

## 海口农村商业银行股份有限公司

### 理财产品客户权益须知

尊敬的客户：

感谢您购买我行理财产品，请仔细阅读本《海口农村商业银行股份有限公司理财产品客户权益须知》，行使您在本业务项下的权益。《海口农村商业银行股份有限公司理财产品风险揭示书》、《海口农村商业银行股份有限公司理财产品客户权益须知》、《海口农村商业银行股份有限公司理财产品说明书》与《海口农商银行理财产品销售协议书》共同构成理财产品销售文件。

#### 重要提示：

（一）本行理财产品的办理流程、信息披露途径及方式、查询及投诉处理联系方式等各项内容可能根据新的管理要求随时做出调整，如有变化，以最新变化为准。

（二）双方应对其在订立及执行理财合同的过程中知悉的对方商业秘密/隐私依照法令规定保守秘密。但是任一方依照法令的规定或司法机关/行政机关的要求或向外部专业顾问进行披露的，不视为对保密义务的违反。双方在本条款项下的义务不因理财合同的终止而免除。

## 一、理财产品购买流程

您在购买我行理财产品前，可以要求我行的理财业务人员介绍产品的风险与收益情况，在您完全理解产品后，再决定是否购买。

您决定购买产品后，在某些情况下，需要填写《海口农商银行个人客户风险承受度评估报告》（以下简称《风险评估报告》），以判断您是否适合购买该产品。如果您在我行已经做过风险评估且评估结果尚在有效期内，则可以不再填写问卷。

如果您适合购买该产品，您可以通过我行提供的产品购买渠道发起产品购买的申请。

（一）开立机构或个人结算账户。

在海口农商银行购买理财产品，个人投资者需开立借记卡，机构投资者需开立可投资结算账户，并存入足额资金。

（二）签署相关协议，开通理财服务功能。

投资者阅读并签署《海口农村商业银行股份有限公司理财产品风险揭示书(非保本浮动收益型)》、《海口农村商业银行股份有限公司理财产品客户权益须知》、《海口农村商业银行股份有限公司理财产品说明书(非保本浮动收益型)》、《海口农商银行理财产品销售协议书》等理财产品销售文件,并在相关交易凭证上签名/盖章。个人投资者还需填写《海口农商银行个人客户风险承受度评估报告》。

- 个人投资者同时需要提交有效身份证件原件及复印件、本行借记卡。
- 机构投资者按单位账户办理理财业务,首次购买时应持有:
  1. 企业营业执照副本复印件(加盖公章);
  2. 组织机构代码证副本复印件(加盖公章);
  3. 事业单位法人、社会团体或其他组织提供的民政部门或主管部门颁发的注册登记证书复印件(加盖公章);
  4. 理财业务授权委托书(加盖公章);
  5. 法定代表人(负责人)及经办人的合法有效身份证件原件及复印件(加盖公章);
  6. 公章、财务章、法人名章及预留银行印鉴。

同一机构投资者重复购买我行同类理财产品时不需再提供 1、2 项,网点柜员在《海口农商银行理财产品销售协议书》上注明“重复购买”并签名。其它要求不变。

机构投资者只能在其账户开户网点办理理财业务。

#### (三) 电子渠道(包括网上银行、手机银行等)

投资者开通海口农商银行电子渠道理财功能后,即可通过互联网登录本行电子渠道进行理财产品的认购/申购、赎回、撤单等业务。

#### (四) 查询

个人投资者可以凭借记卡及身份证件、机构投资者凭授权书及账户信息到本行网点查询理财产品相关信息。电子渠道客户可以在本行网上银行、手机银行等电子渠道查询理财产品相关信息。

## 二、客户风险承受度评估

个人投资者在本行首次购买理财产品前需要填写《海口农商银行个人客户风险承受度评估报告》,进行风险承受能力评估,首次评估需要在本行网点当面进行,评估结果由投资者签名确认后银行留存。机构投资者不适用本规定。

根据风险承受能力的不同,本行的理财产品购买客户可以分为以下几类。

1. 保守型投资者:适合投资于总体风险程度低,收益波动小,产品本金安全性高,收益不能实现

全省统一客服热线: 96588 网址: <http://www.hainanbank.com.cn/>

可能性很小的理财产品。适合购买我行风险评级为一级的理财产品。

2. 稳健型投资者：适合投资于总体风险程度较低，收益波动较小，虽然存在一些可能对产品本金和收益安全产生不利影响的因素，但产品本金出现损失可能性较小的理财产品。适合购买我行风险评级为一级和二级的理财产品。

3. 平衡型投资者：适合投资于总体风险程度适中，收益存在一定的波动，产品本金出现损失的可能性不容忽视的理财产品。适合购买我行风险评级为一级、二级和三级的理财产品。

4. 成长型投资者：适合投资于总体风险程度较高，收益波动较明显，产品本金出现损失的可能性高的理财产品。适合购买我行风险评级为一级、二级、三级和四级的理财产品。

5. 进取型投资者：适合投资于总体风险程度高，收益波动明显，产品本金出现损失的可能性很高，产品本金出现全部损失的可能性不容忽视的理财产品。适合购买我行风险评级为一级、二级、三级、四级和五级的理财产品。

如果个人投资者同时购买多个理财产品时，可以只填一次评估报告。

个人投资者应当定期或不定期地通过银行网点或其网上银行进行风险承受度持续评估。超过一年未进行风险承受度评估或发生可能影响自身风险承受能力情况的客户，再次购买理财产品时，应当在银行网点或其网上银行完成风险承受度评估，并对评估结果签名确认；未进行评估的，商业银行不得再次向其销售理财产品。

个人投资者不准确、完整地填写评估报告，可能对产品认购带来不利影响，本行对因此产生的后果不承担任何责任。

### 三、信息披露途径及方式

通过海口农商银行发售理财产品的营业网点或官方网站（[www.hainanbank.com.cn](http://www.hainanbank.com.cn)）进行信息披露，具体以《海口农村商业银行股份有限公司理财产品说明书》和《海口农村商业银行股份有限公司理财产品销售协议书》约定为准。

**理财产品查证方法：**投资者可依据产品登记编码在中国理财网（[www.chinawealth.com.cn](http://www.chinawealth.com.cn)）查询产品信息。

### 四、投诉处理和联系方式

投资者可到海口农商银行营业网点或致电客服热线（96588），对理财产品进行咨询或对营业网点所提供的服务提出建议，也可以通过上述途径对理财产品相关情况进行投诉。

全省统一客服热线：96588 网址：<http://www.hainanbank.com.cn/>

投资者在投资理财产品前应认真阅读《海口农村商业银行股份有限公司理财产品风险揭示书（非保本浮动收益型）》、《海口农村商业银行股份有限公司理财产品客户权益须知》、《海口农村商业银行股份有限公司理财产品说明书（非保本浮动收益型）》、《海口农商银行理财产品销售协议书》、各理财产品对应的交易凭证等文件，选择与自身风险承受能力和资产管理需求相适应的理财产品。

本行承诺投资者利益优先，以诚实信用、勤勉尽责的态度为投资者提供服务，但不能保证所有理财产品一定盈利，也不能保证每款理财产品的最低收益。

## 五、投资者确认

**个人投资者确认：** 本人已阅读并理解前述权益须知

投资者签名： \_\_\_\_\_ 日期： \_\_\_\_\_

**机构投资者确认：** 本人 \_\_\_\_\_ 为 \_\_\_\_\_ （机构名称）

授权签字人。 本机构已阅读并理解前述权益须知。

公司盖章：

公司授权签字人签名： \_\_\_\_\_ 日期： \_\_\_\_\_