

## 商业条款

2018 年 8 月版本

(自 2018 年 8 月 1 日起生效)

## 商业条款

兴业投资（英国）有限公司（即“HYCM”，“公司”，“企业”，“我们”）受英国金融市场行为管理局（FCA）的授权和监管。该公司显示在 FCA 的注册信息为：HYCM 的 FCA 注册编码是 186171。更多关于 FCA 的注册详情您可以通过访问 FCA 的官网 <http://www.fca.org.uk/register> 获取。

该商业条款和兴业投资（英国）客户协议一起描述的是适用于以客户名义在兴业投资（英国）开具的以账户创立时所选的基础货币以及账户余额所显示的货币形式存在的一个或多个账户（总称“账户”）的条款和条件，旨在帮助客户进行交易（因该条款在兴业投资（英国）客户协议中已经给出定义）。这些条款和条件适用于该网站的使用，访问该网站意味着您同意遵守以下的条款和条件。如果您不同意遵守这些条款和条件，您可能无法使用或访问该网站。

### 1. 开户

#### 1.1 资格

以下人士可能无法使用我司的交易平台，或是在我司开立账户和进行交易，或是使用我司任何服务：

- a. 任何未满 18 岁或法定年龄的人士，根据其管辖法律规定（以较高者为准），将不得在我司进行交易和/或获取其服务；
- b. 任何包括在美国财政部海外资产控制办公室（OFAC）的特别指定国民名单里以及任何居住在公司不提供服务的管辖区域里的人士，包括但不限于美国，以及 OFAC 基于美国外交政策和国家安全目标列出的经济贸易制裁国家。

#### 1.2 注册流程

- a. 客户必须成功完成我司自行决定并时不时进行修改的注册流程才可以开立账户。在开立账户、转账和执行订单之前，客户在注册过程中将需要提供身份证、证明文件以及其资金来源、财政状况、交易经验和知识等相关详情。客户将会被不定期要求提供其它信息和证明文件，只要是公司经过合理判断认为有必要提供这些信息或文件时。如果客户未能提供所要求的信息，并且该客户成功在兴业投资（英国）成功持有一个账户，那么公司按照客户协议第 16 条规定保留终止协议的权利。
- b. 客户在此同意，公司、代理、公司集团其它服务提供商以及监管部门可能会使用从客户收集过来的信息以进行身份识别、欺诈、反洗钱以及其它检查；并且授权这些公司进行上述检

查。公司可能会进一步使用信息以评估交易平台所提供的金融工具是否适合客户。公司可以根据其隐私政策使用来自客户的所有信息。

- c. 公司将根据法律法规对注册过程中客户所提供的部分信息进行评级，以决定客户使用服务的适当性。客户确认公司没有义务接受开立账户的任何申请，并且在注册过程中或是之后公司可能会自行决定拒绝该申请，包括客户如果缺乏对风险以及交易公司所提供的金融工具的适当理解，和/或客户如果没有满足公司客户协议里目标市场标准的标准。在评估客户的适当性时，如果公司确定符合适用法规的公司产品并不适合客户，那么公司可能会对客户的交易账户存款水平设置一定的限制。但是基于对客户适当性的重新评估，公司将自行决定允许可使用产品并在未来取消任何账户的限制水平。
- d. 客户进一步同意，在注册流程未完成、开户成功或是申请被拒绝前，访问公司服务和交易平台将会受到限制。客户进一步同意，如果在注册过程中或是之后的任何时间，公司怀疑客户违反了其陈述以及在此所做出的保证，提供给公司不准确、不完整或是虚假的信息或文件，在公司规定的时间范围内公司没有收到要求的信息或文件或是公司有合理理由怀疑账户构成或可能构成反洗钱和防止恐怖主义融资或是其它监管风险，公司可能会冻结账户，不是禁止继续存款、拒绝下单、拒绝或推迟任何取款请求、退还余额给存款人、终止现有交易头寸和/或任何其它遵循适用法律所允许或要求的方式。客户同意公司不承担由此情况导致客户可能遭受的任何损失、损害或费用。
- e. 我们要求的文件如下：
- 您的身份证明文件（例如：护照或合法身份证复印件）。
  - 您的地址证明文件（例如附有您的名字和地址的公共设施费用账单，并且必须距离申请日期 3 个月之内。请注意，我们不接受移动电话账单）。如果您没有纸质账单或公共设施费用账单，请向您的银行或公共设施供应商要一份复印件。您也可以当地的分行打印一份银行账单。
  - 借记卡/双币卡复印件正反面（如果用借记卡/双币卡存款的话）。
- f. 您所提交的证明是用来识别和支持您用于交易的资金价值和来源。每个情况都会被独立处理。如果您使用信用卡/借记卡存款，那么您需要提供卡的正面复印件以及一张显示最近向您的兴业投资（英国）账户存款的对账单，以确认资金账户的所有权。如果您无法提供足够的证明，我们将不再允许您继续使用客户端，并且您的账户将会被关闭。只要您在未来任何时候可以提供所需的资料，我们可能会重新考虑您的账户注册。
- g. 文件验证成功以及在回答适当性问题上累计的分数达标后，我们将：
- 批准您成为客户，并且
  - 开立交易账户。可能会有存款限制。
- h. 完成注册流程后，您将可以根据以下情况向账户注资：
- 如果您用的是借记卡/双币卡，您可以为您的账户注资：

金额为 700 美元起或是您的账户基础货币的等额价值

每次再注资的最低金额为 500 美元。

如果您使用银行国际电汇转账，您可以为您的账户注资：

金额为 700 美元起或是您的账户基础货币的等额价值

### 1.3 特定管辖区域内的客户

如果您的居住地在阿富汗、比利时、日本、香港、美国或其他兴业投资（英国）客户协议条款中规定的不提供服务的地区，我们将有权终止您账户中的所有活动，并采取如下措施：

- a) 如果您还未开展任何交易，账户的余额将全额返还到您的初始账户。信用卡退款最多可能需要 10 日，方可退回到您的账户。
- b) 如果在此期间您已经开展交易，我司将按照当天的收盘价进行平仓，并按照我司的收费标准扣除佣金之后，将交易的获利或损失记录在您的账户中。

关于账户里的余额显示：

- a) 如果账户里的余额与初始存款持平或减少，该笔款项将被退回到您的初始账户中，或
- b) 如果账户里的余额较初始存款有所增加，该笔存款将被退还（如 a）所示），剩余部分将由我司的法律部门进行处理。

如上所示，每关闭一个账户都需要支付 50 美元的管理费。

### 2. 不活跃交易账户

对于连续 90 天没有活动的账户，我司将每月收取管理费 10 美元或等同于您的账户基础货币的价值，直至账户恢复活动；或是账户被兴业投资（英国）关闭；或是我们收到来自您关于关闭您的账户的指示；或是您的账户余额变为零。由于兴业投资（英国）会持续提供服务以及确保您的账户的可用性，包括相关合规性和法规要求的成本，您应支付这笔管理费。没有余额的账户将被视为不活跃交易账户，我们有权将其关闭。

如果您的账户最近刚被收取管理费，并且您希望重启交易/重新激活您的账户，那么您需要先满足最低入金 50 美元或是等同于您的账户基础货币的价值的要求，兴业投资（英国）将会把管理费返还到您的账户里（最高不超过一个月的管理费，并且每 12 个月周期最高不超过三次返还）。

您有可能获得被收取的管理费赔偿。我们保留改变、变更和/或终止这些条款和条件的权利。

请留意以下事项：

- a) 客户有责任通过书面通知我们他们想要重启交易/重新激活账户的意愿；
- b) 该通知必须在管理费被收取之日起 30 天内发给我们；
- c) 客户必须在管理费被收取之日起 30 天内向其账户存入新的资金；
- d) 管理费退款不会在存款后自动处理；
- e) 经审核满足通知和存款金额要求后，我们将偿还您管理费。

### 3. 转账要求

- 只能转账到原始存款的信用卡或银行账户中。
- 我司不会向第三方转账。
- 如果资金经多张信用卡或银行账户入账，除非另外获得兴业投资（英国）同意的安排，资金将依照“先进先出”的原则转到初始存款的信用卡和/或银行账户。

## 4. 佣金，收费和保证金一览表

### 4.1 存取款

#### 存款

无论是通过信用卡还是银行向您的账户存款，都不会收取任何费用。

#### 取款

一旦进行交易，如果客户要求电汇取款低于 300 美元，每一笔取款将被收取 30 美元的手续费。

## 4.2 交易相关费用

每隔一段时间，佣金，收费和保证金一览表将会有所变化。您需要参考我司网站上的最新消息：  
<http://www.hycm.com/cn/>

您可以通过我司网站浏览对应您账户类型的详细信息。

请注意以下几点说明：

### 隔夜利息

- 伊斯兰账户没有任何利息费用或收入。
- 非伊斯兰账户参照我司网站所列的隔夜利息表。

### 掉期合约手续费

- 对于伊斯兰账户，某些特定产品的任何未平仓头寸在最开始的14个交易日内没有隔夜费用。如果头寸在14天之后仍然未平仓的话，我们将对这些未平仓头寸开始收取隔夜掉期手续费。

## 5. 产品规格

产品规格每隔一段时间将会有所变化。在进行交易前，您需要参考我司网站上“产品规格”栏目或者联系我们的客服团队以获取最新信息。

## 6. 欺诈

兴业投资（英国）可能会从您使用我们网站中获取您使用设备类型的相关信息。除了履行我们的监管义务之外，我们利用此类信息帮助我们识别和防止欺诈问题的出现。如果我们合理认为某一账户的任何进出付款与欺诈或是与任何其它犯罪活动有关，包括资金通过欺诈手段转移，我们有绝对的酌情权决定关闭、替换、改变任何交易或立即关闭账户。

出现兴业投资（英国）识别出指定账户持有人不同于兴业投资（英国）持有人的这类情况时，我们保留将任何存款视为无效存款的权利。兴业投资（英国）有绝对的酌情权决定关闭、替换、改变任何交易或立即关闭账户。同时，兴业投资（英国）也将向其它组织（位于英国和海外），包括执行部门和主管机关，披露如何防止和发现欺诈、洗钱以及其它犯罪的细节。