

玉山銀行(中国)有限公司
结构性存款产品销售协议书
(适用于法人客户)

尊敬的客户：为了维护您的权益，请在签署或同意接受本协议书前，仔细阅读本协议书各条款，充分了解银行业务的运作规则、协议双方的权利、义务和责任。如有疑问，可向银行产品发售机构咨询。

机构投资者

企业名称：

法定代表人 / 负责人：

住所地：

通讯地址：

电话：

传真：

甲方(客户)与乙方(玉山银行有限公司 _____ 分/支行)根据《中华人民共和国合同法》等法律法规，在平等、自愿和诚实信用的基础上，经协商一致，就甲方向乙方购买银行产品，达成本协议如下：

- 一、 结构性存款产品指银行依据本协议书之约定及相关法令之规定所推出结合存款以及衍生产品之投资产品。衍生产品包括但不限于利率、债券、汇率、股票、指数、基金、大宗原物料商品及信用衍生产品。
- 二、 **风险提示:**银行提供的结构性存款产品与储蓄存款存在明显区别。投资银行结构性存款产品可能面临信用风险、市场风险、流动性风险等风险,产品的具体风险及具体要素由乙方在结构性存款产品说明书、风险揭示书及客户权益须知中揭示。甲方应仔细阅读并充分理解与所购买银行结构性存款产品相对应的结构性存款产品说明书及风险揭示书的详细条款及可能产生的风险。
- 三、 **保证收益或保本浮动收益产品具有投资风险，不应视为一般储蓄存款产品或其替代品，投资者应充分理解产品的风险评级，充分认识投资风险，谨慎投资。**
- 四、 **非保本浮动收益产品不保证本金和收益，投资者的本金可能会因市场变动而蒙受损失，投资者应充分理解产品的风险评级，充分认识投资风险，谨慎投资。**
- 五、 甲方声明:本公司承诺清楚知晓、接受并遵守本协议、结构性存款产品说明书、客户权益须知及风险揭示书等相关文件的条款规定,不存在任何疑问或异议;甲方以本机构合法持有的资金购买乙方提供的产品,并能充分了解所购买产品的内容,完全知晓产品可能出现的各种风险,愿意并能够承担各种风险。甲方确认对于结构性存款导致的资金亏损具备足够的承受能力。乙方向甲方提供的市场分析和预测仅供参考,甲方据此做出的任何决策出于甲方自身独立的判断,并独立承担投资决策带来的全部后果,乙方不承担任何责任。
- 六、 甲方首次在乙方购买结构性存款产品时应签属本协议，本协议生效后，除双方另有约定外，在本协议有效期内甲方在乙方购买任何结构性存款产品均适用本协议，本协议的签属并不作为甲方认购、申购或持有结构性存款产品的凭证，甲方在购买每一具体产品时还应予乙方签属结构性存款产品说明书、客户权益须知及风险揭示书等相关文件。

七、 甲方同意, 在必要时, 乙方有权根据监管部门的要求向甲方进一步征提任何所需文件以确保甲方可以继续交易, 甲方应配合提供所需文件。

八、交易的确认

1. 乙方在起息日于指定清算账户足额扣款。
2. 乙方在认购期内未收到甲方提出的解约通知。
3. 国内外金融市场变化未导致乙方无法实现其产品说明书上计算之参考收益率, 或乙方未因认购期終了时未达最低募集总额而取消该结构性产品。

当同时满足上述三项条件, 交易方确认成立。乙方按照本协议第十条所载之甲方联络信息向甲方送达玉山银行(中国)结构性存款产品交易确认书。玉山银行(中国)结构性存款产品交易确认书是双方确认交易达成的有效证明文件, 甲方据此负担结构性产品之风险, 并享受其利益。

九、 甲方保证在认购期内/存入足额投资本金, 并授权乙方于起息日从指定清算账户中直接扣划投资本金, 乙方在划款时, 无需再以电话等其他任何方式与甲方进行确认。甲方保证若因指定清算账户余额不足或其他任何原因导致乙方无法在起息日足额扣款, 乙方无须通知甲方, 不计付产品起息日至到期日的收益, 不承担任何责任。

十、 甲方应确保投资本金在认购期结束后, 不被任何机关、单位或个人冻结或者扣划, 或被采取其他强制措施, 且保证甲方在与乙方往来的任何业务(包括但不限于授信业务)项下不会发生任何违约事件。若上述资金被冻结或者扣划, 或被采取其他强制措施, 或与乙方往来的任何业务项下有任何违约事件发生的, 除甲方在当日另行向乙方缴纳等额款项作为投资本金或配合完成乙方就违约事件做出违约处理方案外, 乙方有权立即终止甲乙双方在此结构性存款产品项下的交易, 不计付产品起息日至到期日的收益, 且依据交易委托书/交易确认书上的约定向甲方收取违约金。由此给甲方及乙方造成费用及损失的, 均由甲方承担、赔偿。

十一、 认购期结束后, 甲方不得取消交易, 若甲方在认购期结束(含当日)后取消交易的, 乙方不计付产品的投资收益, 且依据交易委托书/产品说明书上的约定向甲方收取违约金。

十二、 非经乙方同意, 甲方不得将结构性存款产品之一切权利义务转让、设定质押或以其他方式设定担保于第三人。

十三、 除本协议第十条及交易委托书/交易确认书另有约定外, 本协议中所列日期均为银行工作日。

十四、 甲方同意在出现下列情形之一时, 乙方有权在该等事件发生后, 通过约定的信息披露途径告知后, 单方终止个别交易, 乙方无需再支付本协议约定的投资收益并将甲方的投资本金计算相应的活期存款利息后退还至甲方指定清算账户, 利息应自起息日起计算至实际退还日。

1. 因不可抗力原因导致结构性存款产品无法继续运作;
2. 遇有市场剧烈波动、异常风险事件等情形导致结构性存款产品净值出现大幅波动或严重影响结构性存款产品的资产安全。
3. 因甲方赎回导致结构性存款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;
4. 因相关投资管理机构解散、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结构性存款产品无法继续运作;
5. 相关投资管理机构或运用资金的第三方主体实施符合法律法规规定或协议等相关法律文件约定的行为导致产品被动提前终止;

6. 因法律法规变化或国家金融政策调整、紧急措施出台影响产品继续正常运作；

7. 法律法规规定或监管部门认定的其他情形。

十五、甲方预留乙方处的甲方指定清算账户开户资料上所载之地址、电话、传真、联系人等信息为甲方的联络信息。乙方可将任何相关文件发送至前述联系信息以及透过前述信息电话联系甲方。上述信息如有变动，甲方应于变动后的5日内至乙方处办理变更。

十六、乙方依据产品说明书约定的费用项目、收费条件、收费方式、费率标准等要素收取相关费用。费用可由乙方从甲方资金或应分配款项中直接扣除。乙方根据相关法律和国家政策规定调整已约定的收费项目、条件、标准和方式时，将通过约定信息披露途径予以披露。若甲方不接受前述调整的，可按照甲方已签署确认的结构性存款产品销售文件中的约定提前赎回结构性存款产品。除上述情况及在双方已有约定甲方可行使提前赎回权外，甲方不得于投资到期日之前提前支取本协议项下的投资本金。

十七、甲方因违反结构性存款合同中所作声明或保证的，应承担相应违约责任。乙方对由此导致的业务交易延误、中断、终止及投资人损失不承担任何责任，并有权单方终止双方的业务关系。因甲方违反双方约定解除本协议或赎回结构性存款产品给银行或产品全体投资者造成损失的，甲方应承担相应的赔偿责任。

十八、甲方承诺并保证：甲方是具有独立法主体资格并合法存续的单位，接受并签署本协议、产品说明书、风险揭示书及客户权益须知等产品文件，对有关条款不存在任何疑问和异议；甲方以本单位合法持有的资金购买乙方的产品，并能充分理解所购买产品的内容，完全知晓产品可能出现的各种风险，愿意承担这些风险。承诺其投资行为均根据相关规定已获得内部授权并完成必须的批准程序。乙方向甲方提供的市场分析和预测仅供参考，甲方据此做出的任何决策出于甲方自己的判断，乙方不承担任何责任。

十九、甲方授权并同意，为向甲方提供产品及相关服务，乙方及玉山银行(中国)有限公司有权使用甲方的客户资料（包括但不限于：名称、营业执照注册号、电话、邮箱、联系地址、银行账户等）。

二十、本协议适用于甲方向乙方认购/申购的全部结构性存款产品，但是单个不同笔结构性存款产品的效力及其履行情况相对独立。本协议不因甲方所认购/申购的单期结构性存款产品被赎回、到期或提前终止而失效。

二十一、若无其他相反约定，本协议之条款除适用于甲方与乙方之间就相关事项的约定外，也适用于甲方与玉山银行(中国)有限公司及其分支机构之间就相关事项的约定。本协议由玉山银行(中国)有限公司解释和修改。

二十二、本协议适用中华人民共和国法律(为本协议之目的,在此不包括香港、澳门特别行政区及台湾地区法律)。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,双方应首先通过协商解决;不能协商解决的,应向乙方所在地人民法院提起诉讼。在诉讼期间,本合同不涉及争议部分的条款仍须履行。

二十三、本协议壹式贰份，甲乙双方各执壹份，具有同等法律效力。

甲方（客户）确认：

- 1、甲方已阅读上述协议书、结构性存款产品说明书、客户权益须知及风险揭示书,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、足够了解所购买结构性存款产品的内容及可能出现的风险。甲方确认对于结构性存款导致的资金亏损具备足够的承受能力。甲方的投资决策完全基于甲方的独立自主判断做出,并自愿承担所购买(或赎回、撤单)结构性存款产品所产生的相关风险和全部后果。
- 2、甲方确认乙方相关业务人员对于本协议中各条款(特别是黑体字部分条款、有关增加甲方义务、限制甲方权利以及免除、限制乙方责任和乙方单方面拥有某些权利的条款)均已向甲方予以解释说明,并且甲方已全面、准确地理解。签约各方对本协议的含义认识一致,认同并接受本协议全部条款。

甲方:

乙方: 玉山银行(中国)有限公司 _____ 分/支行

法定代表人签章:

签署日期: 年 月 日

签署日期: 年 月 日