

金融服務指南

2016年10月24日

Bacera Co Pty Ltd

ACN 130 877 137 | ASFL 328794

中文版譯文僅供參考，以英文為準

1. 金融服务指南 (FSG) 的目的是什麼？

Bacera Co Pty Ltd (Bacera) 是本金融服务指南 (FSG) 的發行機構。Bacera Co Pty Ltd (澳洲百滙) 在澳大利亞成立註冊 (澳洲公司註冊號：130 877 137)。Bacera Co Pty Ltd (澳洲百滙) 持有澳大利亞證券委員會和投資委員會 (ASIC) 頒發的澳大利亞金融服务許可證 (澳洲金融服务執照號：328794)。本金融服务指南的目的是為了確保您收到有關 Bacera Co Pty Ltd 所提供的金融服务類別的資訊 ("Bacera - 澳洲百滙"、"we、us、our-- — 我們")。本金融服务指南 (FSG) 規定的內容是為了確保您收到需要的資訊，從而就是否使用澳洲百滙 (Bacera) 所提供的金融服务產品作出適當的決定。

2. 金融服务指南包含的內容是什麼？

本指南於 2016 年 10 月 24 日更新，本金融服务指南 (FSG) 規定的內容是為了確保您在接受我方提供的任何金融產品或服務之前可以收到您所需要的重要資訊。內容主要包含以下資訊：

- 澳洲百滙(Bacera)提供的文檔
- 澳洲百滙(Bacera)提供的金融服务和產品
- 澳洲百滙(Bacera)提供的金融建議
- 澳洲百滙(Bacera)收取的報酬
- 投訴解決方案
- 專業責任保險
- 個人資訊與關聯
- 如何與澳洲百滙(Bacera)聯繫

更多關於澳洲百滙 (Bacera) 服務和產品的詳細資訊，請通過下方列出的聯絡方式聯繫澳洲百滙。

3. 澳洲百滙提供的檔都有什麼？

在您與澳洲百滙 (Bacera) 開立帳戶之前，您必須保證您已閱讀並且完全理解澳洲百滙 (Bacera) 的產品披露聲明書(PDS)和本金融服务指南(FSG)。產品披露聲明書(PDS)包含澳洲百滙 (Bacera) 的產品具體資訊，以及收益和風險，支出和費用，如何交易澳洲百滙(Bacera) 的產品，產品重要特徵和特點，以及稅務資訊。可以在我方公司網站: www.bacera.com.au 下載產品披露聲明書(PDS)和金融服务指南(FSG)。

您應該在決定與澳洲百滙(Bacera)開立帳戶之前，完整閱讀本金融服务指南 (FSG) 和產品披露聲明書(PDS)。您應該保存澳洲百滙(Bacera)提供給您的金融服务指南書(FSG),產品披露聲明書(PDS)和其他任何檔，以及澳洲百滙(Bacera)提供給您的任何更新檔以便將來參考使

用。

4. 澳洲百滙(Bacera)是誰？

澳洲百滙(Bacera)是一個金融服務公司，授權對個人或團體提供衍生工具和差價合約 (CFDs) 的金融服務交易。澳洲百滙(Bacera)為客戶提供直接交易平臺 Bacera Pro trader, 以便客戶可以直接在網上進行差價合約(CFDs)交易。

5. 澳洲百滙 (Bacera) 擔任什麼角色？

澳洲百滙 (Bacera) 既是做市商，又是澳洲百滙 (Bacera) 產品的發行機構，同樣也是客戶執行交易的負責方。但澳洲百滙 (Bacera) 決不是經紀商和代理商。澳洲百滙 (Bacera) 將在收到客戶發出的指示時，執行交易，而我們也將成為客戶交易的“交易對手” - 與客戶簽署合同的一方。

6. 澳洲百滙 (Bacera) 授權提供的金融服務和產品都有哪些？

在澳大利亞金融服務許可下，澳洲百滙授權對個人或團體提供的金融服務業務有：

- a) 對下列金融產品提供一般金融產品建議：
 - (a) 衍生產品，和
 - (b) 外滙合約
- b) 金融產品交易：
 - (a) 發行，申請，獲取或處理以下不同類型的金融產品：
 - i. 衍生產品，和
 - ii. 外滙合約
- c) 提供金融產品的市場：
 - (a) 外滙合約，和
 - (b) 衍生產品

7. 澳洲百滙 (Bacera) 提供的金融產品

澳洲百滙(Bacera)向客戶提供以下金融產品：

- 外滙差價合約 (Foreign Exchange CFDs)
- 貴金屬差價合約 (Precious Metals CFDs)
- 商品差價合約 (Commodity CFDs)
- 指數差價合約 (Index CFDs)
- 股票差價合約 (Share CFDs)

8. 澳洲百滙 (Bacera) 提供的金融建議

Bacera Co Pty Ltd 只向客戶提供與交易指南和網站有關的一般金融產品建議。我們不向客戶提供個人金融產品建議。一般建議不會考慮客戶的個人金融目標，財務情況，需求，因此不屬於個人建議。

按照澳大利亞法律，一般建議可能包括關於澳洲百滙(Bacera)產品和產品發展前景的一般資訊，以及澳洲百滙的觀點和對澳洲百滙產品，產品發展前景的分析。所有您要求的關於澳洲百滙(Bacera)產品的，產品發展前景的，或者與澳洲百滙(Bacera)員工交談得到的資訊都應視為一般建議。員工不會考慮您的個人金融目標，財務情況或需求。澳洲百滙(Bacera)提供的市場分析和網站內容都屬於一般建議的範例。

澳洲百滙(Bacera)不保證提供的任何一般建議的內容符合您的個人情況。您應該仔細閱讀和考慮產品披露聲明書(PDS)中的所有內容，並且建議您在決定是否選擇澳洲百滙提供的產品或服務時考慮尋求獨立建議。

澳洲百滙(Bacera)不提供任何個人建議。如果您尋求符合您個人金融狀況，目標或需求的個人建議，您需要諮詢您的個人金融理財師。您應該在做任何投資理財決定之前，根據您的個人財務狀況，獲得專業的金融建議。

9. 澳洲百滙 (Bacera) 收取的報酬

澳洲百滙 (Bacera) 可以就客戶對其產品開倉/持倉/平倉，向客戶收取服務費或傭金。在合約關閉（賣出或買入）時，對澳洲百滙 (Bacera) 的產品應支付的價格（或應收款項）的計算是依據在合約期間，澳洲百滙 (Bacera) 對市場價格的最佳預期，以及預計利率水準、隱含波動率和其他市場條件。如想瞭解我們收費的完整說明以及收費時間，請參閱澳洲百滙 (Bacera) 的產品披露聲明書 (PDS)。

點差--澳洲百滙 (Bacera) 根據澳洲百滙交易平臺 (Protrader) 中顯示出的嵌入式報價，即買入和賣出點差來掙取利潤。點差就是您買入和賣出差價合約 (CFDs) 時買入價和賣出價的差值。基於不同因素的影響，您可能會發生點差內的加價，因素包括回傭合約，滙率對，市場情況，交易大小和當前的市場利率。

展期交割（過夜利息）--如果您隔夜持有澳洲百滙 (Bacera) 的差價合約，您可能將要支付或收取“掉期手續費”。 每一天、每一個產品的這筆費用可能都會有所不同。

回傭--澳洲百滙(Bacera)可能會獎勵推薦商介紹客戶給澳洲百滙 (Bacera)，獎勵的方法按照澳洲百滙的自行裁定權，按照每筆交易獎勵或者是其他途徑獎勵。

傭金--向推薦商支付的傭金金額將單獨協商，推薦方的傭金也各有不同。在我們收取這類

備金之前，所有客戶需填寫《備金認可表格》，確認支付備金費用。

股指期貨差價合約交易備金--除了可能要向推薦商支付備金之外，此類差價合約交易每筆還要收取固定備金。

稅務：根據澳洲百滙（Bacera）向您提供的各種服務，您有責任支付任何要求的相關印花稅，交易稅，銷售稅，或任何相似產品和服務或增值稅。

當客戶與澳洲百滙(Bacera)簽署合同時，澳洲百滙(Bacera)將要求客戶支付“首期保證金”，如果出現不利於您所持倉位的市場波動，那麼，在這種情況下，客戶可能還需支付額外的保證金。此類支付不屬於澳洲百滙(Bacera)要求支付的交易費用，而是作為您的交易資金，以此防止風險和確保客戶義務的履行。

10. 行政費用

所有費用包括商品服務稅 (GST)(如有)。

作用	國內客戶費用	外國客戶費用
----	--------	--------

取款

電滙 (滙出)	免費 (最低存款要求)	20.00AUD/USD
-----------	---------------	--------------

存款

美元電滙 (進帳)	免費 (最低存款要求)	免費 (最低存款要求)
澳幣電滙 (進帳)	免費 (最低存款要求)	免費 (最低存款要求)
信用卡存款	免費	免費

信用卡資金處理時間

Bacera Co Pty Ltd (澳洲百滙) 客戶的信用卡存款是由協力廠商信用卡交易處理機構 --Merchant Warrior 處理的。根據一般條例規定，通過Merchant Warrior公司審核的交易款項會在1到2個工作日之內到客戶的交易帳戶。請注意，在某些特殊情況下，處理過程可能會推遲到賬時間。

信用卡認證

所有信用卡存款都需要審核。可能會有存款限制或其他限制。使用信用卡進行初始存款可能需要客戶提供最近的帳單或者信用卡的一份影本用以確認信用卡所有人的資訊。客戶需要提供持卡人的姓名，最後4位卡號以確認信用卡可以使用。

信用卡存款最低限額

網上信用卡存款最低額度為\$300AUD.

不支持協力廠商付款

Bacera Co Pty Ltd (澳洲百滙) 不接受任何交易帳戶通過協力廠商付款。Bacera Co Pty Ltd (澳洲百滙) 不能保證類似存款情況的收據或者退款。請注意協力廠商付款的條例限制是由銀行和澳大利亞授權的，而且已經建立了嚴格的程式，法規和法律用以阻止非法資金的轉移，也就是“洗錢”。

取款限制

信用卡存款的取款有效期為存款日開始的30個工作日之內。請注意，如果客戶從開立帳戶，存款到帳戶關閉都沒有進行任何交易活動的話，客戶將承擔所有在處理帳戶過程中產生的費用。

行政費用的變更由澳洲百滙(Bacera)自行決定。(更多關於澳洲百滙裁定權的資訊，請參見產品披露聲明書的2.22)。

11. 酬勞

我們員工的報酬採用薪金和其他職工福利的形式。根據達到預定業務目標的情況，如在客戶服務方面達到或超過優秀標準等，還可以酌情給與員工獎金。

請注意，某些類型的職工報酬可能是客戶給與的、與澳洲百滙(Bacera)發行或銷售金融產品相關的福利，包括客戶明確同意授權的福利。

12. 投訴解決方案

澳洲百滙(Bacera)應盡力說明客戶解決產品和服務出現的任何問題或憂慮。我們將認真解決提交給我們任何問題。我們採用內部和外部爭議解決程式解決客戶向我們提出的投訴。我們的爭議解決程式的詳細內容可參看我們的產品披露聲明書(PDS)。首先，所有提交的書面訴求都會提交給澳洲百滙(Bacera)內部調查部門—澳洲百滙稽查部門。

澳洲百滙(Bacera)的稽核部門將首先從內部開始處理和調查所有的投訴。客戶可以聯繫澳洲百滙(Bacera)的負責機構：稽核部門，正式提交您的投訴。請以書面形式，或電子郵件、或傳真提交您的投訴或以信函的方式，將您的投訴提交至本金融服務指南(FSG)第15部分所列明的聯繫地址。我方會盡力及時解決您的投訴—一般澳洲百滙(Bacera)會在14天之內解決客戶投訴。

如果客戶覺得公司所作出的決議並不盡如人意，客戶有權要求澳洲百滙(Bacera)對他們提

出的問題採取外部爭議解決計畫。如果您對澳洲百滙(Bacera)提出的決議不滿，您有權向金融獨立投訴服務局 (“FOS”) 提出投訴，金融獨立投訴服務局 (“FOS”) 是 ASIC 批准的一個外部爭議解決機構。澳洲百滙 (Bacera) 是其中成員 (成員號：13333)。客戶可以撥打電話 1-300-780-808(澳大利亞)。客戶也可以通過 ASIC 解決爭端，免費電話 1-300-300-630 (澳大利亞)。

13. 專業賠償保險

澳洲百滙 (Bacera) 擁有專業賠償保險合約，滿足公司法第 921 部分下關於薪酬處置的要求。這些處置是為了補償他人在澳洲百滙 (Bacera) 違反其責任情況下而所遭受的損失和傷害的。我方的專業賠償保險瞭解我方業務的性質和數量，客戶數量，客戶類型，我方代表和最大潛在的責任程度。我方專業賠償保險也包括曾經某段時間工作於我公司的代表和員工的行為。

14. 個人資訊及關聯

2006 年澳大利亞反洗錢和反恐怖主義融資法要求澳洲百滙 (Bacera) 收集資訊，確認客戶身份，所獲得的資訊通常被當作 “認識客戶 (KYC) ” 資訊。客戶確認和驗證程式將根據隱私法 1988 執行。

我們與任何可能會影響我們向您提供服務的組織機構或實體都不存在任何關聯和關係。

在您與任何稱之為澳洲百滙 (Bacera) 有限責任公司 “分公司” 或 “代表處” 開展業務之前，請通過本金融服務指南下方所列聯繫方式與我方取得直接聯繫，以驗證此分公司或代表處的真實性。

15. 如何與澳洲百滙 (Bacera) 取得聯繫？

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

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

聯繫電話: 61-2-8282-5738
傳真號碼: 61-2-8088-7423
電子郵件: info@bacera.com.au
網址: www.bacera.com.au
辦公時間: 9AM – 5PM