

金融服务指南

2016年10月24日

Bacera Co Pty Ltd

ACN 130 877 137 | ASFL 328794

中文版译文仅供参考,以英文为准

1. 金融服务指南（FSG）的目的是什么？

Bacera Co Pty Ltd (Bacera) 是本金融服务指南 (FSG) 的发行机构。Bacera Co Pty Ltd (澳洲百汇) 在澳大利亚成立注册 (澳洲公司注册号: 130 877 137)。Bacera Co Pty Ltd (澳洲百汇) 持有澳大利亚证券委员会和投资委员会 (ASIC) 颁发的澳大利亚金融服务许可证 (澳洲金融服务执照号: 328794)。本金融服务指南的目的是为了确保您收到有关 Bacera Co Pty Ltd 所提供的金融服务类别的信息 ("Bacera — 澳洲百汇"、"we、us、our — 我们")。本金融服务指南 (FSG) 规定的内容是为了确保您收到需要的信息, 从而就是否使用澳洲百汇 (Bacera) 所提供的金融服务产品作出适当的决定。

2. 金融服务指南包含的内容是什么？

本指南于 2016 年 10 月 24 日更新, 本金融服务指南 (FSG) 规定的内容是为了确保您在接受我方提供的任何金融产品或服务之前可以收到您所需要的重要信息。内容主要包含以下信息:

- 澳洲百汇(Bacera)提供的文档
- 澳洲百汇(Bacera)提供的金融服务和产品
- 澳洲百汇(Bacera)提供的金融建议
- 澳洲百汇(Bacera)收取的报酬
- 投诉解决方案
- 专业责任保险
- 个人信息与关联
- 如何与澳洲百汇(Bacera)联系

更多关于澳洲百汇 (Bacera) 服务和产品的详细信息, 请通过下方列出的联络方式联系澳洲百汇。

3. 澳洲百汇提供的文件都有什么？

在您与澳洲百汇 (Bacera) 开立账户之前, 您必须保证您已阅读并且完全理解澳洲百汇 (Bacera) 的产品披露声明书(PDS)和本金融服务指南(FSG)。产品披露声明书(PDS)包含澳洲百汇 (Bacera) 的产品具体信息, 以及收益和风险, 支出和费用, 如何交易澳洲百汇(Bacera)的产品, 产品重要特征和特点, 以及税务信息。可以在我方公司网站: www.bacera.com.au 下载产品披露声明书(PDS)和金融服务指南(FSG)。

您应该在决定与澳洲百汇(Bacera)开立账户之前, 完整阅读本金融服务指南 (FSG) 和产品披露声明书(PDS)。您应该保存澳洲百汇(Bacera)提供给您的金融服务指南书(FSG), 产品披露声明书(PDS)和其他任何文件, 以及澳洲百汇(Bacera)提供给您的任何更新文件以便将来参

考使用。

4. 澳洲百汇(Bacera)是谁？

澳洲百汇(Bacera)是一个金融服务公司，授权对个人或团体提供衍生工具和差价合约(CFDs)的金融服务交易。澳洲百汇(Bacera)为客户提供直接交易平台 Bacera Pro trader, 以便客户可以直接在网上进行差价合约(CFDs)交易。

5. 澳洲百汇 (Bacera) 担任什么角色？

澳洲百汇 (Bacera) 既是做市商，又是澳洲百汇 (Bacera) 产品的发行机构，同样也是客户执行交易的负责方。但澳洲百汇 (Bacera) 决不是经纪商和代理商。澳洲百汇 (Bacera) 将在收到客户发出的指示时，执行交易，而我们也将成为客户交易的“交易对手” — 与客户签署合同的一方。

6. 澳洲百汇 (Bacera) 授权提供的金融服务和产品都有哪些？

在澳大利亚金融服务许可下，澳洲百汇授权对个人或团体提供的金融服务业务有：

- a) 对下列金融产品提供一般金融产品建议：
 - (a) 衍生产品，和
 - (b) 外汇合约
- b) 金融产品交易：
 - (a) 发行，申请，获取或处理以下不同类型的金融产品：
 - i. 衍生产品，和
 - ii. 外汇合约
- c) 提供金融产品的市场：
 - (a) 外汇合约，和
 - (b) 衍生产品

7. 澳洲百汇 (Bacera) 提供的金融产品

澳洲百汇(Bacera)向客户提供以下金融产品：

- 外汇差价合约 (Foreign Exchange CFDs)
- 贵金属差价合约 (Precious Metals CFDs)
- 商品差价合约 (Commodity CFDs)
- 指数差价合约 (Index CFDs)
- 股票差价合约 (Share CFDs)

8. 澳洲百汇（Bacera）提供的金融建议

Bacera Co Pty Ltd 只向客户提供与交易指南和网站有关的一般金融产品建议。我们**不向客户提供个人金融产品建议**。一般建议不会考虑客户的个人金融目标，财务情况，需求，因此不属于个人建议。

按照澳大利亚法律，一般建议可能包括关于澳洲百汇(Bacera)产品和产品发展前景的一般信息，以及澳洲百汇的观点和对澳洲百汇产品，产品发展前景的分析。所有您要求的关于澳洲百汇(Bacera)产品的，产品发展前景的，或者与澳洲百汇(Bacera)员工交谈得到的信息都应视为一般建议。员工不会考虑您的个人金融目标，财务情况或需求。澳洲百汇(Bacera)提供的市场分析和网站内容都属于一般建议的范例。

澳洲百汇(Bacera)不保证提供的任何一般建议的内容符合您的个人情况。您应该仔细阅读和考虑产品披露声明书(PDS)中的所有内容，并且建议您在决定是否选择澳洲百汇提供的产品或服务时考虑寻求独立建议。

澳洲百汇(Bacera)不提供任何个人建议。如果您寻求符合您个人金融状况，目标或需求的个人建议，您需要咨询您的个人金融理财师。您应该在做任何投资理财决定之前，根据您的个人财务状况，获得专业的金融建议。

9. 澳洲百汇（Bacera）收取的报酬

澳洲百汇（Bacera）可以就客户对其产品开仓/持仓/平仓，向客户收取服务费或佣金。在合约关闭（卖出或买入）时，对澳洲百汇（Bacera）的产品应支付的价格（或应收款项）的计算是依据在合约期间，澳洲百汇（Bacera）对市场价格的最佳预期，以及预计利率水平、隐含波动率和其他市场条件。如想了解我们收费的完整说明以及收费时间，请参阅澳洲百汇（Bacera）的产品披露声明书（PDS）。

点差--澳洲百汇（Bacera）根据澳洲百汇交易平台（Protrader）中显示出的嵌入式报价，即买入和卖出点差来赚取利润。点差就是您买入和卖出差价合约（CFDs）时买入价和卖出价的差值。基于不同因素的影响，您可能会发生点差内的加价，因素包括回佣合约，汇率对，市场情况，交易大小和当前的市场利率。

展期交割（过夜利息）--如果您隔夜持有澳洲百汇（Bacera）的差价合约，您可能将要支付或收取“掉期手续费”。每一天、每一个产品的这笔费用可能都会有所不同。

回佣--澳洲百汇(Bacera)可能会奖励推荐商介绍客户给澳洲百汇（Bacera），奖励的方法按照澳洲百汇的自行裁定权，按照每笔交易奖励或者是其他途径奖励。

佣金--向推荐商支付的佣金金额将单独协商，推荐方的佣金也各有不同。在我们收取这类

佣金之前，所有客户需填写《佣金认可表格》，确认支付佣金费用。

股指期货差价合约交易佣金--除了可能要向推荐商支付佣金之外，此类差价合约交易每笔还要收取固定佣金。

税务：根据澳洲百汇（Bacera）向您提供的各种服务，您有责任支付任何要求的相关印花税，交易税，销售税，或任何相似产品和服务或增值税。

当客户与澳洲百汇(Bacera)签署合同时，澳洲百汇(Bacera)将要求客户支付”首期保证金”，如果出现不利于您所持仓位的市场波动，那么，在这种情况下，客户可能还需支付额外的保证金。此类支付不属于澳洲百汇(Bacera)要求支付的交易费用，而是作为您的交易资金，以此防止风险和确保客户义务的履行。

10. 行政费用

所有费用包括商品服务税（GST）（如有）。

作用	国内客户费用	外国客户费用
----	--------	--------

取款

电汇（汇出）	免费（最低存款要求）	20.00AUD/USD
--------	------------	--------------

存款

美元电汇（进帐）	免费（最低存款要求）	免费（最低存款要求）
澳币电汇（进帐）	免费（最低存款要求）	免费（最低存款要求）
信用卡存款	免费	免费

信用卡资金处理时间

Bacera Co Pty Ltd（澳洲百汇）客户的信用卡存款是由第三方信用卡事务处理机构--Merchant Warrior 处理的。根据一般条例规定，通过Merchant Warrior公司审核的交易款项会在1到2个工作日之内到客户的交易帐户。请注意，在某些特殊情况下，处理过程可能会推迟到账时间。

信用卡认证

所有信用卡存款都需要审核。可能会有存款限制或其他限制。使用信用卡进行初始存款可能需要客户提供最近的账单或者信用卡的一份复印件用以确认信用卡所有人的信息。客户需要提供持卡人的姓名，最后4位卡号以确认信用卡可以使用。

信用卡存款最低限额

网上信用卡存款最低额度为\$300AUD.

不支持第三方支付

Bacera Co Pty Ltd (澳洲百汇) 不接受任何交易帐户通过第三方支付。Bacera Co Pty Ltd (澳洲百汇) 不能保证类似存款情况的收据或者退款。请注意第三方付款的条例限制是由银行和澳大利亚授权的, 而且已经建立了严格的程序, 法规和法律用以阻止非法资金的转移, 也就是“洗钱”。

取款限制

信用卡存款的取款有效期为存款日开始的30个工作日之内。请注意, 如果客户从开立帐户, 存款到帐户关闭都没有进行任何交易活动的话, 客户将承担所有在处理账户过程中产生的费用。

行政费用的变更由澳洲百汇(Bacera)自行决定。(更多关于澳洲百汇裁定权的信息, 请参见产品披露声明书的2.22)。

11. 酬劳

我们员工的报酬采用薪金和其他职工福利的形式。根据达到预定业务目标的情况, 如在客户服务方面达到或超过优秀标准等, 还可以酌情给与员工奖金。

请注意, 某些类型的职工报酬可能是客户给与的、与澳洲百汇(Bacera)发行或销售金融产品相关的福利, 包括客户明确同意授权的福利。

12. 投诉解决方案

澳洲百汇(Bacera)应尽力帮助客户解决产品和服务出现的任何问题或忧虑。我们将认真解决提交给我们任何问题。我们采用内部和外部争议解决程序解决客户向我们提出的投诉。我们的争议解决程序的详细内容可参看我们的产品披露声明书(PDS)。首先, 所有提交的书面诉求都会提交给澳洲百汇(Bacera)内部调查部门—澳洲百汇稽查部门。

澳洲百汇(Bacera)的稽核部门将首先从内部开始处理和调查所有的投诉。客户可以联系澳洲百汇(Bacera)的负责机构: 稽核部门, 正式提交您的投诉。请以书面形式, 或电子邮件、或传真提交您的投诉或以信函的方式, 将您的投诉提交至本金融服务指南(FSG)第15部分所列明的联系地址。我方会尽力及时解决您的投诉—一般澳洲百汇(Bacera)会在14天之内解决客户投诉。

如果客户觉得公司所作出的决议并不尽如人意, 客户有权要求澳洲百汇(Bacera)对他们提

出的问题采取外部争议解决计划。如果您对澳洲百汇(Bacera)提出的决议不满,您有权向金融独立投诉服务局(“FOS”)提出投诉,金融独立投诉服务局(“FOS”)是 ASIC 批准的一个外部争议解决机构,澳洲百汇(Bacera)是其中成员(成员号:13333)。客户可以拨打电话 1-800-367-287(澳大利亚)。客户也可以通过 ASIC 解决争端,免费电话 1-300-300-630(澳大利亚)。

13. 专业赔偿保险

澳洲百汇(Bacera)拥有专业赔偿保险合同,满足公司法第 921 部分下关于薪酬处置的要求。这些处置是为了补偿他人在澳洲百汇(Bacera)违反其责任情况下而所遭受的损失和伤害的。我方的专业赔偿保险了解我方业务的性质和数量,客户数量,客户类型,我方代表和最大潜在的责任程度。我方专业赔偿保险也包括曾经某段时间工作于我公司的代表和员工的行为。

14. 个人信息及关联

2006 年澳大利亚反洗钱和反恐怖主义融资法要求澳洲百汇(Bacera)收集信息,确认客户身份,所获得的信息通常被当作“认识客户(KYC)”信息。客户确认和验证程序将根据隐私法 1988 执行。

我们与任何可能会影响我们向您提供服务的组织机构或实体都不存在任何关联和关系。

在您与任何称之为澳洲百汇(Bacera)有限责任公司“分公司”或“代表处”开展业务之前,请通过本金融服务指南下方所列联系方式与我方取得直接联系,以验证此分公司或代表处的真实性。

15. 如何与澳洲百汇(Bacera)取得联系?

注册地址: Bacera Co Pty Ltd
Level 1, 12 O’Connell Street
Sydney, NSW 2000
Australia

办公地址: Bacera Co Pty Ltd
Suite 802, Level 8, 99 Mount Street
North Sydney, NSW 2060
Australia

联系电话: 61-2-8282-5738
传真号码: 61-2-8088-7423
电子邮件: info@bacera.com.au
网址: www.bacera.com.au
办公时间: 9AM – 5PM