

开泰银行（中国）有限公司

结构性存款协议

编号：

甲方：
统一社会信用代码（适用于单位客户）：
地址：

乙方：开泰银行（中国）有限公司_____分行
地址：

乙方提醒甲方在签署本协议（包括《结构性存款说明书》（“产品说明书”）及《结构性存款客户权益须知》（“客户须知”）前，详细阅读相关结构性存款的系列文件，包括但不限于本协议、《开泰银行（中国）有限公司客户风险评级评估表》（“风险评级评估表”）、《开泰银行（中国）有限公司结构性存款风险揭示书》（“风险揭示书”）、《开泰银行（中国）有限公司结构性存款撤单申请表》（“撤单申请表”）、等相关文件。风险揭示书及撤单申请表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。

就甲方申请办理的结构性存款业务事宜，双方本着互惠互利的原则，经过友好协商，乙方同意为甲方办理结构性存款业务，并签订本协议。本协议为规范甲乙双方在业务中权利和义务的法律文件。

1. 双方权利和义务

1.1 甲方权利和义务

- 1.1.1 甲方保证存款资金来源合法，存款行为符合法律、法规及相关监管部门的规定。
- 1.1.2 甲方承诺所提供的所有资料真实、完整、合法、有效，如有变更，甲方应及时到乙方原经办机构办理变更手续。若甲方未及时办理相关变更手续，由此导致的一切后果由甲方自行承担，乙方对此不承担任何责任。
- 1.1.3 如因甲方原因（包括但不限于因甲方债权债务纠纷导致甲方结算账户被司法机关采取司法强制措施）导致存款本金不能从其账户足额划转结构性存款账户的，本协议不生效，由此给乙方造成的损失，由甲方承担责任。

- 1.1.4 甲方对本协议条款及其他销售文件负有保密义务，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，法律、法规另有规定除外。
- 1.1.5 在结构性存款认购冷静期结束后，甲方将无权撤单。本协议所称冷静期是指甲方签署本协议后的 24 小时内。冷静期内，甲方有权以乙方同意的方式通知乙方取消购买并终止结构性存款交易。否则，未经乙方书面同意，甲方无权撤销本协议项下的结构性存款购买申请。投资冷静期自销售文件签字确认后起算（如通过邮件确认则自甲方签字确认的销售文件进入乙方指定邮箱起算）。
- 1.1.6 双方签订本协议后，乙方可凭本协议冻结甲方结算账户内资金，冻结金额为本协议项下甲方申请办理结构性存款业务的存款本金金额。
- 1.1.7 甲方签署本协议以及前述存款本金被乙方冻结，并不意味着本协议项下结构性存款业务交易已成交，仅在甲方相应存款本金成功划转至结构性存款账户内的情况下，本协议方可生效。
- 1.1.8 甲方在此同意并授权乙方有权根据本协议对甲方相关资金账户或对甲方汇入乙方的资金进行资金扣划等相关操作，无须经甲方另行同意。
- 1.1.9 甲方应享有的其他权利和应履行的其他义务详见产品说明书的相关规定。
- 1.2 乙方权利和义务**
- 1.2.1 乙方有权依照产品说明书规定的收费标准和方式向甲方收取相关费用。
- 1.2.2 乙方应按照本协议以及产品说明书的约定将应支付的存款本金（如有，下同）及利息（如有，下同）划入甲方结算账户。如因甲方原因导致存款本金与利息无法入账的，甲方应自行承担全部责任，乙方不承担任何责任。
- 1.2.3 除另有约定外，相关税费（若有）由甲方自行承担，乙方不负责代扣代缴甲方应缴纳的税款。
- 1.2.4 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。法律、法规另有规定的披露除外。
- 1.2.5 除按法律法规、监管规定及本协议约定乙方享有的提前终止权外，甲方有违约行为时乙方有权提前终止本协议，并向甲方收取违约金。违约金具体金额由乙方根据届时甲方违约造成的实际损失确定，甲方对此无异议。
- 1.2.6 乙方应享有的其他权利和应履行的其他义务详见产品说明书相关规定。

2. 结构性存款支取与清算

2.1 乙方将主动清算结构性存款本金（如有）及利息（如有）至甲方指定账户。

2.2 结构性存款不允许部分或全部提前支取，且到期后不自动转存。

3. 结构性存款计息

3.1 结构性存款计息规则详见产品说明书。

3.2 结构性存款到期日为节假日或非银行工作日的，支取必须顺延至节假日或非银行工作日后进行，到期日至支取日期间按照支取日挂牌的活期存款利率计息。

4. 免责条款

4.1 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甲方蒙受损失或导致协议变更或终止的，乙方不承担责任。

4.2 由于不可抗力或乙方无过错且无法控制的外因而导致的交易中断、延误等风险及损失，乙方不承担责任。

4.3 非因乙方原因（包括但不限于本协议账户被司法机关等有权部门冻结、扣划等原因）造成的损失，乙方不承担责任。

5. 争议处理

5.1 本协议在履行过程中发生的争议，由甲乙双方协商解决，三十日内协商不成的，可选择向乙方所在地人民法院起诉。

5.2 在诉讼或仲裁期间，本合同不涉及争议部分的条款仍须履行。

6. 协议的生效和终止

6.1 协议生效。经甲乙双方签署（甲方加盖预留印鉴视为签署），且甲方的存款本金在产品说明书约定的起息日前（含起息日当日）成功足额划转至甲方结构性存款账户的情况下，本协议将在产品说明书列明的交易日生效。

6.2 协议终止。本协议及说明书项下甲乙双方权利义务履行完毕之日，本协议自动终止。

6.3 本协议一式贰份，甲乙双方各执壹份，具有同等法律效力。

7. 甲方声明

7.1 甲方已经收到所办理结构性存款业务的相关的《开泰银行（中国）有限公司结构性存款产品说明书》、《开泰银行（中国）有限公司结构性存款风险揭示书》及《开泰银行（中国）有限公司结构性存款客户权益须知》，并已完全理解和接受上述文件以及本协议的全部内容，清楚了解所叙做结构性存款的内容及可能出现的风险。甲方的决策完全基于甲方的独立自主判断做出，并自愿承担所办理业务所产生的相关风险和全部后果。

7.2 甲方确认乙方相关业务人员对于本协议中有关增加甲方义务、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已向甲方予以解释说明，甲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。

附件 1：产品说明书

附件 2：客户权益须知

甲方： _____ 乙方：开泰银行（中国）有限公司 _____ 分行
(签章) (签章)

签署日期： _____ 年 _____ 月 _____ 日 签署日期： _____ 年 _____ 月 _____ 日
_____ 时 _____ 分 _____ 时 _____ 分

附件 1:

产品说明书

产品风险评级：低风险	客户风险评级：
------------	---------

一、产品概要	
产品名称	开泰美元同业拆借利率挂钩结构性存款
产品类型	保本浮动收益型，适合低风险型/低至中度风险/中度至中度高风险/高风险/非常高风险客户投资者。本风险评级为开泰银行自行评定仅供参考。开泰银行并不对前述风险评级结果的准确性做出任何形式的保证。
产品发行方	开泰银行（中国）有限公司
投资货币	人民币
存款金额	[XX, XXX, XXX.XX]
是否保本	是。
交易日	2020 年 01 月 14 日
交易时间	本产品的交易时间为北京时间 9:00 到 15:30 如通过邮件，乙方应收到邮件 15:30 之前。
冷静期	本协议签署后 24 小时
起息日	2020 年 01 月 15 日（如银行调整募集期，则起息日相应调整至募集期结束日下一工作日，结构性存款本金扣款日至起息日之间不计产品收益）。
到期日	2020 年 01 月 22 日
挂钩标的	三个月美元同业拆借利率
触发率	4.00%
观察日期	2020 年 01 月 20 日，即到期日前 2 个伦敦营业日
3mUSDLIBOR	3 个月美元伦敦银行同业拆借利率，见 Bloomberg“伦敦银行同业拆借利率 ICE LIBOR USD3M Index”页，如果 USDLIBOR 有中断和/或中止，则计算机构将善意地确定该挂钩标的。
二、产品收益和利息支付	
本金偿还	人民币存款金额的 100%（仅持有到期）
预期收益	预期年化收益率 3.50%，如果在观察日的 3mUSDLIBOR 低于触发率，A/360，以自然日计算； 预期年化收益率 1.10%，如果在观察日的 3mUSDLIBOR 等于或高于触发率，A/360，以自然日计算。
投资天数计算系数	实际天数/360（简称为 A/360），指该计息期实际天数除以 360 的商。
支取日	即到期日，以北京下一营业日准则
支取账户	
计算机构	开泰银行（中国）有限公司

三、定义（选择重要定义进行阐释，以下为举例）	
营业日	指根据北京时间，银行的营业日
四、客户信息	
结算账户户名	
结算账户账号	

五、场景分析

假设情形（下述结构性存款利率测算中所有数据仅为假设水平，仅供参考，不代表实际收益水平，投资须谨慎。）

- 1) 本金：人民币 100 万
- 2) 期限：7 天
 - 起息日：2020 年 1 月 15 日
 - 到期日：2020 年 1 月 22 日
- 3) 普通存款年利率为我行执行的七天通知存款利率 1.68%（人行基准为 1.35%）
- 4) 观察日：到期日前两个伦敦营业日
- 5) 触发率：4.00%
- 6) 预期年化收益率 3.50%，如果在观察日的 3mUSDLIBOR 低于触发率；
预期年化收益率 1.10%，如果在观察日的 3mUSDLIBOR 等于或高于触发率。
- 7) 人民币损益与普通存款的等价期限相比，最大风险和损失如下：

观察日的美元3个月 Libor	利息支付		收益/（损失）
	结构性存款	普通存款	
11.00%	213.89	326.67	(112.78)
10.00%	213.89	326.67	(112.78)
9.00%	213.89	326.67	(112.78)
8.00%	213.89	326.67	(112.78)
7.00%	213.89	326.67	(112.78)
6.00%	213.89	326.67	(112.78)
5.00%	213.89	326.67	(112.78)
4.00%	213.89	326.67	(112.78)
3.00%	680.56	326.67	353.89
2.00%	680.56	326.67	353.89
1.00%	680.56	326.67	353.89
0.00%	680.56	326.67	353.89
-1.00%	680.56	326.67	353.89
-2.00%	680.56	326.67	353.89
-3.00%	680.56	326.67	353.89

六、风险揭示

与本次交易相关的重大风险包括但不限于市场风险、流动性风险和信用风险。在进行本次交易之前，客户应向其财务、法律、会计和税务顾问咨询与本次交易相关的风险。与本次交易相关的重要风险包括：

市场风险：本次交易的盈亏取决于相关利率和波动率的变化，这取决于国内外市场的财务状况。

产品流动性风险：结构性存款（S/D）不是交易所交易产品。市场中潜在的流动性不足可能导致该交易的市场价值波动和/或退市成本高。

交易对手信用风险：客户面临其交易对手开泰银行在本次交易中交付未来债务的能力。

七、免责条款

- 1、本产品测算最高年化收益率测算仅供投资者参考，并不作为银行向投资者支付理财收益的承诺；投资者所能获得的最终收益以银行实际支付为准，且不超过本产品测算最高年化收益率。
- 2、本产品面临的风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、提前终止风险、延期清算风险等，将可能导致投资者收益蒙受部分或全部损失。
- 3、除本说明书中明确规定的收益或收益分配方式外，任何预计收益、预期收益、测算收益或类似表述均属不具有法律效力的用语，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成开泰银行（中国）对结构性存款的任何收益承诺。

开泰银行（中国）有限公司

结构性存款业务客户权益须知

尊敬的客户：

产品有风险、投资需谨慎。为了保护贵方的合法权益，请在购买结构性存款产品前认真阅读以下内容：

1. 业务流程

开泰银行（本专页以下称“银行”或“我行”）目前办理结构性存款产品业务流程概述如下，贵方可依据自身实际情况完成全部或部分步骤，同时银行保留按照业务实际需要对该流程进行更改的权利：

开立存款账户→独立完成风险承受能力评估→认真完整阅读结构性存款产品全套销售文件、了解产品特征以及风险并接受结构性存款产品全套销售文件；贵方在阅读时如有不明之处，可及时向我行员工进行咨询，或寻求独立第三方的意见→贵方作出投资决定并完成购买手续→资金划转入银行账户关注我行信息公示渠道与频率以及我行相关联系方式。当贵方对所购买的结构性存款产品有任何建议或者意见请及时向我行反馈。

2. 客户风险评级评估

结构性存款产品的投资风险会因产品的具体特征而有所不同，我行会根据每一款结构性存款产品的具体特征分别对其进行风险评级，并在相关结构性存款产品的销售文件中载明。

为了协助贵方全面了解自身的风险承受能力，帮助贵方选择适合自身风险承受能力的结构性存款产品，请贵方在购买结构性存款产品之前独立完成风险承受能力评估（《风险评级评估表》）。该评估的有效期为一年，且在每次购买结构性存款产品前贵方可回顾有效的投资评估结果并确认是否更改答案。若在该一年的评估有效期内发生了可能影响贵方风险承受能力的情况（包括但不限于财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性要求等），贵方应主动向我行要求于再次购买结构性存款产品之前重新完成投资评估。

根据客户的不同情况，我行将个人客户风险评级划分为 1-低风险、2-低至中度风险、3-中度至中度高风险、4- 高风险-、5-非常高风险、五个评级；将单位客户风险承受能力划分为 1-低风险、2-低至中度风险、3-中度至中度高风险、4- 高风险-、5-非常高风险、五个评级。与此同时，我行将结构性存款产品划分为 8 类。最低风险等级是 1 级，最高风险等级是 8 级。PRR 根据风险等级 和投资交易的复杂性进行划分。我行根据风险匹配原则，在客户风险承受能力评级和产品风险评级之间建立如下对应关系，详见下表：

客户风险承受能力评级	描述/	适合产品风险评级/
1-低风险	预期对短期投资保本。包括与利率、股权、指数和外汇等标的挂钩的保本结构性投资。	仅限于低风险、PRR 为 1 的产品，如短期政府债券、银行存款、保本结构性存款。
2-低至中度风险	投资目的是为了通过保本投资实现相对稳定的收益。包括与大宗商品价格/指数等不常见标的挂钩的保本结构性投资。	仅限于低至中等风险、PRR 为 2-4 的产品，如评级为 A- 或以上的短期公司债券、政府债券（TTM >1 年）。
3-中度至中度高风险	该产品本金亏损的概率较低，但预期收益存在一定的不确定性；	限于中至中高等风险、PRR 为 5 的产品，如可赎回债券。
4-高风险	存在一定的本金亏损风险，收益波动性较大。	限于高风险、PRR 为 6-7 的产品，如股票型基金，未评级债券。
5-非常高风险	高回报的投资，本金亏损概率较高，收益波动性大。	限于非常高风险、PRR 为 8，如非保本结构性存款。

请贵方在选购结构性存款产品前充分考虑自身的各项需求（包括但不限于流动性需求、汇率风险和货币偏好、投资期限偏好、保本偏好等）和状况（包括但不限于贵方的年龄、财务规划、应急资金预留情况等）。同时，请贵方掌握自身的风险承受能力评级，并在投资任何结构性存款产品时选择适合自身风险承受能力的结构性存款产品，贵方不应购买风险评级高于贵方风险承受能力评级的结构性存款产品。

结构性存款产品的风险评级综合考虑多种因素（包括但不限于所投向的资产类别和比例、波动率、发行人风险等等）并可能不时重审和调整。经不时调整的结构性存款产品的最新风险评级在我行网站上公布，请贵方在持有相关结构性存款产品期间不时关注相关结构性存款产品的最新风险评级并考虑决定贵方是否适合继续持有相关结构性存款产品。

3. 信息披露及相关权利和义务

- 1) 贵方可通过以下渠道（或届时有效的其他渠道）获取贵方所购买的相关结构性存款产品信息：

【我行官方网站、客户经理或资金销售人员】

- 2) 我行将进行如下操作：
- 发行报告，在产品发行后的五个工作日内我行将在本行官方网站披露结构性存款产品发行报告；
 - 到期报告，在产品到期后的五个工作日内我行将在官方网站披露结构性存款到期报告；
 - 每月向贵方提供产品账单；
 - 重大事项报告，即交易存续期间若发生我行认为对结构性存款本金及收益有重大影响而需要公布的重要信息，我行将在官方网站及时披露；
 - 其他在官方网站披露的临时性信息披露。

此外，我行将在本行官方网站建立结构性存款信息查询平台，收录全部在售及存续期内的产品基本信息。

4. 重要提示

为了保护贵方的自身权益，我行特此向贵方作出如下提示和建议：

- (1) 贵方在购买任何产品（包括但不限于结构性存款产品）之前应当主动询问我行并务必仔细阅读完整阅读相关产品销售文件，确保清楚全面地了解：（1）我行发行的产品清单，（2）产品发行方，（3）产品特征，风险，期限等，以及（4）产品销售文件签约方等详情。
- (2) 贵方可以使用我行的官方网站产品信息查询平台了解我行发行和授权代理销售的产品；未在该平台收录的任何产品均为非我行发行和授权产品。非我行发行和授权产品可能存在违规运作、缺乏有效风险控制和管理，信息披露不充分、风险揭示不到位，虚假和误导宣传等诸多风险，可能导致本金收益无法兑付，甚至可能血本无归。贵方须清楚了解购买非我行发行和授权产品的风险和后果由贵方自行承担。
- (3) 我行发行或授权代理销售的产品均通过正规渠道销售（银行柜台或邮件），贵方不应要求或接受我行员工通过任何非正规渠道向贵方推介或销售产品。
- (4) 我行发行或授权代理销售的产品均由我行从贵方指定账户扣划相关投资资金后进行后续投资运作或清算，贵方无需也不应向任何第三方实体或个人划转任何投资款。
- (5) 请贵方务必妥善收存和保管所有产品购买文件和凭证，我行不为该文件和凭证的遗失承担任何责任。
- (6) 如发现我行任何员工以任何方式向贵方推介或销售非我行发行或授权产品，或者通过任何非正规渠道向贵方进行任何产品销售，或者为贵方就任何产品购买而安排或建议任何对外转账，请立即拨打我行客服热线进行举报反映：**【0755】88285839**

5. 投诉处理和联系方式

如对我行的产品和服务有任何意见或建议，您可以通过以下渠道进行投诉：

- (1) 柜面投诉：填写客户投诉登记簿
- (2) 电话投诉：请致电 0755-88285839
- (3) 信函投诉：请寄至以下地址，并在信封注明“投诉”字样

深圳市罗湖区深南东路 5016 号京基一百大厦 A 座 59 楼，邮编 518001
开泰银行（中国）有限公司行长办公室