# 客戶分類

# Stratos Markets Limited

福匯（以下簡稱“福匯”和“本公司”）必須根據英國金融行為監管局(FCA)的規則及歐盟金融工具市場法規二(Markets in Financial Instruments Directive II，簡稱「MiFID II」)將客戶分類為零售、專業或合格交易對手。客戶可隨時根據一般或特定的情況要求被給予一個不同的分類。

本公司已在下文載列分類的差異及提供予各個水準的保障的說明，以供閣下參考。

# 零售客戶

**零售客戶**指並非專業客戶或合格交易對手的客戶。

作為零售客戶，閣下有權就FCA的業務操守(“COBS”)及客戶款項及資產(“CASS”)規則得到最高水準的保障；及 金融申訴專員服務署 (“FOS”) 及 金融服務補償計劃(“FSCS”)的服務。

就於本公司持有的資金而言，本公司自閣下取得或代表閣下持有的任何款項將會被視作客戶款項及資產規則所界定的「客戶款項」。這意味著本公司自閣下收取或代表閣下持有的任何款項將會與福匯本身的款項分開存放，而在無償債能力或同類事件的情況下，閣下將不會被列為福匯的一般債權人。

# 專業客戶

**專業客戶**包括以下任一一項(A-D)：

A. 須得到認可或受到監管才能在金融市場中經營的實體，包括：

- 信貸機構；
- 投資公司；
- 保險公司；
- 集體投資計劃或該等計劃的管理公司；
- 退休基金或退休基金管理公司；
- 其他認可或受監管金融機構；
- 商品或商品衍生工具經銷商；
- 從事本身賬戶買賣的交易員；及
- 其他機構投資者。

B. 一家符合以下其中兩項規模要求的公司：

- 資產負債表總額達20,000,000歐元；
- 淨營業額達40,000,000歐元；及
- 擁有的資金達2,000,000歐元。

C. 一個國家或地區政府、管理公共債項的公共組織、中央銀行、國際或超國家機構(例如世界銀行、國際貨幣基金、歐洲中央銀行)或其他類似國際組織。

D. 主要活動為投資於金融工具的另一名機構投資者。

# 選擇性專業客戶

客戶被分類為**選擇性專業客戶**之前，必須符合以下標準中的***兩項***：

- 在過去四個季度每季平均 10 次在相關市場進行大額交易；
- 金融投資組合超過 500,000 歐元；及
- 曾在金融界擔任一個專業職位至少一年，而該職位要求任職者對所買賣的產品有所認識。

作為專業客戶，閣下將會失去以下根據FCA規則提供予零售客戶的保障：

- 閣下可能不具備向金融申訴專員服務署尋求服務的資格和根據金融服務補償計劃申請彌償的資格。
- 我們之間的通訊，包括金融推廣，將不受所有零售監管要求的約束。
- 倘本公司評估某產品或服務是否適合閣下，本公司可假設閣下具備所需知識及經驗水準以瞭解當中所涉及的風險。
- 與我們的協議一致，閣下轉移至本公司的任何款項將不會被視為 FCA 客戶款項規則下的「客戶款項」。閣下轉移至本公司的任何款項將會被視為完全轉移給我們，以確保或保證閣下目前、未來、實際、或有或預期的抵押或償付金額，即使本公司乃作為閣下的代理人行事，本公司也可以自行處理它們。若於任何時候閣下認為我們之間的淨結餘大於履行閣下對本公司負有的目前或未來、預期或實際責任所需的額度，閣下必須要求退還多出之金額。
- 關於交易確認的業務操守規則將以修訂版本適用。有關與零售客戶交易的額外匯報要求的條文及無法以電子方式取得確認書硬拷貝的條文將不適用。

- 向閣下提供最佳執行時，本公司無須將整體交易成本視作為閣下取得最佳執行的最重要因素。

- 對於專業客戶，負數結餘保障政策將不適用於閣下。如果閣下的賬戶餘額降為負值，閣下將有義務支付額外款項。

## 合格交易對手客戶

**合格交易對手**包括以下任一一類並進行合格交易對手業務：

- 信貸機構；
- 投資公司；
- 保險公司；
- 受認可集體投資計劃或其管理公司；
- 退休基金或其管理公司；
- 另一家受監管金融機構；
- 商品或商品衍生工具的若干本身賬戶經銷商；或從事本身賬戶買賣的交易員；
- 國家政府或其相應的辦事處；
- 中央銀行；及
- 超國家組織。

## 選擇性合格交易對手客戶

如滿足以下條件，客戶可被視為**選擇性合格交易對手**的客戶：

a. 公司客戶
b. 客戶本身為專業客戶，因其為業務操守規則3.5.2R(5)下規定的機構投資者僅為專業客戶的除外；及
c. 要求被視作選擇性合格交易對手的客戶。

FXCM 需要獲得潛在交易對手的明確確認，表明其同意被視為選擇性合格交易對手客戶。

作為合格交易對手，除以下各項外，專業客戶的保障及對待方式將適用:

- 就本公司與閣下進行的交易或任何相關附帶服務而言，本公司不受英國金融行為監管局業務操守和歐盟金融工具市場法規二（包括最佳執行和訂單處理）的要求所約束。此等交易仍須受我們訂立的協議所約束。