

合同编号：

淮安清河新区投资发展有限公司定向融资计划 认购协议

发行人： 淮安清河新区投资发展有限公司

主承销商： 北京盛开资产管理有限公司

目 录

淮安清河新区投资发展有限公司定向融资计划	1
认购协议	1
目 录	2
声 明	2
第一条 本产品的基本情况	3
第二条 本产品认购款项及兑付款项的划转	5
第三条 本产品的交付	6
第四条 本产品担保情况	6
第五条 各方的权利义务	7
第六条 承诺与保证条款	9
第七条 贵州场外的免责	11
第八条 保密	11
第九条 补充与变更	11
第十条 不可抗力	11
第十一条 违约责任	12
第十二条 适用法律及争议解决	12
第十三条 权利的保留	12
第十四条 后继立法	13
第十五条 协议的解释	13
第十六条 生效条件	13
附件一：本产品合格投资者风险认知书	16
附件二：本产品合格投资者资格确认表	18
附件三：风险承受能力评估问卷	19

声 明

1、甲方拟发行的“（淮安清河新区投资发展有限公司定向融资计划）”（以下简称“本产品”）已在贵州场外机构间市场有限公司（以下简称“贵州场外”）进行了挂牌，挂牌代码为【G190325003000000】。

2、乙方作为本产品的主承销商，对本产品各信用承担方进行尽职调查、设置产品结构、在整个产品生命周期内对产品进行管理，是服务于甲方和丙方的机构。

3、丙方确认已通过向乙方或投资顾问索要并仔细阅读了本产品产品说明书、尽调报告，全面、充分了解产品说明书、尽调报告所披露的内容及本产品可能存在的风险。

4、丙方确认已经签署《合格投资者风险认知书》，并符合贵州场外投资者适当性规定及产品说明书约定的合格投资者认定标准，已经通过投资顾问的合格投资者认定程序。

5、丙方签署本协议，则表明丙方已全面熟悉以下事项，并承诺认同、遵守贵州场外相关的规范性文件和发行人披露的相关文件：

- （1）本产品特征；
- （2）本产品的交易规则；
- （3）本产品的信息披露制度；
- （4）本产品的产品说明书披露事项；
- （5）本产品的尽调报告披露事项；
- （6）本产品其他披露事项。

6、本产品的投资风险由丙方自行承担。

7、丙方应保证用于本产品认购的资金来源合法，不违反国家反洗钱的法律法规。

现甲、乙、丙三方在平等自愿的基础上，就本产品认购的相关事宜达成如下协议，以资共同遵守。

第一条 本产品的基本情况

1. 本产品类型：定向融资计划
2. 本发行人：淮安清河新区投资发展有限公司（以下简称“新区投资”）
3. 本产品主承销商：北京盛开资产管理有限公司（以下简称“盛开资产”）
4. 本产品投资顾问：成都淮众智宇投资管理有限公司（以下简称“淮众智宇”）
5. 本产品第三方增信方：淮安市清江浦城市资产经营有限公司（以下简称“城市资产”）；淮安市清浦城市建设投资开发有限公司(AA 评级)（以下简称“清浦城投”）
6. 本产品增信措施：城市资产、清浦城投提供连带责任保证担保。
7. 本产品发行规模：本产品拟发行总额人民币【 10000 】万元（大写：壹亿元），本产品最低成立金额为人民币【500】万元（大写：伍佰万元）。
8. 本产品募集资金用途/投资范围：用于发行人补充流动资金。
9. 本产品认购期：本产品的认购期不超过【 6 】个月，募集满额之日终止认购。主承销商可根据募集情况延长募集期或募集满额之日提前结束募集。
10. 本产品投资期限：1 年，但应于 2020 年 12 月 26 日之前兑付完毕。
11. 产品退出：本产品存续期间投资者不可提前要求兑付亦不可转让。
12. 本产品年化预期收益率：

产品类别	实际认购金额	年化预期收益率
A 类	30 万≤认购金额<50 万	8%
B 类	50 万≤认购金额<100 万	8.5%
C 类	100 万≤认购金额<300 万	9%
D 类	300 万≤认购金额	9.5%

13. 本产品最低起投金额：【 30 】万元（大写：叁拾万元）
14. 本产品成立日：本产品成立日为募集资金划付给发行人之日，分批发放的，以首次发放的时间为产品成立日，首次发放的金额不低于本产品最低成

立金额。

15. 本产品起息日：开始计算收益的日期，本产品的起息日为募集资金划付给发行人之日。分批发放的，每位投资者的起息日以其投资款所对应的该批募集资金划付之日为起息日，具体以投资顾问登记的投资者明细为准。

16. 止息日：即结束计算投资者收益的日期。针对任一投资者的收益分配而言，止息日是产品到期日（不含）。到期日包括正常到期日和提前到期日。

17. 本产品投资收益计算方式：认购金额* 本产品年化预期收益率*计息天数/365 。

“计息天数”是指该产品投资起息日(含)至本产品止息日（不含）的期间天数。

本产品将于存续期届满后，向投资者兑付本金及预期投资收益，兑付完成后，投资者对本产品不再享有任何收益权。

本产品投资收益精确到小数点后 2 位。所得收益采用舍尾法计算。

18. 逾期兑付罚息率：按逾期本金和预期投资收益金额之和的每日万分之五计算。

19. 兑付方式：到期后一次性偿付本金及收益。

20. 兑付资金来源：

(1) 发行人还款；

(2) 担保方（城市资产和清浦城投）承担连带责任保证担保。

21. 兑付日：即向投资者划付投资本金及收益之日。本产品兑付日为到期日后 5 个工作日内。

22. 募集账户信息：

户 名： 贵州场外机构间市场有限公司

开户银行： 平安银行北京金融街支行

银行账号： 3010 6232 0000 01

大额系统支付号： 3071 0003 0590

转账附言： 清河新区投资定向融资计划认购款

23. 登记备案场所： 贵州场外机构间市场有限公司

24. 发行对象

本产品拟向具备相应风险识别和承担能力的合格投资者发行，合格机构投资者与合格个人投资者都应经《风险承受能力评估问卷》测试在 70 分以上，参与认购本产品的合格投资者人数不超过 200 人。

机构投资者

(1) 经有关金融监管部门批准设立的金融机构，包括商业银行、证券公司、基金管理公司、信托公司和保险公司等；

(2) 上述金融机构面向投资者发行的理财产品，包括但不限于银行理财产品、信托产品、投连险产品、基金产品、证券公司资产管理产品等；

(3) 净资产不低于 1000 万元的企业法人；

(4) 净资产不低于 1000 万元的合伙企业；

个人投资者

个人投资者投资本产品需同时符合以下条件：

(1) 年满 18 周岁，具有完全民事行为能力及完全民事行为能力的自然人；

(2) 个人名下拥有的银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货权益等各类金融资产合计不低于人民币 50 万元，并由投资者提供个人金融资产证明文件；

(3) 理解并接受本产品的投资风险，并签署《本产品合格投资者风险认知书》，作出相关承诺。

第二条 本产品认购款项及兑付款项的划转

(一) 丙方应于募集期结束前将认购款项足额划付至本产品的募集账户。丙方认购本产品所产生的银行转账等手续费用由丙方自行承担，不得从认购款项中扣除。

募集账户信息如下：

户 名： 贵州场外机构间市场有限公司

开户银行： 平安银行北京金融街支行

银行账号： 3010 6232 0000 01

大额系统支付号： 3071 0003 0590

转账附言：清河新区投资定向融资计划认购款

（二）丙方将认购款项划资金募集账户后，由贵州场外根据乙方的指示，将募集款项一次性或分批次自募集账户汇入甲方收款账户。

甲方收款账户信息：

户 名：淮安清河新区投资发展有限公司

开户银行：兴业银行淮安分行营业部

银行账号：402310100100015042

（三）甲方应在本产品兑付日，将本产品项下的兑付资金足额划转至贵州场外的交易结算账户：

账户户名：贵州场外机构间市场有限公司

开户银行：平安银行北京金融街支行

账 号：15000098008247

（四）贵州场外在收到本产品项下的兑付资金后，在兑付日当日根据投资顾问上传的投资者明细，将应兑付的本金、收益向投资者原路划转。

第三条 本产品的交付

（一）乙方与投资顾问在本产品募集结束后的两个工作日内，复核依据本产品的认购情况编制的本产品持有人明细表，同时，复核丙方认购本产品所涉及的全部资料，包括但不限于：认购协议、合格投资者风险认知书、合格投资者资格确认表、风险承受能力评估问卷、投资者身份证明文件及投资者金融资产证明文件等。

（二）本产品每批放款后，由乙方与投资顾问核对贵州场外系统自动生成的本产品持有人明细表，贵州场外将丙方所认购的本产品进行登记，并在系统自动生成《登记托管确认书》，丙方最终认购情况以《持有人明细表》所载明的信息为准。

（三）依据贵州场外的业务规则，本产品的持有人最多为200人，甲方、乙方不保证丙方的认购一定成功，最终认购结果以《登记托管确认书》和《持有人明细表》为准。

第四条 本产品担保情况

（一）甲方承诺按照本产品产品说明书及本认购协议的约定，确保在本产品兑付日，将本产品的应付收益及本金全额存入贵州场外交易结算账户。

（二）淮安市清浦城市建设投资开发有限公司（以下简称“清浦城投”）和淮安市清江浦城市资产经营有限公司（以下简称“城市资产”）对本产品的兑付提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。连带责任保证担保的范围包括：本产品的本金及收益、罚息、违约金、损坏赔偿金和实现债权的费用（包括但不限于律师费、诉讼费、仲裁费、保全费、执行费等）和其他应支付的费用等。

如甲方未能按时将本产品的应付收益及本金全额存入贵州场外交易结算账户，届时清浦城投和城市资产应在本产品兑付日，将应支付的全部兑付价款（本产品的本金及收益）划付至本产品的贵州场外交易结算账户。

第五条 各方的权利义务

（一）甲方的权利义务

1、甲方有权按照产品说明书中的约定范围管理和使用募集资金。

2、甲方有权要求投资者履行本协议约定的保密义务。

3、若国家法律、法规、部门规章、规章制度、规范性文件等修改，导致本协议内容需要修改、废止的，甲方与乙方有权直接协商修改本协议内容，而无需取得丙方的同意（涉及丙方收益等利益的内容除外），丙方对此已充分了解，并完全接受。

4、甲方承诺本产品已经在贵州场外进行备案，并取得了贵州场外出具的《备案函》。

5、甲方在丙方认购本产品时遇到无法认购问题，甲方应采取措施或者与有关部门协商等共同为丙方排除相关障碍。

6、甲方应当按照本协议的约定履行本产品项下的按时、足额兑付本金和收益的义务。

7、甲方自本产品募集完毕之日起，应当以诚实信用、勤勉尽责的原则按照本协议及产品说明书约定的投资范围管理和使用募集资金。

8、甲方及其他信息披露义务人应按贵州场外的有关规定及产品说明书的约定履行信息披露义务，不得有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏、隐瞒。

9、在产品存续期间，如发生任何影响兑付的情况应向乙方立即披露。

10、甲方应当按照贵州场外的有关规定、产品说明书及本协议相关条款的约定接受乙方及丙方的监督。

（二）乙方的权利义务

1、乙方承诺其具有担任本产品主承销商的能力与资质，乙方应以保护投资者利益为原则管理本产品。

2、乙方承诺其已全面履行尽职调查义务，其出具的尽调报告中已全面体现了发行人、担保方及底层资产的情况，没有虚假描述、信息遗漏和隐瞒，投资顾问应向丙方主动披露尽调报告，并向丙方详细解答尽调报告的内容。如丙方向乙方索要，乙方也应向丙方披露尽调报告，并向丙方详细解答尽调报告的内容。乙方向丙方披露的尽调报告应向贵州场外披露的尽调报告内容完全一致。

3、乙方承诺不存在任何具有夸大宣传或掩盖本产品风险性质的行为或其它违反监管法规的行为。

4、乙方承诺，积极主动办理、跟踪本协议中约定的与本产品有关的担保措施，确保担保措施合法有效。

5、乙方承诺对融资人使用募集资金的情况进行监管，确保募集资金与所披露的用途一致，不得挪作他用。

6、乙方承诺制定切实可行的现金流归集和管理措施，对基础资产产生的现金流进行有效控制，从而对本产品兑付本金和收益提供有效支持。

7、乙方承诺在本产品存续期间对发行人及担保方的经营情况、财务状况进行持续跟踪，并定期向丙方进行日常披露。乙方承诺其向丙方披露的内容全面体现了发行人及担保方在披露期内的情况，没有虚假描述、信息遗漏和隐瞒。

8、乙方承诺如发行人或担保方产生影响兑付的情况应向丙方立即披露，同时提出保护投资者利益的应对方案。

9、乙方承诺及时核对交易还款试算文件、交易还款文件、投资者兑付计划表及其他相关确认信息，以保障投资者兑付顺利进行。

10、乙方接受丙方委托保管甲方有权机构的发行决议和担保方有权机构的发

行决议和担保函、登记备案文件、尽调报告等文件的原件。

（三）丙方的权利义务

1、丙方符合本协议及产品说明书约定的本产品合格投资者标准，其有权认购本产品。若丙方实质上不具备本产品合格投资者条件，但仍购买本产品的，不影响本协议的效力，且仍应自行承担投资风险。

2、丙方有权按照产品说明书及本协议的约定获得投资本产品的收益及收回投资本产品的本金。

3、丙方应当向乙方或投资顾问索要尽调报告，并随时根据本协议所约定的主承销商披露途径获取并仔细阅读本产品持有期间的后续跟踪报告。

4、丙方应仔细阅读尽调报告和产品说明书中所披露的本产品相关信息及风险，并且主动向投资顾问询问有关本产品的信息。

5、丙方应及时、足额将认购资金划付至本产品的募集账户。

6、在本产品存续期内，丙方不得申请提前兑付亦不可转让。

7、丙方变更通讯地址或联系方式的，应自变更之日起三日内，将变更后的通讯地址或联系方式书面通知乙方，否则丙方应对此造成的一切后果承担法律责任。

8、丙方因认购或持有本产品所应缴纳的相关税费，由丙方自行承担并缴纳。如根据国家相关法律法规，由甲方、乙方或贵州场外代扣代缴的，代扣代缴方提供相关缴税凭证后，丙方不得追究其任何责任。

9、丙方委托乙方保管甲方有权机构的发行决议和担保方有权机构的发行决议和担保函、登记备案文件、尽调报告等文件的原件。

第六条 承诺与保证条款

（一）甲、乙、丙三方保证本协议的签署和履行已取得了一切必要的授权和批准，将不违反各方的公司章程或其他组织规则中的任何条款或与之相冲突，不违反各方与其他第三方签订的任何协议或合同，不违反任何法律、法规的规定。

（二）甲方进一步承诺：

1、甲方履行了相应的发行备案程序；

2、甲方保证其在本产品发行过程中披露的关于甲方自身的信息真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏；

3、甲方确认已将投资本产品的相关风险作了充分提示。

（三）乙方进一步承诺：

1、乙方为依法成立并有效存续的企业，具有管理本产品的资格和能力，具有资产管理、资金管理等相应业务资质；具有完善的公司治理结构；健全的内部管理、风控和信息保密相关制度和措施；具备签署本协议的完全民事行为能力及完全民事行为能力；

2、乙方将根据法律、法规、贵州场外的业务规则及本协议的约定，勤勉尽责，为丙方的利益管理本产品。

（四）丙方进一步承诺：

1、丙方具备完全民事行为能力及完全民事行为能力，是能够独立行使民事权利、履行民事义务、承担民事责任的民事主体；

2、丙方具有投资本产品的独立分析能力和风险承受能力，且是依法可以从事本产品投资的合格投资者；

3、丙方是符合本协议约定标准的合格投资者，且已按乙方相关程序通过合格投资者认定，丙方保证所填写的相关信息及所提供的资料证明文件真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述和重大遗漏、隐瞒；

4、丙方已经充分详细阅读并理解了甲方提供的产品说明书、尽调报告等与本次发行有关的其他发行文件；

5、丙方已经充分详细阅读并理解了产品说明书中的风险提示及尽调报告中所披露的本产品可能存在的风险，并已就本次发行的本产品具有的风险做出了独立判断，自愿购买甲方发行的本产品，并自愿承担相应的投资风险；

6、丙方用来购买本产品的资金是丙方合法所有或有权处分的合法财产，不违反国家反洗钱的法律法规。

第七条 贵州场外的免责

（一）甲方和丙方同意并确认，甲方和丙方在本协议下的一切融资或投资行

为所产生的法律后果和法律责任由甲方和丙方自行承担；甲方、乙方、丙方授权并委托贵州场外根据本协议所采取的全部行动和措施的法律后果由甲方、乙方、丙方自行承担，与贵州场外无关，贵州场外也不因此承担任何责任。

（二）本协议各方均明确知晓：贵州场外作为登记备案机构，不提供甲方所发行产品的信用增级或收益保障，不作为本协议的缔约方承担任何义务，不对本协议的签署及履行的真实合法有效性提供保证，不承担任何担保或垫付责任，不就交易本身承担任何法律上的义务或责任，亦不承担任何书面协议外的推定义务或责任。

（三）本协议各方均明确知晓：贵州场外提供的各种信息及资料仅供参考，各种信息及资料的真实合法有效均由信息提供者保证，贵州场外不作任何保证，交易各方应依其独立判断做出决策，并自行承担风险，贵州场外不承担任何责任。

第八条 保密

丙方对因本产品认购而获知的甲方和乙方的商业机密负有保密义务，不得向其他第三方泄露，但中国现行法律、法规另有规定的或经另一方书面同意的除外。

第九条 补充与变更

本协议可根据三方的意见进行书面修改或补充，由此形成的补充协议，与本协议具有相同法律效力。

第十条 不可抗力

（一）任何一方因有不可抗力致使全部或部分不能履行本协议或迟延履行本协议，应自不可抗力事件发生之日起三日内，将事件情况以书面形式通知另外两方，并自事件发生之日起十五日内，向另外两方提交导致其全部或部分不能履行或迟延履行的证明。

（二）遭受不可抗力的一方应采取一切必要措施减少损失，能继续履行的，在事件消除后立即恢复本协议的履行。不能履行的，经三方协商一致后，可以终止本协议。

（三）本条所称“不可抗力”是指不能预见、不能克服、不能避免的客观事

件，包括但不限于法律法规变化、政策调整、洪水、地震、火灾、风暴、瘟疫、战争、民众骚乱、罢工等。

第十一条 违约责任

（一）本协议任何一方因违反本协议而造成其他一方或多方损失的，过错方应承担由此产生的一切责任和提供相应的赔偿。

（二）当甲方未按约定兑付本产品本金及收益，或因甲方超越本协议及产品说明书约定的投资范围等过错，导致本产品资金损失的，或发生其他违约情况时，甲方应当承担违约责任。其承担的违约责任范围包括但不限于本产品本金及收益、违约金（甲方自兑付日起第二个工作日开始计算违约金，违约金金额按未兑付的本金和收益金额的每日万分之五计算）、损害赔偿金、丙方实现债权的费用（包括但不限于律师费、诉讼费、保全费等）和其他应支付的费用。

第十二条 适用法律及争议解决

（一）本协议适用中华人民共和国法律，并根据中华人民共和国法律进行解释。

（二）本协议三方当事人对本协议有关条款的解释或履行发生争议时，应通过友好协商的方式予以解决。协商不成的，应将争议提交北京仲裁委员会，按照申请仲裁时该会实施的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对各方均有约束力。

（三）针对本协议任何争议条款所进行的仲裁不影响本协议其他条款的效力和继续履行。

第十三条 权利的保留

（一）任何一方没有行使其权利或没有就另外一方的违约行为采取任何行动，不应被视为对权利的放弃或对追究违约责任的放弃。任何一方放弃针对对方的某项或几项权利或放弃追究另外一方的某种或几种责任，不应视为放弃对另外一方任何其他权利或任何其他责任的追究。所有放弃均应书面做出。

(二) 如果本协议任何约定依现行法律被确定为无效或无法实施, 本协议的其他条款将继续有效。此种情况下, 三方将以有效的约定替换该约定, 且该有效约定应尽可能接近原约定和本协议相应的精神和宗旨。

第十四条 后继立法

除法律本身有明确规定外, 后继立法(本协议生效后的立法)或法律变更对本协议不应构成影响。甲方及乙方在不影响丙方权利的前提下可根据后继立法或法律变更, 对本协议进行修改或补充, 但应采取发送电子邮件形式公布, 具体发送路径以丙方在认购协议中填写的电子邮件为准。

第十五条 协议的解释

本协议各条款的标题仅为方便而设, 不影响标题所属条款的意思。

第十六条 生效条件

本协议是约定当事人之间权利义务关系的法律文件。丙方为机构的, 本协议自甲乙丙三方的法定代表人或授权代表签字或盖章并加盖公章之日起生效; 丙方为自然人的, 本协议自丙方本人签字、甲乙双方的法定代表人或授权代表签字或盖章并加盖公章之日起生效。

(以下无正文)

本产品认购人填写：

（一）认购人

1、自然人

姓名：

证件名称：身份证 军官证 护照 港澳台回乡证或台胞证

证件号码：

联系地址：

联系电话：

电子邮箱：

2、机构

名称：

营业执照注册号（或社会统一信用代码号）：

法定代表人或负责人：

联系地址：

联系电话：

电子邮箱：

（二）认购金额

大写（人民币）：

小写（¥）：

（三）认购人账户

认购人参与认购本产品的划出账户与接受兑付本息的划入账户，必须为以认购人名义开立的同一个账户。特殊情况导致认购和收款的账户名称不一致时，认购人应出具符合相关法律法规规定的书面说明并提供相关证明。账户信息如下：

账户名称：

开户银行：

银行账号：

开 户 行 行 号 ：

(本页无正文，为《淮安清河新区投资发展有限公司定向融资计划认购协议》
之签署页)

甲方（发行人）：（盖章）

法定代表人或授权代表（签名或盖章）：

签署日期： 年 月 日

乙方（主承销商）：（盖章）

法定代表人或授权代表（签名或盖章）：

签署日期： 年 月 日

丙方（认购人）：

机构（盖章）：

或自然人（签字）：

法定代表人或授权代表（签名或盖章）：

签署日期： 年 月 日

签署日期： 年 月 日

附件一：本产品合格投资者风险认知书

投资者参与本产品的认购前，应当仔细核对自身是否具备合格投资者资格，充分了解本产品的特点及风险，审慎评估自身的经济状况和财务能力，考虑是否适合参与，具体包括：

一、本产品投资顾问成都准众智宇投资管理有限公司信息披露，在贵州场外进行备案挂牌，但投资顾问、贵州场外并不对发行人的经营风险、偿债风险、诉讼风险以及本产品的投资风险或收益等作出任何判断或保证。

二、投资者购买本产品，应当认真阅读产品说明书、尽调报告及有关的信息披露文件，对本产品信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性进行独立分析，并据以独立判断投资价值，自行承担投资风险。

三、投资者应当详细了解本产品的相关管理办法、业务规则，充分关注其可能存在无法转让的风险。按照业务规则，贵州场外对导致本产品投资者超过 200 人的不予确认，本产品持有人达到一定数量时，投资者可能出现无法进行交易的情况。同时，由于本产品的非公开性与风险特性，本产品存续期不可转让，投资者随时达成交易的意愿可能无法满足。

四、投资者应当充分关注发行人的经营风险及可能的兑付风险。

五、投资者应当充分关注本产品可能存在的法律风险。与本产品相关的法律、法规和配套制度尚待完善，相关的法律、法规和配套制度发生变化，可能会对本产品持有人的权益产生影响。

六、本风险认知书的风险揭示事项未能详尽列明本产品的所有风险，投资者应对其他相关风险因素也有所了解和掌握，并确信自己已做好足够的风险评估与财务安排，避免因参与本产品投资而遭受难以承受的损失。

本机构（或本人）对上述《本产品合格投资者风险认知书》的内容已经充分理解，承诺本机构（或本人）具备本产品合格投资者资格，愿意参与本产品的投资，并愿意承担本产品的投资风险。

特此声明。

机构（盖章）：

或自然人（签字）：

法定代表人或授权代表（签名或盖章）：

签署日期： 年 月 日

签署日期： 年 月 日

附件二：本产品合格投资者资格确认表

序号	投资者类型	指标数值
1	<input type="checkbox"/> 金融机构	---
2	<input type="checkbox"/> 理财产品	---
3	<input type="checkbox"/> 企业法人	净资产为【 】万元
4	<input type="checkbox"/> 合伙企业	净资产为【 】万元
5	<input type="checkbox"/> 其他机构	---
6	<input type="checkbox"/> 自然人投资者	金融资产为【 】万元
7	是否已经签署《本产品合格投资者风险认知书》	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
总体判断	该投资者【<input type="checkbox"/>具备 <input type="checkbox"/>不具备】成为本产品合格投资者的条件	
<p>本机构/本人承诺：</p> <p>1、对提供的相关证明材料的真实性负责，并自愿承担因材料不实导致的一切后果。</p> <p>2、不存在重大未申报的不良信用记录。</p> <p>3、不存在证券市场禁入以及法律、行政法规、规章和贵州场外业务规则禁止从事本产品交易的情形。</p> <p>机构（盖章）： _____ 或自然人（签字）： _____</p> <p>法定代表人或授权代表（签名或盖章）： _____</p> <p>签署日期： 年 月 日 签署日期： 年 月 日</p>		

附件三：风险承受能力评估问卷

风险承受能力评估问卷（个人投资者）

尊敬的投资者：

本问卷旨在协助投资者了解自身对投资风险的承受能力，为保护您的合法权益，请真实、准确、完整地填写本问卷，如因存在欺诈、隐瞒或其它不实陈述而导致评估结果与实际情况不符的，投资顾问不承担任何责任。投资者应购买与其风险偏好相适应的金融产品，若所选择本产品的风险等级高于其风险承受能力，经提示后仍选择投资的，视为投资者已充分了解该投资风险并愿意承担相应的风险。（以下均为单选）

基本信息：

您的姓名【 】联系方式【 】

证件类型【 】证件号码【 】

学历【 】职业【 】

年龄【 】

评估问卷:

<p>1、您的家庭可支配年收入为（折合成人民币）？</p> <p>A、50 万元以下 B、50 万至 100 万元</p> <p>C、100 万至 500 万元 D、500 万至 1000 万元</p> <p>E、1000 万元以上</p>	<p>2、在您每年的家庭可支配收入中，可用于金融投资（储蓄存款除外）的比例为？</p> <p>A、小于 5% B、5%至 20% C、20%至 40%</p> <p>D、40%至 65% E、大于 60%</p>
<p>3、您的投资知识可描述为：</p> <p>A、没有：毫无金融产品方面的知识</p> <p>B、有一些：会看一些投资理财的文章</p> <p>C、一般：对金融产品及其风险有基本的认识</p> <p>D、丰富：系统学习了解过金融产品及其风险</p> <p>E、精通：从事相关工作，每天都接触并运用</p>	<p>4、您的投资经验可描述为：</p> <p>A、除银行储蓄外，基本没有其他投资经验</p> <p>B、购买过债券、保险等理财产品</p> <p>C、购买过非保本类结构投资产品</p> <p>D、参与过股票、基金等产品的交易</p> <p>E、参与过权证、期货、期权等产品的交易</p>
<p>5、您有多少年投资基金、股票、信托、私募证券或金融衍生产品等风险投资品的经验？</p> <p>A、没有经验 B、少于 2 年</p> <p>C、2 至 5 年 D、5 至 10 年</p> <p>E、10 年以上</p>	<p>6、您计划的投资期限是多久？</p> <p>A、1 年以内 B、1 年至 3 年</p> <p>C、3 年至 5 年 D、5 年至 7 年</p> <p>E、7 年以上</p>
<p>7、您投资本产品的主要目的？</p> <p>A、抵御通货膨胀，使资产保值</p> <p>B、多种理财配置中的一种，获得比债券略高的收益</p> <p>C、资产稳健增长</p> <p>D、资产迅速增长</p> <p>E、实现财富爆发式的增长</p>	<p>8、您认为自己能承受的最大投资损失是多少？</p> <p>A、10%以内</p> <p>B、10%-20%</p> <p>C、20%-40%</p> <p>D、40%-60%</p> <p>E、超过 60%</p>
<p>9、假设：投资 A 预期获得 10%的收益，可能承担的损失非常小；投资 B 预期获得 30%的收益，但可能承担较大亏损。您会怎么支配您的投资：</p> <p>A、全部投资于收益较小且风险较小的 A</p> <p>B、同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于 A</p> <p>C、投资 A 和 B 的资金各占一半</p>	<p>10、以下哪项描述最符合您的投资态度？</p> <p>A、厌恶风险，希望本金不损失，并获得稳定回报</p> <p>B、保守投资，不希望本金损失，愿意承担一定幅度的收益波动</p> <p>C、寻求资金的较高收益和成长性，愿意为此承担有限本金损失</p>

D、同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于 B	D、希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失
E、全部投资于收益较大且风险较大的 B	E、对于坚定看好的项目，本金全部亏损也能承受

评分标准：本评估问卷共 10 道题，每道题有 A、B、C、D、E 五个选项，对应分值依次为 2 分、4 分、6 分、8 分、10 分。

分数统计	风险偏好	产品风险评级匹配
20 分 ≤ 得分 ≤ 35 分	保守型	低风险等级
35 分 < 得分 ≤ 50 分	稳健型	低风险和较低风险等级
50 分 < 得分 ≤ 65 分	平衡型	低风险、较低风险和中等风险等级
65 分 < 得分 ≤ 80 分	成长型	低风险、较低风险、中风险和较高风险等级
80 分 < 得分 ≤ 100 分	进取型	低风险、较低风险、中风险、较高风险和高风险等级

免责声明：本评估问卷系根据业内通行做法设计，目的是根据被调查人填写问卷时所提供的信息评估其风险偏好，以此作为被调查人投资本产品的参考，投资者需对其填写信息的真实性、准确性负责，并自行承担投资风险。本评估问卷及评价结果仅供参考，投资顾问不对评估问卷的准确性及全面性负责，并有权根据需要调整评估问卷的内容及评价标准。

评估结果：经过测试，您共得分_____分，您属于（保守型稳健型平衡型成长型进取型）投资者。

投资人承诺：（请投资人抄写）（本人承诺以上所填全部信息为本人真实的意思表示，接受评估意见，并了解自己的风险承受类型和适合购买的产品类型。）

自然人（签字）：

签 署 日 期 ： _____ 年 月 日

风险承受能力评估问卷（机构投资者）

尊敬的投资者：

本问卷旨在协助投资者了解自身对投资风险的承受能力，为保护贵单位的合法权益，请真实、准确、完整地填写本问卷，如因存在欺诈、隐瞒或其它不实陈述而导致评估结果与实际情况不符的，自行承担全部责任。**投资者应购买与其风险偏好相适应的金融产品，若所选择本产品的风险等级高于其风险承受能力，经提示后仍选择投资的，视为投资者已充分了解该投资风险并愿意承担相应的风险。**（以下均为单选）

基本信息：

贵单位的名称【】

联系人【】联系方式【】

证件类型【】证件号码【】

评估问卷:

<p>1、贵单位的年营业收入为?</p> <p>A、500 万元以下 (含 500 万元)</p> <p>B、500 万元—2000 万元 (含 2000 万元)</p> <p>C、2000 万元—5000 万元 (含 5000 万元)</p> <p>D、5000 万元—1 亿元 (含 1 亿元)</p> <p>E、超过 1 亿元</p>	<p>2、贵单位计划的投资期限是多久?</p> <p>A、1 年以内</p> <p>B、1 年至 3 年</p> <p>C、3 年至 5 年</p> <p>D、5 年至 10 年</p> <p>E、10 年以上</p>
<p>3、贵单位曾经或正在投资于哪些种类的投资品种?</p> <p>A、银行理财、债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种</p> <p>B、房地产信托计划、质押融资类信托计划</p> <p>C、股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等非保本投资品种</p> <p>D、期货、非保本型金融衍生品</p> <p>E、PE、VC 类投资产品</p> <p>(本题可多选, 以得分高者计算分数)</p>	<p>4、贵单位的投资经验可以被概况为?</p> <p>A、有限: 除银行活期账户和定期存款外, 基本没有其他投资经验;</p> <p>B、一般: 除银行活期账户和定期存款外, 购买过基金、保险等理财产品, 但还需要进一步的投资指导</p> <p>C、较为丰富: 具有初步的投资经验, 在他人指导下购买过 5 次以下股权、债权投资产品</p> <p>D、丰富: 具有相当投资经验, 参与过 5 次以上 (含 5 次) 的股权、债权的投资, 并倾向于自己做出投资决策</p> <p>E、非常丰富: 本单位对于投资非常有经验, 参与过 5 次以上的股权、债权的投资, 完全依靠自己独立做出决策</p>
<p>5、贵单位是否有尚未清偿的数额较大的债务, 主要是?</p> <p>A、没有数额较大的债务</p> <p>B、银行贷款</p> <p>C、公司债券或企业债券</p> <p>D、通过担保公司等中介机构募集的借款</p> <p>E、民间借贷</p>	<p>6、贵单位目前的证券投资规模?</p> <p>A、500 万以下</p> <p>B、500 万至 2000 万</p> <p>C、2000 万至 5000 万</p> <p>D、5000 万至 1 亿</p> <p>E、大于 1 亿</p>
<p>7、贵单位进行投资时, 对投资以及可能产生的风险持以下哪种态度?</p>	<p>8、贵单位的投资目的是?</p> <p>A、避免甚至弥补主营业务的亏损</p>

<p>A、确保资产保值，不愿意承担任何投资风险</p> <p>B、尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低</p> <p>C、产生较多的收益，可以承担一定的投资风险</p> <p>D、实现资产大幅增长，愿意承担较大的投资风险</p> <p>E、投资产生的任何风险都愿意承担</p>	<p>B、提高暂时闲置资金的使用效率</p> <p>C、增加公司的收益来源</p> <p>D、保证公司长期资金的保值增值</p> <p>E、多元化投资战略的需要</p>
<p>9、贵公司能承担的投资损失风险比例是？</p> <p>A、10%以下</p> <p>B、10%—20%</p> <p>C、20%—40%</p> <p>D、40%—60%</p> <p>E、60%以上</p>	<p>10、假设：投资 A 预期获得 10%的收益，可能承担的 损失非常小；投资 B 预期获得 30%的收益，但可能承 担较大亏损。贵单位会怎么支配贵公司的投资：</p> <p>A、全部投资于收益较小且风险较小的 A</p> <p>B、同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于 A</p> <p>C、投资 A 和 B 的资金各占一半</p> <p>D、同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于 B</p> <p>E、全部投资于收益较大且风险较大的 B</p>

评分标准：本评估问卷共 10 道题，每道题有 A、B、C、D、E 五个选项，对应分值依次为 2 分、4 分、6 分、8 分、10 分。

分数统计	风险偏好	产品风险评级匹配
20 分 ≤ 得分 ≤ 35 分	保守型	低风险等级
35 分 < 得分 ≤ 50 分	稳健型	低风险和较低风险等级
50 分 < 得分 ≤ 65 分	平衡型	低风险、较低风险和中等风险等级
65 分 < 得分 ≤ 80 分	成长型	低风险、较低风险、中等风险和较高风险等级
80 分 < 得分 ≤ 100 分	进取型	低风险、较低风险、中等风险、较高风险和高风险等级

免责声明：本评估问卷系根据业内通行做法设计，目的是根据被调查人填写问卷时所提供的信息评估其风险偏好，以此作为被调查人投资本产品的参考，投资者需对其填写信息的真实性、准确性负责，并自行承担投资风险。本评估问卷及评价结果仅供参考，投资顾问不对评估问卷的准确性及全面性负责，并有权根据需要调整评估问卷的内容及评价标准。

评估结果 经过测试,贵公司共得分_____分,贵公司属于(保守型稳健型
平衡型成长型进取型)投资者。

投资人承诺: (请投资人抄写)(本人承诺以上所填全部信息为本人真实的意思表示,接受评估意见,并了解自己的风险承受类型和适合购买的产品类型。)

机构(盖章):

法定代表人或授权代表(签名或盖章):

签署日期: 年 月 日