

## 客户分类与保护 | Client Categorisation and Protections between Classifications

029.CN.v3.25.07.2016



欧福市场One Financial Markets是C B Financial Services Ltd的商业名称,它是在英国注册的公司, 注册编号6050593。C B Financial Services Ltd 由英国金融行为监管局 (FCA) 授权和监管 (监管编号 466201) 并在南非的金融委员会注册 (FSP编号45784) 。

欧福市场(DIFC)“One Financial Markets (DIFC) Ltd” 是在迪拜国际金融中心注册的公司, 地址为Index Tower, Level 10, Office 1008, PO Box 507147, Dubai, United Arab Emirates。One Financial Markets (DIFC) Ltd由迪拜金融服务局授权。

欧福市场亚洲有限公司 (「欧福市场亚洲」, 证监会中央编号: BFZ621) 乃英国金融市场行为监管局注册的C B Financial Services Limited的全资附属公司并认可介绍经纪商。

## 客户分类与保护 | Client Categorisation and Protections between Classifications

此信息乃提供给我司的零售客户，以解释作为我司的零售客户所享有的额外保障。因此在开立账户时，您可评估该分类的适用性，并适当地考虑是否需要要求分类为专业客户。

- 客户可因拥有相关的金融专业经验与知识被归类于专业客户。我们认为因专业客户擅长于投资的决策，并了解投资所涉及的风险，因此放弃了某些保障的权利。
- 除了量化评估外，欧福市场同时也做出定量评估，并且根据下列的标准将他们定义为专业客户：
  - 在相关的市场中进行大规模的交易，指在过去的四个季度中，平均每季度达到十（或更多）的次数；
  - 投资组合价值超过50万欧元（或等值）；
  - 曾在金融的相关行业工作至少一年，该专业职位需具有交易知识或与欧福市场所提供的服务有关。
- 零售客户须收到的详细信息内包含所有由我们制定或收取的费用或佣金，而我们毋须向专业客户提供相同程度的信息。
- 我们须采取清楚、公平、与非误导的合理方式与客户沟通。同时，我们秉持著真诚、公平、专业行事态度、并以客户的最大利益为出发点。当我们跟专业客户沟通时，门槛要求降低。具体来说，当我们与零售客户进行沟通时，就沟通的形式、内容、与方式须遵守相关的规定与指引需保留记录。而类似规则不适用于同等的专业客户上。
- 我们与客户沟通上需有合适的规则。但面对专业客户时，我们毋须提供更多或更详细的信息。
- 在某些情况下，我们可允许他人，如交易所、结算所、或中间交易商等，持有或控管客户的资金。我们需通知零售客户该资金将被转移至他人，而专业客户对此并无要求。
- 特此提醒您：客户资金存放在隔离的银行账号内，我们将不会利用该资金在公司的营运或投资上。另外，在FCA的相关规定下，我们可能不定时将客户资金存放于非金融机构和其他的市场交易方。
- 零售客户投资某类型的业务前，我们需提供一份客户协议，而专业客户则可不需提供。事实上，我们在所有类型的客户投资前，都已事先提供书面的客户协议。
- 我们须以书面的型式通知零售客户关于存放在我司的资金我们是否会支付利息，如我们未通知客户，那我们须支付客户因该资金而产生盈利的利息。此条款并不适用于专业户。事实上，客户资金的用途并非为交易保证金时我们不需支付任何利息（请参考条件与条款中的6.3）。
- 条件与条款中的第六章概述当客户资金以零售客户名义存放时我司需承担的义务，以及相关保护与警告。专业客户并不适用于该要求。
- 当我们代表客户持有投资时，我们应遵循某些‘托管规则’，此规则对于专业客户的应用上程度较轻。其实，我们并不代表客户持有任何投资。
- 我们需告知零售客户关于我们所提供的服务与我们的监管状态。同时，我们也须提供零售客户关于由我司代为管理投资的详细资料但此资料则毋须为专业客户提供。然而，我们并不代表客户管理其投资。
- 与零售客户沟通时，除非基于公平的原则上，我们不排除或限制我们应承担的责任与义务。此限制可能不适用于同等的专业客户。
- 定单执行政策：除提供最佳的报价外，我们同时还须根据客户交易的规模与类型采取合理的步骤为客户提供最优质结果。所有的零售客户交易需参考最佳执行政策，此规则不适用于专业客户。另外，当我们与交易所（或其他）执行零售客户交易时，成本为我们评估最佳结果时的其中一项考量范围，此考量同时也不适用于专业客户。

- 零售与与专业客户都需知悉我们的定单执行政策。关于定单政策请参考官网：  
<http://www.ofmchina.com/download.php?f=best-execution>。
- 零售客户有权接收关于我们执行交易之政策与程序等详细信息。专业客户只授权接受“适当的”信息。
- 当我们代表客户执行定单遇到问题时我们有义务立即通知零售客户。此措施不适用于专业客户。
- 合适性：当公司为客户提供投资管理与建议时，需考虑到提供给客户的产品与服务的合适性。当客户被分类为专业客户时，代表此类型客户拥有相关的知识与经验、理解当中所涉及的风险、与可承担的风险皆比零售客户高。其实，我们不提供客户相关管理与投资建议。
- 适当性：在某些情况下，公司须考虑提供给客户的产品或服务的适当性。因此，我们将对客户的经验、产品知识及其涉及的风险进行评估。此评估涉及到客户的教育、专业知识背景、熟悉的产品和服务的类型、性质与交易频率。
- 当评估后，如我们认为某种产品或服务不合适客户时，我们仍可在提醒该客户后继续提供此产品或服务。