注意证监会或类似监管机构的授权并非对虚拟资产的推荐或认可，亦不保证虚拟资产的商业价值或其表现。

损失风险

由于犯罪或欺诈活动，阁下可能会失去阁下对虚拟资产及虚拟资产相关产品的投资，尤其是当阁下的投资或资金存放在「热钱包」中。热钱包是连接到互联网的虚拟钱包，允许阁下存储、发送及接收虚拟资产。由于其线上可存取性，热钱包被认为比冷存储方式（即离线钱包）更容易受到黑客攻击及盗窃。

利益冲突

虚拟资产交易平台营运商可能充当阁下的代理人，或充当作为阁下之对手的主事人。虚拟资产交易平台营运商可能以类似于传统交易所、另类交易系统或证券经纪人的方式，为虚拟资产的初始分配（例如首次代币发行）及/或二级市场交易提供便利。如果该等业务操作不在规管者的监管范围内，则很难发现、监控及管理利益冲突。

网路与技术故障风险

虚拟资产的交易与托管依赖于网路及相关技术（包括分散式账本技术）。这使阁下面临与网路或系统中断或故障相关的风险，包括但不限于网路连线问题、频宽问题和硬件故障。这可能导致虚拟资产相关指令执行延迟或失败、指令执行错误及其他问题。虚拟资产的性质亦意味着，虚拟资产交易平台所遇到的任何技术困难，均可能导致阁下无法买卖阁下的虚拟资产。阁下接受这些风险以及交易可能因该等中断而无法在一段时间内执行的可能性。

黑客入侵及技术相关风险

虚拟资产及虚拟资产相关产品可能会被没收及/或盗窃。黑客可能试图以不同的方式在未经授权进入下获取资料及/或资产，包括但不限于恶意软件攻击、蓝精灵攻击及电子欺诈，从而导致虚拟资产及虚拟资产相关产品的损失或投资者失去存取或控制其虚拟资产及虚拟资产相关产品的能力。在此情况下可能并无补救措施，且不会保证虚拟资产及虚拟资产相关产品的持有人能得到任何补救、退款或赔偿。此外，虚拟资产依赖于各种类型的分散式账本技术。其中部分技术乃基于实验技术（即区块链）的开源软件。虚拟资产交易存在各种技术风险，包括但不限于技术存在技术缺陷、恶意攻击、多数挖矿、基于共识或其他挖矿攻击、共识协议或算法变更、社区或矿工支援减少、相关虚拟资产价值的快速波动、硬件、软件、互联网连接故障、恶意软件引入的风险、网络攻击、基础技术、区块链或其他网络的故障、电脑病毒、通讯故障、中断、错误、失真或延迟，以及其他攻击或故障。任何此类网络安全故障或违规，无论是涉及虚拟资产交易平台或第三方服务提供商，均可能对虚拟资产的价格、流动性及/或可交易性产生负面影响。

私钥丢失属永久且不可逆转

对于任何并非由SoFi HK在账户内接收或持有的虚拟资产相关地址，阁下独自负责保障该地址的私钥安全。失去对私钥的控制将永久且不可逆转地令阁下无法存取阁下的虚拟资产。SoFi HK或任何其他人均无法取回或保护未由SoFi HK在账户内持有的虚拟资产。一旦丢失，阁下将无法将虚拟资产转移至任何其他地址或钱包。阁下将无法实现该虚拟资产目前或未来可能具有的任何价值或效用。

不可逆转交易

虚拟资产交易可能不可逆转，故此因欺诈性或意外交易而造成的损失可能无法追回。阁下应注意一旦虚拟资产交易经过验证并记录在区块链上，虚拟资产的丢失或被盗通常将不可逆转。

分叉及攻击

虚拟资产可能会受到分叉（Forks）或针对网络安全、完整性或运作的攻击（包括网络事件）的影响。此类事件可能影响任何虚拟资产、网络或平台的特性、功能、运作、使用或其他属性。该等事件亦可能严重影响任何虚拟资产的价格或价值、功能及/或名称，甚至导致与该虚拟资产相关的网络或平台关闭。此类事件可能超出SoFi HK的控制范围，或在SoFi HK有能力影响该等事件的程度上，SoFi HK的决定或行动可能不符合阁下的利益。

演变中的技术风险

密码学及分散式账本技术仍在演变中，可能存在技术缺陷，或被以新方式使用，从而产生额外或不可预见的风险。将该等技术应用于虚拟资产，可能导致阁下的虚拟资产被盗、丢失、消失、毁损、贬值或其他损害。阁下接受该等技术往往属开源及实验性质，而协议、算法或网络规则的变更可能影响阁下持有的资产的价值、功能及可用性。

交易执行

虚拟资产交易仅在相关虚拟资产交易场所或区块链网络（如适用）记录并确认后，方视为已执行。该等记录及确认的时间可能与阁下提交或发出交易指示的时间不同。SoFi HK对任何虚拟资产交易的执行、记录或确认延迟不承担任何责任。

时间风险

所有虚拟资产交易一旦执行，即属最终且不可逆转。虚拟资产交易的最终及具约束力的执行时间，可能与阁下发出指示或拟生效的时间不一致。阁下接受承担因时间差异、延迟或无法在期望的时间执行虚拟资产交易而引致的任何损失、损害或不利后果的全部责任。

新型虚拟资产

快速发展的区块链和分散式账本技术有可能彻底改变金融格局，在市场上引入新形式的虚拟资产。此类资产很可能伴随其独有的风险。

洗钱风险

虚拟资产一般以不记名方式买卖或持有。尤其是，允许法定货币与虚拟资产兑换的平台在本质上出现洗钱及恐怖分子资金筹集活动的风险较高。假如涉及刑事活动，阁下便可能因执法行动而无法取回投资。

暂停交易风险

当虚拟资产交易场所暂停、停止运作或处于交易时间以外时，阁下无法下达或执行买卖订单，认购/赎回亦可能被暂停。市场、技术或运作问题（例如系统故障、区块链拥堵、验证者失败、极端波动、价格馈送错误）可能令变现或调整持仓变得困难或不可能，而订单可能被延迟、部分成交、重新定价或被拒绝。空投、分叉、协议升级及其他网络事件可能在极少或毫无通知下发生，并可能影响虚拟资产的执行、结算、估值、可转移性或托管；及可靠的提前资讯及第三方监督可能有限。阁下明白SoFi HK不控制网络或交易所，不保证不间断的存取或执行，且除法律要求外，不对因该等事件引起的损失承担责任。阁下仍需负责管理相关风险并维持适当的保障措施。

转换风险

以虚拟资产或除阁下的主要参考资产以外的法定货币计价的交易，受汇率波动影响。不利的市场变动可能导致在到期时或提前交易时，以主要参考资产计算的净收益大幅低于初始金额，而任何收入或收益可能被完全抵销。此外，虚拟资产的价值可能（其中包括）源自市场参与者持续愿意以法定货币兑换该虚拟资产；这意味着，倘若该数码资产的市场消失，特定虚拟资产的价值可能会下跌，或完全及永久丧失。概不保证特定虚拟资产现有的市场于将来会持续存在，亦不保证今日接受数码资产作为付款方式的人士于将来会继续接受。

在香港以外地方收取或持有资产的风险

在香港以外地方收取或持有的虚拟资产，须受相关海外司法管辖区的适用法律（如有）规管，而这些法律可能与《证券及期货条例》及其项下制定的规则（如适用）不同。因此，该等资产可能无法享有与香港收取或持有的资产相同的保障（如有）。

交易限制

某些司法管辖区限制或禁止虚拟资产的交易。或未经主管机关核准（无论是法定核准或其他核准），阁下不得直接或间接交易虚拟资产。

管辖权风险

居民、税务居民或与某些司法管辖区有联系的人士均不得从事虚拟资产交易。阁下的居籍地或适用法律的变更，可能导致阁下违反相应司法管辖区的任何法律规定或规管性规定。阁下须负责确保虚拟资产交易合法且保持合法，即使适用法律、阁下的居籍地及有关情况发生变更亦然。

税务及会计处理

虚拟资产的某些交易可能需遵守相关司法管辖区的适用税法及申报要求。虚拟资产的税务处理及会计准则仍在演变中，可能因司法管辖区而异，并可能在没有通知的情况下变更。SoFi HK可能会收到税务机关的查询或合法要求，并可能需要披露与阁下的交易相关的资料。目前并无普遍接受的审计准则用以验证虚拟资产的存在、所有权或估值，这可能影响保证程序及财务报告。阁下有责任了解税务影响，并应在进行任何交易前寻求独立的专业意见。

不可预见的风险

鉴于虚拟资产的快速发展性质，包括基础技术的进步、市场混乱以及由此产生的不可预见的政府干预，阁下可能会面临目前无法预测的额外风险。

附录1：虚拟资产

此附录规范SoFi Securities (Hong Kong) Limited (以下简称「**SoFi HK**」) 提供给阁下的虚拟资产相关服务。此附录旨在与阁下和SoFi HK之间订立的证券交易客户协议 (以下简称「**客户协议**」) 一并阅读，并作为该协议的补充。如客户协议的条款与此附录的条款有任何不一致，则以此附录的条款为准。

A部 诠释及释义

1. 释义

- 「**打击洗钱条例**」指《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》(第615章)；
- 「**认可财务机构**」指《银行业条例》(第155章)第2(1)条所界定的认可机构；
- 「**客户款项**」指由SoFi HK或代表SoFi HK收取或持有的任何款项，该等款项属代表阁下收取或持有，或阁下于该等款项中具有法律或衡平法上的权益，并包括其所产生之资本或收益的任何增益；
- 「**客户虚拟资产**」指由SoFi HK或代表SoFi HK收取或持有的任何虚拟资产，该等虚拟资产属代表阁下收取或持有，或阁下于该等虚拟资产具有法律或衡平法上的权益，包括其所附带之任何权利；
- 「**专业投资者**」指《证券及期货条例》附表1第1部第1条所界定的涵义；
- 「**零售客户**」指专业投资者以外的任何人；
- 「**证监会持牌平台**」或「**虚拟资产交易平台**」指根据《证券及期货条例》第116条及/或《打击洗钱条例》第53ZRK条获证监会发牌之营运商所营运，并由SoFi HK不时所选择之虚拟资产交易平台；
- 「**虚拟资产**」指《打击洗钱条例》第53ZRA条中所定义之任何虚拟资产；
- 「**虚拟资产交易服务**」指SoFi HK为阁下提供之任何虚拟资产交易服务，透过操作一个或多个在证监会持牌平台开立和维持的综合账户，代表阁下购买、投资、出售、交换或以其他方式处置和一般交易各种虚拟资产；
- 「**虚拟资产账户**」指由SoFi HK开立及维持的账户，阁下可以透过该账户取得虚拟资产交易服务和/或进行和记录虚拟资产交易；
- 「**虚拟资产托管账户**」具有本协议第4条所赋予之涵义；
- 「**虚拟资产交易**」指涉及虚拟资产的任何交易、买卖、协议行为或服务。

2. 诠释

- 2.1. 于第一款中未另有定义的大写术语具有阁下与SoFi HK签立的协议中所示的含义。
- 2.2. 条款和附表标题仅供参考。
- 2.3. 含有单数意义的用词包括复数，反之亦然。

B部 一般事项

3. 虚拟资产交易服务

- 3.1. SoFi HK 仅会根据《证券及期货条例》中所界定的第1类受规管活动范畴内的业务，向阁下提供虚拟资产交易服务。
- 3.2. SoFi HK 仅会在证监会持牌平台的平台上，为阁下执行虚拟资产交易。就虚拟资产交易服务可供买卖的虚拟资产，其范围可能较证监会持牌平台上所提供的虚拟资产范围更为受限。

- 3.3. SoFi HK 仅在阁下的虚拟资产账户中拥有足够的法定货币和/或虚拟资产以履行阁下在拟定交易项下的义务（包括任何适用的费用及收费）时，才会接受阁下买卖虚拟资产的指示。
- 3.4. 虚拟资产账户禁止卖空虚拟资产。
- 3.5. SoFi HK 不会提供任何财务通融以协助阁下进行任何虚拟资产交易。
- 3.6. 阁下承认：
- (a) SoFi HK 未必会允许虚拟资产账户交易所有在证监会持牌平台上可供交易的虚拟资产；
 - (b) 某些虚拟资产交易服务仅向专业投资者提供；及
 - (c) SoFi HK 可全权酌情决定，随时以任何理由拒绝任何开设虚拟资产账户的申请、拒绝阁下使用任何虚拟资产交易服务，以及拒绝接受任何虚拟资产交易指示。这包括但不限于以下情况：可能超过第 3.7 条规定的持仓限额；侦测到阁下的 IP 地址位于禁止或限制虚拟资产交易的司法管辖区；或 SoFi HK 认定阁下不符合所有适用法律或未满足 SoFi HK 不时提出的任何要求。阁下同意 SoFi HK 对其拒绝提供虚拟资产交易服务、对虚拟资产账户施加任何限额、限制或条件，或未将此类限额、限制或条件通知阁下而造成的任何损失概不负责。
- 3.7. 除非阁下是机构专业投资者或合格的法团专业投资者（根据《证券及期货条例》相关指引所界定），否则 SoFi HK 将在向阁下提供虚拟资产交易服务前，评估阁下的风险承受能力、财务状况（包括净资产）和个人情况，并要求阁下透过虚拟资产知识评估和/或完成与虚拟资产交易相关的规定培训。阁下承认并同意 SoFi HK 施加的任何限制及控制仅为保护 SoFi HK 自身利益，因此，SoFi HK 概不负责监控或确保阁下遵守所有适用法律或任何一方施加的任何限制。此外，SoFi HK 可能会按其认为适当而酌情设定、更改或移除虚拟资产账户的持仓限额。如因阁下违反 SoFi HK 依本条款 3.7 所施加的任何限制或控制措施而导致 SoFi HK 遭受任何损失、损害、成本、费用或支出，阁下应对 SoFi HK 作出一切弥偿。
- 3.8. 假如 SoFi HK 向阁下招揽销售或建议任何产品（包括虚拟资产），该产品必须是 SoFi HK 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 SoFi HK 可能要求阁下签署的文件及 SoFi HK 可能要求阁下作出的声明概不会减损本条款的效力。
- 3.9. 就阁下直接在 SoFi HK 交易应用程序（即由 SoFi HK 开发及提供的流动应用程序）上发出，或直接向 SoFi HK 的职员发出以发送至证监会持牌平台执行的虚拟资产交易指示而言，如果 SoFi HK 并未就该交易进行涉及招揽或建议行为，则 SoFi HK 无须确保有关虚拟资产交易适合阁下。
- 3.10. 阁下承认并同意，根据 SoFi HK 与证监会持牌平台所订立的业务条款，所有虚拟资产交易将透过证监会持牌平台以综合方式执行。SoFi HK 于证监会持牌平台所维持之综合账户中拥有的虚拟资产所涉及的权益的处理（例如投票权以及因虚拟资产所有权而产生参与网络事件之权利，包括但不限于空投及硬分叉等），由该证监会持牌平台最终决定。如果证监会许可平台向 SoFi HK 提供任何已提前公布的预定网路活动的通知，SoFi HK 将在收到证监会持牌平台的通知后，在实际可行的情况下尽快通知阁下是否有权获得因阁下持有虚拟资产所产生的若干权利，以及证监会持牌平台将如何行使或处理这些权利，除非该等通知不可行或不切实际。
- 3.11. 阁下承认，由于不同因素（包括但不限于该虚拟资产发行人行使之酌情权、及执行与结算阁下虚拟资产交易的证监会持牌平台之转账程序等），阁下购买的虚拟资产实际记入阁下的虚拟资产账户之日期可能会有所不同。
- 3.12. 所有与虚拟资产交易相关之指示的接受与执行，均受限于证监会持牌平台及 / 或 SoFi HK 所设定之截止 / 交易时间、规则及要求。

3.13. 即使证券交易客户协议有任何相反之规定，SoFi HK仍可完全自行酌情，随时且无须向阁下事先通知或提供理由的情况下：

- (a) 修订、修改、暂停或终止虚拟资产交易服务的运作及 / 或该等虚拟资产交易服务的使用条款；
- (b) 暂停或终止阁下使用虚拟资产交易服务；及 / 或
- (c) 终止虚拟资产账户，

并对阁下因上述任何行为而可能遭受的任何损失、损害、费用、收费及开支不承担任何责任。

4. 托管安排

4.1. 阁下承认并同意，除非《证券及期货条例》及适用法律法规另有规定，SoFi HK 应：

- (a) 于一个或多个证监会持牌平台开立及维持一个或多个综合账户（指定为信托账户或客户账户），或于符合香港金融管理局（「金管局」）所规定托管标准的获认可金融机构或获证监会发牌/注册的虚拟资产托管服务提供者，代表阁下持有客户虚拟资产（即「虚拟资产托管账户」）。SoFi HK 所收取的客户虚拟资产，将于独立账户内代阁下以信托方式持有。该（等）证监会持牌平台、获认可金融机构或托管服务提供者将作为 SoFi HK 的代理人并代表 SoFi HK 行事；
- (b) 就 SoFi HK 在香港收到的客户款项，在香港获认可的金融机构开立及维持一个或多个独立客户信托账户，以持有该等客户款项；
- (c) 就 SoFi HK 于任何其他司法管辖区收到的客户款项，在经证监会不时同意的其他司法管辖区的银行开立及维持一个或多个独立银行账户，以持有该等客户款项；及
- (d) 在阁下对 SoFi HK 存在任何债务期间，拒绝阁下从阁下的账户中提取任何资金，且未经 SoFi HK 同意，阁下不得擅自提取任何资金。

4.2. 阁下承认，在虚拟资产托管账户中持有客户虚拟资产的证监会持牌平台须遵守证监会订立的相关指引，包括但不限于：

- (a) 除非获证监会按个别情况另行许可，客户虚拟资产须有规定的最低比例存放于冷存储中（例如基于硬体安全模组（HSM）的冷存储），其余方可存放于热存储及其他储存方式（即与互联网连接的线上环境）；并须实施要求的安全措施，以保障客户虚拟资产安全；及
- (b) 经证监会批准之赔偿安排，以处理客户虚拟资产的潜在损失。至于存放于认可金融机构之虚拟资产托管账户的客户虚拟资产，有关机构须遵守香港金融管理局不时订立之相关规定。

4.3. 阁下承认并同意：

- (a) 客户虚拟资产可能不会享有在《证券及期货条例》及《证券及期货（客户证券）规则》（第 571H 章）下赋予「客户证券」的相同保障；及
- (b) 客户款项可能不会享有《证券及期货条例》及《证券及期货（客户款项）规则》（第 571I 章）下赋予「客户款项」之相同保障。

5. 客户款项及客户虚拟资产的客户授权

5.1. 阁下承认并同意，本条款第5条项下的授权适用于客户款项及客户虚拟资产。阁下特此同意并授予 SoFi HK 一项常设授权，以使 SoFi HK 在任何时候能根据本协议使用任何客户款项及客户虚拟资产（「常设授权」）。

5.2. 閣下授權SoFi HK：

- (a) 將客戶款項支付 / 轉賬至閣下于SoFi HK持有的賬戶（包括但不限于證券交易賬戶或虛擬資產賬戶）；
- (b) 將客戶款項從閣下于SoFi HK持有的賬戶支付 / 轉賬至证监会持牌平台（包括任何虛擬資產托管賬戶），以履行閣下就已進行或擬進行的任何虛擬資產交易所承擔之現有或預期義務；
- (c) 將任何金額的客戶款項存入或在SoFi HK在任何時間開立及維持的任何獨立銀行賬戶（包括位於香港以外之銀行賬戶）與虛擬資產托管賬戶之間互相轉賬，即使不存在任何虛擬資產交易的任何指示；
- (d) 按SoFi HK全權酌情決定的匯率，將客戶款項兌換為其他貨幣；
- (e) 從SoFi HK維持的任何或所有獨立賬戶中，包括虛擬資產托管賬戶，扣除客戶款項和/或客戶虛擬資產，以清償閣下根據與SoFi HK的任何協議所承擔的任何債務和/或責任；
- (f) 根據執行和結算該等虛擬資產交易的相关证监会持牌平台的業務條款及適用規則，由SoFi HK全權酌情指示其認為合適的該等证监会持牌平台執行任何虛擬資產交易；
- (g) 在任何虛擬資產托管賬戶之間相互轉移客戶虛擬資產；
- (h) 為執行閣下进行虛擬資產相关产品交易及結算之目的，于虛擬資產托管賬戶中轉入或轉出客戶虛擬資產；及
- (i) 將客戶虛擬資產存入、轉讓、借出、質押、再質押、兌換為其他虛擬資產（按SoFi HK全權酌情決定的匯率），或以其他方式處置客戶虛擬資產，或就該等客戶虛擬資產設立權益負擔，以用作交易、結算、履行保證金要求、清償閣下對SoFi HK所欠的任何債務。

5.3. 常設授權

- (a) 閣下承認并同意 SoFi HK 可以執行第 5 條中規定的任何行為，而無需另行通知閣下。
- (b) 閣下同意根據 SoFi HK 的要求，不時以指定的形式授予 SoFi HK常設授權，以用于但不限于根據綜合賬戶安排提供虛擬資產交易服務的持牌法團或註冊機構的條款及細則，以便 SoFi HK 有權處理與虛擬資產交易服務相關的客戶款項和客戶虛擬資產。
- (c) 閣下承認常設授權：
 - i. 給予時不損害 SoFi HK 可能擁有的與任何虛擬資產賬戶中的金錢或任何虛擬資產交易有關的其他權力或權利；及
 - ii. 不會影響 SoFi HK 處置或自行發起處置閣下的虛擬資產的權利，以解決閣下或代表閣下對 SoFi HK 或第三方承擔的任何債務。

此授權的有效期限為自閣下接受本協議當日起計十二 (12) 個月，除非 SoFi HK 另行終止或閣下透過書面通知 SoFi HK 予以撤銷。閣下可以透過向 SoFi HK 發出書面通知并將其遞送至 SoFi HK 的註冊營業地址來撤銷此授權。除非 SoFi HK 另有決定，否則該授權應在 SoFi HK 實際收到該通知之日起七 (7) 個工作天後生效。閣下了解，如果 SoFi HK 至少提前十四(14) 天向閣下發出書面提醒/通知，則在未經閣下書面同意的情况下，該授權應被視為持續續期，期限不超過十二(12)個月至本授權到期日，且閣下在該到期日之前不反對視為續約。

6. 陳述及保證

6.1. 閣下特此陳述并向SoFi HK保證如下：

- (a) 閣下為所購買虛擬資產的唯一實益擁有人，且作為主事人而非任何其他人士之代名人或代理人進行虛擬資產交易；
- (b) 閣下明白根據本協議擬進行的虛擬資產交易之性質與條款，並有能力承擔且確實承擔與本協議及任何虛擬資產交易相關的所有風險；
- (c) 閣下已根據自身情況（包括但不限于閣下的財務狀況）作出考慮，并已獨立作出進行本協議及各項虛擬資產交易之決定，且根據個人判斷及（如閣下認為有需要）獨立顧問之建議，每項虛擬資產交易對閣下而言均屬適當、合適及恰當；
- (d) 閣下已就任何虛擬資產交易取得所有適用的政府或監管機構或機安之必要授權、批准及同意，并已遵守該等機構和機安之所有相關法律及法規，且閣下的司法管轄區並無禁止或限制虛擬資產交易或本協議項下之任何義務；

- (e) 閣下已阅读、理解并接受有关虚拟资产交易服务之产品资料、风险披露声明、本协议中之常设授权的条款及细则，以及其他功能性、技术性说明文件，并同意承担与所提供虚拟资产交易服务有关的所有风险；
- (f) 閣下明白并接受SoFi HK所提供之任何资料（不论是否经閣下要求）仅供閣下参考与查阅。SoFi HK在符合适用法律的前提下，没有义务更新已提供予閣下的任何资料，且资料提供后可能因发生之事件而导致该等资料不再是最新信息，亦无法保证虚拟资产的表现与该等资料相符；
- (g) 閣下具备足够的虚拟资产、区块链技术、加密技术及智能合约相关知识与经验，并了解该资产类别之性质、特性与相关风险；
- (h) 閣下明白并接受，遵守当地法律以合法使用虚拟资产交易服务的责任由閣下本人承担，并应在閣下本地法律适用范围内考虑所有与税务、预扣、征收、申报及向税务机关汇交有关之事项；
- (i) 閣下承认并声明閣下的资金来源为合法途径，并非直接或间接来自任何犯罪、非法或诈骗活动。閣下明白并接受，SoFi HK与全球执法机构合作，并保留根据法律授权扣押、冻结或终止被标记或调查的閣下的账户及资金的权利；及
- (j) 閣下同意任何客户虚拟资产将由证监会持牌平台或符合香港金融管理局不时发布的虚拟资产托管标准的认可金融机构设立及维持的独立账户内，以信托方式持有。

7. 免责声明与赔偿

7.1. 免责声明

在适用法律所允许的最大范围内，SoFi HK对閣下或任何其他人士因下列情况所引致或归因于的任何种类的任何损失（包括间接或后果性损失）、费用或损害概不负责：

- (a) SoFi HK行使其全部或部分权利，或就任何虚拟资产交易或持有客户虚拟资产采取或不采取任何行动（包括法律行动或法律程序）；
- (b) 任何虚拟资产发行人、任何证监会持牌平台或任何其他存放客户虚拟资产的托管人之破产；及 / 或
- (c) 该等发行人、SoFi HK于其维持综合账户之证监会持牌平台，或保存客户虚拟资产之托管人所遭受之黑客入侵或违约行为。

閣下明确放弃对SoFi HK提出任何索偿或法律行动之权利，并同意对SoFi HK及其董事、高级职员、雇员及代理人就因应閣下的请求提供虚拟资产交易服务、接受及执行閣下的指示所直接或间接导致或产生的任何损失、责任、损害、费用（包括法律费用）或法律程序作出全额赔偿及使其免受损害。

7.2. 资产收回

如发生以下情况：

- (a) 任何证监会持牌平台或任何其他存放客户虚拟资产的托管人破产；
- (b) SoFi HK所维持综合账户之证监会持牌平台，或保存客户虚拟资产之托管人，遭受黑客入侵或违约（包括侵吞或盗窃）；及 / 或
- (c) 上述任何实体之事件导致任何客户虚拟资产或客户款项遭受损失，而该等损失并非由SoFi HK之违约所引致。

则SoFi HK仅在其从证监会持牌平台或存放客户虚拟资产的托管人或任何相关保险人处收回该等资金、虚拟资产的情况下，才有义务退还在证监会持牌平台或托管人处持有的客户虚拟资产和客户款项。就根据本第7条收回的属于閣下的资产而言，在任何情况下，SoFi HK被要求退还的任何客户款项或客户虚拟资产，均不得超过SoFi HK可代表閣下从该等证监会持牌平台、托管人或任何相关保险人处收回并实际收到的款项或虚拟资产的金额。

8. 其他事項

閣下明白及確認，下列資料已于 [SoFi HK 網站] 向閣下披露：

- (a) 证监会持牌平台的名称及网站；
- (b) 就虚拟资产交易服务可供零售客户（如适用）买卖的虚拟资产名单；
- (c) 可供买卖的虚拟资产之相关资料，或载有该等相关资料的证监会持牌平台网站连结；及
- (d) 交易时间及任何其他与虚拟资产交易服务有关的交易或运作事宜。

9. 英文/中文版本

閣下明白及確認：（a）閣下已細閱此附錄的英文及/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、接納及同意受此附錄約束。倘此附錄中英文版本有任何衝突或歧義，概以英文版本為準。

由2026年5月23日起生效