

英倫環球投資有限公司  
RC Global Limited

# Financial Services Guidelines

## 金融服務指引

地址：Suite B, 25 Porana Rd Wairau Valley Auckland  
網址：<http://www.yrc99.com> 電話：021 619956

## 1. 何謂金融服務指引？

您如有意使用本公司為您提供的金融服務，本金融服務指引（「指引」）是幫助您瞭解並作出決定的重要文件。本指引為您提供有關 RC Global Limited（「RCG、本公司」）及本公司所提供服務的資料。本指引旨在於本公司提供金融服務前，使您瞭解相關事宜，其中包括：

- 本公司的簡介及聯絡方式；
- 本公司獲授權為您提供的服務及產品；
- 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。

於本公司向您發出任何特定金融產品前，本公司將為您提供一份《產品風險披露聲明》（「聲明」）。聲明載有產品的資料，以協助您就該產品作出知情決定。聲明概述相關條款、重大風險（如有），以及與產品有關的費用及收費。RCG 會不時就金融市場或本公司的服務提供一般建議。若本公司為您提供一般建議，該等建議可能不符合您的需要、財務狀況或目的，因此您於選擇使用本公司的產品前，應考慮您的具體情況。另外，您於作出決定前，應索取並細閱本公司的聲明。

## 2. 誰將為您提供金融服務？

持牌人 RCG 就提供一般金融產品建議及 RCG 代表進行的買賣負責。RCG 授權編製本指引並對其內容及分發負責。您可透過以下方式指示本公司為您提供服務：

- (a) 透過本公司的網上交易平台/線上諮詢系統聯絡本公司或
- (b) 透過電話聯絡本公司。

註：本公司的聯絡詳情載於本指引首頁。

## 3. 當本公司為您提供服務時，本公司是代表誰行事？

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，而非代表您行事。

## 4. 本公司獲授權為您提供哪些服務及產品？

RCG 獲授權就差價合約及貴金屬，為零售及批發客戶提供一般建議。RCG 亦獲授權就上述產品進行交易。這意味著本公司可為您提供建議（在並無考慮到您的個人具體情況下），並協助您充分利用本公司的交易平台服務。本公司能夠協助您填寫表格及進行並完成買賣及其他相關交易。

RCG 亦獲授權就差價合約及貴金屬交易進行「叫價」，容許本公司為您提供市場報價，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。倘該等事宜與您有關，則您應向合適的專業人士尋求具體建議。

#### 5. 您應向 RCG 支付哪些費用及佣金？

如欲使用本公司的服務，您或須向本公司支付若干收費、費用及佣金：

- 差價收費
- 佣金
- 隔夜利率
- 兌換成本
- 行政費用

在差價合約及貴金屬交易中，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差價合約及貴金屬的價格，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差價合約及貴金屬，並在加入差價後出售予您。同樣地，本公司向客戶購入差價合約及貴金屬，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。這項差價由您支付，但已計入所提供的報價中，因此您毋須在有關報價之外另行支付收費或費用。以下為差價的例子：

#### 例子

黃金(XAU)與美元(USD)之間的買賣價可能為 1oz 兌 1,880 美元。有意將黃金出售換為美元的人士，就可以每 1oz 黃金換為 1,880 美元。有意用美元購買黃金的人士，就需要以每 1,880.50 美元買入 1oz 黃金。兌換價通常寫作 USD/XAU1,880/1,880.50，或略作 1,880.00/50。每 1,880.50 美元買入 1oz 黃金，而黃金的賣出價為 1,880.00。在本例子中，該組合的買賣差價為 1,880.50 - 1,880=0.50，或稱作 50 個「點子」。在本例子中，若 RCG 向您提供有關報價，而您按賣出價購買有關商品，則當有另一名客戶按買入價向 RCG 出售有關商品時，RCG 將取得 50 個點子的差價。

除差價外，您可能需要支付佣金，尤其若您通過第三方（見下文）使用本公司的服務。如果您的確使用了第三方，本公司可能將通過以下兩種方式之其一，代其向您收取佣金：

- 每宗交易收取固定金額（例如每張合約 20 美元）或
- 於現有差價之上另加一個金額（例如在差價之上再加 2 個點子）。

您將支付的實際佣金將取決於多項因素，包括您參與的交易量及您從本公司或通過本公司獲得的產品及服務。您若開立及隔夜持有保證金差價合約及貴金屬合約，則可以賺取或支付利息（「隔夜利息」）。您賺取或支付的利率取決於您所購買或出售產品的類型及數量、您所買賣差價合約及貴金屬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。RCG 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。

若您指示 RCG 使用某一外國貨幣進行交易，則您將需要透過某銀行將您的英鎊或其他貨幣兌換成所需的外國貨幣，然後將有關款項存入您的 RCG 買賣賬戶中。有關銀行會就這項服務向您收取費用。

此外，RCG 可根據其一般條款及條件，向您首先提供現貨報價，然後將您的資金兌換。倘您選擇接受 RCG 的報價，則交易一般會於收到您的已結算資金後即時進行。新貨幣將會存入您的 RCG 賬戶中。本公司將會收取的費用為本公司向您購買及出售貨幣的匯率差異（亦稱作「差價成本」，見上文）。

RCG 將對由您或獲得授權代表您進行交易的人士要求的下列行政服務收取費用（費用可予調整）

- 結單列印副本（郵寄予您）每張結單 50.00 美元
- 電話對話的謄寫本每分鐘 10 美元
- 電話對話的副本每分鐘 10 美元
- 審計證明書每份 100 美元
- 靜止賬戶處理方法（連續二年無活動）賬戶結餘將會全數扣除

有關行政費用將於有關事項（例如：您要求本公司提供特定文件）發生後，即時由您的賬戶中扣除。您於接獲本文件後的合理時間內，可要求索取更多關於 RCG 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？

您購買及出售貨幣的匯率差異（亦稱作「差價成本」，見上文）。RCG 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。倘您是由第三方轉介予本公司，則本公司或會向該第三方支付佣金。本公司可以下列任何一種方式酬謝將您引薦予本公司的第三方：

- 當您與本公司買賣合約時，以您支付予本公司的佣金的某一百分比（見上文「佣金」一節）；
- 從您買賣所產生的差價成本的某一百分比（見上文）；
- 從您交易產生的任何額外差價收入。倘該第三方為「介紹人」，且以向客戶提供附加服務為由，要求向客戶收取較標準 RCG 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您交易所依據的差價與 RCG 所提供差價之間的差異，或介紹人及 RCG 通知您的固定比率（見上文「佣金」一節）。

支付予介紹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

- 轉介或引薦予 RCG 的客戶數目及
- 轉介或引薦予 RCG 的客戶所買賣合約數目。

您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. 有投訴應如何提出？

RCG 具有一個正規化的客戶投訴解決程序。所有的投訴將由 RCG 的合規經理人進行審查和調查。如果您提出了投訴，我們將在第一時間聯繫您討論該等投訴事宜，並為該等投訴進行正式紀錄登記。我們將儘快公平地解決您的投訴。

如果我們已經盡最大努力，但是您仍然認為問題沒有得到圓滿解決，我們也會向客戶提供來自金融糾紛調解處(FDR)的調解方案。以下為 FDR 聯絡方法：

電話： 0508337337

郵寄： 231075 PO Box 5730, Wellington 6145, New Zealand

網站： <http://www.fdr.org.nz/>

電郵： [enquiries@fdr.org.nz](mailto:enquiries@fdr.org.nz)

個人資料

RCG 致力確保其客戶的個人資料獲得保密及安全得到保障。RCG 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。您可致電 021 619956 聯絡 RCG，要求索取本公司所持有有關您的資料。假如您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您轉移資金的申請，亦無法為您提供服務。

RCG 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，惟您選擇拒絕接收該等資料則除外。RCG 將不會向任何第三方提供您的資料，惟根據 RCG 隱私權政策所提供則除外。

請保留本指引作為您日後與 RCG 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引的一部分，並應與本指引一併閱讀。該等文件的標題將載有「指引」的字詞。

註：中英文版本之內容如有歧義，概以英文版本為準。