

# 金融服務指南

Hantec Markets (Australia) Pty Ltd ACN 129 943 086

地址：Level 38, 2 Park Street Sydney NSW 2000 Australia

網址：[www.hantecmarkets.com](http://www.hantecmarkets.com)

電話：+612 8017 8099

澳洲金融服務牌照號碼：326907

編製日期：2010年8月16日

版本：1.3

## 1. 何謂金融服務指南？

閣下如有意使用本公司為閣下提供的金融服務，本金融服務指南（「指南」）是幫助閣下瞭解並作出決定的重要文件。

本指南為閣下提供有關 Hantec Markets (Australia) Pty Ltd（「HMA、本公司」）及本公司所提供服務的資料。本指南旨在於本公司提供金融服務前，使閣下瞭解相關事宜，其中包括：

- 本公司的簡介及聯絡方式；
- 本公司獲授權為閣下提供的服務及產品；
- 本公司（及任何其他有關人士）的收費方式；及
- 如有投訴可聯絡的專責人士

於本公司向閣下發出任何特定金融產品前，本公司將為閣下提供一份《產品披露聲明》（「聲明」）。聲明載有產品的資料，以協助閣下就該產品作出知情決定。聲明將會概述相關條款、重大風險（如有），以及與產品有關的費用及收費。

HMA 會不時就金融市場或本公司的服務提供一般建議。若本公司為閣下提供一般建議，該等建議可能不符合閣下的需要、財務狀況或目的，因此閣下於選擇使用本公司的產品前，應考慮閣下的具體情況。另外，閣下於作出決定前，應索取並細閱本公司的《產品披露聲明》。

按照《2001年公司法》的規定，本公司已訂立安排，以購買足夠的專業彌償保險。這項保險為針對本公司及本公司的代表／僱員所提出的索償提供補償，當中包括不再任職於本公司的代表／僱員但在任職於本公司期間的行為而提出的相關索償。

HMA Pty Ltd 是亨達金銀投資有限公司的全資附屬公司。

## 2. 誰將為閣下提供金融服務？

### 持牌人

HMA 是澳洲金融服務牌照的持有人，並對其代表所提供的一般金融產品建議及代表 HMA 所進行的買賣負責。HMA 授權編製本指南並對其內容及分發負責。

閣下可透過以下方式指示本公司為閣下提供服務：

- a) 光臨本公司其中一家分行；
- b) 透過本公司的網上交易平台聯絡本公司；或
- c) 透過電話聯絡本公司。

本公司的聯絡詳情載於本指南首頁。

如閣下位於澳洲境外，則由持牌人或本公司的授權代表向閣下提供金融服務。

Hantec Markets Limited (HML) 於英國註冊成立，是本公司的授權代表（FSA 註冊編號：502635）及亨達公司集團的成員公司。如閣下身在歐洲，則可透過以下任何一種方式聯絡 HML：

Hantec Markets Ltd

19 Catherine Place

London SW1E 6DX

電話：+44 (0) 20 7036 0888

電郵：ask@hantecfx.com

網頁：www.hantecfx.com

## 3. 當本公司為閣下提供服務時，本公司是代表誰人行事？

由於本公司是產品發行人，本公司於提供服務時是代表本公司本身行事，而非代表閣下行事。本公司的授權代表向閣下提供服務時亦是代表本公司行事。

## 4. 本公司獲授權為閣下提供哪些種服務及產品？

HMA 獲授權就非現金付款產品、衍生工具及外匯合約，為零售及批發客戶提供一般建議。HMA 亦獲授權就上述產品進行交易。

這意味著本公司可為閣下提供建議（並無考慮到閣下的個人具體情況），並協助閣下充分利用本公司的交易平台服務。本公司能夠協助閣下填寫表格及進行並完成買賣及其他相關交易。

HMA 亦獲授權就外匯及衍生工具合約進行「叫價」，容許本公司為閣下提供市場報價，包括買入價及賣出價。

本公司在提供服務時，有可能會出現其他金融事項，例如如何投資金錢或稅務事宜。但是，本公司未獲授權就該等金融事項或上文所述以外的任何其他事宜提供建議。倘該等事宜與閣下有關，則閣下應向合適的專業人士尋求具體建議。

本公司的授權代表 HML 獲授權安排閣下使用本公司的金融服務（包括外匯及衍生工具合約，以及非現金付款設施）。這通常包括協助閣下填寫表格，以及使用本公司的外匯及金銀交易平台。在某些情況下（例如透過 HML 的網上推廣資料），HML 亦可向閣下提供若干一般建議。HML 已獲本公司授權派發本指南。

#### 5. 閣下應向 HMA 支付哪些費用及佣金？

如欲使用本公司的服務，閣下或須向本公司支付若干收費、費用及佣金：

類別	說明
差價收費	在外匯及金銀交易中，會產生涉及買入價與賣出價之間差價所引致的成本。「買入價」指本公司願意向客戶購買貨幣或金銀的價格，而「賣出價」指本公司願意向客戶出售的價格。這項價格差異被稱為「差價」。本公司在批發市場上購入貨幣及金銀，並在加入差價後出售予閣下。同樣地，本公司向客戶購入貨幣，並在加入差價後出售予客戶。這項差價的價格差異將視乎交易的規模及價值和當前的市場水平等因素而定。這項差價由閣下支付，但其計入所提供報價，因此閣下毋須在有關報價之外另行應支付收費或費用。

	<p><b>差價的例子</b></p> <p>日圓(JPY)與美元(USD)之間的匯率可能為 90.20 日圓兌 1 美元。有意將日圓兌換為美元的人士，需要就每美元支付 90.20 日圓。有意將美元兌換為日圓的人士，就兌換每美元可能只能收回 90.10 日圓。兌換率通常寫作 USD/JPY 90.10/90.20，或略作 90.10/20。每 1 美元的日圓買入價為 90.10，而日圓的賣出價為 90.20。在本例子中，該貨幣組合的買賣差價為 <math>90.20 - 90.10 = 0.10</math>，或稱作 10 個「基點」。在本例子中，若 HMA 向閣下提供有關報價，而閣下按賣出購買有關貨幣，則當有另一名客戶按買入價向 HMA 出售有關貨幣時，HMA 將取得 10 個基點的差價。</p>
<p>佣金</p>	<p>視乎閣下所使用的本公司交易平台，除差價外，閣下還可能需要就每宗交易支付佣金。所收取的佣金將介乎所執行開倉及平倉交易價值的 0.005% 至 0.015%。</p> <p>若閣下通過第三方（見下文第 6 節）使用本公司的服務，本公司可能將通過兩種方式之其一，代其向閣下收取佣金：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 每宗交易收取固定金額（例如每張合約 20 美元）；或</li> <li>· 於現有差價之上另加一個金額（例如在差價之上再加 2 個基點）。</li> </ul> <p>閣下將支付的實際佣金將取決於多項因素，包括閣下參與的交易量、閣下所使用的平台，以及閣下從或通過本公司或本公司授權代表獲得的產品及服務。</p>
<p>隔夜利率</p>	<p>閣下若開立及隔夜持有保證金外匯合約，則可以賺取或支付利息（「隔夜利息」）。</p> <p>閣下賺取或支付的利率取決於閣下所購買或出售產品的類型及多少、閣下所買賣貨幣組合的利率差異及隔夜期間的長短而定。利率是根據持續基準計算，並會受到多項宏觀經濟因素影響而改變，有關因素包括但不限於：央行貨幣政策及國際銀行體系的流動性。HMA 可能在不會通知客戶的情況下，隨時根據市場狀況及其本身的市場頭寸而調整利率。</p>
<p>兌換成本</p>	<p>若閣下指示 HMA 使用某一外國貨幣進行交易，則閣下將需要透過某銀行將閣下的澳元或其他貨幣兌換成所需的外國貨幣，然後將有關款項存入閣下的 HMA 買賣賬戶中。有關銀行會這項服務向閣下收取費用。</p> <p>此外，HMA 可根據其一般條款及條件，向閣下首先提供現貨報價，然後將閣下的資金兌換。倘閣下選擇接受 HMA 的報價，則交易一般會於收到閣下的已結算資金後即時進行。新貨幣將會存入閣下的 HMA 賬戶中。本公司將會收取的費用為本公</p>

	司向閣下購買及出售貨幣的匯率差異（亦稱作「差價成本」，見上文）。	
行政費用	HMA 將對由閣下或獲得授權代表閣下進行交易的人士要求的下列行政服務收取費用：	
	結單列印副本（郵寄予閣下）	每張結單 50.00 澳元
	電話對話的謄寫本	每分鐘 10 澳元
	電話對話的副本	每分鐘 10 澳元
	審計證明書	每份 100 澳元
	上述行政費用將於有關事項（例如，若閣下要求本公司提供特定文件）發生後，即時由閣下的賬戶中扣除。該等費用可予調整。	

閣下於接獲本文件後的合理時間內，可要求索取更多關於 HMA 如何收取報酬的詳情。

## 6. 本公司的職員及第三方如何獲取報酬？

HMA 的董事及其僱員以年薪及佣金方式獲取報酬，亦可能獲授年度獎金。這幾種報酬將取決於多項因素而定，其中包括：

- 公司表現；
- 銷售量；
- 專業精神及遵守合規程序；及
- 團隊表現。

本公司的僱員亦可能收取買賣佣金。這類佣金是參考交易量及其他表現指標計算。

倘閣下是由授權代表或其他第三方轉介予本公司，則本公司或會以下列任何一種方式向該第三方或授權代表支付佣金：

1. 當閣下與本公司買賣合約時，以閣下支付予本公司的佣金的某一百分比（見上文「佣金」一節）。該百分比最高可達閣下所支付佣金的 100%；
2. 從閣下買賣所產生的差價成本（見上文）最多 80%；
3. 從閣下交易產生的任何額外差價收入。倘該第三方為「引薦經紀商」，且以向客戶提供附加服務為由，要求向客戶收取較標準 HMA 差價有溢價的收費，本公司則會支付上述差價。這項額外差價的金額可為閣下交易所依據的差價與 HMA 所提供差價之間的差異，或引薦經紀商及 HMA 通知閣下的固定比率（見上文「佣金」一節）。

支付予轉介人的佣金金額是按個別基準磋商，並一般以滑準法為基準，以及考慮到：

1. 轉介或引薦予 HMA 的客戶數目；及
2. 轉介或引薦予 HMA 的客戶所買賣合約數目。

閣下於接獲本文件後的合理時間內，可要求索取更多關於該等人員或實體如何收取報酬的詳情。

## 7. 閣下如有投訴應如何提出？

閣下如有投訴，可聯絡閣下的 HMA 代表及就閣下的投訴作出說明。

假如閣下的投訴在 6 星期內未獲滿意解決，請致電或致函聯絡下列人士：

Hantec Markets (Australia) Pty Ltd

合規、內部審計及風險管理主管

Joanne Ding

聯絡詳情請見本指南首頁的聯絡詳情

本公司將嘗試在指定時限內，迅速及公平地解決閣下的投訴。

假如閣下對投訴的解決方法仍感不滿，閣下有權將事件提交金融申訴專員服務計劃（FOS）處理，這是一個外界投訴服務機構，而 HMA 為該機構成員。

閣下可致電 1300 780 808（於澳洲境內）或+613 9613 7366（於澳洲境外），或致函 GPO Box 3, Melbourne, Victoria 3001, Australia 與 FOS 聯絡。閣下亦可透過 FOS 的網站聯絡該機構，網址為：[www.fos.org.au](http://www.fos.org.au)。

## 個人資料

HMA 致力確保其客戶的個人資料獲得保密及安全得到保障，並致力遵守《1988 年聯邦私隱法》及《2006 年聯邦反洗錢及打擊恐怖活動融資法》。HMA 的隱私權政策詳細訂明，本公司會因應要求而處理個人資料。閣下可致電 +612 8017 8091 聯絡 HMA 的隱私主管 Joanne Ding，要求索取本公司所持有有關閣下的資料。

假如閣下並無提供本公司的申請表格上所要求提供的部分或全部資料，則本公司可能無法接受閣下轉移資金的申請，亦無法為閣下提供服務。

HMA 可使用取自其客戶的資料，以便不時向其客戶發送市場推廣資料，惟閣下選擇拒絕接收該等資料則除外。HMA 將不會向任何第 Hantec Markets (Australia) Pty Ltd — 金融服務指南

三方提供閣下的資料，惟根據 HMA 隱私權政策所提供則除外。

請保留本指南作為閣下日後與 HMA 進行任何交易時的參考。本公司亦可能於稍後時間增發相關文件，而該等文件將構成本指南的一部分，並應與本指南一併閱讀。該等文件的標題將載有「指南」的字詞。