

## 客戶協議書

本協議由下列各方簽訂：

Golden Group Consulting Limited（下簡稱“Golden”）及客戶（指本協議的另一方，其詳細資料列於開戶申請表）現雙方同意如下：

鑒於：

1. 客戶欲決定在交易商開設交易帳戶，以用於場外式交易。客戶已要求 Golden 為上述之目的為其在 Golden 開立並維持其交易帳戶，並執行客戶交易指令。
2. Golden 同意按下列條款及條件，不時應客戶之要求並依據 Golden 絕對酌情權允許客戶開立交易帳戶，並以特定或指定的帳戶名稱、號碼，或以其他方式維護其帳戶。Golden 同意按本協議下文載列的條款及條件，執行由客戶或獲授權的授權人進行場外式交易而發出的所有指令。

### 1. 定義及解釋

1.1 在本協議中，除非文義另有所指，下列片語具有以下含義：

**Golden Group Consulting Limited**：包括公司繼承人和承讓人。

**客戶**：若客戶屬個人，則包括客戶及其遺囑執行人和遺產管理人；若客戶屬獨資經營的商號，則包括獨資經營者及其遺囑執行人和遺產管理人，以及其業務的繼承人；若客戶屬合夥經商號，則包括上述所指之客戶帳戶維持期間的商號合夥人、其各自遺囑執行人和遺產管理人，以及其後任何時候將成為或已成為商號合夥人的任何其他人士、其各自遺囑執行人和遺產管理人，以及該合夥業務的繼承人；若客戶是一間公司，則包括該公司及其繼承人。

**協議**：包括本協議，附件內的客戶告鑒、風險披露聲明、開戶申請表、客戶的聲明書及所有客戶在任何時候為維持其 Golden 帳戶而訂立的其他協議或給予的授權書及 Golden 以書面形式不時發佈的所有有關上述檔的附件、清單、補充及修正。

**帳戶**：指客戶於 Golden 開立的交易帳戶。

**Golden 網路服務**：指 Golden 提供的網上交易服務，該服務系統所包含之任何資訊及構成該系統之軟體。

**最初保證金**：指客戶於發出每一次交易指令時或之前必須向 Golden 存放的作為所有交易抵押的最低款額，該款額可由 Golden 不時酌情予以規定。

**書面**：除本協議另有明確所指，包括書寫、列印、電傳資訊、電郵、傳真、及任何其他清晰可辨的文字或圖案複製方式，對 Golden 而言，包括 Golden 在其官方網頁發佈之內容。

**維持保證金**：指客戶存入最初保證金後就每份合約必須維持的最低結餘金額。該款額可由 Golden 不時酌情予以規定。

**OTC**：指場外式交易，包括黃金/白銀/鉑金/鈀金/外匯交易。

**密碼**：指由 Golden 分配給客戶並與客戶用戶名稱一併使用以接連服務的客戶私人密碼。

**服務**：指由 Golden 和/或代表 Golden 提供的任何服務或 OTC 交易設施。此等設施使客戶通過互聯網或其他方式能夠給予指令以買入和/或賣出 OTC，及用以收取帳戶資訊和接受相關服務。

**仲介人**：指將客戶介紹到 Golden 開戶的仲介人或介紹人，其身份為獨立第三方，並非 Golden 的雇員或代理人。

**證監會：**指根據《證券及期貨條例》成立的證券及期貨事務監察委員會。

**證券及期貨條例：**參照不時修訂或更新的香港法例第 571 章《證券及期貨條例》。

**用戶名稱：**指由 Golden 分配的客戶私人名稱識別，它與密碼一併使用接連服務、帳戶資訊以及其他相關服務。

**1.2** 各標題只為方便查閱而設，不應妨礙本協議的解釋。

**1.3** 本協議使用詞語單數與複數形式互指，指代某一性別的詞語包括他種性別。

本協議的段落標題是為查考便利而加入，並不限制或影響段落條文的應用與意義。

## 2. 客戶聲明

客戶在簽署本協議及申請開戶時，確認已被告知 Golden 受英國 FCA 嚴格監管，現時場外式交易並非證券及期貨條例下受規管活動，並已詳細閱讀本協議，明白，同意並接受其內容和交易細則，並同意受此協議條款及條件約束，特別是附件中的客戶告鑒及風險披露，在簽署本協議時已完全明白此種交易的性質及需承受的風險。

## 3. 開戶及銷戶

**3.1** 如客戶於 Golden 網站之開戶申請表中勾選“我同意本客戶協議”，即與簽署本客戶協議書原件具同等法律效力。Golden 將不會另行郵寄客戶協議書，客戶必須親臨 Golden 辦事處簽署及領取客戶協議書之正本。

**3.2** Golden 只接受持有效身份證明文件或有效護照的個人開立交易帳號。憑證件號碼每人只能開設一個交易帳號。如發現同一個投資者在 Golden 同時持有多個帳號，Golden 保留取消該投資者其他帳號的權力。

**3.3** 倘若客戶需要關閉帳戶，需填寫銷戶申請表，客戶已經平倉的情況下，Golden 將在收到申請的兩個工作日內予以處理。

## 4. 注資及取款

**4.1** 客戶可根據 Golden 網站上提供之注資方式為客戶之交易之帳戶存入資金。除非 Golden 核實確認收到客戶之注資資金，否則 Golden 將無法為客戶辦理注資。如客戶通過銀行匯款方式進行注資而產生之均由客戶本人承擔。所有注資均以 Golden 確認收到客戶存入資金為準。客戶不得因注資或其他任何原因，導致下單指示或平倉指示未能得到 Golden 接受或確認，而追究 Golden 任何責任。

Golden 只接受客戶以本人指定往來銀行帳戶入金。Golden 有酌情權考慮接受客戶委託其直系親屬，或是緊密有關聯人士幫其入金，但不會接受客戶以其他第三者代客戶入金。Golden 保留調查核實和拒絕客戶以第三方戶口入款的權利。客戶若未能提交 Golden 要求的關係證明和戶口證明資料，Golden 會即時凍結客戶帳戶進行調查，禁止其帳戶進行一切交易，並完全有權對客戶帳戶進行以下處理：

**4.1.1** 若客戶帳戶從未進行任何交易，Golden 將所有第三方存款扣除百分之 6 作為合理營運成本後，將其餘額退回入款銀行帳戶；

**4.1.2** 客戶已注資但從未進行任何交易，如需出資，Golden 將由第三方存款起的所有交易及優惠(包括但不限返傭，贈金)取消。並將所有第三方存款扣除百分之 6 作為合理營運成本後，將其餘額退回入款銀行帳戶；

**4.1.3** Golden 依據酌情權決定向任何相關監管機構或執法機構報告有關事件。

**4.2** 開戶或首次取款前必須向 Golden 提交客戶本人之身份證明文件或有效護照及銀行卡影印本，否則 Golden 不會受理客戶之開戶或取款申請。為客戶資金安全起見，客戶必須在開戶時綁定客戶身份證及以本人真實姓名開立的銀行帳戶才可以進行取款，亦只能透過此綁定銀行戶口取款。

**4.3** 鑒於第三方原因，銀行處理款項速度是 Golden 難以控制及預計的，因此客戶可能有無法在預計時間內收到提取金額的情況。

**4.4** Golden 保留對於注資及取款隨時調整的權利及有關的所有解釋權。

**4.5** 客戶需保證所有資金來源合法，不涉及任何違法行為。Golden 有權隨時要求客戶提供資金合法來源證明，若客戶未能提供令 Golden 認為滿意的資金來源證明，Golden 可以即時將客戶的戶口凍結，停止向客戶提供服務，並依法通知聯合財富調查組。Golden 保留追究客戶任何因該客戶未能提供資金合法來源證明而引致損失的權利。

## 5. 交易授權

**5.1** Golden 可以為客戶部分或全部的買賣指令進行對盤及/或下達市場。Golden 獲授權按照客戶的口頭、書面或電腦指令向第三方如銀行、金融機構為客戶帳戶進行 OTC 買或賣。

(i) 當 Golden 獲授權執行指示，並且不需諮詢有關指示的有效性而可以把該指示當作是客戶或其授權人發出的有效指令；

(ii) 在任何情況下，Golden 不需核實書面指示的有效性或任何個別情況的簽名；

(iii) 在 Golden 以誠信處事和沒有重大疏忽的情況下，客戶將承擔所有和發出未經批准指示的風險，客戶將為任何損失、費用、酬金、損毀、經費、索賠、訴訟或要求負責，並保證不向 Golden 追究責任或要求賠償，以及 Golden 不會因上述情況引致損失，包括任何有關或產生自 Golden 的實際行動、延遲行動或拒絕採取行動、由客戶提供給 Golden 的任何指示或數據，包括由客戶發出的不當、未經授權或欺詐指示，即使指示是沒有獲得客戶授權；

(iv) Golden 有權訂定限制客戶每次下單的總數及有許可權制客戶獲得或持有的頭寸的金額及/或總數。Golden 將努力按照客戶的指示執行其選擇接受的訂單，客戶的下單指示包括平倉指示不一定能夠執行或能為 Golden 接受，也可能因為各種原因不能執行或接受，Golden 對未能執行或未接受的下單或平倉指示一概不負任何責任；

(v) Golden 有權拒絕接受任何訂單，Golden 亦不保證客戶能隨時修改止損或止賺設定，Golden 亦不負責任何 Golden 不可直接或間接控制的事件、行為或不行為造成的損失或損害，這種情況包括但不限於任何由於傳輸或通訊設施故障造成的訂單或資訊傳輸的延遲或不準確帶來的損失或損害。在交易手續上，因為各種原因，想設定止損或止賺，可能無法執行，而指令仍然依照舊的指示進行，因此而引致的損失，Golden 概不負責，客戶明白及接受，此為使用網上交易平臺進行交易的其中一種需要承受的風險；

**5.2** 由於互聯網、連接延誤及報價上的誤差有時會造成顯示在 Golden 交易平臺的報價無法準確地反映即時市價價格。有時成交價格可能與客戶下單時在系統平臺上看到的價格不一樣，客戶在此明確接受及同意，所有交易最終價格，以 Golden 的交易系統成交紀錄為準。

## 6. 政府、第三方機構及銀行間系統規條

所有本協議下的交易均受轄於執行交易的第三方機構或其他銀行、清算組織、交易所、交易委員會及監管機構的憲章、細則、條例、規定、習慣、用法、裁決和解釋，並執行所有適用的法律，如果此後通過的任何法令，或任何政

府機構通過的任何條規，對 Golden 產生約束力，影響或衝突到本協議的任何條款，受到影響的條款將視作被有關法令、條規變更或替代，而其他條款及變更後的條款將繼續完全有效。客戶承認本協議下的所有交易受轄於前述限制與條件的約束。

## 7. 交叉交易的同意

客戶在此承認並同意下述情況有可能出現：即與 Golden 相關的某一營業人員、董事、關聯機構、關聯人、雇員、銀行或銀行雇員、交易商及 Golden 本身，均可能是客戶帳戶進行交易的對手或委託人，客戶在此同意進行上述交易。僅有的限制是有關執行買賣訂單的銀行、機構、交易所或交易委員會的任何可能的條例或規定，或其他監管機構的任何可能的限制與條件。

## 8. 帳戶清償及欠款償付

### 8.1 如發生下列情形：

- (i) 客戶死亡或司法宣定無行為能力；
- (ii) 客戶申請破產，或選派託管人，或客戶自動地或被動地進行任何破產或類似的訴訟；
- (iv) 保證金不足，或 Golden 確定任何用於保護客戶某個或多個帳戶的擔保額不足以擔保該帳戶，不論當時的市場報價如何；
- (v) 客戶未能向 Golden 提供任何根據本協議要求的資訊；
- (vi) 任何其他 Golden 應當採取保護措施的情況或變化。

客戶授權 Golden 具有全權酌情決定採取以下某種或多種行動及可以用下列方式處理客戶帳戶清償及償付：

- (i) 買賣任何為客戶持有的頭寸；
- (ii) 取消任何或所有未完成訂單，或其他任何以客戶名義作出的承諾。

**8.2** Golden 採取任何上述行動時不需要以下列為條件：即要求提供保證金或追加保證金，或事先將買賣決定通知客戶、客戶的個人代表、繼承人、委託人或轉讓人等，且不論涉及的所有權利益是否為客戶獨有或與他人合有，Golden 將取消客戶所有已開倉的合約，以便建立 Golden 判斷認為有益於保護或降低客戶已有的頭寸差價或所有鎖倉之合約

**8.3** 一經 Golden 要求，客戶將在任何時候對其帳戶的欠款負責，且當其帳戶被 Golden 或其自己全部或部分平倉之時，在任何時候均對其剩餘欠款負責。

**8.4** 如果根據本授權進行的平倉所實現的資金不足以支付客戶向 Golden 所欠的債務，一經要求，客戶將立即支付欠款、所有未償還債務、以及相應利息(計算方式如下：當時 Golden 主要銀行優惠利率再加 3% 或法律規定的最高利率，選擇較低的一項)，以及所有托收費用，包括律師費、證人費、差旅費等。如果 Golden 因為客戶的帳戶支付了除托收欠款費用以外的其他費用，客戶亦同意支付該類費用。

## 9. 客戶風險承擔

**9.1** 客戶明白投資於杠杆或杠杆交易是投機性的，涉及高度風險，只適合能夠承擔超過其保證金存款損失風險的人士。客戶理解由於 OTC 交易通常要求的保證金較低，OTC 的價格變動可能帶來相當大的損失，該損失可能超過客戶的投資和保證金存款。客戶保證其願意且能夠在財務上或其他方面承擔 OTC 交易的風險，客戶同意不就因遵循 Golden 或其雇員、代理人或代表人作出的交易推薦或建議，而造成的交易損失追究 Golden 的責任。客戶認識到

OTC 交易會獲得盈利或不受損失是不可能保證。客戶承認其未從 Golden，或其任何代表人，或介紹人，或其他客戶與之進行 Golden 交易的實體獲得這類保證，並且並非根據任何上述保證來訂立本協議。

**9.2** 客戶亦明白買賣涉及潛在的利潤與損失，若買賣情況不利，損失有可能超過最初保證金額。買賣的價位波動受多種全球性的因素所影響。這些因素大多是難以預計的，金銀價格的劇烈波動可能導致投資者無法結算失利的買賣。Golden 的職員雖然不斷注意市況，但他們並不能亦不會作出任何預測準確性的保證，也不能亦不會保證任何損失不超過某一個金額。

## 10. Golden 的免責聲明及保留權利

### 10.1 通訊及電力故障

Golden 將不負責因傳輸或通訊設施故障、電力短路或任何其他 Golden 所不能控制或預計的原因帶來的指令傳輸的延遲。Golden 將僅對直接因為 Golden 的嚴重過失、蓄意過錯或欺詐造成的行為負責。由 Golden 按本協議雇用的任何介紹人或其他參與人的過失所引起的損失，Golden 將不負責。

### 10.2 國際互聯網故障

由於 Golden 無法控制信號通訊能力，信號通過互聯網和路由的接收視乎客戶設備的結構或連接的可靠性，Golden 不對互聯網上交易中出現的通訊故障、失真或延遲負責。

### 10.3 市場風險和網上交易

交易涉及相當大的風險，並非適合每個人。請參照本協議及其附件瞭解風險的詳細介紹。不論網上交易多麼方便或有效率，這並不降低交易的風險。

### 10.4 密碼保護

客戶必須將密碼保密存放，確保第三者無法取用帳戶登入號和密碼等交易設施。客戶同意對所有經電郵傳送來的指示和對所有經由電郵、口頭或書面向 Golden 發出的指示確實負責，即使是由第三者發出，這些指示若已和客戶帳戶登入號和密碼認證，Golden 將判斷並相信是客戶表面授權。Golden 並沒有責任對這個表面授權作進一步查詢，也沒有責任因為依據這些指示或表面授權所採取的行動或不採取行動所造成的後果負責。

### 10.5 報價錯誤

當某些報價或成交價錯誤發生時，Golden 將不為此錯誤所導致的帳戶餘額錯誤負責。這些錯誤包括但不限於：交易員的錯誤報價、非國際市場價之報價，或是任何報價錯誤(例如：硬體，軟體或網路之問題，或是第三者所提供之錯誤數據)。Golden 不需為錯誤所導致的帳戶餘額負責。客戶下單時需預留足夠的時間執行訂單和系統計算所需保證金的時間。訂單的執行價格或訂單設定和市場價格過於接近的話，可能會觸發其他訂單(不論是哪種訂單類型)或發出保證金提示。Golden 不會對由於系統沒有足夠時間執行訂單或進行運算所產生的保證金提示、帳戶結餘或帳戶倉位負責。上文不得視作內容盡列，一旦發生報價或執行錯誤，Golden 保留作任何更正或調整的權力，任何有關報價與成交錯誤之爭執只能由 Golden 完全自主決定解決。若因此使 Golden 有任何損失、損害或責任，客戶同意予以賠償使 Golden 不受損害。

### 10.6 不接納操作軟體下單

為了維護網路交易的公平性，除了使用 Golden 提供的授權軟體，Golden 不接受任何使用操作軟體在 Golden 的系統進行下單。如經發現會取消交易資格，此等操作被視為違法，所得利潤視為違法利潤，Golden 將追回所有違法利潤和所需費用。

### 10.7 個人資料披露

客戶同意因應法律的要求允許 Golden 向監管機構披露個人資料包括但不限於遵從法庭的傳令或其他官方要求，或為保障 Golden 的權益和財產，Golden 需要和監管機構或法律執行機構合作可以披露客戶的個人資料。在法律容許的情況下，向不隸屬 Golden 的第三者披露非公開的個人資料前會先通知客戶有關私隱政策，會給予客戶足夠時間退出參與數據披露。採取新的私隱政策，或公佈新類別的個人資料前、或向不隸屬 Golden 新的第三者披露數據前，向客戶提供修訂的私隱政策和新的退出參與通知。所有 Golden 雇員執行政策時會受到合理的監管確保遵守相關法例。

### 10.8 套戥

互聯網、聯機延誤及報價上的誤差有時會造成在 Golden 交易平臺上顯示的報價無法準確地反映即時市場價格。”套戥“及”切匯“，或因網路聯機的延誤而利用差價獲利的行為，並不能存在於客戶直接向莊家進行買賣的場外交易市場中。Golden 不容許客戶在 Golden 的交易平臺上進行此等套戥行為。依靠因價格滯後帶來的套戥機會所進行的交易有可能會被撤銷。Golden 保留權利對涉及上述交易的帳戶進行必要的修改和調整。Golden 可全權酌情決定要求交易員進行干預或核准所有下單以及或終止有關客戶的帳戶。Golden 可完全自主解決因套戥或操控價格而產生的糾紛。Golden 保留扣起取款的權利直至以上的問題能夠解決。在此陳述的任何行動或決議將不會損害或令 Golden 對客戶和其職員放棄擁有的任何權力或賠償。

### 10.9 價格、訂單執行及平臺操控

Golden 嚴禁任何帳戶以任何形式對其價格、執行及平臺進行操控。若 Golden 懷疑任何帳戶從事操控，Golden 保留對帳戶進行調查及復核的權利，並從涉嫌帳戶中扣除由相關活動所賺取的盈利款項。Golden 保留對相關帳戶進行必要更正或調整的權利。對於涉嫌從事操控的帳戶，Golden 可全權酌情決定，要求交易員進行干預、對下單進行核准以及或終止有關客戶的帳戶。對於由套戥以及或操控所產生的任何糾紛，由 Golden 完全自主決定。Golden 可酌情決定向任何相關監管機構或執法機構報告有關事件。此處所陳述的任何行動或決議並不免除或損害 Golden 對客戶和其職員擁有之權利或賠償，所有均為明確保留的權利或賠償。

### 10.10 破產風險披露

客戶跟 Golden 進行的交易並不是在交易所進行。一旦 Golden 破產，客戶向 Golden 追回有關存入資金或在交易賺取的利益，可能不會得到優先償還權。客戶是無抵押債權人並沒有優先償還權，會在公司完成優先償還債務後和其他債權人一起獲得補償。

### 10.11 不時修訂的權利

Golden 有權不時修訂本協議之條款，Golden 會將有關的修改或變更在 Golden 的官方網頁([www.goldennz.com](http://www.goldennz.com))上向客戶公佈，客戶有責任定時流覽有關條款之修改並同意一經公佈即受其約束。

## 10.12 介紹人披露

Golden 並不監管介紹人的活動，不對介紹人作出的任何聲明承擔責任。Golden 和介紹人相互完全獨立。Golden 和介紹人直接的協議並不建立合資企業或合夥企業關係。介紹人不是 Golden 的代理人或職員。

(1) 客戶瞭解並同意如果客戶在 Golden 的帳戶是由介紹人引薦而來，介紹人可能獲得客戶的個人資料及其他有關客戶在 Golden 帳戶交易活動的數據。客戶瞭解並同意，如果客戶在 Golden 的帳戶是經介紹人引薦而來，介紹人不得以客戶的 Golden 帳戶從事交易，除非客戶通過授權協議授權介紹人代表客戶交易。

(2) 因為交易的風險因素很高，只有真正的“風險”資金可以用於這類交易。如果客戶並無盈餘資金可供損失，客戶不應在市場上交易。

(3) 客戶理解介紹人或很多出售交易系統的第三者、課程、程式、研究或建議可能不受政府機構監管。

(4) 如果客戶以前被告知或相信使用任何第三者的交易系統，課程、程式、或由介紹人或其他第三者提供的研究或建議會帶來交易盈利，客戶在此確認，同意和理解所有交易，包括通過任何第三者的交易系統、程式、或由介紹人或其他第三者提供的研究或建議進行的交易涉及很大的損失風險。此外，客戶在此確認，同意和理解交易，包括通過任何第三者的交易系統、課程、程式、或由介紹人或其他第三者提供的研究或建議進行的交易並不一定帶來盈利，不一定可以避免風險或限制風險。

(5) 如果介紹人或其他任何第三者向客戶提供交易的資訊或建議，Golden 絕不對客戶使用該資訊或建議帶來的損失負責。

(6) 客戶確認 Golden 及與其相關的任何人未就客戶帳戶未來的盈虧作出任何許諾。客戶明白交易有很大風險。

(7) Golden 會在新客戶開立帳戶時提供風險披露資訊，客戶必須仔細閱讀這些資訊，不得倚賴任何源出別處的相反意向資訊。客戶在本平臺進行交易將被視為已閱讀及理解 Golden 的風險聲明。

(8) 對於客戶已經或將會從介紹人或其他任何非 Golden 僱員外獲得的資訊或建議，Golden 不能控制，也不支持或擔保其關於交易的準確性或完備性。

(9) Golden 不支持或擔保介紹人所提供之服務。由於介紹人不是 Golden 的職員或代理人，所以客戶有責任在享用其服務前應驗證、嚴格評估該介紹人。

## 10.13 互聯網風險披露聲明

由於互聯網之間的信號、其接收或線路、其設備/系統之設定或其連接系統之可靠性，均並非 Golden 會控制範圍以內，故 Golden 會將不可能就通過互聯網交易時出現的通訊故障、失實或延誤而負責。交易具有相當大的風險，並非適合每個人。不論網上交易如何方便、快捷，亦不可能減低有關交易時所帶來的風險。閣下確認交易的現貨價格乃因機構而異，並且於分秒間亦會隨時出現變化，原因包括(但不限於)數據傳送上存在時差，故有時甚至不能根據所公佈的價格進行交易。因此，客戶同意接受 Golden 不時提供予客戶的價格，乃當時所能取得之最佳價格。

## 11. 報表與確認

訂單的確認報告和客戶的帳戶報表將被視作正確、終結性並對客戶具有約束力，除非客戶在收到 Golden 平臺或其他方式送達報告一日之內立即作出書面反對。作為郵寄交易確認的代替，Golden 將向客戶提供互聯網上登入以便隨時查閱其帳戶。客戶的書面反對應寄往 Golden 網頁上最新提供的辦事處地址，地址或會不時有所變更，客戶應

要求回郵收據。如未反對，則 Golden 或其介紹人在客戶收到上述報告之前採取的所有行動將被視作已被批准。客戶未收到交易確認並不解除其作出上述反對的義務。客戶同意透過電子傳輸交易確認及帳單。所有客戶與 Golden 的爭議，若涉及客戶使用 Golden 提供的交易平臺進行的交易，有關的交易數據，以 Golden 的系統數據為準，及作為雙方爭議使用的唯一的證據，對雙方有約束力。

## 12. 聯名帳戶

如超過一個自然人作為客戶簽訂本協議，這些自然人同意共同及個別承擔本協議的責任。開立聯名帳戶，每一帳戶持有人必須在身份證明檔副本上簽署，該簽名樣本會用作核對之用。

若聯名帳戶由超過一位帳戶持有人持有(下稱“聯名帳戶持有人”):

- (i) 在本協議下的責任及義務將被視為共同和個別全責承擔，而任何有關客戶之稱謂，將應用於每一位聯名帳戶持有人;
- (ii) 確認有權獨立就本協議處理帳戶，包括但不限於執行交易並收取所有有關帳戶的信函和文件;
- (iii) 有權代表帳戶收取或提取款項或存入款項;
- (iv) 執行有關帳戶的協議及與 Golden 全權進行交易。Golden 有權要求帳戶各方就帳戶的事宜採取聯合行動。Golden 就有關帳戶所有未償債務擁有對各聯名帳戶持有人個人或共同帳戶的權益的追索及控制權。如果一方或多方共同帳戶所有人死亡，應以書面形式通知 Golden 並出示死亡證明。所有截至通知日的費用將從帳戶中扣除。每一共同帳戶所有人假定擁有平等份額。

## 13. 終止

本協議將持續有效直至終止。客戶可在任何時候終止協議，只要屆時客戶不持有未平倉合約，不對 Golden 負有任何債務，且 Golden 收到通知，或任何時候 Golden 向客戶傳遞書面終止通知，由發出通知那日收市時開始生效，條件是如此終止將不影響任何之前簽訂的交易且不解除任何一方此協議項下的任何義務，或解除客戶引起任何欠款的責任。

## 14. 賠償

客戶同意，如果因為客戶未能完全與及時地履行其承諾或因其聲明或保證並不屬實或正確，而給 Golden 帶來了任何債務、損失、損害、成本或費用，包括律師費，客戶將對此向 Golden，其有關機構、雇員、代理人、繼承人及轉讓人予以賠償並使之不受損害。客戶同時同意立即支付給 Golden 在執行本協議任何條文時帶來的損害、成本與費用，包括律師費。此外，假如損失來自包括但不限於下述各項，Golden 均不會負上任何責任或賠償損失：

- (i) 客戶的行為：客戶或授權人的行動或他們的遺漏;
- (ii) 偽造簽名：所有帳戶或本協議有關檔上的偽造簽名或未獲授權的簽名;
- (iii) 故障：系統故障、設備故障、系統中斷或系統失效（不論是客戶或是 Golden 或是通訊服務提供商的設備）;
- (iv) 延遲：在實施任何指示時發生之延遲、故障或錯誤;
- (v) 資料：從客戶收到的不正確或不全的指示。



## 15. 交易推薦

**15.1** 客戶承認任何 Golden 或其職員向客戶提供的市場推薦和資訊並不構成一項購買或出售 OTC 合同的邀約或招徠購買或出售 OTC 頭寸。此類推薦和資訊，儘管基於 Golden 認為可靠的數據源，有可能完全基於某職員的個人意見，故這類資訊並不完備及未經 Golden 確認；

**15.2** 客戶承認 Golden 不就提供給客戶的任何資訊或交易推薦的準確與完備性作出任何保證，及並不對此負責。客戶承認 Golden 及/或其主管、董事、關聯機構、關聯人、股東或代表有可能持有某些頭寸或有意買賣某，這類交易也將獲得市場推薦，Golden 或其上述主管、董事、關聯機構、關聯人、股東或代表的市場頭寸可能與客戶從 Golden 獲得的推薦並不一致。

## 16. 交易授權人

**16.1** 無論是什么原因，客戶將交易權力或對其帳戶的控制授予第三者，包括仲介人或其他第三者(下總稱“交易授權人”)，或根據任何交易授權人的資訊、建議或指令在 Golden 的平臺上進行買賣，Golden 均不對客戶所選擇的交易授權人提供的資訊、建議或指令進行復核或對有關資訊、建議或指令承擔任何責任。

**16.2** 如果任何交易授權人向客戶提供交易的資訊、建議或指令，Golden 絕不對客戶使用該資訊、建議或指令帶來的損失負責。客戶確認 Golden 及與其相關的任何人未就客戶帳戶未來的盈虧作出任何許諾。

**16.3** Golden 不支持或擔保交易授權人所提供之服務，包括資訊、建議或指令。由於交易授權人不是 Golden 的雇員或代理人，所以客戶有責任在使用其服務前自行驗證、及嚴格評估。

## 17. 客戶聲明與保證

(i) 客戶頭腦健全、到達法定年齡（香港法定年齡為 18 歲），具有法律行為能力；

(ii) 僅客戶及/或其聯名帳戶持有人享有對客戶帳戶的利益；

(iii) 客戶目前不受雇於任何交易所、任何交易所持有控制資本的公司、任何交易所的成員或任何在交易所註冊的公司、任何銀行、信託機構或保險公司，一旦客戶接受上述雇用，客戶必須立即以書面形式通知 Golden；

(iv) 所有在此協議開戶申請表部份提供的訊息至本日期止均真實、正確和完備。如有更改，客戶將迅速通知 Golden 任何訊息變化；

(v) 客戶應完全遵守其所在地有關法例，包括為遵守該等地區或司法管轄區內須遵守之任何其他手續而取得政府或其他方面之同意，以及因為使用 Golden 提供之平臺進行交易而需要支付其所在任何相關稅項、關稅及其他應付金額。客戶在 Golden 提供之平臺進行交易，將被視為該客戶向 Golden 聲明及保證已遵守其所在地法律及規定。倘若客戶對情況有疑問，務請向專業顧問查詢。

## 18. 不保證盈利或限制損失

客戶保證及聲明其未有與客戶的介紹人或任何 Golden 雇員或代理人就其 Golden 帳戶的交易簽訂任何單獨協議，包括任何保證其帳戶盈利或限制損失的協議，客戶同意其有責任以書面形式立即告知 Golden 任何此類協議。此外，客戶同意如果任何人士作出的任何有關交易帳戶的聲明有異於客戶從 Golden 獲得的表述，客戶同意以書面形式提請 Golden 的注意。客戶理解其必須在執行每項交易之前給予授權，任何有爭議的交易必須根據交易協議書的通知

要求及時通知 Golden。如果因客戶未能及時通知 Golden 任何爭議造成的損害或債務，客戶同意賠償 Golden 以使其不受損害。

## 19.申請表資料更改

若客戶的開戶申請表上的資料有任何更改，客戶有責任通知 Golden 有關的更改。

## 20.同意透過電子傳輸交易確認及帳單

**20.1** 客戶在此同意，作為郵寄和電子郵件的替代，客戶的帳戶資訊與交易確認可經由 Golden 平臺提供。

**20.2** 客戶將通過 Golden 的平臺登入帳戶查閱其帳戶資訊。Golden 將公佈客戶的所有帳戶活動，客戶將可以獲得每日、每月及年度的帳戶活動報告，每項已執行的交易的報告及以往客戶每一筆交易，在客戶的網上帳戶公佈其帳戶資訊將被視作遞交了交易確認和對帳單。任何時候，帳戶資訊將包括帶有票號的交易確認，買賣價格，使用的保證金，可進行保證金交易的數額，盈虧報告，以及所有頭寸和未完成下單指令。

## 21.通訊聯絡

報告、報表、通知及其它通訊可能送達至客戶的電子郵箱或申請表上客戶的地址。所有如此送出的通訊聯絡，不論是電郵、郵寄、電報或其他方式，一旦投入有關郵政機構，或經發送機構收受，即被認定已由 Golden 發出，且被認定已送達客戶本人，不論客戶是否實際收到。

## 22.費用

客戶將支付因 Golden 所提供的服務產生的介紹人費用、手續費和特別服務或其他所有費用(包括但不限於溢價和折價，報表費，閒置帳戶費，指令取消費，轉賬費和其他費用)，收費(包括但不限於由銀行間機構、銀行、合約市場或其他監管或自律組織收取的費用)。Golden 可能不經通知收取手續費、費用及/或收費。客戶同意向 Golden 支付其欠交款項的利息(計算方式如下：以當時 Golden 主要銀行優惠利率再加 3%計或法律規定的最高利率，選擇較低的一項)。

所有這些費用將在發生時，或在 Golden 完全自主決定下由客戶支付。客戶在授權 Golden 從其帳戶中扣留上述費用。客戶同意在其指示 Golden 將其帳戶的未平倉頭寸、資金，及/或財產轉向其他機構時支付由 Golden 確定的轉賬費。Golden 確認所有向客戶報出的價格不包括溢價與折價。

視乎交易的合約向客戶收取溢金或給與折扣，包括買入或賣出，溢金或折扣會定期調整，建議客戶閱覽網上的修訂。客戶同意就政府對所有交易或交易活動產生的利益所徵收的稅項和費用作出個人負責。客戶亦同意到期時直接從客戶的戶口扣起或扣除這些稅項或費用。

## 23.有關保證金及追繳機制

**23.1** 客戶須向 Golden 提供並維持由 Golden 所不時訂定的保證金金額。這一保證金金額由 Golden 全權決定。Golden 亦可能在任何時候無需理由改變保證金要求。客戶同意當 Golden 作出要求時立即電匯入追補資金，並迅速以 Golden 所要求的轉款方式滿足所有保證金要求，而任何匯款及轉款過程涉及的費用，包括銀行匯率差價及所有有關費用均由客戶負責。客戶完全理解 Golden 需要時間去處理有關客戶之存款，客戶很可能不可以即時使用剛存入的保證金作為新頭寸的按金，更可能不可以作為追加保證金，客戶同意承擔一切由於未能及時滿足追加保證金要求而面臨強制平倉之損失，其損失可以超過客戶最初投入的初始保證金。

**23.2** 客戶有權隨時通知 Golden 提取指定的可用現金結餘，客戶同意任何匯款及轉款過程涉及的費用，包括銀行匯率差價及所有有關費用均由客戶負責。客戶完全理解 Golden 需要時間去處理有關客戶之取款，客戶很可能不可以即時收到所提取的金額。客戶同意不追究 Golden 一切由於未能及時滿足自身取款要求所引起的責任。客戶確認一旦下達取款要求，Golden 將即時從客戶帳戶結餘扣除該款額。

**23.3** Golden 可能在任何時候根據本協議的規定清算客戶的帳戶，即使 Golden 不行使該項權利，並不代表其放棄了該權利。任何 Golden 過去的保證金要求均不妨礙 Golden 不需通知而提高保證金要求。

#### **23.4 追繳機制**

在正常市場條件下，保證金追繳機制是為了對沖帳戶餘額低於該帳戶存入的資金價值。當目前的淨值低於建倉的保證金額的某個比例時，保證金追繳機制將自動關閉虧損最多的頭寸。具體比例需參看交易細則。如果出現不利的市場情況，特別是出現價格大幅波動時，由保證金追繳機制平倉的執行價格所帶來的損失可能會超過客戶的帳戶餘額。客戶有義務償還帳戶內的赤字。

### **24. 錄音**

客戶同意並承認不論是否使用自動的警告提示，所有客戶與 Golden 或其工作人員之間進行的涉及客戶帳戶的交流可能被錄音。客戶進一步同意在涉及任何客戶或 Golden 的糾紛或訴訟中，任何一方可以使用此類錄音或謄本作出證據。客戶理解並同意 Golden 定期根據其確立的營業程式刪除這類錄音。

### **25. 信貸報告**

客戶授權 Golden，或代理人以 Golden 的名義，調查客戶的信用狀況並為此聯繫 Golden 為與證實客戶資料有關的合適的（所有）銀行、金融機構和信用機構。客戶進一步授權 Golden 調查其目前和過去的投資活動，並為此聯繫 Golden 認為合適的期貨交易商，交易所，經紀人/交易商，銀行，及法務資訊中心。如果客戶以書面形式向 Golden 作出請求，客戶可被允許複印上述記錄，費用完全由客戶承擔。

### **26. 有關曲奇微程式（即 Cookies）**

曲奇微程式（Cookies）是在客戶硬碟上的一個追蹤微程式，能追蹤及儲存客戶使用網上服務的有關數據。客戶同意 Golden 可能會在客戶的電腦設定及存取 Golden 的曲奇微程式，以協助 Golden 瞭解哪些廣告和推銷吸引客戶流覽 Golden 的網站。Golden 及其分支部門可能會於 Golden 的產品和服務使用曲奇微程式來追蹤客戶在 Golden 網站的流覽，收集得來和共用的資料是不具姓名及無法被個別辨識的。

### **27. 安全技術**

Golden 採用安全套接層（即 Secure Socket Layer，簡稱 SSL）密碼技術來保護客戶所提供的數據。這種技術能保障客戶的數據於傳送往 Golden 途中免受他人攔截及盜取。Golden 致力確保網站是安全及符合業界標準，並且使用其他數據保障工具，例如：防火牆、認證系統（密碼和個人身份證號碼等）和操控機制來控制未獲授權的系統進入和存取數據。

### **28. 交易編碼**

Golden 為客戶免費提供金銀業貿易場的交易編碼，但保留最終收費權利。客戶應將登錄交易平臺的數據保密及穩

妥收藏。這些登錄數據是由 Golden 直接傳遞給客戶。因此，只有帳戶持有人擁有該等登錄數據並進入交易平臺進行交易買賣。客戶在第一次登錄交易平臺時應先自行更改登錄密碼及妥善收藏，因為所有在客戶交易帳戶的買賣活動，客戶均需負責。當客戶懷疑登錄資料被第三者取得，客戶應即時更改密碼或通知 Golden 更改登錄密碼。

## 29. 電話平倉

**29.1** 如果交易平臺不能登入，Golden 提供電話平倉服務供客戶進行電話平倉。客戶需要提供交易帳號，交易帳號的密碼以及身份證號碼。客服有權進一步向客戶核對身份數據，客戶需要進行配合確認。在提供的數據正確之後，即表示該電話得到客戶本人授權。Golden 不會進一步驗證提供者的其他資訊，亦不會對因為非客戶本人提交了客戶的身份數據造成的損失負責。

**29.2** 客戶需要撥打 Golden 指定的電話平倉號碼辦理電話平倉業務。在得到 Golden 對客戶的身份確認之後，才可以進行電話平倉。進行電話平倉時，客戶需明確說出要平倉的單號，商品種類，建倉方向，隨後客服會報出平倉價格並跟客戶確認。客戶必須在電話中明確表明是否同意報價。客服可以向客戶報出交易帳號中的交易單詳情，並向客戶確認平倉價格。電話平倉需由 Golden 確認才算完成。

**29.3** Golden 無法控制通話訊號和客戶的來電數量，客戶同意不向 Golden 追究因為無法電話平倉而導致的任何損失，及因為客戶因任何原因未能使用電話平倉而導致的任何損失。

## 30. 約束效力

本協議，涵蓋客戶任何時候在 Golden 開立或重新開立的所有帳戶，不論任何 Golden 或其他繼承人、轉讓人或關聯機構的人事變動均持續有效。如果發生合併、兼併或其他變動，本協議(包括任何授權)將對 Golden 或其他繼承人或轉讓人的利益有效，並對客戶及其/或其遺產繼承人、委託人、管理人、法定代表、繼承人和轉讓人具約束力。客戶同意與交易有關的權利或義務受本協議條款的管轄。

## 31. 協議接受

僅當客戶填寫由 Golden 提供的開戶申請表及同意本協議，並由 Golden 確認及批核後，本協議方可被視作已為 Golden 所接受或成為客戶與 Golden 之間具有約束力的合同。

## 32. 協議修改

客戶理解、確認並同意 Golden 可能不時修訂本協議之條款，Golden 會把這些修改或變更在 Golden 網站來通知客戶。客戶應定時流覽有關條款之修改並同意受此約束。

## 33. 豁免或更改

除了 Golden 不時在其網路上發報的修訂外，本協議書的任何條款不可被豁免或更改，除非豁免或更改是以書面的形式且由客戶和 Golden 授權的主管共同簽字。任何協議雙方的交往過程，或因 Golden 或其他代理人在任何情況或一系列情況下未能堅持其協議項下的權利均不可間接解釋為權利的放棄或更改。除電話平倉外的任何口頭協議或指示均不可被承認或執行。

## 34. 權利轉讓

根據此項協議，Golden 可授權其全部或部份的權利或義務予任何人，無需經過客戶的事先同意或批准。客戶在本協議的權益義務在未得到 Golden 書面同意前，不能轉讓。

### 35. 私隱政策

Golden 私隱政策是根據個人資料（私隱）條例保護客戶權益，便利客戶開設和維持戶口，提供融資和金融顧問服務。Golden 忠誠地為客戶所提供的個人資料，作出保密的監控。除了得到法例批准，Golden 絕對不會把任何非公開性的數據提供予任何個別人士。

當客戶在 Golden 開立或維持一個交易帳戶時，所提供的個人資料，只會作公司的內部商業用途，例如評估客戶在財務上的需要，處理客戶的交易以及其他要求，提供有關產品與服務，提供一般交易上的服務及按監管程式需要確認客戶身份。Golden 需要客戶提供以便運作的數據包括：

- (i) 有關 Golden 的帳戶申請表格以及其他表格上所提供的個人資料，例如姓名、地址、出生日期、身份證明文件或護照號碼、職業、資產以及收入數據等；
- (ii) 有關客戶和 Golden 以及其附屬公司的事務數據；
- (iii) 有關客戶調查報告公司的資料；
- (iv) 有關核實客戶身份的資料，例如政府檔，護照或駕駛執照。

Golden 只會把客戶所提供的數據，有限地讓服務客戶的雇員查閱，以便提供相關的客戶服務和產品介紹。Golden 也只授權新帳戶申請時才可以透過電子系統查閱相關資訊。這些程式上的要求，都是為了保障客戶的非公開性數據不會受到公開，保護客戶的私隱。Golden 也不會把客戶的姓名和個人資料，銷售或租借與任何人仕。

### 36. 適用法律及司法管轄地

凡因本協議或與本協議有關的爭議、爭執或索償、違約終止或協議無效等均唯一適用新西蘭法律，且應通過仲裁解決。以在提交仲裁通知時有效的聯合國國際貿易法委員會的仲裁規則進行，由新西蘭國際仲裁中心指定一名仲裁員進行，指定仲裁地點是位於國際仲裁中心。仲裁語言為英文。本協議以 Golden 所處新西蘭國家的法律解釋。任何由該仲裁作出的裁決將為最終裁決並具有約束力，任何擁有司法管轄權的法院均可依法執行。

## 附件一 交易細則

### 1. 點差調整

根據市場情況，交易平臺有可能會在週末休市前半小時及開市前半小時（可有前後 5 分鐘誤差）調整點差，以系統顯示為準；行情波動大時，點差費用可能根據市況調整，以系統顯示為準。Golden 收取標準點差，保留隨時調整交易平臺收取的點差而無需提前通知的權力，Golden 擁有對收取點差的解釋權和決定權。

### 2. 強制平倉

當客戶帳戶的預付款比例達到 30% 或低於 30% 時，系統會將正在交易的訂單強制平倉。當價格波動大出現跳空時，有可能跳過 30% 而在低於 30% 的預付款比例強制平倉或導致餘額出現負數。週末維持保證金比例 100%。週末休市前及週一開市初維持保證金比例調整為 100% 階段，需留意持倉單的資金情況。提醒，跨週末會收取過夜利息，過夜利息的情況也需考慮在內。

### 3. 穿倉

指賬戶上的結餘資金為負值的風險狀況，即客戶不僅將開倉前賬戶上保證金全部虧損，而且還倒欠供應商的錢。因為在行情劇烈波動的情況下，客戶的持倉可能會因為保證金不足被快速強行平倉。若次日在行情大幅跳空開盤而客戶上日又是因保證金不足，則可能出現穿倉事件。

### 4. 注資

- 1) 客戶可根據 Golden 網站上提供的注資方式為客戶之交易帳戶存入資金。
- 2) 除非 Golden 核實確認收到客戶之注資資金，否則 Golden 將無法為客戶辦理注資。
- 3) 如客戶通過銀行匯款方式進行注資而產生的用均由客戶本人承擔。
- 4) Golden 無法為互聯網的連接狀態做出擔保，客戶同意不就無法在網頁及時注資而造成的損失追究 Golden 的責任。

### 5. 取款

- 1) 首次取款前必須向 Golden 提交客戶本人之有效身份證及銀行卡影印本，否則 Golden 不受理客戶之取款申請。
- 2) 客戶申請單筆取款 100 美元或以上所產生之匯款用均由 Golden 承擔。
- 3) 客戶申請單筆取款 100 美元以下，Golden 將收取當中 3 美元作為匯款。
- 4) 客戶申請取款時之交易量不足注資金額 50%，Golden 將收取取款金額之 6% 作為匯款。
- 5) Golden 將於收到取款申請起開始辦理，按流程預計在 2 小時內處理並將該筆款項匯出。
- 6) 鑒於系統處理原因，銀行處理款項速度非 Golden 可控制及準確預計。因此客戶可能有無法在 2 小時內收到所提取款項的情況。客戶同意不就款項到賬時間超出 2 小時而追究 Golden 的責任。
- 7) 到賬幣種取決於客戶所持收款銀行卡所在地區，大陸地區銀行卡客戶到賬幣種為人民幣，香港地區銀行卡客戶到賬幣種為港幣，其他地區客戶到賬幣種為美元。
- 8) Golden 保留對於注資及取款的所有解釋權和決定權。

### 6. 匯率

所有非美元存款，均會被兌換成美元。取款時，Golden 將按照固定匯率為客戶兌換相應幣種。客戶同意 Golden 按所提供之固定匯率進行兌換。

## 7. 超短倉的限制

Golden 對短線交易並沒有特別限制。只要是正常的交易，短線交易可獲接受。

## 8. 交易歷史記錄及事務記錄

客戶與 Golden 發生糾紛時，Golden 保留公佈客戶的交易歷史記錄及事務記錄以澄清自身的權力。

## 9. 交易平臺執行機制

客戶明白及同意，交易平臺是依照自身的執行機制處理訂單，當同一時間，多張訂單都到達有效價位時，執行順序並非按照到價先後，交易單的建立順序也會是判斷因素之一。凡牽涉平臺處理同時到價交易單的順序問題，客戶同意以交易平臺的處理機制為準，Golden 對交易平臺的處理機制有最終解釋權。

## 10. 設定距離

掛單與止損/獲利距離現價的設定距離在不同時段可能有不同設置。Golden 保留隨時更改設定距離的權利而不需事前通知，所有設定距離一概以交易平臺系統實際設定為準。

## 11. 優惠

Golden 對提供給客戶的優惠享有解釋權，並對客戶是否享有優惠及優惠的數額有決定權。

## 12. 掛單到價說明

在觸發掛單價之後經過的止損或獲利價位，交易系統會視為到達止損或獲利。若在掛單觸發價之前經過止損或獲利價位，因掛單還未觸發，不視為到達止損或獲利價位。

## 附件二 客戶告鑒

(1) OTC 交易僅適於專業機構或專業投資人士，其財力可以承受遠超過保證金或存款金價值的損失。

(2) 客戶應注意以保證金為基礎的 OTC 交易是金融市場上最具風險的投資方式之一，且僅適合於有經驗的投資者和機構。在 Golden 開立的帳戶允許客戶以很高的槓桿比率進行交易。鑒於存在損失全部投資的可能性，在交易市場進行投機的資金必須是風險資本金，其損失將不會對客戶個人或機構的財務狀況產生太大影響。

(3) 如果過去客戶只曾投資於低風險的投資工具，客戶可能需要在正式買賣之前學習交易。客戶需要認識到假如交易時市場走勢並不如客戶所預料，客戶有可能損失所有存放在 Golden 作為初始保證金的資金。如果客戶希望繼續客戶的投資，客戶必須確認客戶的資金是純風險資本金，這些資金的損失並不會危害到客戶的生活方式或損害客戶的未來退休計畫。此外，客戶完全明白投資的性質和風險，客戶在投資時承受的損失不會影響到第三者。

(4) OTC 的業務並不在有組織的市場交易，所以無需公開喊價。儘管許多以電腦為基礎的系統提供報價和實際價格，這二者可能因為市場的流動性而有所差異。許多電子交易設施是由以電腦為基礎的系統來支持進行交易下單、執行、匹配。與所有設施和系統一樣，它們易受到臨時故障的影響。客戶收回某些損失的能力可能受限於系統提供者、市場銀行及/或金融機構的有限度責任。這些責任可能不一樣。

(5)在 OTC 市場上，為客戶進行交易的公司亦有可能是客戶交易的對手。在這種情況下，平倉、評定價值、確定公平價值或評估風險可能會很困難或不可能。鑒於這些原因，這類交易可能涉及更大的風險。場外交易可能受到較少的監管或由不同的監管體系所監管。在開始交易之前，客戶應該瞭解適用的規定和伴隨的風險。

(6)Golden 不能保證客戶的交易對手的信譽，Golden 只能盡力與具備良好聲譽的機構和清算所進行交易。此外，有可能出現這樣的情況：即交易流動性的降低造成交易停止，從而妨礙平清不利的頭寸，由此可能帶來相當的財務損失。

(7)客戶確認購買或賣出而進行的交易，每次交易都只能進賬到客戶的帳戶。

(8)Golden 的保證金政策，以及執行交易的機構/清算所的政策可能要求客戶提供追加資金以便維持其保證金帳戶，客戶有義務滿足這類保證金要求。否則將可能帶來頭寸的清盤及相應的損失。Golden 保留拒絕接受訂單的權利或提供市場對沖。

(9)在某一電子交易系統的交易可能不僅與銀行同業市場的交易不同，也可能不同於在其他公司的電子系統進行的交易。如果客戶在某一電子平臺從事交易，客戶將面臨與該系統相關的風險，包括硬體和軟體的故障。系統故障可能造成客戶的訂單難以按照客戶的指示執行或根本不能執行。

(10)倘若客戶將交易授權或對其帳戶的管理交予第三者(“交易介紹人”)，不論是以自主權或非自主權的基礎上，Golden 將絕不對客戶作出的選擇負責或對此作出任何推薦。Golden 不對有關交易介紹人作出任何聲明或保證；Golden 不對因為交易介紹人的行為而對客戶產生的損失負責；Golden 不對交易介紹人的運作方式作出任何間接或直接的支持或批准。如果客戶授權交易介紹人管理其帳戶，客戶需自行承擔風險。

(11)客戶應完全遵守所在地有關法例，包括為遵守該等地區或司法管轄權區內須遵守之任何其他手續而取得政府或其他方面之同意，以及因為使用有關平臺進行交易而需要支付當地任何相關稅項、關稅及其它金額。客戶在 Golden 平臺進行交易，將被視為該客戶向 Golden 聲明及保證已遵守所在地法律及規定。倘客戶對情況有疑問，務請自行向專業顧問查詢。客戶承認 Golden 未就 OTC 合約的稅務影響或待遇作出過任何保證。

(12)所有客戶必須意識到任何回報保證均非法。此外，除非有 Golden 獲授權人仕簽署的文字記錄，Golden 不對任何 Golden、其雇員及/或關聯人作出的聲稱或保證負責。

### 附件三 風險披露聲明

#### 第一部分 - 基本訊息

在決定是否就我們提供的產品與我們開展交易之前，您應該考慮本產品披露聲明(PDS)以及買賣差價合約和我們提供的其他保證金交易產品(在本 PDS 中統稱為「差價合約」)對您而言是否合適的投資。差價合約是投機性產品，它的杠杆性質讓您的初始投資比非杠杆性質投資策略(例如傳統的股票交易)具有更大風險。

「產品細則」可以在我們的網站取得，或是電郵向我們索取；它包含差價合約市場細節的技術資訊，差價合約的相關費用，以及我們對於您在我公司開立的帳戶可能要求您支付的，或是可能支付給您的金額。

#### 目錄：

- 1、關於我們以及如何聯絡我們



- 2、差價合約的重要特徵
- 3、產品費用及其他對價
- 4、差價合約的重大風險
- 5、差價合約的其他條款與條件
- 6、爭議的解決
- 7、其他訊息

## 1、關於我們

Golden Group Consulting Limited (以下簡稱“Golden”)，香港金銀業貿易場第 192 號行員，受澳大利亞 ASIC-480291，加拿大 MSB-M20570634、美國 NFA-0521462、塞舌 FSA-221208 的監管。

主要經營現貨黃金（倫敦金）、國際人民幣黃金、現貨白銀（倫敦銀）、現貨鉑金、現貨鈹金等貴金屬業務。

## 2、差價合約的重要特徵

### 2.1 差價合約產品的種類

差價合約（CFD）是一種由雙方達成的協議，它讓您從某種相關股票或其他金融工具的價格波動中獲利或者損失，而非實際擁有這些相關金融產品。獲利或損失的金額，將是差價合約的開倉價格與平倉價格的差值，再根據使用的利息付款調整。您不持有或擁有基礎資產的任何權利。我們有可能參考基礎工具來調整您的差價合約，或根據其他個別情況另行通知。

我們向客戶提供現貨黃金，國際人民幣黃金、現貨白銀，現貨鉑金及現貨鈹金的差價合約。差價合約以美國貨幣為基礎，例如：現貨黃金差價合約用美元為單位。

### 2.2 差價合約如何開倉

「買入」或「賣出」一份差價合約時即會開倉。

買入 - 如果您預期某種金融工具（現貨黃金，國際人民幣黃金、現貨白銀，現貨鉑金及現貨鈹金）將上漲，選擇買入差價合約。

賣出 - 如果您預期某種金融工具（現貨黃金，國際人民幣黃金、現貨白銀，現貨鉑金及現貨鈹金）將下跌，選擇賣出差價合約。

### 2.3 差價合約如何平倉

要將一個「買入」或「多頭」差價合約平倉，需要賣出。反之，要將一個「賣出」或「空頭」差價合約平倉，則需要買入。利用差價合約，要「做空」（即賣出）或「做多」（即買入）同樣簡單容易。大多數差價合約可以讓您無限期持倉。持倉時間短短可以短短於一天，長也可以長達數月。

您有責任瞭解所交易的差價合約的「產品細則」，可透過我們的交易部門索取該資訊。

### 2.4 「買入」或「多頭」現貨黃金差價合約的開倉與平倉範例

#### 開倉

現貨黃金在市場上的報價為 賣 1267.75/買 1268.25 美元/盎司，您認為價格將上漲。因此決定用差價合約在 1268.25 的買入價「買入」1 手（即 100 盎司）。在您對現貨黃金持倉期間，點差和庫存費將從您訂單中扣除。

#### 平倉

第二天中午，現貨黃金的市場價格已經上升到 賣 1277.75/買 1278.25 美元/盎司，您決定賣出套現。您在 1277.75 的賣出價出售 1 手（即 100 盎司）。您在這宗交易的利潤計算如下：

開倉價：1268.25 美元/盎司

平倉價: 1277.75 美元/盎司

交易手數: 1 手 差價: 9.5 美元/盎司

交易盈虧: 9.5 美元/盎司 × 1 手 × 100 盎司 = 950

比如: 開倉時須繳納的初始保證金是 100 盎司 × 1268.25 × 1% = 1268.25 美元。保證金在「產品細則」中有列明。

### 計算總收益

庫存費: 又稱隔夜利息, 如果您持倉過夜, 系統自動收取相應的隔夜利

息, 我司周三統一收取三天的隔夜利息。隔夜利息金額按市場情況來厘

定。

備金: 我們不向個人帳戶收取任何備金。您所見到的價格即您交易的價格。

要計算該差價合約的淨利潤, 您還須計入已支付的備金和已扣除的庫存費。在上面的範例中, 您在 2 天的持倉期間累積了總數 4 美元的庫存費。(假設隔夜利息是 2 美元)

交易盈虧: 950 美元 庫存費: 4 美元 備金金額: 0 美元

本次買入交易總收益: 950 美元 - 4 美元 = 946 美元

## 2.5 「賣出」或「空頭」現貨黃金差價合約的開倉與平倉範例

賣出現貨黃金差價合約與買入恰恰相反: 您建立空頭倉, 得到該價格下跌帶來的全部利益 (反過來說如果價格上漲, 也將承受所有的損失)。

### 開倉

您認為現貨黃金將要下跌, 當前市場的報價為 賣 1220.60/買 1221.10 美元/盎司, 您用差價合約方式在當時 1220.60 的賣出價「賣出」0.5 手 (即 50 盎司)

這筆交易須繳納的保證金 = 50 盎司 × 1220.60 × 1% = 610.3 美元

(關於保證金比率要求的完整解釋, 請參閱「產品細則」)

### 平倉

過了 2 個交易日後, 市價上漲到 賣 1230.60/買 1231.10 美元/盎司 而您決定平倉止損該訂單, 在 1231.10 的買入價, 平倉 0.5 手。

開倉價: 1220.60 美元/盎司; 平倉價: 1231.10 美元/盎司; 差價: 10.5 美元/盎司; 交易手數: 0.5 手; 交易盈虧: - (10.5 美元/盎司 × 0.5 手 × 100 盎司) = -525 美元

## 計算總虧損

要計算該差價合約的總虧損，您還須計入庫存費用。

在本範例中，您可能持倉 3 個交易日，需要收取 2 次庫存費（假设隔夜利息是 2 美元）

2 次庫存費=2+2=4 美元

這宗交易的總結果是虧損，計算如下：交易盈虧：-525 美元

庫存費：4 美元

本次賣出交易總收益：-525 美元-4 美元=-529 美元

## 2.6 非保證差價合約指令：止損單及限價單

我們提供各種無保證的指令，例如止損單（包括傳統的止損單和跟蹤止損單），限價單（掛單），各自稱為“指令”，在我們對該金融產品的報價達到或超越您的指令價位時為您的差價合約開倉或平倉。所有現價單和止損在客戶取消前一直有效。

掛單距離：即您預期的掛單入場價位，與當前價位的最小距離。（另，詳細掛單距離會「產品細則」內體現。）

因為受到交易市場的波動性及流動性影響，當市場發佈重要資料（例如非農資料）或重大新聞公佈前後一段時間內，在行情波動大或者市場流動性不足時（通常在公佈前 30 分鐘至公佈後 15 分鐘），公司可能會根據實際市況調整掛單距離，點差費用及保證金比例。

如果我們接受這類指令，當我們的買盤價（如果是空頭倉的話）或賣盤價（如果是多頭倉的話）達到或超越您的指令價位時，您的指令將被觸發而執行。您有責任在下單之前理解每一種指令如何操作。下面包括相關範例，要進一步的細節請流覽我們的網站。當您下單時，即表明您理解該種指令的附帶條款與條件。請注意，指令的執行可能與價位達到或超過指令價位多長時間沒有關係。在波動劇烈的市場中，我們的報價可能“跳空”您的指令價位，因而收盤價或開盤價有可能是超過您所指定的價位。您必須瞭解，您下單時是作為當事人與我們交易，並非在相關市場上交易。雖然我們儘量依照類似指令在相關市場可能得到的價位來執行您的指令，有時候不可能確定該價位會是甚麼。我們無法保證您的指令將在任何此等價位執行。我們將依照合理的判斷來決定無保證指令何時觸發以及在哪個價位執行。您可以在我們的報價或相關市場達到或超越您指定的價位之前的任何時候取消指令或修改指令價位。我們還保留合併以及/或分批次處理客戶的差價合約開倉平倉指示的權利，包括止損單。分批次處理指令可能意味著您的多張同一指令價位的止損單分批在不同的買價（如果是空頭倉的話）或賣價（如果是多頭倉的話）執行，結果您的差價合約綜合的開倉價或平倉價可能與指定的價位或單批執行指令所能達到的價位不同。

**範例一：用傳統止損單賣出一份現貨黃金的差價合約****開倉**

現貨黃金的市場報價是 賣 1300.00/買 1300.50 美元/盎司。

您在賣價為 1300.00 美元/盎司的時候，以差價合約的形式賣出 0.5 手，您決定把賣單的非保證止損單設定在 1304.00 美元/盎司。

無保證指令下單是免費的。如果市場向著對您不利的方向移動，您的持倉將在 1304.00 美元/盎司平倉，但是，如果價位跳空您的非保證指令價位，則您的持倉將在我們覺得具有代表性的，公平合理的下一個可用價位平倉。

**觸發止損單**

在本範例中，我們假設現貨黃金的價位跳空您的 1304.00 美元/盎司非保證指令價位，以 1304.50 美元/盎司平倉，就會導致 225 美元的虧損（未計其它費用）。

本虧損計算如下：

開倉價：1300.00 美元/盎司 平倉價：1304.50 美元/盎司（止損價+市場滑價 0.50）

差價：4.5 美元/盎司

賣出單交易盈虧：-（4.5 美元/盎司×0.5 手×100 盎司）=-225 美元

在本範例中，我們假設在您持倉的週末假期期間，美國發佈了一些正面報導，導致現貨黃金在次週一開盤即大幅跳升。現貨黃金前一交易日的收盤價為 1290 美元/盎司，但是開盤的報價為 賣 1306.00/買 1306.50 美元/盎司。您的非保證止損單被觸發，以 1306.50 美元/盎司價位平倉，在此價位能買回 0.5 手來平倉。

該交易計算如下：

開倉價：1300 美元

平倉價：1306.5 美元

差價：6.5 美元/盎司

賣出單交易盈虧：-（6.5 美元/盎司×0.5 手×100 盎司）=-325 美元

要計算本項交易的總虧損，您還須計入持倉期間庫存費（隔夜利息），假設週五開始持倉，週五收盤價 1290 美元/盎司，週六日繼續持倉，將收取一次庫存費。（假設隔夜利息是 2 美元）

賣出單交易盈虧：-325 美元 庫存費：2 美元

總盈虧：-325 美元-2 美元=-327 美元

## 範例二：用跟蹤止損（追蹤止損）單買入現貨黃金之差價合約

跟蹤止損單是止損單的一種，它自動追蹤您的獲利倉，在市場動向對您不利的時候自動平倉。跟蹤止損單讓您無須不斷觀察以及移動您的止損價位。

當您開倉時，可以指定跟蹤止損單的數位：

止損距離 – 止損價格距離開倉價格多遠，可選擇點數或自訂點數，最小止損點差 300 點

例如，假設現貨黃金市場報價為 賣 1200.00/買 1200.50 美元/盎司。您在 1200.50 美元/盎司的價位買入 0.5 手，並指定了一個跟蹤止損單，止損距離為 300 點，很快隨著現貨黃金的價格的上升，市場賣出價上升到 1204.00，即比開倉價 1200.50 美元/盎司高出 350 點，您的止損價到達 1201 美元/盎司，因而重新設定了一個距離新市價 300 點的價位。然而現貨黃金繼續上漲，下午的市場報價為 賣 1208.00/買 1208.50 美元/盎司。您的跟蹤止損單價格自動上調至 1205 美元/盎司，您現在已經握有一個相當的潛在利潤，在止損單守在 600 點後，即賣 1209.50 美元/盎司，止損價到達 1206.50 美元/盎司後。一則意外新聞通告突然令現貨黃金暴跌，幾分鐘內交易價格滑回到 賣 1206.50/買 1206.00 美元/盎司。您的跟蹤止損單被觸發，所持倉以低於先前高峰 300 點的價位— 1206.50—被平倉，仍然比 1200.50 的開倉價高出許多。

如果是傳統的止損單，您將依然留在市場中。相形之下，跟蹤止損單自動追隨市場向獲利方向走。跟蹤止損單與傳統止損單唯一不同的是，跟蹤止損單的價位會向獲利的方向隨著市場而調整，傳統止損單的價格則是不變的，除非手動調整。當跟蹤止損單被觸發，它的操作方式與傳統止損單完全相同。

注意，如果客戶取消追蹤止損，該定單的止損價自動停止更新，但是保留最後一個止損價位，可手動完全清除止損價。

## 範例三：用限價單（掛單）買入現貨黃金之差價合約

限價單指示在價位移動到某一水平便交易（例如，當價位下跌到某特定水平就買入，或是當價位上漲到某特定水平就賣出）。

例如，假設現在倫敦金的掛單距離是 300 點，如果現貨黃金的報價為 賣 1209.00/買 1209.50 美元/盎司，您可以下單在 1212.00 美元/盎司限價做空。當我們報出的賣價達到您的限價（本範例中為 1212.00 美元/盎司），您的指令將被觸發。

## 3、產品費用及其他對價

### 3.1 保證金

在為一份差價合約開倉時，您會立刻被要求向我們存入保證金，金額是一個設定值。初始保證金必須在開倉之前存入您的帳戶。例如，持有 1 手現貨黃金的差價合約，價格為 1230 美元/盎司，需要 1230 美金保證金，而且保證金比率需要最低 50%或 30%（客戶可自己選擇）。

### 3.2 保證金的付款

您有責任經常監察持倉和確保有充足的保證金數額。要評估是否已到期必須支付保證金，您必須把帳戶內每份持倉的保證金加起來。如果您帳戶的餘額（包括現金及盈虧總額）低於保證金要求，您將被要求存入不足部份。您有責任支付的金額必須足以完全償付帳戶內所有持倉的保證金要求。您的當前保證金狀況（包括任何不足）將在登陸帳戶後顯示，或是透過電話從我們相關部門取得。我們可能通知您要求您存入額外的保證金（“margin call”），但如果我們沒有這樣做，並不代表您無責任監

察自己的保證金狀況並支付任何不足款項。如果您沒有立即補上不足的部分，客戶協定給予我們充分的權利來對您採取行動，您應該完全明白這點。這些權利包括但不限於在沒有通知您的情況下將您的持倉平倉。只要您有保證金不足的情況—不管多大或多小—我們就有這些權利。

保證金付款本質上並不是一種成本，但是您應明白我們不對保證金付款支付利息。保證金付款必須是已過戶資金；除非我們同意接受其他資產作為抵押，來滿足您的保證金要求，但是如果我們同意這樣做，持有這些資產將需要您和我們之間另外達成書面協定。我們或許會允許您透過提供付款證明(Proof of Payment)的方式，將您的“暫未清算”資金提前存入您的帳戶以滿足保證金要求。處理付款證明是人工作業，不等同即時入帳，因此如果您使用此服務，您的帳戶仍然處於保證金不足的狀態，您的倉位元仍有可能被平倉直至人工作業結束，並且您的付款證明被認可並體現在您的帳戶餘額上。關於如何使用付款證明存款服務及其產生的費用（如適用）詳情可參閱我們的網站。請注意我們無法保證付款證明存款服務，支付保證金的最快方式是透過借記卡或信用卡支付。

### 3.3 追加保證金的操作和我們的權利

客戶帳戶受自動平倉系統監控，該系統標出須追加保證金的帳戶。平倉處理目的是減少客戶損失，以及允許我們積極主動地識別餘額不足以支付保證金的帳戶，在市場進一步不利於已開啓交易之前盡力採取行動（該行動我們視為合適）。無論如何，自動平倉監控系統不保證帳戶不會出現負餘額。交易杠桿產品永遠有可能招致超出您初始保證金損失的風險。

在客戶訂閱情況下，一旦您帳戶需要追加保證金時，我們會透過系統自動生成的提醒資訊，發送您註冊的電子郵箱位址，手機短信或綁定的微信號，來盡力通知您保證金不足。該資訊僅為提示您帳戶餘額已經不足最低要求，並且任何已開啟的倉位都面臨被強制平倉的風險。時刻監控帳戶並保證足夠的餘額是您的責任。我們沒有義務特別通知您，並會在不提供通知的必要情況下採取行動。資訊通知服務僅基於盡最大努力的原則為您提供。當您帳戶接近於保證金不足時我們不提供任何通知。時刻監控帳戶是您的責任。

在保證金不足時，如果您的餘額比例低於保證金或存款要求，自動平倉系統將有權利減倉或平倉，以降低保證金來滿足帳戶餘額的要求。當您的帳戶出現保證金不足時，任何已開啟的倉位都應被視為有面臨被強制平倉的風險。

當預付款比例達到 50%或 30%（客戶自己選擇）時，一律強制平倉。

### 3.4 差價合約的點差

交易點差就是我們的報價之間的差距（您買入與賣出某差價合約的價位）。交易點差根據市場的不同也會有不同，而且可能變動，尤其是在劇烈波動的市場狀況，我們可能隨時調整我們的交易差價。在正常交易時段以外，報價的點差會較大。

點差詳情包含在「產品細則」中。由於交易點差取決於相關市場的交易活動，您平倉時的交易點差或許會不同於開倉時。在極端的情況下，我們將盡可能繼續提供報價，即使相關市場已暫停交易。在這樣異常情況下報出的點差有可能比正常市場情況下大得多。

### 3.5 帳戶餘額

您的餘額將根據您帳戶的存款，帳戶內的交易以及持倉狀況而波動。您的餘額，包括所有持倉的盈虧，該盈虧將根據開倉價格及我們的最新報價來計算。因此，您的帳戶餘額永遠都跟隨著市場的波動計算出來。帳戶餘額被用來估計您有多少資金可用來支付已開倉位和滿足新開倉位的保證金要求。帳戶餘額也被用來計算您是否必須存入更多的保證金。您有責任確保您的帳戶永遠都有足夠的資金，特別是在劇烈波動的市場。

如果您的餘額低過存款要求，則您將只能平倉或減倉，直到您的帳戶餘額再度滿足所有持倉的保證金要求。如果任何您的持倉是以帳戶基準貨幣以外的另一貨幣為單位，這些持倉將根據適用的銀行間即期匯率中間價持續計算。然後，您的帳戶對帳單會用您選定的基準貨幣來為全部持倉計算。

### 3.6 您帳戶的獲利 / 虧損

交易活動的已兌現利潤增加您的帳戶餘額。您帳戶內任何多餘的資金，可以應您的要求隨時提取。交易活動的虧損減少您的帳戶餘額，也減少能供您開倉或持倉的保證金。

## 4、差價合約的最大風險

### 4.1 與我們交易的風險

在您申請與我們開始交易之前，必須小心地考慮以您的情況以及財務處境，使用差價合約是否適合。您應該瞭解，保證金交易是高風險的杠杆投資策略，我們不認為它適合部分的大眾。除非您瞭解合約的本質以及您將因該合約而承受多大的風險，否則不應該買賣差價合約。

差價合約牽涉到不同程度的風險，在您決定是否買賣該投資工具之前，應該注意下列幾點：

- 買賣差價合約有巨大風險。買賣差價合約的杠杆性質，使一個小的初始保證金付款有可能導致一個大的損失。差價合約的杠杆性質同時意味著差價合約買賣比傳統的，一般而言非杠杆性質的股票買賣附帶更高的風險。
- 個別相對較小的市場波動能夠導致投資價值一個遠遠較大的波動，這可能讓您蒙受損失但亦可能受益。
- 大多數差價合約是非交易所交易的衍生金融產品。這類交易或許會被認為比一般交易所交易的衍生金融工具的風險較大，因為您只能透過我們平倉而沒有交易所市場可以供您平倉。
- 外國市場與香港市場相比，所涉及的風險會有所不同。外國商品的差價合約或是以外幣為單位的，其獲利和虧損潛力受到外匯波動的影響。即使某種差價合約的相關金融工具價格不變，您仍然可能因為匯率的不利變化而虧損。
- 差價合約是一種或有負債的交易，它的保證金制度要求您對購買價進行一連串的付款，而非馬上支付全部購買價；它們可能僅用現金結算。
- 您可能喪失全部存入本公司用來建倉或持倉的保證金。如果市場向著不利於您的方向移動，您可能會被要求在短期通知下支付更多的保證金。如果您沒有在要求的時間內支付，您的持倉可能在虧損的狀態下被斬倉，而您有責任補足虧損。如果我們的補款通知是被送到您指定的聯絡點，即使您不在家或是沒有收到我們留下的訊息，您也將被認定已經接到要求補款的通知。
- 即使某一差價合約不用保證金，可能仍然在某些狀況下要求進一步付款，此等付款是在簽約時所支付的數額之上。
- 在某些交易情況下，可能很難或無法斬倉。比如說，當價格在同一交易日中快速變動，以至於相關市場的交易被停牌或限制時，這種情況便可能出現。



- 有限風險差價合約在一定範圍內限制了您的責任，但是您仍然可能在相對很短的時間內蒙受損失。下一份非保證止損單不一定能把您的損失限定在預計的數額，因為如果相關市場的價格直沖過了設定的價格，市場狀況有可能使該指令無法執行。
- 根據客戶協定，我們對您的責任以及差價合約都是無保障責任，也就是說，您是我們的一位無保障債權人。

#### 4.2 衍生金融產品市場具有投機性而且波動不定

衍生金融產品市場很可能波動劇烈。差價合約的價格以及相關的證券，貨幣，商品，金融工具，或指數有可能波動快速而且波幅巨大，反映不可預知事件或情況的改變，這些都在您的控制之外。差價合約的價格將會受到不可預知事件的影響，包括但不僅限於供求關係的改變；政府，農業，商業以及貿易計畫和政策；國內和國際政經事件以及相關市場的心理趨勢。

#### 4.3 您的資金存放在一個獨立的信託帳戶

您存入我們公司的任何款項，包括您未實現的盈利，都存在與我們的資產分開的一個信託帳戶，且根據管制法例以及客戶協定的規定來管理。按照管制法例的授權，您的資金可能與我們的其他客戶(也是以信託方式)的資金合併在一個或多個信託帳戶中一起管理。我們不對持有信託帳戶的任何銀行的償債能力，任何行為，或疏忽負責。

當與其他交易對手方執行對沖時，我們不使用客戶資金以履行我們的義務。我們只運用自身的資金來履行我們任何與上述交易相關的義務。此外，我們不會使用客戶資金來履行其他顧客的交易義務。

客戶資金匯出只會依據您的指示轉至您（或符合相關規定轉至協力廠商）的銀行帳戶，或當款項到期應繳時轉至我們的帳戶，或有剩餘時轉至客戶信託帳戶。這意味在實際操作中您的資金存放於信託帳戶，我們不能使用您資金，而且只有在您要求或指示時款項轉至您，或在款項到期應繳時轉至我們。

以下為計算每個客戶的客戶資金範例：

您的自由現金，即現時您不為任何用途使用的資金
加
您為開倉需要支付的保證金， 因為保證金是您餘額的組成部分和公司需要在您平倉時退還給
加
您未實現利潤
減
您未實現虧損
減
任何您應向公司繳付的到期款項

如果以上計算的合計為負數，客戶資金要求計算中須使用零。

#### 4.4 交易對手方風險 – 財務資源

在實際操作中，我們監控財務資源的要求，每日做相關內部報告，每月做正式報告。合規每季度執行更進一步的監督檢查，內部或外部審計也將不時執行審核。若發生不能滿足財務資源要求的情況，與違反任何監管機構要求時須履行上報的義務一致，我們將執行內部逐級上報程式。

#### 4.5 建議

我們不會向您提供個人財務產品建議。我們向您提供的任何一般性金融產品建議，都是在沒有考慮您的個人目標，財務狀況以及需求的情況下準備的。因此，在開立帳戶進行交易之前，您應該根據自己的個人目標，財務狀況以及需求來小心考慮是否應該這樣做，以及任何一般性建議對您是否適當，並且取得財務和法律建議。

不應將本產品披露聲明內的任何資訊當作是買賣差價合約或透過差價合約來買賣任何特定股票，股份，指數，商品或貨幣的建議；當中提到的任何特定股票，股份，指數，商品或貨幣都僅僅是用作說明。

我們的客戶協定包含這樣的一項條款：您同意您是在自己的判斷之下參與全部的差價合約，除詐騙，故意違約，嚴重失職和法律要求以外，我們不對我們所提供給您的不準確或錯誤資訊所造成的任何虧損，費用，開支或損失負責。

#### 4.6 稅務

我們的理解有可能是**不正確的**以及 / 或是這些產品的稅務規定有可能改變。如果我們因為您在本公司買賣差價合約的個人責任而必須支付任何稅款，客戶協定包含一項彌償保證，允許我們向您索回該款項。

#### 4.7 承認

簽署申請表格，即表示您向我們承認您：已經考慮過您的目標，財務狀況，需求以及買賣差價合約相關的虧損風險與獲利的可能性，而認為買賣差價合約適合您目的；已經被我們忠告需要取得關於本產品披露聲明(包括客戶協定)的獨立稅務和財務諮詢；收到並考慮過本產品披露聲明，包括客戶協議書。

#### 4.8 公司事件

我們不旨在從任何事件(例如：非農資料，美國大選等)的結果中在我們客戶身上獲得任何利益。我們旨在反映在基礎市場對沖您的風險敞口時我們接收或將接收的處理方式。然而：

- 比起您實際持有基礎工具，您接收的處理方式可能較為不利；
- 比起您實際持有基礎工具，我們可能會要求您更早對國際事件做決定；
- 比起您實際持有基礎工具，我們提供給您的選擇可能有更多限制和更不利於您；以及/或
- 若您在開啟的差價合約倉位中設立了止損單，您從我們接收的處理，將永遠盡最大可能程度致力於保持與在公司事件發生之前所有您差價合約倉位附帶的權利與義務經濟對等。

## 5、差價合約的其他條款與條件

客戶協定(包括它的附表和產品模組)是產品披露聲明的一部分，以下列出的條款和條件不能取代您對客戶協定的理解，請您仔細閱讀客戶協定。

#### 5.1 申請開戶

差價合約交易是風險很高的**杠桿投資策略**，我們不認為差價合約交易適合每位人士。申請開立差價合約交易帳戶的投資者必須滿足一系列評估標準，此標準在我們的客戶資格政策中詳細列明。作為申請開戶時開戶程式的一部分，評估必需完成並根據我們客戶資格政策決定評估結果。根據申請的管道，方式和其他因素，評估可能透過網路或電話進行。通過評估的申請人可順利開立差價合約交易賬

戶，然而不能通過評估的申請人則不能開立帳戶；以上兩種情況都將收到相應通知。此外，我們可能向不能通過評估的申請人提供教育以助瞭解我們的差價合約交易帳戶。初次不能通過評估的申請人或可重新申請開戶和重新接受全部或者部分評估。在您開始交易之前，必須填妥線上或列印的申請表格並由我們核准。在填寫申請表格之前，您應該詳閱本產品披露聲明，包括客戶協定。申請表要求您透露個人資訊。您應該查閱客戶協定以及我們網站的隱私說明，該說明解釋我們如何收集個人資訊以及如何保有，使用以及在我們的聯屬公司或協力廠商公司之間分享該資訊，以及關於您使用我們網站的隱私問題。您在申請表中向我方提供的資訊以及此後的任何時候向我方提供的資訊在所有方面都真實準確；您承認，我們在判斷您作為潛在客戶的資格時依據的是您所提的資訊。我們只在按照我們單方面的判斷認定您滿足我們客戶資格政策的相關開戶要求，才會與您進行交易。如果按照我們單方面的判斷認定您滿足我們客戶資格政策的相關開戶要求，且我們與您開展交易，若發現此等經驗，知識和理解不足或者我們的判斷有誤，我們不會對您承擔任何責任，雙方之間的交易亦不會因此而修改或變更。

如果您從我們的網站下載並簽署一份電子申請表，請注意我們將認為您已經承認自己已經下載並閱讀本產品披露聲明包括客戶協定的電子版本，或親自收到紙張檔並已經閱讀過。

本產品披露聲明在香港以外的某些司法管轄區發行可能有限制。取得本產品披露聲明的人必須讓自己瞭解並遵守該限制。本產品披露聲明不構成對於在任何司法管轄區的任何人的要約或招攬-如果該類要約未獲授權，或者依法不能對該類人士作出該種要約或招攬。

#### 帳戶種類

我們提供 2 種帳戶：標準交易帳戶和模擬帳戶，如果您持有一個標準交易帳戶，必須按每一差價合約存入保證金。如果您的持倉向不利於您的方向移動或者您的保證金要求增加，我們將要求您立即補繳保證金，把您的帳戶餘額提高到所要求的保證金水準。

#### 5.2 陳述

我們所提供的差價合約，僅僅是在本產品披露聲明(包括客戶協定)所涵蓋的資訊和陳述的基礎上提供的，其他資訊和陳述未經授權，您不應該依靠此等未經授權的資訊和說明。

#### 5.3 保證金交易檔

您和我們之間的差價合約，將根據本產品披露聲明的規定來交易。我們可能向您提供進一步的資料，例如資訊手冊。假使本產品披露聲明的內容和此等其他檔的內容相抵觸，以本產品披露聲明為準。

#### 5.4 以當事人身份交易

我們與您簽訂的所有差價合約，都是以當事人身份而非代理人身份。我們在所有情況下都將您當作是客戶，您將直接負責履行每份差價合約下的義務。

#### 5.5 最低交易量

差價合約的最低交易量列明在「產品細則」中。您應該查看當前的「產品細則」以取得最新資訊。

#### 5.6 交易限額與限制

無論在是否進行通知的情況下，我們保留對客戶帳戶實行交易限制的權利。這包括但不限於最大交易規模，交易頻率，以及最大持倉。最大交易規模和頻率亦可因市場及時間而變化。

### 5.7 確認與對帳單

透過網路開倉或平倉的差價合約，將在螢幕上進行確認。所有交易將以對帳單確認。我們將在電子郵件上發佈對帳單（如需郵寄對帳單，則需向我們索取）。我們對郵寄對帳單服務將收取一定手續費。交易確認包含您在本公司開倉或平倉的任何差價合約的細節。您的帳戶對帳單將包括帳戶財務狀況摘要以及該對帳單週期的所有交易詳情。我們竭盡所能地確保所有細節都是正確的。但是您仍應該詳細閱讀對帳單，如果覺得內容有誤，或是沒有收到對帳單，請即與我們聯絡。

您應該知道自己帳戶內的餘額，持倉的保證金要求以及是否接近需要補倉的水準。您的帳戶對帳單也會顯示您是否有任何剩餘資金可用。當我們給您交易確認或是帳戶對帳單，應仔細閱讀並在下列時限內告知我們任何錯誤，否則您將被認定接受該內容並且該內容被認定具有法律效力：

如果您透過電郵接收交易確認和帳戶對帳單，在收到後一天之內，或是在給出後兩個交易日之內；

或者如果您透過郵遞接收交易確認和帳戶對帳單，在收到後一天之內或是應該寄達之日後五個交易日之內。

關於交易確認和帳戶對帳單的任何問題，請和我們的客戶服務部門聯絡。沒有向我們反映錯誤或不準確資料，不會影響您按照我們的爭議解決程式向我們提出申訴的權利，但是我們保留遵照客戶協定條款行事的權利。

### 5.8 向我們付款

客戶可以透過銀行轉帳來存入資金，作為開戶和持續抵押。除非我們另行協定，付款將以美元為單位。所有的資金都必須是已結算過戶到我們帳戶的資金，才能計算為您帳戶的餘額。信用卡有可能被視為非現金資產；然而我們不接受其他任何形式的非現金資產作為抵押。

客戶應該注意，除了非常例外的情況，我們只會接受直接來自帳戶持有人的付款。

### 5.9 我們的付款

您可以要求把帳戶內的多餘資金匯給您。此等款項支取的前提，是您在帳戶中留下足夠的資金來滿足保證金要求或支付其他由於任何原因可能出現的收費。請注意，除了非常例外的情況，從您在本公司的帳戶支取的所有款項只直接支付給帳戶持有人。

### 5.10 交易時間

我們的正常交易時間可能隨時改變。在某些情況下，美國公眾假期的交易時間可能較短。請查看我們的網站或是詢問我們的交易部門來取得關於這些交易時間限制的最新細節。

### 5.11 監察您的持倉

您有責任監察自己帳戶下的持倉並隨時保持要求的保證金率。您可能在短期通知下被要求補倉，您必須隨時都能應付這樣的要求。因此，您必須隨時都能夠被聯絡到。如果您將外出度假而還有持倉，必須安排和我們保持聯絡。以便當您的保證金出現赤字，我們可以和您聯絡。

### 5.12 帳戶赤字

如果您的帳戶餘額出現不足，在該帳戶餘額轉為超過保證金要求之前，您只能將現有的差價合約平倉或減倉，不能展開其他交易。

### 5.13 帳戶安全

我們無法在電話中核對您的聲音，或是在網路上或電子郵件中確認您本人。因此，當您和我們聯絡時，我們只能利用帳號和密碼來辨認。您有責任保持自己帳戶細節的安全，包括您的帳號以及密碼。小心保持帳號以及密碼機密至關重要。如果您發現或懷疑這些帳戶細節已不再機密，應儘快與我們聯絡，我們可以幫您更改密碼。對使用您的帳號和密碼所做出的任何開倉或平倉交易我們都會認定由您負全責。

### 5.14 重要日期和事件

您有責任瞭解重要的日期和事件，例如 美國法定假期，美國非農數據，聯儲局利率會議等。

### 5.15 我們對您的差價合約平倉的權利

在緊急情況或是異常市場情況下，客戶協定允許我們宣佈其為「不可抗力」事件。這可能包括我們的電力中斷，通訊中斷，我們所賴以制定價格的股市或期貨市場休市或停牌等等（例如 2001 年 9 月 11 日之後美國交易所關閉）。在這些情況下，我們可能提高您的差價合約的保證金率要求，而且 / 或是將您的差價合約部份或全部平倉。

如果我們確定「不可抗力」事件出現，我們將採取一切合理的步驟來通知您。請注意，客戶協定詳細列出了您的差價合約可能被平倉的其他狀況。

### 5.16 產品披露聲明增補

如果本產品披露聲明中的任何資訊成為不正確或過時，或是如果它所提及的任何事項出現實質改變(或是受到某重大事件的影響)，我們將發出一份產品披露聲明增補檔(「SPDS」)，或是一份全新的產品披露聲明。在客戶協定中，我們保留了透過在網站上公佈產品披露聲明增補檔或全新產品披露聲明的權利，該「條款」代表您同意我們可以這樣做，以及您接受責任在買賣我們的差價合約之前在我們的網站查看是否有此等新檔。在這樣做的同時，您放棄得到此等改變的任何積極通知的權利，例如以電子郵件或普通郵件的方式。

### 5.17 滑点

滑點是指客戶下單的點位與實際交易點位之間的差距。當交易的劃分與起始報價不一樣時，便會產生滑點。一般在市場上出現重大事件時會出現滑點。滑點的範圍從一點至幾十點不等。由於資金存在流動性以及網路存在延遲性，滑點無法杜絕。望客戶周知滑點風險，謹慎操作。

### 5.18 其他應考慮事項

在相關金融工具中沒有利益您和我們都不會從任何差價合約的買賣當中取得相關金融工具中的利益，或是收購相關金融工具的權利；且沒有哪一方有責任出售，購買，持有，交割或接受任何差價合約的相關金融工具。

### 5.19 公眾假期

在任何我們合理認為足以影響相關市場的司法管轄區，我們無義務在公眾假期對於我們買賣的差價合約的任何市場提供報價，接受指令或指示。

### 5.20 盤後交易

雖然我們 24 小時營業，在相關交易所收市期間，我們無義務對我們的買賣差價合約的任何市場提供報價，接受指令或指示，

即使某差價合約有盤後交易。我們會不時在我們的網站上指定能夠進行盤後交易的差價合約的市場。

### 5.21 特殊語言服務

若您一直使用非中文語言與我們交流，例如：與我們英文語言服務人員或其他語言服務人員交流，請注意此服務並不保證在任何時候均能提供。中文是我們服務的主要使用語言，也是我們所有合同檔中的法律管轄語言。當您遇到必須對帳戶採取行動的情況時，您可能無法聯繫我們能夠流利使用非中文語言的服務代表。時常監控您的持倉及帳戶是您的責任。

## 6、惡意交易定义及处理办法

### 6.1 惡意交易包括以下两种类型操作

**1、套戥：**互聯網、連線延誤及報價上的誤差有時會造成在 Golden 交易平臺上顯示的報價無法準確地反映即時市場價格。“套戥”及“切匯”，或因網路連線的延誤而利用差價獲利的行為，並不能存在於客戶直接向莊家進行買賣的場外交易市場中。Golden 不容許客戶在本公司的交易平臺上進行此等套戥行為。

**2、價格、訂單執行及平臺操控：**Golden 嚴禁以任何形式對其價格、執行及平臺進行操控。若 Golden 懷疑任何帳戶從事操控，Golden 保留對帳戶進行調查及復核的權利，並從涉嫌帳戶中扣除由相關活動所賺取的盈利款項。Golden 保留對相關帳戶進行必要更正或調整的權利。

### 6.2 惡意交易行为包括但不限于

- 1、客戶因平台價格滯後而在偏離市場的價格買賣，並迅速獲利的行為
- 2、客戶因平台價格錯誤而在偏離市場的價格買賣，並迅速獲利的行為
- 3、客戶在數據前下止損單（包括買入止損，賣出止損及現有倉位的止損平倉），藉助數據帶來的市場價格跳空，令成交價偏離市場的行為
- 4、因突發事件令市場失效時所作的交易行為
- 5、客戶操控平台或價格而在偏離市場的價格買賣，並迅速獲利的行為
- 6、客戶不允許通過插件或不正當的交易行為，如：Expert 交易操作行為等

### 6.3 惡意交易行为处理办法

對於涉嫌從事操控的帳戶，Golden 可全權酌情決定，要求交易員進行干預、對下單進行核准以及或終止有關客戶的帳戶。

對於由套戥以及或操控所產生的任何糾紛，由 Golden 完全自主決定。Golden 可酌情決定向任何相關監管機構或執法機構報告有關事件。此處所陳述的任何行動或決議並不免除或損害 Golden 對客戶和其職員擁有之權利或賠償，所有均為明確保留的權利或賠償。

## 7、爭議的解決

### 申訴程式

任何申訴將首先由我方的客戶服務部調查；如果他們無法令您滿意地解決爭議，則由我方的監察部門接手。

## 8、其他訊息

### 8.1 相關市場和公司

本產品披露聲明以及我們出版的其他任何材料所提到的任何交易所買賣的一項差價合約所依據的任何商品，僅僅是為了指明那些差價合約的相關金融工具。這些提及不應被認為是對商品的明示或暗示的推薦。因此，我們不對相關資訊的準確性和完整性作任何明示或暗示的陳述或保證，也不接受相關的任何責任。您應該自己研究和查詢。

我們與本產品披露聲明中直接或間接提到的市場或市場指數沒有關聯或聯絡，也沒有受到 Golden 或任何其他方的推薦或認可。本產品披露聲明所提到的市場或市場指數，都是協力廠商所擁有和經營的市場或市場指數，這些協力廠商與我們沒有任何關聯。本產品披露聲明所提到的與市場或市場指數相關的或所使用的註冊商標，都是協力廠商所擁有的市場和市場指數的名稱或註冊商標，與我們沒有任何關聯。

### 8.2 財務金額

在本產品披露聲明中，在向您提供差價合約的要約的時候，除了用公平和平等的方式和您交易之外，我們沒有考慮勞工標準，環境，社會或道德因素。

### 8.3 釋義

下面是本產品披露聲明中所使用的一些詞彙以及他們的涵義。客戶協議書對於很多詞彙和語句都給出了定義，如果您對任何詞彙或語句有任何疑問，請參閱這些檔。對於特定訊息和市場術語，您還應參考「產品細則」。

「帳戶」是指客戶在我們公司開立的帳戶；

「申請表」是指用來在我們公司開立帳戶的申請表；

「授權人士」是指客戶以及 / 或是客戶所授權的根據客戶協議書給我們指示的任何人；

「交易日」是指週六，周日，美國的公眾假期或指定的假日以外的任何日子；

「客戶協定」是指保證金交易客戶協定及其不時修訂的版本；

「產品細則」是指我們網站的公開網頁指定為產品細則的部分及其不時修訂的版本。如果您無法進入我們的網站，可以直接向我們索取這些訊息的副本，但是請注意，訊息可能在沒有通知的情況下改變；您有責任瞭解當前適用於任何您開倉或平倉交易的產品細則，不管是透過電話還是其他途徑取得相關訊息；

「差價合約」或「CFD」是一種您和我們之間的合約，其價格波動是跟隨著某種相關金融工具的價格波動，由我們依照客戶協議書中的條款和條件不時向客戶提供；

「限價單」是指要在特定價格或更好價格買賣特定數量的某一證券的指令；

「補繳保證金通知」是指因市場出現不利於您的變化而要求您存入更多保證金到您的帳戶，來滿足保證金率的要求；

「無保證指令」是一種止損單，限價單或緩衝指令在我們的報價達到或超越訂單價格之後會儘快執行的指令；

「指令」包括有限風險止損單以及非保證止損單，限價單和緩衝指令，視上下文而定；

「止損單」是指要在某一特定價格或更差的價格買賣某一數量的某證券的指令，包括傳統的止損單(止損單價格是固定的)和「跟蹤止損」(止損價格會追蹤您交易的獲利狀態而自動調整)；

「我們」是指 Golden，視上下文而定。

#### **8.4 關於 Golden 的資訊**

Golden Group Consulting Limited (簡稱“Golden”)，受美國 NFA 監管，牌照號：0521462。Golden 對於本 PDS 的內容以及向您提供的其他資料不擔責任。



**附件四 開戶申請表**

本人特此聲明

- 1.本開戶申請表所載的數據和聲明均為真實、完整和正確；
- 2.本人會對個人及交易系統最終所發出的指令承擔所有的責任；
- 3.本人乃準備收取交易之商業/經濟利益和/或承擔商業/經濟風險的人。

本人特此確認並同意，除非 Golden 有限公司受到本人的更改通知，否則 Golden 有限公司就一切目的而言可完全依賴上述數據和聲明。

本人確認已經細閱及明白 Golden 客戶協議書包括附件內客戶告鑒及風險披露聲明、並已獲通知在開戶前應先尋求獨立的意見。本人同意受 Golden 客戶協議書之條款及條件約束並明白及確認 Golden 有權不時修訂該協議之條款及條件。Golden 會將有關的修改或變更在 Golden 網頁([www.goldennz.com](http://www.goldennz.com))上向客戶公佈。客戶有責任定時流覽有關條款之修改並同意受該等修訂約束。

本人確認，Golden 並不提供任何有關投資、稅務或法律的意見或建議。Golden 有權不時修訂本協議之條款。

**附件五 反洗錢備忘錄：**

茲因本人/吾等於 Golden 金融集團（下稱公司）開立帳戶，經閱讀、瞭解並簽署下列有關洗錢行為之聲明。本聲明書所指之洗錢行為，包括受管制藥品銷售之犯罪，向恐怖組織提供資金，及財務上之不法行為。受管制藥品銷售之犯罪系指製造、進口、銷售受管制藥品。

財務上之不法行為，是指對收受者、保管人、受託人、或法院執行官隱匿資產、及在破產程式中對債權人隱匿資產；在破產程式中，蓄意違反破產法之規定，製造虛偽之移轉行為；在破產程式中作出虛假之宣誓或要求；行賄；在貸款程式中給予手續費或饋贈；竊盜，侵佔或向銀行、其他借貸機構、保險機構申請不當借貸；向銀行或信用機構提出虛偽之貸款或信用申請；及郵寄、電匯或詐欺銀行或對銀行郵寄作業之搶奪及竊盜。

洗黑錢活動，亦包括與人所共知的販毒地區的個人或企業進行對銷存款，貸款交易，及利用或協助政界人仕或其代理人，就無法解釋合法來源的資金，或被描述為政府機關或國有企業的大額款項，或政府合約手續費等資金，進行投資相關活動。

其他與洗錢有關之犯罪行為，尚包括仿冒行為、間諜行為、綁架及擄走人質、侵著作權、或是藉由虛偽之聲明引進貨品、侵佔或移走海關人員保管下之貨物、非法出品武器等在內。本人/吾等已經閱讀並瞭解本洗錢防製備忘錄之內容，謹確認聲明本人/吾等之資產或任何由本人/本人等所有或掌管之公司財產，均非來自備忘錄所述之行為。本人/吾等每次向本公司付款時均被視為重複作出此項聲明。

閣下宣佈：我確認已經充分理解了貴金屬投資的全部細則，充分了解其可能存在的一切風險，並願意承擔以上風險。

客戶簽名或蓋章： \_\_\_\_\_

簽署日期：       年       月       日

Golden 簽名或蓋章： \_\_\_\_\_

簽署日期：       年       月       日

協議提交說明：

請將本協議最後一頁(即第 35 頁列印後填寫簽名)發送至客服。