



长城华西银行  
GW BANK

# 长城华西银行代销理财产品协议书

(202512 版)

## 理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

本协议的甲方指客户（下称“您”或“甲方”）；乙方指“长城华西银行”。甲方自愿购买乙方代销的本理财产品，本协议为规范甲乙双方在代销理财业务中权利和义务的法律文件。

甲方通过电子渠道购买本理财产品的，甲方确认通过乙方电子渠道（包括但不限于超级终端、网上银行、手机银行 APP 等）点击同意本协议，即表明您已有效签署本协议，同意本协议各项内容，并认可有关理财产品购买、赎回、撤单等各项操作的记录以乙方系统记载为准。

### 一、重要提示

（一）**风险揭示：理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。**本产品可能面临信用风险、市场风险、流动性风险等风险因素，具体详见销售文件。**该等风险管理责任由产品发行与管理机构承担，乙方不承担产品的风险管理责任。**甲方在签署本协议前，应仔细阅读并充分理解拟认购理财产品销售文件的详细条款，并充分了解投资者的全部权利与义务以及产品可能发生的风险。其中，销售文件包括《理财产品投资协议书》、《理财产品说明书》、《风险揭示书》、《投资者权益须知》等。

（二）**本产品非乙方所发行的理财产品，乙方仅作为本产品的代理销售机构，非本产品的发行机构与管理机构，对本产品的业绩不承担任何保证和其他经济责任，不承担本产品的投资、兑付和风险管理责任。**乙方受理的甲方理财产品业务申请，以产品发行机构的最终确认结果为准。

（三）根据投资范围、风险收益特点、流动性等不同因素，乙方代销的理财产品分为 R1（低风险）、R2（中低风险）、R3（中等风险）、R4（中高风险）、R5（高风险），与甲方在乙方评估的风险承受能力等级保守型、稳健型、平衡型、成长型、进取型五个等级的对应关系如下：

产品风险	可购买的客户类型
低风险（R1）	保守型、稳健型、平衡型、成长型、进取型
中低风险（R2）	稳健型、平衡型、成长型、进取型
中等风险（R3）	平衡型、成长型、进取型
中高风险（R4）	成长型、进取型
高风险（R5）	进取型

您购买的理财产品通过乙方代理销售的，若乙方与产品管理人对本产品风险评级结果不一致的，乙方应当采用对应较高风险等级的评级结果并予以披露，且理财产品评级应当以乙方最终披露的评级结果为准。

乙方提醒您注意：请您根据您的风险承受能力评估结果选择与您风险承受能力相匹配的理财产品，不得购买高于您风险承受能力的理财产品。

（四）您购买乙方代销的理财产品前，需通过乙方的柜面、网上银行、手机银行等销售渠道进行风险承受能力评估。风险承受能力评估结果的有效期为十二个月，**若您的风险承受能力评估结果已超过有效期或者在评级结果有效期内发生了可能影响您自身风险承受能力的情形，请您重新进行风险承受能力评估。**

（五）您保证投资资金来源合法且为本人自有资金，不存在使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资的情况，投资行为符合法律、法规及相关监管部门的规定。您将配合乙方开展投资者身份识别及尽职调查等反洗钱、反恐怖融资活动及非居民金融账户涉税信息尽职调查，及时、真实、准确、完整提供身份信息及资金来源等信息。

（六）您承诺所提供的资料真实、完整、合法、有效，如有变更，您应及时到乙方办理变更手续。若您未及时办理相关变更手续，由此产生的责任由您自行承担。

（七）在产品募集期内，**如因您的原因导致投资本金不能从您的指定账户足额划转的，您对相关理财产品的购买不成功，该理财产品相关销售文件不生效，由此产生的责任由您自行承担。**



长城华西银行  
GW BANK

(八) 您对本协议及其条款负有保密义务，未经乙方书面许可，您不得向任何组织、个人提供或泄露与乙方有关的业务资料及信息，但法律、法规另有规定或本协议另有约定的除外。

(九) 您在此同意并授权乙方有权根据您所勾选的业务申请类型对您相关资金账户进行资金扣划等相关操作。

(十) 您在此同意乙方通过系统记录营销推介、产品风险和关键信息展示、您的确认和反馈等重点销售环节。您认可乙方的系统记录以及录音、录像（如有）构成对您有关理财产品购买、赎回、撤单等各项操作行为的有效记录，并且在您和乙方发生争议时可以作为合法有效的证据使用。

(十一) 您在购买乙方代销的私募理财产品后，可以享有 24 小时的投资冷静期，在投资冷静期内，如您改变投资决定，应立即在投资冷静期内通过乙方向私募理财产品发行机构提出解除相应理财产品销售文件申请。投资冷静期自上述理财产品销售文件签订后起算。

(十二) 您同意并授权乙方有权根据您所勾选的业务申请类型调取并使用您的身份信息、持有理财产品信息、理财账户信息、交易明细信息等，包括但不限于：姓名、性别、国籍、职业、地址、联系方式、证件类型、证件号码、证件有效期、税收居民身份信息、交易账号/投资人理财账户、银行卡号、客户风险承受能力等级、交易及所购买的产品信息、合格投资者信息、CRS 涉税信息，并按规定向监管机构等有权机关进行报送。您理解并知悉，为履行法律法规、监管要求，长城华西银行需根据行政机关（如公安机关、金融监管机构、外汇管理机构）、司法机关等国家机关要求，向其或其要求的机构传输、提供您必要的个人信息。对于您个人信息处理未尽事宜，详见《敏感个人信息处理授权书》。

在乙方办理本协议项下相关事项所必需的情形下，甲方同意并授权乙方向产品发行与管理机构、服务机构及其他乙方认为必要的业务合作机构提供乙方获取的甲方信息，范围包括但不限于甲方的身份信息、账户信息、交易信息等。乙方承诺将向上述第三方明确其保护甲方信息的职责并要求其承担相应保密义务，同时上述第三方为处理本协议项下事务之目的接触并按照乙方的业务需要以及“最少必须”原则使用甲方个人信息。

出于为您办理所申请的理财业务登记的必要，您知悉在您申请理财产品业务时，乙方会将相应信息传递给相应理财产品管理机构，用于办理认（申）购、赎回、撤单等业务。

(十三) 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，但法律法规、监管规定另有规定以及本协议另有约定的除外。

(十四) 您承诺严格遵守反洗钱相关法律法规和规章制度，不会参与或协助洗钱、恐怖融资、逃税活动等违法行为。乙方发现或有合理理由怀疑您、您的资金或您的交易行为与洗钱、恐怖融资、逃税等犯罪活动相关的，乙方有权提前终止本协议，造成您方损失的，乙方不承担责任。

## 二、特别提示条款

(一) 由于国家有关法律、法规、规章、监管规定、政策的改变、紧急措施的出台等不可抗力因素，或乙方无过错且无法防止的外因而导致的交易中断、延误、终止或中止等风险及损失，由甲乙双方各自承担自身损失，互不承担赔偿责任。

(二) 由于您遗失本协议、您的协议被盗用、本协议交易账户被司法机关等有权部门冻结、扣划等原因或其他非乙方原因造成的您自身损失，由您自行承担。发生前述情形时，乙方将在条件允许的情况下采取必要合理的补救措施，尽力保护您的合法利益，以减少您的损失。

## 三、争议处理

(一) 本协议在履行过程中发生的争议，由甲乙双方协商解决，协商不成的，任何一方均可向被告所在地人民法院起诉。您确认，乙方在管辖法院所在地有分支机构的，则该等分支机构所属分行有权直接作为诉讼当事人负责处理涉及诉讼的全部事宜，其行为视为长城华西银行行为，对长城华西银行具有法律约束力。

(二) 在诉讼期间，本协议不涉及争议部分的条款仍须履行。

## 四、协议的生效和终止



长城华西银行  
GW BANK

(一) 协议生效。您通过乙方的网上银行、手机银行等渠道购买理财产品，有效签署本协议且乙方系统顺利接受业务申请后，本协议生效。

(二) 协议终止。本协议及理财产品相关销售文件项下各方权利义务履行完毕之日，本协议自动终止。

(三) 甲方通过乙方提交的有效理财产品认购/申购/赎回/撤单等申请，并不意味着理财产品认购/申购/赎回/撤单等申请一定成功，具体认购/申购/赎回/撤单等申请的受理结果以产品发行与管理机构的确认为准。

#### 五、消费者权益保护投诉方式和程序

如甲方对所购买的理财产品有任何意见或建议，以下为全行客户投诉受理联系方式，乙方将及时受理并给予答复。

(一) 长城华西银行理财经理或长城华西银行各营业网点

(二) 长城华西银行客户投诉电话：0838-96836/028-96836

**甲方声明：** 甲方已经阅读并签署所购买长城华西银行代销的理财产品的相关销售文件，并已完全理解和接受上述文件以及本协议的全部内容，清楚了解所购买理财产品的内容及可能出现的风险。**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）理财产品所产生的相关风险和全部后果。**

## 敏感个人信息处理授权书

**尊敬的客户：** 为了维护您的权益，请在签署本授权书前，仔细阅读本授权书各条款（特别是字体加黑条款），关注您在本授权书中的权利、义务。

长城华西银行股份有限公司（以下简称“长城华西银行”）深知个人信息对您的重要性，会尽力维护您的个人信息安全，遵循合法、正当、必要、诚信原则开展个人信息处理活动，依法公开处理信息的规则，明示处理信息的目的、方式和范围，严格遵守法律法规、监管规定及与您的相关约定处理您的个人信息，对您的相关信息承担保密责任，依法采取相应的措施保护您的合法权益。

**一、您同意并授权，** 为履行法律法规、监管要求，以及向您提供**理财产品销售服务**，长城华西银行可基于**身份核验、理财产品交易、风险管理、监管要求**的目的，在业务办理或履行过程中以**收集、存储、使用、加工、传输、提供、删除**的方式处理您主动提供或因使用产品及相关服务而产生与处理目的直接相关的敏感个人信息，包括：

**1. 身份信息：** 证件类型、证件号码、证件有效期、证件照片或影印件。

**2. 账户信息：** 理财资金账号、银行卡号、账户开立日期、销户日期、账户状态、交易信息、账户余额。

**二、您同意并授权，** 长城华西银行可基于向您提供**理财产品销售服务**的目的，对您的上述个人信息进行必要的**使用、加工、传输、提供、删除**。**您同意并授权**长城华西银行向产品发行与管理机构、服务机构及其他必要的业务合作机构提供您的相关信息。长城华西银行承诺将向上述第三方明确其保护您信息的职责并要求其承担相应保密义务，同时上述第三方为处理本协议项下事务之目的接触并按照业务需要以及“最少必须”原则使用您的个人信息。出于为您办理所申请的理财业务登记的必要，您知悉在您申请理财产品业务时，长城华西银行会将相应信息传递给相应理财产品管理机构，用于办理认（申）购、赎回、撤单等业务。

**三、为向您提供理财产品销售服务，您理解并知悉，** 长城华西银行可以通过加密技术传输方式，向银行业理财登记托管中心**传输、提供您的上述个人信息**。长城华西银行承诺将向上述机构明确其保护您的个人信息的职责并要求其承担相应的保密义务。

**四、上述敏感个人信息，对长城华西银行提供理财产品销售服务十分必要，如果您不提供上述敏感个人信息，长城华西银行将无法提供相应服务。** 长城华西银行深知敏感个人信息泄露可能会导致您的人身、财产等受到危害，长城华西银行将按照法律法规、监管规定及与您的约定开展信息处理行为，并采取相应的安全措施保护您的个人信息。



长城华西银行  
GW BANK

五、**您同意并授权**，长城华西银行根据相关法律法规、监管要求和业务需要保留上述授权的个人信息，出于业务办理、诉讼及纠纷处理、法律及监管的需求，将您上述授权的个人信息存储于中华人民共和国境内。长城华西银行仅根据法律法规和监管要求以及为实现本授权书声明的目的所必需的时限来确定个人信息保存期限并在此期限内保留该等个人信息。超出存储期限后，长城华西银行会对个人信息进行删除或者匿名化处理，但国家法律法规、监管要求等另有要求的除外。如法律法规、监管要求的保存期限未届满，或者删除信息从技术上难以实现的，长城华西银行将停止除存储和采取必要的安全保护措施之外的处理。

六、**您理解并知悉**，除法律法规另有规定外，长城华西银行有权对本授权书的内容进行调整，并按法律法规、监管要求通过营业网点或官方网站公告后施行。公告期内如您对变更内容有疑问，可致电长城华西银行进行咨询。您有权在公告期间选择是否继续使用理财产品销售服务，如您不接受公告内容，您有权在生效日前向长城华西银行申请变更或终止相关服务；如果您未申请变更或终止相关服务，长城华西银行将执行变更后的内容，变更后的内容对您具有法律约束力。

七、在长城华西银行提供服务期间，您授权长城华西银行持续获取、处理您提供的信息，在您业务终止时，长城华西银行将停止获取您个人及理财相关信息。

八、如您对长城华西银行理财产品销售服务个人信息处理活动有任何疑问、意见或建议，可通过拨打**全国统一客户服务热线：028-96836** 客户服务与投诉热线咨询、反映或查询、获知长城华西银行行使个人信息主体相关权利的方式和程序。

**本人声明**：本人已仔细阅读上述所有条款，并已特别注意字体加黑的内容，长城华西银行已应本人要求对相关条款予以明确说明。本人对所有条款的含义及相应的法律后果已充分理解并同意，本人自愿作出上述授权、承诺和声明。