

# 海口农村商业银行股份有限公司理财产品投资协议书

**理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**

甲（投资者），与乙方（海口农村商业银行股份有限公司）两方经协商一致，达成如下协议：

## 一、重要提示

1. 本协议与《理财产品说明书》、《理财产品风险揭示书》、《理财产品销售协议书》、《理财产品客户权益须知》构成完整的不可分割的理财产品销售文件，具有同等法律效力。本协议与《理财产品说明书》不一致的，以《理财产品说明书》为准。

2. 本理财产品不保证本金和收益。受各种市场波动因素影响，本理财产品可能存在但不限于信用风险、市场风险、流动性风险、政策风险等风险因素，具体由乙方在《理财产品说明书》、《理财产品风险揭示书》中揭示。甲方应仔细阅读并充分理解理财产品对应的《理财产品说明书》和《理财产品风险揭示书》的详细条款及可能发生的风险。

3. 甲方签署本协议（含电子渠道确认）则被视为已详细阅读过本协议及完整理财产品销售文件，并充分理解文件条款和潜在风险，自愿购买本理财产品，并同意遵守理财产品销售文件中的各项约定。

## 二、双方权利和义务

### （一）甲方的权利义务

1、甲方应当保证其理财资金为合法拥有的自有资金，不存在涉嫌洗钱、恶意逃避税收征收管理等违法违规行为。甲方不得使用贷款、发行债券等方式筹集的非自有资金购买理财产品。甲方将其自有资金用作本理财协议条款项下理财交易并不违反相关法律、法规、规章、规定、法院裁定或命令的要求，甲方能够自行识别、判断和承担理财产品的相关风险；不存在法律法规、有权机关或主管机关禁止或限制购买理财产品的各种情形。甲方按其投资金额在本理财协议中享有相应的权利，承担相应的义务和风险。

2、甲方保证其已知悉乙方并非甲方的投资顾问或其他顾问，甲方并未依赖于乙方和/或乙方的雇员、代理人或关联机构对其所作的任何陈述（不论口头或书面）而决定投资于理财产品。

3、甲方知悉并确认本理财产品非存款，其投资本金仅按照理财产品销售文件的约定承担投资风险及分享投资收益，并非按照存款计付利息。同时，甲方知晓并接受，该等认/申购资金可能存在扣款期间不另计存款利息的情形，具体以《理财产品说明书》的约定为准。

4、甲方保证其有权利签署本协议和履行本协议所述的义务，并已为此采取一切所需的行为。

5、本协议终止前，甲方应保证其“授权指定账户”处于正常状态，甲方授权指定账户发生资金余额不足、挂失、换卡、长期不动户等特殊情况或被有权机关采取冻结、扣划、强制措施等变更或异常情形，导致认/申购不成功，以及在本理财产品存续期内如因有权机关依法采取强制措施导致理财份额、理财账户、授权指定账户被冻结或扣划的，乙方对此不承担任何责任。

6、在本理财产品存续期内，如有权机关要求乙方配合对甲方理财份额、理财账户、授权指定账户进行查封、冻结或扣划的，乙方有权根据实际情况采取如下措施，包括但不限于全额或部分终止理财交易、停止向投资者支付投资本金及投资收益。由于提前终止交易而产生的一切损失及费用将由甲方承担，乙方有权将此损失及费用从甲方的授权指定账户、理财本金及收益中扣除。乙方对上述后果不承担任何责任。

7、本协议终止前，甲方不得将授权指定账户销户。若发生因甲方注销授权指定账户造成理财产品无法正常兑付的，乙方不承担任何责任。

8、甲方应确保其提供的所有资料真实、完整、合法、有效，如果有任何变更，甲方应及时通知乙方并办理变更手续。如因甲方未及时通知乙方并办理相应的变更手续，由此导致的一切后果由甲方自行承担，乙方对此不承担任何责任。

9、甲方进行投资时，应严格遵守反洗钱相关法规的规定，切实履行反洗钱及反恐怖融资义务。

## **（二）乙方的权利义务**

1、乙方应当履行恪尽职守、勤勉尽责、诚实守信、有效管理的义务。

2、在本协议约定的投资范围和权限内，乙方拥有管理和运用理财资金的权利，并有权按照对应期次《理财产品说明书》的约定收取相应费用。

3、乙方作为理财产品管理人，全权负责理财产品资金的运用和理财产品资产的管理，有权参加与理财产品所投资资产相关的所有会议，并对相关事项进行表决；乙方有权并代表甲方利益，按照法律法规和监管部门相关规定对理财产品投资产生的风险资产进行多种方式的处置，包括但不限于转让、重组、债转股、资产证券化、催收、抵债资产收取与处置、破产重整等。

4、当理财产品的资产安全受到侵害时，乙方有权以自身名义代表理财产品全体投资者采取诉讼或其他权利救济措施。乙方采取上述行动所产生的费用和法律后果由理财产品全体投资者承担，并有权直接从理财产品财产中扣除。

5、乙方有权按照法律法规和监管要求，报送甲方身份信息及其持有理财产品信息；在乙方办理与理财产品相关事项所需的情况下，甲方同意并授权乙方向乙方集团成员、服务机构及其他

乙方认为必要的业务合作机构提供乙方获取的甲方信息。乙方应向上述被披露方明确其保护甲方信息的职责并要求其承担相应保密义务。

6、乙方发现或有合理理由怀疑甲方或其资金存在洗钱、恐怖融资、逃税等嫌疑，乙方有权提前终止本协议或限制甲方正常申购/认购、赎回/清算事项，造成甲方损失的，乙方不承担责任。

7、根据法律法规、监管规定及《理财产品说明书》等的相关约定，乙方所应享有的其他权利和应履行的其他义务。

### **三、免责条款**

1、如果因遵守任何适用法律、法规、条例、规则、规定、裁决、命令或指令（不论是现行或将来实施的）而使得乙方履行协议项下的义务全部或部分成为不合法，乙方有权在任何时间向甲方发出通知提前终止受影响的理财产品，在此情况下乙方无需对甲方因提前终止投资而造成的任何损失承担任何责任。

2、如果乙方认为由于自然灾害、罢工、内战、战争、军事行动、任何种类的恐怖活动、暴动、公众示威及 / 或抗议、法律变化、中国内地或全球金融外汇市场发生致使乙方无法进行货币兑换、划转等的异常变化；任何政府机关或其他机关的行为（不论是在法律上或是在事实上）、法律、法规、条例、规则、规定、裁决、命令或指令（包括国有化或对外限制、外汇管制）、诉讼或威胁；或任何其他非乙方所能控制的情况或原因，导致乙方未能履行或需延迟履行协议项下或与理财产品相关的支付义务，乙方无需对甲方承担任何责任。尤其是，当资金存放在乙方的任何分支机构、任何往来银行或代理人处而他们因上述原因被禁止向乙方付款或履行义务时，乙方亦无需向甲方负责。如果在一个支付日发生不可抗力（不论该不可抗力是否持续整个当日），与理财产品有关的相关回报或赎回金额（视情形而定）的支付将由乙方按完全自行酌情决定顺延至紧临的下一个不存在不可抗力的工作日。甲方将不会因此而收到额外的收益或者补偿。

3、如甲方违反本协议的约定或其交易资金被国家有权机关采取强制措施，或乙方发现或有合理理由怀疑甲方或其资金存在洗钱、恐怖融资、逃税等嫌疑，或存在其他违法违规违反本约定行为的，乙方有权提前终止本协议。由此造成甲方的任何损失，乙方不承担责任。

### **四、特别提示**

#### **（一）赔偿及责任限制**

甲方承诺，如果甲方在协议项下作出错误的陈述、保证或者违反任何陈述、保证或其他协议约定而导致乙方发生任何损失、责任、支出或者被提出主张、诉讼或要求，甲方应向乙方作出赔偿。本条所述的赔偿并不排除甲方依据相关法律或协议约定而应承担的任何其他责任。尽管甲方可能给予相反的指示，如果乙方因需遵守适用法律、法规或规则（包括但不限于各种支付体系的

规则和规定)或遵守与其他银行、金融机构达成的业务交易协议而导致乙方延迟执行甲方指示或者未能执行甲方指示或使甲方产生任何责任、损失或支出,乙方无需负责。

## **(二) 抵销**

1、除享有法律规定的或其他的抵销权利外,乙方有权(但无义务)将甲方欠付乙方的任何债务(不论是否已经到期、无论是否因协议而导致,也不论债务的结算货币、付款地或登记处)与乙方欠付甲方的任何债务(不论是否已经到期、无论是否因协议而导致,也不论债务的结算货币、付款地或登记处)进行抵销,而无须事先书面通知甲方或任何其他人员。

2、为了对不同货币进行抵销,乙方可在有关日期以乙方所选择适用的市场汇率将任何一方的债务予以兑换。如果债务尚未确定,则乙方可估计该债务的数额后进行抵销,但相关的一方当事人须在该债务得以确定时向另一方支付差额。

## **(三) 弃权**

如甲方违反协议的任何规定,乙方的任何作为或不作为、迟延或弃权,或乙方给予的其他放任或宽限,均不损害和影响乙方按协议可享有的权利、权力或救济的进一步行使或以其他方式行使该等权利、权力或救济。

## **(四) 可分割性**

协议的任何条款在任何方面的非法、无效或不可强制执行,不影响协议的其他条款的合法性、有效性或可强制执行。

## **(五) 税收条款**

以对应期次的《理财产品说明书》约定的税务处理方式为准,如遇国家政策调整则相应执行最新政策。

## **五、协议的生效及终止**

**1、线下签约方式。**本协议自甲方在协议上签字或盖章(甲方为自然人的,应签字;甲方为机构的,应由法定代表人或授权代理人签字并加盖公章)之日起构成甲乙双方具有约束力的法律文件。

**2、电子渠道签约方式。**通过电子渠道进行理财交易的,甲方在相应电子页面点击“确认并同意相关内容”或“确定”或“接受”或“已阅读并同意”或“同意”或其他同等含义词语,即视为其已签署,表示其同意接受本协议,以及对应《理财产品说明书》、《理财产品风险揭示书》、《理财产品销售协议书》、《理财产品客户权益须知》等相关销售文件的全部约定内容,并认可其法律约束力。

乙方电子银行渠道所生成和保留记载的相关电子数据及交易记录以及乙方制作或保留的相

关电子或纸质单据、凭证、记录等相关资料，构成有效证明甲乙双方之间权利义务关系的确定证据，甲方无条件认可电子数据的有效性和证据效力。

3、投资者购买理财产品失败、乙方提前终止以及理财产品到期并结清后，本协议自动终止。除非经甲乙双方同意，修改后的条款对修改生效前已经成交的行为不发生效力。

## **六、法律适用及争议处理**

1、本协议适用中国法律并依据中国法律解释。为本协议之目的，中国法律指中华人民共和国大陆地区的法律，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区的法律。

2、由本协议引起的或与本协议有关的，包括本协议的效力、无效、违约或终止的任何争议、争论或主张，应由双方协商解决。不能协商解决的，由乙方所在地人民法院诉讼解决。

3、在争议解决期间，对于本协议不涉及争议部分的条款，协议当事人仍须履行。

**七、乙方对本协议中各项条款拥有最终解释的权利。**

**八、本协议未尽事宜，以理财产品《理财产品说明书》、《理财产品风险揭示书》、《理财产品销售协议书》、《理财产品客户权益须知》的内容为准。**

甲方（个人客户签字）：

甲方（机构客户签字）：

法定代表人或授权代理人（签字）：

签约时间： 年 月 日