

# 宜宾市商业银行理财产品客户权益须知

理财产品编号：

**尊敬的客户：**

理财投资在获取收益的同时存在投资风险，为保护您的合法权益，请在购买理财产品前认真阅读以下内容：

## 一、客户购买流程：

1. 个人客户已开立有本行借记卡/存折，机构客户已开立有本行结算账户。

2. 个人客户接受并完成本行对您的风险承受能力评估，并根据评估结果选择适合的产品。

3. 客户阅读并签字确认理财产品风险提示书、客户权益须知、产品说明书、风险承受能力评估书（个人客户）及其他销售文件（如有），全面了解产品预期收益、风险、最不利投资情形等情况，谨慎决策投资。

4. 对产品协议书的内容进行签字确认。

## 二、客户风险评估

### 1. 客户风险承受能力评估流程

在购买银行理财产品前，须由银行专业的理财从业人员根据客户的财务状况、投资经验、投资风险、风险偏好和风险承受能力等对您进行风险评估，填写《客户风险承受能力

评估书》，并签字确认。

## 2. 风险评级原则

银行开展理财产品销售须遵循风险匹配原则，主要原因有两个方面。一是从保护客户合法权益角度，银行将按照风险匹配原则审慎尽责开展理财产品销售，客户只能购买风险评级等于或低于其自身风险承受能力评级的理财产品。二是为防止误导销售和错误销售，银行对理财产品进行评级，对客户风险承受能力进行评级，按照风险匹配原则做到“将适合的产品卖给适合的客户”。

## 3. 客户分级评估标准及可以购买的产品类型

产品风险等级	产品风险水平	评级说明	适用客户风险等级
R1	低风险	提供本金保护	保守型、谨慎性、稳健型、进取型、激进型
R2	中低风险	不提供本金保护，但投资者本金亏损和预期收益不能实现的概率较低	谨慎性、稳健型、进取型、激进型
R3	中等风险	不提供本金保护，投资者本金亏损概率较低，但预期收益实现存在一定的不确定性	稳健型、进取型、激进型

R4	中高风险	不提供本金保护，且本金 亏损概率较高，预期收益 实现的不确定性较大	进取型、激进型
R5	高风险	不提供本金保护，且本金 亏损概率很高，预期收益 实现的不确定性很大	激进型

分值范围	客户类型	适合的产品类型
小于等于 9	保守型	低风险产品
10-17	谨慎型	低风险、中低风险产品
18-25	稳健型	低风险、中低风险、中等风险产品
26-36	进取型	低风险、中低风险、中等风险、中高风险产品
37 以上(含)	激进型	低风险、中低风险、中等风险、中高风险、高风险产品

### 三、信息披露的方式、渠道和频率

宜宾市商业银行向客户进行完善的信息披露。在理财产品发行、提前成立、提前兑付、到期兑付、向投资者分配收益、超过一个月期限的产品运作情况或发生对产品产生重大影响之情形时，宜宾市商业银行将在官方网站（[www.ybccb.com](http://www.ybccb.com)）或相关营业网点发布相关信息。

### 四、客户投诉的方式和程序

客户可通过柜面和电话两种方式进行理财业务投诉。宜宾市商业银行各营业网点可办理柜面投诉，拨打客户服务及投诉热线 96578 可办理电话投诉。

## 五、我行联络方式

网址：[www.ybccb.com](http://www.ybccb.com)      客户服务热线：96578

## 六、特别说明

投资者签署《宜宾市商业银行理财产品协议书》后，即视为投资者对宜宾市商业银行做出以下承诺：

1. 投资者保证资金来源合法，且系其合法拥有，其投资本理财产品已得到相关的授权，且不违反任何法律、法规、监管规定及公司章程的规定。

2. 同意宜宾市商业银行将本理财产品的认购资金进行相关运作，取得该资金运营的受益权。

3. 如因投资者的原因，导致宜宾市商业银行在本理财产品中对其他第三方承担赔偿责任的，投资者愿意承担相应的赔偿责任。

客户确认签名：

年      月      日