



1. 序言

1.1 TigerWit Financial Services Limited（以下统称为“TigerWit”、“公司”或“本公司”）在巴哈马国注册成立（注册证书编号 198255B）。我们的注册办事处位于 201 Church Street, Sandport, P. O. Box SP 64368, Nassau, The Bahamas。TigerWit 受巴哈马证券监察委员会授权和监管（注册编号 SIA-F185）。

1.2 无论是哪一种客户类型，本公司均不向客户提供投资建议。

1.3 本公司对“客户”的定义如下：

（a）在从事受监管活动过程中提供、打算提供或已经提供服务的人士；

（b）或提供、打算提供、已经提供辅助性服务的人士，均属于本公司的“客户”。客户包括潜在客户。

根据巴哈马证券监察委员会对金融投资推广的规定，如果公司向某人或可能向某人推广金融服务，那么该人士就是公司所联系或批准的“客户”。

2. 分类标准

2.1 客户分类有三种。不同的类别享受不同级别的保护。

2.1.1 本公司会对客户进行适当的调查问卷，需要客户配合回答相关问题，以便了解客户对希望开设的交易账户所具备的相关交易经验和知识。

2.1.2 本公司会将所有客户自动归类为零售客户，并在本公司的客户协议中通知客户。

2.1.3 若客户希望被重新分类，需要联系本公司并通过书面方式提出重新分类的申请，以便于本公司考虑和审核。

2.1.4 本公司保留不时审核客户分类的权利，必要时可能进行重新分类。

2.1.5 相关法律设定的客户分类标准如下：

“零售客户”是指不属于专业客户或和资格交易对手的个人或公司。一般而言，零售客户被视为在投资领域并无相关经验或经验不足的客户。因此，根据 SCB 的规定，零售客户有权获得最高级别的保护。包括：客户资金独立于本公司自有资金；获得金融申诉服务机构和金融服务赔偿计划的保障。

2.3 “专业客户”是指固有专业客户（Per Se Professional Client）或选择性专业客户（Elective Professional Client）。

2.4 “固有专业客户”

2.4.1 固有专业客户包括以下范围：

A 在金融市场中需要经授权并接受监管而运营的实体，包括：

(1) 信贷机构；

(2) 投资公司；

(3) 任何其他获得授权和监管的金融机构；

(4) 保险公司；

(5) 集体投资基金（Collective investment schemes）或该类基金的管理公司；

(6) 退休基金和退休基金的管理公司；

(7) 商品或商品衍生工具交易商；

(8) 任何其他机构投资者。

风险警告：CFD 是杠杆产品，可能导致亏损所有的投资资本。请参考我们的“风险披露通知”。

TigerWit Financial Services Limited

（公司注册编号 198255B）

201 Church Street, Sandport, P. O. Box SP 64368
Nassau, The Bahamas

TigerWit Financial Services Limited 受巴哈马证券监察委员会授权和监管（注册编号 SIA-F185）。

客户服务

电话：+86 400 809 8509

电邮：support@tigerwit.com

合规和行政管理

电话：+1 (246) 676 7306（上午 9 点-下午 5 点，东部标准时间）

电邮：compliance@tigerwit.com



2.4.2 B 满足以下任意两个要求的大型企业：

- (1) 公司资产总额达 2000 万美元或以上；
- (2) 净营业额达 4000 万美元或以上；
- (3) 自有资金达 200 万美元或以上。

2.4.3 C 满足以下条件的大型企业或机构：

2.4.3.1 (a) 现有（或前两年内任一时间拥有）已催缴股本或净资产不少于 5000 万美元（或在同时期内等值外币金额）的法人团体（包括有限责任公司合伙企业），或法人团体的控股公司或子公司；

2.4.3.2 (b) 符合以下任意两项标准的企业（或其控股公司或子公司）：

(i) 公司资产总额达 1250 万美元；

(ii) 净营业额达 2500 万美元；

(iii) 同时期内员工平均数量为 250 人；

2.4.3.3 (c) 现有（或前两年内任一时间拥有）净资产不少于 500 万美元（或在同时期内的等值外币金额）的合伙企业或非法人团体，且在有限合伙关系的情况下相关资产包含任何合伙人的负债；

2.4.3.4 (d) 现有（或前两年内任一时间拥有）净资产不少于 1000 万美元（或在同时期内的等值外币金额）信托的受托人（职业养老金计划、个人养老金计划或利益相关者养老金计划除外），此金额等于现金价值和信托资产指定投资的总和（含负债）；

2.4.3.5 (e) 信托的受托人（职业养老金计划、个人养老金计划或利益相关者养老金计划除外），现有（或前两年内任一时间拥有）

(i) 至少 50 名成员

(ii) 资产管理规模不少于 1000 万美元（或在同时期内的等值外币金额）

2.4.3.6 f) 地方政府或公共机关。

2.4.3.7 国家或地方政府、管理公债的公共机构、中央银行、国际性或跨国机构（例如世界银行、国际货币基金组织、ECP、欧洲投资银行）或其他类似的国际组织；

2.4.3.8 任何主业是投资于金融工具或指定投资（与公司其他业务相关的）的其他机构投资者。其中包括专门从事资产证券化或其他融资交易的实体。

2.5 “选择性专业客户”

2.5.1 如果要被分为选择性专业客户，需要满足以下（1）和（3）的条件，且在适当情况下满足（2）的条件：

2.5.2 (1) 本公司根据预期交易或服务的性质对客户的专业资格、经验和知识进行充分评估，以认定客户有能力自行做出投资决定并了解其中的风险（“定性测试”）；

2.5.3 (2) 在评估的过程中，需要至少满足以下其中两项标准：

2.5.3.1 (i) 客户在过去四个季度内以每季度 10 次的平均频率在相关市场开展大规模交易；

风险警告：CFD 是杠杆产品，可能导致亏损所有的投资资本。请参考我们的“风险披露通知”。

TigerWit Financial Services Limited

（公司注册编号 198255B）

201 Church Street, Sandyport, P. O. Box SP 64368
Nassau, The Bahamas

TigerWit Financial Services Limited 受巴哈马证券监察委员会授权和监管（注册编号 SIA-F185）。

客户服务

电话：+86 400 809 8509

电邮：support@tigerwit.com

合规和行政管理

电话：+1 (246) 676 7306（上午 9 点-下午 5 点，东部标准时间）

电邮：compliance@tigerwit.com



2.5.3.2 (ii)客户金融工具投资组合的规模（包括现金存款及金融工具）超过 50 万美元；

2.5.3.3 (iii)客户目前或曾经在金融领域工作一年，担任专业职务，其工作需要用到拟定交易或服务的相关知识；（“定量测试”），而且

2.5.2 (3)并且遵循以下程序：

2.5.2.1 (i)客户必须以书面形式向本公司声明希望在一般情况下或仅在某种类型服务或某种类型交易的情况下被视为专业客户；

2.5.2.2 (ii)本公司必须向客户发出清晰的书面警告，说明客户可能失去保障以及投资者获得赔偿的权利；而且

2.5.2.3 (iii)客户必须在独立于合约的文件中作出书面声明，指出客户清楚失去保护的后果。

2.6 “合格交易对手”

2.6.1 合格交易对手被分类为固有合格交易对手或选择性合格交易对手的客户。如果本公司为客户开展下列活动，则该客户只能是合格交易对手：

2.6.2 (i)执行订单（代表客户达成买卖一个或多个金融工具的协议）；

2.6.3 (ii)交易客户自身的账户（交易自有资金，从而完成一个或多个金融工具的交易）；

2.6.4 (iii)接受及传输订单。

若本公司不进行此类交易，那么客户不能被划分为合格交易对手。

2.7 “固有合格交易对手”

2.7.1 固有合格交易对手包括任意以下各方并且执行合格交易对手的业务，除非且仅限于已被划分为另一类型：

(1) 投资公司；

(2) 信贷机构；

(3) 保险公司；

(4) 经 UCITS 指令或其管理公司授权的集合投资计划；

(5) 退休基金或其管理公司；

(6) 经同等监管机构授权或受其监管的其他金融机构；

(7) 不受监管的企业；

(8) 国家政府或其相应的办事处，包括管理公债的公共机构；

(9) 中央银行；

(10) 跨国机构。

2.8 “选择性合格交易对手”

2.8.1 在下列情况下，公司可将客户视为选择性合格交易对手：

2.8.2 (1)客户是一家企业而且：

2.8.2.1 (a)固有专业客户；

2.8.3 (2)公司获得意向交易对手确认，同意被视为合格交易对手。

2.8.4 倘若满足上述条件和要求，选择性合格交易对手的类型包括相应的机构。

风险警告：CFD 是杠杆产品，可能导致亏损所有的投资资本。请参考我们的“风险披露通知”。

TigerWit Financial Services Limited

（公司注册编号 198255B）

201 Church Street, Sandyport, P. O. Box SP 64368
Nassau, The Bahamas

TigerWit Financial Services Limited 受巴哈马证券监察委员会授权和监管（注册编号 SIA-F185）。

客户服务

电话：+86 400 809 8509

电邮：support@tigerwit.com

合规和行政管理

电话：+1 (246) 676 7306（上午 9 点-下午 5 点，东部标准时间）

电邮：compliance@tigerwit.com



3. 申请不同的类型

3.1 本公司允许专业客户或合格交易对手申请重新分类，从而享受更高级别的保护。

3.2 因此公司应通知被划分为专业客户或合格交易对手的客户，无论本公司同意与否，客户都有权申请不同的类型。但是，如果客户准备考虑作出申请，公司只需要告知客户其有权申请不同的分类，包括保护级别可能降低。

3.3 当专业客户或合格交易对手认为他/她/他们无法妥当评估或管理相关风险时，他/她/他们有责任要求获得更高级别的保护。

3.4 本公司会主动回应相关客户申请：

(1) 将可能被划分成“固有合格交易对手”的客户视为专业客户或零售客户；

(2) 将可能被划分成“固有专业客户”的客户视为零售客户；

若是如此，将据此将客户重新分类。

3.5 如果客户自身为合格交易对手，申请作为公司的客户，其与公司所开展的业务受业务经营保护；若公司同意了该申请且没有明确要求将其视为零售客户，公司必须将合格交易对手视为专业客户。

3.6 (1)如果固有专业客户或固有合格交易对手的一方申请，公司将其视为零售客户，倘若该客户与公司签订书面协议，明确适用的业务经营机制，公司不将其视为专业客户或合格交易对手，则该客户将被划分为零售客户。

(2) 此协议必须说明重新分类的范畴，例如是否适用于一个或多个特定的服务或交易，是否适用于一类或多类产品或交易，或是否适用于一种或多种规定。

3.7 (1) 根据“与客户沟通”的原则，若本公司根据本节规定主动将客户重新分类，本公司应告知客户根据本节规定其所属的新类型。

(2) 若本公司已经与客户签订协议，在修正协议时也应将任何契约要求考虑在内。

3.8 根据本节规定，可为客户提供额外保护的方式包括：

(1) 一般性重新分类；

(2) 按每次交易重新分类；

(3) 就一条或多条规定重新分类；

(4) 就一项或多项特定服务或交易重新分类；

(5) 就一类或多类产品或服务重新分类。

3.9 根据本节规定将客户重新分类为零售客户，并不意味着客户将成为符合巴哈马证券监察委员会规定的合格申诉人。

3.10 如果本公司得知客户不再符合作为选择性专业客户分类的初始条件，公司将采取适当的行动。

3.11 适当行动包括将客户重新分类为零售客户，本公司会将重新分类的情况告知客户。

4. 保护权

风险警告：CFD 是杠杆产品，可能导致亏损所有的投资资本。请参考我们的“风险披露通知”。

TigerWit Financial Services Limited

(公司注册编号 198255B)

201 Church Street, Sandyport, P. O. Box SP 64368

Nassau, The Bahamas

TigerWit Financial Services Limited 受巴哈马证券监察委员会授权和监管(注册编号 SIA-F185)。

客户服务

电话: +86 400 809 8509

电邮: support@tigerwit.com

合规和行政管理

电话: +1 (246) 676 7306 (上午 9 点-下午 5 点, 东部标准时间)

电邮: compliance@tigerwit.com



4.1 零售客户 / 专业客户

4.1.1 当本公司将客户视为零售客户时，根据法规，他/她/他们将享有最高级别的保护，超过专业客户或合资格交易对手。

4.1.2 例如，会向零售客户提供更多关于本公司、本公司产品、服务、收费及佣金方面的信息和披露资料。本公司需要确保客户文书的安全措施到位，将客户资金与本公司自有资金分离，根据巴哈马证券监察委员会的规定，客户资金应存放在指定的客户银行账户中。

4.1.3 本公司必须遵守巴哈马证券监察委员会规定，以确保所有零售客户的资金得到保护及完全分隔。本公司将客户资金存放在独立的客户银行账户中，通过这种方式将客户资金与公司资金明确分离。分离客户资金可确保在本公司破产的情况下，扣除行政管理人处理和分派资金的成本后，在这些账户中存放的资金将退还给客户，而不被本公司的一般债权人视为可收回资产。

4.1.4 倘若代表本公司保存客户资金的银行停业清算（次级投资），零售客户将按照在清算银行存放总金额中所占比例分摊损失。

4.1.5 本公司有权作出假设，专业客户具有足够经验和知识，了解与本公司特定投资服务、交易或产品相关的风险，并知晓公司为此已对客户进行适宜性评估且将客户划分为专业客户。

4.1.6 专业客户享有的保护将少于零售客户。包括：专业客户可能会失去向监管机构投诉的权利。大型机构

和受监管公司等部分专业客户和合资格交易对手不会被视作合资格申诉人。

4.1.7 本公司可能会为专业客户提供未经巴哈马证券监察委员会授权认可人士批准，且不符合巴哈马证券监察委员会所颁布规定的金融投资推广。作为专业客户，应能够了解投资于此类推广的风险，并对所涉及的风险作出适当评估。

4.1.8 执行订单时，提供投资服务的投资公司和信贷机构必须采取所有的合理措施，以实现客户订单的“最佳执行”，即帮客户实现最佳结果。

4.1.9 当本公司代表零售客户执行订单时，最佳结果应由代表金融工具价格以及相关执行成本的综合考虑决定，包括与订单执行直接相关的、客户产生的所有费用（包括执行场地费用、清算与结算费用以及向订单执行相关的第三方支付的其他费用）。请参阅 TigerWit 订单执行政策，了解更多信息。

4.1.10 为专业客户提供最佳执行时，公司无需将交易总成本视作为客户实现最佳执行的最重要因素。

4.1.11 (a)提供投资服务的投资公司和信贷机构必须从客户处取得公司或信贷机构（视情况而定）所需的资料，用以了解客户基本的真实情况，以便有合理的依据相信及斟酌所提供服务和拟推荐交易的性质和范畴，或在过程中提供投资组合管理服务。相关信息需满足以下标准：

风险警告：CFD 是杠杆产品，可能导致亏损所有的投资资本。请参考我们的“风险披露通知”。

TigerWit Financial Services Limited

（公司注册编号 198255B）

201 Church Street, Sandyport, P. O. Box SP 64368
Nassau, The Bahamas

TigerWit Financial Services Limited 受巴哈马证券监察委员会授权和监管（注册编号 SIA-F185）。

客户服务

电话：+86 400 809 8509

电邮：support@tigerwit.com

合规和行政管理

电话：+1 (246) 676 7306（上午 9 点-下午 5 点，东部标准时间）

电邮：compliance@tigerwit.com



- (i) 信息符合客户的投资目标;
- (ii) 信息能说明客户有经济能力可承受任何与其投资目标一致的相关投资风险;
- (iii) 信息能说明客户具备必要的经验和知识, 以便了解交易或投资组合管理所涉及的风险。

当本公司向专业客户提供投资服务时, 出于上文第(iii)款的目的, 本公司有权假设, 对于向已分类客户提供的产品、交易和服务, 客户拥有必要的经验以及知识水平。另外在一定情况下, 本公司应有权假设专业客户有经济能力可承受任何与其投资目标一致的相关投资风险。

4.1.12 (b)一旦发现问题, 公司必须当即告知零售客户有关正确执行其订单的重大问题。

4.1.13 (c)提供以下相关信息:

(i) 多除了投资组合管理, 对于订单执行的更多信息, 零售客户应获得比专业客户更多的信息

(ii) 对代表客户所进行的投资组合管理活动的定期报表, 零售客户应获得比专业客户更频繁的信息

4.1.14 (d)若本公司向新的零售客户提供的是投资服务而非投资建议, 本公司必须与客户签订基本书面协议, 列明公司和客户的基本权利与义务。

- 15 (e)未经零售客户签字或采用等效替代机制, 使其明确表示同意根据特定条款应用金融产品, 本公司一概不得代表客户自身账户或另一个客户账户使用金融产品。

4.2 合资格交易对手

4.2.1 若本公司将客户视为合资格交易对手, 客户有权依法享有比专业客户更低的保护。以下情况除外:

4.2.2 (a)本公司在执行客户订单时, 无需向客户提供最佳执行;

4.2.3 (b)本公司无需向客户披露有关本公司支付或收取的任何费用或佣金的情况;

4.2.4 (c)本公司无需评估向客户所提供产品或服务的适用性或恰当性, 但可以假设客户具备为自己选择最适宜产品或服务的专业知识, 他/她/他们有实现投资目标的经济能力;

4.2.5 (d)本公司无需向客户提供有关本公司、其服务以及本公司酬劳安排的信息;

4.2.6 (e)本公司无需向客户提供他/她/他们通过本公司所选择的产品或服务的相关风险披露;

4.2.7 (f)本公司无需向客户提供其订单的执行报告或其投资的管理报告。

风险警告: CFD 是杠杆产品, 可能导致亏损所有的投资资本。请参考我们的“风险披露通知”。

TigerWit Financial Services Limited

(公司注册编号 198255B)

201 Church Street, Sandyport, P. O. Box SP 64368
Nassau, The Bahamas

TigerWit Financial Services Limited 受巴哈马证券监察委员会授权和监管(注册编号 SIA-F185)。

客户服务

电话: +86 400 809 8509

电邮: support@tigerwit.com

合规和行政管理

电话: +1 (246) 676 7306 (上午 9 点-下午 5 点, 东部标准时间)

电邮: compliance@tigerwit.com



5. 常见问题解答

5.1 关于此工作程序的问题首先传达给客户服务部。

6. 联系方式

客户服务部：

电话：+86 400 809 8509

电邮：support@tigerwit.com

合规部：

电话：+1 (242) 676 7306

电邮：compliance@tigerwit.com

风险警告：CFD 是杠杆产品，可能导致亏损所有的投资资本。请参考我们的“风险披露通知”。

TigerWit Financial Services Limited

（公司注册编号 198255B）

201 Church Street, Sandyport, P. O. Box SP 64368
Nassau, The Bahamas

TigerWit Financial Services Limited 受巴哈马证券监察委员会
授权和监管（注册编号 SIA-F185）。

客户服务

电话：+86 400 809 8509

电邮：support@tigerwit.com

合规和行政管理

电话：+1 (246) 676 7306（上午 9 点-下午 5 点，东部标准
时间）

电邮：compliance@tigerwit.com