

香港證監會中央編號：AUE 994 | 香港聯交所經紀代號：3498 及 3499

聚合金融服務有限公司

客戶協議及附件(期貨合約交易)

根據《證券及期貨條例》（香港法例第571章）規定獲發牌進行
第1類（證券交易）之受規管活動；
第2類（期貨合約交易）之受規管活動；及
（中央編號：AUE994）

客戶服務熱線: (852) 3892 6010

客戶服務熱線(國內免費撥打): 400-120-9280

傳真: (852) 3749 5123

此乃重要文件，懇請細閱

閣下若對本文件之任何條款及/或本文件所預期之交易有任何疑問，請諮詢閣下個人的法律及其他顧問。

1. 釋義	2
2. 開立賬戶	3
3. 聚合金融服務給予客戶之資料	3
4. 客戶指示及常設授權	3
5. 聚合金融服務之酌情權	3
6. 執行指令	3
7. 確認函.....	4
8. 結算	4
9. 抵押品、保證金等	4
10. 外幣交易	4
11. 客戶賬戶（等）及結算公司賬戶	4
12. 佣金、收費及費用、留置權、抵銷與合併	5
13. 違約事項	5
14. 責任與彌償	7
15. 資料披露	7
16. 聲明、陳述、保證及承諾	7
17. 代名人安排	8
18. 適用法律及爭議解決	8
19. 聚合金融服務之角色、重大權益及利益衝突	8
20. 概項.....	9
附件一:客戶身份確認.....	12
附件二:個人資料.....	13
附件三:電子服務.....	15
附件四:期權資料說明表.....	16
附件五:釋義.....	17
附件六:第三方交易設施協議.....	18
附件七:客戶身分承諾書.....	20
風險披露聲明(期貨)	22

聚合金融服務有限公司（「聚合金融服務」），其地址為香港中環干諾道中 19-20 號馮氏大廈 17 樓（為香港聯合交易所有限公司的交易場所參與者以及於證券及期貨事務監察委員會註冊為持牌法團（CE No. AUE994），並可從事證券交易及其他之受規管活動），並可從事期貨合約交易、為期貨合約提供意見等受規管活動）。鑒於聚合金融服務同意讓在開戶表上識別為「客戶」的有關客戶在聚合金融服務開立一個或多於一個帳戶，並分別向客戶提供證券交易的服務（無論有提供保證金融資與否），而客戶特此同意，聚合金融服務就任何有關帳戶而執行的一切該等交易須受客戶協議及附件（期貨合約交易）（經不時修訂並通知客戶）的規限，其中包括並不至於一般條款及就聚合金融服務提供有關服務而適用之附加條款。聚合金融服務的現行客戶協議及附件（期貨合約交易）列載如下：

1. 釋義

- 1.1 在本協議中
- 1.1.1 「賬戶」指聚合金融服務依據開戶申請表及本協議條款代客戶開立及維持的一個或多個商品交易賬戶；
- 1.1.2 「期貨賬戶申請表」指客戶為了開立及維持在本協議條款下的商品交易賬戶，按照聚合金融服務所要求的格式向聚合金融服務提交的申請表；
- 1.1.3 「確認函」指任何書寫或打字記錄（包括任何以傳真或其他電子途徑傳送可製作成印刷本之文件）（a）確認及列明由聚合金融服務執行的任何賬戶的任何交易詳情；或（b）紀錄與賬戶有關的其他事宜（包括但不限於資產的收受或提取）及載有聚合金融服務認為恰當之資料；
- 1.1.4 「本協議」指本客戶協議及附件、開戶申請表以及附件內所列明或由聚合金融服務不時指定的任何適用附件及/或其他文件；
- 1.1.5 「獲授權人」指每一位開戶申請表指定為獲授權人士，或日後獲委任為獲授權人而委任通知已按本協議條款給予聚合金融服務，惟該通知只會於聚合金融服務確實收妥當日起計五日後才會生效；
- 1.1.6 「獲授權第三者」指每一位開戶申請表指定為獲授權第三者（如有的話），或日後獲委任為獲授權第三者而委任通知已按本協議條款給予聚合金融服務，惟該通知只會於聚合金融服務確實收妥當日起計五日後才會生效；
- 1.1.7 「營業日」是指相關交易所進行有關期貨/期權合約交易的任何一日；
- 1.1.8 「客戶」指聚合金融服務同意以其名義按本協議條款開立及維持一個或多個賬戶的一位或多位人士，當客戶乃：
- （i）屬個人，則包括客戶（等）本身及其各自之遺囑執行人及遺產管理人；（ii）屬獨資經營商號，則包括獨資經營人及其遺囑執行人、遺產管理人及其生意繼承人；（iii）屬合夥經營商號，則包括客戶維持上述賬戶時該商號之合夥人及合夥人各自之遺囑執行人、遺產管理人，亦包括任何今後任何時間加入該商號為合夥人之人士（等）（不論是否其後退出）及其等各自之遺囑執行人、遺產管理人及該合夥經營生意之繼承人；以及（iv）屬公司，則包括該公司及其繼承人；
- 1.1.9 「客戶款項規則」指證監會根據證券及期貨規則第149條所訂立，可不時修訂之證券及期貨（客戶款項）規則（香港法例第571I章）；
- 1.1.10 「平倉」是指就任何合約或任何合約之任何部份簽訂另一份合約其細則及數額與首先提及的合約或合約部份相同但倉位相反，以取消首先提及的合約及/或將首先提及的合約的利潤或損失具體化，「平倉」須相應加以詮釋；
- 1.1.11 「商品」包括但不限於農商品、金屬、貨幣、股票、利率、指數（包括股市指數或其他指數）、或其他金融合約、能源、權利或權限，以及如情況所需，包括以上任何一項的期貨/期權合約及於每一種情況，都不論該物品是否可作實際交付）；
- 1.1.12 「違約事項」指部份第13.1條中列明之每一事件；
- 1.1.13 「交易所」指香港期貨交易所有限公司以及在世界各地進行期貨/期權合約買賣的任何其他交易所、市場或交易商協會；
- 1.1.14 「期貨交易合約」指就任何商品、期貨或期權交易所執行之合約，其效力如下：
- （a）合約一方承諾在約定嗣後的時間及以約定的價格，交付予合約另一方約定之商品或約定數量的商品；或（b）合約雙方同意在約定的嗣後時間根據約定的商品當時之水平乃多或少、高或低（視情況而定）於該商品在簽訂合約時合約雙方協定之水平而作出調整，差額按訂立該合約的商品、期貨或期權交易所規則決定；
- 1.1.15 「期貨/期權合約」是指在交易所達成的期貨合約及/或期權合約；
- 1.1.16 「集團」指聚合金融服務、聚合金融服務控股有限公司（「聚合金融服務控股」）及聚合金融服務控股的附屬公司及相聯公司。「集團成員」應作相應解釋；
- 1.1.17 「香港交易所」指香港期貨交易所有限公司；
- 1.1.18 「香港」指中華人民共和國香港特別行政區；
- 1.1.19 「法例」指適用於聚合金融服務及聚合金融服務所指示的其他經紀和交易商的一切法例、法規、規例及規管要求，包括（如適用）相關交易所及其相聯結算公司的規則；
- 1.1.20 「期權合約」或「期權」是指合約一方（「第一方」）與合約另一方（「第二方」）就任何商品、期貨或期權交易所達成的合約，其中：
- （a）「第一方」賦予「第二方」權利（非責任）在雙方約定之日期前或當日或在雙方約定之日期當日（視情況而定）及以約定之價格，向第一方認購雙方約定的某一商品或雙方約定數量的某一商品；倘若第二方行使其認購權利，則：（i）第一方必須以約定之價格交付該商品；或（ii）第二方接受款項、款額（如有的話）乃其行使權利時該商品價格高於約定價格之部份，該款項按訂立該合約的商品、期貨或期權交易所規則決定；或者（b）「第一方」賦予「第二方」權利（非責任）在雙方約定之日期前或當日或在雙方約定之日期當日（視情況而定）及以約定之價格，向第一方認沽雙方約定某一商品或雙方約定數量之某一商品；倘若第二方行使其認沽權利，則：（i）第一方必須以約定之價格接受該商品；或（ii）第二方接受款項，款額（如有的話）乃約定價格高於該商品在第二方行使權利時之價格之部份，該款項按訂立該合約的商品、期貨或期權交易所規則決定；第（a）節所述合約稱為「認購期權」，而第（b）節所述合約稱為「認沽期權」；
- 1.1.21 「潛在違責事件」指（連同發出通知、時間過去或符合某些其它條件或任何上述情況的組合）可構成違責事件的任何事件；
- 1.1.22 「監管機構」指證監會、有關交易所、結算公司以及任何在香港或其他地方之監管機構；
- 1.1.23 「監管規則」指由監管機構不時發佈之規定或其他法例、規條、守則、指引、通知及規管性指示；
- 1.1.24 「香港交易所規則」指香港期貨交易所有限公司規則，規定及程序及其不時修訂本；
- 1.1.25 「證券及期貨條例」指證券及期貨條例（香港法例第571章）；
- 1.1.26 「證監會」指香港證券及期貨事務監察委員會；
- 1.1.27 「聚合金融服務」指聚合金融服務(香港)有限公司；及
- 1.1.28 「附屬公司」與《公司條例》(香港法例第32章)(及其不時修訂本)下所指明的具相同定義。
- 1.1A 就本協議而言，如兩間公司的其中一間是另一間的附屬公司，或該兩間公司俱是第三間公司的附屬公司，則該兩間公司將視為相聯公司，而「相聯公司」一詞亦據此解釋。
- 1.2 在本協議中：
- 1.2.1 單數形式應被視作包含眾數形式，反之亦然；
- 1.2.2 含有性別意義之辭彙其釋義將一概包含所有性別，及凡指人士之詞語，其釋義包括公司和法團；
- 1.2.3 凡聚合金融服務或任何集團成員被授予以酌情權，該酌情權應是絕對的及若行使該酌情權，在適用法律許可的最廣範圍內，聚合金融服務或該集團成員

員均不會對客戶或任何其他人士承擔任何責任(不論屬任何性質)，聚合金融服務或該集團成員不必就其行為、不行為或決定而作出解釋，但另有規定者除外；

- 1.2.4 本協議內之標題僅為方便，於釋義本協議時可不予理會；
- 1.2.5 凡指法例，法例條文或監管規則，則釋義包括該法例、條文或監管規則不時的修訂本、更替本、修改本、擴充本或重新制定本；
- 1.2.6 凡未有詮釋之文字，應按香港期貨交易所有限公司的規則、規例及程序、證券及期貨法例或其下之規則之定義作解釋，除非文意另有所指。
- 1.2.7 本協議所提及之條款/條及附件是指本協議內之條款及附件；
- 1.2.8 若本協議的中文版本與英文版本不一致，應以英文版為準；
- 1.2.9 本協議所提及之條例或任何監管規則之條文其釋義包括該條例或條文現行及其後修訂、更替、變更、擴充或重新制定之版本；及
- 1.2.10 如果本協議條款與任何法例有任何抵觸，應以後者為準；聚合金融服務有權依據其絕對酌情權採取或拒絕採取任何行動，或者要求客戶採取或不得採取任何行動，以確保合乎法例要求。聚合金融服務根據法例所採取之一切行動均對客戶具有約束力。

2. 開立賬戶

- 2.1 客戶僅此指示及授權聚合金融服務，以客戶姓名開立並維持一個或多個商品交易賬戶，並根據本協議列明之條款，在香港或其他地方購入、投資、沽出、交換商品或進行其他商品交易。
- 2.2 所有交易都必須遵守不時現存或有效之適用法例及監管規則。關於在香港交易所所成立及運作之市場上訂立交易所合約（按香港交易所規則之定義）之交易都必須遵守香港交易所規則。在香港交易所運作市場以外所進行有關期貨／期權合約之交易，須遵守作出相關交易所所在的市場之監管規則，而非香港交易所規則，因此，客戶就該等交易而獲得之保障程度及類別，則可能與香港交易所規則所提供之保障程度及類別有顯著的差異。
- 2.3 若聚合金融服務代客戶訂立期貨／期權合約交易而該交易乃在香港交易所以外的交易所運作之交易系統進行交易及僅在該範圍內：
 - 2.3.1 該等交易將受制於該交易所的規則；同時
 - 2.3.2 如果客戶為另一名人士的利益而進行期貨/期權合約交易，則客戶應當確保其與該名人士所簽訂的協議當中包含相當於第2.3.1及2.3.2條效力的條文。
- 2.4 除非美國證券交易委員會規則 15a-6規條容許外，聚合金融服務並不會與美國人開設戶口或執行交易。

3. 聚合金融服務給予客戶之資料

- 3.1 聚合金融服務可以以主事人之身份與客戶進行商品交易及，按客戶要求，同意代表客戶進行商品交易。客戶應作出獨立判斷及決定有關商品交易之事宜，而不應依賴聚合金融服務或任何其他集團成員。
- 3.2 在不抵觸適用法例及監管規則的情況下，聚合金融服務須向客戶提供下列資料：(i) 在客戶要求下提供有關合約細則（按香港交易所規則之定義）、招股章程或者涵蓋合約細則標的事宜之要約文件，以及(ii) 詳細解釋收取保證金的程序以及在何種情況下可以未經客戶同意將客戶的持仓關閉或平倉。

4. 客戶指令及常設授權

- 4.1 客戶發出之指令是不可撤銷的，指令可以採用書面、口頭、傳真或其他電子途徑（包括透過附件三定義之電子服務），但於任何情況風險皆由客戶自行承擔。
- 4.2 除非客戶給予相反的特定指令，客戶同意及確認所有指示及指令在聚合金融服務於一營業日並在其營業時間內確實收到，才會生效並有效。
- 4.3 客戶可按不時修訂之《證券及期貨（客戶款項）規則》（香港法例第571I章），授予聚合金融服務常設授權及／或其他合法地協定並不時修訂之常設授權。一旦授權，客戶則同意受其／其等條款所約束。
- 4.4 在發出任何指令時，應當提供客戶姓名（或如果客戶有多人，則其中任何一人之姓名除非開戶申請表另有所指）、發出指令的客戶之獲授權人或獲授權第三者的姓名（或多位獲授權人或獲授權第三者的姓名若開戶申請表指明需要多過一位獲授權人或獲授權第三者）當該指令乃客戶之一位或多位獲授權人或獲授權第三者所發出，以及在聚合金融服務所開立相關賬戶之賬戶號碼；但在任何情況下，聚合金融服務都可以但並無責任核實或確保發出指令之人士或任何人士之身份，聚合金融服務亦有權(但並無責任)據該指令行事並依據其相信該指令乃由客戶、客戶之一位或多位獲授權人或獲授權第三者發出。
- 4.5 受制於適用法律下，
 - 4.5.1 於客戶撤銷其一位或多位獲授權人或獲授權第三者的權力後；或
 - 4.5.2 在關於客戶的清盤或破產(視情況而定)開始後或發生類似事件後，由或聲稱由客戶、其一位或多位獲授權人或獲授權第三者所發出的任何指令將就聚合金融服務利益而言繼續生效及有效直至聚合金融服務確實收到由客戶（若是上述撤銷事件）或若是上述清盤或破產事件，由清盤人、破產管理人或類似人員所發出之通知書（通知聚合金融服務發生有關事件）後計五日為止。
- 4.6 客戶之一位或多位獲授權人或獲授權第三者（視情況而定）所發出之任何指令應當視為客戶所發出。客戶藉此同意完全接受相關責任，其後不得質疑客戶之一位或多位獲授權人或獲授權第三者（視情況而定）所發出之指令。

5. 聚合金融服務之酌情權

- 5.1 聚合金融服務有權按其認為合適依照及執行任何由或代或聲稱由或代客戶發出之任何指令而聚合金融服務真誠地相信該指示乃由客戶或其一位或多位獲授權人或獲授權第三者所發出。儘管前文所述，聚合金融服務亦有酌情權拒絕該指令。倘賬戶內無足夠款項，或者聚合金融服務相信執行有關指令或交易可能導致聚合金融服務，任何集團成員，或客戶，觸犯任何法例或監管規則或由於其他原因，聚合金融服務將無責任代表客戶行事或執行指令或與或為或代表客戶進行任何交易。倘聚合金融服務或任何集團成員按其絕對酌情決定權拒絕與或代表客戶行事或執行指令或與或為或代表客戶進行任何交易，聚合金融服務或任何集團成員可酌情通知客戶，惟聚合金融服務或任何集團成員在任何情況下，均不會負責任何損失、損害賠償、責任、費用、支出，或任何客戶因聚合金融服務或任何集團成員行使以上酌情權而招致或產生之損失。
- 5.2 在接受及執行指令時，雙方明白，客戶須接受或交付商品，除非客戶之初始倉位經已平倉。雙方明確理解，除非本文披露資料或者向客戶提供之書面資料另有說明，否則聚合金融服務在其與客戶所進行的任何交易當中僅以代理人身份行事。聚合金融服務並無責任向客戶提供有關客戶任何倉位的資料，同時（除非客戶要求）並無責任（但有權依據其酌情權）在任何一賬戶內將聚合金融服務代客戶訂立或持有的倉位平倉。
- 5.3 在不損害及附加於聚合金融服務及其他集團成員的其他權利及補償權並不影響本協議的其他條款下，聚合金融服務可隨時及不時處置（或促使任何相關集團成員處置）任何客戶的證券（不論在香港或其他地方）或證券抵押品（不論在香港或其他地方），以解除由或代客戶對聚合金融服務、該相關集團成員或第三者所負的責任。聚合金融服務及該相關集團成員（若適用）獲授權就任何該處置作出一切必要事項而毋須就相應或連帶的虧損或費用承擔責任。在不損害上文之情況下，客戶不得就該處置之方式或時間向聚合金融服務及／或該相關集團成員（若適用）提出任何索償。

6. 執行指令

- 6.1 在執行客戶的指令或以主事人之身份與客戶進行交易時，聚合金融服務可以合約形式或其他方式與或透過任何經紀於任何交易所買或賣商品或以任何形式與或透過任何與聚合金融服務有關聯之人士以執行客戶的指令，條款由聚合金融服務按其酌情權而決定。

- 6.2 客戶藉此同意，在不抵觸適用法例及監管規則的情況下，聚合金融服務及/或任何集團成員均可以對客戶依據本協議向聚合金融服務所發出的執行指令採取相反的倉位，不論以聚合金融服務本身賬戶、任何集團成員之賬戶或者聚合金融服務其他客戶賬戶而執行，但有關交易必須是根據監管規則，透過交易所的設施具競爭性地予以執行。
- 6.3 由於任何市場的實質限制及經常性出現的價格急速變動，即使聚合金融服務期貨、業務代理作出合理的努力，於任何特定時間或「最佳」或「於市場」作價或交易時或會間中出現延誤。客戶同意在任何情況下均接納代客戶進行的交易，並受其約束，亦同意聚合金融服務期貨毋須就因未能或不能遵守客戶的任何指令條款而產生的任何損失負責。
- 6.4 在受適用法例和規例及市場要求約束的前提下，聚合金融服務期貨可據其絕對酌情權及考慮接收指示的次序，決定執行客戶指示的優先權，客戶不得對有關聚合金融服務期貨執行任何收到的客戶指示的優先次序提出異議。
- 6.5 聚合金融服務期貨如自行酌情決定不接受及/或不執行任何指示，在任何情況下毋須就客戶因聚合金融服務期貨拒絕按指示行事或忽略將之通知客戶或延遲通知客戶而損失的任何利潤或得益或承擔的損害、責任、費用或支出以任何方式負責。
- 6.6 為了執行客戶給予的指示，聚合金融服務期貨可以自行按其酌情權決定的條款及條件與任何其他代理人（包括以任何方式與聚合金融服務期貨有關聯的任何人士或聯營公司）訂立合約或以其他方式與之交易或透過其進行交易。聚合金融服務期貨或任何聚合金融服務期貨聯營公司可作為任何交易之相反另一方。

7. 確認函

- 7.1 在與或為賬戶促成一交易後，或在賬戶發生某些的情況，或某些調動時，聚合金融服務可及若法例要求應按關於確認函的法例將有關確認函送往聚合金融服務紀錄中客戶之一個或多個電郵地址及/或其他一個或多個聯絡號碼。
- 7.1.1 客戶同意此乃其責任確保其在期限內收取確認函，如無恰當地收取，應立即諮詢聚合金融服務並取回確認函；
- 7.1.2 任何確認函之內容與客戶的指令之間存在任何聲稱的差異，客戶須在確認函發出日或重新發出日起兩個營業日內，以口頭或書面按本協議之通知條文通知聚合金融服務；及
- 7.1.3 在上述兩個營業日屆滿時，該確認函的內容將被視為其所列明之詳情之終論性證據而無須以任何其他證據以證明該確認函及/或有關交易或其他相關事宜乃是正確的(但聚合金融服務可隨時及不時行使權利，修正賬戶上任何紀錄及/或該確認函內任何詳情，若那些紀錄及/或詳情乃聚合金融服務不當或錯誤地作出的)，除非出現以下情況：
- 7.1.3.1 所聲稱之錯誤已由客戶根據本協議之通知條款，通知聚合金融服務；
- 7.1.3.2 已就任何偽造或未經授權之背書支付款項；
- 7.1.3.3 因聚合金融服務未能採取合理謹慎及技術，而令任何第三者（包括客戶的員工、代理人或受僱人）可以偽造或欺詐手段造成之未經授權交易；
- 7.1.3.4 任何聚合金融服務員工、代理人或受僱人以偽造或欺詐手段造成之未經授權交易；及/或
- 7.1.3.5 任何其他因聚合金融服務或任何聚合金融服務員工、代理人或受僱人之違責及重大疏忽而導致之未經授權交易。

8. 結算

- 8.1 客戶須向聚合金融服務支付買入商品所需並可自由提取使用的款項，或向聚合金融服務交付沽出商品所需之所有權證明或文件，或促使沽出商品所需的商品轉讓（視情況而定），上述每一種情況均應在聚合金融服務於任何時間要求時作出（即使要求在交收日之前支付及/或交付亦然）且客戶應採取所有必需的行動，以便根據法例就該買入和沽出作出適當的結算及/或交付。倘客戶未能遵照上述規定，則聚合金融服務有權：
- 8.1.1 倘若是一宗買入交易，轉讓或沽出任何該等買入之商品，以履行客戶對聚合金融服務之責任；或
- 8.1.2 倘若是一宗沽出交易，借入及/或購入該等沽出商品，以履行客戶對聚合金融服務之責任。
- 8.2 倘若聚合金融服務因賣方經紀未能在交收日交付商品，導致聚合金融服務必須在公開市場代表客戶取得該商品，客戶應負責支付任何差價以及在公開市場上購買該商品所需之一切附帶開支。
- 8.3 倘若聚合金融服務根據客戶指令沽出任何商品或財產，但由於客戶無法交出該商品或財產而導致聚合金融服務未能向買家交付，則客戶應當負責承擔聚合金融服務所遭受的相應損失、聚合金融服務可能需要支付的任何溢價，或者聚合金融服務由於無法借得證券、商品或其他財產而遭受的任何損失。
- 8.4 上述部份二第8.1、8.2及8.3條款是受制於部份二第20.12.3(iii)條款。

9. 抵押品、保證金等

- 9.1 客戶同意根據聚合金融服務不時行使酌情權之要求提供抵押品及/或保證金。除非監管規則允許或為客戶的未平倉倉位平倉或根據交易所不時作出之一般規定或其他規定，否則聚合金融服務將不會為客戶進行交易，除非及直至聚合金融服務已從客戶收到抵押品足夠保證客戶所預期的交易責任及足夠作為保證金。所有保證金要求必須以現金付清，除非聚合金融服務另作同意。客戶亦同意根據要求立刻支付就任何客戶賬戶所拖欠的款項。
- 9.2 在發出催繳保證金通知及有關繳付變價調整的要求後（1）個營業日內必須履行相應要求。客戶明白：如果在連續兩次發出催繳保證金通知及有關繳付變價調整的要求後在上述期限內仍未能履行相應要求，聚合金融服務可能會被要求向監管機構匯報相關的未平倉交易之細節；聚合金融服務可以要求客戶繳納較高於交易所及/或其結算公司訂明的保證金或變價調整；在聚合金融服務所規定的期限內或者在發出催繳保證金及繳付變價調整的要求之時未能達到相應要求，則聚合金融服務可以將相關的未平倉合約平倉。

10. 外幣交易

倘若客戶指令聚合金融服務在交易所或其他市場訂立交易，而該交易以外幣進行，則：

- 10.1 所有因匯率波動而引起的損失及利益及風險皆全數由客戶承擔；
- 10.1.1 所有因匯率波動而引起的損失及利益及風險皆全數由客戶承擔；
- 10.1.2 聚合金融服務擁有絕對酌情權，可以不時要求客戶以聚合金融服務要求之貨幣及款額存入作為保證金的所有初步首次及其後之款項；及
- 10.1.3 當有關合約被平倉結算，聚合金融服務應以賬戶指定之貨幣為單位，以當時現行貨幣市場就有關貨幣之兌換率作基準終論性地決定相關兌換率，並於客戶之賬戶內記入欠賬或進賬。
- 10.2 若聚合金融服務行使任何本協議權利，包括但不限於合併或期貨賬戶或轉移客戶款項，而當該合併、綜合、轉移或行使任何其他權利牽涉兌換貨幣時，該兌換應以該合併、綜合、轉移或行使該權利當日由聚合金融服務決定相關之外匯市場當時之現貨兌換率計算（該兌換率由聚合金融服務作最終決定）。

11. 客戶賬戶（等）及結算公司賬戶

- 11.1 聚合金融服務為客戶賬戶從客戶或其他人士（包括交易所結算公司）接收的所有金錢、證券及其它財產，將由聚合金融服務作為受托人，根據監管規則要求與聚合金融服務的自有資產分開管理，而所有金錢、證券及其它財產不應作為聚合金融服務破產或清盤時的財產一部份，應在就聚合金融服務的所有或任何部份業務或資產而委任臨時清盤人、清盤人或類似人士時立即退還給客戶。本部份二第11.1條款不適用於聚合金融服務從客戶就聚合金融服務以主事人之身份與客戶進行交易而收到的任何金錢、證券或其它財產。

- 11.2 在遵從部份二第11.1條及適用的監管規則的情況下，聚合金融服務有權將一個或多個賬戶持有或代表客戶收取的任何金錢存入或轉至由聚合金融服務或任何其他集團成員所開立並維持且設於香港或其他地方的一個或多個獨立賬戶內或於該等賬戶間互相轉移，有關賬戶應在一間或多間認可財務機構及／或證監會以《證券及期貨（客戶款項）規則》（香港法例第571I章）第4條為目的批准的任何其他一個或多個人士及／或任何其他一個或多個海外人士處開立，並指定為信托賬戶或客戶賬戶。除非客戶與聚合金融服務另有約定及在法例容許的範圍內，由該等金錢所累算的利息均屬聚合金融服務所有。
- 11.3 客戶藉此確認並向聚合金融服務授權，倘若其一個或多個賬戶之貸方餘額超過交易所規定的最低保證金要求或者不時要求之保證金要求（統稱為「保證金要求」），則聚合金融服務可根據其絕對酌情權（但並無責任，同時須遵守交易所之相關規則及規定），將客戶賬戶內超過保證金要求金額之全部或部分，轉入設於聚合金融服務或任何集團成員根據其絕對酌情權不時認為合適的金融機構（不論在香港或其他地方）並以客戶名義開立及維持的任何賬戶內但須遵守適用的設於聚合金融服務或任何集團成員根據其絕對酌情權不時認為合適的金融機構（不論在香港或其他地方）並以客戶名義開立及維持的任何賬戶內但須遵守適用的監管規則。
- 11.4 聚合金融服務藉此獲授權可根據香港交易所規則指明之方式，使用從客戶或任何其他人士（包括某一交易結算公司）所收到並根據香港交易所規則指明的方式持有的金錢、認可債務證券或認可證券。尤其是聚合金融服務可以將該等金錢、認可債務證券或認可證券用於清償關於或附帶於聚合金融服務代表客戶進行期貨/期權合約交易而拖欠任何人士的債務。
- 11.5 客戶確認，聚合金融服務在一交易所之結算公司維持的任何賬戶，不論是否為全部或部份代表客戶進行期貨/期權合約交易而設，亦不論客戶所繳付之金錢、認可債務證券或認可證券是否已繳付予或已存入該結算公司，就聚合金融服務與該結算公司之間而言，聚合金融服務將以主事人身份操作該賬戶，而該賬戶不具有以客戶為受益人的信托或其它衡平法權益，而支付予該結算公司的金錢、認可債務證券及認可證券均不包括上述部份二第11.2條所指的信托之內。

12. 佣金、收費及費用、留置權、抵銷與合併

- 12.1 就每項交易而言，客戶須在被要求時立即向聚合金融服務繳付聚合金融服務不時通知客戶於本協議項下所示，賬戶之適用利息、徵費、費用、溢價、經紀費、佣金、收費、支出及開支。客戶同意聚合金融服務在法例許可的程度下，於聚合金融服務網站不時張貼的該等通知，在所有用意和目的上，將為足夠通知。受制於適用法例下，聚合金融服務可以通知更改任何佣金、收費及／或費用，而受制於適用法例下，新的佣金、收費及／或費用於該通知指定的生效日期起適用，不論指定生效日期乃該通知日期之前或之後。
- 12.2 客戶在被要求時要立即向聚合金融服務繳付或付還相當於聚合金融服務因或關於其作為客戶代理人或其作為主事人達成任何交易或聚合金融服務在履行其在本協議下的職責而令聚合金融服務招致的所有佣金、經紀費、徵費、收費、稅項及稅款以及所有其他費用和開支。
- 12.3 在不影響本部份二第12條的其他條款之情況下，聚合金融服務可以從賬戶中扣除上述部份二第12.1及12.2條所預期之任何金額；
- 12.4 對於因為客戶未能履行交收責任而引起之所有損失及開支，客戶須向聚合金融服務（及/或由聚合金融服務指示之其他集團成員）承擔責任，並須繳付聚合金融服務所定之額外費用及利息；
- 12.5 在遵守適用法例之前提下，以及在不限制並附加於聚合金融服務及其他集團成員的其他權利及補償權之情況下，客戶同意：
- 12.5.1 在不影響本協議的任何其他條款之情況下，聚合金融服務及集團對聚合金融服務持有或管有或作安全保管的客戶之全部或任何部份款項、商品或其他財產擁有一般的留置權，以履行客戶對聚合金融服務或其任何集團成員或第三者之責任；
- 12.5.2 聚合金融服務可隨時及不時將客戶所有或任何賬戶與客戶欠負聚合金融服務及／或其他集團成員的任何債項進行合併或綜合，及／或將客戶的商品及／或其他財產用於清償拖欠聚合金融服務及／或其他集團成員的任何負債，而毋須發出事先通知；
- 12.5.3 聚合金融服務可隨時及不時並無須事先通知抵銷或轉移客戶存放於其在聚合金融服務或其他集團成員處的任何賬戶內不論何種貨幣的任何款項，以清償客戶對聚合金融服務及／或其他集團成員的不論任何性質之任何負債（包括以當事人或擔保人身份招致之債務及不論此等債務乃實際或或有、主要或附屬、各別或聯合）。
- 12.6 在任何與或透過經紀作出的交易過程中，聚合金融服務可收取該等交易之附帶利益，包括經紀費、佣金、回扣以及／或任何種類之佣金。客戶於此同意聚合金融服務可以自行收取及保留任何該等利益，只要合乎法例許可，並毋須再通知客戶。
- 12.7 在不損害並附加於聚合金融服務及其他集團成員的其他權利及補償權及在不影響本協議的其他條款之情況下，聚合金融服務有權但無責任（並於此獲客戶授權）可以酌情決定處置客戶的商品及／或其他財產（而不必通知客戶），以便清還客戶因下述原因而拖欠聚合金融服務之債務：
- 12.7.1 進行商品交易引起之債務，而該債務在聚合金融服務已經處置了指定作為保證清償該債務之抵押品的所有其他資產後仍然存在；或
- 12.7.2 聚合金融服務向客戶提供財務通融引起之債務，而該債務在聚合金融服務處置了指定作為保證清償該債務之抵押品的所有其他資產後仍然存在。
- 12.8 受制於適用法例下，以及在不損害及附加於聚合金融服務及／或其他一個或多個集團成員享有之任何一般留置權及其他權利及補償權之情況下，當客戶在任何時候、任何方面對聚合金融服務或任何集團成員欠有債務，聚合金融服務或任何集團有權但無責任（及客戶現不可撤回及無條件地授權聚合金融服務或任何集團成員）可以酌情決定並無須事先通知客戶下隨時及不時：
- 12.8.1 合併或綜合客戶在聚合金融服務或任何集團成員所開立的一切或任何現有之賬戶，不論是否需要通知亦不管賬戶之性質（即不論是存款、借貸或其他性質）；及
- 12.8.2 抵銷或轉移設於任何地方的任何一個或多個該等賬戶內之任何存款，以清償客戶於其他賬戶或其他方面對聚合金融服務及／或任何集團成員之欠債。
- 12.9 聚合金融服務及任何集團成員被授權可以在沒有通知之情況下執行以上行動，不論賬戶有任何償付亦不受其他事件影響。上述之債務包括現有或將來的、實際或或有的、基本或附帶的以及各別或聯合的。再者，聚合金融服務或任何集團成員有權沽出該等商品、投資及財產，並以所得款項抵銷及解除客戶所有對聚合金融服務及／或任何集團成員不論是作為當事人或擔保人的債務，而毋須向客戶提出事前通知，亦不論：
- 12.9.1 該等商品、投資或財產是否有任何其他人士之權益，或聚合金融服務是否已貸出款項；及
- 12.9.2 客戶在聚合金融服務或任何集團成員開立賬戶之數目。
- 聚合金融服務獲授權就該沽售作出一切必要事項而毋須就相應虧損承擔責任。在不損害上文之情況下，客戶不得就該沽售之方式或時間向聚合金融服務提出任何索償。
- 12.10 客戶同意繳付所有拖欠聚合金融服務及／或相關一個或多個集團成員之逾期未付款項所引起之利息（任何判決之前及之後均應付），利率（一個或多個）由聚合金融服務及／或相關一個或多個集團成員按其／其等絕對酌情權並參考現行市場利率（一個或多個）所決定而計算並逐日累算由欠繳日（一個或多個）起計直至實際付款日（一個或多個）止，該利息須在每一個公曆月之最後一日，或其他由聚合金融服務及／或相關一個或多個集團成員決定之日子（一個或多個），或在聚合金融服務及／或相關一個或多個集團成員之要求下立即繳付。聚合金融服務及／或相關一個或多個集團成員可按其／其等絕對酌情權隨時及不時及無須獲得其等之同意下改變上述一個或多個利率。倘若在本條款下計算之任何息率高於放債人條例（香港法例第163章）之法定最高息率，則以該條例下之法定最高息率計算。客戶同意，聚合金融服務有權（但無責任）可隨時及不時並無須事先通知從聚合金融服務處開立之任何賬戶及／或客戶在其他一個或多個集團成員處的任何一個或多個賬戶內扣除到期及客戶按本部份二12.10條款應付之任何利息及客戶承諾應聚合金融服務之要求立即作出及／或簽署聚合金融服務可能隨時及不時要求之行動及／或文件，以使每一項該等扣除全面生效。
- 12.11 每份交易所合約（按香港交易所之定義）均須繳納投資者賠償基金徵費以及根據證券及期貨條例所收取的徵費，兩項費用均由客戶承擔。

13. 違約事項

- 13.1 聚合金融服務有權在以下任何一項違約事項發生之際或其後之任何時候，行使在部份二第13.2條下之權力：

- 13.1.1 **欠繳**：客戶未償付，或未能在被要求後馬上進一步擔保或清償於本協議下，或於客戶與任何集團成員間之任何協議下，所欠付之金錢或債務；
- 13.1.2 **違反陳述、聲明**：任何客戶在本協議或送達聚合金融服務或任何集團成員並有關本協議之任何通知或其他文件內，作出、重申或被視作為重申之任何陳述、聲明、保證或承諾，在作出、重申或被視作重申時，該陳述、聲明、保證或承諾是不正確或具誤導性，或被證實作出、重申或被視作重申時，該陳述、聲明、保證或承諾已是不正確或已具誤導性；
- 13.1.3 **違反其他責任**：客戶未能履行或遵從本協議或客戶與任何集團成員間之協議下其任何其他責任及若該違反行為乃可補救的，但客戶未能在收到聚合金融服務(或任何其他集團成員)要求補救之通知後立即作出補救並達至令聚合金融服務滿意；
- 13.1.4 **清盤等**：倘若客戶乃一法團：
13.1.4.1 針對客戶提出清盤呈請、發出清盤令、通過任何有效力的清盤決議或者採取類似程序，惟合乎聚合金融服務事前書面同意條件之合併、合併或重組除外；或者
13.1.4.2 客戶召集會議，該會議目的是為客戶的債權人利益而作出任何債務重整協議或償還安排，或客戶提出及／或訂立任何為客戶的債權人利益的債務重整協議或償還安排；或者
13.1.4.3 就客戶全部或任何部份之財產或業務，一產權負擔人取得管有權，或一財產接管人或其他類似人員被委任，或客戶的任何動產或財產被查封、執行判決或強制執行，而在被扣押的三十日內，上述之查封、執行判決或強制執行未獲撤銷；或者
13.1.4.4 未經聚合金融服務書面同意，客戶停止向債權人支付款項或者（如適用）客戶（或以上部份二第13.1.4.1條所述之合併、合併或重組為目的者除外）停止或威脅要停止其業務或其任何實質部分，或根據公司條例第178條（香港法例第32章）被視為無法償還債務，或者處置或威脅要處置其業務或資產之全部或實質部分；
- 13.1.5 **破產等**：就客戶乃自然人而言，針對其破產程序被啟動，或對客戶發出破產令，或客戶與其債權人達成任何債務重組協議或安排，或者客戶經已死亡、精神不健全及/或精神錯亂；
- 13.1.6 **客戶財政狀況出現重大不利的改變等**：客戶的業務、資產或財政狀況出現重大不利的改變，而聚合金融服務認為有關改變將重大地阻止或妨礙或有可能阻止或妨礙客戶履行其責任；
- 13.1.7 **判決或法庭命令**：當客戶乃合夥經營商號或獨資商號，就任何其合夥人或獨資經營者的貨物、動產或財產，法庭作出判決或頒令，或對該等貨物、動產或財產進行強制執行，或者任何合夥人或獨資經營者經已死亡、精神不健全及/或精神錯亂；
- 13.1.8 **不勝任等**：當客戶乃個人、獨資經營者或合夥商號，而客戶或任何合夥人在法律上已被宣佈為不勝任或精神無行為能力，或者客戶或任何合夥人經已死亡；
- 13.1.9 **不合法**：當聚合金融服務僅按其看法相信有根據懷疑客戶已或可能參與市場不當行為或任何法例、監管規則或任何性質之適用條款及條件所禁止的任何其他活動；或客戶維持賬戶或履行本協議責任成為非法行為；或客戶維持賬戶或履行本協議責任所需之任何授權、同意、批准或許可被撤回、限制、撤銷或者不再具有十足效力及作用；
- 13.1.10 **欺詐等**：客戶被裁定犯有欺詐、欺騙或者不誠實等罪行或者任何其他嚴重刑事罪行（違反交通規則而毋須判處監禁的情況除外）；
- 13.1.11 **規管要求**：由聚合金融服務酌情判斷，聚合金融服務執行部份二第13.2條所賦予之權力對於遵守任何監管規則或法例屬必須；
- 13.1.12 **凍結賬戶**：賬戶或者賬戶內任何商品或金融工具之交易無論因任何原因而被暫時中止；
- 13.1.13 **流通性不足**：聚合金融服務以其絕對酌情權認為，市場情況（例如流通性不足）或者發生一種狀況令其難以或無法執行相關交易，或平倉或抵銷相關倉位；以及
- 13.1.14 **其他情況**：當聚合金融服務以其獨有酌情權認為其他必須或合適之情況，例如由於保證金要求或其他要求。
- 13.2 當發生違約事項之際或其後任何時候，客戶所有未繳付聚合金融服務之總額，必須在要求下立即償付；並聚合金融服務可在沒有給予客戶任何通知之情況下，酌情採取以下任何一項或多項或所有行動：
- 13.2.1 終止本協議（全部或部份）及結束賬戶或暫停運作賬戶；
- 13.2.2 可要求客戶立即清償或解除任何融資（如有的話）；
- 13.2.3 撤銷任何或所有未執行之指令或任何代表客戶作出之其他承諾；
- 13.2.4 結束任何或所有客戶與聚合金融服務之間的合約，透過在一間或多間相關交易所買入商品以填補任何客戶之淡倉，或透過在一間或多間相關交易所沽出商品以清算任何客戶之好倉；
- 13.2.5 沽出或以其他方式處置為客戶持有之商品，以清償任何客戶對聚合金融服務之欠債而該欠債乃在聚合金融服務處置所有客戶用以作該欠債之抵押品後仍然存在；
- 13.2.6 按照本協議，合併或綜合任何或所有客戶的賬戶及行使抵銷權；及
- 13.2.7 將於賬戶中客戶的任何或所有持倉平倉、結束、變現及／或過戶。
- 13.3 就部份二第13.2條下之任何平倉沽售
- 13.3.1 倘若聚合金融服務已付出合理之努力，以當時可得到之市場價格沽出或處置商品或其任何部份，則聚合金融服務毋須為任何相關損失不論如何招致而負上責任；
- 13.3.2 聚合金融服務有權以現有之市場價格撥予聚合金融服務或向聚合金融服務或任何集團成員沽出或處置商品或其任何部份，而毋須為任何相關損失不論如何招致而負上任何責任，亦毋須就聚合金融服務及／或任何集團成員得到的利益作出交代；
- 13.3.3 由於平倉（包括但不限於根據部份二第13.2條所進行之平倉）而產生之任何賬戶借方餘額或保證金之不敷之數須收取（客戶須支付）利息（任何要求或判決之前及之後亦然），利息以聚合金融服務參考現行市場利率並依據其絕對酌情權所決定之利率計算，聚合金融服務可按其絕對酌情權隨時及不時及無須通知客戶或任何其他第三方亦無須獲得其等之同意下改變上述利率，客戶承諾，倘若沽售所得之款項不足以彌償客戶拖欠聚合金融服務之未付數額，則客戶將向聚合金融服務支付不足部分，及客戶同意，聚合金融服務有權（但無責任）可隨時及不時並無須事先通知從聚合金融服務處開立之任何賬戶及／或客戶在其他一個或多個集團成員處的任何一個或多個賬戶內扣除客戶按本部份二13.3.3條款應付之任何利息及客戶承諾應聚合金融服務之要求立即作出及／或簽署聚合金融服務可能隨時及不時要求之行動及／或文件，以使每一項該等扣除全面生效；及
- 13.3.4 雙方當事人明白，客戶須時刻負責立即支付其於賬戶內拖欠之任何借方餘額，不論如何產生亦不論賬戶是否已發生違約事項，而客戶於金道投資或客戶對賬戶進行全部或部分清算時亦須負責立即支付賬戶之任何不敷之數。賬戶內任何借方餘額或不敷之數須收取（及客戶須支付）利息（任何要求或判決之前及之後亦然），利息以聚合金融服務參考現行市場利率並依據其絕對酌情權所決定之利率計算。聚合金融服務可按其絕對酌情權隨時及不時及無須通知客戶或任何其他第三方亦無須獲得其等之同意下改變上述利率。客戶在被要求時，須迅速地以完全彌償基準清償尚欠聚合金融服務之所有負債，連同追收欠款之一切費用（包括但不限於合理的法律費用）。客戶同意，聚合金融服務有權（但無責任）可隨時及不時並無須事先通知從聚合金融服務處開立之任何賬戶及／或客戶在其他一個或多個集團成員處的任何一個或多個賬戶內扣除客戶按本部份二13.3.4條款應付之任何利息及客戶承諾應聚合金融服務之要求立即作出及／或簽署聚合金融服務可能隨時及不時要求之行動及／或文件，以使每一項該等扣除全面生效。

- 13.4 任何本協議下之沽售所得之款項應以下列之優先次序作出付款：
- 13.4.1 以完全彌償基準計算，償還所有聚合金融服務之支出、徵費、收費、費用及款項（包括但不限於法律或其他專業顧問費用、印花稅、佣金及經紀費(如有)）；
- 13.4.2 償還本協議所擔保之數額，不論是本金、利息或其他項目，其償還次序由聚合金融服務酌情決定；
- 13.4.3 償還任何拖欠聚合金融服務或任何集團成員之其他款項，而如有任何餘款必須交還客戶或依其指示處理。倘若沽售後仍有短欠數額，在毋須任何要求下，客戶必須償付聚合金融服務該短欠數額。
- 13.5 聚合金融服務作出聲明或決定此部份二第13條下出售權利可予行使，該聲明或決定對於任何買方或承受其所有權的其他人士而言均屬於有關事實之終論性證據。
- 13.6 在不影響本協議任何其他條款的前提下，當聚合金融服務透過下列方式行使其任何權利時：
- 13.6.1 將賬戶內之全部或部分倉位結束或過戶；或
- 13.6.2 將在任何賬戶內聚合金融服務或任何集團成員代表客戶持有或維持之所有或任何倉位平倉或沽出或買入商品；及該結束、過戶或平倉(此部份二第13.6條稱「交易」)可在通常進行交易之交易所內或市場上進行，或以聚合金融服務決定之方式進行。客戶同意，關於交易，聚合金融服務將不負責任何因交易而造成之損失。在不影響前文之情況下，就交易之方式或時間，客戶不得向聚合金融服務作任何索償。客戶明白到，在任何情況下，聚合金融服務都有權未經要求或通知而進行平倉或過戶。事先作出之平倉或過戶要求、命令或通知不應視為聚合金融服務放棄上述權利。

14. 責任與彌償

- 14.1 客戶同意聚合金融服務或任何集團成員或任何其等各級的高級人員、僱員或代理人對因履行或不履行本協議或因第三方(不論是否由聚合金融服務或任何集團成員所指定)之行動或違漏或如何因任何非聚合金融服務或任何集團成員所能控制的原因而可能令客戶招致的任何損失、開支或損害賠償並無任何責任（因聚合金融服務方面欺詐或故意失責而造成者除外）。再者，聚合金融服務或任何集團成員或任何其等各級的高級人員、僱員或代理人將不會對因遵守任何適用的監管規則而負上責任。惟本第部份二14.1條款將不會被解釋為以任何方式約束任何集團成員必須遵守本協議的任何條款除非該集團成員另有明確協定。
- 14.2 客戶承諾彌償聚合金融服務及其高級人員、僱員及代理人，每一位或任何一位直接或間接因或就由或代聚合金融服務及／或任何集團成員按本協議而作出任何行動或行使任何權利或酌情權或採取或選擇任何不行動，或直接或間接由於違約事項，或客戶的任何行動或違漏，不論是否構成違反客戶於本協議下之任何責任或聚合金融服務或其任何高級人員、僱員或代理人直接或間接因依賴本協議所述之任何陳述、聲明或由或代客戶提供之任何資料，或聚合金融服務或其任何高級人員、僱員或代理人直接或間接因依賴相信由適當一方或各方簽署或作出的任何指令、簽署、文據、通知、決議案、要求、證書、報告或其他文件（不論乃口頭或書寫作出，亦不論是原版本、傳真版本或電子版本），而招致、承擔或面臨或遭興訟或被威脅興訟的一切損失、損害賠償、利息支出、訴訟、要求、索償、法律程序、費用、支出及責任（不論屬任何性質但由聚合金融服務方面欺詐或故意失責而造成者除外），客戶並承諾確保聚合金融服務及其高級人員、僱員及代理人免受損害。
- 14.3 倘若聚合金融服務或客戶遭受有關本協議的任何申索，在不影響上述部份二第14.1條之原則下，聚合金融服務可酌情決定採用任何步驟，包括扣起向客戶支付或交付之任何款項或商品。
- 14.4 客戶確認：聚合金融服務政策通常並不允許其代表全權處理客戶賬戶（如屬許可之例外情況，則必須在全權委託戶口協議書當中妥為記錄並附上委託書）；如果因或關於客戶指示、允許、默許、批准、安排或同意任何聚合金融服務代表全權進行賬戶交易或處置客戶款項（不論明示或默許亦然），而導致所有及任何損失、損害賠償、利息支出、訴訟、要求、索償、責任、開支或法律程序（不論任何性質亦然），則客戶不應要求聚合金融服務承擔任何責任，同時應當向聚合金融服務作出相應彌償。

15. 資料披露

- 15.1 客戶向聚合金融服務保證及承諾，客戶在本協議內或下或按本協議不時所提供之所有資料（及將會提供之資料）均準確、完整及最新的。上述資料如有任何改動，客戶須立即通知聚合金融服務。除非聚合金融服務接獲客戶以書面通知的任何變更，否則聚合金融服務有權完全依賴該等資料作一切用途及任何該等書面通知須由客戶簽署。客戶明白及接受：儘管本協議或另有相反規定，任何該等資料之任何變更，只會在聚合金融服務確實收妥有關書面通知當日起計五日後或聚合金融服務可以書面同意之較短時間後才會生效。
- 15.2 本協議內或之下或據本協議所提供關於聚合金融服務之資料，如有任何重大改動，聚合金融服務應通知客戶。
- 15.3 在聚合金融服務隨時及不時之要求下，客戶應立即向聚合金融服務提供其合理要求並有關本協議標的之客戶財務資料及／或其他資料。客戶同意聚合金融服務可對客戶進行信用調查或檢查，藉以確定客戶的財政狀況。
- 15.4 聚合金融服務可將有關客戶及／或任何合約及／或任何交易及／或賬戶之任何資料提供予任何監管機構或其他人士，以遵照合法要求或請求（不論該等要求或請求是否具有強制性）；或當聚合金融服務行使酌情權在其視為合適的情況將該等資料交予任何監管機構或其他人士。
- 15.5 倘若在任何時候，客戶在聚合金融服務以外的香港交易所屬下成員處開立一個或多個賬戶，以進行期貨/期權合約有關的交易，而且客戶之未平倉期貨/期權合約之總數已相等於香港交易所董事會（「董事會」）所規定之「大額未平倉合約」，則客戶應當即時向聚合金融服務報告此「大額未平倉合約」事宜並根據聚合金融服務相關的要求提供資料。客戶藉此確認，聚合金融服務有責任根據香港交易所規則第628條的規定向香港交易所匯報有關客戶「大額未平倉合約」的資料，客戶藉此同意聚合金融服務向香港交易所提供該等資料。
- 15.6 聚合金融服務須遵照規管有關個人資料使用之個人資料（私隱）條例（香港法例第486條）行事。聚合金融服務有關個人資料使用之政策及慣例，列明於本協議之附件二。
- 15.7 客戶確認，任何無法、延期或拒絕向聚合金融服務提供有關資料的行為可能構成違約，根據部份二第14條，客戶應向聚合金融服務作出全面彌償。
- 15.8 客戶向聚合金融服務陳述、聲明並保證，客戶已經採取一切必要行動獲授權可向聚合金融服務及本文允許的其他人士披露由或代本人/吾等在本協議內或下或按本協議不時所提供之所有資料〔包括但不限於《個人資料（私隱）條例》（香港法例第486章）所定義之個人資料〕及容許聚合金融服務可為本協議及／或任何一項或多項本文所預期的合約及／或交易及／或賬戶而使用該等資料。本陳述、聲明及保證亦視為於每次向聚合金融服務提供任何資料當日由客戶作出。

16. 陳述、聲明、保證及承諾

- 16.1 客戶向聚合金融服務陳述、聲明、保證及承諾（在此第16條內稱為「保證」）：
- 16.1.1 倘若客戶乃一法團，客戶已按所有適用法律及規條適當地成立或建立為法團，其並具有訂立及履行本協議之法團權力，並已採取一切必需之法團行動及其他行動，基於本文條款及條件批准本協議；
- 16.1.2 客戶訂立本協議，毋須任何人士之同意或授權（除非客戶乃法團，並已按部份二第16.1.1條取得同意或授權），包括但不限於借貸及抵押其資產權力，或因應情況而定，客戶已經取得所有必須之同意或授權（包括但不限於，如適用，其僱主之同意）；
- 16.1.3 客戶訂立本協議，或進行與本協議有關之交易或借貸活動，均不會導致客戶違反任何其他安排或文件之條款（倘若客戶乃一法團包括其

組織章程大綱及章程細則及／或客戶乃一受託人或信託法團，包括其信託契據）或任何員工交易政策，或其僱主任何之規定(如有的話)，或在法律或監管規則下之任何責任。而客戶亦承諾全面遵守所有相關之法例、監管規則、條款、政策及守則；

- 16.1.4 沒有發生了或持續有任何違責事件或潛在違責事件；
- 16.1.5 就本協議聚合金融服務從客戶收到的金錢、證券或其它財產並沒有受限於任何移讓或轉讓的限制、任何留置權、申索、押記或產權負擔或任何第三者之任何其它權益（但有關結算系統中例行施加於所有證券的留置權則不在此限）；
- 16.1.6 客戶沒有採取任何行動或任何步驟作出破產或清盤亦沒有面臨或遭威脅任何涉及破產或清盤之法律程序。同時客戶亦沒有與其債權人作出任何債務妥協方案或債務償還安排；
- 16.1.7 客戶確認其有責任確認自身之國籍、公民身份、居籍或類似身份。客戶承諾不可交易、買入或認購任何期貨/期權合約、商品或投資若此等期貨/期權合約、商品或投資乃因客戶之身份或其他特徵而禁止其交易、買入或認購的。客戶已經取得所有於任何司法管轄區下與其稅項責任或其他責任有關之必要專業建議包括法律、會計、遺產策劃或稅務等方面。客戶在作出有關交易、買入或認購任何期貨/期權合約、商品或投資之指示或指令時，並沒有以任何形式依賴聚合金融服務；及
- 16.1.8 客戶向聚合金融服務保證及承諾，倘若客戶並非香港交易所成員，而客戶在聚合金融服務處所開立之賬戶乃用於客戶的某個或多個客戶而非客戶本身（「期貨賬戶」），客戶將通知聚合金融服務有關情況並時刻遵守下列要求：
- 16.1.8.1 客戶在透過期貨賬戶接受他人指令進行交易時，必須遵守並執行香港交易所規則以及香港交易所之結算公司之規則所列明之保證金及變價調整要求及程序，猶如客戶是香港交易所成員，並猶如與指令相關的賬戶或利益之持有人是香港交易所規則所定義之「客戶」；
- 16.1.8.2 在簽訂交易所合約（如香港交易所規則所定義）以履行該等指令時，於所有情況下處理指令方式均不得構成利用商品市場報價差異而進行的非法交易，亦不得構成或涉及相關物品的投注、打賭、博彩或賭博行為；同時
- 16.1.8.3 要求並確保向客戶發出指令之人士遵守部份二第16.1.8.1、16.1.8.2及16.1.8.3條的規定。
- 16.2 客戶進一步向聚合金融服務作出保證及聲明、陳述，任何一個保證都是真實、準確而沒有誤導性的。
- 16.3 客戶確認聚合金融服務訂立本協議乃建基於及依賴保證。客戶將被視作每日作出保證，直至及包括終止本協議為止。

17. 代名人安排

- 17.1 在受制於以上部份二第11.1 及 11.2 條款及適用的監管規則下，聚合金融服務將有權(並於此獲授權)可隨時及不時將客戶的任何財產(包括但不限於任何期貨/期權合約)(「財產」僅為本部份二第17條款的目的而言)存於或轉至任何一間或多間銀行、機構、保管人、結算公司、中介人及／或其他人士(不論任何該等銀行、機構、保管人、結算公司、中介人或其他人士乃於香港或其他地方)或於其等間互相轉移及／或可將財產以聚合金融服務、任何集團成員或任何聚合金融服務指定或同意的代名人(不論該代名人是否在香港或其他地方的人士)之名義登記、再登記及／或取消任何該等登記。
- 17.2 若任何財產以代表客戶的代名人（「代名人」）之名義登記，不論該代名人是否集團成員，客戶同意下列各項：
- 17.2.1 代名人毋須為未能向客戶送交有關該財產之任何通知、資料或其他通訊而負上責任（不論是疏忽或其他責任）；
- 17.2.2 代名人可完全自由行使或不行使持有該財產所引致或關連之任何權利，或清償或不清償持有任何該財產所引致或關連之任何債務，而毋須事先諮詢或通知客戶亦毋須因此承擔任何責任，同時客戶須彌償代名人直接或間接因其真誠地採取或不採取任何行動所招致的所有損失、費用、索償、責任及開支；
- 17.2.3 客戶支付代名人不時規定之費用、開支及收費，作為代名人服務之代價，此等費用、開支及收費將按聚合金融服務認為恰當，從客戶設立於聚合金融服務及／或任何集團成員的任何賬戶內之存款中扣除；而在客戶付款之前，代名人就有關金額對其持有之財產擁有留置權並該留置權乃附加於亦不影響代名人之其他權利；及
- 17.2.4 代名人可按任何一位獲授權人或獲授權第三者之指令行事。

18. 適用法律及爭議解決

- 18.1 本協議受香港法律之管轄，並按其進行詮釋。客戶現不可撤回地服從香港法院行使非獨有之司法管轄權。本協議、本協議下所有權利、責任及債務及本文項下所預期之所有合約及所有交易對於聚合金融服務、聚合金融服務的繼承人及受讓人（不論是透過合併、兼併或其他方式成為繼承人或受讓人）、以及對客戶及客戶的繼承人、遺囑執行人、遺產管理人、受遺贈人、繼任人、個人代表或獲批准受讓人均具有約束力並使其等受益。
- 18.2 倘若聚合金融服務與客戶之間有任何無法解決之爭議，應由訂立產生該爭議之交易所在的有組織市場、貿易會或交易所之仲裁委員會（如有的話）根據其仲裁規則條文以仲裁解決，或者（在不影響前文的情況下）在其他仲裁機構以仲裁解決，惟聚合金融服務可以根據其獨有酌情權，在仲裁聆訊之前隨時向客戶發出書面通知，表明聚合金融服務否決使用有關仲裁機構或者仲裁該爭議。倘若聚合金融服務或客戶任何一方向法院提出索償，另一方的唯一責任僅限於依照本條款所述之仲裁裁決支付有關款項，除非聚合金融服務事前經已表示否決有關仲裁。任何仲裁裁決均屬終局，並可將按其所作出的判決登錄在任何擁有司法管轄權的法庭。

19. 聚合金融服務之角色、重大權益及利益衝突

- 19.1 **聚合金融服務之角色**
聚合金融服務按本協議所進行之任何交易，聚合金融服務可以以主事人或代理人之身份行事。
客戶完全知悉到並藉此同意，聚合金融服務可以在合乎適用法例及監管規則的情況下，以主事人身份按本協議與客戶訂立任何交易。
- 19.2 **重大權益及利益衝突**
某些情況或會出現以至聚合金融服務、另一集團成員或其等各自的高級人員、僱員或代理人（每一位稱為「有關一方」）在與或為客戶進行的交易中有重大權益或客戶之權益與其他客戶或對手方或有關一方自己之權益之間出現利益衝突。但如果聚合金融服務在其有重大權益或利益衝突的情況下行事，聚合金融服務將採取合理步驟以確保客戶受到公正待遇。在該等情況下聚合金融服務可酌情推卻代表客戶行事而無須給予任何理由或通知並不招致對客戶或任何第三方之任何責任(不論屬任何性質)。可能出現重大權益或利益衝突的情況包括但不限於以下部份二第19.2.1至19.2.6條款中描述的事宜。
- 19.2.1 聚合金融服務可就一項與或代表客戶或為賬戶的交易提出建議、達成或安排該交易，而該交易中有關一方可能有直接或間接重大權益。尤其，有關一方可能：
- 19.2.1.1 以主事人之身份為自己賬戶與客戶作交易；
- 19.2.1.2 以客戶及任何其他人士兩者之代理人之身份與客戶作交易；
- 19.2.1.3 將客戶之任何指令與任何其他人士之指令配對，在某些情況下從該其他人士收取收費或佣金；
- 19.2.1.4 按本協議進行的一項交易中以其它形式獲利；及
- 19.2.1.5 建議客戶買入或賣出一項投資而有關一方擁有該投資的長倉或短倉。
- 19.2.2 再者，有關一方亦可能：
- 19.2.2.1 於投資銀行、財務顧問、包銷、資產管理及其它方面擁有權益或為客戶們於該等方面作顧問；
- 19.2.2.2 就所有類別的投資包括賬戶或客戶可能投資或進行交易的類別以自營身份、市場作價者（或「主要買賣商」）或流通量提供者、

- 或為其他客戶發行、包銷或行事；
- 19.2.2.3 為任何其客戶、公司或為進行本身買賣的賬戶給予意見或作出涉及他們的行動而有別於給予客戶的意見，或涉及不同的時間計算或所採取的行動；
- 19.2.2.4 於為賬戶所持、買入或買出的一項投資提供開價盤及持倉；及
- 19.2.2.5 於賬戶或客戶可能投資於或進行交易的任何公司擁有權益或作董事。
- 19.2.3 聚合金融服務可使用客戶就一項指示或交易所提供的任何資料以促成其執行並且於管理其作價買賣持倉或以其他方式在作價買賣活動期間限制聚合金融服務蒙受的風險時作為其考慮資料。尤其，當該資料關乎一項建議交易而客戶要求聚合金融服務報價並且聚合金融服務將會投入其資本，聚合金融服務亦可使用該資料進行交易而該等交易目的在以當時市場具競爭性條款執行建議交易（或促成該執行）。該等交易之價格可能與聚合金融服務執行客戶之交易或指示的價格不同而導致聚合金融服務得益或虧損。這些及聚合金融服務之其它交易活動的效果可能是提高客戶正在買入的投資的市價或降低客戶正在賣出的投資的市價。
- 19.2.4 在不抵觸適用法例的情況下，聚合金融服務沒有任何責任：
 - 19.2.4.1 披露任何有關一方於個別與或為客戶進行的交易中有重大權益或已經出現或可能出現利益或責任衝突，雖然聚合金融服務會一般地管理該等衝突以合理的信心確保客戶之權益受損的風險得以防止；或
 - 19.2.4.2 向客戶交代就交易或有關一方有重大權益、出現利益或責任衝突的情況下得到或收取的任何利潤、佣金或報酬。
- 19.2.5 客戶同意及確認聚合金融服務可能從第三者（包括其他集團成員）收取、付予第三者（包括其他集團成員）或與第三者（包括其他集團成員）分享收費、佣金或其它利益。任何該收費、佣金或其它利益之款額或基準將在適用法例要求的範圍內向客戶披露，並且可能只會以撮要形式披露。
- 19.2.6 聚合金融服務可向客戶建議（並且為客戶介紹）任何人士（可包括有關一方）之服務。該等人士可能不受制於保障投資者的適用法例或監管規則或由其所監管，包括就該等人士為客戶們持有或收取之客戶款項相關之規例及規則，因此該款項可能不如在可引用該等規例及規則下受到同樣有效的保障。

19.3 無受信關係

- 客戶及聚合金融服務確認：
 - 19.3.1 聚合金融服務與客戶之間的關係；
 - 19.3.2 本協議下所提供的服務；或
 - 19.3.3 任何其它事宜，
 無一能令聚合金融服務招致惠及客戶的任何受信或衡平法責任。尤其，沒有招致責任可強使聚合金融服務（或任何其他有關一方）承擔比本協議列出的責任較廣泛的責任及沒有招致責任可阻止或阻撓聚合金融服務（或任何其他有關一方）執行本協議預期進行的任何活動。

20. 概項

- 20.1 **可執行範圍**
倘若本協議之任何條款因任何適用法例之條文而成為無效或無法強制執行，剩餘之條款應繼續全面有效，且如有需要，剩餘條款應作出所需之修改，以便可以在可能之範圍內充份實現本協議之精神。
- 20.2 **聚合金融服務之舉報權利**
在不影響聚合金融服務在法例下之任何權利或責任之情況下，客戶確認聚合金融服務有不受約束的酌情權向任何監管機構、機關或有關金融產品發行者舉報任何有可疑的交易行為、賬戶不合規則事件或其他有關事宜。客戶不得質疑作出舉報的任何決定，或嘗試要聚合金融服務負責客戶因此而遭到的法律行動或客戶因此所蒙受之損失。客戶承諾：在聚合金融服務合法地要求下並於該要求發出一個營業日內向聚合金融服務提供該要求所需之資料。再者，聚合金融服務可按其獨有的酌情權暫停運作賬戶或拒絕執行任何指令，就不論怎樣相關聚合金融服務暫停運作賬戶或其延遲或拒絕執行關於賬戶之指令而客戶或任何其他人士招致之任何申索、損失、法律程序或費用，聚合金融服務概不負責。
- 20.3 **客戶之責任**
 - 20.3.1 客戶承諾按聚合金融服務之要求執行及簽署與實施、簽訂及履行本協議有關之任何行動、契約、文件或事項。客戶不可撤回地委任聚合金融服務為其受託代表人，執行及簽訂任何在本協議下客戶承諾執行或簽訂但其在聚合金融服務要求下未能完成之任何行動、契約、文件及事項。
 - 20.3.2 若客戶懷疑賬戶可能已出現欺詐或不妥情況，客戶須致電聚合金融服務的**熱線：(852) 3892 6010**或嗣後聚合金融服務以書面不時通知客戶之其他電話號碼，以便立即通知聚合金融服務。
- 20.4 **聯名賬戶**
 - 20.4.1 倘若賬戶乃聯名賬戶，除非開戶申請表內另有說明，聚合金融服務可以接受任何賬戶持有人之指令，且每位聯名賬戶持有人同意與其他聯名賬戶持有人共同及各別地負責與本協議有關之所有責任。聚合金融服務沒有責任查究任何指令的目的或其適當性或留意就賬戶由客戶或任何一個或多個聯名賬戶持有人所交付之任何款項之運用。聚合金融服務可完全自由免除或解除任何賬戶持有人本協議下的責任，亦可以接受任何賬戶持有人提出的建議或者與其作出其他安排，而同時並不免除或解除其他人士之責任，亦不損害或影響聚合金融服務對其他人士所行使的權利或從此等人士獲得補償，任何一名聯名賬戶持有人去世之後，所有聯名賬戶持有人之責任以及本協議仍然有效，不得免除或解除。
 - 20.4.2 根據本協議向任何聯名賬戶持有人發出之任何通知書、報告、通知或通訊將視為已適當地向所有聯名賬戶持有人發出，除非：(i)於開戶申請表中已載有客戶之通訊地址，那麼任何通知書、報告、通知或通訊將送往該通訊地址或嗣後按本協議通知聚合金融服務之其他通訊地址；或(ii)客戶已要求並聚合金融服務已同意，所有通知書將送往所有聯名賬戶持有人之電郵地址而該等電郵地址乃是於聚合金融服務記錄上最後通知其之電郵地址，那麼所有通知書將如此發出。聚合金融服務按照上述所發出之任何通知書、報告、通知或通訊將被視為已被所有聯名賬戶持有人收到並對其等具約束力。
- 20.5 **客戶授權**
凡客戶在另一集團成員設有賬戶，並指示聚合金融服務從該賬戶提取現金、商品及／或其他財產，客戶現授權聚合金融服務可代其要求該集團成員發放上述現金、商品及／或其他財產予聚合金融服務。
- 20.6 **電話記錄**
聚合金融服務與客戶在業務過程中的所有電話對話均會記錄在聚合金融服務運作的中央錄音系統中，且任何該等記錄之內容將作為有關對話及其內容之最終及結論性證據。
- 20.7 **客戶陳述、聲明**
客戶確認，聚合金融服務曾提出向客戶解釋本協議之條款，而且客戶已得到該解釋或客戶不需要該解釋即完全理解本協議之條款。客戶確認，聚合金融服務已經建議客戶及客戶已經有機會徵詢其獨立法律及其他專業顧問之意見。
客戶表明其經已閱讀並明白期權資料說明、有關買賣股票指數期貨的免責聲明、有關買賣股票指數期權的免責聲明以及香港交易所免責聲明，上述文件經已用客戶所明白之語言向其全面解釋。

- 20.8 合適的建議或招攬行為**
為免生疑問，聚合金融服務及客戶雙方皆同意及確認：
- 20.8.1 聚合金融服務沒有向客戶作出任何招攬銷售、推介或建議任何金融產品及期貨合約交易的服務。本協議協定的服務範圍亦不包括向客戶作出任何招攬銷售、推介或建議任何金融產品及期貨合約交易的服務，聚合金融服務現時只提供有限度的服務，僅需按客戶要求執行交易指示；
- 20.8.2 假如聚合金融服務及客戶雙方將來同意變更上述服務範圍，並容許聚合金融服務向客戶招攬銷售、推介或建議任何金融產品，在聚合金融服務作出有關的招攬銷售、推介或建議前(若有的話)，該金融產品必須是聚合金融服務經考慮客戶的財政狀況、投資經驗及投資目標後，從聚合金融服務角度認為合理地適合客戶的。本協議的其他條文或任何其他聚合金融服務可能要求客戶簽署的文件及聚合金融服務可能要求客戶作出的聲明概不會減損本條款的效力。為達本條文目的，“金融產品”指《證券及期貨條例》所界定的任何證券、期貨合約或槓桿式外匯交易合約；
- 20.8.3 就本協議而言，聚合金融服務若僅以口頭或書面方式告知客戶聚合金融服務有提供某一類別金融服務，並容許客戶單方面保留權利在其後決定是否主動向聚合金融服務作出查詢，有關的行為並不構成向客戶作出招攬銷售、推介或建議的行為。
- 20.9 豁免**
除在本協議中另有明確規定之外，任何本協議一方沒有行使或延遲行使其在本協議下之任何權利、權力或特權，不構成對該權利、權力或特權之豁免；任何單獨或部份行使任何權利、權力或特權，並不排除對該權利、權力或特權之其他或進一步行使，亦不排除行使任何其他權利、權力或特權。
聚合金融服務對於其權利之豁免，除非採用書面形式通知，否則一律無效。聚合金融服務之權利及補償權是累計的，包括法例賦予其之任何權利及補償權。
- 20.10 轉讓**
20.10.1 未經聚合金融服務事先書面同意，客戶不得轉讓、委託、分包、移讓或以其他方式處置其在本協議下之任何權利或責任予任何人士。在遵守法例之大前提下，聚合金融服務可以在其認為適合之情況下，轉讓、委託、分包、移讓或以其他方式處置其在本協議下之任何權利或責任。
20.10.2 當聚合金融服務組合、合併、重組或轉移其業務予另一機構（包括在集團內的機構），聚合金融服務可以轉讓在本協議下之任何權利及義務予該機構。聚合金融服務應發出通知予客戶，該通知內會列明該轉讓生效日期。該日期應為發出通知後至少10日。該轉讓之效力如同於客戶及該機構之間建立一份約務更替協議。因此，若有此等情形，客戶現同意聚合金融服務可日後作出任何本協議之轉讓。
- 20.11 不可抗力**
一旦戰爭、恐怖主義活動、革命事件、暴動、統治者之管制、軍事騷動、暴亂、內亂或其他涉及任何國家的類同行動、罷工或停工或拒絕工作或勞工管制、財產被扣押或充公或其他有類同影響的政府行動、政府管制貨幣兌換或政府管制資金流動或轉移、任何天災、流行性傳染病、全國流行性傳染病、惡意破壞行為、任何交易所之營運遭受擾亂、電腦系統及／或通訊設施故障、或任何其他類同事件發生，而非聚合金融服務所能控制之範圍內，導致聚合金融服務在履行本協議下其責任時受受制肘或阻礙（「不可抗力事件」），那時，聚合金融服務可作為履行其責任之其他選擇，絕對酌情權決定：
（a）延遲其履行責任直至該不可抗力事件失卻影響力；或(b)倘若須有任何交付或支付，提供或要求現金結算而該結算乃根據發生不可抗力事件前之第二個營業日當日之有關該結算之商品或金融工具的現行市價(該現行市價由聚合金融服務終端地決定)。聚合金融服務不會負責客戶任何因或關於發生不可抗力事件而招致之損失。客戶同意獨自承擔不可抗力事件之風險。
- 20.12 聚合金融服務進行交易**
20.12.1 客戶確認，在合乎適用法例及監管規則的前提下，聚合金融服務、其董事及／或員工可以利用其自身賬戶或者任何集團成員之賬戶進行交易。
20.12.2 客戶同意，在合乎適用法例及監管規則的前提下，當聚合金融服務在交易所代表客戶執行買、賣指令時，聚合金融服務、其董事、高級職員、員工、代理及／或任何出市經紀可以就其直接或間接擁有利益之賬戶進行買賣，而聚合金融服務毋須作出事前通知。
- 20.13 未平倉合約**
20.13.1 客戶確認，如果聚合金融服務作為香港交易所交易所參與者的權利遭暫停或撤銷，則香港交易所之結算公司可以採取一切必要行動，以便將聚合金融服務代表客戶持有的任何未平倉合約，以及該客戶在聚合金融服務處所開立的賬戶內的任何款項及證券，調轉到香港交易所的另一位交易所參與者。
20.13.2 客戶確認，聚合金融服務受香港交易所規則所約束，該規則容許香港交易所或香港交易所行政總裁採取行動，限制代客戶持倉數量或要求代客戶將合約平倉，當香港交易所或香港交易所行政總裁認為客戶正在累積倉盤而令或可能導致任何一個或多個由香港交易所成立及運作的個別市場遭受損害或令或可能導致該個或該等市場的公平有序的運作受到不良影響。
20.13.3 (i)當月到期之未平倉期貨持倉的平倉指令，如屬長倉者，須於第一通知日前通知聚合金融服務平倉，如屬空倉者，則須於最後交易日前通知聚合金融服務平倉。(ii)或者，在受制於以下部份二第20.12.3(iii)條下，就當月到期之未平倉期貨持倉，以足以用作交收商品並可自由提取使用之資金或交付所需之交付文件向聚合金融服務交付，如屬長倉者，須於第一通知日前五（5）個營業日向聚合金融服務交付；如屬空倉者，則須於最後交易日前五（5）個營業日向聚合金融服務交付。(iii)儘管部份二第20.12.3(ii)及20.12.3(iv)條款或本協議或其他文件或另有規定，聚合金融服務有權隨時及不時在無須給予任何理由並無須向客戶或任何第三方承責下按其絕對酌情權，拒絕交付或收取交付有關本文項下所預期的交易或合約之相關資產或拒絕交付或收取關於該等相關資產之任何所有權證書或文件或拒絕促使轉讓或收取該等相關資產或該等相關資產之任何所有權證書或文件。(iv)在受制於以上部份二第20.12.3(iii)條下，如果聚合金融服務並未在本部份二第20.12.3條款下所要求之相關時間內接獲上述之平倉指令、資金或交付文件，聚合金融服務可在毋須通知客戶的情況下，按聚合金融服務以其絕對酌情權認為合適的條款及方式(一個或多個)代表客戶將客戶之持倉(一個或多個)平倉或作出交付或收取交付。
- 20.14 通知**
20.14.1 向客戶作出或提供之任何確認函、報告、通知或通訊，均應採用書面形式，並可以普通郵遞途徑寄至其於開戶申請表上列明之地址，或以傳真或電子途徑（包括透過電子服務，如附件六中之定義），傳送至開戶申請表上列明之傳真號碼或電郵地址（或嗣後客戶按本部份二第20.13條款以書面形式通知之其他地址、傳真號碼或電郵地址）。按照上述方式發出之任何通知，若以郵遞方式發出即在郵寄後的48小時後被視為已經送達，或若以傳真或電子方式發出即在傳送時被視為已經送達。
20.14.2 聚合金融服務亦可根據開戶申請表上之電話號碼或客戶以書面通知聚合金融服務之其他號碼，以電話向客戶發出通知。以電話向客戶發出之所有通知即時被視為已送達。
20.14.3 於所有情況下，若向聚合金融服務作出或交付任何通知或通訊（不論屬任何性質），其於聚合金融服務確實收妥當日才被視作已向聚合金融服務作出或交付。
- 20.15 修訂與終止**
20.15.1 聚合金融服務可行使其絕對之酌情決定權而毋須給予任何理由，暫停或終止賬戶，並可隨時停止代表客戶行事。賬戶被暫停或終止時，客戶拖欠聚合金融服務之所有款項將立即到期及須繳付，及客戶須立即向聚合金融服務支付該等款項。
20.15.2 客戶同意本協議之條款，可由聚合金融服務酌情不時更改，並以書面通知客戶；在此情況下，更改後之條款及條件應從該通知書內所指定之生效日期起適用，不論該指定生效日期是該通知書日期之前或之後但須受制於適用法律。該等更改將被包含為並成為本協議之一部份。
20.15.3 客戶同意聚合金融服務可不時更改本協議而毋須事先通知客戶，以便遵守適用於聚合金融服務、本協議及／或本協議所預期的交易的法律及監管規則。該等更改將被視為包含本協議內並成為其一部份。
20.15.4 任何一方均可在任何時候通知另一方終止本協議，惟該終止不應影響：

- 20.14.4.1 該終止前任何一方已產生之權利或債務；
- 20.14.4.2 客戶在本協議下作出之保證、聲明、陳述、承諾及彌償，其等在終止後仍然有效；及
- 20.14.4.3 客戶按本協議對聚合金融服務之任何責任。
- 20.15.5 本協議之終止，將不會影響在終止日前聚合金融服務或其任何代理人或任何第三方在本協議容許下並已展開之行動，或客戶在本協議下給予之任何彌償或保證。
- 20.16 **投資者保障**
- 20.16.1 每份香港交易所合約均需繳交賠償基金徵費及根據《證券及期貨條例》所收取的徵費，上述兩項費用均須由客戶承擔。
- 20.16.2 如客戶因聚合金融服務違責而蒙受金錢損失，投資者賠償基金所承擔的法律責任僅限於《證券及期貨條例》及有關附屬法例內所規定的有效索償，並須受制於《證券及期貨（投資者賠償——賠償上限）規則》內所訂明的金額上限，因此不能保證客戶在因該等違責而蒙受的任何金錢損失，可以從投資者賠償基金中獲得全數、部分或任何賠償。
- 20.17 **時間**
- 客戶履行其於本協議下及本協議下所預期之所有合約及交易之所有責任時，時間概為要素。
- 20.18 **其他**
- 聚合金融服務指定一位僱員主要負責客戶事務。該僱員的全名及適用法律要求之該僱員的牌照詳情將通知客戶。聚合金融服務可按其絕對酌情權，隨時及不時指定聚合金融服務的其他一位僱員替代首先提及之僱員，並且該替代將由聚合金融服務終論地決定的日子當日起生效。按本第20.17條款所提供之任何資料將成為本協議之一部份。
- 20.19 **協議完整性**
- 本協議構成各方有關其標的事宜的完整協議並取代所有先前有關該標的事宜的協議、諒解及洽商。
- 20.20 **法律文件服務**
- 20.20.1 在任何糾紛產生是由於任何相關的與本協議或補充協議所引起或產生的情況下，聚合金融服務將有權成為所有法律文件，包括在本協議註冊當事人地址或未經註冊當事人地址（無論是在香港或海外）對當事人發出的傳票或原訴傳票，而這個的地址位置是在香港法院的司法管轄權之內不論是否通過香港郵政。法律文件通過這種未經註冊當事人地址的郵寄程序，將被視為已正式送達當事人。接收方於聚合金融服務透過香港郵政發送的法律文件 7 天後，將被視為已收到法律文件。
- 20.20.2 為免引起疑問，上述法律文件服務的合約安排將會沒有偏見和額外聚合金融服務權利於根據香港法律的法律文件服務。

附件一 客戶身份確認

1. 釋義

- 1.1 本協議所定義之詞語與本附件一所述之意義相同，除非文意另有所指。本附件一所指的條款是指本附件一所包含的條款，除非文意另有所指。
- 1.2 如果本協議條款與本附件一條款之間有任何不一致，則以本附件一條款為準。
2. 在聚合金融服務提出要求之後立即並須在兩（2）日內（或者在聚合金融服務所規定的其他限期內），就有關賬戶最終受益持有人及/或就任何交易、或就處理賬戶內任何期貨／期權合約或投資作出指示的最終負責人士，客戶須向聚合金融服務及/或監管機構提供資料（包括但不限於詳細的身份、地址、職業、聯絡詳情及/或倘屬公司實體，其業務性質及經營活動範圍、資金來源、業務架構、股權及其他資料）。
3. 如果客戶並非以自身賬戶進行交易，客戶須在向聚合金融服務發出指令之前通知聚合金融服務有關情況，並且在聚合金融服務提出要求之後立即並須在兩（2）日內（或者在聚合金融服務所規定的其他限期內），提供有關最終受益人的資料。客戶藉此確認並同意，聚合金融服務可在遵守適用監管規則的情況下，向監管機構提供該等資料。
4. 倘若聚合金融服務未能符合香港交易所規則 606(a) 或 613(a) 所規定的披露要求，香港交易所行政總裁及/或香港交易及結算所有限公司指定的職員可以要求代表客戶平倉或就客戶倉盤徵收保證金附加費。
5. 如果客戶為集合投資計劃、全權委託賬戶或信託進行賬戶操作或交易，客戶應當：
 - 5.1 在聚合金融服務提出要求之後立即並須在兩（2）日內（或者在聚合金融服務所規定的其他限期內），向聚合金融服務及/或監管機構提供該計劃、賬戶或信託之名稱、地址及聯絡詳情，以及（如適用）代表該計劃、賬戶或信託向客戶發出操作賬戶及/或交易之指令而該指令乃最終源自一人，該人士之身份、地址、職業或業務架構以及聯絡詳情；以及
 - 5.2 在客戶代表該計劃、賬戶或信託進行賬戶操作或投資的酌情權或權力被推翻、撤銷或終止時，在切實可行的情況下盡快通知聚合金融服務。在如此的情況下，客戶須在聚合金融服務提出要求的情況下並於聚合金融服務所指定的限期內，即時向聚合金融服務及/或監管機構提供有關推翻指示或發出撤銷或終止通知的人士之身份、地址、職業及聯絡詳情。
6. 如果客戶並不知悉以上第 2、第 3 及第 5 條所述資料，客戶必須確認：
 - 6.1 客戶經已制定相關安排，可以在聚合金融服務及/或監管機構提出要求時立即取得並向其／其等提供所有該等資料或在聚合金融服務及/或監管機構提出要求兩（2）日內促使取得該等資料；
 - 6.2 客戶須根據聚合金融服務的要求即時從任何相關第三者取得所有該等資料，並於兩（2）日內或聚合金融服務及/或監管機構所規定的其他限期內向聚合金融服務及/或監管機構提供所述資料；以及
 - 6.3 在聚合金融服務及/或監管機構收到該等資料之前，或者聚合金融服務及/或監管機構未能在兩（2）日內或在其／其等規定的其他限期內收到該等資料，聚合金融服務可以根據其絕對酌情權，隨時拒絕執行客戶任何指示（即使拒絕執行指示可能引致損失）及/或暫停或終止達成任何交易或賬戶操作。
7. 客戶確認，並無任何監管規則或任何相關司法管轄區之任何法律禁止客戶履行本附件一所規定之責任，或者雖然客戶受到有關監管規則及/或有關法律所約束，但客戶或客戶本身的客戶（視乎情況而定）經已放棄有關監管規則及/或有關法律所賦予的利益，或者已書面同意客戶履行本附件一所規定之責任。客戶確認該放棄，在所有相關司法管轄區的法律之下是有效的並具有約束力。
8. 本協議終止後，客戶根據本附件一提供資料的責任將繼續具有十足效力及作用。

附件二 個人資料

1. 釋義

- 1.1 本協議所定義之詞語及與本附件二所述之意義相同，除非文意另有所指。本附件二所指的條款是指本附件二所包含的條款，除非文意另有所指。
1.2 如果本協議條款與本附件二條款之間有任何不一致，則以本附件二條款為準。

2. 關於賬戶之開立或延續，或者聚合金融服務所提供之服務以及一般性就於香港客戶與聚合金融服務之關係，客戶有必要不時向聚合金融服務提供資料（包括不時修訂的

《個人資料（私隱）條例》（香港法例第 486 章）所定義之個人資料）。如果無法提供或容許聚合金融服務使用或者披露該等資料，可能導致聚合金融服務無法在香港或其他地方或為客戶提供或繼續提供上述任何設施或服務。這可能包括但將不限於所獲取的與客戶身份（姓名、出生日期、護照／身份證號碼、地址、婚姻狀況、教育水平和就業信息）相關的信息，以及為確定客戶的財務狀況、風險偏好、收入（包括收入來源）和淨資產而收集的信息。

3. 聚合金融服務可能基於下列目的收集、使用及／或披露資料（不論在客戶終止與聚合金融服務的關係之前或之後亦然）：

- 3.1 處理客戶、客戶作為其／其等擔保人或向其／其等提供第三方抵押的其他一位或多位人士所提出的服務申請，或向客戶或該／該等人士所提供服務的日常運作；
3.2 執行、尋求或取得信用審查、核對程序、資料確認、盡職審查以及風險管理；
3.3 協助其他金融機構進行信用審查及追討債務；
3.4 確保客戶或任何擔保人維持可靠信用；
3.5 維持客戶或任何擔保人的信用記錄作為現在或將來參考之用；
3.6 改善、加強、設計或發行供客戶使用的現有的或新的金融服務或相關產品（包括在適當的情況下向客戶提供財務意見）；
3.7 倘客戶在帳戶申請時或在其他情況已同意（包括不反對之暗示）集團成員及／或集團以外的實體使用客戶個人資料以作直接推廣的用途，藉向客戶推廣下列貨品、產品、服務和設施：
3.7.1 金融服務；
3.7.2 相關投資產品；
3.7.3 金融與投資建議；
3.7.4 客戶關係管理服務；
3.7.5 客戶信用的保護和維護服務；或
3.7.6 除非客戶對聚合金融服務另有指示，任何聚合金融服務或本集團成員公司可根據本附件二第 3.6 段發展其他相關的產品或服務，及尋求或取得該等產品或服務；
3.8 決定客戶或任何擔保人與聚合金融服務之間的債務數額；
3.9 向客戶或任何擔保人追收欠款；
3.10 滿足法例所提出的資料披露請求或要求；
3.11 使聚合金融服務在合併、併合、重組或其他情況下的實際或建議承讓人對擬作轉讓的交易進行評估；
3.12 任何其他在聚合金融服務或本集團成員公司網站上不時披露的用途；
3.13 法例許可的任何目的；
3.14 在任何法院或主管當局展開或進行答辯或以其他方式參與任何法律或行政程序；
3.15 遵守證監會頒佈（並不時修訂）的《公司收購、合併及股份購回守則》及／或香港及／或世界任何地方有關收購的法例及／或監管規則的要求；
3.16 尋求或取得的行政、電訊、電腦、付款、債務追討或證券結算、託管、審計、銀行、融資、保險、業務諮詢、外判服務或其他予聚合金融服務的與其業務經營相關的服務；以及
3.17 任何與上述直接或間接有關或附帶的用途。

4. 聚合金融服務所持有關於客戶、任何擔保人及／或賬戶的資料必須保密，惟聚合金融服務可以根據其獨有酌情權向下列人士提供該等資料作直接促銷用途（當客戶同意（包括不反對之暗示）時）或附件二所允許的任何其他用途：

- 4.1 任何向聚合金融服務提供行政、電訊、電腦、付款、追討債務、證券結算、託管、審計、銀行、融資、保險、風險管理、業務諮詢、外判服務、客戶關係管理、營銷或其他聚合金融服務業務運作相關服務的代理人、承辦商或第三方服務供應商（不論在香港或其他地方）；
4.2 在香港或其他地方的聚合金融服務分支機構、辦事處或在香港或其他地方的任何集團成員；
4.3 作為擔保人或擬作為擔保人的任何人士；
4.4 對聚合金融服務（或任何集團成員）負有保密責任或者已經承諾對該等資料保密的任何人士；
4.5 與客戶進行交易或擬作交易的任何金融機構；
4.6 信貸資料服務機構；如果客戶欠帳，可將資料提供予債務追討機構；
4.7 向出票人提供已付款支票副本（其中可能載有收款人資料）的付款銀行；
4.8 聚合金融服務任何實際或提議的承讓人或受讓人；
4.9 與聚合金融服務已經建立或擬建立任何業務關係的任何人士或實體或資料接受人；以及
4.10 符合法例或任何監管規則（包括通過或根據法院、仲裁庭、金融糾紛調解中心有限公司、政府、監管或其他實體或機構的任何規則、判決、決定或裁決）的任何人士，不論是根據法律或監管規則適用於任何集團成員的規例或其他規定之要求或其他情況；或者發出《證券及期貨條例》第 329 條所指通知的任何公司。

5. 客戶同意，有關資料可以根據本附件二的條款轉移到海外。

6. 客戶確認並接受，根據本附件二作出資料披露的風險可能包括接收人根據其所在國家之法例向其他人士披露資料。而由於適用法例及規例的不同，與香港的情況相較，有關法例的適用範圍可能較廣，其執行亦可能較寬鬆。

7. 客戶同意容許聚合金融服務可為本附件二所列之目的及向於本附件二所列人士披露客戶資料及可按本附件二使用該等資料。

8. 當客戶向聚合金融服務提供任何資料（包括個人資料）時，客戶向聚合金融服務陳述、聲明並保證，客戶已經採取一切必要行動獲授權可向聚合金融服務披露及容許金

道投資可按本協議使用該等資料。

9. 客戶可要求確定聚合金融服務是否持有客戶的個人資料及關於個人資料聚合金融服務之政策及實務。再者，客戶可以查詢及更改客戶個人資料。客戶亦有權了解金

道投資持有的個人資料之種類及聚合金融服務常規性地向信貸資料服務機構所披露的資料項目，並有權獲得進一步的資料，以便向相關信貸資料服務機構作出

查詢及更改資料的要求。任何有關要求應提前十四（14）日以書面通知聚合金融服務資料私隱主任，地址為香港中環干諾道中 19-20 號馮氏大廈 17 樓或聚合金融服務日後所公佈之其他地址。聚合金融服務可能會收取合理費用，以處理任何查閱資料之要求。

10. 當聚合金融服務提供融資安排予客戶或客戶作為其擔保人的另一名人時，倘若客戶或借款人拖欠還款超過六十（60）日或者法律或相關監管機構不時規定的其他期限，有關信貸資料服務機構可以保留聚合金融服務向其提供之資料直至欠款最終清償之日起計五（5）年屆滿為止或該信貸資料機構接獲客戶

解除破產通知之日起計五（5）年屆滿為止，以較早的日期為準。倘相關賬戶因全數還款而結束，及若在賬戶結束前五(5)年內沒有重大欠帳；則客戶有權指示聚合金融服務向有關信貸資料服務機構提出請求將關於已結束賬戶之任何賬戶資料從其資料庫內刪除，但該指示須於賬戶結束後五(5)年內作出。

11. 在無限制本附件二之其他條款下，當客戶申請向其或向客戶作為其擔保人的另一人士授予信貸安排（包括任何貸款、透支服務或任何類型的信貸），客戶向聚合金融服務所提供的資料可能會被移交至信貸資料服務機構或債務追討機構（後者適用於拖欠債務的情況），但必須合乎根據不時修訂的《個人資料（私隱）條例》下所頒佈的個人信貸資料實務守則的條文。

12. 就本附件二而言，若適用，賬戶資料可包括賬戶一般資料（即相關賬戶的一般細節，例如開戶日期、還款條款、客戶是借款人或擔保人、批核的貸款金額、還款條款）以及賬戶還款資料（例如已償還金額、貸款未清還餘額，欠款資料包括拖欠金額及拖欠日數）。

13. 在無損聚合金融服務依賴不時修訂的《個人資料（私隱）條例》下原有的條文或豁免，通過同意（包括不反對的暗示）集團成員在帳戶申請時使用客戶個人資料以作直接推廣用途，客戶同意，聚合金融服務可以透過電話、郵寄、電郵或其他電子方式，不時向客戶發送聚合金融服務認為客戶可能有興趣並且與服務

或產品相關的直接促銷材料或訊息。客戶同意，在法律或監管規則許可的前提下，在此作出的同意即被視為滿足任何適用的私隱規則或規例的特定選擇接收之要求。雖然如此，客戶可以隨時透過書面方式，向聚合金融服務要求不再接收該等直接促銷材料或訊息。除非客戶已經提出書寫要求，否則客戶將被視為願意接收任何該等資訊，地址為香港中環干諾道中 19-20 號馮氏大廈 17 樓聚合金融服務資料私隱主任或聚合金融服務日後不時公佈之其他地址。

附件三 電子服務

1. 釋義

- 1.1 在本附件三中，除非文意另有所指，下列詞語具有以下含義：
 - 1.1.1 「接達密碼」統指任何鎖碼檔案(若適用)、密碼及登入識別碼；
 - 1.1.2 「電子服務」是指由聚合金融服務及／或代表聚合金融服務所提供的互聯網或其他設施，以便客戶在香港或其他地方根據本協議條款發出執行交易 的電子指令以及接收資訊及相關服務；
 - 1.1.3 「鎖碼檔案」是指包含檔案密碼的電腦檔案、磁碟或其他裝置，可能需要與登入識別碼及密碼一同使用以取用電子服務；
 - 1.1.4 「登入識別碼」是指與其他接達密碼一同使用以取用電子服務的個人身份識別碼；以及
 - 1.1.5 「密碼」是指客戶的個人密碼，與其他接達密碼一同使用以取用電子服務。
- 1.2 本協議所定義之詞語與本附件三所述之意義相同，除非文意另有所指。本附件三所指的條款是指本附件三所包含的條款，除非文意另有所指。
- 1.3 如果本協議條款與本附件三條款之間有任何不一致，則以本附件三條款為準。
2. 聚合金融服務可以行使其酌情權，按本協議條款向客戶提供電子服務，若聚合金融服務向客戶提供電子服務，則本附件三條款得以適用。
3. 客戶確認經已收到接達密碼，並同意作為接達密碼的唯一使用者，並且不會向任何其他人士透露接達密碼；同時客戶同意獨自負責接達密碼的使用及保護以及所有透過電子服務利用接達密碼輸入的指示。
4. 聚合金融服務可以隨時未經事先通知而禁止客戶使用電子服務。
5. 客戶須即時通知聚合金融服務以下情況：
 - 5.1 客戶經已透過電子服務發出指示，但在該指示發出的一个工作日内尚未收到有關收到該指示或其執行的正確確認（不論透過書面、電子或口頭方式）；
 - 5.2 客戶並未發出指示，但收到有關一交易通知（不論透過書面、電子或口頭方式）；
 - 5.3 客戶察覺其接達密碼明顯未經授權而被使用；
 - 5.4 客戶在通過電子服務進入賬戶時遭到任何問題或者；或
 - 5.5 客戶遺失接達密碼，或者未能或無法給予對接達密碼足夠的保密。
6. 對於客戶使用電子服務及／或透過任何軟件或裝置進入及／或使用電子服務（無論是由聚合金融服務或他人提供），而產生或有關之任何風險，包括(不限於)傳送錯誤及未經授權使用的風險，客戶須自行承擔。客戶須以自負風險及費用的方式，提供並維持進入及使用電子服務所需的連接裝備（包括個人電腦、移動交易裝置以及數據機）以及服務。再者，客戶確認：電子服務或互聯網乃本質上不可信賴之傳訊媒介而該不可信賴性乃非聚合金融服務所能控制的。客戶同意：直接或間接因該不可信賴性而產生的或直接或間接相關於該不可信賴性的任何損失、損害賠償、支出、費用、索求或責任(不論屬任何性質)，聚合金融服務將一概不會負責。
7. 電子服務所提供的資料僅供客戶自身使用，客戶不得轉售、或以其他方式容許他人取覽該等資料或者以任何方式處置該等資料。
8. 由聚合金融服務或者代表聚合金融服務所維持或提供的電子服務、聚合金融服務網站以及其等裏面所包含的軟件均屬於聚合金融服務及/或其代理人、合作伙伴或承辦商所有。客戶承諾，不會對電子服務、聚合金融服務網站或者其等裏面包含的任何軟件進行干預、更改、解體、逆改設計或者以其他方法作任何修改，亦不得試圖未經授權使用其等任何部分。客戶承諾，如果察覺其他人士從事或意圖從事上述行為，客戶須即時通知聚合金融服務。
9. 客戶確認，聚合金融服務在提供電子服務時可以使用其認為適合的認證科技。客戶確認，任何認證、核證或電腦安全科技均不可能做到完全可靠或安全，客戶同意承擔未經授權使用、黑客入侵或身份被盜等相關風險。
10. 客戶明白，聚合金融服務所制定的互聯網交易政策列明於任何時間適用之電子服務運作政策及程序，該政策及程序可於電子服務網站取閱並就客戶使用電子服務而言，對客戶具約束力。該互聯網交易政策會受到聚合金融服務不時所改變。如果本附件三的條款與互聯網交易政策之間存在任何矛盾，則以本協議條款為準。
11. 客戶確認，電子服務網站上的報價服務是由聚合金融服務不時指定的第三方供應商提供。客戶確認並同意，如果由於或相關報價服務的任何方面，包括客戶對有關服務之依賴，而導致客戶蒙受任何損失、開支、費用、損害賠償或者索償，聚合金融服務概不負責。
12. 客戶明白，電子服務可提供第三方所公佈之期貨數據但僅作為參考之用。由於市場波動以及資料傳送過程可能出現延誤，該等數據未必是相關期貨或投資的實時市場報價。客戶明白，雖然聚合金融服務相信該等數據乃可靠，但聚合金融服務並無獨立的理據核實或反駁所提供的該等數據的準確性或完整性。客戶明白，所提供有關任何期貨或投資的數據不會被推斷為聚合金融服務之推介或保證。
13. 客戶明白，電子服務提供的資訊是以「現況」及「現有」的基礎提供，聚合金融服務並不保證該等資訊及時、有序、準確、充分或完整。聚合金融服務對於該等資訊並不作出任何明示或暗示之保證（包括但不限於可商售品質或對某特定用途的適用性之保證）。
14. 客戶明白，就第三方所發佈的市場數據，提供該等數據的各個機構均主張擁有所有人權益。客戶亦明白到，任何一方均無擔保市場數據或任何其他市場資訊乃及時、有序、準確、充分或完整。如果由於聚合金融服務或任何發佈資料一方之任何疏忽作為，或者任何不可抗力事件，或者聚合金融服務或任何發佈資料一方不能合理控制之任何其他原因，而造成任何有關數據、資料或訊息或其傳送或交付出現偏差、錯誤、延誤或遺漏，或任何該等數據、訊息或資料不能履行或遭受干擾，聚合金融服務或任何發佈數據一方均毋須負責。股票報價僅供客戶個人使用，客戶不得基於任何理由將該等數據提供予任何其他人士或實體。
15. 如果客戶在香港以外地方向聚合金融服務發出任何指令，客戶同意確保並表明該指令之發出乃合乎其所在之有關司法管轄區下的任何適用法律，客戶進一步同意，客戶如有疑問，須諮詢有關司法管轄區的法律顧問以及其他專業人士。客戶接受，在香港以外發出指令，可能需要向有關權力機構支付稅項或費用，客戶亦同意支付該等適用稅項或費用。
16. 客戶同意，儘管本文或任何其他文件另有規定，若從或經電子服務、聚合金融服務上述網站、互聯網或其他電子媒介可取得的資料（包括任何文件但並不包括任何通知書）（不論該資料是否根據本協議而可取得）與聚合金融服務記錄中的資料有任何不同之處，當以聚合金融服務記錄中的資料為準（重大錯誤者除外），及對因互聯網或其他電子媒介（包括電子服務及聚合金融服務上述網站）之不可靠性質或其他非聚合金融服務可控制之原因而產生之責任，聚合金融服務概不承責。
17. 客戶同意，可以電子形式在或透過互聯網、電子服務及／或聚合金融服務上述網站的任何部份，將任何文件（包括但不限於任何通知書）、資料、通知或通訊給予客戶或向客戶出示或跟客戶交換。任何如上述給予客戶或向客戶出示或跟客戶交換之文件（包括但不限於任何通知書）、資料、通知或通訊在發出之時將被視為已被客戶接獲。但所有以電子形式在或透過互聯網、電子服務及／或聚合金融服務上述網站的任何部份向聚合金融服務發出或交付的通知及通訊均於聚合金融服務實際收訖當日才被視作已向其發出或交付。

附件四

期權資料說明表

敬請注意，此期權資料說明表僅包含可向客戶提供的期權交易資料類別。

- (a) 合約資料
行使價；到期日；相關商品；期權類型；買入或者售出指令；開始或停止交易；現時報價；以及指令類型。
- (b) 相關商品：
交付或結算方法；合約價值；結算價格的計算。
- (c) 行使程序：
美式期權或歐式期權行使方法。
- (d) 溢價；
計算合約值；溢價結算。
- (e) 保證金：
大致保證金要求；變價調整支付；可作為保證金的抵押品；支付細節。
- (f) 交易成本：
最低佣金；交易所及結算公司收費；行使費用；以及適用徵費。

附件五 釋義

本協議所定義之詞語與本附件五所述之意義相同，除非文意另有所指。如果本協議條款與本附件五條款之間有任何不一致，則以本附件五條款為準。
下列免責聲明本根據香港交易所規則包含的《買賣股票指數期貨合約規則》以及《買賣股票指數期權合約規則》的規定向客戶提供，敬請客戶留意其等內容。

有關買賣股票指數期貨的免責聲明

恒生指數有限公司(Hang Seng Indexes Company Limited)(“HSIL”)現時公布、編纂及計算一系列的股票指數及可能不時應恒生資訊服務有限公司(Hang Seng Data Services Limited)(“HSDS”)公布、編纂及計算其他股票指數(統稱「恒生股票指數」)。各恒生股票指數的商標、名稱及編纂及計算程序均屬 HSDS 獨家及全權擁有。HSIL 經已許可香港期貨交易所有限公司(Hong Kong Futures Exchange Limited)(「交易所」)使用恒生股票指數作推出、推廣及買賣以任何恒生股票指數為根據的期貨合約(統稱「期貨合約」)及有關用途但不能用作其他用途。HSIL 有權隨時及無須作出通知更改及修改編纂及計算任何恒生股票指數的程序及依據及任何有關的程式、成份股及因素。交易所亦有權隨時要求任何期貨合約以一隻或多隻替代指數交易及結算。交易所、HSDS 及 HSIL 均未有向任何交易所會員或任何第三者保證、表示或擔保所有或任何恒生股票指數、其編纂及計算或任何有關資料的準確性及完整性，亦未有就所有或任何恒生股票指數作出任何其他性質的保證、表示或擔保，任何人士亦不能暗示或視該等保證、表示或擔保已獲作出。交易所、HSDS 及 HSIL 均不會及無須就使用所有或任何恒生股票指數作有關所有或任何期貨合約的交易或其他用途、或 HSIL 編纂及計算所有或任何恒生股票指數時出現的任何錯漏、錯誤、阻延、中斷、暫停、改變或失敗(包括但不限於因疏忽引致的)、或交易所會員或任何第三者可能因期貨合約的交易直接或間接引致的任何經濟或其他損失負責。任何交易所會員或第三者均不能就本聲明內所指的任何事項引起或有關的問題向交易所及／或 HSDS 及／或 HSIL 提出要求、訴訟或法律程序。任何交易所會員或第三者作出期貨合約交易時均完全明瞭本聲明並不能對交易所、HSDS 及／或 HSIL 有任何依賴。為免生疑問，本免責聲明並不會於任何交易所會員或第三者與 HSIL 及／或 HSDS 之間構成任何合約或準合約關係，而亦不應視作已構成該等合約關係。

有關買賣股票指數期權的免責聲明

恒生指數有限公司(Hang Seng Indexes Company Limited)(“HSIL”)現時公布、編纂及計算一系列的股票指數及可能不時應恒生資訊服務有限公司(Hang Seng Data Services Limited)(“HSDS”)公布、編纂及計算其他股票指數(統稱「恒生股票指數」)。各恒生股票指數的商標、名稱及編纂及計算程序均屬 HSDS 獨家及全權擁有。HSIL 經已許可香港期貨交易所有限公司(Hong Kong Futures Exchange Limited)(「交易所」)使用恒生股票指數作推出、推廣及買賣以任何恒生股票指數為根據的期權合約(統稱「期權合約」)及有關用途但不能用作其他用途。HSIL 有權隨時及無須作出通知更改及修改編纂及計算任何恒生股票指數的程序及依據及任何有關的程式、成份股及因素。交易所亦有權隨時要求任何期權合約以一隻或多隻替代指數交易及結算。交易所、HSDS 及 HSIL 均未有向任何交易所會員或任何第三者保證、表示或擔保所有或任何恒生股票指數、其編纂及計算或任何有關資料的準確性及完整性，亦未有就所有或任何恒生股票指數作出任何其他性質的保證、表示或擔保，任何人士亦不能暗示或視該等保證、表示或擔保已獲作出。交易所、HSDS 及 HSIL 均不會及無須就使用所有或任何恒生股票指數作有關所有或任何期權合約的交易或其他用途、或 HSIL 編纂及計算所有或任何恒生股票指數時出現的任何錯漏、錯誤、阻延、中斷、暫停、改變或失敗(包括但不限於因疏忽引致的)、或交易所會員或任何第三者可能因期權合約的交易直接或間接引致的任何經濟或其他損失負責。任何交易所會員或第三者均不能就本聲明內所指的任何事項引起或有關的問題向交易所及／或 HSDS 及／或 HSIL 提出要求、訴訟或法律程序。任何交易所會員或第三者作出期權合約交易時均完全明瞭本聲明並不能對交易所、HSDS 及／或 HSIL 有任何依賴。為免生疑問，本免責聲明並不會於任何交易所會員或第三者與 HSIL 及／或 HSDS 之間構成任何合約或準合約關係，而亦不應視作已構成該等合約關係。

香港交易所免責聲明

香港期貨交易所有限公司(「交易所」)可能不時發展股票指數及其他專有產品，並據此進行合約交易。香港期貨交易所台灣指數是交易所發展的首隻該類指數。香港期貨交易所台灣指數以及交易所不時發展之其他指數或專有產品(「交易所指數」)均屬於交易所之財產。每一交易所指數之編製及計算過程均是交易所之專有財產並屬於其所有。交易所指數編製及計算之過程及標準可不時被交易所修改或更改而毋須通知，及交易所可以於任何時間要求以由交易所指定的任何交易所指數作基準之期貨或期權合約其等交易及結算以參考計算所得的另一指數進行。交易所不對任何交易所成員或任何第三者保證或陳述或擔保任何交易所指數及其等制訂和計算或相關資料的準確性或完整性，有關於任何交易所指數之保證陳述或擔保(不論任何性質)一概不被提供或被暗示提供。再者，交易所不會就以下承擔任何責任：有關任何交易所指數的使用；交易所或交易所委任作制訂及計算任何交易所指數的其他人士於制訂及計算交易所指數的任何失準、疏漏、錯誤、延遲、干擾、暫停、變更或失誤(包括但不限於由疏忽所致)；任何交易所成員或任何第三者直接或間接因依據任何交易所指數處理期貨或期權合約而可能遭到的任何經濟或其他損失。任何交易所成員或任何第三者不得向交易所就本免責聲明中所提及之事宜提出索償或採取法律行動。任何交易所成員或任何第三者在完全明白本免責聲明的情況下參與依據任何交易所指數之期貨及期權合約交易以及並不就該等交易依賴於交易所。

附件六: 第三方交易設施協議

本第三方交易設施協議（「補充協議」）是補充，並其依附為聚合金融服務有限公司（「聚合金融服務」）與客戶簽訂的客戶協議，藉此聚合金融服務同意向客戶提供第三方交易設施及相關電子服務，使客戶能夠透過電腦或電話傳輸的方式，在相容的個人、家庭或小型商業電腦，包括能夠連接電訊網絡並帶有調制解調器、終端機或網絡電腦等設備的互聯網儀器，發出電子指示並獲取報價和其他資訊（「第三方交易設施」）。如客戶協議與本補充協議之條款有任何衝突，以後者之條款為準。

- 1 客戶承認並接受該客戶的交易將通過第三方交易設施進行，並且客戶在此同意接受該安排，並允許所有客戶的交易通過該第三交易設施和該中介人/交易對手（視情況而定）執行。
- 2 由於使用第三方交易設施，客戶承認並接受附錄 1 中列出的其他費用和支出。客戶承認附錄 1 中列出的費用和支出可能並不詳盡，並且該中介機構或交易對手可能會不時對其進行修改。客戶同意承擔相關費用和支出，並對使用第三方交易設施的費用和支出以及與執行客戶交易相關的任何其他費用負責。
- 3 客戶同意，聚合金融服務不會承受，屬第三方提供或維護的任何網上交易服務及有關的交易系統或設備（包括聚合金融服務採用的任何對手經紀）透過其系統設備達成客戶的指示或交易，採用那些第三方交易系統設備屬客戶的個人風險。聚合金融服務不會承諾或給予任何與第三方提供的網上交易系統設備的任何保證，客戶續同意，客戶在存取或使用任何這些屬第三方提供的網上系統設備時，在任何情況下均按照聚合金融服務已同意或依附的條款和條件進行存取。同時，客戶承諾，在客戶使用那些第三方提供的網上交易系統設備時，將同時完全遵守有關使用第三方提供的系統設備的規定。
- 4 只要聚合金融服務及聚合金融服務之聯屬人真誠地行事，聚合金融服務及聚合金融服務之聯屬人毋須就任何延遲或未有履行義務及因此而導致的損失、損害或費用承擔責任。此外，聚合金融服務人、聚合金融服務之代理人及聚合金融服務之聯屬人毋須對任何直接或間接地源自任何無法控制的事件的後果負責。該等事件包括但不限於政府限制、實施緊急程序、交易所裁決、第三方行為、停牌或停市、戰爭、罷工、市場情況、騷動、恐怖主義行為或恐嚇將會發生的恐怖主義行為、天災及任何其控制範圍以外的行為。
- 5 三方交易設施出現故障時，聚合金融服務可代客戶進行電話下單，但限於取消未完成的交易及/或平現有持倉。
- 6 客戶同意授予以下客戶款項常設授權或其他授權，以便利客戶使用第三種設施以及聚合金融服務在此方面的操作。
- 7 **客戶款項常設授權**
 - 7.1 客戶款項常設授權涵蓋聚合金融服務為客戶在香港收取或持有並存放於一個或多個獨立帳戶內的款項(包括因持有並非屬於聚合金融服務的款項而產生之任何利息)(下稱「款項」)。除另有說明外，在本授權書內的所有用語應具有經不時修訂的《證券及期貨條例》及《證券及期貨(客戶款項)規則》所定義的相同意思。獨立帳戶包括根據《證券及期貨(客戶款項)規則》在香港境內開立及維持並指定為客戶帳戶的任何帳戶，或在香港境外開立及維持並指定為客戶帳戶的任何帳戶。
 - 7.2 **客戶授權聚合金融服務**
 - i. 在指示發出或之前，在聚合金融服務於任何時候所維持的任何獨立賬戶與由中介人或交易對手（不論在香港或海外）所維持的任何獨立賬戶之間互相轉移任何金額之款項，以履行保證金規定及/或交收要求（如適用）；
 - ii. 根據客戶口頭指示將任何其他金額的資金轉移到子帳戶中；
 - iii. 在完成買賣後，將客戶之款項存放於海外結算所、券商或金融機構，方便日後進行買賣，或在聚合金融服務在香港開立及維持的獨立賬戶與聚合金融服務在任何海外結算所、券商或金融機構開立及維持的獨立賬戶之間互相轉移客戶之款項；及
 - iv. 在指示發出或之前，將客戶之款項兌換為任何其他貨幣，以履行保證金規定及/或交收要求（如適用客戶確認及同意本公司可不向客戶發出通知而採取上述的任何行動。
 - 7.3 此賦予聚合金融服務的授權並不損害聚合金融服務享有的有關處理獨立帳戶內款項的其他授權或權利。

- 7.4 (備註：此授權並不適用於在個人帳戶及聯名帳戶之間轉移款項。
- 7.5 按照客戶款項規則由客戶續期或當作已被續期所制約下，客戶款項常設授權的有效期為十二個月，自協議書之日起計有效。
- 7.6 客戶可以向聚合金融服務客戶服務部列明於帳戶開立表格內的公司地址或該等聚合金融服務此目的可能以書面方式通知的其它地址，發出書面通知，撤回客戶款項常設授權。該等通知之生效日期為聚合金融服務真正收到該等通知後之 7 日起計。
- 7.7 客戶明白聚合金融服務若在客戶款項常設授權的有效期屆滿 14 日之前，向客戶發出書面通知，提醒客戶有關的常設授權即將屆滿，而客戶沒有在該等常設授權屆滿前反對該等常設授權續期，客戶款項常設授權應當作在不需要客戶的書面同意下按持續的基準在相同條約及條件下已被續期。
- 7.8 客戶承諾就聚合金融服務因為根據客戶按此部分而給予的常設授權書行事而招致或蒙受的所有成本、開支、負債、損失或損害賠償，向聚合金融服務作出彌償。

附件七： 客戶身分承諾書

1. 為遵守客戶身分規則政策（2003 年 4 月），香港任何監管機構（包括但不限於證券及期貨事務監察委員會、香港聯合交易所有限公司及香港期貨交易所有限公司（統稱「監管機構」））向聚合金融服務有限公司（個別或集體均稱為「聚合」）要求有關我的／我等的帳戶的任何交易資料，我／我等必須：

- a. 在接到監管機構的要求後，盡我所知、所悉及所信在兩（2）個工作天內向監管機構提交所要求的資料（包括但不限於有關以下各項的身分、地址、聯絡資料及其他識別資料乃：(i) 帳戶執行交易的人士或實體；(ii) 在交易中享有最終實益權益及／或承擔經濟或商業損失風險的人士；(iii) 最終發起交易的任何第三方；及(iv) 在子段(iii)的人士發出的指示）；
- b. 如我／我等為集體投資計劃、全權委託帳戶或全權委託信託執行交易，我／我等通過聚合得知監管機構提出的要求後，須在兩（2）個工作天內向監管機構提供計劃、帳戶或信託及負責為該計劃、帳戶或信託作出投資決定的投資經理（一位或多位）的身分、地址和聯絡資料；以及如適用的話，如我的／我等的投資酌情權由其他人士（一位或多位）或受益人（一位或多位）所凌駕，我／我等向監管機構提供代表該計劃、帳戶或信託指示我／我等執行交易的該人士（一位或多位）或受益人（一位或多位）的身分、地址、職業和聯絡資料，而我／我等必須立刻書面通知聚合這凌駕了我／我等的投資酌情權的其他人士（一位或多位）或受益人（一位或多位）的這些資料；及／或
- c. 如我／我等知道我的／我等的客戶為其相關客戶（一位或多位）或為其他中介人（一位或多位）的相關客戶擔任中介人，而我／我等並不知道替其執行交易的相關客戶（一位或多位）或其他中介人（一位或多位）的相關客戶（一位或多位）的身分、地址、職業和聯絡資料，我／我等確認：-
 - i. 我／我等已跟我的／我等的客戶（一位或多位）安排，讓我／我等有權在接到要求之後兩（2）個工作天內向我的／我等的客戶索取第 1(a)段及／第 1(b)段註明的資料，或促使獲得該些資料；及／或
 - ii. 我／我等確認，我的／我等的客戶（一位或多位）代表其行事的中介人（一位或多位）已作出所需安排，確保其會在接到要求之後兩（2）個工作天內直接向監管機構提供其有關客戶（一位或多位）的身分資料，而我／我等沒有理由懷疑該等要求不能符合；及
 - iii. 我／我等通過聚合得知監管機構就在我的／我等的帳戶下受客戶指示而執行的某項交易提出的要求後，須從速向我的／我等的客戶（一位或多位）索取上文第 1(a)段及／或第 1(b)段註明有關執行交易指示的資料，以便在兩（2）個工作天將該些資料提交予監管機構。

2. 我／我等確認，我的／我等的相關客戶（一位或多位）或我／我等代表其行事的中介人（一位或多位）並不受任何私密法或保密法規管，禁止其執行上文第 1(a)、(b) 及／或 (c) 段。如我的／我等的相關客戶（一位或多位）或我／我等代表其行事的中介人（一位或多位）受該些法律規管，我／我等或我的／我等的相關客戶（一位或多位）或我／我等代表其行事的中介人（一位或多位）（視乎情況）已安排不可撤回地豁免該等法律賦予的實益或任何規定，並由我／我等以書面同意向監管機構披露我的／我等的相關客戶（一位或多位）或我／我等代表其行事的中介人（一位或多位）的相關客戶身分資料。我／我等確認收悉本承諾書夾附供參

3. 儘管在聚合的帳戶結束或我／我等跟聚合簽立的客戶協議終止後，第 1 段及已簽署的同意及豁免聲明項下的責任應繼續生效，不管是否已將本承諾書的相同或相類條款納入客戶協議。本承諾書的「工作天」一詞，是指在香港的工作天。

4. 我／我等知道，不遵照上述條文、或不在兩（2）個工作天內向監管機構信納的方式回應監管機構的要求、或完全不回應，都等同根本性違反客戶協議及／或本客戶身分承諾書，聚合因此而有權不事先通知我／我等而暫停我的／我等的帳戶（一個或多個）或終止客戶協議及在聚合的帳戶（一個或多個），除非及直至我／我等以向監管機構滿意地回應要求，否則我／我等不能以聚合的帳戶進行交易。若有此或此等情況，我／我等同意，聚合無須就直接或間接對我／我等及／或我的／我等的相關客戶（一位或多位），我／我等代表其行事的中介人（一位或多位）以及後者的相關客戶（一位或多位）造成的任何損失及損害負責。相反，我／我等明白，我／我等可能需要向聚合彌償由此招致的一切成本、開支及罰款（若有）。

5. 我／我等完全知悉，如我／我等代表其行事的中介人（一位或多位）不在接獲監管機構的要求後兩（2）個 工作天內遵照監管機構的要求，後述者可以聯絡我／我等代表其行事的中介人（一位或多位）的監管機構 及向其報告有關事項，這可能導致中介人受紀律處分。在此情況下，我／我等同意，聚合無須就我／ 我等代表其行事的中介人（一位或多位）蒙受的任何損失及損害（若有）負責。
6. 我／我等同意並明白此客戶身分承諾書應對我／我等就過往以聚合帳戶 由我／我等或聚合代表我／我等進行的交易具追溯效力和有效及具法律約束力。
7. 基於以上理由，我／我等進一步同意，按監管機構的要求，我等相關客戶及我等代表其行事的中介人的相 關客戶（一位或多位）的身分資料（視乎情況）須在兩（2）個工作天內取得。
8. 我／我等已閱讀此客戶身分承諾書並完全明白上述條文，亦受聚合邀請就此承諾 書及以上責任提問。我／我等明白如我／我等有疑問，我／我等應在簽署此承諾書前諮詢獨立法律意見。

風險披露聲明(期貨)

以下風險披露聲明並非就作出交易或交易本身的全部風險或其他重要方面進行披露或討論。有鑒於所涉及的風險，閣下(即客戶)只應在閣下明白交易的性質，閣下將要訂立的合約關係和閣下所須承擔風險的性質和程度後才進行交易。閣下亦應按閣下的投資經驗、投資目標、財政資源和其他相關條件，去考慮交易是否適合自己。即使聚合金融服務(香港)有限公司(「聚合金融服務」)作出此一般性的風險的警告，聚合金融服務並不是亦不能被視為閣下的財務顧問。閣下應在進行任何交易前諮詢閣下自己的獨立法律、稅務及財務顧問。

證券交易的風險

1. 證券價格有時可能會非常波動。同時，證券價格可升可跌，及甚至變成毫無價值。買賣證券未必一定能夠賺取利潤，反而可能會招致損失。
2. 任何關於以往業績的陳述，未必能夠作為日後業績的指引或參考。
3. 倘若投資涉及外幣，匯率的波動或會導致投資的價值作出上下波動。
4. 聚合金融服務有權按閣下的交易指示行動。若閣下的交易指示因任何原因乃不合時宜或不應該進行或該等交易指示很可能會帶給閣下損失，閣下不可假設聚合金融服務會向閣下提出警告。
5. 在閣下進行任何投資前，閣下應索取有關所有佣金、開支和其他閣下須繳付的費用的明確說明。這些費用會影響閣下的純利潤（如有的話）或增加閣下的損失。簡單而言，衍生交易可歸納為四個基本形式，雖然這些形式可能有重疊的地方，而同一交易可以是這四個形式的混合體。這些基本形式分別為掉期、期權、期貨和混合性投資工具（即資產、債務、股本或債務責任並包含其他三個基本形式中的其中一項之交易）。衍生交易可以現金交收，可通過交付充抵其他財產或現金的財產交收，或不以現金交收而正常持有至到期為止。無論涉及任何形式，所有衍生工具的一個共同特徵，是一方或雙方的責任乃基於相關金融資產(交易乃由此衍生)的價格浮動，金融資產可以是，例如證券（包括股票及債券）、利率、指數、貨幣或一個參考機構的信用。

閣下不應進行衍生交易，除非閣下完全明白：

- 衍生工具的性質及其基本元素和該衍生工具的相關金融資產；
- 有關衍生工具文件中的法律條款及條件；
- 閣下進行該衍生交易所承擔的經濟風險的程度（而閣下已基於閣下對該衍生交易及／或相關衍生工具的相關投資經驗，閣下的財務目標，財政狀況及財政資源，決定此風險對閣下恰當）；
- 該衍生工具的稅務待遇。這可能是複雜和/或未能確定的；及
- 此衍生工具所面對的監管待遇。

期貨及期權交易的風險

期貨合約或期權交易之虧蝕風險極大。在若干情況下，閣下所蒙受的虧蝕可能會超過最初存入的保證金數額。即使閣下設定備用指示，例如「止蝕」或「限價」等指示亦未必能夠避免損失。市場情況可能令到該等指示無法執行。閣下可能會在較短時間內被要求存入額外的保證金。假如閣下未能在指定的時間內提供所需款額，閣下未平倉合約可能會被平倉。閣下仍然要對閣下賬戶內任何因此出現的短欠數額負責。因此，閣下在買賣前應研究及理解期貨合約及期權，以及因應自身財政狀況及投資目標，仔細考慮該等買賣是否適合閣下。如果閣下買賣期貨合約或期權，便應知悉行使或到期時的程序（如有關的話），以及閣下在行使及到期時的權利與責任（視情況而定）。倘若閣下對本文件、買賣期貨合約或期權或者其他方面有任何疑問，應當諮詢閣下之銀行經理、律師、會計師或其他獨立專業顧問。

本簡要聲明並不涵蓋買賣期貨及期權的所有風險及其他重要事宜。就風險而言，閣下在進行任何上述交易前，應先瞭解將訂立的合約的性質(及有關的合約關係)和閣下就此須承擔的風險程度。期貨及期權買賣對很多公眾投資者都並不適合，閣下應就本身的投資經驗、投資目標、財政資源及其他相關條件，小心衡量自己是否適合參與該等買賣。

1. 期貨

- (a) 「槓桿」效應
期貨交易的風險非常高。由於期貨的開倉保證金的金額較期貨合約本身的價值相對為低，因而能在期貨交易中發揮「槓桿」作用。市場輕微的波動也會對閣下投入或將需要投入的資金造成大比例的影響。所以，對閣下來說，這種槓桿作用可說是利弊參半。閣下可能因此損失全部開倉保證金及為維持本身的倉盤而向聚合金融服務存入的額外金額。若果市況不利閣下所持倉盤或保證金水平提高，閣下會遭追收保證金，並須在短時間內存入額外資金以維持閣下本身倉盤。假如閣下未有在指定時間內繳付額外的資金，閣下可能會被迫在虧蝕情況下平倉，而所有因此出現的短欠數額一概由閣下承擔。
- (b) 減低風險交易指示或投資策略
即使閣下採用某些旨在預設虧損限額的交易指示(如「止蝕」或「止蝕限價」指示)，也可能作用不大，因為市況可以令這些交易指示無法執行。至於運用不同持倉組合的策略，如「跨期」和「馬鞍式」等組合，所承擔的風險也可能與持有最基本的「長」倉或「短」倉同樣的高。

2. 期權

不同風險程度

期權交易的風險非常高。投資者不論是購入或出售期權，均應先瞭解其打算買賣的期權類別(即認沽期權或認購期權)以及相關的風險。某些期權僅可於期滿日行使(歐式行使)，而其他期權則可於期滿之前隨時行使(美式行使)。

閣下應計入期權金及所有交易成本，然後計算出期權價值必須增加多少才能獲利。

購入期權的投資者可選擇抵銷或行使期權或任由期權到期。如果期權持有人選擇行使期權，便必須進行現金交收或購入或交付相關的資產。若購入的是期貨產品的期權，期權持有人將獲得期貨倉盤，並附帶相關的保證金責任（請參閱上文「期貨」一節）。如所購入的期權在到期時已無任何價值，閣下明白閣下將損失所有投資金額，當中包括所有的期權金及交易費用。假如閣下擬購入極價外期權，應注意閣下可以從這類期權獲利的機會極微。

在一些情況下可能因為市場缺乏流動性而難以交易期權。閣下確認，聚合金融服務無義務在沒有閣下的指示下行使有價值的期權，或在期權到期日前提前通知閣下。

出售（「沽出」或「賣出」）期權承受的風險一般較買入期權高得多。賣方雖然能獲得定額期權金，但亦可能會承受遠高於該筆期權金的損失。倘若市況逆轉，期權賣方便須投入額外保證金來補倉。此外，期權賣方還需承擔買方可能會行使期權的風險，即期權賣方在期權買方行使時有責任以現金進行交收或買入或交付相關資產。若賣出的是期貨產品的期權，則期權賣方將獲得期貨倉盤及附帶的保證金責任（請參閱上文「期貨」一節）。若期權賣方持有相應數量的相關資產或期貨合約或其他期權作「備兌」，則所承受的風險或會減少。假如有關期權並無任何「備兌」安排，虧損風險可以是無限大。

某些司法管轄區的交易所允許期權買方延遲支付期權金，令買方支付保證金費用的責任不超過期權金。儘管如此，買方最終仍須承受損失期權金及交易費用的風險。在期權被行使又或到期時，買方有責任支付屆時尚未繳付的期權金。

3. 期貨及期權的其他常見風險

- (a) 合約的條款及細則
閣下應向聚合金融服務查詢閣下所買賣的有關期貨或期權合約的條款及細則，以及有關責任（例如：在什麼情況下閣下或會有責任就期貨合約的相關資產進行交收，或就期權而言，期權的到期日及行使的時間限制）。交易所或結算公司在某些情況下，或會修改尚未行使的合約的細則（包括期權行使價），以反映合約的相關權益的變化。
- (b) 暫停或限制交易及價格關係
市場情況(例如市場流通量不足)及／或某些市場規則的施行（例如因價格限制或「停板」措施而暫停任何合約或合約月份的交易），都可以增加虧損風險，

這是因為投資者屆時將難以或無法執行交易或平掉／抵銷倉盤。閣下確認，如果閣下賣出期權後遇到這種情況，閣下須承受的虧損風險可能會增加。

此外，相關權益與期貨之間以及相關權益與期權之間的正常價格關係可能並不存在。例如，相關期權所涉及的期貨合約須受價格限制所規限，但期權本身則不受其規限。缺乏相關資產參考價格會導致投資者難以判斷何謂「公平價格」。

(c) **存放的現金及財產**

如果閣下為在本地或海外進行的交易存放款項或其他財產，閣下應瞭解清楚該等款項或財產會獲得哪些保障，特別是在有關商號破產或無力償債時的保障。至於能追討多少款項或財產一事，可能須受限於具體法例規定或當地的規則。在某些司法管轄區，收回的款項或財產如有不足之數，則可認定屬於閣下的財產將會如現金般按比例分配予閣下。

(d) **佣金及其他收費**

在開始交易之前，閣下先要清楚瞭解閣下必須繳付的所有佣金、費用或其他收費。這些費用將直接影響閣下可獲得的淨利潤(如有的話)或增加閣下的虧損。閣下一旦開始與聚合金融服務進行任何交易活動即承認閣下已經獲得聚合金融服務告知該等事宜。

(e) **交易設施**

電子交易的設施是以電腦組成系統來進行交易指示傳遞、執行、配對、登記或交易結算。然而，所有設施及系統均有可能會暫時中斷或失靈，而閣下就此所能獲得的賠償或會受制於系統供應商、市場、結算公司及／或參與者商號就其所承擔的責任所施加的限制。由於這些責任限制可以各有不同，閣下應向為閣下進行交易的商號查詢這方面的詳情。

(f) **電子交易**

透過某個電子交易系統進行買賣，可能會與透過其他電子交易系統進行買賣有所不同。如果閣下透過某個電子交易系統進行買賣，便須承受該系統帶來的風險，包括有關係統硬體或軟件可能會失靈的風險。系統失靈可能會導致閣下的交易指示不能根據指示執行，甚或完全不獲執行。

(g) **在其他司法管轄區進行交易**

在其他司法管轄區的市場(包括與本地市場有正式連繫的市場)進行交易，或會涉及額外的風險。根據這些市場的規例，投資者享有的保障程度可能有所不同，甚或有所下降。在進行交易前，閣下應先行查明有關閣下將進行的該項交易的所有規則。閣下本身所在地的監管機構，將不能迫使閣下已執行的交易所在地的所屬司法管轄區的監管機構或市場執行有關的規則。有鑑於此，在進行交易之前，閣下應先向有關商號查詢閣下本身地區所屬的司法管轄區及其他司法管轄區可提供哪種補救措施及有關詳情。

(h) **貨幣風險**

以外幣計算的合約買賣所帶來的利潤或招致的虧損(不論交易是否在閣下本身所在的司法管轄區或其他地區進行)，均會在需要將合約的單位貨幣兌換成另一種貨幣時受到匯率波動的影響。

(i) **場外交易**

在某些司法管轄區，及只有在特定情況之下，有關商號獲准進行場外交易。為閣下進行交易的商號可能是閣下所進行的買賣的交易對手方。在這種情況下，有可能難以或根本無法平掉既有倉盤、評估價值、釐定公平價格又或評估風險。因此，這些交易或會涉及更大的風險。此外，場外交易的監管或會比較寬鬆，又或需遵照不同的監管制度；因此，閣下在進行該等交易前，應先瞭解適用的規則和有關的風險。(請亦參閱下文「與場外衍生工具交易有關的一般風險」一節。)

使用互聯網或其他電子媒體的風險

如任何經互聯網或其他電子媒介之通訊或交易或經其傳送之資料(包括任何文件)皆有風險及閣下明白及接受以下風險：

- (a) 互聯網及其他電子媒介(包括但不限於電子儀器，由第三方電訊服務供應商所提供的服務，例如手提電話或其他手提交易儀器或互動發聲回覆系統裝置)本質上乃是不可靠的通訊形式，而此不可靠性乃非聚合金融服務所能控制的。
- (b) 互聯網或其他電子媒介(包括但不限於電子儀器，由第三方電訊服務供應商所提供的服務，例如手提電話或其他手提交易儀器或互動發聲回覆系統裝置)上或經其傳送之資料(包括任何文件)或通訊或交易可能會遭受干擾、輸送停頓、因為資料容量過大而導致輸送延誤，或由於互聯網或其他電子媒介的公眾性質而導致不正確資料傳達(包括但不限於不正確報價)或，提供價格資料有所停頓。
- (c) 由於這些不可靠性，可能在傳達訊息和接受交易指示時會有時間上的差距或延誤或失敗或遺失訊息或失卻保密性，履行交易指示時的價格可能與給予交易指示時的價格有別。

提供將閣下的證券抵押品等再質押的授權書的風險

向聚合金融服務提供授權書，容許其按照某份證券借貸協議書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其交收責任及債務的抵押品，存在一定風險。

假如閣下的證券或證券抵押品是由聚合金融服務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過 12 個月。若閣下是專業投資者，則有關限制並不適用。

此外，假如聚合金融服務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，聚合金融服務可能需要授權書，以便例如向閣下提供保證金貸款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。聚合金融服務應向閣下闡釋將為何種目的而使用授權書。

倘若閣下簽署授權書，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。雖然聚合金融服務根據閣下的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，但其違責行為可能會導致閣下損失閣下的證券或證券抵押品。

聚合金融服務有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貸款，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。

保證金買賣的風險

藉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聚合金融服務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額或繳付利息。假如閣下未能在指定的時間內支付所需的保證金款額或利息，閣下的抵押品可能會在未經閣下的同意下被出售。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。

關於獲授權第三者的風險

給獲授權第三者交易權和操作閣下賬戶的權利可以有很重大的風險，指示有可能是出自未有恰當獲授權的人士。閣下接受所有與此項運作上的風險及不可撤銷地免除聚合金融服務所有有關此類指示而導致的責任，無論是否由聚合金融服務接收。

提供代存郵件或將郵件轉交第三方的授權書的風險

假如閣下向聚合金融服務提供授權書，允許其代存郵件或將郵件轉交予第三方，那麼閣下便須盡速親身收取所有關於閣下賬戶的成交單據及結單，並加以詳細閱讀，以確保可及時偵察到任何差異或錯誤。

將金錢或其他財產交給聚合金融服務或其代名人或代理人的風險

閣下確認，將金錢或其他財產交由聚合金融服務、其代名人或其代理人保管均附有風險。例如，倘若聚合金融服務在持有閣下之證券或其他財產時而無力償債，則閣下在收回金錢、證券或其他財產方面可能將嚴重延遲。此為閣下須準備承受之風險。

在香港以外地方收取或持有的客戶資產的風險

聚合金融服務或其代名人在香港以外地方收取或持有的客戶資產，是受到有關海外司法管轄區的適用法律及規例所監管的。這些法律及規例與《證券及期貨條例》(第 571 章)及根據該條例制訂的規則可能有所不同。因此，有關客戶資產將可能不會享有賦予在香港收取或持有的客戶資產的相同保障。

與場外衍生工具交易有關的一般風險

正如其他金融交易一樣，場外衍生工具交易涉及一系列重大風險。與特定場外衍生工具交易相關的具體風險必然取決於交易條件以及閣下所處情況。不過整體而言，所有的場外衍生工具交易都或多或少涉及市場風險、信貸風險、融資風險以及操作風險。

- (a) 市場風險是指由於一個或多個市場價格、利率或指數或者其他市場因素之波動或其等間的關聯性或關係，或者由於相關交易市場或關聯市場流通性不足，從而導致相關交易價值受到不利影響的風險。
- (b) 信貸風險是指相關交易對手無法按時向閣下履行責任的風險。
- (c) 融資風險是指在場外衍生工具交易或相關對沖、貿易、抵押或者其他交易當中，由於閣下的交易對手的資金流動時機出現錯配或延誤，從而導致閣下或者閣下的交易對手沒有足夠的現金履行責任的風險。
- (d) 操作風險是指由於閣下用作監控及量度與場外衍生工具交易相關風險及合約責任、用作記錄及評估場外衍生工具及相關交易，或者用作監察人為錯誤、系統故障或管理不善的內部系統及控制措施存在缺陷或者出現故障，從而導致閣下蒙受損失的風險。
- (e) 因應相關交易條款，閣下可能仍需考慮其他重大風險。其中，高度地按客戶意思而訂立的場外衍生工具交易可能會增加流通風險並帶來其他較為複雜的重大風險因素。就高槓桿效應交易而言，其指定或相關市場因素若有輕微波幅，則可能會導致相關高槓桿效應之交易出現重大的價值損益。由於閣下訂立或終止場外衍生工具交易的價格及其他條件是個別議定，其等可能不是閣下可於其他途徑可獲得之最佳價格或條件。在評估個別場外衍生工具交易有關的風險及其合約責任時，閣下亦須考慮到，該場外衍生工具交易可能須得到原先合約雙方一致同意之後方能修訂或終止，同時該場外衍生工具交易亦必須受到相關合約條款之約束。因此，閣下在預定終止日期之前可能無法修改、終止或抵消閣下就相關交易所承擔之責任或者所面對之風險。
- (f) 同樣地，雖然市場作價者及交易商一般會提供訂立或終止場外衍生工具交易的價格或條件，以及會就未完成的場外衍生工具交易提供指示性或中期市場報價，但一般來說，他們並沒有合約性責任約束其等必須提供上述價格、條件或報價。此外，如果某一市場作價者或交易商並非相關交易對手，就可能無法向其取得場外衍生工具交易的指示性或中期市場報價。因此，閣下可能難以確立未完成場外衍生工具交易的獨立價值。閣下不應將交易對手因應閣下要求而提供的估價或指示性價格視為以該價值或價格訂立或取消相關交易之要約，除非有關價值或價格經已由交易對手確認並承認其具有約束力。

以上所述並非旨在披露與場外衍生工具交易有關的所有風險及其他考慮因素。閣下不應將此一般披露聲明視為商業、法律、稅務或會計建議或者視為對相關法例之修訂。閣下應當就擬定進行的場外衍生工具交易自行諮詢閣下的商業、法律、稅務及會計顧問之意見；除非閣下經已完全明白相關交易的條件及風險，包括閣下可能蒙受損失之風險水平，否則閣下不應參與任何場外衍生工具交易。