

客戶及其產品適合度辨識政策

最新修訂日期：2025/06/16

第一條 目的

本政策之訂定，旨在建立一套明確且系統性的機制，以評估並確認本公司所提供之虛擬資產產品與服務是否適合各類型客戶使用。透過蒐集與分析客戶相關資料，判斷其風險承受能力與交易經驗，進而避免不當推介、降低潛在爭議，並強化投資人保護。此機制亦作為本公司風險控管與合規制度之一環，有助於維持良好商譽及符合法令遵循義務。

第二條 適用範圍

- 一、本政策適用對象包括本公司之所有自然人與法人客戶，涵蓋下列服務範圍：
 - (一) BTC、ETH、USDT、USDC 等主流虛擬資產之法幣搓合交易對；
 - (二) 上述幣種間之幣幣搓合交易對；
 - (三) 透過平台提供之即時閃兌服務（即以固定價格快速完成幣幣兌換）；
 - (四) 便利用戶進行長期配置之定期定額（定投）功能，用於定時購買 BTC 或 ETH。
- 二、所有上述產品皆為本公司目前提供且營運中之核心服務，未來若擬新增其他產品與服務，亦將依本政策所揭示之原則進行調整與擴充。

第三條 政策原則

為有效達成適合度控管之目的，本公司基於以下原則執行本政策：

- 一、以客戶為核心：所有適合度評估應以了解客戶之投資目的、風險承受能力、資產背景與投資經驗為出發點。
- 二、產品與風險透明揭露：應提供清楚且中立之產品風險說明，協助客戶理解交易可能面臨之損益變化與市場波動性。
- 三、建立控管機制：對於不具備足夠風險承受能力之客戶，平台應限制其操作與高風險產品相關功能，避免誘發過度投機。
- 四、制度化與系統化：適合度機制應以數位化方式內嵌於平台流程，提升評估效率與一致性。
- 五、定期更新與審查：因應客戶行為或外部情勢變化，適合度結果應定期複核，以保持風險判斷之即時性與有效性。

第四條 實施程序

- 一、客戶風險屬性分類
 - (一) 所有客戶於開始交易前，皆需完成一份標準化之客戶適合度之線上問卷（內容詳參附錄一），內容涵蓋以下評估面向：
 - 1. 年齡與職業背景
 - 2. 月收入與可支配資產
 - 3. 對虛擬資產之熟悉程度與過往交易經驗
 - 4. 投資目標（如資產配置、避險、長期儲蓄或投機性交易）
 - 5. 對資產虧損的心理容忍度
 - (二) 根據系統演算法自動化計分與分類，將客戶歸納為三大類型：

客戶風險屬性	說明
--------	----

保守型	偏好資本穩定、不傾向波動性高之資產，通常為初入虛擬資產市場之用戶。
穩健型	可接受中度風險，具一定交易經驗，對資產波動性具有理解與調適能力。
積極型	具高度風險承擔能力，可接受價格劇烈波動，通常有長期投資規劃或分散配置策略。

二、產品風險等級分類

(一) 本公司就現行四種產品依其波動性、操作複雜度與市場深度評估，劃分風險等級如下：

產品類別	風險等級	描述
USDT、USDC 法幣或幣幣交易	低	價格高度穩定，與美元掛鉤，風險最為可控。
BTC、ETH 法幣或幣幣交易	中	主流資產，具較高波動性但市場成熟且資訊透明。
閃兌功能	中	屬即時兌換，可能受限於價格滑點及供需差影響。
定期定額（BTC、ETH）	中	強調長期投資策略，但仍需具備風險認知與耐性。

(二) 每項產品將另設專屬說明頁面進行風險揭露，並於交易介面標註其風險等級及建議對象。

三、風險屬性更新與監控機制

(一) 客戶風險屬性每12個月應主動更新一次，或由系統提示完成更新程序。

(二) 客戶得隨時提出風險屬性升級之申請，惟需通過補充問卷與風險確認。

四、人員訓練與制度內稽

(一) 本政策納入新進與在職員工法遵訓練課程中，強調產品風險說明義務與適合度原則。

(二) 內部稽核部門每年進行一次全面稽核，另視風險程度進行抽樣或專案檢查。

第五條 資訊揭露與資料保存

一、客戶風險評估問卷、風險屬性分類結果與風險揭露文件，皆應透過系統留存並自動備份，保存年限不少於 5 年。

二、所有產品風險資訊與本政策應以可閱讀形式揭露於官網與交易平台介面，並提供客戶自主查閱。

三、若因內部稽核、客戶申訴或監理機關調查而需調閱適合度資料，應可即時由系統調出原始記錄。

第六條 但書條款

本政策若遇主管機關修法或發布相關規範而需調整者，應即由法令遵循處提出更新建議，經執行長核定後修訂公告，並以最新版本為準。

附錄一：客戶適合度評估問卷

一、基本背景（每題 1~3 分）

(一) 您的年齡為：

- ☐ 65歲以上（1分） ☐ 45-64歲（2分） ☐ 18-44歲（3分）

(二) 您的主要收入來源為：

- ☐ 無固定收入（1分） ☐ 薪資所得（2分） ☐ 投資或自營事業收入（3分）

(三) 您的年收入約為：

- ☐ 未滿新台幣 60 萬元（1分） ☐ 60萬至200萬元（2分） ☐ 超過200萬元（3分）

(四) 您目前可支配的金融資產約為：

- ☐ 未滿50萬元（1分） ☐ 50萬至500萬元（2分） ☐ 超過500萬元（3分）

二、投資經驗（每題 1~3 分）

(一) 您是否曾參與任何金融商品之交易？（含股票、基金、ETF等）

- ☐ 無（1分） ☐ 有，但偶爾為之（2分） ☐ 有，且經常交易（3分）

(二) 您過去是否有虛擬資產（如比特幣、以太幣）之交易經驗？

- ☐ 完全沒有（1分） ☐ 有，但交易次數不多（2分） ☐ 有且具一定頻率與金額（3分）

(三) 您是否了解虛擬資產的波動風險及技術特性？

- ☐ 不了解（1分） ☐ 略懂基本概念（2分） ☐ 熟悉且具研究能力（3分）

三、投資目標與風險態度（每題 1~4 分）

(一) 您參與虛擬資產交易的主要目的為：

- ☐ 短期投機，追求高報酬（4分） ☐ 長期資產配置與增值（3分）
☐ 資產多元化或避險（2分） ☐ 嘗試了解或學習（1分）

(二) 若您的投資資產短期內出現 30% 損失，您的可能反應是：

- ☐ 馬上停損並退出市場（1分） ☐ 暫停觀望，評估是否持有（2分）
☐ 保持持有，視長期變化調整（3分） ☐ 考慮加碼進場（4分）

(三) 您願意承受多大的波動來追求潛在報酬？

- ☐ 僅可接受極低波動（1分） ☐ 可接受中等波動（2分）
☐ 可接受較高波動但非極端（3分） ☐ 願意接受極大波動以追求報酬（4分）

四、總分與風險屬性對應

總分區間	屬性分類	定義說明
10 - 16 分	保守型	對資產波動較敏感，宜操作穩定幣交易等低風險產品。
17 - 23 分	穩健型	具基本風險承受力，可操作主流幣種現貨與部分閃兌功能。
24 - 30 分	積極型	能接受資產波動，適合參與定投、即時換匯等策略性操作。

五、聲明與確認

- ☐ 本人確認上述資料為本人真實情況，並了解評估結果將作為我使用本平台交易功能之依據。