**理财产品销售协议书**

编制单位：南银理财有限责任公司

版次号：2021 第 2 版

**风险提示：**

**本理财产品是净值型理财产品，不保证本金和收益，投资者的本金与收益可能会因市场变动而蒙受重大损失，投资** **者应仔细阅读本理财产品销售协议书条款和对应期次的《理财产品说明书》《理财产品风险揭示书》《投资者权益** **须知》《理财产品投资协议书》，充分认识投资风险，谨慎投资。**

**理财产品销售协议书**

经甲方（南银理财有限责任公司，以下简称“南银理财” 、“管理人” 、“产品管理人”或“理财产品管理人”）与乙方（以下简称“投资者”）双方平等友好协 商，本着平等自愿、诚实守信的原则，就乙方购买甲方管理的理财产品的有关事宜达成协议如下：

**1. 名** **词释** **义**

本协议项下用词与对应期次的《 理财产品说明书 》 中相关用词含义一致 ， 本协议另有说明的除外。

**2. 销售机** **构**

【 】 作为本 理财产 品 的销售机构 ， 负 责本理财产 品的销售。

**3. 甲方** **的权利** **与** **义** **务：**

（ 1 ） 甲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） 甲方应 当 按照 理财产 品销售 文件 的 约 定 向 投 资 者分配 收 益。

（3） 甲方应 当 按照法律法规 、 理财产 品销售 文件 的 约 定 履 行信 息披 露 义 务。

（4） 甲方应 当确保 理财业务 与其他业 务相 分 离 ， 理财产 品 之 间相 分离 ， 理财业 务操作 与其他业务操作相 分 离。

（5） 甲方应 当遵 守 市场交 易和 公平 交 易 原 则 ， 不得在 理财产 品 之 间 、 理财产 品投 资 者 之 间 或 者 理财产 品 投 资 者 与其他 市场 主体 之 间进行 利益输送。

（6） 甲方应 当选 择具有证券 投 资基 金托 管业 务 资格 的 金 融机构 、 银 行业 理财 登记托 管机构 或 者 国 务 院银 行业监 督 管理机 构认 可 的其他机 构托管理财产品。

（7） 在本协 议 约 定 的 投 资 范 围和权 限 内 ， 甲方拥有 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 、 业绩报酬。

（ 8） 由 于 投 资 管 理或 者 获 取 投 资标 的 的 需要 ， 甲方有权 决 定 以 理财产 品财产支付产 品运作和清算 中产 生 的其他 资 金汇划 费 、 结 算 费 、 交 易手 续 费 、注册 登记 费 、信 息披 露 费 、 账户服 务 费 、 审计 费 、律 师 费 、投 后 管 理 费 、项 目推荐 费 、财 务顾 问 费和《 理财产 品说 明 书 》 约 定 的其 他应由理财产品承担的费用等 ， 在实际发生时列支。

（9） 甲方作为 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； 甲方应代表乙方利益 ，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； 在理财产品运作过程中发生任何争议 ， 甲方以管理人 的 名 义代表 理财产 品进 行 维权 ， 包括但 不 限 于提起诉讼/仲裁 、 申请保全/执 行 等 ， 由此产 生 的 费 用 由 理财产 品承担 ， 在 实 际 发 生 时 列支。

（ 10 ） 甲方有权根据产 品运作 的 需要选任必要 的业 务合作机 构。

**（** **11）** **投资者特此同意并授权甲** **方** **及** **销售** **机** **构有权按照法律法规规定，遵循正当、必要的原则，收集、使用投资者个人信息，包括但不限于根据法律法** **规规定、监管或有权机关要求、理财业务需要等采集、处理及使用投资者身份、持有理财产品、理财产品交易等信息，以及在办理与理财产品相关事项需要的情** **况下向服务机构及其他管理人或销售机构认为必要的业务合作机构提供投资者相关信息。** **甲方及销售机构保证信息采集、处理及使用的安全性和合法性。**

（ 12 ） 甲方 无 义 务对第三人支付本 理财产 品清 算 分配金额及相 关权益 ， 法律法规 另有规 定 的 除外。

（ 13） 甲方 以其 固有财产 先行 垫付 因 处 理本 理财产 品相关事 务所支 出的 理财产 品 费用及税 费 的 ， 对 理财产 品 资金享有优 先 受偿 的权利。

（ 14 ） 甲方有权根据本 理财产 品销售 文件 的 约 定提 前 终止 或延长本 理财产 品的存 续期 限。

（ 15 ） 甲方有权 调整本 理财产 品的认购 或 申购起 点 、 单笔认购 或 申购上 限 等要 素。

（ 16 ） 甲方有权根据相 关规 定及销售 文件 的 约 定 ， 变 更销售 文件 内 容。

**（** **17 ）** **如** **由** **于** **乙** **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** **等** **强** **制措** **施** **或** **出** **现其他异常情形** **，** **导致认购或申购不成功** **，** **以及在本理财产品存续期内** **，** **有权机关要求甲方或销售机构配合对乙方理财产品份额** **、** **理财账户、** **授权指定账户进行查封** **、** **冻结或扣划的** **，** **甲方或销售机构有权根据实际情况采取任何措施配合** **，** **包括但不限于全部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** **，** **由此产生的一切损失及费用将由乙方承担** **，** **甲方或销售机构有权将此损失及费用从乙方的授权指定账** **户** **、** **理财本金及收益中扣除。**

**（** **18 ）** **销** **售** **机** **构** **为** **甲** **方** **的情** **形** **下** **，** **甲方** **按** **照** **理财** **产** **品** **说** **明** **书** **约** **定向** **乙方** **进** **行** **理** **财产** **品** **份** **额** **的** **收** **益** **分** **配** **并将** **对** **应** **资** **金划** **入** **乙** **方授** **权** **指** **定** **账** **户** **后** **，** **即** **视** **为** **甲** **方** **已** **向** **乙** **方** **完** **成** **收** **益** **分** **配和** **资** **金** **的清** **算** **分** **配** **。** **销** **售机** **构** **非** **甲方** **的** **情** **形** **下** **，** **甲** **方** **按** **照** **理** **财产** **品** **说** **明** **书** **约** **定向** **乙** **方** **进** **行** **理** **财** **产** **品** **份** **额** **的** **收** **益** **分配** **并** **将** **对应** **资** **金** **划入** **销** **售** **机** **构** **账** **户** **后** **，** **由** **销** **售机** **构** **向乙** **方** **授权** **指** **定** **账户** **划** **付** **对应** **资** **金** **。** **销** **售机** **构** **未** **及** **时** **足额** **划** **付** **资** **金** **，** **或销** **售** **机构清算账户内资金被依法冻结或扣划** **，** **或销售机构清算账户处于被挂失** **、** **冻结** **、** **注销或其他非正常状态等原因而导致交易失败** **，** **由销售机** **构与投资者依法协商解决。**

（ 19 ） 甲方 或销售机 构 发现 或有合 理 理 由怀 疑 乙方 或其 资 金存在洗钱 、 恐怖 融 资 、 逃税 等嫌 疑 ， 甲方有权提前 终止本协 议。

（20 ） 甲 方在 此特 别披 露： **若** **产** **品** **管** **理** **人** **的** **关联** **方** **担** **任** **理财** **产** **品的** **销** **售机** **构** **、** **托** **管** **人** **、** **合作** **机** **构** **的** **，** **产** **品** **管** **理** **人将** **按** **照** **法** **律** **法规** **和** **监** **管** **要** **求** **履** **行相应程** **序** **，** **乙方认购** **或** **申购** **理财产** **品即视** **为** **同** **意** **该** **等** **安排。**

（21） 法律法规规 定及 理财产 品销售 文件 约 定 的其他权利 与 义 务。

**4. 乙方** **的权利** **与** **义** **务：**

（ 1 ） 乙方应 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 ， 保证 可提供 资金来源 合法 的证 明 文件 ， 配合 甲方 或销售机 构 为识 别合格 投 资者 等 目 的进 行 的尽职 调 查。

（2） 乙方 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 。 乙方将其 自有 资 金 用作本理财产 品销售协 议 书 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。

（3） 乙方保证 具有 完全 民事 行 为 能 力 ， 有 完全适 当 的 资格 与 能 力 订立 并 履 行本协议。

（4） 乙方应接 受销售机构对其 投 资风 险承 受 能力进 行 的测评 。 （个 人 投 资者适 用）

（5） 乙方 是 一 家 按照 中国法律 正 式注册 并有 效存 续 的法 人 或其他 组 织 ， 具有拥有和支配其财产 以及 继续进 行其 正在进 行 之业 务 的全 部权 力和授权 。 （机构投资者适用）

（6） 乙方 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。 乙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。

（7） 乙方保证 ， 乙方 系 符合监 管规 定要求 的合格 投 资者 。 （私募产 品 投 资 者适 用）

**（8）** **乙方** **保证其** **已** **知** **悉** **甲方** **并** **非** **乙方** **的** **投** **资顾** **问** **或其** **他顾** **问** **，乙方** **并** **未** **依** **赖** **于** **甲** **方和/或** **甲** **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** **。**

（9） 乙方保证签署和 履 行 理财产 品销售 文件 系其 真 实 意 思表示 ， 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。

（ 10 ） 乙方保证执 行及 交付任 何文件 或 履 行本协议 项 下 的 义 务 ，均 不会违反 (i)任 何适 用法律 、法规 、法令 或法律 限制 ，任 何法 院或其他政 府机 关所 作 出的适 用 于 乙方 或 乙方任 何 资产 的 指令 或 判 决； (ii) 对 乙方 或 乙方任 何 资产 有 约束 力 的任 何 协 议 条款 或其 他法律 文件 。 乙 方应在签 署本协议的同时按照对应期次的《 理财产品说明书 》 的约定在授权指定账户存入足额的资金以确保账户余额大于或等于认购或申购金额。

（ 11） 乙方应 按要求确 定授权 指 定 账户 ，用 于本 理财产 品 的 理财 资 金划转及 理财 收 益 、到 期清 算 分配 资 金 的 分配 。**本协** **议** **终** **止** **前** **，乙方** **不** **得将授权** **指** **定** **账** **户销户** **。** **若** **发** **生** **因乙方注销授** **权** **指** **定** **账户造** **成** **理财产** **品** **无法** **正** **常** **分配** **的** **，** **乙方承担** **由此产** **生** **的损** **失。**

（ 12 ） **本协** **议** **终止** **前** **，** **乙方应保证其授权** **指** **定** **账户** **处** **于** **正** **常状态** **，** **乙方授权** **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** **、** **扣划等强制措施或出现其他异常情形** **，** **导致认购或申购不成功** **，** **以及在本理财产品存续期内** **，** **有权机关要求** **甲方或销售机构配合对乙方理财产品份额** **、** **理财账户** **、** **授权指定账户进行查封** **、** **冻结或扣划的** **，** **乙方应配合甲方或销售机构根据实际情况采** **取的任何措施** **，包括但不限于全部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** **，** **由此产生的一切损失及费用将由乙方承担，** **甲方或销售机构有权将此损失及费用从乙方的授权指定账户** **、** **理财本金及收益中扣除** **。** **乙方无权要求甲方或销售机构对上述后果承担任何责** **任**。

**（** **13 ）** **乙** **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** **，** **乙** **方** **应** **及** **时** **通** **知** **甲** **方** **或** **销** **售机** **构** **并** **办** **理** **变** **更** **手** **续** **。** **如** **因乙方未及时通知甲方或销售机构并办理相应的变更手续** **，** **由此导致的一切后果由乙方承担。**

（ 14 ） 乙方承诺 ， 不利 用本理财业 务及本理财产 品 说 明书 项 下 理财产 品 从事违法 活动。

（ 15 ） **乙** **方** **承诺** **，** **未** **经** **产** **品** **管** **理** **人** **同** **意** **，** **乙** **方** **不** **以** **本** **理** **财** **产** **品** **说** **明** **书** **或** **产** **品** **说** **明** **书** **项** **下** **的** **任** **何** **权利** **、** **利** **益** **、** **权** **益** **为** **乙** **方和** **任** **何** **第** **三** **人** **的** **债务设定担保或其他权益**。

（ 16 ） **乙方** **承诺** **，** **未** **经** **产** **品** **管** **理** **人** **同** **意** **，** **乙方** **不** **向任** **何第三** **人** **转** **让** **、** **赠** **与** **本** **理财** **产** **品** **说** **明** **书** **或本** **理财产** **品** **说** **明** **书** **项** **下** **的** **任** **何权** **利** **、** **义** **务、** **利益** **、** **权益**。

（ 17 ） 乙方保证遵 守 国 家反洗钱法律 、 法规及相 关政 策要 求 ， 不 从事涉及洗钱 、 恐怖 融 资 、 逃税 、 逃废债 务 、 套 取 现 金 等违法违规 活动， 积极配合甲方和销售机构开展投资者身份识别 、交易记录保存 、投资者身份及交易背景尽职调查 、大额和可疑交易报告等各项反洗钱 、反恐怖 融资及非居民金融账户涉税信息尽职调查工作 ，并按甲方和销售机构要求提供相关证明材料 。乙方保证其不属于联合国 、欧盟或美国等制裁名 单 ，及 中国政府 部 门 或有权机 关发布 的 涉 恐及反洗钱相 关风 险 名 单； 不位 于被联合 国 、欧盟 或 美 国 等制裁 的 国 家和地 区 。 **甲方** **或销售** **机** **构** **发** **现** **或有合理理由怀疑乙方或其资金存在洗钱** **、** **恐怖融资** **、** **逃税等嫌疑** **，** **甲方有权提前终止本协议** **，** **造成乙方损失的** **，** **甲方不承担责任。**

（ 18 ） 乙 方 已 充 分 知 悉 对应 期 次 理 财产 品风 险 等 级 **（该** **产** **品** **通** **过** **代** **理** **销售** **机** **构渠** **道** **销售** **的** **，** **理** **财产** **品** **评** **级** **应** **当** **以** **代** **理** **销售** **机** **构** **最** **终** **披** **露** **的评级结果为准）** ， 自愿购买甲方管理的本理财产品 ，接受甲方提供的投资理财服务 。 乙方已仔细阅读本理财产品《 风险揭示书 》 ， 已充分知 悉本 理财产 品风 险 等级 ， 并确 定 以相应 理财 资 金投 资本 理财产 品 ， 乙方承诺 由此产 生 的相关风 险 由其 自 身承担。

（ 19 ） 乙方对 因购 买 、持有本理财产 品而 知悉 的 甲方及销售机 构 保密信 息承担保密 义务 ，乙方承诺 不 以任 何方式 向任 何第三方披 露 甲方 的 保密信息 ， 法律法规另有规定的除外。

**（20 ）** **乙** **方** **承诺** **及** **时** **返还** **其** **在** **理财** **投** **资** **过** **程** **中** **取** **得** **的** **不** **当** **得利** **，** **乙** **方** **在** **此** **授权** **管** **理** **人** **或** **销** **售机** **构** **可** **直** **接** **从** **乙** **方开** **立** **在** **销** **售机** **构** **的任** **一** **账** **户中直接扣收不当得利部分而无需另行征得乙方同意** **，** **乙方不提出任何异议。**

**（21 ）** **乙** **方** **通过** **电** **子** **渠** **道购** **买** **理** **财** **产** **品的** **，** **在** **此特** **别同** **意** **理财** **产** **品** **销** **售机** **构** **积** **极** **采** **取** **有** **效** **措施** **和** **技** **术** **手段** **完** **整** **客** **观记** **录** **营** **销** **推介** **、** **产** **品** **风险和关键信息提示** **、** **投资者确认和反馈等重点销售环节** **，** **确保能够满足回溯检查和核查取证的需要。**

（22 ） 法律法规规 定及 理财产 品销售 文件 中 约 定 的其他权利 与 义 务。

**5. 产** **品认购** **或** **申购** **、** **赎** **回**

（ 1 ） 理财产品认购或申购： 参照《 投资者权益须知 》 约定。

（2） 理财产 品认购或 申购撤销 申请： 乙方在 理财产 品募集 期 或开放 期 或 投 资 冷静 期（私募产 品适 用） 内 ， 可 以撤销 理财产 品相应 的认购 或申购申请。

（3） 理财产 品 不 成立： 若在募集 期 结束 日 ， 本理财产 品 发 行规模 未 能达 到对应 期 次 的《 理财产 品 说 明书 》 规 定 的要 求 ， 甲方有权 决 定本 理财产 品不 成立 ， 甲方将 按对应 期 次 的《 理财产 品说 明 书 》约 定 条款 向乙方进 行信 息披 露 ，销售机 构及 时解 除对 乙方授权 指 定 账户中认购 或 申 购资金的冻结或返还认购或申购资金。

（4） 理财产 品 投 资 品种 、 投 资起 点 金额 、 收 益支付方式： 参照对应期 次 的《 理财产 品 说 明 书 》 中 的 约 定。

（5） 理财产 品赎 回 资 金支付： 在 正 常情 况 下 ， 甲方将 按照本协 议及对应 期 次 的《 理财产 品 说 明 书 》 的相 关 约 定进 行赎 回 资 金划付 。 **如** **果** **发** **生特** **殊** **情** **形** **，** **造** **成** **本** **理** **财** **产** **品** **的** **投** **资** **资产** **无** **法** **及** **时** **、** **足** **额变** **现** **，** **甲方** **可** **以** **根据** **实** **际** **情** **况** **选** **择** **向乙** **方** **提** **前** **支** **付** **、** **延** **迟** **支** **付** **或** **者** **分** **次支** **付** **，** **并** **及** **时根据法律法** **规** **的要** **求** **向乙方披** **露支付方** **案。**

**6. 产** **品的** **终止**

若本理财产品未提前终止或延期终止，则到期日/终止日即为名义到期日；若本理财产品被提前终止，则到期日/终止日为提前终止权行使日；若本理财产品 被延期终止，则到期日/终止日为延期终止日。

**（** **1）** **理财产** **品提** **前** **终止**

在理财产品存续期内 ， 如发生以下事项时 ， 南银理财可对本理财产品行使全部提前终止权：

i. 如 因本理财产 品 资产运作模 式 、投 资 资产 等 与法律法规 、规 章 的规 定 或 者监 管部 门的要 求 等存在冲 突 导致理财产 品 必 须提 前 终止 的；

ii. 国 家有 关法律 、 法规 、 规 章 、 监 管规 定 、 政 策 的 改变 、 紧 急措施 的 出台 、 理财 市场环境 发 生重 大变化 等 导致 理财产 品 必 须提 前 终止 的；

iii. 因 不 可抗 力 因 素 导致本 理财产 品 必须提 前 终止 的；

iv. 遇有 市场 出 现剧 烈波动 、 异 常风 险事件 等情 形 导致 理财产 品 收益 出 现 大 幅波动 或严重影 响理财产 品 的 资产 安全；

v. 因 投 资 者 理财 资 金被有权机 关 扣划 等 原 因 导致 理财产 品剩余 资产 无法满 足相 关法律法规规 定 、 所 投 资 市场要 求 或协 议 等相关法律 文 件 约 定 ， 或 者 继 续存续 无法 实 现 投 资 目标；

vi. 因 管 理人解散 、 破产 、 撤销 、 被 取消业 务 资格 等 原 因 无法 继 续履 行相应职 责 导致产 品 无法继 续运作；

vii. 理财产 品所 投 资 资产部 分 或全 部提前偿付；

viii. 提 前 终止产 品比 维 持产 品运作 更有利 于保护产 品持有 人 的权 益；

ix . 南银 理财合 理认 为应该提 前 终止本理财产 品 的其他情 况。

南银理财如提前终止本理财产品 ， 应根据本理财产品销售文件约定的方式进行信息披露。

**（2）** **理财产** **品的延** **期** **终止**

在 理财产 品存 续 期 内 ， 如 发 生 以 下事 项 时 ， 南银理财有权推迟本 理财产 品终止 日：

i. 产 品 到期 日遇 非 工作 日 ， 产 品 到 期 日顺延 至 下 一工作 日；

ii. 因 市场成 交量 不 足 、 资产 限制赎 回 、 暂停 交 易 、 缺 乏 意 愿 交 易对手 等 原 因 ， 导致产 品所 投 资 的 资产 无法及 时全 部变 现；

iii. 因 资 金在途 等 原 因 ， 导致 未 能及 时 收 回 资 金；

iv. 因 不 可抗 力 等 原 因 ， 导致 管 理 人 无法及 时 收 回 资金及/或进 行理财 资 金清 算分配 的；

v. 理财产 品 资产 涉及诉讼（或仲裁） ， 且 预计诉讼（或仲裁） 及执 行程序 于 理财产 品 名 义 到期 日 尚 未 终 结；

vi. 其他 管理 人认 为 需要延 期 的情 形；

vii. 法律规 定 的及本 理财产 品销售 文件 约 定 的其他情 形。

南银 理财 如推迟本 理财产 品 到 期 日 ， 应根据本 理财产 品销售 文件 约 定 的方 式进 行信 息披 露。

**本理财产品不因投资者丧失民事行为能力** **、** **死亡** **、** **破产** **、** **解散等情形而终止** **。** **上述情况下** **，** **投资者于理财产品销售文件项下的权利以及** **义务由其法定继承人** **、** **承继人** **、** **继受人或者指定的受益人以及继任管理人等承担** **。** **甲方以及销售机构有权要求或配合投资者的法定继承人** **、** **承继人** **、** **继受人或者指定受益人以及继任管理人等相关主体办理相关变更手续。**

**7. 产** **品** **资产** **的清** **算**

自 本 理 财产 品 终 止 日 至 投 资 者 理财 本 金 及 收 益 到 账 日 之 间 为 本 理 财产 品的 清 算 期 ， **清** **算** **期** **不** **计** **算** **利** **息** **或** **投** **资** **收** **益** 。 **甲** **方将** **根** **据** **对应** **期** **次** **《** **理财** **产** **品** **说** **明** **书** **》** **的** **约** **定** **将** **理财** **产** **品** **清** **算** **变** **现** **，** **销** **售机** **构** **为** **甲方** **的** **情** **形** **下** **，** **甲** **方** **按** **照** **理** **财** **产** **品** **说** **明** **书** **约** **定向** **乙** **方进** **行** **理** **财产** **品** **份** **额** **的** **收** **益** **分** **配** **并** **将** **对** **应** **资** **金** **划** **入** **乙** **方** **授** **权** **指** **定** **账** **户** **后** **，** **即** **视** **为** **甲** **方** **已** **向乙** **方** **完** **成** **收** **益** **分配** **和** **资** **金** **的** **清** **算** **分配；** **销售** **机** **构** **非** **甲** **方** **的** **情** **形** **下** **，** **甲** **方** **按** **照** **理** **财产** **品** **说** **明** **书** **约** **定** **向乙方进** **行** **理财产** **品份额** **的** **收** **益** **分配** **并将对应** **资** **金划入** **销售机** **构** **账户** **后** **，** **由** **销售机** **构** **向乙方授权** **指** **定** **账户划付对应** **资** **金。**

清 算 期 原 则 上 不得超过 5 个 工作 日 ，因清 算 期超过 5 个 工作 日 的 ，应 当在 理财产 品终止 前 ，将 依 约 定进 行 公 告 。**因本** **理财产** **品** **的** **投** **资** **资产** **无** **法及** **时** **、** **足额** **变** **现** **等** **原** **因** **，** **南银** **理** **财** **可** **以** **根** **据** **实** **际** **情** **况** **选** **择** **向** **投** **资** **者** **提** **前** **支付** **、** **延** **迟支** **付** **或** **者** **分** **次** **支** **付** **，** **并** **及** **时根** **据** **法** **律法** **规** **的要** **求** **向乙** **方披露支付方案。**

**8. 特** **别提示**

**在本理财产品存续期内：**

**（** **1）** **若** **因国** **家法** **律法规** **、** **监** **管** **规** **定** **发** **生变化** **，** **甲方有权** **单方面** **对本** **理** **财产** **品的《** **理财** **产** **品销** **售协** **议** **书** **》** **《** **理财** **产** **品** **说** **明** **书** **》** **《** **理财** **产** **品** **风险揭示书** **》** **《** **投资者权益须知** **》** **《** **理财产品投资协议书** **》** **等相关销售文件进行修订** **，** **并进行信息披露** **。** **投资者在此同意** **，** **修订后的销售文** **件对投资者具有法律约束力；**

**（2）** **若** **因** **市场** **情** **况** **等** **发** **生变** **化** **或** **是** **出** **于** **维** **护本** **理** **财产** **品** **正** **常运** **营** **或** **管** **理** **的** **需** **要** **，或基** **于** **甲方** **合** **理认** **定** **的其** **他情** **形** **，且** **投** **资** **者** **无** **法** **发起** **赎** **回** **申请** **时** **，** **甲** **方有** **权** **单** **方面** **对** **本** **理财** **产** **品的销** **售** **文** **件进** **行** **修** **订** **，** **包** **括** **但** **不** **限** **于** **对** **本** **理** **财** **产** **品** **的** **投** **资** **范** **围** **、** **投** **资** **资** **产** **种类** **、** **投** **资比** **例** **或** **已** **约** **定** **的** **收** **费** **项** **目** **、** **条** **件** **、** **标** **准** **和** **方** **式** **等** **进** **行** **调** **整** **，** **并通** **过** **短** **信** **及** **南银** **理** **财** **官** **网** **等** **渠** **道** **进** **行信** **息** **披** **露** **。** **此种** **情** **况** **下** **管** **理** **人** **可** **能** **开放** **赎回** **，** **具** **体** **以** **管** **理人届时信息披露的内容为准** **。** **投资者不同意信息披露内容的** **，** **可在信息披露中约定的时间内赎回本理财产品** **。** **若投资者未在约定的时间内** **赎回全部份额或继续办理本理财产品说明书项下相关业务的** **，** **视同其接受调整内容** **、** **放弃赎回权并继续持有本理财产品。**

（3） 免 责 条款

i. 不合法 。 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 甲方 履 行协 议 项 下 的 义 务全 部 或 部 分成 为 不合法 ， 甲方有权在任 何 时 间向 乙方 发 出通知提 前 终止 受影 响 的 理财产 品 ， 在此情 况 下 甲方无 需对乙 方因提前终止投资而造成的任何损失承担任何责任。

ii. 不 可抗 力 。 如 果 甲方认 为 由 于 自然 灾 害 、 地 震 、 台风 、 海 啸 、 洪 水 、 火 灾 、 停 电 、 突 发性 公共 卫 生事件 、 罢 工 、 内 战 、 战争 、 军事 行动 、 任何种类的恐怖活动 、 暴动 、 公众示威或抗议； 新的适用法律或国家政策的颁布或实施 、 对原适用法律或国家政策的修改； 中 国 內地 或全球 金 融 外汇 市场 发 生致使 甲方 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； 因 理 财产 品 各 方和/或其 关联 方运 营 网 络 系 统 遭 受 黑 客 攻击 、 电信 部 门 技 术 调整 或 故 障 等 原 因而 造 成 的 理 财产 品 各方 和/或其 关联 方 之服 务 、营业 的 中 断 或 者延迟 ;或任 何其他 非 甲方所 能控制 的情 况 或 原 因 ，导致 甲方未 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 ， 甲方无需对乙方承担任何责任 。 尤其是 ， 当资金存放在任何销售机构 、 托管人或代理人处而他们因上述原因被禁止 向 甲方付款 或 履 行 义 务 时 ， 甲方 亦 无 需 向 乙方 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 甲方 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 。 乙方将不会因此而收到额外的收益或者补偿。

iii. 如 乙方违反本协 议 的 约 定或其 交 易 资 金被 国 家有权机 关采 取 强制措施 ， 或 甲方 发 现 或有合 理 理 由怀 疑 乙方 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 ， 甲方有权提前终止本协议 。 乙方承担由此给乙方造成的任何损失。

iv. 本 理财产 品销售 文件 项 下 理财业 务 不 受销售机 构存款保 险机制 或其他保 障机制保 障。

（4） 赔偿及 责任 限制

由于本协议一方当事人的过错 ，造成本协议不能履行或不能完全履行的 ， 由有过错的一方承担违约责任； 如双方同时负有过错 ，则应由双 方 各 自按照过错程度承担 责任。

双方承诺 ， 如果任何一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另一方发生任何损失 、 责任、 支出或者被提出主张 、诉讼或要求 ，违约方应向另一方作出赔偿 。本条所述的赔偿并不排除违约方依据相关法律或协议约定而应承担的任何其 他 责 任 。 **特** **别地** **，** **尽** **管** **乙** **方** **可** **能给** **予** **相** **反** **的** **指** **示** **，** **如** **果** **甲** **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甲方延迟执行乙方指示或者未能执行乙方指示或使乙方产生任何责任** **、** **损失或支出** **，** **甲方无需负责**。

（5） 抵销

i. **除享** **有法律** **规** **定** **的** **或** **其他** **的** **抵销权** **利** **外** **，** **甲方** **有权（但** **无** **义** **务）** **将** **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）** **与** **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）** **进** **行抵销** **，** **而** **无** **须事** **先** **书面通** **知** **乙方** **或任** **何其** **他** **人** **员**。

ii. 为 了对 不 同 货币进 行抵销 ， 甲方 可在有 关 日 期 以 甲方所选 择适 用的 市场汇率将 乙方 的债 务 予 以 兑 换 。 如 果债务 尚 未确 定 ， 则 甲方 可 估计 该债 务 的 数额 后进 行抵销 ， 但 甲方 须在 该债 务得 以确 定 时 向乙方支付差额。

（6） 弃权

如乙方违反协议的任何规定 ， 甲方的任何作为或不作为 、迟延或弃权 ，或甲方给予的其他放任或宽限 ，均不损害和影响甲方按协议可享有 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。

（7） 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。

（ 8） 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。

**9. 争** **议** **处** **理**

本协议在履行过程中发生争议 ， 可以通过协商解决； 协商不成的 ， 任何一方有权向甲方所在地有管辖权的人民法院提起诉讼。

**10. 协** **议** **的** **生** **效和** **终** **止**

（ 1 ） 本协 议 书 以 纸质 书面 形 式 订立 的情 况 下 ， 乙方 为个 人 投 资 者 的 ， 本协议 自 乙方签 名 、 成 功缴 纳购 买 资 金 并 经 甲方 系 统确认购 买份额 后 成立 并生 效； 乙方 为机构 投 资 者 的 ，本协 议 自 乙方法 定代表人 或授权代 理人 签 名 或盖 章 并加盖 公 章 或合 同专 用 章 、成 功缴 纳购 买 资 金 并 经甲 方系统确认购买份额后成立并生效。

本协议书以数据电文形式订立的 ，乙方应在电子渠道仔细阅读本协议的所有条款 ，对本协议条款的含义及相应的法律后果应全部知晓并充 分理解 ，同意接受本协议约束 。本协议自乙方成功缴纳购买资金并经甲方系统确认购买份额后成立并生效 。**电子渠道所生成和保留记载的相关** **电子** **数据** **及** **交** **易** **记录** **以及销售** **机** **构** **、** **托** **管机** **构** **、** **甲** **方制** **作** **或** **保** **留** **的** **相** **关** **电子及** **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** **，** **乙方无条件认可电子数据的有效性和证据效力。**

（2） 乙方在 办 理 理财产 品的购 买 、 赎 回 等 交 易后 ， 需通过销售机 构提供 的渠道 查询相 关 交 易的确认情 况 ， 最 终 以 甲方确认 的产 品购 买 金 额 、 份额或赎回份额等作为《 理财产品销售协议书 》 生效或终止的依据。

（3） 如 乙方购 买 理财产 品 后 ，又变 更 该笔认/申购 的 具体 内 容（包括但 不 限 于 交 易变 更 、金额变 更 、授权 指 定账户变 更 、投 资 者信 息变 更 等 ） ， 则以双方最近一次交易达成的交易内容为准。

**11. 乙方** **声** **明**

**在** **签** **署本** **理** **财** **产** **品** **协** **议** **书以** **前** **，** **甲** **方** **或** **销** **售机** **构** **已根** **据** **本** **理财** **产** **品** **协** **议** **书** **及** **有** **关** **交** **易** **文** **件** **的** **条** **款** **就** **乙** **方** **提** **出的** **疑** **问** **向** **乙方** **进** **行** **了** **详** **细** **的** **说明和解释** **，** **乙方已认真阅读本理财产品协议条款及对应期次的** **《** **理财产品说明书** **》** **和《** **理财产品风险揭示书** **》** **《** **投资者权益须知》** **《** **理财** **产品投资协议书** **》** **，** **其愿意承担投资风险** **，** **并对协议双方的权利** **、** **义务** **、** **责任与风险有清楚和准确的认知且对有关条款不存在任何疑问或异** **议** **。** **乙方充分认识到投资本期理财产品可能面临的风险** **，** **并自愿承担相关风险** **，** **特此确认。**

**乙** **方** **授** **权** **甲** **方** **、** **销** **售** **机** **构** **于** **募** **集** **期** **或** **开** **放** **期** **或** **投** **资** **冷** **静** **期** **（私** **募** **产** **品** **适** **用** **）** **结** **束** **后** **从** **乙** **方** **授** **权** **指** **定** **账** **户** **扣** **划** **相** **应** **的** **认** **购** **或** **申** **购** **资** **金** **。** **对** **此甲方** **、** **销售机构无需另行征得乙方同意或给予通知** **，** **无需在划款时以电话等方式与乙方进行最后确认** **。** **对于风险较高或投资者单笔购买金** **额较大的理财产品** **，** **同样适用上述划款操作规则。**

**12. 本协** **议** **为** **理财** **产** **品销** **售** **文** **件** **不** **可** **分割** **之** **组** **成** **部** **分** **，** **乙** **方签** **署本** **协** **议视** **为** **同** **时** **同** **意** **并确** **认** **了** **对应** **期** **次** **的** **《** **理** **财产** **品** **说** **明** **书** **》** **《** **理** **财产** **品** **风险揭示书** **》** **《** **投资者权益须知** **》** **《** **理财产品投资协议书** **》** **等理财产品销售文件的相关条款。**

个 人 投 资 者 （如 适 用） ： 机 构 投 资 者 （如 适 用） ：

投资者： （签名） 投资者： （ 公章或合同专用章）

年 月 日 法 定代表 人 或授权代理 人： （签 名 或盖 章）

年月日

**理财产品投资协议书**

经南银理财有限责任公司（下称“ 甲方 ”或“理财产品管理人”）与投资者（下称“ 乙方”）协商一致， 就乙方购买的对应期次理财产品投资事宜，达成如下协议：

**一、重要提示**

**理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。**理财产品面临的风险详见对应期次《理财产品风险揭示书》和《理 财产品说明书》的详细条款，乙方应仔细阅读并充分理解对应期次理财产品可能发生的风险。

**本协议为理财产品销售文件不可分割之组成部分，乙方签署本协议（含电子渠道）视为已详细阅读过本** **协议及完整理财产品完整销售文件并且充分理解本理财产品销售文件各项条款和潜在风险，** **自愿购买本理财** **产品，同意、确认并遵守对应期次的《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》** **及《投资者权益须知》等完整理财产品销售文件中的各项条款。**

**二、双方权利与义务**

（一）甲方的权利与义务

1.甲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.按照法律法规及对应期次《理财产品说明书》约定的投资范围和权限内，甲方拥有管理和运用理财资金 的权利。

3.甲方应当按照对应期次《理财产品说明书》的约定向乙方分配收益。

4.甲方有权按照对应期次《理财产品说明书》的约定收取相应费用。

5.由于投资管理或者获取投资标的的需要，甲方有权决定以理财产品财产支付产品运作和清算中产生的其 他资金汇划费、结算费、交易手续费、注册登记费、信息披露费、账户服务费、审计费、律师费、投后管理费、 项目推荐费、财务顾问费和《理财产品说明书》约定的其他应由理财产品承担的费用等，在实际发生时列支。

6.甲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；甲方应代表乙方利益，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；在理财产品运作过程中发生任何争议，甲方以管理人的名义代表理财 产品进行维权，包括但不限于提起诉讼/仲裁、申请保全/执行等，由此产生的费用由理财产品承担，在实际发 生时列支。

7.甲方有权根据产品运作的需要选任必要的业务合作机构，并确定合作模式等相关内容。

8.**在本理财产品存续期内：**

**（1）若因国家法律法规、监管规定发生变化，甲方有权单方面对本理财产品的《理财产品销售协议书》** **《理财产品说明书》《理财产品风险揭示书》《投资者权益须知》《理财产品投资协议书》等相关销售文件** **进行修订，并进行信息披露。投资者在此同意，修订后的销售文件对投资者具有法律约束力。**

**（2）若因市场情况等发生变化或是出于维护本理财产品正常运营或管理的需要，或基于甲方合理认定的** **其他情形，且投资者无法发起赎回申请时，甲方有权单方面对本理财产品的销售文件进行修订，包括但不限** **于对本理财产品的投资范围、投资资产种类、投资比例或已约定的收费项目、条件、标准和方式等进行调整，** **并通过短信及南银理财官网等渠道进行信息披露。此种情况下管理人可能开放赎回，具体以管理人届时信息** **披露的内容为准。投资者不同意信息披露内容的，可在信息披露中约定的时间内赎回本理财产品。若投资者** **未在约定的时间内赎回全部份额或继续办理本理财产品说明书项下相关业务的，视同其接受调整内容、放弃** **赎回权并继续持有本理财产品。**

**9.投资者特此同意并授权甲方及销售机构有权按照法律法规规定，遵循正当、必要的原则，收集、使用** **投资者个人信息，包括但不限于根据法律法规规定、监管或有权机关要求、理财业务需要等采集、处理及使** **用投资者身份、持有理财产品、理财产品交易等信息，以及在办理与理财产品相关事项需要的情况下向服务** **机构及其他管理人或销售机构认为必要的业务合作机构提供投资者相关信息。甲方及销售机构保证信息采集、** **处理及使用的安全性和合法性。**

10.法律法规规定或理财产品销售文件约定的其它权利及义务。

（二）乙方的权利与义务

1.乙方保证具有完全民事行为能力，有完全适当的资格与能力订立并履行本协议。

2.乙方能够自行识别、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。乙方按其购买金额在对应期次理财协议中享有相应的权利，承担相应的义务和风 险。

3.乙方自愿购买甲方管理的理财产品，接受甲方提供的投资理财服务。甲方向乙方提供的市场分析和预测 （如有）仅供参考，乙方据此做出的任何决策均出于乙方自身的判断，甲方不承担任何责任。

4.乙方已仔细阅读《投资者权益须知》《理财产品说明书》并清楚知晓其内容，接受并签署《理财产品风 险揭示书》《理财产品销售协议书》和本协议。

5.乙方已充分知悉对应期次理财产品风险等级（该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当 以代理销售机构最终披露的评级结果为准），并确定以相应理财资金购买对应期次理财产品，乙方承诺由此产 生的相关风险由其自身承担。

**6.乙方应当保证其理财资金为合法拥有的自有资金，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，不存在涉嫌洗钱、恶意逃避税收征收管理等违法违规行为，保证可提供资金来源合法的证明** **文件，配合甲方或销售机构为识别合格投资者等目的进行的尽职调查。**

**7.乙方保证遵守国家反洗钱法律、法规及相关政策要求，不从事涉及洗钱、恐怖融资、逃税、逃废债务、** **套取现金等违法违规活动，积极配合甲方和销售机构开展投资者身份识别、交易记录保存、投资者身份及交** **易背景尽职调查、大额和可疑交易报告等各项反洗钱、反恐怖融资及非居民金融账户涉税信息尽职调查工作，并按甲方和销售机构要求提供相关证明材料。乙方保证其不属于联合国、欧盟或美国等制裁名单，及中国政府部门或有权机关发布的涉恐及反洗钱相关风险名单；不位于被联合国、欧盟或美国等制裁的国家和地区。** **甲方或销售机构发现或有合理理由怀疑乙方或其资金存在洗钱、恐怖融资、逃税等嫌疑，甲方有权提前终止** **本协议，造成乙方损失的，甲方不承担责任。**

**8**.**乙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，乙方应及时通知甲方或销** **售机构并办理变更手续。如因乙方未及时通知甲方或销售机构并办理相应的变更手续，由此导致的一切后果** **由乙方承担。**

**9.乙方通过电子渠道购买理财产品的，在此特别同意理财产品销售机构积极采取有效措施和技术手段完** **整客观记录营销推介、产品风险和关键信息提示、投资者确认和反馈等重点销售环节，确保能够满足回溯检** **查和核查取证的需要。**

**10.乙方对因购买、持有本理财产品而知悉的甲方及销售机构保密信息承担保密义务，乙方承诺不以任何** **方式向任何第三方披露甲方或销售机构的保密信息，法律法规另有规定的除外。**

11.法律法规规定或理财产品销售文件约定的其它权利及义务。

**三、协议的生效和终止**

（一）本协议书以纸质书面形式订立的情况下，乙方为个人投资者的，本协议自乙方签名、成功缴纳购买 资金并经甲方系统确认购买份额后成立并生效；乙方为机构投资者的，本协议自乙方法定代表人或授权代理人 签名或盖章并加盖公章或合同专用章、成功缴纳购买资金并经甲方系统确认购买份额后成立并生效。

（二）本协议书以数据电文形式订立的，乙方应在电子渠道仔细阅读本协议的所有条款，对本协议条款的 含义及相应的法律后果应全部知晓并充分理解，同意接受本协议条款。本协议自乙方成功缴纳购买资金并经甲 方系统确认购买份额后成立并生效。

（三）乙方购买理财产品失败、甲方提前终止对应期次理财产品以及对应期次理财产品到期并结清后，本 协议自动终止。

**四、不可抗力及其他免责条款**

因法律法规及监管政策变化、自然灾害、战争等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或系统故 障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件，导致甲方无法或延后履行本协议的有关义务，甲方不承担责任， 但应以适当的方式通知乙方，并采取一切必要的补救措施以减少有关损失。由于国家的有关法律、法规、规章、 政策的改变、紧急措施的出台而导致的风险，甲方不承担责任。

非因甲方原因（包括但不限于理财产品投资者遗失理财产品销售文件、理财产品销售文件被盗用等原因） 造成的损失，甲方不承担责任。

**五、争议解决**

甲乙双方因履行本协议或与本协议有关的活动而产生的一切争议，应首先本着诚实信用原则通过友好协商 解决；不能协商解决的，由甲方所在地人民法院诉讼解决。本协议适用中华人民共和国（为各项理财产品销售 文件之目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区）法律。

**六、**本协议未尽事宜，以《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》及《投资 者权益须知》等销售文件的内容为准。

**请投资者在购买本理财产品前认真阅读以上条款，尤其是加粗的条款。如果投资者不同意本协议的任何** **内容，或者无法准确理解相关条款的解释，请不要进行后续操作。**

（以下无正文）

个人投资者（如适用）： 机构投资者（如适用）：

个人投资者： （签名或盖章） 机构投资者： （公章或合同专用章）

年 月 日 法定代表人或授权代理人：（签名或盖章）

年 月 日