

**厦门农商银行-丰登债券投资理财计划
客户权益须知（更新）2018 年第 1 次**

尊敬的客户：

理财非存款、产品有风险、投资需谨慎。为了保护您的合法权益，请在投资前认真阅读以下内容：

一、客户购买产品流程

如客户前往网点购买理财产品：

（一）资料清单

1、对于第一次参与本理财计划的个人客户需要提供的资料清单：

- （1）本人有效身份证件。
- （2）本人的厦门农商行福万通卡或存折。

2、对于第一次参与本计划的公司客户需要提供的资料清单：

- （1）营业执照复印件（加盖单位公章）。
- （2）组织机构代码证复印件（加盖单位公章）。
- （3）法人代表人身份证原件及复印件。
- （4）法定代表人授权他人办理的还要提供企业法人授权书（加盖单位公章）。
- （5）税务登记证复印件（加盖单位公章）。
- （6）经办人身份证件原件及复印件。

3、对于第一次参与本计划的同业机构客户需要提供的资料清单：

- （1）营业执照复印件（加盖单位公章）。
- （2）组织机构代码证复印件（加盖单位公章）。
- （3）金融许可证复印件（加盖单位公章）。
- （4）法人代表人身份证原件及复印件。
- （5）法定代表人授权他人办理的还要提供企业法人授权书（加盖单位公章）。
- （6）税务登记证复印件（加盖单位公章）。
- （7）经办人身份证件原件及复印件。

4、对于第一次参与本计划的特定客户资产管理计划需要提供的资料清单：

- （1）为单一客户办理特定资产管理业务时需提供资产委托人的身份证明文件复印件（需加盖基金管理公司公章，投资者为机构的，还需加盖机构公章；投资者为理财产品的，还需加盖机构公章）；
- （2）基金管理公司、托管人与委托人签订的特定客户资产管理合同原件及复印件（为多个客户办理特定资产管理业务，需与多个客户签订合同的，至少需提供一份合同原件及复印件）；
- （3）基金管理公司出具的承诺函（样式见附件）；
- （4）基金管理公司营业执照复印件和组织机构代码证复印件（需加盖基金管理公司公章）；
- （5）基金管理公司法定代表人证明书及法定代表人有效身份证明文件复印件（需加盖基金管理公司公章）；

(6) 基金管理公司法定代表人对经办人的授权委托书（需加盖基金管理公司公章及法定代表人签章）；

(7) 经办人有效身份证明文件及复印件。

（二）进行风险承受能力评估

客户在参与本理财计划之前，应进行风险承受能力评估。客户填写客户风险承受能力评估问卷；首次购买理财产品的所有客户都需要进行风险承受能力评估；客户的风险承受能力一年进行一次评估；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重新评估风险承受能力；如客户前期已做过评估，且在有效期内，可不再次进行评估，但合同上必须注明客户上次的风险承受能力评估时间及评估结果，客户亲自需签字确认；

如客户的风险承受能力评估结果已过期，那么必须重新进行评估。

（三）填写风险揭示书

进行风险承受能力评估后，客户需要认真阅读《风险揭示书》，个人客户**亲自抄写“投资者特别声明文字”**并签名确认，机构客户填写机构客户《风险揭示书》，并签字、盖章。

（四）签署协议并提交认（申）购申请

客户填写（一式二联或二份的）《理财协议》，并请个人客户亲自签名确认，机构客户签字、盖章，产品销售合同文本上加盖骑缝章。个人和公司客户其活期账户余额应大于其签约金额，以保证扣款成功。合同签订时间应填写客户签订合同的当天。

（五）理财销售管理系统操作

对于个人和公司客户，由我行理财销售人员或代销机构理财销售人员根据客户填写的合同等资料，登录理财产品销售管理系统登记客户资料，为客户开立理财总账户。开户成功后为客户办理本理财计划认购（申购）业务，如认购（申购）成功应打印一式两份《厦门农商银行理财产品认购（申购）业务受理回执》，一份给客户，另一份银行存档，如认购（申购）成功可将产品风险揭示书和理财协议其中一联交由客户，在理财起息日当天从客户的账户上进行扣款。

（六）理财产品到期

参与本理财计划的个人和公司客户，在理财份额封闭期结束后三个工作日内，理财份额分配款项将自动兑付至客户理财账户，客户可以查询其理财账户相应余额。

参与本理财计划的同业机构客户，在理财份额封闭期结束后三个工作日内，理财份额分配款项将划至客户在理财协议中预留的账户内，客户可以查询其预留账户相应余额。

个人客户也可以网银购买理财产品（不包含按照监管要求，必须面签的产品）：

- 1、 客户需前往我行网点或代销机构网点签署并登记电子签名约定书，开通网银投资理财业务，方可使用网上银行渠道认购（申购）理财产品。由客户经理根据客户填写的电子签名约定书等资料，为客户登记电子签名约定书，否则客户将无法进行网上认购（申购）理财产品。（注：每个客户只需签署、登记一次电子签名约定书）。
- 2、 客户首次购买理财产品前需在我行网点或代销机构网点进行风险承受能力评估。
- 3、 客户签订电子合同约定书后，可登录我行官方网站（www.rcbxm.com）或代销机构官方网站，登录个人网银-投资理财-在售理财产品，购买选取的理财产品，并可于我的理财产品和交易明细频道进行查询历史记录。

二、风险承受能力评估流程及产品风险评级

（一）风险承受能力评估

个人客户需要填写《个人客户风险承受能力评估问卷》，根据风险承受能力评估结果，客户只能购买风险评级等于或低于其风险承受能力评级的理财产品，具体评定结果及评估流程如下：

- 1、 首次在柜台购买理财产品的客户应当进行风险承受能力评估，完成客户风险承受能力评估后由理财产品销售人员将风险承受能力评估结果告知客户，由客户签名确认后银行留存。
- 2、 个人客户通过理财柜台购买理财产品前，**应由理财销售人员确认客户是否已进行风险承受能力评估并签署个人客户风险测试评估问卷。**

尚未在进行风险承受能力评估的个人客户，由理财销售人员向客户介绍风险承受能力评估的基本知识和流程，清晰准确地向客户解释评估问卷问题的含义，指导客户独立完成评估问卷。**由理财销售人员按照问卷要求测算出客户所属类型，并告知客户，由客户在评估问卷上亲笔填写评估结果，双方共同签名确认评估结果。**

已进行过风险承受能力评估但评估日期距当前超过一年的个人客户，客户应按照上述程序重新进行风险承受能力评估。

- 1、 个人客户通过网上银行等自助渠道购买理财产品时，系统判断客户是否已签署风险承受能力评估问卷且评估日期距当前不超过 12 个月，方可向其销售理财产品。
- 2、 客户未进行过风险承受能力评估而准备购买我行自主研发理财产品的，系统将提示客户到我行网点或代销机构网点理财柜台进行评估测试后方可购买理财产品。
- 3、 客户已进行过风险承受能力评估但评估日期距当前已超过 12 个月的，系统将提示客户到我行网点或代销机构网点理财柜台或网上银行进行评估测试后方可购买理财产品。

（二）产品风险评级

根据《厦门农商银行理财产品风险评级管理办法》根据风险从低至高，我行理财产品风险评级可分为低风险、中低风险、中等风险、中高风险和高风险五个等级。

- 1、 **PR1 低风险等级：**此类理财产品的总体风险程度很低，本金能够保障。有保本机制，发行者或

第三方通过使用可靠的保本技术或采取可靠的保本安排确保投资者本金不受损失。此类理财产品通常投资于市场普遍认可的各种类型的最低或极低风险投资工具，可最大限度保护投资者的本金安全。产品收益随投资表现变动。

- 2、**PR2 中低风险等级：**该类理财产品的总体风险程度较低，发行方（投资管理人）不承诺本金保障但投资者本金损失的可能性很小，产品收益随投资表现变动。理财产品的投资方向为较低风险的各类型投资工具。
- 3、**PR3 中等风险等级：**该类理财产品的总体风险程度适中，发行方（投资管理人）不承诺本金保障，产品收益随投资表现变动。理财产品的投资方向为风险和收益较为适中的各类型投资工具，或虽然部分投资于较高风险较高收益的投资品市场，但通过风险缓释措施和产品结构设计使风险有效降低。
- 4、**PR4 中高风险等级：**该类理财产品的总体风险程度较高，发行方（投资管理人）不承诺本金保障，产品收益随投资表现变动，理财产品的投资方向为较高风险、较高收益的各类型投资工具。
- 5、**PR5 高风险等级：**该类理财产品的总体风险程度极高，发行方（投资管理人）不承诺本金保障，理财产品的投资方向为高风险、高收益的各类型投资工具，且未通过风险缓释措施和产品结构设计使风险有效降低。

投资者在购买理财产品前需要仔细阅读产品相关文件，认真填写风险测试评估问卷，只能购买风险评级等于或低于其风险承受能力评级的理财产品。

客户风险属性类型与适合购买的理财产品的对应关系为：

客户类型	风险特征描述	适合的产品
保守型	属于可以承担低风险级别的投资者。适合投资于理财本金没有风险或者遭受损失可能性极低，但理财收益具有一定的不确定性的投资工具。	低风险产品
谨慎型	属于可以承担中低风险级别的投资者。适合投资于理财本金遭受损失的可能性较低，在本金未遭受损失的前提下，实现理财投资收益的可能性较高的投资工具。	中低、低风险产品
稳健型	属于可以承担中等风险级别的投资者。适合投资于理财本金的安全具有一定的不确定性且理财收益具有较大的不确定性的投资工具。	中等、中低、低风险产品
进取型	属于可以承担较高风险级别的投资者。适合投资于理财本金和收益都面临较大的不确定性的投资工具。	中高、中等、中低、低风险产品
激进型	属于可以承受高风险级别的投资者。适合投资于理财本金和收益都面临极大的不确定性的投资工具。	包括高风险级别在内的所有产品

三、信息披露

本理财产品不提供账单。投资者同意，厦门农商银行通过中国理财网（www.chinawealth.com）、银行官方网站（www.rcbxm.com）、营业网点、传真、电子邮件或短信等渠道进行信息披露，如果投资者

未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得投资者无法及时了解产品信息，因此而产生的（包括但不限于因未及时获知信息而错过资金使用、再投资的机会和资金损失等）全部责任和风险，由投资者自行承担。

理财计划对零售客户募集期前，厦门农商银行在我行官方网站（www.rcbxm.com）发布产品发行公告。

理财计划成立后的两个工作日内，厦门农商银行将在我行官方网站（www.rcbxm.com）发布理财计划成立公告，并且在理财计划成立并运行期间根据产品属性定期披露产品的运行情况。

理财计划成立后，厦门农商银行有权按照银保监会及相关监管部门要求，定期报送投资者资料信息及理财产品持有信息，包括但不限于投资者名称、证件号码、银行账户、联系方式、产品持有份额等。

理财产品到期后的十个工作日内，厦门农商银行将在我行官方网站（www.rcbxm.com）将实际投资资产种类、投资品种、投资比例、销售费、托管费、投资管理费和客户收益等向投资者公告，遇节假日顺延。

如厦门农商银行根据市场情况调整预期年化收益率，将在官方网站（www.rcbxm.com）或在网点公布的方式进行公告，不再另行通知。

如厦门农商银行终止本理财产品，将提前十个工作日以公告的形式通知投资者。

厦门农商银行可根据市场变化和产品运行情况适时调整投资范围、投资品种或投资比例，通过官方网站（www.rcbxm.com）进行披露后方可调整，并最迟于调整前 2 个工作日公布，客户不接受的可以按照理财合同或调整方案文件的约定提前赎回理财产品。

如发生厦门农商银行获知并经厦门农商银行合理判断为对理财计划本金及收益有重大影响的事件，厦门农商银行将在官方网站（www.rcbxm.com）发布相关信息公告。

四、备查文件

（一）备查文件目录

- 1、全国银行业理财信息登记系统银行理财产品登记通知书
- 2、厦门农商银行-丰登债券投资理财计划说明书
- 3、厦门农商银行-丰登债券投资理财计划客户权益须知
- 4、厦门农商银行-丰登债券投资理财计划托管协议
- 5.1、厦门农商银行-丰登债券投资理财计划理财协议（同业）
- 5.2、厦门农商银行-丰登债券投资理财计划理财协议（个人）
- 5.3、厦门农商银行-丰登债券投资理财计划理财协议（公司）
- 5.4、理财申（认）购申请书（2017 机构版）
- 6.1、厦门农商银行-丰登债券投资理财计划风险揭示书（公司/同业）
- 6.2、厦门农商银行-丰登债券投资理财计划风险揭示书（个人）
- 7.1、厦门农商银行理财客户风险评估问卷（个人）

7.2、厦门农商银行理财客户风险评估问卷（公司）

7.3、厦门农商银行理财客户风险评估问卷（同业）

（二）存放地

理财合同可印制成册，存放于理财计划管理人、销售机构的办公场所和营业场所。理财合同电子版在管理人官方网站（www.rcbxm.com）上可以查阅。

（三）查阅方式

投资者可以在管理人、销售机构的营业时间内免费查阅，也可以登陆管理人官方网站（www.rcbxm.com）或通过邮件向管理人索取上述文件电子版，邮件地址：xmrcb_amc@163.com

五、投诉处理和联系方式

客户可以通过拨打厦门农商银行客户服务中心电话或以书信、邮件等方式、联系对应的理财经理或客户经理，或到我行的营业网点，对我行所提供的产品与服务提出建议或投诉。我行将及时处理您反映的相关建议及投诉。

客户服务电话：96336

网站：[http:// www.rcbxm.com](http://www.rcbxm.com)

邮寄地址：厦门市湖里区东港北路 31 号港务大厦 28 层

邮编：361006

客户在参与本理财计划前，应详细阅知《说明书》与《风险揭示书》等相关文件，选择与自身风险承受能力相适应的产品。厦门农商银行承诺投资人利益优先，以“恪守信用、勤勉尽责”的态度为投资人提供服务，但不保证本理财计划本金及收益。

涉及本理财产品的信息请以我行官方网站（www.rcbxm.com）最新公告为准，我行保留最终解释权。

厦门农村商业银行股份有限公司

二〇一八年十月