



金融服务指南

2017 年 2 月

敬请注意：英语是 ERATO 亿瑞拓服务的主要使用语言，亦是 ERATO 亿瑞拓所有法律文件中具有法律约束力的语言。如翻译版本和英语版本有任何出入，以英文版本为标准。

ERATO SERVICES GROUP LIMITED 亿瑞拓服务有限公司

地址：220, Oriental Parade Oriental Bay Wellington

网站：www.eratofx.com

新西兰金融服务牌照号码：539646

I. Financial Services Guide 金融服务指南（“指南”）的用途

本金融服务指南（“指南”）由 ERATO 亿瑞拓资本集团（“ERATO 亿瑞拓”）发行。ERATO 亿瑞拓持有新西兰金融管理委员会（“FSP”）颁发的金融服务牌照（牌照号码：539646）。

本指南是一份重要文件，旨在向阁下提供有关 ERATO 亿瑞拓提供的金融服务类型的关键信息，帮助阁下了解并作出决定的重要文件。

本指南向阁下提供有关 ERATO 亿瑞拓的信息及 ERATO 亿瑞拓提供服务的资料，旨在于 ERATO 亿瑞拓提供金融服务前可令阁下了解相关内容，其中包括：

ERATO 亿瑞拓简介以及联系方式；

ERATO 亿瑞拓获授权为阁下提供的产品及服务；

ERATO 亿瑞拓（及任何其他有关人士）的收费方式；及如有投诉可联络的专责部门。

II. ERATO 亿瑞拓的联系信息

ERATO SERVICES GROUP LIMITED

220, Oriental Parade Oriental Bay Wellington

电子邮箱：support@eratofx.com



III. ERATO 亿瑞拓代表谁行事

ERATO 亿瑞拓是产品发行人，当 ERATO 亿瑞拓提供服务时代表 ERATO 亿瑞拓本身行事而

非代表阁下。ERATO 亿瑞拓不作为阁下与 ERATO 亿瑞拓产品交易的中介或代理商。在向阁下提供服务时，ERATO 亿瑞拓的授权代表亦代表 ERATO 亿瑞拓行事。

IV. ERATO 亿瑞拓获授权提供的产品与服务 ERATO 亿瑞拓持有新西兰融服务牌照（牌照号：539646）。该牌照授权 ERATO 亿瑞拓向零售和批发客户提供下列金融服务：

提供以下种类金融产品的一般性产品建议：

a) 衍生品；和外汇保证金合约通过发行、申请、收购、更改或处理方式交易以下种类有关的金融产品：

a) 衍生品；和外汇保证金合约为以下种类金融产品叫价：允许 ERATO 亿瑞拓为阁下提供市场报价，包括买价及卖价衍生品；和 b) 外汇保证金合约阁下可以与 ERATO 亿瑞拓交易两大类金融产品：

b) 外汇保证金合同交易；基于股票、股指、农产品、能源和金属等基础工具的差价合约产品

V. 一般性建议

ERATO 亿瑞拓仅提供一般性建议。一般性建议并未考虑阁下的目标、财务状况或需求。在

阁下选择使用 ERATO 的服务前，应当充分考虑阁下的实际情况。此外，交易外汇保

证金和差价合约产品存在高风险，阁下应确定了解交易 ERATO 金融产品的所有相关风险并

细阅本指南、ERATO 亿瑞拓产品披露声明(Product Disclosure Statement, “披露声明”)

和使用条款 (Terms & Conditions, “使用条款”)。

金融服务法律对“一般性建议”的定义可能与阁下所理解的或预期的一般性建议意义不同。



在金融服务业中，一般性建议包括与 ERATO 亿瑞拓产品和对应标的市场的相关信息，以及 ERATO 亿瑞拓对其产品或对应标的市场的看法和观点。任何阁下索取或同 ERATO 亿瑞拓

拓雇员讨论的关于 ERATO 亿瑞拓产品或对应标的市场的任何信息均被视为一般性建议。市场更新、研究报告、网站内容等等都是 ERATO 亿瑞拓提供的一般性建议的范例。

VI. 相关文件

本指南应该与产品披露声明、使用条款一起，在阁下决定选择 ERATO 亿瑞拓的服务之前获取。阁下可向 ERATO

拓思雇员索要上述文件或在 ERATO 亿瑞拓官方网站页面“法律声明”获取。

Product Disclosure Statement 产品披露声明

ERATO 亿瑞拓产品披露声明向阁下提供 ERATO 亿瑞拓的产品信息。主要用于：

提供所需信息，帮助阁下确定 ERATO 亿瑞拓的产品是否符合阁下的需求；

解释与 ERATO 亿瑞拓产品有关的使用条款和条件、权利和义务；以及

帮助阁下比较不同产品。

该信息不应被当作理财咨询或者交易建议。ERATO 亿瑞拓建议所有客户认真、仔细阅读该披露声明，若需获得理财咨询，客户必须寻求独立财务顾问建议。

VII. 如何获得 ERATO 亿瑞拓为阁下提供的服务

阁下可以通过以下方式获得 ERATO 亿瑞拓的服务：

光临 ERATO 亿瑞拓的任意一间办公室；



电话联系 ERATO 亿瑞拓的雇员或授权代表；

通过 ERATO 亿瑞拓的网上交易或服务平台进行联络。

VIII. 如何指示 ERATO 亿瑞拓

阁下可以通过在线交易设施下单交易外汇保证金合约和差价合约产品，亦可在市场运行时段

拨打 ERATO 亿瑞拓交易室电话，通知交易员下单。市场运行时段请见 ERATO 亿瑞拓网站。

ERATO 亿瑞拓每日向阁下发送一份阁下当日的交易活动和账户信息结单。阁下亦可随时通过阁下的交易账户查看交易和账户余额。当阁下收到 ERATO 亿瑞拓发送给阁下的任何结单

后，须确认其准确性，如有误差，请立即通知 ERATO 亿瑞拓。

IX. 费用和收费

如决定使用或希望继续使用 ERATO 亿瑞拓的服务，阁下须同意：

本指南中所描述的 ERATO 亿瑞拓收取的所有费用和收费（第三方费用和收费除外）均

为阁下给予 ERATO

亿瑞拓的收益。作为交换条件，ERATO 亿瑞拓将为阁下提供对应标的市场上的产品和服务；

ERATO 亿瑞拓或其授权代表为阁下提供服务的收费不由交易量或资产量决定；

阁下已理解、同意、授权并指示 ERATO 亿瑞拓用此种方法向阁下收取费用。



阁下可以在 ERATO 亿瑞拓的产品披露声明和使用条款中获得 ERATO 亿瑞拓收费标准的完

整描述以及 ERATO 何时会收取这些费用的信息。

差价收费

根据金融服务提供商惯例，ERATO 亿瑞拓会收取涉及买入价与卖出价之间差价所产生的成本。ERATO 亿瑞拓在原

始点差上设置差价收费，即金融产品的买价(Bid)和卖价(Ask)。“买价(Bid)”指 ERATO 亿瑞

拓愿意向阁下购买差价合

约产品的合约价格；卖价(Ask)”指 ERATO 亿瑞拓愿意向阁下出售的差价合约产品的合约价格。其中的价格差异由交

易规模和价值以及当前市场水平等因素决定。ERATO 亿瑞拓会不时审查差价的变化，以确保其公平合理。并且，阁

下无须在有关报价外另付费。

隔夜利息

如果阁下开立及隔夜持有保证金合约，则可赚取或支付利息（“隔夜利息”）。阁下赚取或支

付的隔夜利息取决于阁下隔夜持有的保证金合约产品类型、数量以及产品组合间利率差异

（如适用）和隔夜持仓时间而定。该隔夜利率会受到（包括但不限于）央行货币政策、市

场流动性等因素影响。ERATO 亿瑞拓随时可能根据市场状况及自身市场头寸而决定调整利



率水平。阁下可以在 ERATO 亿瑞拓官方网站交易成本栏目实时查询最新隔夜利率。

佣金

ERATO 亿瑞拓可能需付给经纪人或代理商一些费用。在此种情况下，ERATO 亿瑞拓将要求

阁下遵守承诺书，同意缴纳佣金。佣金可一次付清或每次交易累计支付。

休眠账户收费

如果一个账户连续 3 个月未有任何交易发生，ERATO 亿瑞拓将向该账户收取每月 50 美元的休眠账户费用。如果该账户余额是零或扣除费用之后账户余额将为零（或负），那么 ERATO 亿瑞拓将扣除该部分费用，使得账户余额为零，那么 ERATO 亿瑞拓将冻结该账号的交易。休眠账户的收费用于支付行政费用，以及阁下账户的维护费用。ERATO 亿瑞拓有权自行扣取休眠账户费，无须通知客户。

取款手续费、信用卡费用与最低存入限额详细收费标准请参阅 ERATO 亿瑞拓网站“出入金方式”页面。

兑换成本

阁下选择在 ERATO 亿瑞拓开户时，阁下的差价合约交易通常是以一种“账户基础货币”作为计价货币。阁下需要将资金兑换成该账户基础货币才能开始交易。例如，阁下可使用美元 USD 与 ERATO 亿瑞拓进行伦敦金或银的差价合约买卖；若阁下欲使用美元 USD 作为交易账户注资，则需在开户时选择美元 USD 作为账户基础货币，并将澳元存至阁下的交易账户中。



阁下可以在阁下的所属银行将货币兑换成阁下选择的账户基础货币。该银行会向阁下收取一部分服务费。ERATO 暂无法为阁下提供货币兑换服务。

ERATO 亿瑞拓会在下一个交易日前，按相关货币的收盘价格立即将阁下交易账户中的实际收益或损失兑换成该账户基础货币。

请注意：当阁下在 ERATO 亿瑞拓成功开户后，基础货币的选项将无法更改。

移动收费 ERATO 亿瑞拓不收取这部分费用。

商品服务税和税收

客户本人负责所有税务事项，包括印花税、交易税、增值税、个人所得税、资本收益税等。

阁下应向税务专家咨询

董事及雇员的利益 ERATO 亿瑞拓除为董事和雇员支付工资外，还可能根据业绩情况酌情发放年度奖金。报酬将取决于多项因素而定，

如：

- 公司业绩表现；
- 总体销售指标达成情况；
- 专业精神；
- 团队表现。

注：ERATO 亿瑞拓董事和雇员的业绩考核不以交易量为单一评断标准。

阁下可以要求获得关于这些利益的明细。但是，该要求必须在阁下收到本指南以后的合理时间内提出。例如，收到本指南之后在接受 ERATO 亿瑞拓金融服务以前提出。

X. 阁下如有投诉该如何提出

根据《2001 年公司法》 ERATO 亿瑞拓从客户的利益出发建立了纠纷解决方案。如阁下有投诉阁下可联

络 ERATO

亿瑞拓或阁下的 ERATO 亿瑞拓客户代表、客服专员就投诉作出说明。

详细联系方式请参见本指南首页。ERATO 亿瑞拓将尽可能在指定时间内，迅速及公平的处理阁下的投诉。

假如阁下的投诉在 6 周内未获得满意解决，请致电、发送邮件或致函联络：

XI. 隐私

ERATO 亿瑞拓始终致力于保护客户隐私。根据《2006 年反洗钱和反恐怖主义法案》 ERATO 亿瑞拓有义务

采集、

验证和报告客户身份。对这些信息的处理绝对遵守相关部门的要求，依据《1988 年隐私法》执行。



阁下和 ERATO 亿瑞拓之间的任何沟通都将被记录、存档。这项规定是依照《1988 年隐私法》执行，在纠纷发生的情况下用于解决该纠纷。

ERATO 亿瑞拓将采取必要措施避免客户信息被误用、丢失、非法访问、篡改或者公开。ERATO 亿瑞拓遵守规章制度及客户注册时签订的隐私条款，ERATO 亿瑞拓不会将任何客户信息文件传给第三方

(除非为配合监管部门审查要求或根据 ERATO 亿瑞拓隐私政策准则要求)，并且仅由专职人员处理

XII. 赔偿

根据《2001 年公司法》第 912B 条规定，ERATO 亿瑞拓安排了 Professional Indemnity Insurance 专业赔偿保险（“保险”）这项保险为针对 ERATO 亿瑞拓及 ERATO 亿瑞拓授权代表或雇员所提出的索偿提供赔偿，当中还包括不再为 ERATO 亿瑞拓工作，但曾经在就职期间发生的相关行为而提出的索偿。