



客户服务协议



客户服务协议

协议方

本服务协议的协议方为 **FOREX CAPITAL MARKETS LIMITED**，一家根据英格兰及威尔士法律正式成立的私人有限公司（注册号为 04072877），其注册办公场所位于 20 Gresham Street, Fourth Floor, London, EC2V 7JE, United Kingdom（“**FXCM**” / “**我们**”），以及在 IBKR（定义见下文）开设交易账户的客户以通过福汇证券交易平台（FXCM 和 IBKR 的交易名称）进行有关证券发行交易的客户（“**阁下**” / “**您**”）。

（单称“一方”，合称“双方”）。

背景

- A. 根据阁下与 Interactive Brokers (UK) Limited 及/或 Interactive Brokers LLC（统称为“**IBKR**”）有效签署的协议，阁下在 IBKR 开设了一个账户。IBKR 以福汇证券为商业名称来操作您的账户。
- B. FXCM 于英国获金融市场行为监管局（“**FCA**”）认可及监管，以不时进行 FCA 登记处中所列的受监管活动，并按照以下条款及条件为福汇证券客户提供有关交易账户的各种客户支援服务。
- C. 本服务协议约束阁下与 FXCM 之间有关 FXCM 所提供的服务的关系（“**协议**”）。

因此，考虑到本协议所载的承诺和约定，双方同意以下内容：

1. 定义及释义

1.1 倘若文意允许，本协议中下列表述应具有以下含义：

账户	指 IBKR 为您维持的用以处理在阁下与 IBKR 签署的协议下提供的产品或服务的任何账户，而通过该等账户持有您的资金，且将盈利及亏损计入借方与贷方；
协议	指本协议及其引言、附录和附件；
适用法律	指任何及全部不时生效及适用于服务之提供的法律或法规、监管政策、指导方针或行业法规；
关联公司	指我们、我们不时所有的任何子企业、任何母企业及任何母企业的子企业（如《2006 年公司法》第 1162 条所定义）（“ 集团企业 ”），连同任何

其它拥有集团企业 25%或以上股权或投票权的权益或有资格任命董事会大多数委任人的企业；

分公司	指我们在其他司法管辖区设立的分支机构或常设机构（如有）；
工作日	指除美国纽约州、香港、英格兰及威尔士周六、周日或公众假期之外的任何清算日；
同意	提供服务必需的所有许可、同意、批准、证书、准许、执照、协定和授权（无论是以法律、法规、合同或是其他方式）；
数据保护法例	指在英国不时生效的所有适用数据保护和私隐法例，包括一般资料保护规则（欧盟法规编号：(EU) 2016/679）、2018 年数据保护法案及其他任何适用的有关个人数据的英国或欧盟法例或法规（可能被修订、取代或取替）；
不可抗力事件	具有第 17 条订明的定义；
知识产权	指在世界上任何地方且拥有任何性质的任何及所有知识产权，无论是否已经注册、是否可以注册或是其他情形，包括专利、实用新型、商标、注册外观设计和域名、任何有关上述申请、商号或企业名称、商誉、版权、版权性质方面的权利、设计权、数据库权、精神权利、专有技术，以及存在于计算机软件、计算机程序、网站、文档、信息、技术、商业方法、绘图、标识、指引手册、客户清单及程序及详细信息、营销方法及程序及广告资料，包括任何网站的“外观”中的任何其他知识产权；
指令	指在阁下的账户中买入或卖出 IBKR 不时提供及酌情报价的任何产品的一项指令；
产品	指福汇证券提供的金融工具与投资产品；
服务	指 FXCM 即将根据第 2 条向您提供的服务；
服务费用	指 FXCM 根据本协议列明的收费表、规模、费用和付款条款所收取的费用；
服务供应商	指除 FXCM 及其附属公司之外向您提供第三方服务的个人或公司；

系统 指在您与 IBKR 的交易协议下，您可用于和福汇证券进行交易的电子设施；以及

交易 指您与 IBKR 订立的关于任何产品的合约安排。

1.2 本协议的标题不会影响其释义。除文意另有所指外，凡提及子条款、条款及附件，即指本协议的子条款、条款及附件。

1.3 除文意另有所指外：

- (a) 凡提及 FXCM，即包括其允许的继承人和受让人；
- (b) 凡提及法律条文，即包括经修订或重新制定的法律条文；
- (c) 凡提及任何性别，即包括所有性别。单数使用包括复数，反之亦然；
- (d) 凡提及“包括”（或任何类似术语）时，不应被解释为暗示任何限制，并且不得因为通用词汇前后带有表示特定类别的行为、事项或事物的词语而给予由“其他”（或任何类似术语）修饰的通用词汇以限制性含义；以及
- (e) 提及任何法定机构或监管机构，即包括任何后续机构和主管机构。

1.4 如果本协议正文中的任何规定与任何附件中的任何规定产生冲突或语义模糊，则应以本协议正文中的规定为准。

2. 服务

2.1 您应于 IBKR 开立交易账户，并成为 IBKR 的客户。对于 IBKR 的作为或不作为，我们概不承担责任。我们并非 IBKR 的代理，而 IBKR 也并非我们的代理。IBKR 不能约束我们或代表我们行事，我们也不能约束或代表 IBKR 行事。我们将根据本协议的条款在期限之内的为您提供客户支持服务。为了支持您账户的操作和维护，有关详情可能会由双方不时指明，包括但不限于通过电子邮件、即时通讯工具或电话回答您的询问（“服务”）。

2.2 我们可以随时停止提供仅在您的账户终止之后方会终止的任何服务。

3. FXCM 之责任

3.1 我们须：

- (a) 根据适用法律以合理程度的技巧和谨慎提供服务；以及
- (b) 获取、维护并遵守所有同意。

4. 确认&授权

4.1 为了履行我们的义务，您同意并授权我们访问 (1) 您账户开立文件中的所有必要信息；(2) 您与 IBKR 之间与我们提供的服务有关的通信；(3) 您的账户。

4.2 您同意并确认，我们**不会**：

(a) 就您账户中的任何活动以及系统的使用承担责任。您仅与 IBKR 存在交易关系。对于在系统上向您提供的任何信息或有关您账户中进行的任何交易，我们对您或任何其他人士均不承担任何责任；

(b) 我们将不会就买入、卖出或以其他方式进行投资或执行特定的交易的价值，任何税务后果、或任何账户结构、或任何投资或交易涉及的权利或义务，给出任何针对个人的建议或意见。您应该意识到我们针对某项交易的条款或其表现特点所提供的任何解释，并不构成对您是否应该投资的建议。您不应将我们有关拟定指令或交易、建议交易策略、实际市场信息或分析、市场评论的任何讨论或通讯或任何其他书面或口头通讯视为个人意见或建议，也不应视为我们表达对于特定指令或交易是否适合您或符合您的金融目标的观点。您在任何时候都必须依赖自己的判断以作出有关您的账户的任何投资决定。

4.3 在使用系统和您的账户时，您应对使用该系统承担全部责任，并且应赔偿因您未遵守 IBKR 与您之间的协议条款及条件而产生的所有费用、索偿、损害或开销。

5. 知识产权

5.1 我们的网站和任何及所有信息、数据、我们的名称和标识或者我们可能提供或供应给您的材料（包括构成这些项目中的一部分的任何软件）（“**我们的材料**”），现在及今后都将是属于我们或我们的服务供应商的财产。

5.2 我们的材料中的所有知识产权，包括但不限于所有更新、修改、汇编和强化，以及基于任何我们的材料所有衍生作品，现在及今后都将属于我们的财产（或我们的第三方服务供应商的财产）。

5.3 您只可以按照本协议明确允许我们提供给您服务的情况下访问和使用我们的材料。您必须遵守可能由我们或我们的服务供应商发布并通知您的任何有关我们的材料或其使用的任何政策或附加条款。

5.4 在未经我们事先书面许可的情况下，您不得向其他任何人提供全部或部分我们的材料，您亦不得复印或复制其全部或部分内容。

5.5 除非我们明确允许，否则您不得：

- (a) 根据任何我们的材料修改、翻译或创建衍生作品；
- (b) 采取任何行动，以妥协或质疑任何其他人对任何我们的材料的享有或使用，或我们或任何我们的服务供应商有关任何我们的材料的权利；或
- (c) 对包含软件的任何我们的材料进行逆向工程、反编译或反汇编，或以其他方式企图查出此类软件的源代码。

6. 服务费用、付款和开销

6.1 考虑到服务的履行以及本协议下有关任何许可的规定，您应在本协议的期限之内向我们付款，费用将在我们的网站上发布：<https://www.fuhuistocks.com/fee/>（“服务费用”）。您同意 IBKR 将代表您支付服务费用，但是您应对任何未支付的服务费负责。

6.2 我们可以用您欠我们的任何款项与抵销根据本协议或双方之间订立的任何其他协议我们应支付给您的任何款项。

7. 声明和保证

7.1 声明和保证是您向我们作出的个人陈述、保证或担保，我们与您交易时依据这些声明和保证。在您签署该协议时，以及您每次向 IBKR 下达指令和作出任何其他指示时，您均向我们作出下述声明和保证：

- (a) 倘若您是一个自然人，您的心智健全且已经年满 18 岁；
- (b) 您知悉知晓与 IBKR 交易的每一产品所涉及的风险，并且同意自行承担选择交易该产品的决定所涉及的风险；
- (c) 您及/或代表您订立本协议或发送指令给我们的任何人拥有所有所需的权限、权力、同意、执照和授权，并已采取一切所需行动来允许您合法地订立本协议并履行本协议规定的义务，及/或合法地与 IBKR 订立任何指令和使用我们有关您账户的服务；
- (d) 本协议以及据其产生的每一项交易、指示和义务都对您有法律约束力和强制执行力，现在和将来均不会违反对您有约束力的任何的法规、指令、控告或协议；
- (e) 您提供或已提供的所有信息均为真实准确，且在任何实质方面不存在任何误导。

7.2 各方声明、保证和担保各自具有订立和执行本协议的全部能力及权力。

7.3 承诺是许诺去做或不去做某些事。您对我们承诺，在该协议的存续期限内，如果您提供的任何有关本协议的详情发生变化，您将及时告知我们，尤其包括地址变更，以及可能会影响到我们为您提供服务的基础的您的财务情况或工作状态的现实或预期的任何变化（包括失业及/或待业）。

7.4 福汇（FXCM）持续担保、声明和保证，其已获得并将继续持有提供服务所必需的所有同意和监管批准。

8. 期限与终止

8.1 本协议应从您设立账户之日起开始，直至您停止维持该账户。

8.2 我们可以在随时书面通知您的情况下立即终止本协议，这将终止您的账户。

8.3 当您与 IBKR 的交易协议终止且您的账户关闭时，本协议将自动终止。

8.4 该协议的终止不会影响已经在我们之间产生的任何权利或义务。本协议的终止将不影响本协议中的任何具体规定开始生效或继续有效，这明确或暗示了该等规定将在终止日及以后开始生效或继续有效。

9. 隐私

9.1 在我们与您的商业关系中，我们会从您那里获取信息。由于我们将与 IBKR 互动以处理您的账户信息，我们也会从 IBKR 那里取得信息。以上信息包括识别您身份的信息（个人数据）。IBKR 就数据保护法例而言是数据控制者，而我们则是您个人数据的处理者。对于我们而言，保护您的隐私十分重要。本节描述了有关我们如何处理和使用您的个人数据的一些重要要素，您应知晓上述信息。请注意，本节描述并不全面。IBKR 的隐私政策包含有关您的隐私权及 IBKR 如何收集，使用，存储，分享或保护您的个人数据的附加信息。请[按此](#)查看 IBKR 的隐私政策。

9.2 我们将仅根据本协议、我们与 IBKR 的协议和数据保护法例处理您的个人数据。请[按此](#)查看我们的私隐保障政策。

9.3 根据以下条款，即使您不再是我们的客户，我们也会将我们持有的所有关于您的信息视为私密和保密信息。您确认并同意我们和/或我们委托的各方（包括我们的任何分支机构和关联公司）可能会处理和使用为您提供服务所需的个人数据。特别是我们可能：

(a) 使用您的信息以 (i) 履行我们在本协议下的义务；(ii) 获取合法的商业利益；(iii) 履行法律义务；(iv) 改善任何我们在协议期限内的运营、程序和服务，并使我们能够进行统计和其他分析；

(b) 使用您的个人数据，包括您的联系方式、申请详情以及我们向您提供的服务以及您如何使用的详细信息，以确定您可能感兴趣的服务；

- (c) 通过邮寄、电子邮件和其他电子信息（如短信信息，视频和图片信息及传真）与您联系，提供有关我们服务的资讯、促销、教育材料、新闻、活动和研讨会；及
- (d) 使用您的个人数据以遵守适用于我们和我们关联公司业务的所有司法管辖区的监管机构，政府当局和法院并与其进行协作，并遵守适用法律。

9.4 我们可能会将您的个人数据与任何我们的分支机构或服务供应商（包括数据处理商），或位于欧洲经济地区以外的其他司法管辖区的任何关联公司分享，而以上所述人士使用您的个人数据之目的将与我们的目的相同。这些目的包括已列举在第 9.3 条里的目的，还包括处理指令、监控系统的运行；信息管理系统的运行，以及允许位于其他办公室共同负责管理我们与您的关系的关联公司的员工来查看您的信息。除非您在向福汇证券注册填写详细信息时选择取消订阅，否则我们的关联公司可能会与您联系，以提供其服务相关的信息、推广、营销材料。如 FXCM 隐私保障政策中所述，您可以随时停止接收来自关联公司的营销材料。请注意，欧洲经济地区以外有关保护个人数据和隐私的国家制度不一定与欧洲经济地区制度协调一致，也不一定能为个人数据提供同等程度的保护。因此，我们将采取适当措施确保足够程度的数据保护水平，并保护您的个人数据的安全。涉及处理您的个人数据的公司及国家的详细信息可根据您的要求提供。

9.5 您有权随时要求 IBKR 提供有关存储和处理您的个人数据的信息、此类存储和处理的目的是以及共享您的个人数据的接收者。如果您的个人数据不正确或不符合本业务条款中定义的目的，您有权要求更正、阻止或删除此类数据。您还有权反对我们处理您的个人数据并随时纠正处理过的数据。在这种情况下，您确认我们可能无法再向您提供产品和服务。

9.6 如果您对自己的权利有任何疑问，或者您对有关个人信息有任何具体要求，请联系 IBKR 的数据保护官。

10. 责任的免除与限制

10.1 我们或我们董事、职员、雇员或代理对您或任何第三方对本协议或对我们的服务有关而产生或遭受的任何损失概不承担责任，除非此等损失由我们的疏忽、违约、故意违约或欺诈直接造成。

10.2 我们不对因以下原因引起或与之相关的任何损失承担责任，不限于：

- (a) 您与 IBKR 的交易关系，包括但不限于您下达指令或 IBKR 执行交易；
- (b) 由于您未安装适当的病毒防护，使得任何电脑病毒、蠕虫、软件炸弹或类似的东西被引入了您的电脑硬件或软件时，或您由于任何原因失去网络连接；
- (c) 您使用自己的或第三方软件、技术、系统、交易策略、算法、咨询、交易服务或资源，即使我们授权或促进此类使用；和

(d) 任何第三方的行为或疏忽，包括但不限于服务供应商、您授权的交易代理，或者由您造成的访问您的账户或您授权发送指示给我们的任何个人或实体。

10.3 本协议中并没有限制由于我们疏忽而造成的个人死亡或受伤而发生的责任。

11. 通知及通讯

11.1 根据本协议特定通讯及指定的通告方式，您同意我们可以通过电话、短信服务（文本信息）、邮政、电子邮件，或在公司网站或系统上发布消息或文件，来向您发出通知、指示或与您沟通。我们将使用您在开立账户申请文件或其他随后向我们提供的联络方式中指定的地址、电话号码或电子邮箱。

11.2 任何根据本协议指定需要向您书面提供的通知将通过信件或电子邮件发送，或者将通过有关讯息或文件发布在我们的网站或系统上。您明确同意以该方式接收书面通知。

11.3 只要符合下述情况之一，则任何通知、指示或其它通信将被视为已被我们适当送达给您：

(a) 专人亲手送达，实际放置到您最后已知的家庭住址或办公地址；

(b) 于某一工作日以信件的方式发出，则发出后的下一个工作日就视为已经送达；或倘若不是于工作日发出则发出后的下下一个工作日就视为已经送达；

(c) 采取口头通知，则通话当时就已经送达。如果我们无法通过电话与您联络，则我们可以语音留言。由此，在留言后的一个小时以后，通知、指示或其他的资讯就视为已经送达；

(d) 如果通过电子邮件发送，在我们把它传递到最后由您通知我们的电子邮件地址时就视为即时送达；

(e) 如果通过短信服务（文本信息）发送，则一经我们将其传输到我们最近向您通知的可接收短信的电话号码或识别号码时即视为送达；或

(f) 如果公布在我们的网站或者系统，只要它一经发布就视为送达。

11.4 您可以邮寄或电子邮件通知我们，任一方式均构成书面通知。根据我们任何的通知要求，您将使用我们的注册地址或我们不时指定的电子邮件地址。任何通知只有在我们实际收到时才能被视为送达。

11.5 为防范诈骗、监察服务质素及符合适用法律，我们之间的电话通话或电子通讯都会被例行纪录。同意本协议将代表您同意我们或代表我们的任何人纪录我们与您的电话对话。

12. 修订

12.1 我们可能会不时更改本协议，包括服务收费或其他政策。原因可能包括但不限于以下：

- (a) 以遵守或反映适用法律的变化或申诉法院、法庭或同等机构的决定；
- (b) 以使其更为明确或为纠正错误或疏忽；
- (c) 以引进新的或修订现有的系统、服务、程序、流程、技术和产品变化；
- (d) 以反映增加或减少的服务费用；或
- (e) 为了撤销一项现有的服务。

12.2 我们可能提前不少于 5 个工作日给您书面通知以修订本协议。

12.3 我们可能提前不少于 15 个日历天给您书面通知以增加服务费用。

12.4 在任何根据第 12.2 条和 12.3 条拟进行的修订生效前，我们将提前书面通知您有关本协议或服务费用任何拟定变更。我们将通过电子邮件，向您告知我们的最新的电子邮箱发送通知，和/或通过系统向您发送电子通讯。您明确同意以这种方式接收此类通知。

12.5 本协议或服务费用的修订应生效，并视为已被您接受并因此具有约束力，除非您在通知期内以书面形式通知我们您对此类修订存在异议。如果您反对任何拟定的修订，我们可以行使全权及绝对酌情权，根据第 8 条与您终止任何服务的条款。

13. 转让

13.1 我们有权安排任何关联公司或适当的第三方来履行我们在该协议下所负的任何可能的义务，但是这不影响我们对您的责任。

13.2 我们可以随时将我们在该协议下具有的任何权利及/或义务转让给第三方，前提是我们符合适用法律并且已经就该事宜提前至少 14 个工作日以书面形式对您进行了通知。

13.3 如果您反对我们根据本条款进行的任何转让，则您可以书面通知我们立即终止该协议。

13.4 您不得以任何方式转让或转移在本协议下您的任何权利、义务或利益。

14. 管辖法律和司法管辖区

本协议受英格兰和威尔士的法律管辖并据其进行解释。英格兰法院对解决与本协议有关的任何争议拥有专属管辖权，并且我们和您将争议提交给英格兰和威尔士法院的管辖。

15. 可分割性

15.1 如果任何司法或其他主管部门裁定本协议的任何规定无效或无法执行，则本协议的所有其他规定将保持全部效力，并且不会以任何方式受到损害。

15.2 如果本协议的任何规定被裁定为无效或无法执行，但在其中某些部分被删除，或责任期限缩短，或活动范围或涉及范围缩小之后，该规定将会变成有效或可执行的，那么我们将对其进行最小限度的必要修改，使之生效且可被执行。

16. 存续条款

第 1 条（定义及释义）、第 5 条（知识产权）、第 7 条（声明和保证）、第 9 条（隐私）、第 10 条（责任的免除与限制）、第 11 条（通知及通讯）、第 12 条（修订）、第 13 条（转让）、第 14 条（管辖法律和司法管辖区）及第 18 条（完整协议）在本协议终止后仍然有效。

17. 不可抗力

任何一方的任何延误或不履行均不应视为违约，不予追究，前提是由超出该方合理控制范围的任何事件造成的，包括但不限于天灾、民政或军事当局的行为、罢工或其他劳资纠纷、火灾、电信或互联网或网络供应商服务的中断、停电和政府限制（统称为“**不可抗力事件**”）。

18. 完整协议

本协议代表双方之间有关本主题的完整协议。

19. 副本

本协议可按照任何份数执行，每份副本均应构成原件，所有副本应共同构成一个且相同的协议。