

甲方发行本理财产品,乙方(即投资者,下同)自愿购买本理财产品。为规范甲乙双方在理财业务中权利和义务,根据《中华人民共和国合同法》等有关法律法规及监管部门规章,甲乙双方经平等协商,达成本协议,以资共同信守。

一、基本信息

投资者填写栏			
乙方基本信息		产品基本信息	
投资者名称:		产品代码:	
证件类型:	证件号码:	交易币种:人民币 交易金额:	
银行账户:		推荐人工号:	
个人投资者声明: <input type="checkbox"/> 1.仅为中国税收居民 <input type="checkbox"/> 2.仅为非居民 <input type="checkbox"/> 3.既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民 如以上选项中勾选第 2 项或者第 3 项,填写《个人所得税居民身份声明文件》。			
<div>银行打印栏(手写无效)</div>			
风险等级释义			
风险等级	风险评级	评级说明	适合投资者类型
一级	低风险	总体风险程度低,收益波动小,产品本金安全性高,收益不能实现的可能性很小。	保守型、稳健型、平衡型、成长型、进取型投资者
二级	中低风险	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的可能性较小。	稳健型、平衡型、成长型、进取型投资者
三级	中等风险	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。	平衡型、成长型、进取型投资者
四级	中高风险	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。	成长型、进取型投资者
五级	高风险	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。	进取型投资者
特别提示:乙方将合法拥有的资金,自愿投资甲方理财产品。理财产品具体要素和具体风险详见《产品说明书》和《风险揭示书》等相关文件,上述文件为本协议不可分割的组成部分,与本协议具有同等法律效力。乙方应仔细阅读并充分理解上述文件,以理解理财产品面临的主要风险。			
乙方声明:(1)乙方已收到所购买理财产品相关的《风险揭示书》《产品说明书》和《投资者权益须知》,并已完全理解和接受上述文件以及本协议的全部内容,清楚了解所购买理财产品的内容及可能出现的风险。乙方具有完全民事行为能力,具有购买理财产品资格,且投资决策完全基于乙方的自主判断作出,自愿且有能力承担所购买理财产品可能产生的相关风险和全部后果。(2)乙方确认甲方相关业务人员对于本协议中有关增加乙方义务、限制乙方权利以及免除、限制甲方责任和甲方单方面拥有某些权利的条款已经向乙方做出解释说明,乙方自愿接受上述条款的约束,双方对本协议条款的理解已完全达成一致。			
甲方签章: 宁夏银行股份有限公司(盖章):		乙方(投资者):	
理财经理:	复核人员:	签署日期:_____年_____月_____日	

第一联 银行留存

第二联 客户留存

二、双方权利和义务

(一)甲方权利和义务

- 1、甲方有权依照产品说明书规定的收费标准和方式收取相关费用。
- 2、甲方应按照产品协议书的约定将应支付的投资本金(如有,下同)及收益(如有,下同)划入乙方指定的银行账户。如因乙方原因导致投资本金与收益无法入账的,乙方承担全部责任,甲方不承担任何责任。
- 3、甲方应按照产品说明书的规定披露产品相关信息。
- 4、除另有约定外,甲方不负责代扣代缴乙方应缴纳的税款。
- 5、甲方对本协议及其条款负有保密义务,未经乙方书面许可,甲方不得向任何组织、个人提供或泄露与乙方有关的业务资料及信息,除法律、法规另有规定外。
- 6、除按产品说明书约定甲方或乙方享有的提前终止权外,乙方有违约行为时,甲方有权提前终止本协议。
- 7、根据产品说明书的相关规定,甲方所应享有的其他权利和应履行的其他义务。

(二)乙方权利和义务

- 1、乙方保证投资资金来源合法,投资行为符合法律、法规及相关监管部门的规定。
- 2、乙方承诺所提供的资料真实、完整、合法、有效。如有变更,乙方应及时到甲方办理变更手续。若乙方未及时办理相关变更手续,由此导致的一切后果由乙方承担,甲方对此不承担任何责任。
- 3、本理财产品并非存款,不受存款保险保障,投资本金在产品约定的投资期内不另计存款利息。
- 4、乙方须妥善保管本协议,如有遗失,可持有效证件到甲方办理补发手续。
- 5、在产品募集期内,如因乙方原因导致投资本金不能从其交易银行账户足额划转的,本协议不生效,甲方不承担责任。本理财产品兑付期间,如因乙方原因导致资金不能及时入账,由此产生的任何损失均由乙方承担。
- 6、乙方对本协议及其条款负有保密义务,未经甲方书面许可,乙方不得向任何组织、个人提供或泄露与甲方有关的业务资料及信息,除法律、法规另有规定外。
- 7、乙方同意并授权甲方有权根据乙方所申请的业务类型对乙方相关银行账户进行资金扣划等相关操作,无须经乙方另行同意。
- 8、对于乙方在签署本协议前及将来通过甲方的网上银行、电话银行等方式购买的理财产品(不受限于本产品),乙方确认其在电子渠道点击确认的销售协议的合法有效性,并确认甲方电子银行的系统记录以及电话录音构成对乙方操作行为(包括但不限于购买、赎回、撤单)的终局证据,并且在双方发生争议时可以作为合法有效的证据使用。
- 9、根据产品说明书的相关规定,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、由于国家有关法律、法规、规章、政策的改变、紧急措施的出台而导致乙方蒙受损失或协议终止的,甲方不承担责任。
- 2、由于不可抗力或甲方无过错且无法防止的外因而导致的交易中断、延误等风险及损失,甲方不承担责任。
- 3、非因甲方原因(包括但不限于因乙方账户保管不善被盗窃、本协议交易账户被司法机关等有权部门冻结、扣划等原因)造成的损失,甲方不承担责任。

发生前述情形时,甲方将在法律法规和条件允许的情况下采取必要合理的补救措施,尽力保护乙方利益,以减少乙方损失。

四、争议及其它

- 1、若双方发生争议,双方应本着诚实守信原则协商解决,协商不成的,可向甲方所在地人民法院起诉。在诉讼期间,本合同不涉及争议部分的条款仍将继续履行。
- 2、如在本理财产品到期前因有权机关对乙方采取强制措施导致乙方理财资金被有权机关扣划或者采取其它限制措施的,则视同乙方违约;发生乙方违约情形的,甲方有权不予支付理财收益;因乙方违约造成甲方损失的,乙方应向甲方承担赔偿责任。

五、协议的生效和终止

- 1、协议生效。本协议自甲、乙双方签字或盖章后,在交易金额划转且理财产品宣告成立后生效。
- 2、协议终止。如任一方拟终止本协议的,需以乙方购买的理财产品全部清算结束为前提。
- 3、本协议一式两份,甲乙双方各执一份,具有同等法律效力。