



风险披露与确认通知

1. 引言

- 1.1. 《风险披露与确认通知》和关于使用第三方交易系统的《风险披露与确认通知》（“通知”）由 CG FinTech 提供。
- 1.2. 本通知旨在帮助客户了解使用我们服务进行交易的总体风险，以便客户能够在知情的情况下公平地进行交易。本通知并非详尽无遗，也不披露或解释与我们服务相关的所有风险。我们不对因客户未能理解本通知中描述的风险以及本通知中未披露的交易风险而造成的任何损失或损害承担责任。
- 1.3. 客户承诺在创建账户之前仔细阅读本通知。客户在进行我们服务的交易之前，应充分了解相关风险，并对客户所进行的任何投资策略、交易或投资负全部责任。如果客户不理解本通知中解释的风险，应寻求独立的专业建议。
- 1.4. 客户承认 CG FinTech 保留随时修改或更新本通知的权利，而无需提前通知客户。通知的修订将立即生效，并在 CG FinTech 网站上发布后对客户具有法律约束力。客户承诺定期查看 CG FinTech 网站上的本通知。
- 1.5. 本通知的官方语言为英语。CG FinTech 可能会以其他语言提供本通知，仅供参考。如果本通知的英文版与任何其他语言版本之间存在不一致或差异，以英文版为准。

2. 定义与解释

- 2.1. 除非上下文另有要求，本通知中下列词语和表达应具有以下含义：
 - (a) “账户”指客户在 CG FinTech 开立交易账户时分配的账户，包括但不限于交易账户、现金账户、金融衍生品账户和电子钱包；
 - (b) “适用的法律法规”指：
 - I. 相关监管机构的法律、规则或命令；
 - II. 客户所在司法辖区的相关监管机构的法律、规则或命令；
 - III. 相关金融交易市场的规则；以及

IV. 适用于本协议的所有其他法律（以及每项法律的修订版本）。

- (c) “客户协议”指客户与 CG FinTech 之间签订的客户协议；
- (d) “客户资产”指客户在账户中转移给 CG FinTech 的所有现金或现金等价物，包括但不限于现金、支票、债券、证券、房地产、担保品、保险金/保单、电子货币、各种财产和其他金融衍生品；
- (e) “公司事件”指客户投资的公司正在经历破产、被暂停交易或进行任何重大公司重组，包括但不限于股份回购、公司收购、合并与收购；
- (f) “CG FinTech”指以下任一实体，视具体情况而定：
 - I. CGTrade (Mauritius) Limited, 毛里求斯（公司编号：166217），注册地址：The Cyberati Lounge, Ground Floor, The Catalyst, Silicon；
 - II. CG Trade Inc, 注册地址：32F2+655, Castries - Gros Islet Hwy, Rodney Bay, 圣卢西亚，公司的编号为 2024-00155；
- (g) “权益”指在 CG FinTech 账户中的现金余额及未平仓头寸的价值，该价值通过所有未平仓头寸的盈亏之和计算；
- (h) “费用”指在交易平台上提供的任何适用的佣金、费用和收费，包括但不限于附加增值税、任何适用税费、结算和交换费用、监管征费或法律费用；
- (i) “自由保证金”是指未用于为未平仓头寸提供担保的自由保证金，其计算公式为（自由保证金 = 权益 - 保证金）；
- (j) “不可抗力事件”指客户协议第 17 条中规定的任何事件；

- (k) “初始保证金”指在客户账户中进行交易所需的最低金额，根据交易平台不时指定的每项服务；
- (l) “明显错误”指 CG FinTech、任何市场、交易所、银行机构、信息来源或 CG FinTech 合理依赖的任何第三方的错误或误报。
- (m) “保证金”指初始保证金和保证金要求的总称；、
- (n) “保证金水平”由公式（权益 / 保证金 x 100%）得出；
- (o) “保证金追缴”指交易平台上提供的保证金水平的值；
- (p) “保证金要求”指在交易平台上指定的，客户账户中保持交易所需的最低金额；
- (q) “材料”指由第三方分发的任何材料和信息；
- (r) “各方”指客户或 CG FinTech（统称“各方”）；
- (s) “相关监管机构”指可能适用于 CG FinTech 的业务运营和服务提供商的相关监管机构，包括但不限于美国证券交易委员会、美国金融业监管局、英国金融行为监管局、澳大利亚证券与投资委员会、欧洲证券及市场管理局、塞舌尔金融服务局、毛里求斯金融服务委员会、瓦努阿图金融服务委员会等。
- (t) “服务”指 CG FinTech 在交易平台上向客户提供的交易服务；
- (u) “指定违约事件”指客户协议第 9 条中规定的任何事件；
- (v) “止损”指为减少损失而关闭一个未平仓头寸的指令，以达到某一价格水平；
- (w) “强制平仓”发生在交易平台上保证金水平的值达到一定水平时，未平仓头寸将被强制平仓，而无需提前通知客户；

- (x) “交易平台”指 CG FinTech 的电子交易平台设施;
- (y) “交易”或“交易活动”指:
 - I. 开立或关闭交易、订单或头寸; 以及
 - II. 存款、取款、内部资金转账和所有其他资金移动活动, 无论是由 CG FinTech 还是客户进行, 均依照本协议的条款。

2.2. 本通知中未定义的词语和表达应按照客户协议中描述的定义解释。

3. 与服务相关的总体风险

3.1. 客户理解并承认, 客户不应直接或间接参与我们服务中的任何交易活动, 除非客户了解并理解相关风险。客户应仔细考虑每项服务是否适合客户的交易行为, 并确保客户具备处理特定服务所需的财务资源。

3.2. 客户承认并理解以下交易的总体风险:

3.2.1. 客户在财务上愿意并能够承担投机性投资的风险;

3.2.2. 客户的投资决策将仅基于其对市场、财务状况和投资目标的评估;

3.2.3. 客户意识到并理解每项服务的特征和风险, 以及交易平台的费用和功能, 只有在客户接受并理解这些风险的情况下才进行交易;

3.2.4. 高波动性和投机性意味着客户可能在短时间内损失所有投资;

3.2.5. 服务的市场数据和以往表现不保证或反映其当前和/或未来的表现;

3.2.6. 由于市场快速波动和不可预见的事件:

(a) 止损订单可能无法有效限制发生的损失;

- (b) 客户可能需要在短时间内存入大量资金以维持未平仓头寸；
 - (c) 某些头寸可能难以平仓；
 - (d) 我们可能会进行保证金追缴和/或强制平仓，我们不对客户遭受的任何损失承担责任；
- 3.2.7. 投资某些服务可能利用保证金、“杠杆”或“杠杆效应”，相对较小的价格变动可能对客户的投资产生不成比例的巨大影响，因此客户应准备在使用这些交易设施时承受巨大的损失；
- 3.2.8. 如果客户以非账户货币进行服务交易，货币汇率波动将影响客户的利润和损失；以及
- 3.2.9. 任何参与客户交易的第三方的破产或违约可能导致客户的头寸被平仓或关闭，未经客户同意。

4. 第三方风险

- 4.1. 根据隐私政策，客户承认我们可能会将客户协议下的义务委托给必要的第三方，以履行我们在客户协议下的合同义务。
- 4.2. 电子交易系统受到系统提供商的法规和条款的约束。客户在使用其服务之前，应审查系统提供商的法规和条款以及/或列出交易工具。
- 4.3. 通过电子系统交易或路由订单的方式因系统提供商而异。客户应审查并了解电子交易系统提供商的法规和条款，以了解其交易过程的程序和政策，包括但不限于系统的订单匹配程序、开盘和闭盘程序、价格和交易限制。我们不对电子交易系统的任何错误、故障或不可用性导致的任何损失或损害承担责任。
- 4.4. 客户资产将由我们托管，客户资产将始终与我们的银行账户分开。我们可能将客户资产与其他客户的资金存放在同一账户中，并且可能无法将客户资金与其他客户资金分开。我们将保留必要的记录和客户账户详细信息以进行区分。

- 4.5. 我们在聘用：
- (a) 履行我们在客户协议下的合同义务所需的第三方；以及
 - (b) 管理第 4.4 条所述银行账户的金融机构时，已尽到合理的注意和尽职调查。
- 4.6. 然而，如果出现第 4.5 条所述相关方的货币损失或破产，客户可能被迫平仓或失去在相关第三方和/或金融机构中存放的资金。我们不对因第三方或金融机构遭受的货币损失、破产或类似程序导致的客户损失或损害承担责任。
- 4.7. 我们可能将客户资产存入具有对客户资产的担保权益、留置权或抵销权的托管机构。
- 4.8. 第 4.5 条所述的金融机构和第三方可能有与客户的业务或个人利益相冲突的利益。

5. 保证金

- 5.1. 客户承认并理解保证金交易的高风险性质，客户可能会损失超过账户中存入的金额。
- 5.2. 某些服务将要求客户在账户中存入保证金。保证金将取决于服务的基础工具、采用的杠杆程度以及客户所寻求的头寸价值。
- 5.3. 客户承诺在账户中提供初始保证金以开立任何服务的交易。如果自由保证金低于确保头寸所需的保证金，我们保留拒绝客户交易指令的权利。
- 5.4. 当发生强制平仓时，客户理解打开的头寸将被强行平仓，而无需提前通知客户。如果在强制平仓后账户中出现额外金额，客户承诺在 5 个工作日内偿还余额。
- 5.5. 在以下情况下，我们保留拒绝开立新头寸和关闭客户最亏损头寸的权利，而无需提前通知客户
- I. 客户在账户中有三个或更多未平仓头寸；以及
 - II. 发生保证金追缴。
- 5.6. 我们对第 5.5 条款的延迟或未能执行，不应视为放弃我们将来行使该条款的权利。
- 5.7. 如果发生保证金追缴，建议客户：
- (a) 通过平仓来限制其交易风险；或

- (b) 向账户中存入资金以满足保证金要求。
- 5.8. 如果客户未能维持保证金要求，我们保留限制开仓数量和头寸数量的权利。
- 5.9. 我们可能会不时向客户发送提醒，关于客户的保证金要求或可能发生的保证金追缴。我们保留随时修改初始保证金、保证金水平和保证金要求的权利。客户承诺随时检查和监控客户的保证金水平和保证金要求。
- 5.10. 我们保留在以下情况下关闭客户的未平仓头寸、限制未平仓头寸的大小、拒绝交易或修改保证金的权利，包括但不限于：
- (a) CG FinTech 所在市场的波动性变化，或与 CG FinTech 有任何关系的市场；
 - (b) 客户信用风险的变化；
 - (c) 客户交易中涉及的公司正在经历公司事件；
 - (d) 发生不可抗力事件或指定违约事件；
 - (e) 客户未能满足保证金要求；
 - (f) 适用法律法规的任何变化。
- 5.11. 客户承认，如果：
- (a) 交易失败或服务价格发生变化；
 - (b) 账户显示负余额；或
 - (c) 我们合理认为此支付是保护我们免受当前、未来或预期交易损失的必要措施，
 - (d) 则可能需要额外支付保证金。
- 5.12. 客户承认，当客户开立头寸时，我们保留将保证金要求中的资金转移到我们指定银行账户的权利，以保障客户的还款义务。

5.13. 当触发保证金追缴和强制平仓时，将优先于账户中的所有交易。

6. 一般风险承认

6A. 提供材料的风险

6A.1. 我们为客户提供有关服务的交易服务。

6A.2. 客户承认并同意，我们的服务不包括提供任何投资、税务、法律、监管或财务建议或推荐。客户与我们的员工之间可能进行的任何讨论或我们提供的任何信息均不构成任何有约束力的关系，也不构成对客户的推荐。

6A.3. CG FinTech 或其控股公司网站上显示的任何投资信息不构成任何投资建议，并且没有考虑到客户的具体投资目标、财务状况或特定需求。客户理解并承认：

(a) CG FinTech 或其控股公司网站上发布的所有信息仅面向公众，仅供信息目的；

(b) 仅对交易条款或其表现特征的解释并不构成对投资优点的建议。

6A.4. 客户确认、承认并接受，在任何情况下，我们不：

(a) 有义务提供任何关于服务的投资建议；

(b) 对客户进行的任何交易或投资决策承担任何责任；以及

(c) 对客户要求进一步市场信息时，我们提供的事实市场信息不构成投资建议。

6A.5. 客户理解并接受，他对自己进行的任何投资策略、交易或投资负全部责任。

6A.6. 我们可能会不时发布和/或分发材料或第三方材料（“材料”），其中包含有关金融市场条件的信息，发布在 CG FinTech 网站及其他媒体上，并/或材料可能由客户收到。应注意，材料仅被视为营销通讯，不包含，也不应被解释为包含投资建议和/或任何交易的投资推荐。虽然我们将尽一切合理努力确保信息的准确性和完整性，但对材料不做任何陈述和保证，并且不对因信息不准确或不完整而造成的任何直接或间接损失或损害承担责任。

6B. 交易和技术风险

- 6B.1. 客户承认已阅读 CG FinTech 网站上提供的客户协议。
- 6B.2. 客户理解 CG FinTech 网站上的服务高度投机，可能使客户的财务状况面临高度波动。客户接受、理解并意识到这些风险，并愿意承担这种风险。
- 6B.3. CG FinTech 网站上的所有服务不构成对服务的招揽或提供。一些服务仅限于某些国家和地区的客户。
- 6B.4. 客户承认并接受：
- (a) 客户在财务上愿意并能够承担投机性投资的风险；
 - (b) 客户对任何投资或交易决策的盈利或亏损负全部责任；
 - (c) 客户的投资决策将仅基于对市场、财务状况和投资目标的评估，客户承诺不会因交易损失而追究 CG FinTech 的责任；
 - (d) 客户有责任维护正常运作的计算机设备、稳定的互联网连接、具有足够防病毒保护和备份系统的操作系统，以防止对客户账户和交易平台的损害和/或未经授权的访问；
 - (e) 过往投资表现不代表未来表现；
 - (f) 某些服务是有条件的负债交易，我们不能保证其流动性。由于不可预见的市场情况：
 - I. 可能难以平仓；
 - II. 平仓可能只能以较大损失进行；
 - III. 客户可能需要在短时间内存入大量资金以避免头寸以损失价格平仓；
 - (g) 在其他司法管辖区进行的交易可能使客户面临额外风险，因为这些市场可能提供不同或更差的投资者保护，建议客户在其他司法管辖区进行交易之前了解相关规则和风险；
 - (h) 服务的提供受适用法律法规的变更影响；

- (i) 在交易平台上进行的所有交易应视为由客户或其授权代表进行;
- (j) 保证金交易极具风险, 可能导致损失超过客户账户中存入的金额;
- (k) 客户了解并理解每项服务的特点和风险, 以及交易平台的费用和功能, 除非客户接受并理解这些内容, 否则不应进行交易或交易;
- (l) 客户已阅读客户协议, 接受所有条款和条件, 并独立评估我们交易平台和交易的风险和优点, 而不依赖于客户协议中提到的任何陈述和保证;
- (m) 客户已独立评估所在地区的适用法律法规, 并承诺在不违反任何适用法律法规的情况下签署本协议;
- (n) 对于因信息、通信或电子系统的失败、延迟、中断、故障造成的任何损失或损害, 我们不承担责任, 除非是由于我们严重疏忽或故意失职;
- (o) 由于市场快速波动和不可预见的事件:
 - I. 止损订单可能无法有效限制发生的损失;
 - II. 客户可能需要在短期内存入大量资金以维持未平仓头寸;
 - III. 一些头寸可能难以平仓;
 - IV. 我们可能会进行保证金追缴和/或强制平仓, 我们不对客户遭受的任何损失承担责任;
- (p) 客户了解并理解每项服务的费用;
- (q) 如果服务以非客户居住国的货币进行交易, 汇率的变化可能对其价值、价格和表现产生负面影响, 并可能导致客户损失;
- (r) 客户承认, 我们可能在经批准的银行或第三方处为客户的资产保管或扣留:
 - I. 账户可能受到我们、银行或第三方的抵销权、担保或留置权, 或我们被监管机构要求这样做;
 - II. 如果银行或第三方破产, 我们对客户不承担任何损失或损害责任;

- (s) 我们的交易工具价格来源于我们的流动性提供商，当服务的流动性有限时，将出现价格差距和流动性短缺，交易可能无法以预期的价格和数量执行；
- (t) 一些交易平台上提供的服务价格可能与任何交易所无关，我们没有义务跟随其他交易平台的价格；
- (u) 对于由于明显错误造成的任何损失，包括利润、收入或机会损失，客户应自行承担 responsibility；
- (v) 客户应获取与拟投资相关的详细信息，例如保证金要求、头寸和/或数量限制等；
- (w) 客户对其税务和/或其他义务负责，确保遵守适用法律法规；
- (x) 在 CG FinTech 破产或参与债务重组机制的情况下，客户可能无法完全收回存入账户的资金或财产；
- (y) 我们不负有义务通知客户任何公司事件的发生，并且不对未通知客户承担任何损失责任；以及
- (z) 我们将不与某些司法管辖区的个人或公司建立业务关系，该名单可能会不时更新在 CG FinTech 的网站上。我们保留随时修改禁止国家名单的权利，恕不另行通知。

6B.5. 本协议和本通知中披露的风险并非详尽无遗，可能没有披露或解释与服务交易相关的所有风险。如果客户不理解此处解释的风险，应寻求独立建议。

7. 交易服务的特定风险

7A. 外汇和贵金属

- 7A.1. 外汇和贵金属交易涉及由于基础金融工具的价值和价格波动而导致的高风险损失。客户应理解并意识到与服务相关的特定风险，在进行任何交易之前。
- 7A.2. 客户理解，由于不利和不可预测的市场波动，可能会在短时间内发生大额损失。客户应在进行任何交易之前仔细考虑相关风险，并建议以客户准备承受的交易量进行交易。

7B. 期货

- 7B.1. 期货是标准化合同，要求在未来的特定时间和地点交付一定数量的标的物。各方有义务在未来的日期和价格交付和交易资产。
- 7B.2. 可用的杠杆意味着少量资金可能导致服务的重大波动，从而带来较大的损失或收益。客户可能需要在短时间内存入大量资金以维持未平仓头寸，否则头寸将以损失平仓，我们不对任何直接或间接损失或损害承担责任。因此，客户承认期货交易有附带的负债。

7C. 股票

- 7C.1. 股票或“股权”代表对公司股本的所有权。股票一般风险较低，但仍有可能因交易时间和市场条件的不同而导致巨大的价格差异，客户可能会损失资金。
- 7C.2. 为客户购买或转入我们交易账户的所有股票将以我们选择的名义公司名义购买和/或持有，以客户的利益为准。由于投资将以名义公司名义持有，客户可能不会拥有本应有的投票权。
- 7C.3. 小型公司股票的交易风险可能较高，相比于蓝筹股，它们的价格波动较大，客户可能需要以较低的市场价格出售，因而难以平仓。
- 7C.4. 如果客户持有的公司发生破产，客户应理解可能无法追回投资资本。

7D. 差价合约 (“CFD”)

- 7D.1. CFD 是一种投资者交易金融工具的价值或价格差异的合约，而无需实际拥有基础资产。客户可以使用杠杆交易 CFD，因此只需少量存款即可进行交易，因此，市场的微小波动或价格波动可能对资产或投资价值产生重大影响。即使产品未通过杠杆交易，客户在某些情况下可能仍需支付额外费用。
- 7D.2. 客户承认：
- (a) CFD 不适合长期投资者，因多种因素，如过夜费用或跳空（金融工具在前一天收盘价上方或下方开盘，中间没有交易活动）。市场波动和杠杆也意味着，持有 CFD 时间越长，交易风险越大；

- (b) 交易 CFD 意味着客户仅对基础金融工具的价格差异进行交易，因此 CFD 不提供对基础金融工具的任何权利；
- (c) 在某些交易中可能会发生滑点，即计算机信号的进出点与实际客户使用计算机信号进出市场的点之间存在差异；以及
- (d) CFD 不在任何交易所交易，是场外产品，其价格来源于基础市场。

7D.3. 费用和交换费用不包含在我们报价中，并会明确收取到账户中。在交换费用的情况下，某些金融工具的未平仓头寸的价值会因持有该金融工具而增加或减少每日融资费用。融资费用将基于现行市场利率。周一至周四，交换费用每日收取。然而，周五的交换费用为三倍，以考虑周末的交换费用。我们的费用和交换费用的详细信息可在 CG FinTech 网站和交易平台上查阅。

(本页其余部分故意留空。)