

# 西安沣东国际车城债权资产

1-5号

## 产 品 说 明 书

发行方：西安沣东国际车城发展有限公司



## 声明与提示

本协议依据《中华人民共和国民法典》及其他现行法律、法规以及发行方债权资产登记等有关规定，并结合发行方的实际情况编制。

发行方股东、高级管理人员承诺本转让资金用途合法合规、挂牌登记程序合规，本协议不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并保证所披露信息的真实、准确、完整。

凡欲受让购买本期债权资产项目的认购人，请认真阅读本协议及其有关信息披露文件，并进行独立投资判断。本期债权资产项目经发行方内部有效决议通过，综合服务商不对本债权资产的投资价值或者认购人的收益做出实质性判断或保证。任何与之相反的声明或提示均属虚假陈述。

凡认购、受让并持有本期债权资产项目的认购人，均视同自愿接受本协议对本期债权资产项目各项权利义务的约定。认购人自行承担投资风险。认购人在评价、认购、受让本期债权资产项目时，应特别审慎地考虑本协议中所述的各项风险因素。

## 第一部分 债权资产项目简介

### 一、基本要素表

本期发行方/回购方	西安沣东国际车城发展有限公司	
产品类型	债权资产项目	
资产转让金额	不超过贰亿伍仟万元	
基础资产	本项目的基础资产为西安沣东国际车城发展有限公司对【西安统筹科技发展有限公司】持有的 30099 万元应收账款。	
风控措施	1、发行方提供其名下应收账款作质押； 2、担保方提供无条件不可撤销的连带责任保证担保。	
预期年化收益率	认购金额	认购期限
	10 万及以上（含）	12 个月 7.5%
收益支付方式	按自然季度支付收益	
投资期限	12 个月	
认购额	认购起点为【拾】万元， 并以【壹】万元的整数倍递增。	

### 二、认购对象

参照资管新规规定合格认购认定条件如下：

（一）证券公司、期货公司、基金管理公司及其子公司、商业银行、保险公司、信托公司、财务公司等依法经批准设立的金融机构，以及依法备案或者登记的证券公司子公司、期货公司子公司、私募基金管理人；

（二）证券公司资产管理产品、基金管理公司及其子公司产品、期货公司资产管理产品、银行理财产品、保险产品、信托产品等金融机构依法管理的投资性计划；

（三）社会保障基金，企业年金等养老基金，慈善基金等社会公益基金，以及依法备案的私募基金；

（四）最近 1 年末净资产不低于 1000 万元的法人单位；

（五）具有 2 年以上投资经历，且满足以下条件之一：家庭金融净资产不低于 300

万元、家庭金融资产不低于 500 万元、或者近 3 年本人年均收入不低于 40 万元；

(六)金融管理部门视为合格投资者的其他情形。

## 第二部分 债权资产情况

### 一、发行方基本情况

中文名称：西安沣东国际车城发展有限公司

法定代表人：黄玲

成立日期：2012-11-07

注册地址：西安市沣东新城建章路 158 号 A 座

统一社会信用代码：916111050515991646

### 二、资金用途

资金用于沣东自贸产业园一期建设。

### 三、基础资产描述

各方确认：债权资产项目的基础资产为西安沣东国际车城发展有限公司合法拥有且可转让的应收账款，合计金额 30099 万元，应收账款应付方为【西安统筹科技发展有限公司】，详见西安沣东国际车城发展有限公司出具的【应收账款确认书】文件。

### 五、风险控制措施

1、发行方提供 30099 万元应收账款质押。

2、担保方为本项目本息兑付提供无条件不可撤销的连带责任保证担保。

## 第三部分 投资者权益保护

### 一、收益兑付计划

#### (一)本金及收益兑付

本产品由发行方每自然季度支付收益，即存续期内每年的 3 月 15 日、6 月 15 日、9 月 15 日、12 月 15 日为收益分配基准日，到期一次性还本并支付最后一个收益支付期按实际天数计算的利息。本金及收益支付的具体事项将按照国家法律法规有关规定及相



关规则，可由发行方出具的兑付计划加以说明，根据国家税收法律、法规，投资者投资本期产品应缴纳的有关税金（如有）由投资者自行申报缴纳。

## （二）兑付资金来源

发行方对“西安沣东国际车城发展有限公司债权资产项目”进行到期兑付，兑付资金来源为发行方合法持有的对【西安统筹科技发展有限公司】的应收账款的回收款以及发行方的日常经营性收入。

## 二、兑付保障措施

### （一）保障措施

为维护认购人的合法利益，发行方建立了一系列保障措施，包括健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套保证本期产品按时还本支付收益的保障措施。具体如下：

1、发行方承诺每自然季度支付收益，并到期兑付本产品认购人全部本金及最后一期收益。发行方承诺在到期日起的十个工作日内将对应的本息资金足额划付到乙方指定账户。

2、严格履行信息披露业务。发行方将遵循真实、准确、完整、及时的信息披露原则，按有关规定进行重大事项信息披露，使发行方回购能力等情况受到本期产品投资人的监督，防范偿债风险。

3、担保方对本产品承担无条件不可撤销的连带责任担保。

### （二）违约责任及解决措施

发行方保证按照本协议约定还本及支付收益。若发行方未按时还本支付收益，或发生其他违约情况时，认购人可直接向发行方和担保方（如有）进行追索。

## 第四部分 风险因素

认购人认购本债权资产，应当认真阅读本债权资产协议及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。如发行方未能兑付或者未能及时、足额兑付，认购人在评价和投资本期产品时，除本协议提供的其他相关材料外，认购人应特别认真地考虑以下各项风险因素：

### 一、本项目的投资风险

### （一）利率风险

受国民经济总体运行状况、国家宏观经济、国家货币政策、财政政策等因素的影响，市场利率水平和利率结构存在波动的可能性。由于本产品采用固定利率的形式，在产品存续期间内，若市场利率上升，本产品的收益率不随市场利率上升而提高。

### （二）政策风险

在实际运作过程中，如遇到国家宏观政策和相关法律法规发生变化，影响资产运作、投资和兑付等，可能影响该债权资产的投资运作和到期收益。

### （三）兑付风险

存续期内，国内外宏观经济形势、产业金融政策、资本市场状况、市场环境等众多不可控因素可能发生变化，从而对发行方的经营、财务状况造成不利影响，使得发行方面临不能按期、足额支付本债权资产的本金和收益，以致对投资人的利益造成一定影响的风险。

### （四）保障措施的履行风险

尽管在本债权资产项目登记时，发行方已根据现实情况安排了兑付保障措施来控制和降低本的兑付风险，但是在债权资产项目存续期内，可能由于不可控的市场、政策、法律法规变化等因素导致目前拟定的兑付保障措施不能完全履行，进而影响认购人的利益。

### （五）资信风险

发行方与银行、主要客户发生的重要业务往来中，未曾发生任何严重违约。在未来的业务经营中，发行方亦将秉承诚信经营的原则，严格履行所签订的合同、协议或其他承诺。但是，在本债权资产存续期内，如果由发行方自身的相关风险或不可控因素导致发行方的财务状况发生重大不利变化，则发行方可能无法按期偿还贷款或无法履行与客户签订的业务合同，从而导致发行方资信状况恶化，进而影响本期产品的兑付。

### （六）不可抗力及意外事件风险

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的出现，可能对本期产品的成立、投资、兑付、信息披露、公告通知等造成影响，投资人将面临收益遭受损失的风险。对于由不可抗力及意外事件风险导致的任何损失，认购人须自行承担。

## 二、发行方的相关风险

### （一）信用风险

若发行方的信用状况或者履约能力发生变化时，可能引起流动性风险。

### （二）管理风险

随着企业资产及规模的扩大，为更好地适应市场需求，将对企业组织结构、管理体系、内部控制机制及人力资源管理等方面提出更高的要求。如果企业不能适应管理规模扩大而导致的相应管理难度加大，可能对未来的生产经营能力、盈利能力产生一定的影响。

### （三）行业风险

发行方所处行业发展呈现一定的周期性，这种周期性将会造成公司主营业务增长速度的不稳定性。如果受经济周期影响，中国国民经济增长速度放缓或宏观经济出现周期性波动而公司未能对其有合理的预期并相应调整公司的经营行为，则将对公司的经营状况产生不利的影响，公司收入增长速度可能放缓，甚至受市场环境的影响可能出现收入下降。公司主营业务未来一段时期内依然将面临激烈的市场竞争。若公司不能有效强化自身竞争优势，巩固现有优势地位，可能造成公司所占市场份额下滑，从而对公司经营业绩造成一定的不利影响。

## 三、事项揭示

认购人认购发行方发行的债权资产项目前，应当认真阅读项目说明书及有关的信息披露文件，对发行方信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性进行独立分析，据以独立判断投资价值、审慎做出投资决策。认购人购买发行方发行的债权资产产品后，将自行承担投资行为导致的风险。

## 第五部分 信息披露

### 一、信息披露方式

发行方将严格按照《交易规则》等相关规定，指定专人负责信息披露相关事务，并保证所披露的信息真实、准确、完整、及时，不得虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。全体股东若对所披露信息的真实性、准确性、完整性、及时性存在异议的，将按照规定单独发表意见并陈述理由。



## 二、信息披露主要内容

### (一)本债权资产情况

发行方及综合服务商在本债权资产经广西国合资产登记服务有限公司登记后，及时披露本债权资产的内容。主要披露包括但不限于以下文件：

- 1、本项目说明书、风险申明书；
- 2、发行方对该债权资产的内部有效决议；
- 3、担保函等增信文件。

### (二)发行方重大信息披露

- 1、发行方的经营方针和经营范围的重大变化；
- 2、发行方的重大投资行为和重要购置财产决定；
- 3、发行方发生较大债务和未能清偿到期债务的违约情况；
- 4、发行方资产、负债及对外担保发生重大变化的情况；
- 5、发行方做出股东转变、解散及清算的决定；
- 6、发行方涉及重大诉讼、仲裁事项或受到重大行政处罚；
- 7、发行方涉嫌犯罪被司法机关立案调查，股东、高级管理人员、负责人涉及重大民事纠纷或刑事诉讼，或因重大经济案件接受有关部门调查；
- 8、其他重大事项。

## 第六部分 法律适用及争议解决机制

1、本说明书及其他相关文件受中国法律管辖，并按中国法律解释。发行方未按约定兑付本项目本金及收益的，或发生其他违约情况时，发行方应承担违约责任，担保方承担履约担保责任。其承担的违约责任范围包括投资人依法享有的本项目本金及收益违约金（违约金额按应付而未付金额每日万分之伍计算）、损害赔偿金和其他应支付的费用（包括但不限于诉讼费（或仲裁费）、律师费、保全费、公证费、取证费、鉴定费、差旅费）等。对于发行方未向认购方按时足额兑付本金及收益，综合服务商不承担任何责任，认购人有权直接依法向发行方和担保方（如有）进行追索。

2、凡因本项目的认购、兑付等事项引起的或与本项目有关的任何争议，应首先通过协商解决。如果因本合同引起的或与本合同有关的任何争议在接到要求解决争议方的书面通知之日起30日内仍不能通过协商解决争议，任何一方均可提交发行方所在地有管辖权的法院诉讼解决。







【协议编号：\_\_\_\_\_】

## 西安沣东国际车城债权资产

1-5 号

认

购

协

议



甲方（转让方）：西安沣东国际车城发展有限公司

地址：西安市沣东新城建章路 158 号 A 座

法定代表人：黄玲

乙方（投资受让方）

受让认购人（自然人）：

身份证号：

地址：

联系电话：

机构投资者：

统一社会信用代码：

地址：

联系电话：

鉴于：

1、甲方是一家按中国法律法规设立并有效存续的独立法人公司，甲方合法持有对【西安统筹科技发展有限公司】的应收账款。

2、甲方拟将上述合法持有的标的债权资产项目转让给乙方。

3、甲方将本次拟转让的标的债权资产项目在由省级人民政府批准设立的金融资产交易场所进行申请并登记挂牌。

4、乙方拟受让标的债权资产项目，并已对该债权资产进行了充分了解，对该债权资产的收益、风险等做了充分的评估。

甲、乙双方就标的债权资产项目转让事宜，根据《中华人民共和国民法典》等法律法规的规定，经友好协商，本着诚实信用的原则，签订本协议，以兹共同遵守。

## 第一条 转让标的

本协议项下的转让标的资产为西安沣东国际车城发展有限公司的应收账款债权资产项目。甲方合法持有对【西安统筹科技发展有限公司】共计 30099 万元的应收账款。

乙方受让认购后取得以下权利：

- 1、标的债权资产项目到期回购所得价款；
- 2、标的资产存续期间获得的收益；存续期间收益约定支付如下：

预期年化收益率：本资产依据认购期限、认购金额采取不同的年化预期收益率（见表）

预期年化收益率	认购金额（万元）	认购期限
		12 个月
	10 万及以上（含）	7.5%

乙方收益=投资受让金额×本协议约定预期收益率×当期天数/认购期限

乙方收益自乙方付清全额转让价款之日起的每周最后一个工作日开始计算。

本债权资产授予分配基准日为 3 月 15 日、6 月 15 日、9 月 15 日、12 月 15 日，收益分配基准日起十个工作日内划付投资者当期收益，认购期限到期后十个工作日内回购支付本金以及最后一期收益。收益支付日当天为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间的收益在下一个收益支付日支付。

## 第二条 标的债权资产项目的转让

- 1、本协议项下标的应收账款债权资产项目受让认购金额为：

人民币小写【           】万元，大写：【           】万元整

期限为：一年期

- 2、甲方可将标的债权资产项目在挂牌服务期限内分期进行转让，每期投资受让人累计不超过 200 人。

- 3、甲、乙双方共同约定标的债权资产项目在挂牌服务期限内可分期完成支付。

- 4、乙方同意应在签署本协议后 5 个工作日内将投资受让金额全部价款划付至甲方指定如下账户中，甲方在收到乙方转让价款后向乙方出具认购确认凭证。

- 5、甲方指定专用账户基本信息如下：

户 名：西安沣东国际车城发展有限公司

账 号：102858255698

开户行：中国银行西安经济开发区支行

6、甲、乙双方共同约定，标的债权资产项目投资受让人的收益计算起始日约定为：乙方将投资受让款项全部足额划付至甲方上述指定银行账户之日起的第二个工作日开始计算，并约定在每个自然年度的3月15日、6月15日、9月15日、12月15日为收益分配基准日。

7、甲方在收益支付日到期后应按约定将收益付至乙方指定账户。

乙方银行账户为：

户名：\_\_\_\_\_

账号：\_\_\_\_\_

开户行：\_\_\_\_\_

8、双方同意，在本协议有效期内或甲方持有标的资产存续期内，非经甲方书面同意，乙方不得单方面要求甲方提前回购标的债权资产项目。

### 第三条 甲方的权利与义务

- 1、有权按照本协议的约定取得转让标的资产的全部价款；
- 2、按照本协议的约定回购标的债权资产项目及支付收益；
- 3、遇不可抗力因素或特殊情况或经与乙方协商一致，甲方可提前终止该合同或作其它约定。

### 第四条 乙方的权利和义务

- 1、按照本协议的约定足额支付标的资产的投资受让价款。
- 2、按照本协议的约定获得收益和要求甲方按照约定回购标的债权资产项目。
- 3、乙方以受让认购金额为限，享有或承担对标的资产投资带来的权利和义务。

### 第五条 甲方的陈述与保证

1、甲方系根据中华人民共和国法律成立并有效存续，具有独立的法人资格，标的资产系为甲方合法拥有，甲方有权自由处置，并且不存在任何限制转让的情形。

2、甲方保证标的资产上不存在任何形式的优先权或其他第三人权利。



3、甲方保证，如因甲方在签署或履行本协议时的权利瑕疵而致使本协议无效，甲方应赔偿乙方的全部损失。

## 第六条 乙方的陈述与保证

1、乙方系中华人民共和国具有独立法人资格或自然人，能以自己的名义签订并履行本协议；

2、为签署本协议所需的必要的内部授权、批准等程序均已完成；

3、乙方获得持有标的债权资产项目产生的收益应自行向乙方实际所在地税务机关申报个人所得税，甲方不承担乙方个人所得税代扣代缴义务，也不承担因此而带来的任何法律责任。

## 第七条 保密

双方对于本协议以及与本协议有关的事项承担保密义务，未经对方书面同意，任何一方不得将本协议的任何有关事项向除本协议以外的第三方披露，但是因以下情况所进行的披露除外：

1、双方向在正常业务中所委托的审计、律师等工作人员进行的披露，但前提是该等人员必须对其在进行前述工作中所获知的与本协议有关的信息承担保密义务。

2、该等资料和文件可由公开途径获得或者该资料的披露是法律法规的要求。

3、向法院或者根据任何诉讼披露程序的要求所进行的与本协议有关的披露。

4、根据金融监管机构的要求，向金融监管机构进行的披露。

本条的规定在本协议终止后仍然有效。

## 第八条 不可抗力

1、本协议所指不可抗力，是指由于地震、水灾、战争以及其他不能预见并对其发生后果不能合理预防或避免的各类事件。

2、因不可抗力而导致任何一方全部或部分不能履行本协议的，该方不承担违约责任，但该方应采取一切必要和适当的措施减轻可能给对方造成的损失。

3、发生不可抗力，双方应依据不可抗力对履行本协议的影响程度，协商约定变更或终止本协议。

## 第九条 违约责任

1、甲乙任何一方未履行本协议义务，包括违反陈述与保证，违约方均应承担违约责任并负责赔偿守约方因此而遭受的经济损失，并向守约方支付有关费用（包括但不限于诉讼费、律师费、差旅费等为实现债权而支付的费用）。

2、乙方如未在本协议约定的日期向甲方支付转让价款的，除应继续履行付款义务外，从违约之日起，按违约金额日万分之伍向甲方支付违约金。

3、甲方如未按约定向乙方足额支付收益、回购价款，除应继续履行付款义务外，从违约之日起，按违约金额日万分之伍向乙方支付违约金。

## 第十条 协议的变更和补充

1、本协议生效后，任何一方不得擅自变更。如需变更，甲乙双方须达成书面变更协议，书面协议达成之前，本协议继续执行。

2、变更后的内容或补充协议与本协议具有同等法律效力，如果变更后的内容或补充协议与本协议发生冲突，以变更后的内容或补充协议为准。

## 第十一条 协议的提前终止和解除

1、经双方协商一致，本协议可以提前终止和解除。

2、因不可抗力或因政策原因造成本协议不能履行或不能全部履行的，双方可以解除部分或全部协议，由此所造成的损失，由双方本着公平原则协商分担。

## 第十二条 争议解决

1、本协议的订立、生效、履行、解除、解释及争议的解决等均适用中华人民共和国法律（港澳台法律除外）。

2、本协议项下的任何争议，双方应友好协商解决；不愿或者不能通过协商、调解解决的，任何一方可向甲方住所地人民法院提起诉讼。

## 第十三条 其他事项

1、如果本协议的任何条款经双方认定无效，该条款的无效不影响本协议其他条款有

效性，双方应当继续履行本协议其他条款。

2、本协议未尽事宜，可由双方协商一致后，签署附属协议或补充协议予以约定。附属协议、补充协议与本协议具有同等法律效力，法律法规另有规定或协议另有约定的除外。

3、本协议自双方法定代表人或授权代表签字/盖章并加盖公章之日起生效。

4、本协议一式叁份，甲方执壹份，乙方执壹份，本次标的债权资产项目转让的综合服务商青岛中金建投资产管理有限公司留存壹份。每份具有同等法律效力。

(以下无正文)



(本页无正文，为《【西安沣东国际车城发展有限公司】与【认购受让人】  
之债权资产项目认购受让协议》签署页)

甲方(盖章):【西安沣东国际车城发展有限公司】



法定代表人或授权代表(签字或盖章):



乙方:

自然人(签字): 或 法人或其他组织(盖章):

身份证号码: 法定代表人或授权代表(签字):

签署日期: 年 月 日 签署日期: 年 月 日

签署地:

## 风险承受能力评估问卷（自然人）

认购人姓名：

证件类型：

联系方式：

证件号码：

**风险揭示：**投资需要承担各类风险，本金可能遭受损失。同时，还要考虑市场风险、信用风险、流动风险、操作风险等各类投资风险。您在产品认购过程中应当注意自己的风险识别和承受能力，选择与自己风险识别能力和承受能力相匹配的私募基金。

本问卷旨在了解您可承受的风险程度等情况，借此协助您选择合适的产品或服务类别，以符合您的风险承受能力。

风险承受能力评估是本公司向投资者履行适当性义务的一个环节，其目的是使本公司所提供的产品或服务与您的风险承受能力等级相匹配。

**本公司特别提醒您：**本公司向投资者履行风险承受能力评估等适当性义务，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低产品或服务的固有风险。同时，与产品或服务相关的投资风险、履约责任以及费用等将由您自行承担。

**本公司提示您：**本公司根据您提供的信息对您进行风险承受能力评估，履行适当性义务。

**本公司建议：**当您的各项状况发生重大变化时，需对您所投资的产品及时进行重新审视，以确保您的投资决定与您可承受的投资风险程度等实际情况一致。

**本公司在此承诺：**对于您在本问卷中所提供的一切信息，本公司将严格按照法律法规要求承担保密义务。除法律法规规定的有权机关依法定程序进行查询以外，本公司保证不会将涉及您的任何信息提供、泄露给任何第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。

**尊敬的投资者：**

以下一系列问题可在您选择合适的金融产品前，协助评估您的风险承受能力、理财方式及投资目标，进而为您挑选更合适的投资产品。衷心感谢您的支持与信任。

首先，请投资者确定是否为合格投资者：是，否

测试题目（如无特别说明，题目均为单选，请将选项填于“【】”内）

1、您的年龄是：【 】

- A. 18-30岁（5分）
- B. 31-40岁（4分）
- C. 41-50岁（3分）
- D. 51-60岁（2分）
- E. 超过60岁（1分）

2、您的最高学历是：【 】

- A. 高中或以下（1分）
- B. 大学专科（2分）
- C. 大学本科（3分）
- D. 硕士及以上（4分）

3、您的主要收入来源是：【 】

- A. 工资、劳务报酬（2分）
- B. 生产经营所得（5分）
- C. 利息、股息、转让证券等金融性资产收入（3分）
- D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入（4分）
- E. 无固定收入（1分）

4、您可用于投资的资产数额（包括金融资产和不动产）为：【 】

- A. 不超过50万元人民币（0分）
- B. 50万-300万元（不含）人民币（2分）
- C. 300万-1000万元（不含）人民币（4分）
- D. 1000万元人民币以上（6分）

5、最近您家庭预计进行证券投资的资金占家庭现有总资产（不含自住、自用房产及汽车等固定资产）的比例是：【 】

- A. 70%以上（5分）
- B. 50%-70%（4分）
- C. 30%-50%（3分）
- D. 10%-30%（2分）
- E. 10%以下（1分）

6、您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是：【 】

- A. 没有（4分）
- B. 有，住房抵押贷款等长期定额债务（1分）
- C. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务（2分）
- D. 有，亲朋之间借款（3分）

7、您的投资经验可以被概括为：【 】

- A. 有限：除银行活期账户和定期存款外，我基本没有其他投资经验（2分）  
B. 一般：除银行活期账户和定期存款外，我购买过基金、保险等理财产品，但还需要进一步的指导（4分）

C. 丰富：我是一位有经验的投资者，参与过股票、基金等产品的交易，并倾向于自己做出投资决策（6分）

D. 非常丰富：我是一位非常有经验的投资者，参与过权证、期货或创业板等产品的交易（8分）

8、有一位投资者一个月内做了15笔交易（同一品种买卖各一次算一笔），您认为这样的交易频率：【 】

- A. 太高了（1分）                      B. 偏高（2分）  
C. 正常（3分）                        D. 偏低（4分）

9、过去一年时间内，您购买的不同产品或接受的不同服务（含同一类型的不同产品或服务）的数量是：【 】

- A. 5个以下（1分）                    B. 6至10个（2分）  
C. 11至15个（3分）                 D. 16个以上（4分）

10、以下金融产品或服务，您投资经验在两年以上的有：【 】

- A. 银行存款等（1分）  
B. 债券、货币市场基金、债券型基金或其它固定收益类产品等（2分）  
C. 股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种等（3分）  
D. 期货、期权、融资融券（4分）  
E. 复杂金融产品、其他产品或服务（5分）

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

11、如果您曾经从事过金融市场投资，在交易较为活跃的月份，平均月交易额大概是多少：【 】

- A. 10万元以内（2分）                B. 10万元-30万元（4分）  
C. 30万元-100万元（6分）           D. 100万元以上（8分）  
E. 从未从事过金融市场投资（0分）

12、您用于证券投资的大部分资金不会用作其它用途的时间段为：【 】

- A. 0到1年（2分）                    B. 1到5年（4分）



C. 无特别要求 (6分)

13、您打算重点投资于哪些种类的投资品种?【  】

- A. 债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种 (1分)
- B. 股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种 (2分)
- C. 期货、期权、融资融券等 (3分)
- D. 高风险金融产品或服务 (4分)
- E. 其他产品或服务 (5分)

(注: 本题可多选, 但评分以其中最高分值选项为准。)

14、假设有两种不同的投资: 投资 A 期望获得 5% 的收益, 有可能承担非常小的损失; 投资 B 期望获得 20% 的收益, 但有可能面临 25% 甚至更高的亏损。您将您的投资资产分配为: 【  】

- A. 全部投资于 A (2分)
- B. 大部分投资于 A (3分)
- C. 两种投资各一半 (6分)
- D. 大部分投资于 B (8分)
- E. 全部投资于 B (10分)

15、当您进行投资时, 您的期望收益是: 【  】

- A. 尽可能保证本金安全, 不在乎收益率比较低 (2分)
- B. 产生一定的收益, 可以承担一定的投资风险 (4分)
- C. 产生较多的收益, 可以承担较大的投资风险 (6分)
- D. 实现资产大幅增长, 愿意承担很大的投资风险 (8分)

16、您认为自己能承受的最大投资损失是多少? 【  】

- A. 不能承受任何损失 (2分)
- B. 一定的投资损失 (4分)
- C. 较大的投资损失 (6分)
- D. 损失可能超过本金 (8分)

17、您打算将自己的投资回报主要用于: 【  】

- A. 改善生活 (4分)
- B. 个体生产经营或证券投资以外的投资行为 (5分)
- C. 履行扶养、抚养或赡养义务 (2分)
- D. 本人养老或医疗 (3分)
- E. 偿付债务 (1分)

### 附件一：投资者风险承受能力评估结果确认书

评分标准：本评估问卷共 10 道题，每道题的 A、B、C、D、E 五个选项，对应分值依次为 2 分、4 分、6 分、8 分、10 分。

分数统计	风险偏好	投资风险评级匹配
20 分 ≤ 得分 ≤ 40 分	保守型	低风险等级
40 分 < 得分 ≤ 60 分	稳健型	低风险和较低风险等级
60 分 < 得分 ≤ 70 分	平衡型	低风险、较低风险和中风险等级
70 分 < 得分 ≤ 80 分	成长型	低风险、较低风险、中风险和较高风险等级
80 分 < 得分 ≤ 100 分	进取型	低风险、较低风险、中风险、较高风险和高风险等级

西安洋东国际车城发展有限公司：

本人/本机构在贵公司的提醒下，已经审慎考虑自身的风险承受能力，并在此确认：

本人/本机构的风险承受能力为：

C1（风险承受能力最低类别的投资者）

C1（风险承受能力低类别的投资者）

C2（风险承受能力中低类别的投资者）

C3（风险承受能力中类别的投资者）

C4（风险承受能力中高类别的投资者）

C5（风险承受能力高类别的投资者）

本人/本机构经贵公司提醒，已充分知晓贵公司向本人/本机构销售的产品将以本人/本机构此次确认的风险承受能力等级为基础。若本人/本机构提供的信息发生任何重大变化，本人/本机构都会及时书面通知贵公司。本确认书系本人/本机构独立、自主、真实的意思表示，特此确认。

投资者签字：

签署日期：

## 风险承受能力评估问卷（机构）

尊敬的投资人：

本问卷旨在协助债权人了解自身对投资风险的承受能力，为保护贵单位的合法权益，请真实、准确、完整地填写本问卷，如因存在欺诈、隐瞒或其它不实陈述而导致评估结果与实际不符的，交易所不承担任何责任。债权人应充分考虑风险接受程度。若所认为债权人受让的风险程度高于其风险承受能力，经提示后仍选择接受的，视为其已充分了解该债权人受让所带来的风险并愿意承担相应的责任。（以下均为单选）

基本信息：

贵单位名称【 】  
联系人【 】  
联系方式【 】  
证件类型【 】  
证件号码【 】

评估问卷：

1、贵单位的营业收入为：（ ）

- A、500 万元以下                      B、500 万元-2000 万元  
C、2000 万元-1 亿元                      D、超过 1 亿元

2、贵单位证券账户资产为：（ ）

- A、300 万元以内                      B、300 万元-1000 万元  
C、1000 万元-3000 万元                      D、3000 万元-1 亿元  
E、超过 1 亿元

3、贵单位是否有尚未清偿的数额较大的债务？如有，主要是：（ ）

- A、民间借贷                      B、通过担保公司等中介机构募集的借款  
C、公司债券或企业债券                      D、银行贷款

4、贵单位的投资经验可以被概括为：（ ）

- A、有限：除银行活期账户和定期存款外，基本没有其他投资经验  
B、一般：除银行活期账户和定期存款外，购买过基金、保险等理财产品，但还需要进一步的指导  
C、丰富：本单位具有相当投资经验，参与过股票、基金等产品的交易，并倾向于自己做出投资决策



D、非常丰富:本单位对于投资非常有经验,参与过权证、期货或创业板等高风险产品的交易

5、以下金融产品,贵单位投资经验在两年以上的有:( )

- A、银行存款
- B、债券、货币市场基金、债券型基金或其它固定收益类产品
- C、股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种
- D、期货、融资融券
- E、复杂金融产品或其他产品

(注:本题可多选,但评分以其中最高分值选项为准。)

6、贵单位用于证券投资的大部分资金不会用作其它用途的时间段为:( )

- A、短期—0到1年
- B、中期—1到3年
- C、中长期—3到5年
- D、长期—5年以上

7、贵单位进行投资时的首要目标是:( )

- A、资产保值,我不愿意承担任何投资风险
- B、尽可能保证本金安全,不在乎收益率比较低
- C、产生较多的收益,可以承担一定的投资风险
- D、实现资产大幅增长,愿意承担很大的投资风险

8、贵单位打算重点投资于哪个种类的投资品种?( )

- A、债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种
- B、股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种
- C、期货、融资融券
- D、复杂金融产品
- E、其他产品

9、贵单位认为自己能承受的最大投资损失是多少?( )

- A、10%以内
- B、10%-30%
- C、30%-50%
- D、50%-80%
- E、超过80%

10、贵单位参与金融产品投资的主要目的是什么:( )

- A、闲置资金保值增值
- B、获取主营业务以外的投资收益
- C、现货套期保值、对冲主营业务风险
- D、减持已持有的股票



附件二：投资者风险承受能力评估结果告知书

评分标准：本评估问卷共 10 道题，每道题的 A、B、C、D、E 五个选项，对应分值依次为 2 分、4 分、6 分、8 分、10 分。

分数统计	风险偏好	投资风险评级匹配
20 分≤得分≤40 分	保守型	低风险等级
40 分<得分≤60 分	稳健型	低风险和较低风险等级
60 分<得分≤70 分	平衡型	低风险，较低风险和中风险等级
70 分<得分≤80 分	成长型	低风险，较低风险，中风险和较高风险等级
80 分<得分≤100 分	进取型	低风险，较低风险，中风险、较高风险和高风险等级

尊敬的投资者：

根据您/贵机构填写的《投资者风险承受能力评估问卷》，本公司对您/贵机构的风险承受能力进行了综合评估，现得到评估结果如下：

您/贵机构的风险承受能力为：

- C1（风险承受能力低类别的投资者）
- C2（风险承受能力中低类别的投资者）
- C3（风险承受能力中类别的投资者）
- C4（风险承受能力中高类别的投资者）
- C5（风险承受能力高类别的投资者）

本公司在此郑重提醒，本公司向您/贵机构销售的产品将以您/贵机构的风险承受能力等级为基础，若您/贵机构提供的信息发生任何重大变化，您/贵机构都应当及时书面通知本公司。本公司建议您/贵机构审慎评判自身风险承受能力、结合自身投资行为，作出审慎的投资判断。

如您/贵机构在审慎考虑后同意本公司的评估结果，请认真阅读《投资者风险承受能力评估结果确认书》，并签字以示同意。

公司（机构）盖章：

签署日期：