

金融服務指南

2019年5月6日

1. 本《金融服務指南》的宗旨

本《金融服務指南》（FSG）由澳洲百滙（Bacera Co Pty Ltd）（以下簡稱“BCR”、“Bacera”、“我們”、“我們”或者“我們的”）以註冊公司名稱“BCR”發行。澳洲百滙（Bacera Co Pty Ltd）是一家在澳大利亞註冊成立的公司（公司編號：ACN 130 877 137）。澳洲百滙（Bacera Co Pty Ltd）持有澳大利亞證券投資委員會（ASIC）頒發的《澳大利亞金融服務許可證》（許可證編號：AFSL 328794）。本《金融服務指南》旨在為您提供關於 BCR 所提供的金融服務類型的關鍵資訊。由此確保您獲得所需的必要資訊，以便您在知情的情況下決定自己是否願意使用 BCR 所提供的金融服務。

本《金融服務指南》僅包含一般資訊。如果您對於本《金融服務指南》仍存有疑問，請與我們聯繫。

2. 關於本《金融服務指南》

本《金融服務指南》於 2019 年 5 月 6 日更新。本指南旨在為您提供關於我們服務的重要一般性資訊，通常，我們是在為您提供我們的任何金融產品之前向您提供本指南。本指南包含以下資訊：

- 由 BCR 提供的文檔資料
- 由 BCR 提供的金融服務及產品
- 由 BCR 提供的金融建議
- 由 BCR 收取的報酬
- 調解糾紛
- 專業責任保險
- 個人資料及協會
- BCR 的聯繫方式

關於 BCR 服務及產品更多詳情，請通過以下聯繫方式聯繫 BCR。

3. 由 BCR 提供的文檔資料

您在 BCR 開立賬戶之前，請先務必仔細閱讀並且確認已經理解 BCR 的《產品披露聲明》（PDS）、相關條款條件以及本《金融服務指南》。《產品披露聲明》（PDS）包含 BCR 產品相關資訊，其中

包括相關風險及收益、費用及收費等資訊；如何交易 BCR 產品、顯著特點及特徵以及稅收考慮等資訊。您可以從 BCR 的網站 (www.thebcr.com) 上獲取上述檔。

您決定在 BCR 開立交易賬戶之前，請先務必完整閱讀並且理解《產品披露聲明》(PDS)、相關條款條件以及本《金融服務指南》。請務必妥善保管本《金融服務指南》(FSG)、《產品披露聲明》(PDS)、條款條件，以及由 BCR 為您提供的其他所有檔以及由 BCR 為您提供的以便您將來參考的任何最新資訊。

4. 我們是誰

BCR 是一家金融服務公司，經授權向零售客戶和批發客戶提供衍生品形式的金融服務以及差價合約 (CFDs)。BCR 為客戶提供直接訪問 BCR ProTrader 交易平臺的機會，使客戶能夠進行差價合約 (CFD) 交易。

5. BCR 擔任什麼角色

BCR 是場外差價合約 (CFDs) 的做市商兼發行人。在 BCR 產品交易方面，BCR 並不充當您的代理人或經紀人。BCR 為您提供金融服務時，是作為代表自己的當事人。

6. BCR 經授權提供金融服務及產品

BCR 根據其持有的《澳大利亞金融服務許可證》授權從事以下金融服務業務：

(a) 為以下類別的金融產品提供一般性金融產品建議：

- a. 衍生品；以及
- b. 外匯合約；

(b) 通過以下方式經營金融產品：

- a. 發行、申請、獲取、變更或處置與以下金融產品類別相關的金融產品：
 - i. 衍生品；以及
 - ii. 外匯合約；以及

(c) 為下列金融產品開拓零售客戶及批發客戶市場：

- a. 外匯合約；以及
- b. 衍生品；

7. BCR 提供金融建議

BCR 僅提供一般性建議，並不向零售客戶或批發客戶提供具體的個人建議。一般性建議並不考慮您具體的金融目標、情況或需求，因此，BCR 不會發表建議聲明。

根據澳大利亞法律，一般性建議可包括關於 BCR 產品及基礎市場的相關資訊，以及 BCR 針對 BCR 產品及基礎市場所發表的意見及分析。您所要求的任何關於 BCR 產品及基礎市場的相關資訊或者您與 BCR 員工一起進行的討論，均應僅僅視作為一般性建議。市場分析以及網站上所提供的內容為 BCR 提供的一般性建議舉例。

BCR 不保證該等建議的內容適合您的具體情形。您在做出任何關於 BCR 產品的決定之前以及/或者在決定採用 BCR 提供的服務之前，請先務必閱讀並且仔細考慮相關的《產品披露聲明》（PDS）並且考慮尋求獨立建議。

BCR 不提供個人建議。如果您需要獲得針對您具體金融情形、目標或需求的個人建議，您將需要諮詢您自己的金融顧問。在根據 BCR 所提供的一般性建議做出投資決定之前，請務必根據自己的具體情況獲取專業的金融建議。

8. BCR 收取的報酬

BCR 可向其客戶收取為開設 BCR 產品頭寸/持倉/平倉的相關費用或傭金。在關閉（或購買或出售）合約之時，將基於 BCR 對市場價格及預計利率水準的最佳估計，針對 BCR 提供的產品計算應支付的價格（或者應收取的費用），隱含相關金融合約有效期間的市場波動情況及其他市場條件。關於我們收費金額以及收費時間的完整描述，可查看 BCR 的《產品披露聲明》（PDS）。

保證金要求 - 保證金要求是指您在開設交易頭寸賬戶時所需的初始資金金額。您賬戶中所需的這筆金額可表述為合約價值的比率或百分比，也可表述為合約數量的倍數。保證金要求因市場而異，並且在 BCR 網站的 CFD 資訊標籤下列示，也可向我們的經銷商提出要求獲取該等資訊。

點差 - BCR 通過 BCR ProTrader 平臺（ProTrader）上的報價中所嵌入的買賣價差獲取收益。點差是您買賣價差合約（CFD）的買賣價格之差。基於不同因素影響，您可能發現點差中會產生一個加價，包括回扣協議、貨幣對、市場狀況、交易規模以及當前市場利率。

掉期利率（過夜利息） - 您可能還會被收取或貸記一筆“掉期費”用於在 BCR 持有隔夜價差合約。該等費用將會隨時間及產品的不同而各異。

推薦商付費 - 我們可能與協力廠商達成協議，比如：可以把您推薦給我們的推薦商，或者與白標籤合作夥伴達成協議，該等合作夥伴可通過他們的自有品牌向您提供我們的服務。推薦商向我們推薦客戶，可以從我們所獲取的交易收入中獲取我們所提供的報酬。可根據推薦商推薦的客戶所產生的交易量向推薦商支付報酬。

如果推薦商已經向我們推薦了您的業務，我們可能需要與該推薦商分享一定百分比的傭金或其他收費。如果《公司法》中關於衝突報酬的規定適用，則向協力廠商支付的任何此類付費都僅僅是在您已事先同意支付的情況下支付，並且您有權通過書面要求，獲取任何此類付款的完整詳細資訊。

- **回扣** - BCR 可向為 BCR 推薦客戶的推薦商支付報酬，並且，該等報酬可按每筆交易支付或者按照由 BCR 決定的其他方式進行支付。
- **傭金** - 向推薦商支付的傭金金額將單獨協商，向推薦商支付的傭金各有不同。在收取這類傭金之前，所有客戶需填寫《傭金認可表格》，確認同意支付傭金費用。

差價合約（CFD）交易的傭金 - 除了可能向推薦商支付的傭金以外，針對具體的差價合約交易收取傭金，作為每批交易的固定費用。如果我們向您的交易賬戶收取傭金，那麼，這筆傭金費用將在您交易時反映出來。根據您賬戶的貨幣，所收取的傭金金額將各有不同，並且將根據交易合約的規模相應地增/減。

保證金基金 - 我們不會針對我們在單獨賬戶中持有的資金或者針對向我們支付的作為利潤的資金而向客戶支付利息。此保證金基金可被視作一種成本，因為，您將會失去從其他地方獲取該筆資金產生利息（或其他回報）的機會。

稅費 - 您應負責承擔由 BCR 為您提供的服務相關的任何應付印花稅、交易稅、商品及服務稅或類似商品及服務稅或增值稅。

當您在進行交易時，您將需要支付初始保證金。如果市場變動對您的頭寸不利，您還可能需要支付額外保證金。此類付款並非費用或成本，而是 BCR 所要求的資金，用於承擔我們的風險並且作為針對客戶義務所作的擔保。

9. 管理費

通常，BCR不會向客戶收取管理費。但是，如果客戶進行國際銀行轉賬以及/或者要求存款在當日到賬時，那麼，BCR保留針對該等額外服務而向客戶收費的權利。通常，國際銀行轉賬的管理費不會超過\$20，存款在當日到賬的管理費不會超過\$15。

10. 報酬

我們的員工以工資及其他員工福利的方式獲得報酬。員工還可以獲得基於預定業務目標達成情況而發放的酌酬獎金，比如：達成或超額實現客戶服務優秀標準。

請注意：我們向員工提供的某些類型的報酬可能是我們的客戶所給予的、與發行或出售 BCR 金融產品相關的福利，其中包括客戶通過明確同意而授權的福利。

11. 調解糾紛

BCR 竭誠協助客戶化解與我們產品及服務相關的任何問題及擔憂。我們竭力解決提交給我們的任何問題。我們利用內部及外部的糾紛解決程式來解決客戶向我們提出的異議。我們的《產品披露聲明》（PDS）檔提供有糾紛解決程式詳細說明。首先，由 BCR 的合規部門內部處理並調查以書面形式收到的所有異議。

請聯繫 BCR 的合規部門，正式提出異議。請使用本《金融服務指南》檔第 14 條中列示的聯繫資訊，以電子郵件、傳真或信件的方式，以書面形式提出您的異議。我們將儘快處理您的問題 - 通常，BCR 會在 15 天內解決所有的客戶爭議。

如果您，我們的客戶，認為公司達成的解決方案並未讓您滿意，您可以將您的問題升級為外部糾紛解決方案計畫。

澳大處亞金融投訴管理局

網址：www.afca.org.au
Email：info@afca.org.au
電話：1800 931 678
郵寄地址：澳大利亞金融投訴管理局
維多利亞州，墨爾本，3 號郵箱 郵編：3000

您還可以撥打免費熱線 1300 300 630（適用於澳大利亞居民）向澳大利亞證券投資委員會（ASIC）投訴。

12. 專業賠償保險

BCR 目前設有專業賠償保險安排，該保險安排符合《公司法》第 921B 條的賠償安排要求。該等保險安排是為了補償因違反 BCR 義務而遭受損失或損害的個人而提供補償。我們的專業賠償保險考慮了我們業務的性質及數量、我們所擁有的客戶人數以及客戶類型、我們的代表以及可能承擔的責任的最大程度。我們的專業賠償保險還覆蓋了與不再為我們效力但在相關時間為我們效力的代表人員及員工的行為而產生的相關索賠。

13. 個人資料及協會

根據《2006 年反洗錢與反恐法》，BCR 有義務收集資訊並且核實客戶身份。此類資訊稱為“瞭解您的客戶”資訊或 KYC 資訊。BCR 將根據《1988 年隱私法》實施客戶身份識別及驗證程式。

BCR 與其他可能合理地被認為有能力影響到我們為您提供金融服務的相關金融機構沒有任何關係或聯繫。

在與任何所謂的 BCR “分支機構”或“代表處”開展業務之前，請通過本《金融服務指南》檔中包含的聯繫資訊直接與 BCR 聯繫，驗證該等機構的真實性。

14. 隱私

我們以及我們的相關公司收集、使用以及披露您的個人資料，以便為您提供您所要求的產品、服務及相關支援。我們還使用您的個人資料來回應您的查詢或回饋，以及向您推廣我們及相關協力廠商提供的產品及服務。我們的隱私政策為您解釋我們如何收集您的個人資料以及我們如何維護、使用以及披露該等資訊。我們收集的所有關於您的資訊都將按照隱私政策處理，我們的隱私政策符合《1988 年隱私法》（Cth）以及根據該法案而制定的《澳大利亞隱私原則》。您可以通過《隱私政策》中規定的程式，要求我們不得把您的資訊用於推廣我們的產品及服務。

15. 如何聯繫 BCR

您可以通過電話或者通過 BCR 交易平臺向我們發出交易指示。如果您通過電話給我們發出指示，那麼，您必須確認我方在 BCR 交易平臺上查看您的賬戶的此類指示生效。。

以任何其他形式傳達的非交易指示，可通過電話、個人的方式傳達，或者以書面形式郵寄或發送電子郵件的方式傳達。我們將記錄電話溝通內容，以便提供我們雙方之間溝通的相關記錄。

註冊地址：

Level 1, 12 O'Connell Street
Sydney, NSW 2000
Australia

辦公地址：

澳大利亞，新南威爾士州，北悉尼，芒特街（Mount Street）99 號，802/L8 郵編：2066

電話： 61 2 8459 8050

傳真： 61 2 8088 7423

Email: info@thebcr.com

網址： www.thebcr.com

辦公時間： 澳大利亞東部標準時間 上午 9 點 – 下午 5 點