



客戶分類

Stratos Markets Limited



福汇（以下简称“福汇”和“本公司”）必须根据英国金融行为监管局(FCA)的规则及欧盟金融工具市场法规二(Markets in Financial Instruments Directive II, 简称「MiFID II」)将客户分类为零售、专业或合格交易对手。客户可随时根据一般或特定的情况要求被给予一个不同的分类。

本公司已在下文载列分类的差异及提供予各个水平的保障的说明，以供阁下参考。

零售客户

零售客户指并非专业客户或合格交易对手的客户。

作为**零售客户**，阁下有就FCA的业务操守(“COBS”)及客户款项及资产(“CASS”)规则得到最高水平的保障；及金融申诉专员服务署(“FOS”)及金融服务补偿计划(“FSCS”)的服务。

就于本公司持有的资金而言，本公司自阁下取得或代表阁下持有的任何款项将会被视为客户款项及资产规则所界定的「客户款项」。这意味着本公司自阁下收取或代表阁下持有的任何款项将会与福汇本身的款项分开存放，而在无偿债能力或同类事件的情况下，阁下将不会被列为福汇的一般债权人。

专业客户

专业客户包括以下任一项(A-D)：

A. 须得到认可或受到监管才能在金融市场中经营的实体，包括：

- 信贷机构；
- 投资公司；
- 保险公司；
- 集体投资计划或该等计划的管理公司；
- 退休基金或退休基金管理公司；
- 其他认可或受监管金融机构；
- 商品或商品衍生工具经销商；
- 从事本身账户买卖的交易员；及
- 其他机构投资者。

B. 一家符合以下其中两项规模要求的公司：

- 资产负债表总额达20,000,000欧元；
- 净营业额达40,000,000欧元；及
- 拥有的资金达2,000,000欧元。

C. 一个国家或地区政府、管理公共债项的公共组织、中央银行、国际或超国家机构(例如世界银行、国际货币基金、欧洲中央银行)或其他类似国际组织。

D. 主要活动为投资于**金融工具**的另一名机构投资者。

选择性专业客户

客户被分类为**选择性专业客户**之前，必须符合以下标准中的**两项**：

- 在过去四个季度每季平均 10 次在相关市场进行大额交易；
- 金融投资组合超过 500,000 欧元；及
- 曾在金融界担任一个专业职位至少一年，而该职位要求任职者对所买卖的产品有所认识。

作为**专业客户**，阁下将会失去以下根据FCA规则提供予零售客户的保障：

- 阁下可能不具备向金融申诉专员服务署寻求服务的资格和根据金融服务补偿计划申请弥偿的资格。
- 我们之间的通讯，包括金融推广，将不受所有零售监管要求的约束。
- 倘本公司评估某产品或服务是否适合阁下，本公司可假设阁下具备所需知识及经验水平以了解当中所涉及的风险。
- 与我们的协议一致，阁下转移至本公司的任何款项将不会被视为 FCA 客户款项规则下的「客户款项」。阁下转移至本公司的任何款项将会被视为完全转移给我们，以确保或保证阁下目前、未来、实际、或有或预期的抵押或偿付金额，即使本公司乃作为阁下的代理人行事，本公司也可以自行处理它们。若于任何时候阁下认为我们之间的净结余大于履行阁下对本公司负有的目前或未来、预期或实际责任所需的额度，阁下必须要求退还多出之金额。
- 关于交易确认的业务操守规则将以修订版本适用。有关与零售客户交易的额外汇报要求的条文及无法以电子方式取得确认书硬拷贝的条文将不适用。

- 向阁下提供最佳执行时，本公司无须将整体交易成本视作为阁下取得最佳执行的最重要因素。
- 对于专业客户，负数结余保障政策将不适用于阁下。如果阁下的账户余额降为负值，阁下将有义务支付额外款项。

合格交易对手客户

合格交易对手包括以下任一类并进行合格交易对手业务：

- 信贷机构；
- 投资公司；
- 保险公司；
- 受认可集体投资计划或其管理公司；
- 退休基金或其管理公司；
- 另一家受监管金融机构；
- 商品或商品衍生工具的若干本身账户经销商；或从事本身账户买卖的交易员；
- 国家政府或其相应的办事处；
- 中央银行；及
- 超国家组织。

选择性合格交易对手客户

如满足以下条件，客户可被视为**选择性合格交易对手**的客户：

- a. 公司客户
- b. 客户本身为专业客户，因其为业务操守规则 3.5.2R(5)下规定的机构投资者仅为专业客户的除外；及
- c. 要求被视作选择性合格交易对手的客户。

FXCM 需要获得潜在交易对手的明确确认，表明其同意被视为选择性合格交易对手客户。

作为**合格交易对手**，除以下各项外，专业客户的保障及对待方式将适用：

- 就本公司与阁下进行的交易或任何相关附带服务而言，本公司不受英国金融行为监管局业务操守和欧盟金融工具市场法规二（包括最佳执行和订单处理）的要求所约束。此等交易仍须受我们订立的协议所约束。