

兴业投资（英国）有限公司  
客户资金保护（版本 1.0）

## 目录

1. 介绍	3
2. 关于我们如何保护您的资金的一般信息	3
3. 如果兴业投资（英国）破产，我的资金会怎样？	3
4. 如果有一家持有兴业投资（英国）客户资金的银行破产，我的资金会怎样？	4

## 1. 介绍

---

兴业投资 ( 英国 ) 有限公司 ( 简称 HYCM ) 由英国金融市场行为管理局 ( FCA ) 授权和监管, 许可证号为 186171。FCA 对客户资金有着严格的监管要求, 并发布客户资金和客户资产规则 ( 该规则详细列于客户及资产资料书, 简称 CASS ), 确切说明我们可以做什么以及如何做到。HYCM 同时是英国金融服务补偿计划 ( FSCS ) 的成员。

## 2. 关于我们如何保护您的资金的一般信息

---

当您在 HYCM 开立账户时您将被归为零售客户, 除非有特别通知。作为零售客户, 您存入资金到 HYCM 账户时, 您的资金将受到多重保护。

零售客户资金是与 HYCM 自身资金分开存放的, 从而更好地保护客户的资金。因此, 如果公司出现问题, 公司的一般债权人是不可以使用这些资金的。您的资金是存放在 FCA 指定的独立银行账户里, 这样能够确保资金是属于您的, 而非 HYCM 的。这意味着在业务活动期间里我们是不允许使用客户的资金, 而且在 HYCM 出现破产的罕见情况下, 客户的资金和资产将完全被隔离并受到保护。

根据 FCA 要求, HYCM 每日都要执行客户资金调节, 以确保存放在分离的银行账户里的客户资金始终能够准确反映零售客户资产。客户交易账户的全部价值也被视为客户资金。

我们的客户资金管制和流程每年都要进行审计, 并将审计结果报告提交给 FCA。

## 3. 如果兴业投资 ( 英国 ) 破产, 我的资金会怎样?

---

如果这种罕见情况发生的话, 我们将返还所有客户的分离资金或分离资产 ( 扣除处理这些资金的成本后 )。

根据金融服务补偿计划 ( FSCS ), 每位客户的最高赔偿上限为 50,000 英镑。FSCS 是英国金融公司客户最后的诉讼手段, 该计划是根据 2000 年金融市场与服务法案于 2001 年 12 月建立的。FSCS 充当授权公司客户的 “安全网”。

您不需要花费任何的费用使用该计划, 但您需要根据 FSCS 规则才能获得补偿的资格。一般来说, FSCS 计划旨在保护个人, 但部分小企业也在保护对象之列。更多关于 FSCS 的信息可以从其网站 [www.fscs.org.uk](http://www.fscs.org.uk) 获取, 或是直接拨打 FSCS 帮助热线: +44 (0) 20 7741 4100 或 0800 678 1100。

#### 4. 如果有一家持有兴业投资（英国）客户资金的银行破产，我的资金会怎样？

---

客户将根据破产银行持有该客户资金的比例承担亏损。这种情况下所亏损的资金或许可以通过 FSCS 获得补偿。

更多关于 FSCS 涵盖的内容详情以及谁有资格申请补偿，请访问 FSCS 的官网 [www.fscs.org.uk](http://www.fscs.org.uk)。