BGZ（2014）C001-3

贵州银行 BANK OF GUIZHOU

# 贵州银行理财产品客户权益须知

## 理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

## （2026年7月版）

**尊敬的客户：**

**由于理财投资存在风险，为维护您/贵单位的合法权益，请您/贵单位在投资前仔细阅 读以下内容：**

**一、办理理财产品的流程**

（一）风险评估：您在购买我行理财产品前需要进行风险承受能力评估，评估有效期为一年。风险评级分为：**C1（谨慎型）、C2（稳健型）、C3（平衡型）、C4（进取型）、C5（激进型）五类**，风险承受能力评级将作为我行为您推荐、匹配理财产品的重要依据。根据评估结果可选择认购对应风险等级及以下的人民币理财产品；您不能购买高于您评估的风险承受能力等级的理财产品。风险评估流程如下:

1.在我行首次购买前，您必须到营业网点办理；在我行风险评估超过一年或发生可能 影响自身风险承受能力情况的，您可以到营业网点或电子银行办理。

2.您仔细签署风险评估问卷。

3.我行根据风险评估问卷得出评估结果，由您签字确认评估结果。

| 贵州银行产品客户风险评级表 | |
|---|---|
| 客户风险评级 | 适宜产品的风险程度 |
| C1（谨慎型） | R1（低风险）产品 |
| C2（稳健型） | R1（低风险）产品、R2（中低风险）产品 |
| C3（平衡型） | R1（低风险）产品、R2（中低风险）产品、R3（中等风险）产品 |
| C4（进取型） | R1（低风险）产品、R2（中低风险）产品、R3（中等风险）产品、R4（中高风险）产品 |
| C5（激进型） | R1（低风险）产品、R2（中低风险）产品、R3（中等风险）产品、R4（中高风险）产品、R5（高风险）产品 |
| **注：本评级为贵州银行内部评级，仅供参考。** | |

（二）根据监管的要求，您在柜台购买理财产品前请您配合完成我行的理财产品录音录 像工作。

（三）购买理财产品：根据风险评估结果，选择适合您/贵单位的理财产品，仔细阅读理财产品说明书、理财产品协议条款后，在柜面办理购买手续，并核对《贵州银行人民币理 财产品协议书》，确认无误后签章。

（四）《贵州银行人民币理财产品协议书》经银行加盖业务专用章后生效。

（五）税收规定：您/贵单位投资理财计划所获收益的应纳税款应自行申报。在国家有关部门未有明确的税收代扣代缴规定前，我行不承担理财产品所获收益应纳税款的代缴工作。

**二、投诉处理**

（一）当您/贵单位在办理理财业务时，发生办理纠纷或投诉事宜，您/贵单位可以直接 向经办网点负责人反映，或拨打我行客户服务电话进行投诉，客服电话:96655。

（二）我行受理您/贵单位的投诉后，将对投诉事宜进行调查，并通过口头、电话给您/ 贵单位反馈处理结果。

**三、相关信息披露**

理财产品的销售信息将通过贵州银行网站和营业网点等渠道定期或不定期通知客户，相 关信息发布或发出之日视为通知送达，请您/贵单位及时查询。

**四、反洗钱与反恐怖融资特别约定**

（一）请您/贵单位知悉并承诺，本次理财业务严格遵循《中华人民共和国反洗钱法》《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》《反洗钱特别预防措施管理办法》及贵州银行相关内控制度。请您/贵单位方保证资金来源合法，不属于国家反恐怖工作领导小组、外交部或中国人民银行等有权机关认定的恐怖活动组织、制裁名单或具有重大洗钱风险的组织及人员名单；

（二）我行有权依据“了解你的客户”（KYC）原则，对您/贵单位进行身份识别及尽职调查。您/贵单位应如实提供身份证明文件、资金来源说明及受益所有人信息等资料，并配合我行完成高风险客户的强化尽职调查。若您/贵单位拒绝配合、提供虚假信息或资料不完整，我行有权拒绝办理业务、暂停交易或终止本协议。

**五、联络方式**

当您/贵单位在办理理财业务时，有任何疑问均可拨打我行客户服务电话进行咨询，客服电话：96655。

个人客户（签字）：　　机构客户（盖章）：

日期：　　年　　月　　日　　日期：　　年　　月　　日

第一联：银行留存联

BGZ（2014）C001-3

贵州银行
BANK OF GUIZHOU

# 贵州银行理财产品客户权益须知

## 理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

## （2026年7月版）

**尊敬的客户：**

**由于理财投资存在风险，为维护您/贵单位的合法权益，请您/贵单位在投资前仔细阅 读以下内容：**

**一、办理理财产品的流程**

（一）风险评估：您在购买我行理财产品前需要进行风险承受能力评估，评估有效期为一年。风险评级分为：**C1（谨慎型）、C2（稳健型）、C3（平衡型）、C4（进取型）、C5（激进型）五类**，风险承受能力评级将作为我行为您推荐、匹配理财产品的重要依据。根据评估结果可选择认购对应风险等级及以下的人民币理财产品；您不能购买高于您评估的风险承受能力等级的理财产品。风险评估流程如下:

1.在我行首次购买前，您必须到营业网点办理；在我行风险评估超过一年或发生可能 影响自身风险承受能力情况的，您可以到营业网点或电子银行办理。

2.您仔细签署风险评估问卷。

3.我行根据风险评估问卷得出评估结果，由您签字确认评估结果。

| 贵州银行产品客户风险评级表 | |
|---|---|
| 客户风险评级 | 适宜产品的风险程度 |
| C1（谨慎型） | R1（低风险）产品 |
| C2（稳健型） | R1（低风险）产品、R2（中低风险）产品 |
| C3（平衡型） | R1（低风险）产品、R2（中低风险）产品、R3（中等风险）产品 |
| C4（进取型） | R1（低风险）产品、R2（中低风险）产品、R3（中等风险）产品、R4（中高风险）产品 |
| C5（激进型） | R1（低风险）产品、R2（中低风险）产品、R3（中等风险）产品、R4（中高风险）产品、R5（高风险）产品 |
| **注：本评级为贵州银行内部评级，仅供参考。** | |

（二）根据监管的要求，您在柜台购买理财产品前请您配合完成我行的理财产品录音录 像工作。

（三）购买理财产品：根据风险评估结果，选择适合您/贵单位的理财产品，仔细阅读理财产品说明书、理财产品协议条款后，在柜面办理购买手续，并核对《贵州银行人民币理 财产品协议书》，确认无误后签章。

（四）《贵州银行人民币理财产品协议书》经银行加盖业务专用章后生效。

（五）税收规定：您/贵单位投资理财计划所获收益的应纳税款应自行申报。在国家有关部门未有明确的税收代扣代缴规定前，我行不承担理财产品所获收益应纳税款的代缴工作。

**二、投诉处理**

（一）当您/贵单位在办理理财业务时，发生办理纠纷或投诉事宜，您/贵单位可以直接 向经办网点负责人反映，或拨打我行客户服务电话进行投诉，客服电话:96655。

（二）我行受理您/贵单位的投诉后，将对投诉事宜进行调查，并通过口头、电话给您/ 贵单位反馈处理结果。

**三、相关信息披露**

理财产品的销售信息将通过贵州银行网站和营业网点等渠道定期或不定期通知客户，相 关信息发布或发出之日视为通知送达，请您/贵单位及时查询。

**四、反洗钱与反恐怖融资特别约定**

（一）请您/贵单位知悉并承诺，本次理财业务严格遵循《中华人民共和国反洗钱法》《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》《反洗钱特别预防措施管理办法》及贵州银行相关内控制度。请您/贵单位方保证资金来源合法，不属于国家反恐怖工作领导小组、外交部或中国人民银行等有权机关认定的恐怖活动组织、制裁名单或具有重大洗钱风险的组织及人员名单；

（二）我行有权依据“了解你的客户”（KYC）原则，对您/贵单位进行身份识别及尽职调查。您/贵单位应如实提供身份证明文件、资金来源说明及受益所有人信息等资料，并配合我行完成高风险客户的强化尽职调查。若您/贵单位拒绝配合、提供虚假信息或资料不完整，我行有权拒绝办理业务、暂停交易或终止本协议。

**五、联络方式**

当您/贵单位在办理理财业务时，有任何疑问均可拨打我行客户服务电话进行咨询，客服电话：96655。

个人客户（签字）：　　机构客户（盖章）：

日期：　　年　　月　　日　　日期：　　年　　月　　日

第二联：客户留存联