

## 證券交易客戶協議書<sup>1</sup>

本協議由下列雙方共同簽署並於簽署之日起即行生效。

- (A) 朗潤金融集團有限公司其註冊辦公地址為香港中環皇后大道中162號ON BUILDING 12樓，與
- (B) 以下簽署客戶(以下稱“客戶”)，其姓名和住址參見證券交易開戶申請表格的簽署頁。

朗潤金融集團為：-

香港證券及期貨事務監察委員會(“證監會”)持牌為持牌法團，中央編碼為 AYB226，以進行受規管活動(1)證券交易；(2)就證券提供意見；(3)期貨合約交易；及(4)就期貨合約提供意見及

鑒於客戶出於自己或委託買賣證券以及相關目的而在朗潤金融集團開立並操作證券交易賬戶，客戶同意並遵守以下共同商定的各項條款和條件：

### 1. 定義和解釋：

#### 1.1. 在本協議中，以下術語將具有如下意義：

“使用密碼”指一密碼與一賬戶編號的組合，用以進入朗潤金融集團的電子交易服務系統。

“賬戶”指朗潤金融集團根據本協議書規定為客戶開立的一個或多個賬戶。

“賬號”指由朗潤金融集團在開立證券賬戶時指定給客戶的用於客戶身份認定的序列號。

“**AEOI**”或“自動交換財務賬戶資料”，指(按文意所需)任何一個或多個以下意義：**(i)** FATCA (外國賬戶稅收合規法案)；**(ii)** 經濟合作與發展組織(OECD)之自動交換財務賬戶稅務資料之標準-共同申報準則及任何相關指引；**(iii)** 為實施、遵循或補充上列**(i)**或**(ii)**所指的法例、規則、指引或標準，香港與其他司法權區(包括與每個司法權區內之任何政府機構)訂立的跨政府協議、條約、規則、指引、標準或其他安排；及**(iv)**為使上述事情產生效力而在香港制訂之法例、規則或指引。

“**關聯方**”指，就朗潤金融集團而言，任何由朗潤金融集團直接或間接控制的實體，任何直接或間接控制朗潤金融集團的實體，或與朗潤金融集團直接或間接處在共同控制下的實體。為此目的，對任何實體或個體的“控制”指擁有該實體或個體的大部分投票權。

“**協議**”指由朗潤金融集團與客戶共同簽署的本客戶協議書(包括賬戶申請表，並可根據具體情況進行改變，修正或補充。該協定反映朗潤金融集團與客戶雙方之間的契約關係，即，朗潤金融集團以客戶的代理人或其他已向客戶明示的身份，代理客戶買賣和以其他方式處置證券和其他相關事宜。

“**工作日**”指相關持牌銀行通常開門營業的日期(星期六除外)。

“**關聯人士**”定義與上市規則中的規定相同。

“**借方餘額**”指賬戶中客戶對朗潤金融集團負有債務的資金餘額。

“**電子交易系統**”指朗潤金融集團開發和應用之軟件，系統和其他設施，包括(但不限於)朗潤金融集團的網站，電話，傳真，電子郵件以及其他由朗潤金融集團根據本協議所提供的設備，供客戶發出電子交易指令並獲取朗潤金融集團提供的資訊服務。

“**交易所**”指香港聯合交易所有限公司。

“**FATCA**”或“**外國賬戶稅收合規法案(Foreign Account Tax Compliance Act)**”指**(i)** 1986年美國國內收入法第1471至1474條及其關聯的法規或其他官方指引；**(ii)** 為有助於實施上列**(i)**所指的法例或指引在其他司法權區所制定的，或與美國與其他司法權區簽訂的跨政府協議相關的條約、法例、法規或其他官方指引；**(iii)** 為實施上列**(i)**或**(ii)**所指的法例或指引而與美國稅局，美國政府或其他司法權區的政府或稅局訂立的協議。

“**金融產品**”指(在適用情況下)任何按條約定義的證券、期貨合約。

“**朗潤金融集團**”指朗潤金融集團及其關聯方。

“**創業板**”指由香港交易所經營的“創業板市場(the Growth Enterprise Market)”。

<sup>1</sup> Should the applicant(s) prefer the English version of this Agreement, please feel free to ask our staff. If there is inconsistency between the English version and the Chinese version, the English version shall prevail.

“朗潤金融集團郵件”指 朗潤金融集團運作的安全資訊傳達設施，用以遞送和接收確認函（單），結單以及其他通知；

“中央結算公司”指香港中央結算有限公司。

“香港”指中華人民共和國香港特別行政區。

“機構專業投資者”指《證券及期貨條例》（香港法律第 571 章）附表 1 第 1 部有關“專業投資者”的(a)至(i)段的定義及條例附屬法例相關的定義，不包括個人和法團專業投資者的定義。

“指令”指客戶以口頭或書面，通過電子交易服務系統，或朗潤金融集團許可的其他途徑或其他方式發出的任何與證券交易有關的指令（包括任何後續的且被朗潤金融集團接受的修正或取消指令）。

“上市規則”指香港聯合交易所有限公司 證券上市規則。

“主板市場”指由香港交易所經營的股票市場，但並不包括創業板市場和期權市場。

“密碼”指客戶唯一所設置，更改和擁有的個人密碼。該密碼須與賬號共同使用以進入朗潤金融集團公司的電子交易服務系統。

“PIN”指由客戶設置作為安全措施的“個人身份號碼”並已知會朗潤金融集團用以認定和核實發出交易指令的個人身份的特殊編號。

“專業投資者”指《證券及期貨條例》（香港法律第 571 章）附表 1 第 1 部有關“專業投資者”的(a)至(j)段的定義及條例附屬法例相關的定義。

“證券”指(a) 股份、股額、債權證、債權股額、基金、債券或票據；(b) 在(a)段所述各項目中的權利、期權、權益、參與證明書、收據 或認購或購買權證；及 (c) 在集體投資計劃中的權益。

“條例”指《證券及期貨條例》（香港法律第 571 章）。

“證監會”指香港證券及期貨事務監察委員會。

“交易”指一項已執行的指令及／或其導致的新發行股份的分配和獲取。

- 1.2. 代表單數的詞語應包括其複數所指，反之亦然；性別指稱應包括所有性別；任何指稱個人，人士，朗潤金融集團，客戶的詞語應包括個人、商號、公司、法人團體、政府、國家、國家代理或任何組織、信託、合資、財團、合夥或其他實體（不論是否擁有獨立法人資格），反之亦然。

## 2. 賬戶

- 2.1. 準確資料：客戶確認其在開戶申請表格及/或其他資料收集文件中所提供的資料是完整、正確和最新的。客戶確知向朗潤金融集團提供完整、正確和最新資料的重要性，因為朗潤金融集團會依賴該等資料以了解客戶的個人背景、財務狀況及其他所需資料，並據此向客戶提供服務或產品。客戶有責任維護賬戶的正確性並保證在任何資料出現變更時即時通知朗潤金融集團。朗潤金融集團同樣有義務將其名稱，地址，註冊狀態，服務內容，費率以及保證金/賣空設施方面的重大變化及時通知客戶。
- 2.2. 信用查詢：客戶授權朗潤金融集團對客戶進行信用查詢、檢查及調查並核實客戶提供的個人資料的真實性。
- 2.3. 法定資格：客戶聲明，(i)如果是自然人，其已達到法定年齡並無精神障礙，以使簽署的本協議具有法律約束力；或(ii)如果不是自然人，則有權與朗潤金融集團簽署本協議。
- 2.4. 披露賬戶的最終受益人：客戶聲明其為在朗潤金融集團開設的任何賬戶的最終利益所有人，一旦客戶在朗潤金融集團開設的任何賬戶的所有權人或最終受益人發生變化，客戶同意並保證立即以書面形式通知朗潤金融集團。
- 2.5. 授權：客戶授權朗潤金融集團採取朗潤金融集團合理認為為了本協議的目的而必要或恰當的任何行為（特此明確，包括為保護朗潤金融集團的地位而必要或恰當的任何行為），包括但不限於代表客戶簽署任何文件，並且客戶承諾不會因為該等行為而對朗潤金融集團提起任何訴訟或程序。
- 2.6. 保護密碼，PIN 和賬號：為保護客戶的賬戶的安全與利益，客戶將設置一密碼和 PIN 以進入和操作其賬戶。客戶在此聲明並保證其為該密碼的唯一擁有者和 PIN 的合法使用者。客戶將監控並確保其密碼，PIN 和賬戶編號的完整和安全，並對此負完全責任。一旦發現其密碼，PIN 和賬號遺失，被盜或被非法使用，客戶將立刻以書面方式通知朗潤金融集團。若無該類書面通知，朗潤金融集團將不對因此而造成的任何損失承擔責任。
- 2.7. 共同賬戶：如賬戶由兩個或以上人士共同擁有，客戶聲明客戶為共有人及對共有產業有相互繼承之繼承權。客戶的責任應為共同和單獨的責任。當某一客戶或任何客戶去世時，為客戶開立之任何賬戶的整個權益應按本協議的條款轉歸仍在生者。

2.8. 資料披露：為了下述用途：為了賬戶的適當及有效操作及為客戶提供產品服務、為了執行朗潤金融集團的信貸控制或風險管理政策、及/或為了遵守或為促使朗潤金融集團內之任何公司遵守任何本地或外國之法律、規例（包括外國賬戶稅收合規法案、自動交換財務賬戶資料、共同申報準則及相類似規例）、任何在香港境內或境外現存或未來設立的法律、監管、政府、稅務、執法或其他機關、交易所、或自我監管或行業團體或組織或金融服務提供者所自行或按協議提供或發出的通知、指示或指引，朗潤金融集團可能不時被要求向特定的第三方（不論香港或其他地方）分享客戶的保密資料。為了該等用途，客戶授權朗潤金融集團可以向下述實體（不論香港或其他地方）披露保密資料：（i）朗潤金融集團內其他成員公司；（ii）任何朗潤金融集團成員的專業顧問（包括法律顧問及核數師）、評級機構、保險公司、保險經紀、直接或間接信貸保護提供者、或第三方服務提供者（例如營運、行政、數據處理、後台支援、支付或證券結算、電訊、電腦及科技服務提供者）；（iii）適用法例、規則或合約承諾、監管及其他機關要求或規定的實體（包括對任何朗潤金融集團成員擁有管轄權的政府、半政府、行政、監管或監督團體或機關或法院或審裁處）；（iv）；按公司章程或任何適用章程文件要求或規定的任何證券發行人；及（v）當客戶對朗潤金融集團的任何負債無法承索支付或逾期或因其他原因而無法履行義務時，朗潤金融集團有絕對的權利酌情選擇的任何第三方。

### 3. 親屬和關聯人士關係

3.1. 與朗潤金融集團僱員的親屬關係：客戶向朗潤金融集團聲明並保證客戶沒有同任何朗潤金融集團僱員或經紀人，或任何朗潤金融集團的成員公司的僱員或經紀人存在親屬關係，包括但不限於上述僱員或經紀人的配偶或 18 歲以下子女。一旦客戶有上述關係存在，客戶同意並保證將該類關係的存在和性質及時通知朗潤金融集團，同時承認朗潤金融集團在收到此通知後有絕對的權利酌情選擇是否暫停或終止賬戶且不提前通知。

3.2. 關聯人士：客戶聲明並保證，除非事先特別通知，客戶在向朗潤金融集團發出指令或下單買賣或以其他方式交易某一公司的證券時，客戶不是該公司和/或該證券的關聯人士。

### 4. 適用規則和規例

4.1. 法律和規則：朗潤金融集團代表客戶對在交易所的香港主板和創業板市場及/或其他司法管轄區域的交易所或市場掛牌交易的證券進行的所有交易均須遵守香港以及其他適用司法管轄區域的所有適用法律，規則和規例；附例，準則，規則，規例；以及香港證監會，交易所，中央結算公司及/或其他司法管轄區域的相關交易所，市場或結算機構的慣例和常規。

4.2. 法律約束力：客戶同意本協議書及其所有條款將對客戶本身，以及其繼承人，遺囑執行人和遺產承辦人，繼任人和承讓人具有法律約束力。朗潤金融集團根據上述法律，規則和規例所採取的所有行為都將對客戶具有法律約束力。

4.3. 向監管機構披露資訊：如果香港或香港以外的任何監管機構，包括但不限於香港證監會和交易所，要求朗潤金融集團提供客戶賬戶的任何與交易相關資訊，則即使客戶賬戶已在此之前終止(a)客戶特此授權朗潤金融集團，若朗潤金融集團已得知該等資訊，可按監管機構要求向監管機構提供該等資訊；(b)若朗潤金融集團未有該等資訊，在朗潤金融集團要求時，客戶須在該監管機構提出要求後的兩個工作日內提供所要求的資訊；(c)如果客戶作為第三方的中介並為他人進行交易，則客戶將在兩個工作日內向朗潤金融集團或相關監管機構提供該客戶賬戶的受益人（“相關客戶”）或發出指示者的身份，地址、聯繫細節及其他相關身份識別資料；若客戶為其他全權委託賬戶、全權委託信託或集體投資計劃進行交易，則客戶更須向朗潤金融集團或相關監管機構提供該些全權委託賬戶、全權委託信託或集體投資計劃及其管理人的相關身份識別資料，並當管理人的酌情權被受益人或其他人否決時，立刻書面通知朗潤金融集團該管理人的酌情權已給否決，並須提供該些否決管理人酌情權的受益人或其他人的相關身份識別資料；(d)如果客戶作為中介行事時，須與相關客戶或任何第三方作出安排，以確保或促使客戶能夠向相關監管機構提供該些相關客戶的身份識別資料包括獲得相關客戶對於提供身份識別資料的書面同意及/或相關客戶對於保密的權益或在禁止披露的保護個人資料法律下的權益的豁免；及(e)根據朗潤金融集團的要求，客戶將須在該監管機構提出要求後的兩個工作日內立刻提供或授權朗潤金融集團提供相關身份識別資訊予香港或其他任何司法管轄區的監管機構。

4.4. 香港司法管轄：本協議將受香港法律管轄並根據香港法律解釋。客戶不可撤回地接受香港法庭的專屬司法管轄權管轄。

### 5. 行事身份，指令和交易

- 5.1. 行事身份及聯繫：朗潤金融集團將作為客戶的代理人執行交易，除非朗潤金融集團(在相關交易的合約、結單及/或交易相關文件說明或以其他方式)表明朗潤金融集團是以主事人的身份行事。
- 5.2. 對指令的依賴：客戶明確同意使用電子交易系統或朗潤金融集團許可的其他途徑或其他方式來傳遞其交易和其他相關指令，包括對新發行股份的認購。朗潤金融集團無須核實該等指令發出者的身份與許可權。客戶特此放棄任何辯護，承認任何指令可以無須採用相關法律，規則與條例可能會要求的書面形式而具有效性。
- 5.3. 第三方指令：客戶理解朗潤金融集團不會接受任何第三方指令，除非客戶已正式簽署並遞交一份有效的授權書，明確授權一位署名的第三方代表其發出交易指令。客戶並同意朗潤金融集團將不為因執行任何未經授權的第三方代表客戶發出的指令而導致的爭議，損失以及其他索賠負責。如果客戶決定僱用第三方為其發出交易指令，客戶同意向朗潤金融集團提供該指定的第三方準確真實的身份證明和個人資料。客戶同時理解此類個人資料將會對香港監管機構以及其他政府機構，包括但不限於香港證監會，交易所，廉政公署 (ICAC) 等其他授權機構公開。
- 5.4. 指令的修改和取消：客戶可能會修改或取消已發出的指令。客戶同意朗潤金融集團並非必須接受此類修改或取消。指令只有在尚未執行前才可以修改或取消，且朗潤金融集團有權拒絕。客戶必須對在處理其指令修改和/或取消請求之前已部分或全部執行的交易負完全責任。除非朗潤金融集團已經接受此類修改或取消，指令僅在朗潤金融集團接受的交易日有效，若在該等交易日結束前尚未執行，指令則將失效，除非與朗潤金融集團另有約定。
- 5.5. 獨立判斷：在下述第 5.6 條的規限下，客戶同意客戶需要獨立地，不依賴于朗潤金融集團，對每一個指令和/或交易作出自己的判斷和決定。
- 5.6. 推薦的合適性：假如朗潤金融集團向客戶招攬銷售或建議任何金融產品，該金融產品必須是朗潤金融集團經考慮客戶的財政狀況、投資經驗及投資目標後而認為合理地適合客戶的。本協議的其他條文或任何其他朗潤金融集團可能要求客戶簽署的文件及朗潤金融集團可能要求客戶作出的聲明概不會減損本條款的效力。為免疑義，本第 5.6 條不適用於客戶為機構專業投資者的情況，在此種情況下朗潤金融集團不對其董事、高級職員、雇員或代理人向客戶提供的任何資訊、意見或建議承擔任何注意義務或責任，無論此等信息、意見或建議是否應客戶的要求提供，也無論此等資訊是否完整或準確。如果客戶為機構專業投資者，建議在必要時尋求獨立意見，不應依賴任何此等提供的資訊、意見或建議。朗潤金融集團，無論作為代理人或是主事人，均不向作為機構專業投資者的客戶保證其訂立任何交易的價值或適用性，亦沒有義務就此類事項向客戶提供建議。
- 5.7. 不保證成交：客戶確認存在因突發事件和/或技術故障而使其指令無法執行的事實。客戶同意朗潤金融集團將無須對任何直接或間接因政府行為，價格變動，交易所/市場限制，設備和通訊系統故障，未授權進入賬戶或交易以及其他超越朗潤金融集團控制的客觀因素和技術限制、延誤、中止或中斷而導致的實際或假設損失負責，包括阻礙朗潤金融集團完全或按照下達訂單時的報價執行指令的客觀限制，及證券價格的快速變化。
- 5.8. 賣空：客戶確認朗潤金融集團在接受賣出指令前要求客戶將股票或其等價物存入客戶賬戶。在下達在賣出時並不屬於客戶的證券的賣出指令時（即賣空時），客戶特此保證：(a)向朗潤金融集團全面無保留地披露並及時通知此類指令；(b)無須朗潤金融集團要求即提供所有的文件證據以證明此賣空行為在《證券及期貨條例》或香港以及交易所的其他法律，規則以及規例下的合法性，包括證券的借貸協議或賬戶中的任何文件，表明客戶具有目前可行使且無條件的權利將證券授予購買者；(c)授權朗潤金融集團在客戶意外賣空時安排以市場現價買入或借入被賣空的證券；(d)同意朗潤金融集團有要求客戶提供進一步資訊的權利，並有絕對的權利酌情拒絕任何賣空令單，且原因無需向客戶披露；(e)免除並補償朗潤金融集團承擔因執行賣空令單而承受或產生的所有損失，法律訴訟，成本和費用。
- 5.9. 不接受停止限價令單：停止限價令單指各種附有特定條件的指令（比如，當股價上升或下落到某一價位才生效的指令）。限損令單通常是不能立刻執行的。這些令單的執行取決於某些預先設定的條件是否得到滿足。客戶理解朗潤金融集團通常不接受此類指令。如果此類令單被接受，朗潤金融集團並不保證其得到執行。
- 5.10. 禁止內幕交易：任何傳播、散佈、透露、建議或提議他人並利用非公開的股價敏感信息來在證券買賣上贏利或止損的行為都是非法的。客戶確認其知曉此種行為的非法性質。客戶同意不進行上述以及其他非法行為，並對所有後果負完全責任。

- 5.11. 對交易的限制：客戶同意朗潤金融集團具有完全的酌情決定權並無須事先通知客戶及/或向客戶提供拒絕接受指令之理由，即可終止或限制客戶通過其賬戶進行交易的能力。朗潤金融集團可以拒絕採取行動，如果清算的資金或證券不足，指令不明確或朗潤金融集團收到相互矛盾的指令，或其真誠認為指令為欺詐、偽造或未授權，或依據指令採取行動可能導致違反適用於客戶和/或朗潤金融集團的任何法律或法規。不然，客戶發出的與證券交易、證券賬戶或本協議相關的指令均應被視為已獲授權、有效且有約束力，儘管指令存在任何錯誤、誤解、不明確、傳輸錯誤、欺詐、偽造或未授權。客戶同意朗潤金融集團沒有責任調查指令的真實性或發出或聲稱發出指令人士的身份、許可權或善意。客戶同意朗潤金融集團無須對因此類處理、拒絕或限制造成的任何實際或假設的損失或損害承擔責任。
- 5.12. 以外幣進行的交易：如果客戶指令朗潤金融集團進行任何以外幣標價的證券交易，則(i)任何因該外幣的匯率波動所形成的損益完全歸於客戶賬戶，風險由客戶承擔；而且(ii)朗潤金融集團被授權可以自主決定以貨幣市場當時報價為基礎而確定的匯率將賬戶中的資金在原幣種和上述外幣之間進行轉換。如果無論出於何種目的，要求客戶將其欠朗潤金融集團的資金轉換成支付原先到期債務所用幣種之外的貨幣，則客戶應向朗潤金融集團支付額外的金額以保證朗潤金融集團收到的已轉換後的金額等同於未轉換前應收的金額。
- 5.13. 場外交易：客戶就其已進行或將予進行的任何客戶與其他第三方的場外(Over-The-Counter)交易（包括但不限於任何新證券在相關交易所上市前的交易）指令確認及同意：
- (a) 在上述第 5.1 條的規限下，朗潤金融集團擔任客戶的代理，並不保證此等場外交易之結算；
  - (b) 客戶的指示可能只有部份執行或全部未能執行。倘有關證券其後無法在相關交易所上市，已執行的交易將會被取消及成為無效，開支和費用由客戶承擔；
  - (c) 如沽出證券的客戶無法交付此等證券，朗潤金融集團有權為客戶就此項已進行的沽售在市場購入相關的證券（以當時市價），以完成相關交易的結算。客戶須承擔該等交易引致或招致的一切開支、費用和損失；
  - (d) 倘若(1)客戶向賣方購入證券，而該賣方無法交付相關證券及(2)未能購入相關證券或朗潤金融集團行使絕對酌情權決定根據第 5.13(c)條規定不購入相關證券，客戶無權以配對價格取得相關證券，並且只有權收取為買入相關證券所付的款項並減去朗潤金融集團的費用和開支，如有；
  - (e) 倘若購買任何證券的客戶無法存入所需的結算款項，朗潤金融集團有權轉移朗潤金融集團任何成員維持的賬戶的餘額，出售其賬戶內任何及所有證券或抵押品，以及使用經扣除結算交易所有費用後的出售所得款項。然而，如客戶於該宗交易內屬於賣方，而該宗交易未能結算，則客戶只有權取回相關證券，而並非相關證券的出售所得款項；及
  - (f) 在不影響上文所載的原則下，客戶須自行承擔損失或開支，並就其及/或其交易對手無法結算所招致的任何損失及開支向朗潤金融集團負責。
- 5.14. 成交單據豁免：如果客戶是專業投資者，則客戶同意朗潤金融集團無需根據《證券及期貨（成交單據、戶口結單及收據）規則》（香港法律第 571Q 章）的要求向客戶提供任何成交單據、戶口結單及收據或滿足其下的某些要求，儘管朗潤金融集團可能會持續向該等客戶提供成交單據、戶口結單及收據，直至朗潤金融集團酌情認為適宜時另行通知。
- 5.15. 客戶資格：客戶所有交易須遵守所有適用資格要求。客戶持續作出以下有效的聲明及承諾（包括但不限於每次發出指令時）：只有當客戶為專業投資者並具備交易以下產品的資格時（若客戶為中介（包括但不限於基金經理、資產經理、經紀或執行買賣盤者），則只有代表的相關客戶為專業投資者並具備交易以下產品的資格時），才可買賣任何根據上市規則第 37 章在交易所上市的債務證券及任何特殊目的收購公司的股份或認股權證。客戶授權朗潤金融集團絕對的權利酌情在其指定期間內解除任何不合資格的交易，並且客戶承諾不會因朗潤金融集團採取此類行動而對朗潤金融集團提起任何訴訟或程序，儘管客戶可能因此類行動而遭受任何損失。

## 6. 結算

- 6.1. 佣金和收費：就所有根據客戶的指令而執行的交易客戶須向朗潤金融集團繳付佣金及收費。在交易所執行的交易同時須繳納交易徵費以及交易所間或徵收的其他稅費。客戶授權朗潤金融集團按交易所的規定從其賬戶中扣除並代收此類費稅。客戶將按要求根據朗潤金融集團不時通知的費率支付和/或授權朗潤金融集團從客戶賬戶中的可用資金中扣除因在客戶賬戶中進行買賣以及其他交易或服務而導致的佣金及收費，以及所有與客戶賬戶，

在該賬戶中的交易或其中的證券有關的印花稅，銀行收費，過戶費，利息及其他費用。客戶確認並同意佣金費率和各項費用將完全由朗潤金融集團，交易所和其他政府機構決定和設置，並可能隨時變化。

- 6.2. 充足資金/證券：在朗潤金融集團執行客戶的交易指令前，要求客戶在其賬戶中至少有等同於其買賣證券所需的資金或數量的證券（包括所有的佣金，交易成本和其他費用），否則朗潤金融集團有權拒絕執行任何指令，並且不對客戶的任何損失或損害承擔責任，無論是實際的或推定的。除非另有協定，或朗潤金融集團已經代表客戶持有用於交易清算所需的資金或證券，客戶將及時地 (a)向朗潤金融集團支付已經銀行清算的資金或以可正式交割的方式向朗潤金融集團交付證券；或 (b)以其他方式保證朗潤金融集團收到此類資金或證券。
- 6.3. 按時交割義務：客戶同意，當朗潤金融集團代理客戶實施並代付結算交易以後，客戶將清算日之前，支付朗潤金融集團相應款項或將相應款項存入其賬戶或將賣出證券轉移於朗潤金融集團以便對買入或賣出證券進行交割。一旦客戶在清算日或清算日之前無法支付資金或證券，或當客戶要求關閉賬戶或終止與朗潤金融集團的關係時，客戶特此無可撤回地授權朗潤金融集團執行以下補空措施。
- 6.4. 補空授權：一旦在客戶賬戶中沒有充足的資金或證券，朗潤金融集團可以完全自主決定並無須事先通知客戶將：
  - (a) 客戶的交易部分或全部執行、取消或變現；
  - (b) 將因客戶買賣證券而產生應從客戶收取的款項與應向客戶支付的款項互相抵銷；
  - (c) 賣出、轉讓和/或處置客戶賬戶中的任何證券，以償還客戶因買入證券而產生對朗潤金融集團的負債；
  - (d) 從客戶賬戶中的可動用資金，以客戶的名義借入和/或買入客戶已賣出而未交收的證券，市場利率由朗潤金融集團全權酌情決定；
  - (e) 向朗潤金融集團提供、要求並取得任何資訊，包括朗潤金融集團認為所需之客戶、賬戶或交易相關的授權；及
  - (f) 將朗潤金融集團任何成員維持的賬戶的餘額轉至賬戶和/或朗潤金融集團維持的任何賬戶。

無論執行上述何種授權，朗潤金融集團均無須承擔任何責任，客戶特此確認客戶將免除朗潤金融集團承擔任何因客戶無法進行交易清算而產生的任何損失，成本，收費和費用。

- 6.5. 未交割的買入交易：客戶明白並同意第三方對客戶可能購買的證券的交割是無保證的，且朗潤金融集團不應承擔任何損失或損害的責任，無論是實際或推定的。
- 6.6. 對證券和其他資產的留置權和出售權：朗潤金融集團對代理客戶買入的所有證券，或其賬戶中客戶享有權益（無論是單獨還是同其他方共同）證券，以及朗潤金融集團代理客戶持有的所有現金和其他財產（包括配發的新上市股份）具有留置權；該等現金和其他財產應由朗潤金融集團以受託身份為其自身及朗潤金融集團的任何其他成員持有，作為客戶支付和/或清償其在本協議或與朗潤金融集團的任何其他成員簽訂的任何協定項下對朗潤金融集團或朗潤金融集團的任何其他成員的義務的持續性擔保，此類擔保將包括所有此後對上述證券的已付或應付股息或利息，以及任何時候因上述證券的贖回，紅股，優先權，期權或其他方式產生或提供的股金，股份（及其股息或利息），認股權證，款項或資產。如果客戶對朗潤金融集團或朗潤金融集團的任何其他成員的任何負債無法承索支付，或逾期或因其他原因而無法履行本協議或與朗潤金融集團的任何其他成員簽訂的任何協議項下的義務，朗潤金融集團已獲客戶不可撤銷的授權並有權無需提前通知客戶，本著誠信原則以其絕對酌情權認為合適的時間，方式，價格和條件將上述保證金（物）部分或全部賣出或處置，並將出售或處置所獲收益以及當時朗潤金融集團所掌握的任何款項用以償還對朗潤金融集團或朗潤金融集團的任何其他成員的債務（不論為現實的還是或然的）；而且上述保證金（物）應附加於且不應影響或被影響於任何留置權、債務抵消要求或其他朗潤金融集團或朗潤金融集團的任何其他成員因客戶對其債務而持有的保證金（物），或任何債權修正或對其放棄執行或其他交易。
- 6.7. 承索支付：除受本協議的其他條款的約束外，客戶有義務對其欠朗潤金融集團的債務承索支付或在債務到期之前支付，並根據朗潤金融集團的要求將此類現金，證券或其他保證金（物）存入賬戶，以滿意朗潤金融集團或交易所或香港市場行規和慣例所的要求。同時，客戶確認其有義務立即滿足此類保證金（物）追收或補倉之要求。客戶並進一步確認朗潤金融集團可隨時要求客戶在代理其進行任何交易之前將足額的結算資金存入其賬戶。客戶確認朗潤金融集團無須對因執行此條款而導致的實際或假設損失或後果負責任何負責。
- 6.8. 利息費用：客戶同意對其賬戶內所有逾期的借方餘額（包括因客戶的經法院判決確定的債務而產生的利息）將按朗潤金融集團所不時通知的利率支付利息；且在沒有此類通知的情況下，按照銀行確定的港幣最佳貸款利率（最優惠年利率）加 8 個百分點或朗潤金融集團自主確定的利率支付利息。

- 6.9. 酌情賣出和計算：朗潤金融集團擁有絕對酌情權隨時以其認為合適的方式和價格出售持有的證券或財產，並在扣除所有對朗潤金融集團的未償債務後，計算客戶的淨餘額。
- 6.10. 證券轉讓：在朗潤金融集團實際收到證券（費用和開支由客戶承擔）之前，朗潤金融集團不得將證券轉讓給客戶，並且不得轉讓客戶的證券給任何第三方，除非客戶已清償所有未償債務，包括客戶向朗潤金融集團支付此等轉讓的開支和費用，或在朗潤金融集團為履行客戶的責任已行使其出售權利、留置權和/或抵消權之後。
- 6.11. 賠償：客戶將償還朗潤金融集團可能需要支付的金額以及因客戶在本條款下結算失敗導致的任何損失。
- 6.12. 追收費用：客戶同意支付或償還朗潤金融集團因實施、追收或清償客戶對朗潤金融集團的欠款、債務或其他責任而產生的所有合理的費用，包括但不限於律師費、法庭開支等其它相關費用。
- 6.13. 支付及交付的前提條件：朗潤金融集團對客戶負有的任何支付或交付的義務均以客戶對朗潤金融集團不負任何未償還債務（無論該債務是否到期或應付）也不存在可能產生此類債務的未完成交易為前提條件。
- 6.14. 朗潤金融集團的權利：朗潤金融集團在本協議第 6 條下可能具有的所有擔保、權利、利息和利益應延伸至朗潤金融集團的所有其他成員，並由朗潤金融集團以受託身份為其自身及朗潤金融集團的所有其他成員持有。
7. 客戶資金和證券的託管
- 7.1. 資金存入：客戶同意存入資金僅用於證券投資。客戶並同意不將任何不屬於其名下的證券，支票，銀行匯票或其他資產存入其賬戶，而朗潤金融集團亦可以在任何時候拒絕接受客戶的資金存入。如果朗潤金融集團決定接受客戶在其賬戶存入上述第三方資產，客戶將免除朗潤金融集團承擔於此相關的損失和負債的責任。
- 7.2. 資金提取：在沒有或完全償還對朗潤金融集團的債務和/或負債的前提下，客戶可以，在以書面方式或適當常設授權，通過信函或傳真，通知朗潤金融集團並支付朗潤金融集團可能收取的相應費用後，從其賬戶中提取不超過其可動用/支配餘額的資金。客戶也可以簽名的書面通知的方式連同其身份證明副本，通過信函或傳真，提交相應的完整委托文件，指定第三方為其資金和/或證券轉移的代理人。朗潤金融集團憑上述委托文件，無須核查該代理人的身份與許可權。客戶特此聲明客戶將對任何因委托代理人提取資金而導致的差錯、挪用或遺失的後果負全部責任。
- 7.3. 資金餘額：除因交易收到的資金以及用以因支付未清算交易或用以履行客戶欠款、債務或其他責任的資金外，客戶在其賬戶的任何其他資金均應按法律法規要求存入在朗潤金融集團指定的持牌銀行開設的客戶信託賬戶。該賬戶餘額的利息將由朗潤金融集團不時自行決定的利率計算。
- 7.4. 證券的保管：朗潤金融集團可以全權酌情決定將其持有的客戶證券（如屬可登記證券）以客戶或其託管人的名義登記；或存放於朗潤金融集團銀行或經證監會認可的其他具有安全託管文件設施機構的指定賬戶中，費用由客戶支付。雙方同意，如果證券不是以客戶的名義登記，則當朗潤金融集團收到此類證券的任何股息或其他收益應存入客戶賬戶或支付或轉交於客戶。如果客戶的證券是朗潤金融集團持有的多個客戶相同證券的一部分，則客戶享有與其證券相同比例的證券收益。
8. 書面通知與通信
- 8.1. 送達方式：所有根據本協議定由朗潤金融集團發給客戶的書面通知及通訊可以以個人送交，郵政信件，傳真，電子郵件或其他方式送達開戶申請表上顯示的或客戶以書面方式提前七(7)天通知朗潤金融集團的地址，傳真號碼和電子郵件地址。所有的通知和其他通訊，(i) 如果是通過郵局以外的方式發送，則在發送時；或(ii) 如果是通過郵局遞送，則在交付郵局的二十四(24)小時後，應被視為已經發給對方，但任何發給朗潤金融集團的通知或其他通訊均由客戶承擔風險且只有在朗潤金融集團收到後才能生效。
- 8.2. 收到推定：以上述方式送交的所有通知和通信，無論是信息，郵件，傳真，電子郵件還是其他方式，都應被視為已經送達並收到，除非客戶另行通知朗潤金融集團。客戶有責任確保其賬戶的準確性，若有差異或變更，應立刻與朗潤金融集團聯繫。
- 8.3. 口頭通知：朗潤金融集團也可以與客戶口頭聯繫。對於任何留在客戶的電話答錄機，聲音郵件以及其他類似電子或機械裝置上的資訊應被視為在留下時即以被客戶收到。

- 8.4. 查閱通信的責任：客戶同意定期查看其用於接收朗潤金融集團通信的郵箱，電子郵箱，傳真機和其他設備（包括但不限於通過適用於客戶賬戶的電子交易系統取覽該等通信）。對因客戶未能、延誤或疏於檢查上述通信來源或設施而形成的任何損失，朗潤金融集團將不負任何責任。
- 8.5. 電子郵件和電話談話的監控和錄音：為保護雙方的利益，及時發現和糾正誤解，客戶同意並授權朗潤金融集團可以自主並無須進一步事先通知即可對雙方之間的電子通訊和電話談話進行監控和錄音，並同意接受它們作為其指令的決定性證據。
- 8.6. 確認單和賬戶對賬單：
- 8.6.1. 朗潤金融集團可提供且客戶可同意透過取覽適用於客戶賬戶的電子交易系統的方式（“取覽服務”）獲提供有關客戶交易以及其他賬戶活動資訊的所有確認回單、確認單、成交單據和賬戶對賬單，以代替其他送達方法。一旦該等文件提交至適用於客戶賬戶的電子交易系統，朗潤金融集團將在合理且切實可行的範圍內盡快通過發送電子郵件到客戶指定的電子郵箱通知客戶。客戶可（親身或透過郵件、傳真、電子郵件或通過電子交易系統）給予朗潤金融集團至少一個月預先通知撤銷該同意。如果客戶不提供或撤銷該同意，朗潤金融集團將通過電子郵件或郵寄方式向客戶提供有關確認回單、確認單、成交單據和賬戶對賬單。朗潤金融集團可就客戶要求以郵寄方式提供的確認回單、確認單、成交單據和賬戶對賬單收取合理費用。客戶進一步確認聲明、明白及同意：
- (a) 客戶須配備適當的設備和軟件、接達互聯網，及提供和指定一個特定的電郵地址、流動電話號碼或其他電子地址，以接收朗潤金融集團發送的電子郵件、短訊或其他電子通知，方可使用取覽服務；
  - (b) 互聯網、電子郵件、短訊及其他電子資訊服務可能涉及某些資訊科技風險及出現中斷；
  - (c) 如撤銷對以取覽服務獲得確認回單、確認單、成交單據和賬戶對賬單的同意，客戶須透過本節第 8.6.1 條所指明的方法給予事先通知；
  - (d) 朗潤金融集團可對於以下各項客戶要求向客戶收取合理費用：(i) 取得不可再透過電子交易系統取覽及下載的確認回單、確認單、成交單據和賬戶對賬單；或(ii) 除了要求使用取覽服務外，還要求朗潤金融集團以其他方式向其提供確認回單、確認單、成交單據和賬戶對賬單；及
  - (e) 為了避免未能收取通知，客戶如更改指定的電郵地址將在切實可行的範圍內盡快告知朗潤金融集團。
- 8.6.2. 以確保其在切實可行的範圍內盡快發現任何錯誤並向朗潤金融集團作出匯報，客戶將在所有有關其交易以及賬戶變動資訊的確認回單、確認單、成交單據和賬戶對賬單收到後的第一時間內對其進行審核。客戶需負責保存確認回單、確認單、成交單據和賬戶對賬單的電子副本儲存於其個人存儲裝置，或備存一份列印本，以作日後參考。除非客戶在收到或被認為收到上述資訊後的七(7)天內向朗潤金融集團提出的書面異議通知，所有上述文件中包含的交易及其他資訊將視為已被客戶接受並對客戶具有約束力。無論何種情況，朗潤金融集團保留決定客戶對相關交易或資訊的異議是否有效的最終權利。
- 8.7. 未送達或退回郵件：客戶同意及時更新其賬戶資料，並將任何變化在四十八(48)小時內通知朗潤金融集團。客戶確認，如果由於客戶未能提供、更新和/或通知朗潤金融集團有關其賬戶的最新和準確的資料而導致郵件無法送達或被退回，朗潤金融集團出於對客戶賬戶安全和完整的考慮可以臨時或永久鎖閉或限制其賬戶。
- 8.8. 電子通訊：在不影響本協議第 5.14 條的前提下，客戶同意朗潤金融集團可以電子形式向客戶發送任何通知、成交單據、確認書、定期報表和通訊，且客戶同意接受並承擔所有發送和接受電子通訊相關的風險，包括但不限於中斷、病毒感染、傳輸中斷、延遲傳輸或錯誤傳輸、第三方未授權訪問的風險。客戶進一步同意，朗潤金融集團不承擔任何因此類風險或故障而導致的損失或損害責任，無論是實際還是推定的。
9. 利益，獨立性及潛在利益衝突
- 9.1. 潛在利益衝突：根據適用法律，法規以及規例，朗潤金融集團有權：
- (a) 以任何身份代理任何其他人士或為自己的賬戶買賣或持有任何證券，即使客戶賬戶持有類似證券或其交易指令涉及此類證券；
  - (b) 為客戶全部或部分買入朗潤金融集團自己的賬戶中持有的任何證券；
  - (c) 為朗潤金融集團自己的賬戶部分或全部買入客戶賬戶中的證券；
  - (d) 同時代理客戶和朗潤金融集團的其他客戶將他們的指令進行撮合；

- (e) 採取與客戶令單相反的頭寸，無論是代表自己的賬戶還是其他客戶；
- (f) 對朗潤金融集團參與其新股發行，配股，收購或其他類似交易的證券進行交易；

但在上述(b), (c)和(d)中，任何涉及客戶的類似交易只要是公平地執行的，其交易條件不應比該交易日下正常交易的條件不利。在適用法律、規章、規則容許下，朗潤金融集團無須向客戶披露因實行上述行為或進行上述交易而獲取的佣金，利潤以及其他任何收益情況。

- 9.2. 接受利益：客戶確認及同意，朗潤金融集團可以要求、接受及保留任何因朗潤金融集團執行買賣產生之回佣、經紀費、佣金、費用、折扣及／或其他由任何人士提供之利益或好處，作為本公司之得益。朗潤金融集團會按請求或根據適用法律、規章、規則向客戶披露該等利益。本公司亦可提供交易所產生的任何收入或利益予任何人士。
- (a) 可量化的金錢收益：朗潤金融集團及/或其有聯繫者或會不時就向客戶分銷或銷售投資產品時與產品發行人達成明確收取報酬的安排並從其直接或間接收取可量化的金錢收益或從投資產品的背對背交易中取得銷售利潤（「背對背交易」是指那些朗潤金融集團在接獲客戶的認購指示後，向第三方購入投資產品，然後再將同一投資產品轉售予客戶的交易，當中朗潤金融集團無需承擔市場風險；或朗潤金融集團在接獲客戶的認沽指示後，向客戶購入投資產品，然後再將同一投資產品轉售於第三方的交易，當中朗潤金融集團無需承擔市場風險）。；
  - (b) 不可量化的金錢收益：朗潤金融集團及/或其有聯繫者或會不時就向客戶分銷或銷售投資產品時從產品發行人收取金錢報酬，而該報酬無法在訂立交易前或在訂立交易時量化計算。該等金錢報酬之形式可能是佣金、收費、回佣、差價或其他形式之報酬。
  - (c) 非明確收取金錢報酬的安排：朗潤金融集團及/或其有聯繫者或會不時向客戶分銷或銷售朗潤金融集團成員或其有聯繫者發行的投資產品，而沒有與產品發行人訂立明確的收取報酬的安排。縱使朗潤金融集團及/或其有聯繫者或未有就分銷或銷售該等產品明確地取得金錢報酬，朗潤金融集團及/或其有聯繫者或將會從這等產品的發行及分銷中取得非明確性及/或非金錢性利益。
  - (d) 非金錢性收益：朗潤金融集團及/或其有聯繫者或會不時從產品發行人取得非金錢性收益，該非金錢性收益或包括業務承諾（不論以合約或其他方式及不論獨有性與否）或以其他無法以金錢量化計算的利益。
- 9.3. 收費折扣：在某些情況下，朗潤金融集團或就客戶應付之費用或收費行使酌情予以提供折扣。在行使該酌情時，朗潤金融集團或會考慮產品的屬性、朗潤金融集團有否與產品發行人達成任何報酬安排、及客戶給予任何朗潤金融集團成員管理的資產的價值等。
- 9.4. 非獨立性：在朗潤金融集團向客戶分銷或銷售投資產品時，由於朗潤金融集團與產品的發行人或有聯繫或其他法律或經濟關係，及/或朗潤金融集團或會從其他人士（可能包括產品發行人）收取佣金、費用或其他金錢或非金錢收益，朗潤金融集團並非獨立的中介人。

## 10. 新上市證券

- 10.1. 申購授權：在客戶要求申購在交易所新上市或新發行的證券時，客戶授權朗潤金融集團作為其代理人代表客戶或任何第三方進行申購。
- 10.2. 熟悉新上市或發行證券的條款和條件：客戶將儘量熟悉並遵守在招股書，發行文件，申請表或其他相關文件中規定的有關新上市或發行證券的條款和條件，並同意在此類申購交易中接受此類條款或條件的約束。客戶承認朗潤金融集團不應負責公開發售和/或配售相關的招股書和其他發行文件中的準確性、完整性或錯誤陳述。
- 10.3. 申明、授權和保證：客戶給予朗潤金融集團對任何新上市或發行證券申購人所要求的陳述、保證和承諾（無論是給相關證券的發行人、保薦人、承銷商或配售代理人、交易所還是其他相關監管機構或人員）。
- 10.4. 唯一申購申請：客戶宣佈及保證，並授權朗潤金融集團在任何申請表（或其他文件）中向交易所和其他相關人員披露並保證，此類由朗潤金融集團代表客戶所作的申購是唯一的申購。客戶不會為自己或其委託人提出或委託第三方提出相同或類似申購。客戶確認此披露和保證將適用並信賴於朗潤金融集團、發行人、保薦人、承銷商或配售代理人、交易所和其他相關監管機構或人員。
- 10.5. 遵守相關規則和行業慣例：客戶確認和理解有關證券申購的法律和監管要求、市場慣例以及任一新上市或發行證券的要求都可能因時不同。客戶保證向朗潤金融集團提供朗潤金融集團認為按此類法律和監管要求和市場慣例必須提供的資料，並採取額外的步驟提供附加的申明、授權和保證。

- 10.6. 批量申購：當朗潤金融集團為自己或代理朗潤金融集團其他客戶進行批量申購時，客戶確認並同意：(a) 此類批量申購可能會因與客戶及客戶的申購無關的原因而被拒絕；在不存在欺詐、疏忽或故意不履行的情況下，朗潤金融集團無須因此類拒絕的後果對客戶或任何其他方負任何責任；(b) 倘若因客戶違背其提供的陳述和保證，或因其他與客戶有關的行為和原因而導致此類批量申購被拒絕時；客戶確認並同意對由此造成其他人士的影響或損失承擔全部責任。倘此類批量申購獲部分接納，朗潤金融集團具有完全酌情權按其認為合適的比例在其客戶中分配證券。
- 10.7. 提供新股貸款：朗潤金融集團在收到客戶要求申請及購買在市場以發行新股形式發出之股票(“新股股票”)時，朗潤金融集團可向客戶提供該新股貸款(“新股貸款”)。由於就該新股貸款或其他事項為客戶欠付到期及須即時繳付之所有本金、利息、及其他款項(該等款項稱為“未償負債”)作出第一順位優先固定及持續性擔保，客戶作為實益擁有人以第一固定抵押形式向朗潤金融集團抵押新股股票，直至客戶向朗潤金融集團全數付清新股貸款的未償負債；儘管未償負債應在請求時或在新股股票在交易所掛牌時(以較早者為準)支付，客戶茲此表明授權朗潤金融集團出售全部或部分客戶之證券，無需提前通知客戶，並就受抵押股票之任何部份收取及運用朗潤金融集團收到之所有金額，不論該金額之性質，包括出售客戶證券的收益或認購新股股票退還之款項，並以朗潤金融集團全權決定之方式、比例及時間支付新股貸款或朗潤金融集團提供的任何貸款。如果客戶未能償還貸款，朗潤金融集團有同等權利依據第 6 款的規定，在其全權酌情認為適宜的時候，以合理或市場價格出售客戶的新股股票。該等第一順位抵押應優先於針對客戶證券的其他索償，包括在朗潤金融集團的賬戶中分配新股股票，且客戶同意該等抵押在香港法院有效、具有約束力及可執行性。
- 10.8. 拒絕：客戶理解朗潤金融集團具有全權決定拒絕或接受朗潤金融集團代表客戶提出的申購，或僅接受部分申購。相關證券的發行人或賣方可酌情決定是否根據客戶的申請進行任何證券配發。在拒絕、部分接受或拒絕配發的情況下，無論是否由客戶申購之原因導致，朗潤金融集團或朗潤金融集團其他成員均不就該等拒絕或部分接受向客戶承擔任何責任。
- 10.9. 賠償：客戶同意全數賠償朗潤金融集團、朗潤金融集團其他成員、其各自的雇員及經紀人因新股貸款或客戶認購新股股票而可能遭受的全部損失，並使其免受損害。朗潤金融集團及朗潤金融集團的成員在任何情況下無須對客戶的損失，或客戶由於任何機構或公司的違約、破產、作為或不作為而可能遭受的損失承擔責任，
11. 電子交易服務系統
- 11.1. 電子交易服務系統：客戶明白電子交易服務系統是半自動系統，可以讓客戶通過該系統發送電子指令及接收資訊服務，包括任何第三方服務商提供的電子服務或系統。客戶同意完全按照本協議的條款使用電子交易服務系統。客戶使用未來通過該系統提供的附加服務亦須遵照本協議之各項條款。
- 11.2. 授權使用：客戶應是其賬戶的電子交易服務系統唯一授權使用者。客戶應對使用密碼的保密和安全使用負責。客戶確認並同意對通過電子交易服務系統發出的所有交易指令負完全責任，朗潤金融集團和朗潤金融集團的任何董事，高級職員或僱員將不對客戶或客戶所代理的任何第三方因上述交易指令的處理、錯誤處理或失落而產生的損失負任何責任。朗潤金融集團不應被認為已經收到及/或執行通過系統提交的交易指令，除非和直至客戶分別收到確認收到交易指令及/或執行電子交易指令的確認書，並受限於定期報表以及確認書中規定的詳細資訊和條件(如有)。
- 11.3. 系統所有權：客戶確認電子交易服務系統所有權屬於朗潤金融集團。客戶保證不會破壞、修改、解構、反向操作或以其他方式改變，或未經授權進入該系統的任何部分。客戶確認，如果客戶未能遵守本項保證或朗潤金融集團有合理的理由懷疑客戶未能遵守本項保證，朗潤金融集團可以對客戶採取法律行動。客戶並保證如果客戶獲悉任何其他人在實施本節所述行為，客戶將立刻通知朗潤金融集團。
- 11.4. 通報系統故障的責任：客戶確認並同意，作為使用電子交易服務系統進行報單的條件之一，在發生下列情況時，客戶將立刻向朗潤金融集團進行通報：(a) 客戶已通過電子交易服務系統下單，但未能收到令單編號；(b) 客戶已通過電子交易服務系統下單，但未能收到對令單及其執行的準確的確認，無論是文本，電子或口頭形式；(c) 客戶收到對其沒有下單的交易的確認，無論是文本，電子或口頭形式；或 (d) 客戶發現有未經授權使用其賬號和/或密碼的行為。朗潤金融集團保存的任何記錄應作為此類記錄的決定性證據，除非存在明顯錯誤。
- 11.5. 使用替代性交易方法：客戶同意，如果電子交易服務系統的使用遇到困難，客戶將會設法使用朗潤金融集團提供的其它方法或設備與朗潤金融集團聯繫以下單交易並將上述困難通知朗潤金融集團。客戶確認，朗潤金融集

券並沒有對交易或相關的服務作任何明確或隱含的保證（包括但不限於對每次使用交易系統的商業性，功能性和適用性的保證）。客戶同意，對客戶因朗潤金融集團無法控制的服務中斷，不正常或暫停，包括客戶、第三方或電子交易服務系統的失誤或遺漏，而產生的任何損失或費用等，朗潤金融集團及朗潤金融集團成員無須負責。

- 11.6. 第三方提供的市場資料：客戶理解電子交易服務系統將僅出於資訊服務目的，提供第三方發佈的證券資料。由於市場的變動以及資料傳輸過程中可能出現的延誤，資料可能不是即時的相關證券或投資的市場報價。客戶理解，儘管朗潤金融集團相信該類資料的可靠性，但對其準確性或完整性無法進行獨立的證實或反駁。客戶理解，在所提供的有關證券或投資的資料中並不隱含朗潤金融集團的推薦或保證。
- 11.7. 不保證資訊的準確性或時效性：朗潤金融集團不對電子交易服務系統或其他電子服務或系統作任何明示或暗示的保證，包括其阻止任何未經授權攔截或訪問客戶通過系統及協力廠商傳輸信息的安全性。客戶承擔因使用或訪問在電子交易服務系統或其他系統上的數據、文件、信息或其他材料（包括軟件）而導致的損失及全部責任和風險。電子交易服務系統或其他電子服務和資訊的可用性可能會發生變化或受到朗潤金融集團限制，而無需提前通知客戶。客戶確認電子交易服務系統上的報價服務是由朗潤金融集團不時選定的第三方提供的。客戶理解電子交易服務系統上的資訊是按第三方所提供的原來狀態提供的，朗潤金融集團並不保證此類資訊的時效性，順序，準確性，充足性和完整性。

## 12. 傳真及電子指示彌償

- 12.1. 傳真指示：客戶明白朗潤金融集團不時要按傳真或電子形式指示(包括但不限於電郵及手機短信(SMS))行事，客戶明白傳真或電子指示並非安全的傳遞形式，同時亦存在風險。客戶要求朗潤金融集團在給與客戶方便的情形下接受傳真或電子指示，全部風險由客戶自行承擔。只要朗潤金融集團採取合理程序審視客戶的授權簽名或電子指示發出者的身份，朗潤金融集團不必因為接受非真正授權者簽名的傳真或電子指示而負上責任。
- 12.2. 有約束力交易與彌償：任何朗潤金融集團真誠地按傳真或電子指示完成的交易，無論是否得到客戶的授權認知或同意，在朗潤金融集團並無疏忽、失責及欺騙的情況下，將對客戶有約束力。倘若朗潤金融集團因未有客戶書面確認前已接受傳真或電子指示而招致或蒙受任何法律行動、訴訟、申索、損失、費用、收費、和各種開支，則客戶承諾作出彌償，使朗潤金融集團無須負責。

## 13. 通用規定

- 13.1. 完整協議：本協議以及朗潤金融集團與客戶雙方之間的所有的有關客戶賬戶原有或增添的書面協議和客戶遞交與朗潤金融集團的聲明和確認書所含條款構成朗潤金融集團與客戶雙方就本協議所述事項達成的完整和有約束力的協議。
- 13.2. 可分割性：若本協議的任何條款被任何法庭或監管機構認定無效或不可執行，則該無效性或不可執行性僅適用於該條款。其他條款的有效性將不受此影響，本協議將排除無效條款繼續執行。對本協議所有事項而言時間因素是至關重要的。如果客戶由多人構成，則每個人的責任應是共同和可分別的，個人的具體情況應按當時情況分別解釋。朗潤金融集團有權與每個人單獨處理，包括在不涉及其他人的前提下清理債務。
- 13.3. 送達推定：朗潤金融集團在通過郵寄方式給予客戶的通知和通信時，應按在朗潤金融集團記錄上顯示的客戶辦公、住宅或其它通信地址送達予客戶。朗潤金融集團也可根據客戶通知朗潤金融集團的任何號碼或地址通過傳真、電話或電子郵件發送。此類通知和通信，無論客戶是否簽收，應在：(a)通過郵政寄出後的 24 小時內，或(b)派人送達、電傳發出、電話傳達、傳真或電子郵件發出之時被視為已經被客戶收到。
- 13.4. 授權推定：任何通知、結單、確認單以及其他通信，或賬戶對賬單上標明或指稱的每一項交易均應被認為是經授權的，是正確的，並經過客戶批准和確認的，除非在朗潤金融集團在客戶被認為已收到上述通知，結單，確認單，以及其他通信後的五天內收到客戶以書面方式提出的相反意見。
- 13.5. 誤差通知責任：如果客戶代表作為指示發起人和/或最終受益人的任何第三方作為仲介或執行一項交易，以及客戶發現任何與其賬戶資訊，交易，清算和資金轉移有關的差異、更改和/或錯誤，客戶須在其獲知該類資訊後的兩個工作天內將此通知朗潤金融集團。客戶同意，如果客戶未能及時（不遲於兩個工作日）將此類差異和/或錯誤通知朗潤金融集團，朗潤金融集團及其經紀人將不對因此類差異和/或錯誤而導致的索賠，責任或損失負責。
- 13.6. 協議修正：在法律許可的範圍內，朗潤金融集團可隨時對本協議的條款和條件進行修訂，並通知客戶。此類修訂在客戶被認為已收到朗潤金融集團通知後立刻生效。客戶確認並同意，如果客戶不接受所通知的修訂，客戶

有權根據本協議的中止條款中止客戶此協議關係。客戶並同意，如果客戶未向朗潤金融集團表達對修訂的反對意見而繼續通過朗潤金融集團進行交易，則客戶應被視為接受此類修訂。

13.7. 重大變更：朗潤金融集團應將任何可能會影響根據本協議有關朗潤金融集團向客戶提供的服務和資訊或經營方面的重大變化通知客戶。

13.8. 棄權聲明：對本協議中的任何權利的棄權聲明必須以書面形式由棄權方簽署。如果朗潤金融集團未能或延遲行使本協議中的任何權利，並不能認為朗潤金融集團已放棄該項權利。對本協議任何權利的單獨或部分行使並不排除未來對該權利以及其他權利的行使。如果朗潤金融集團一時或持續未能堅持要求嚴格遵守本協議的任何條款或條件，這並不能構成或視為朗潤金融集團放棄其任何授權、法律補償或其它權利。

13.9. 權利轉讓：朗潤金融集團可以將其在本協議中的權利或義務無須事先通知客戶，即可轉讓給其任何分支機構或附屬機構，或在事先書面通知客戶的情況下轉讓與任何其他機構。朗潤金融集團可以向潛在受讓人披露該等其認為合適的信息，以便與該方就其在本協議項下的全部或部分權利、利益和義務簽訂合同。客戶不可在未獲得朗潤金融集團事先的書面同意的情況下將其在本協議中的賬戶和/或權利和/或義務轉讓他方。

13.10. 違約：

13.10.1. 以下任何非排他的和非窮盡列舉的事件應構成違約事件：(a)根據朗潤金融集團判斷，客戶違反本協議的任何重大條款、陳述、擔保和保證，或在交易中違約；(b)客戶未能在到期日對買入/賣出證券（包括認購的新股以及交易的全部支出和費用）或其他交易進行支付或清算；(c)針對客戶啟動的自願或非自願的案件或其他程序，以尋求或提議破產、清算、重組、達成安排或和解、凍結、停頓或延期償付或任何破產、清算、監管、監督或類似法律（包括任何在客戶破產情形下對其適用的任何公司法或其他法律）下對客戶或客戶債務相似的救濟，或尋求就客戶或客戶資產的任何重要部分任命破產官員；(d)任何擔保扣押令或類似事情；及/或(c)客戶的作為或不作為構成疏忽或違反法律法規。

13.10.2. 假如發生違約，在不損害朗潤金融集團擁有的涉及客戶的其他權利或法律補救方法的情況下，朗潤金融集團無須請求或通知客戶，對於即將立即到期（包括尚未到期應付）的對朗潤金融集團或朗潤金融集團成員的未償債務（無論實際或或有，現在或未來），朗潤金融集團應有不可撤銷的授權並有權：(a)取消所有未執行令單或任何其他代理客戶作出的承諾；(b)在客戶賬戶中，通過買入證券將其賬戶中任何的空頭倉位予以填補，或通過賣出證券將其賬戶中任何的好倉位予以平倉；(c)將客戶賬戶或在朗潤金融集團的其他賬戶中的任何證券及/或餘額賣出或以其他任何方式進行處理；(d)以朗潤金融集團全權決定的方式和條件出售或變現朗潤金融集團或朗潤金融集團的其他成員公司持有的客戶資產，並將出售和變現的淨收益以朗潤金融集團認為合適的順序（扣除費用與成本後）用於償付客戶對朗潤金融集團或其附屬機構的債務。

13.10.3. 在不影響朗潤金融集團在第 13.10.2 條的權利的情況下，朗潤金融集團可在任何時候將客戶在朗潤金融集團所開立和維持的任何或所有戶口進行綜合或合併，客戶在此不可撤銷地授權（無損於授予朗潤金融集團的其他授權）朗潤金融集團在無需事先通知客戶的情況下：(a)指示客戶可能於該處存設賬戶的朗潤金融集團的其他成員公司，代表客戶將客戶的資金轉到客戶在朗潤金融集團的賬戶；(b)從客戶在朗潤金融集團的賬戶，將資金轉到客戶於朗潤金融集團的其他成員公司存設的任何賬戶；(c)抵消或將資金轉入客戶的任何一個或多個賬戶，以償付客戶對朗潤金融集團，朗潤金融集團的其他成員公司或其附屬機構在賬戶上的或任何其他有關的債務，義務或責任，不論這些債務，義務或責任為現在的還是將來的，現實的還是或然的，主要的還是次要的，個別的還是共同的，有抵押的還是無抵押的；及(d)將上述授權通知朗潤金融集團的其他成員公司。當這些組合，合併，抵消或轉賬要作貨幣轉換時，該轉換應按朗潤金融集團選擇組合，合併，抵消或轉賬的當日，憑當時的外匯市場匯率決定，唯朗潤金融集團有絕對酌情權作決定（但應將該決定通知客戶）。若朗潤金融集團的其他成員公司或其附屬機構要求朗潤金融集團支付款項，以抵消和清償客戶對朗潤金融集團的其他成員公司或其附屬機構的債務，則朗潤金融集團無須考慮該債務是否存在。

13.11. 抵銷：

13.11.1. 除非本協議另有明確規定，客戶根據本協議應付的所有款項均應全額支付而不得被抵銷或反訴或受制於任何限制或條件。

13.11.2. 客戶不可撤銷且無條件的授權朗潤金融集團將賬戶和/或以客戶名義開立於朗潤金融集團或朗潤金融集團的關聯方處的任何其他賬戶中的任何金額（無論幣種）用於減少客戶根據本協議所應支付的任何金額（無論到期還是或然的）。

- 13.11.3. 除了任何抵銷權、互抵權、合併賬戶的權利、留置權、滯留或扣留的權利或朗潤金融集團在本協議或法律下享有的類似權利之外，朗潤金融集團可在不事先通知客戶或任何其他人的情況下，將客戶對朗潤金融集團或朗潤金融集團任何關聯方負有的任何款項或義務（無論是否基於本協議，無論到期還是或然的，無論該款項或義務的幣種、支付地或記賬地）用於抵銷朗潤金融集團或朗潤金融集團任何關聯方對客戶負有的任何款項或義務（無論是否基於本協議，無論到期還是或然的，無論該款項或義務的幣種、支付地或記賬地）。
- 13.12. 協議終止：朗潤金融集團或客戶，在提前十五天書面通知對方後，都可隨時終止本協議。客戶理解，在提交此書面通知後，客戶的賬戶將被限制於只能進行平倉交易(即賣出現存證券或購回證券以填補空頭倉位)，且朗潤金融集團應有絕對酌情權以其認為合適的方式處理賬戶中的資產，包括立即償還或結清客戶對朗潤金融集團及朗潤金融集團任何成員的未償債務，並向客戶支付剩餘餘額（如有）。但如果客戶違反或未能遵守本協議的任何條款，朗潤金融集團可以無須通知客戶即可以隨時終止本協議。此外，朗潤金融集團可依據以下第 20.3 條立即且在無需通知客戶的情況下終止本協議。任何對本協議的終止的前提是客戶在朗潤金融集團或朗潤金融集團其他成員賬戶中的未清債務得到清償，未履行義務得到履行，包括但不限於任何借方餘額，已成交但未支付的買入交易，股票申購的清算以及新上市和新發行股票的劃撥和取得，而且不影響在協議終止之前已經執行的任何指令或交易，也不損害或影響雙方此前產生的任何權利、責任和義務。
- 13.13. 英文/中文版本：客戶確認，客戶已經閱讀過本協議的英文或中文版本，本協議的內容已經用客戶所能理解的語言向其做了完整的解釋，客戶完全接受本協議。如果本協議的中英文版本之間存在差異，以英文版本為準。
- 13.14. 描述性標題：每一條款的標題僅出於描述性目的。這些標題不構成對本協議中各項條款所規定的權利或義務的修訂、限定或替代。
- 13.15. 彌償：客戶同意朗潤金融集團、朗潤金融集團的成員公司、以及其各自的董事，高級職員，僱員和經紀人無須對任何延誤或未能按照本協議履行其任何義務而負責，也無須對因朗潤金融集團、朗潤金融集團的成員公司、以及其各自的董事，高級職員，僱員和經紀人無法控制的條件或情況而直接或間接形成的任何損失負責，包括但不限於政府限制、交易所或市場規定、交易暫停、電子或機械設備故障、電話傳傳或其他通訊故障、未授權操作或交易、失竊、戰爭（無論是否已宣戰）、惡劣天氣、地震和罷工等。客戶同意，對於因或就任何指令或交易所導致，或因朗潤金融集團根據本協議的條款作出或遺漏任何行動所導致，或因任何違約事件所導致，或因客戶違反其在本協議項下的任何責任所導致，而令任何及／或所有獲彌償保證人員（定義見下文）可能蒙受或產生的任何損失、費用、申索（包括但不限於來自與朗潤金融集團或其關聯方執行指令或交易的第三方服務提供者的申索）、負債或開支（包括法律費用），對朗潤金融集團及其關聯方及其業務代理以及彼等的董事、主管人員、僱員及代理人（「獲彌償保證人員」）承索即獲全數賠償及一直獲得彌償保證，其中包括朗潤金融集團追收客戶所欠朗潤金融集團的任何債項或賬戶內的任何未付不足額、強制執行朗潤金融集團在本協議項下或有關結束賬戶的權利時合理產生的任何費用，以及任何交易所及／或結算所對朗潤金融集團徵收的任何罰款。

#### 14. 風險披露聲明

- 14.1. 證券交易風險：證券的價格有時波動劇烈。一種證券的價格會上下波動，甚至可能變得毫無價值。因此，證券買賣有可能帶來虧損而非利潤。
- 14.2. 價格波動：客戶確認並同意，證券的價格會而且確實會產生波動，任何證券的價格都會上下波動，甚至可能變得毫無價值。證券交易有著內在的風險，客戶對此已有準備，並能夠接受和忍受風險。
- 14.3. 證券託管：客戶確認並同意，將證券託管於朗潤金融集團，朗潤金融集團的受託人或代理人，授權朗潤金融集團代理客戶將其證券作為抵押用以貸款，或授權朗潤金融集團借貸證券，均存在風險；朗潤金融集團無須為因證券託管而形成的任何損失以及任何獨立受託人或第三方的行為，違約以及疏忽承擔責任。客戶將承擔因證券託管和抵押所帶來的風險。
- 14.4. 電子交易風險：在交易高峰，市場波動，系統升級及維護或其他時間，互聯網或其他電子設施的進入可能會受到限制甚至無法進入。通過互聯網或其他電子設施進行的交易可能會因不可預測的流量堵塞和其他朗潤金融集團無法控制的原因而受到干擾，傳輸中斷，以及傳輸延誤。由於技術上的制約，互聯網是一種不完全可靠的通訊媒介。由於有這種不可靠性，交易指令及其他資訊的傳輸和接收可能會有延誤，而這會導致交易指令在執行上的延誤，或者交易執行的價格已不同於指令發出時的市場價格。而且，通信和個人資料可能會被未經授權的第三方取得，且在通信上會存在誤解或錯誤的風險，而這些風險將完全由客戶承擔。客戶確認並同意，交易指令一旦發出通常將不可能取消。

- 14.5. 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，而客戶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，客戶應向為你進行交易的商號查詢這方面的詳情。
- 14.6. 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。如果客戶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，包括有關系統硬體或軟件可能會失靈的風險。系統失靈可能會導致你的交易指示不能根據指示執行，甚或完全不獲執行。
- 14.7. 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。為客戶進行交易的商號可能是客戶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，客戶在進行該等交易前，應先瞭解適用的規則和有關的風險。
- 14.8. 買賣創業板股票的風險：創業板股票帶有高投資風險。尤其是在創業板掛牌的公司既無盈利記錄，也無可靠的未來盈利預測。創業板股票可能波動性很大，而且缺乏流動性。客戶確認會在經過仔細的考慮之後才會決定投資。創業板市場的更大的風險特徵在於該市場只適合專業投資者及其他有經驗的投資者。創業板股票的最新資訊可以在香港交易所的網站上得到。通常不要求創業板公司在報紙上刊登付費公告。客戶同意，如果客戶對本風險披露聲明中有關創業板股票交易的任何方面以及此類交易的性質和風險不夠清楚或尚未理解，客戶將尋求獨立的專業意見。
- 14.9. 在香港交易所交易納斯達克市場（NASDAQ）股票的風險：納斯達克市場上的證券主要是針對有經驗的投資者的。客戶在買賣納斯達克市場股票前應諮詢專業的顧問並熟悉該市場。客戶應清楚納斯達克市場證券在香港交易所的主板或創業板市場上並不是作為首次或二次挂牌證券來監管的。
- 14.10. 在香港以外地方收取或持有的客戶資產的風險：客戶確認並同意，朗潤金融集團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，有關客戶證券或資金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。
- 14.11. 買賣香港上市認股權證的風險：
- 14.11.1. 發行商失責風險：倘若衍生產品發行商破產而未能履行其對所發行證券的責任，投資者只被視為無抵押債權人，對發行商任何資產均無優先索償權。因此，投資者須特別留意衍生產品發行商的財力及信用。
- 14.11.2. 非抵押產品風險：非抵押衍生產品並沒有資產擔保。倘若發行商破產，投資者可以損失其全數投資。要確定產品是否非抵押，投資者須細閱上市文件。
- 14.11.3. 槓桿風險：衍生產品是槓桿產品，其價值可按相對相關資產的槓桿比率而快速改變。投資者須留意，衍生產品的價值可以跌至零，屆時當初投資的資金將會盡失。
- 14.11.4. 有效期的考慮：衍生產品設有到期日，到期後的產品即一文不值。投資者須留意產品的到期時間，確保所選產品尚餘的有效期能配合其交易策略。
- 14.11.5. 特殊價格變動：衍生產品的價格或會因為外來因素(如市場供求)而有別於其理論價，因此實際成交價可以高過亦可以低過理論價。
- 14.11.6. 外匯風險：若買賣衍生產品的相關資產並非以港幣為計算單位，投資者尚要面對外匯風險。貨幣兌換率的波動可對相關資產的價值造成負面影響，連帶影響衍生產品的價格。

- 14.11.7. 流通量風險: 交易所規定所有衍生產品發行商要為每一隻個別產品委任一名流通量提供者。流通量提供者的職責在為產品提供兩邊開盤方便買賣。若有流通量提供者失責或停止履行職責, 有關產品的投資者或不能進行買賣, 直至委任新的流通量提供者為止。
- 14.11.8. 時間損耗風險: 假若其他情況不變, 衍生產品愈接近到期日, 價值會愈低, 因此衍生產品不應被視為長線投資工具。
- 14.11.9. 波幅風險: 衍生產品的價格可隨相關資產價格的引申波幅而升跌, 投資者須注意相關資產的波幅。
- 14.12. 買賣牛熊證的風險:
- 14.12.1. 發行商失責風險: 倘若牛熊證發行商破產而未能履行其對所發行產品的責任, 投資者只被視為無抵押債權人, 對發行商任何資產均無優先索償權。因此, 投資者須特別留意牛熊證產品發行商的財力及信用。
- 14.12.2. 非抵押產品風險: 非抵押牛熊證並沒有資產擔保。倘若發行商破產, 投資者可以損失其全數投資。要確定產品是否非抵押, 投資者須細閱上市文件。
- 14.12.3. 槓桿風險: 牛熊證是槓桿產品, 其價值可按相對相關資產的槓桿比率而快速改變。投資者須留意, 牛熊證的價值可以跌至零, 屆時當初投資的資金將會盡失。
- 14.12.4. 有效期的考慮: 牛熊證設有到期日, 到期後的產品即一文不值。投資者須留意產品的到期時間, 確保所選產品尚餘的有效期能配合其交易策略。
- 14.12.5. 特殊價格變動: 牛熊證的價格或會因為外來因素(如市場供求)而有別於其理論價, 因此實際成交價可以高過亦可以低過理論價。
- 14.12.6. 外匯風險: 若投資者所買賣牛熊證的相關資產並非以港幣為單位, 其尚要面對外匯風險。貨幣兌換率的波動可對相關資產的價值造成負面影響, 連帶影響牛熊證的價格。
- 14.12.7. 流通量風險: 交易所規定所有牛熊證發行商要為每一隻個別產品委任一名流通量提供者。流通量提供者的職責在為產品提供兩邊開盤方便買賣。若有流通量提供者失責或停止履行職責, 有關產品的投資者或不能進行買賣, 直至委任新的流通量提供者為止。
- 14.12.8. 強制收回風險: 投資者買賣牛熊證須留意牛熊證可以即日「取消」或強制收回的特色。若牛熊證的相關資產值等同上市文件所述的強制收回價/水平, 牛熊證即停止買賣。屆時, 投資者只能收回已停止買賣的牛熊證由產品發行商按上市文件所述計算出來的剩餘價值(注意: 剩餘價值可以是零)。
- 14.12.9. 融資成本: 牛熊證的發行價已包括融資成本。融資成本會隨牛熊證接近到期日而逐漸減少。牛熊證的年期愈長, 總融資成本愈高。若牛熊證被收回, 投資者即損失牛熊證整個有效期的融資成本。融資成本的計算程式載於牛熊證的上市文件。
- 14.13. 買賣交易所買賣基金的風險:
- 14.13.1. 市場風險: 交易所買賣基金主要為追蹤某些指數、行業/領域或資產組別(如股票、債券或商品)的表現。交易所買賣基金經理可用不同策略達至目標, 但通常不能在跌市中酌情採取防守策略。投資者必須要有因為相關指數/資產的波動而蒙受損失的準備。
- 14.13.2. 追蹤誤差: 這是指交易所買賣基金的表現與相關指數/資產的表現脫節, 原因可以來自交易所買賣基金的交易費及其他費用、改變相關指數/資產組合、交易所買賣基金經理的複製策略等等因素。(常見的複製策略包括完全複製/選具代表性樣本以及綜合複製策略, 詳細資料見下文)。
- 14.13.3. 以折讓或溢價交易: 交易所買賣基金的價格可能會高於或低於其資產淨值, 當中主要是供求因素的問題, 在市場大幅波動兼變化不定期間尤其多見。專門追蹤一些對直接投資設限的市場/行業的交易所買賣基金亦可能會有此情況。

14.13.4. 外匯風險: 若投資者所買賣交易所買賣基金的相關資產並非以港幣為單位, 其尚要面對外匯風險。貨幣兌換率的波動可對相關資產的價值造成負面影響, 連帶影響交易所買賣基金的價格。

14.13.5. 流通量風險: 證券莊家是負責提供流通量、方便買賣交易所買賣基金的交易所參與者。儘管交易所買賣基金多有一個或以上的證券莊家, 但并不能保證有活躍的交易。若有證券莊家失責或停止履行職責, 投資者或不能進行買賣。

14.13.6. 交易所買賣基金的不同複製策略涉及對手風險:

(a) 完全複製及選具代表性樣本策略: 採用完全複製策略的交易所買賣基金, 通常是按基準的相同比重投資於所有的成份股/資產。採取選具代表性樣本策略的交易所買賣基金, 則只投資於其中部分(而不是全部)的相關成份股/資產。直接投資相關資產而不經第三者所發行合成複製工具的交易所買賣基金, 其交易對手風險通常不是太大問題。

(b) 綜合複製策略: 採用綜合複製策略的交易所買賣基金, 主要透過掉期或其他衍生工具去追蹤基準的表現。現時, 採取綜合複製策略的交易所買賣基金可再分為兩種:

(i) 以掉期合約構成

- 總回報掉期讓交易所買賣基金經理可以複製基金基準的表現而不用購買其相關資產。
- 以掉期合約構成的交易所買賣基金需承受源自掉期交易商的交易對手風險。若掉期交易商失責或不能履行其合約承諾, 基金或要蒙受損失。

(ii) 以衍生工具構成

- 交易所買賣基金經理也可以用其他衍生工具, 綜合複製相關基準的經濟利益。有關衍生工具可由一個或多個發行商發行。
- 以衍生工具構成的交易所買賣基金需承受源自發行商的交易對手風險。若發行商失責或不能履行其合約承諾, 基金或要蒙受損失。

交易所買賣基金即使取得抵押品, 也需依靠抵押品提供者履行責任。此外, 申索抵押品的權利一旦行使, 抵押品的市值可以遠低於當初所得之數, 令交易所買賣基金損失嚴重。

14.14. 買賣股票掛鈎票據的風險: 股票掛鈎票據是涉及衍生工具的結構性產品, 其回報是基於相關資產的價格表現而定。購入股票掛鈎票據時, 投資者已等同間接沽出正股的期權。投資者須注意以下幾點。

14.14.1. 承受股本市場風險: 投資者需承受正股及股票市場價格波動的風險、派息及公司行動之影響及對手風險, 並要有心理準備在票據到期時可能會收到股票或只收到比投資額為少的款項。

14.14.2. 賠本可能: 如正股價格變動與投資者事前看法不同, 投資者可能會損失部分甚至全部本金。

14.14.3. 價格調整: 投資者應注意, 正股因派息而出現的除息定價或會影響正股的價格, 以致連帶影響股票掛鈎票據到期的償付情況。投資者亦應注意, 發行人可能會由於正股的公司行動而對票據作出調整。

14.14.4. 利息: 股票掛鈎票據的孳息大都較定期存款及傳統債券提供的利息為高, 但投資回報只限於票據可得的孳息。

14.14.5. 準孳息計算: 投資者應向經紀查詢買賣股票掛鈎票據以及票據到期時因收到款項而涉及的收費和費用。交易所發布的準孳息數字並無將這些費用計算在內。

14.15. 買賣人民幣的風險:

14.15.1. 人民幣貨幣風險: 人民幣是一種受外匯管制的貨幣。目前投資者可以在香港進行人民幣兌換的匯率是人民幣(離岸) (“離岸人民幣”) 匯率, 兌換受到人民幣頭寸情況等若干限制。離岸人民幣在中國境外的供應有限, 投資者可能無法在投資者選定的時間及/或按投資者選定的金額兌換離岸人民幣, 或無法進行兌換, 而導致投資損失。就非以人民幣計值或相關投資非以人民幣計值的人民幣產品, 投資或清算該等產品可能涉及多種貨幣兌換成本, 且在出售資產以滿足贖回要求及其他資本要求(包括清算營運費用)時可能需承受人民幣匯率波動及買賣差價。中國政府規管人民幣與其他貨幣之間的兌換, 若其規管人民幣兌換及限制香港與中國內地間

人民幣流通的政策更加嚴厲，則香港特區的離岸人民幣市場將可能受到更多限制，無法保證此類政策變化是否會對您的投資產生任何影響。

- 14.15.2. 匯率風險: 人民幣兌港元及其他外幣的價值波動，並受中國和國際政治及經濟情況的變動以及其他多種因素所影響。就人民幣產品而言，當人民幣兌港元的價值出現貶值時，投資者所作投資的價值將會下跌。
- 14.15.3. 利率風險: 中國政府近年已逐步放寬對利率的管制。進一步開放可能增加利率的波動。對於投資於人民幣債務工具的人民幣產品，該等工具易受利率波動影響，因此對人民幣產品的回報及表現亦可能造成不利影響。
- 14.15.4. 提供人民幣資金的限制: 若投資者的賬戶沒有足夠的人民幣資金以認購人民幣產品，在符合所有適用法律、法規及規則下，朗潤金融集團可以協助投資者以其他貨幣兌換人民幣。但是，基於離岸人民幣資金於香港供應等若干限制，朗潤金融集團不能保證可以協助投資者獲得足夠的人民幣資金。若投資者沒有足夠的人民幣資金，朗潤金融集團可能對投資者之交易平倉，且投資者可能因為不能作出結算而蒙受損失，從而對投資者的投資造成不利影響。
- 14.15.5. 有限提供以人民幣計值的相關投資: 對於沒有直接進入中國內地投資的人民幣產品，它們可以選擇在中國內地以外以人民幣計值的相關投資是有限的。此等局限可能對人民幣產品的回報及表現造成不利影響。
- 14.15.6. 預計回報不能保證: 某些人民幣投資產品的回報可能不受保證或可能只有部分受保證。投資者應仔細閱讀附於該等產品的回報說明文件，特別是有關說明所依據之假設，包括，如任何未來紅利或股息分派的假設。
- 14.15.7. 長期承擔: 對於一些涉及長期投資的人民幣產品，若投資者在到期日前或於禁售期間（如適用）贖回投資，如收益遠低於投資者所投資的數額，投資者可能蒙受重大本金損失。如投資者在到期日前或於禁售期間贖回投資，投資者亦可能要承受提前贖回之費用及收費以及損失回報（如適用）。
- 14.15.8. 交易對手信貸風險: 於投資債務票據而沒有資產擔保的人民幣產品，投資者須面對相關交易對手的信貸風險。若人民幣產品投資於衍生工具，交易對手風險亦可能隨衍生工具發行人的違約行為而產生，因而影響人民幣產品的表現及令投資者蒙受重大損失。
- 14.15.9. 流通性風險: 人民幣產品在清算相關投資時可能蒙受重大損失，尤其是若該些投資沒有活躍的二手市場，且其價格有很大的買賣差價。
- 14.15.10. 贖回時未能收取人民幣: 對於有大部份為非人民幣計值的相關投資的人民幣產品，於贖回時可能未能全數收取人民幣。此種情況在發行人受到外匯管制及有關貨幣限制下未能及時獲得足夠人民幣款項而可能發生。
- 14.16. 買賣債券的風險:
- 14.16.1. 發行商失責風險: 發行商未能如期向投資者繳付利息或本金的風險。
- 14.16.2. 利率風險: 利率上升時，定息債券的價格通常會下降。如果投資者打算在到期日之前出售其債券，所得的金額可能會低於買入價。
- 14.16.3. 匯率風險: 如果債券以外幣定價，投資者將要承受匯率波動的風險。當外幣貶值時，投資者可收回的利息或本金在折算回本地貨幣後將會減少。
- 14.16.4. 流通量風險: 如果投資者在債券到期前需要現金周轉或打算將資金轉作其他投資，可能會因為債券二手市場流通欠佳，而未能成功沽出套現。
- 14.16.5. 再投資風險: 假如投資者持有的是可贖回債券，當利率下調時，發債機構或會在到期日前提早贖回債券。在此情況下，如果投資者將收回的本金再投資債券的話，市場上其他債券的孳息率一般都會不及原來投資時那麼優厚。
- 14.16.6. 股票風險: 如果投資者持有的是可換股或可轉換債券，投資者將需要承受有關正股所帶來的股票風險。當正股的價格下跌，債券的價格亦通常會隨之而下調。

- 14.17. 授權代管郵件或向第三方轉交郵件的風險：如果客戶授權朗潤金融集團代管或向第三方轉交郵件，客戶應親自及時收取所有的合同通知以及賬戶對賬單並仔細閱讀以保證任何異常或錯誤能被及時發現。
- 14.18. 在香港之外發指令：如果客戶從香港之外給朗潤金融集團發出指令，客戶應保證其行為符合發指令所在地區的相關司法管轄區域的適用法律的要求。如果客戶存有疑問，客戶應諮詢相關的司法管轄區域的法律顧問和其他專業人士。客戶在香港之外的地區發出交易指令可能需要向有關機構繳納稅收或費用，客戶同意按要求支付此類稅收或費用。
- 14.19. 風險披露聲明確認：朗潤金融集團持牌人員已向客戶解釋過風險，客戶已理解上述風險披露。

## 15. 客戶身份

- 15.1. 協助香港監管機構：朗潤金融集團須在要求提出兩天內向香港證監會和香港交易所提供朗潤金融集團代理交易的最終客戶及發交易指令的人員的身份細節。在特殊的市場環境下，有時必須應要求在很短時間內提供此類身份細節。或者，朗潤金融集團也可以按以下描述的方式向監管機構提供身份細節。
- 15.2. 受益人披露：如果客戶為客戶或其他受益人賬戶實行交易，無論是通過全權委託還是非自主指令下單，亦無論是作為代理人還是作為與受益人進行撮合交易的主體人，客戶同意，如果朗潤金融集團接到監管機構對交易的質詢，客戶將立刻應朗潤金融集團的要求向朗潤金融集團或監管機構提交通過交易賬戶的受益人，交易的最終受益人以及交易下單人發起人的身份細節。
- 15.3. 受益人充當仲介人時的披露措施：如果客戶獲悉其任何受益人為其客戶充當交易中介，而客戶並不知道這些交易客戶的身份，地址，職業和聯繫細節，客戶確認已經與此類相關客戶或受益人之間達成披露方案，以使客戶在需要時及時並在監管機構要求後的兩個工作日之內從受益人處獲得上述細節。客戶將會根據朗潤金融集團的要求，馬上向相關客戶或受益人要求獲得上述細節，並在收到後立即，或促使他們在監管機構要求後的兩個工作日之內將其提供給監管機構。
- 15.4. 客戶身份協議續存性：客戶進一步確認客戶根據本客戶協議第 15 條的義務在本協議終止後將繼續存在。
- 15.5. 暫停或終止賬戶：如果客戶未能在監管機構要求後的兩個工作日內回復朗潤金融集團或監管機構，朗潤金融集團將有權立即暫停或終止賬戶或任何證券交易，無需事先通知客戶，朗潤金融集團對於客戶未能遵守朗潤金融集團或監管機構的要求，或因朗潤金融集團暫停或終止賬戶而造成的任何損失，概不負責。相反，客戶應全額賠償朗潤金融集團因客戶未能在收到監管機構要求後的兩個工作日內遵守監管機構的要求而遭受的任何損失。

## 16. 個人資料

- 16.1. 朗潤金融集團可不時要求客戶提供其個人資料。朗潤金融集團可按其個人資料收集聲明（「該聲明」）中規定的用途使用客戶的個人資料，該聲明已提供給客戶並在朗潤金融集團的網站（[www.longrun.com.hk](http://www.longrun.com.hk)）上發佈。客戶承認他/她已閱讀並理解該聲明的內容。客戶同意朗潤金融集團可以：(1) 按照該聲明中規定的條款和目的使用客戶個人資料；(2) 按照該聲明中規定的目的使用客戶敏感個人資料；(3) 按照該聲明中規定的目的將客戶個人資料作任何跨境轉移。客戶進一步同意朗潤金融集團可在通知客戶的情況下不時修改該聲明的任何內容。當客戶或第三方的代表（包括董事、雇員、代理人、顧客（直接或間接）或關聯方）在業務往來過程中提供個人資料或資訊給朗潤金融集團或該等資料由朗潤金融集團持有，客戶承諾其已獲得相關代表/方的同意，使得朗潤金融集團可以為該聲明中規定的目的使用、處理、交易、共享或轉移該等數據或者資料，且客戶進一步承諾根據不時之要求向朗潤金融集團及時提供該等同意的證據。

## 17. 遵守 AEOI(自動交換財務賬戶資料)

- 17.1. 披露、同意及豁免：客戶須在要求時向朗潤金融集團、朗潤金融集團、其代理人或服務供應商提供關於客戶及其實益擁有人的文件或其他資料，以使朗潤金融集團、朗潤金融集團、其代理人或服務供應商遵循及履行包括但不限於 AEOI 的適用法律及規則的要求及責任。客戶特此同意，為遵守 AEOI 及其他適用法例，朗潤金融集團、朗潤金融集團及其代理人及服務供應商可以收集、儲存及處理從客戶或因本協議及/或客戶之交易而獲得的資料，包括朗潤金融集團與該等人士之間可互相披露資料和朗潤金融集團向香港、美國及/或其他司法權區之政府機構披露資料。在法律允許的範圍內，客戶特此豁免任何會妨礙朗潤金融集團、朗潤金融集團及其代理人及

服務供應商遵守 AEOI 及其他適用法例的任何司法權區的資料保障、私隱、銀行保密或其他法例或規例的任何條文及/或任何保密協議、安排或諒解的條款。客戶確認這可以包括傳送資料予一些在資料保障、資料私隱或銀行保密法例方面並不嚴格的司法權區。客戶須確保，客戶或其任何代表因本協議或客戶之交易而向朗潤金融集團、朗潤金融集團或其代理人或服務供應商披露關於第三者的資料時，該第三者已獲提供該等資訊，並已經給予該等同意或豁免，使朗潤金融集團、朗潤金融集團及其代理人和服務供應商可以按本條款所述收集、儲存及處理該第三者的資料。

#### 17.2. 提供資料：

- (a) 在朗潤金融集團要求時，客戶須向朗潤金融集團確認 (i) 客戶是否有權在收受款項時免受任何 AEOI 規定的扣減或預扣(“AEOI 豁免人士”)；(ii) 為朗潤金融集團及朗潤金融集團遵守 AEOI，在朗潤金融集團合理地要求時，向朗潤金融集團提供關於客戶在 AEOI 的身份的表格、文件及其他資料(包括其適用轉付率或美國稅務條例或包括跨政府協議的其他官方指引所要求的其他資料)。
- (b) 如按上述客戶向朗潤金融集團確認客戶是 AEOI 豁免人士，而之後客戶發現他並非或已不再是 AEOI 豁免人士，客戶須盡快通知朗潤金融集團。
- (c) 如客戶沒有按上述 (a) 段(為免生疑，如 (b) 段適用，包括 (b) 段)向朗潤金融集團確認其身份或提供表格、文件及其他資料，則：
  - (i) 如客戶沒有確認客戶是否(及/或保持) AEOI 豁免人士，客戶將不被視為 AEOI 豁免人士；及
  - (ii) 如客戶沒有確認其適用轉付率，客戶的適用轉付率將被視為 100%，直至客戶向朗潤金融集團提供所需確認、表格、文件或其他資料。

17.3. 預扣或扣減：如朗潤金融集團需按 AEOI 或法例要求在付予客戶的款項中預扣或扣減任何 AEOI 預扣稅(包括因沒繳交或延遲繳交該等稅項而引起之懲罰或利息)，朗潤金融集團可預扣或扣減該等稅項，而無須增加任何付予客戶的款項。在本協議所有目的下，客戶皆被視為朗潤金融集團已履行其全部付款義務並已全數收到該款項，沒有任何扣減或預扣。在朗潤金融集團合理地要求時，客戶須向朗潤金融集團提供該等額外資料，以決定該款項需扣減或預扣金額。

#### 18. 申明、授權和保證

18.1 客戶在此向朗潤金融集團申明、授權和保證如下：

- (a) 客戶以主事人的身份與朗潤金融集團簽訂本協議，非作為任何其他人之代理進行交易，除非客戶另行書面通知朗潤金融集團；
- (b) 客戶已經獲得並將保持具完全效力和必要之同意、許可、權力及授權，以訂立並履行本協議下之義務；
- (c) 開戶申請表格於本協議簽署之日是真實且完整的，若開戶申請表格中所提供的信息或與客戶有關的其他信息發生重大變更，客戶將立即通知朗潤金融集團。在客戶向朗潤金融集團發出此等通知之前，朗潤金融集團有權依賴開戶申請表格中包含的信息。朗潤金融集團有權對客戶進行信用查詢或檢查，以確定客戶在開戶申請表格或其他文件中所含的財務狀況和投資目標；
- (d) 本協議構成對客戶有效且具有法律約束力的協定，且根據本協議條款條件可予以執行；
- (e) 本協議以及客戶履行並遵守其中的義務不會：
  - (i) 違反任何現有適用法律、法規、條例、規則、規章或客戶受其約束的判決、法令或許可，或客戶的公司章程或細則（如適用）；
  - (ii) 與客戶作為一方或約束其財產的協議或文件相衝突，違反其條款或構成違約；
- (f) 除非之前以書面形式向朗潤金融集團披露，客戶不屬於任何交易所、交易委員會、清算所、銀行或信託公司的高級職員或雇員，或介紹經紀之關聯人士，或任何證券經紀或持牌法團的高級職員、合夥人、董事或雇員；
- (g) 客戶現在屬於並將繼續作為賬戶中證券和其他資產（包括新上市股份）的合法和實益持有人，無留置、押記、質押、股權或產權負擔（本協議約定的除外），且客戶不會質押或抵押，或允許維持質押或抵押賬戶中或由朗潤金融集團持有的證券或現金（本協議約定的除外），或在未經朗潤金融集團事先書面同意的情況下，授予或意圖授予賬戶中證券或現金的權利；
- (h) 客戶為賬戶中每筆交易發出指令的最終負責人，及/或有权獲得此等交易的商業和經濟利益，及/或承擔其商業和經濟風險（除非客戶已在開戶申請表格或者其他書面通知中向朗潤金融集團披露其他人士或實體）；及
- (i) 客戶瞭解其所交易產品的性質和風險，並有足夠的資產淨值能夠承擔風險和交易此等產品的潛在損失。

18.2 上述申明、授權和保證應被視為在客戶向朗潤金融集團發出指示或朗潤金融集團執行此類指令前立即重複。

#### 19. 制裁

19.1 客戶持續地陳述，客戶或其任何相關人士：(a) 並非受限方；或 (b) 沒有收到通知或知悉任何制裁機構對其提出的任何有關制裁的申索、法律行動、訴訟、程式或調查。

19.2 客戶應確保（並應促使其每一位相關人士確保）：(a) 本協議項下的任何交易和服務均不會用於任何受限活動；以及 (b) 任何此類交易或服務的收益均不得直接或間接地用於支付、借出、投入、使用或以其他方式用於資助或支援任何受限活動。

19.3 當：(a) 客戶或其任何相關人士是受限方或成為受限方，或 (b) 朗潤金融集團合理地認為與客戶或其任何相關人士的交易（包括但不限於本協議項下的任何交易或服務）已導致或可能導致朗潤金融集團任何成員違反任何制裁時，朗潤金融集團可立即且在無需通知客戶的情況下停止與客戶的任何進一步交易並終止本協議。朗潤金融集團對於因根據本條款停止交易或終止本協議而直接或間接導致客戶承擔的任何責任、成本、費用、損害和/或損失概不承擔任何責任。

19.4 在不影響本協議其他條款效力下（包括但不限於第 13.15 條），如因為以下事件：(a) 客戶就第 20.1 條的任何事實陳述；或 (b) 客戶違反或涉嫌違反第 20.2 條的承諾，客戶須在朗潤金融集團發出要求時賠償朗潤金融集團因而直接或間接招致的任何損失、索賠、責任或費用，當中包括法律和其他專業費用。本第 20.4 條在本協議終止後仍然有效。

19.5 就本第 20 條而言：

(a) “相關人士”：

(i) 就客戶而言，指其子公司或合資企業、其各自的實益擁有人、控制人、董事、高級職員、關聯公司或雇員或代表其行事的任何人士；或

(ii) 就個人客戶而言，指其任何直系親屬，包括但不限於其配偶、被國家法律視為等同於配偶的伴侶、其未婚伴侶或同居伴侶、其子女或繼子女、其子女的配偶、伴侶或同居伴侶、其兄弟姐妹、繼兄弟姐妹或同父異母兄弟姐妹、其父母、繼父母或岳父母或其本人或其直系親屬為受益人的任何信托中，具有受托人身份的受托人、其本人直接或間接持有 50% 或以上的所有權的實體、或代表其行事的任何人士。

(b) “受限活動”指以下任何活動：(i) 涉及或以任何受限方的利益為目的；(ii) 以任何方式進行，並在合理預期中會導致任何朗潤金融集團的成員公司違反任何通用制裁或導致其成為受限方；或 (iii) 被任何通用制裁禁止的活動。

(c) “受限方”指以下人士：

(i) 列在任何制裁名單上，或由列在任何制裁名單上的人士擁有或控制，或代表列在任何制裁名單上的人士行事的人士；

(ii) 位於、根據某國家或地區法律成立於、或由位於或根據法律組成於某個國家或地區的人士(直接或間接)擁有或控制的，或是代表該國家或地區的人士行事的人士，而該國家或地區是全國制裁或全地區制裁的目標；或

(iii) 一個美國人士或其他制裁機構的國民由法律禁止或限制與之進行交易、商業或其他活動的其他人士。

(d) “制裁”指由以下機構實施、制定或執行的經濟、金融或貿易制裁法律、法規、禁運或限制措施：(i) 美國政府；(ii) 聯合國；(iii) 歐盟；(iv) 英國；(v) 香港；(vi) 中華人民共和國；或 (vii) 前述任何國家/地區的政府機構和機構，包括但不限於美國財政部外國資產控制辦公室（“OFAC”）、美國國務院和英國財政部

（“HMT”）（統稱為“制裁機構”）。

(e) “制裁名單”指 OFAC 維護的“特別指定國民和被封鎖人員”(Specially Designated Nationals and Blocked Persons list)、HMT 維護的“整合制裁名單”(the Consolidated List of Financial Sanctions Targets) 和“投資禁令名單”(the Investment Ban List)，或任何制裁機構維護的類似名單，或任何制裁機構公开发佈的指定制裁。

## 20. 遵守法律法規

20.1 朗潤金融集團為客戶進行和代表客戶進行的所有證券交易均須遵從由交易所或市場及其結算公司（若有）（包括但不限於交易所和香港證券結算有限公司）不時制訂當時適用的章程、附則、規則、判決、規定、交易徵費和其他關稅和慣例徵費（包括但不限於有關交易或結算的徵費），並遵從任何政府或監管當局的一切法律、規定和命令及不時適用的修訂。

20.2 除另有明確規定外，本協議的任何條款均不得移除、排除或限制在香港法律法規下客戶的義務，或朗潤金融集團或朗潤金融集團的任何權利。

20.3 客戶特此授權朗潤金融集團為遵守適用法律法規和/或為防止或補救違反法律法規的目的，做出或避免做出朗潤金融集團認為必要或適宜的事情，且朗潤金融集團不負責客戶任何因此類行為或不作為而引起或與之相關的索賠、損失或損害。

20.4 客戶承諾不從事會導致本人、朗潤金融集團、朗潤金融集團之代理或雇員、或朗潤金融集團成員違反適用法律法規的行為，並應賠償朗潤金融集團及其高級職員、雇員及代理因客戶違反本協議義務而導致或與之相關的損失，並保

證其不受損害。

- 20.5 客戶承諾將遵守相關適用法規和規章的要求。客戶承諾朗潤金融集團不負責任何客戶交易通知、備案或報告的義務，並承諾不會依賴朗潤金融集團來豁免其依據適用法律法規進行交易申報或報告的義務。
- 20.6 客戶承諾其應自行負責履行朗潤金融集團為其買入或持有證券而產生的義務（無論法定或其他），包括其向上市發行人以及交易所披露其作為主要股東利益的義務，儘管朗潤金融集團為客戶之代理人。
- 20.7 客戶應遵守朗潤金融集團關於賬戶，客戶證券交易或交易融資的全部規定和規則，或其他不時修訂的此類規則和規定。

## 21. 第三者的權利

除朗潤金融集團成員及其各自的董事、高級職員、雇員和代理之外，非本協議當事方的任何人士均不享有《合約（第三者權利）條例》（香港法例第 623 章）下強制執行或享受本協議的任何條款的權利。