

内部资料
注意保管

长城证券股份有限公司 客户分类分级管理办法 (2021年12月修订)

2021年12月

第一章 总则

第一条 根据中国证监会《证券期货投资者适当性管理办法》、中国证券业协会《证券经营机构投资者适当性管理实施指引》（试行）和《长城证券股份有限公司投资者适当性管理办法》等法律法规的规定，为全面深入了解投资者信息、科学有效评估投资者的风险承受能力、对投资者的风险等级进行划分并对投资者的分类分级进行动态更新、基于投资者的不同风险承受能力匹配适当的产品与服务、提高客户服务水平、规范客户服务工作，特制定本办法。

第二条 公司以“了解客户”为原则，对客户实行分类管理，将客户划分为专业投资者和普通投资者；对客户实行分级管理，将专业投资者和普通投资者进一步细分。公司根据客户的分类分级，结合产品和服务的分级管理，为客户提供与其风险承受能力相匹配的产品和服务，贯彻落实将合适的产品和服务提供给合适的投资者的基本原则。

第三条 本办法适用于公司适当性管理业务相关的客户分类分级工作。

第二章 客户信息

第四条 公司在向客户销售产品或提供服务时，应当了解客户的基本信息，并告知客户，在基本信息发生重要变化时，应及时告知公司；公司

应当对客户提供的信息和证明材料进行核实，在有合理依据认为客户提供的信息不真实、不准确或不完整的，应当告知客户将依法自行承担相应法律责任的后果，并拒绝向其销售产品或提供服务。

第五条 客户的基本信息采集方式包括客户填写的开户申请资料、测评问卷、客户主动资料变更、特殊业务申请、内外部征信数据、客户交易行为分析等，基本信息主要包括如下内容：

（一）自然人的姓名、住址、职业、年龄、联系方式，法人或者其他组织的名称、注册地址、办公地址、性质、资质及经营范围等基本信息；

（二）收入来源和数额、资产、债务等财务状况；

（三）投资相关的学习、工作经历及投资经验；

（四）投资期限、品种、期望收益等投资目标；

（五）风险偏好及可承受的损失；

（六）诚信记录；

（七）实际控制投资者的自然人和交易的实际受益人；

（八）法律法规、自律规则规定的投资者准入要求相关信息；

（九）其他必要信息。

第六条 公司鼓励各业务部门及工作人员在进行客户维护或服务过程中主动进一步了解客户，并在相关服务系统中补充客户的扩展信息，以

便对客户进行更加精细的分类管理及更加有效的后续服务。客户扩展信息包括客户的其他有效电话号码及电话的接通情况，客户账户的实际操作人与本人关系，客户的爱好、习惯、生理和心理状况、家庭背景、家庭特殊成员，客户的常用交通工具及其特点，客户的职业背景、收入情况、购物习惯，客户的人脉关系、朋友圈、投资圈特点，客户的邮箱、微信号、QQ号以及客户的其他投资相关服务需求信息等。

第三章客户分类

第七条 公司对客户实行分类管理，将客户分为普通投资者与专业投资者。

第八条 专业投资者之外的投资者为普通投资者，普通投资者在信息告知、风险警示、适当性匹配方面享有特别保护。

第九条 符合下列条件之一的为专业投资者

(一) 经有关金融监管部门批准设立的金融机构，包括证券公司、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；经行业协会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) 上述机构面向投资者发行的理财产品，包括但不限于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、经行业协会备案的私募基金。

(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，合格境外机构投资者（QFII）、人民币合格境外机构投资者（RQFII）。

(四) 同时符合下列条件的法人或者其他组织：

1. 最近 1 年末净资产不低于 2000 万元；
2. 最近 1 年末金融资产不低于 1000 万元；
3. 具有 2 年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历。

(五) 同时符合下列条件的自然人：

1. 金融资产不低于 500 万元，或者最近 3 年个人年均收入不低于 50 万元；
2. 具有 2 年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历，或者具有 2 年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历，或者属于本条第（一）项规定的专业投资者的高级管理人员、获得职业资格认证的从事金融相关业务的注册会计师和律师。

本条所称金融资产，是指银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货及其他衍生产品等。

第十条 公司根据专业投资者的业务资格、投资实力、投资经历等因素，对专业投资者进行细化分类和管理，将专业投资者划分为专业投资者 I 类、专业投资者 II 类、专业投资者 III 类：

(一) 满足第九条的第（一）、（二）、（三）项之一的为专业投资者

I类；

(二) 满足第九条的第(四)、(五)项之一的为专业投资者II类；

(三) 普通投资者满足相关条件，可申请成为专业投资者，并划分为专业投资者III类。

第十一条 客户满足第九条第(一)、(二)、(三)项之一的，认定为专业投资者I类。

申请专业投资者I类认定客户，须提供如下证明材料：

(一) 金融机构：

营业执照、经营证券、基金、期货业务的许可证、经营其他金融业务的许可证、基金会法人登记证明；私募基金管理人须提供私募投资基金管理人登记证明。

(二) 金融机构面向投资者发行的理财产品：

发行人资质证明文件、产品成立或备案文件等证明材料。

(三) QFII、RQFII：

对应的开户材料、证券投资业务许可证。

(四) 社保基金、养老基金或社会公益基金

对应的开户材料、相关主管部门关于申请人资格的批复文件、或相关登记证书。

具体证明材料参见《专业投资者（I类）申请书》（见附件一）。

第十二条 客户向分支机构提出申请，填写《专业投资者（I类）申请书》（见附件一），并按照本办法第十一条要求提供证明材料的，分支机构进行审核，对于符合条件的投资者，要求客户签署《专业投资者（I类）告知及确认书》（见附件二）后，分支机构可直接将客户认定为专业投资者I类。

第十三条 客户满足本办法第九条第（四）、（五）项之一的，可认定为专业投资者II类。

申请专业投资者II类认定客户，须提供如下证明材料：

（一） 法人或其他组织：

1. 净资产证明：法人或其他组织客户提供最近一年未经审计的加盖法人或该组织公章的财务报表。根据财务报表的资产负债表载明的净资产核实投资者的净资产；或会计师事务所出具的最近一期的审计报告或验资报告。

2. 金融资产证明：金融资产是指在存续期内的银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货及其他衍生产品等。银行存款证明应当为加盖中国境内银行业务章的本外币定期、活期存款证明；股票、基金证明应当为加盖证券公司营业部专用章的对账单所载明的净资产、加盖基金公司专用章的基金份额证明；债券资产证明应当为加盖银行或证券公司专用章的国债、企业债、公司债、可转债等证明；保险产品资产证明应当为加盖保险公司印章的保险产品证明；理财产品（计划）、衍生品资产证明应当为由商业银行、证券公司、信托公司等金融机构出具的

资产证明文件；或其他金融资产证明文件。

3. 投资经历证明：投资经历是指证券、基金、期货、黄金、外汇等的投资经历。可为加盖证券公司、基金公司、期货公司、黄金外汇投资公司印章的对账单或交易流水清单或帐户开立时间证明，或其他可证明投资经历的文件。

(二) 自然人投资者：

1. 金融资产证明或收入证明：金融资产证明文件同于本条第（一）项第2目所述金融资产证明文件；收入证明为自然人所在任职单位出具的加盖任职单位人事或者公章的、证明该自然人近3年年均收入不低于50万的收入证明或工资单，或国家税务机关开具的能体现其近三年内依法所得年均收入不低于50万的完税证明，或境内银行开具并加盖银行业务章的、能体现其近三年年均收入不低于50万的银行流水或者对账单；或其他收入证明文件。

2. 投资经历、工作经历、高管人员证明、职业资格：投资经历为加盖证券公司、基金公司、期货公司、黄金外汇投资公司印章的对账单或交易流水清单或帐户开立时间证明；工作经历为相关公司开具并加盖印章的，证明该自然人具有在金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历的证明文件，或其他可证明投资经历或工作经历的文件；高管人员任职资格为本办法第九条第（一）项规定的专业投资者的、已经取得中国银监会、证监会、保监会等监管机构核准任职资格的高级管理人员；职业资格为获得职业资格认证的从事金融相关业务的注册会计师证书或律师执业证。

第十四条 客户向分支机构提出申请，填写《专业投资者（II/III类）申请书》（见附件三），并按照本办法第十三条要求提供证明材料的，分支机构进行审核，对于符合条件的客户，要求客户签署《专业投资者（II/III类）告知及确认书》（见附件四）后，可将客户直接认定为专业投资者II类。

第十五条 除专业投资者II/III类所提供的信息发生重要变化影响分类的，需重新认定外，专业投资者认定长期有效。

第四章客户分类转化

第十六条 普通投资者和专业投资者在一定条件下可以互相转化。

第十七条 符合下列条件之一的普通投资者可以申请转化成为专业投资者，并划分为专业投资者III类：

（一）最近1年末净资产不低于1000万元，最近1年末金融资产不低于500万元，且具有1年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历的除专业投资者外的法人或其他组织；

（二）金融资产不低于300万元或者最近3年个人年均收入不低于30万元，且具有1年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历或者1年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历的自然人投资者。

第十八条 普通投资者转化为专业投资者III类，须提供如下证明材料：

（一）法人或其他组织须提供：

1. 净资产证明：法人或其他组织投资者须提供最近一年末的经审计的加盖法人或该组织公章的财务报表，根据财务报表的资产负债表载明的净资产数值核实投资者的净资产；或会计师事务所出具的最近一期的审计报告或验资报告。

2. 金融资产证明：金融资产是指在存续期内的银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货及其他衍生产品等。银行存款证明应当为加盖中国境内银行业务章的本外币定期、活期存款证明；股票、基金证明应当为加盖证券营业部专用章的对账单所载明的净资产、加盖基金公司专用章的基金份额证明；债券资产证明应当为加盖银行或者证券公司专用章的国债、企业债、公司债、可转债等证明；保险产品资产证明应当为加盖保险公司印章的保险产品清单；理财产品（计划）、衍生品资产证明应当为由商业银行、证券公司、信托公司等机构出具的资产证明文件；或其他金融资产证明文件。

3. 投资经历证明：投资经历是指证券、基金、期货、黄金、外汇等的投资经历。可为加盖证券公司、基金公司、期货公司、黄金外汇投资公司印章的对账单或交易流水清单或帐户开立时间证明，或其他可证明投资经历的文件。

（二）自然人投资者须提供：

1. 金融资产证明或收入证明：金融资产证明文件同于本条第（一）项第 2 目所述金融资产证明；收入证明为自然人所在任职单位出具的加盖任职公司人事或者公章的证明该自然人近 3 年年均收入不低于 30 万的收入证明或工资单，或国家税务机关开具的能体现其近三年依法所得年均收入不低于 30 万的完税证明，或境内银行开具的加盖银行业务章的能体现其近三年年均收入不低于 30 万的银行流水或者对账单；或其他收入证明文件。

2. 投资经历或工作经历或职业资格证书：投资经历为加盖证券公司、基金公司、期货公司、黄金外汇投资公司印章的对账单或交易流水清单或帐户开立时间证明；或相关公司开具的加盖印章的证明该自然人具有在金融产品 设计、投资、风险管理及相关工作经历的证明文件；或其他可证明投资经历或工作经历的文件；或从事金融相关业务的注册会计师证书或律师执业证。

第十九条 普通投资者转化为专业投资者须向分支机构提出申请，并填写《专业投资者（II/III类）申请书》（见附件三），并按照本办法第十八条要求提供证明材料。

第二十条 分支机构在确认投资者满足第十八条规定的转化条件后，还应当要求投资者进行专业投资者投资知识测试，要求客户填写《专业投资者（III类）投资知识测试》（见附件五），分支机构须按照《专业投资者（III类）投资知识测试评分表》（见附件六）对客户测试进行评分，客户测试分数不低于 80 分的，在客户签署《专业投资者（II/III类）告知及确认书》（见附件四）后，可将客户认定为专业投资者III类；对于不符合转

化为专业投资者的，分支机构须向投资者出具《不予转化为专业投资者告知及确认书》（见附件十五），书面告知并要求确认其审查结果和理由。

第二十一条 分支机构受理普通投资者转化为专业投资者的，评估结果告知及警示过程应全过程录音或录像。

第二十二条 符合本办法第九条第（四）、（五）项规定的专业投资者II、III类，可以转化为普通投资者。投资者可通过营业网点、交易系统、网站等渠道向公司提出转化申请，并填写《专业投资者转化为普通投资者申请、告知及确认书》（见附件十四），公司依申请将客户认定为普通投资者后，应对其进行风险测评、分级，并履行相应的适当性管理义务。

第五章客户风险承受能力综合评估

第二十三条 公司应对客户进行风险承受能力综合评估，以认定客户的风险承受能力等级；公司建立客户的动态评估数据库对客户进行持续动态评估。

第二十四条 公司根据客户填写的测评问卷（见附件七）对其风险承受能力等级进行认定。测评问卷中标识为客观题的题目为可通过系统内部的客户资料获得答案的题目，由系统根据客户资料自动填充或校验。公司须按照《风险承受能力评分表》（见附件八）对客户进行风险承受能力评分。

第二十五条 客户（专业投资者除外）按风险承受能力等级由低至高划分为五级，分别为：C1-保守型（含C1-1-最低级）、C2-谨慎型、C3-稳健型、C4-积极型和C5-激进型。

第二十六条 经风险承受能力综合评估，风险承受能力等级为保守型且符合下列情形之一的自然人，公司将其认定为风险承受能力最低类别的投资者（C1-1-最低级）：

- （一）不具有完全民事行为能力；
- （二）没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失；
- （三）法律、行政法规规定的其他情形。

第二十七条 公司应至少每两年对普通投资者进行一次风险承受能力测评。对于测评结果即将过期的客户，公司应提前通过短信或交易终端信息推送等形式通知客户进行重新测评。

第二十八条 公司应将客户的每一次风险承受能力测评答案和测评结果完整保存，并在每次测评完成后，通过短信或交易终端信息推送等形式将结果告知客户。

第二十九条 公司通过多种渠道采集客户关联数据并对客户进行多维度动态评估，关联数据内容包括客户的年龄、学历、职业等基本信息以及客户的系统内外资产、历史交易记录、历史转账记录、特殊业务权限开通情

况、内外部征信数据、特殊人员名单信息等。

第三十条 客户动态评估项目的权重分值及算法因子进行参数化设置，并根据评估结果的有效性进行逐步的适应性调整和参数迭代，以最终建立一套合理、科学、有效的动态评估体系（评估模型参考方案见附件九）。

第三十一条 动态评估等级与风险承受能力等级相对应，共分五级，分别为：C1-保守型（含 C1-1-最低级）、C2-谨慎型、C3-稳健型、C4-积极型和 C5-激进型。

第六章适当性匹配规则

第三十二条 公司应将产品或服务的风险等级由低至高划分为五级：R1-低风险、R2-中低风险、R3-中风险、R4-中高风险和 R5-高风险，向普通投资者销售的产品或提供的服务，应当遵守产品或服务的风险等级符合投资者风险承受能力等级的匹配要求，并按照风险等级覆盖原则，高风险等级的投资者可以投资低风险等级产品，具体按照以下标准确定：

（一）C5-激进型投资者可购买或接受 R5-高风险、R4-中高风险、R3-中风险、R2-中低风险和 R1-低风险的产品或服务；

（二）C4-积极型投资者可购买或接受 R4-中高风险、R3-中风险、R2-中低风险和 R1-低风险的产品或服务；

（三）C3-稳健型投资者可购买或接受 R3-中风险、R2-中低风险和 R1-

低风险的产品或服务；

（四）C2-谨慎型投资者可购买或接受 R2-中低风险和 R1-低风险的产品或服务；

（五）C1-保守型投资者（含 C1-1-最低级）可购买或接受 R1-低风险的产品或服务；

（六）专业投资者可以购买或接受所有风险等级的产品或服务，法律、行政法规、中国证监会规定及市场、产品或服务对投资者准入有要求的，从其规定和要求。

第三十三条 不得向风险承受能力等级最低类别的投资者（C1-1-最低级）销售或者提供风险等级高于其风险承受能力的金融产品或服务。

第三十四条 向普通投资者销售或者提供高风险等级产品或者服务，应当进行特别风险警示，告知特别的风险点，给予普通投资者更多的考虑时间，或者增加回访频次等。

第三十五条 对不配合公司履行适当性义务、无法或没有能力确认其身份或者资金来源的投资者，不得向其销售产品或提供服务。

第三十六条 公司禁止进行下列销售产品或者提供服务的活动：

（一）向不符合准入要求的客户销售产品或者提供服务；

（二）向客户就不确定事项提供确定性的判断，或者告知客户有可能使

其误认为具有确定性的意见；

（三）向普通投资者主动推介风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务；

（四）向普通投资者主动推介不符合其投资目标的产品或者服务；

（五）向风险承受能力最低类别的投资者（C1-1-最低级）销售或者提供风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务；

（六）其他违背适当性要求，损害客户合法权益的行为。

第三十七条 公司向普通投资者销售产品或者提供服务前，应当告知下列信息：

（一）可能直接导致本金亏损的事项；

（二）可能直接导致超过原始本金损失的事项；

（三）因经营机构的业务或者财产状况变化，可能导致本金或者原始本金亏损的事项；

（四）因经营机构的业务或者财产状况变化，影响客户判断的重要事由；

（五）限制销售对象权利行使期限或者可解除合同期限等全部限制内容；

（六）适当性匹配意见。

第三十八条 公司明确告知客户不适合购买相关产品或者接受相关服务后，客户主动要求购买或接受高于其风险承受能力等级的金融产品或金融服务的，在确认其不属于风险承受能力最低类别的客户后，应当就产品或

者服务风险高于其承受能力进行特别的书面风险警示。客户经风险警示后仍坚持购买产品或接受服务的，应当要求客户以书面方式进行确认，由客户承诺对投资决定自行承担风险，公司应当保存相关警示记录和确认文件，做好留痕工作。

第三十九条 属下列情形之一的，各分支机构营业网点向普通投资者进行告知、警示，应当全过程录音或者录像；通过互联网等非现场方式进行的，应当进行配套留痕安排，由普通投资者通过符合法律、行政法规要求的电子方式进行确认。监管机构、自律组织规定其他必须采取现场警示、告知事项的，从其规定：

- （一）普通投资者转化为专业投资者；
- （二）向普通投资者销售 R5-高风险产品；
- （三）主动调整客户分类、产品或者服务分级以及适当性匹配意见；
- （四）本办法第三十八条规定的对普通投资者的特别告知事项；
- （五）监管规则或公司规定的其他情形。

第四十条 对客户进行告知、警示，内容应当真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，语言应当通俗易懂；告知、警示应当采用书面形式送达客户，并要求客户签署充分理解和接受的确认书。

第四十一条 告知、警示、签署文件的影像资料应确保图像和声音的同步

录制，可清晰辨别工作人员和客户的面部特征，显示录制的具体时间，完整清晰记录双方的交流过程；视频资料应当保留连续、不中断的原始资料，不可剪辑、加工；对影像资料的记录进行双人复核，确保影像资料的内容和过程符合要求。

第四十二条 公司应当保存相关的警示、告知、提示记录和确认文件，并做好配套留痕，保存期限不少于 20 年。

第七章附则

第四十三条 本办法所称书面形式包括纸质或电子形式。

第四十四条 本办法由财富管理总部负责解释和修订。

第四十五条 本办法经公司审议后生效，自发布之日起实行。

附件一：《专业投资者（I类）申请书》

专业投资者（I类）申请书

投资者 申 请 栏	投资者姓名/名称		资金账号	
	身份证明文件类别及号码			
	<p>本机构自愿申请被划分为专业投资者 I 类，已按要求提供机构营业执照、经营许可证、产品成立或备案文件等相关证明材料，承诺所提供材料真实、准确、完整，并符合下述相应类别的各项要求。</p> <p>特此申请。</p> <p>投资者（机构签章、授权代表人签名）：</p> <p style="text-align: center;">年 月 日</p>			
分支 机 构 复 核 栏	类型	复核内容	是否符合	
	证券公司	1. 《经营证券业务许可证》或者《经营证券期货业务许可证》复印件， 加盖证券公司公章 2. 证券公司营业执照复印件，加盖证券公司公章	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
	期货公司	1. 《经营期货业务许可证》或者《经营证券期货业务许可证》复印件， 加盖期货公司公章 2. 期货公司营业执照复印件，加盖期货公司公章	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
	基金管理公司及其子公司	1. 《经营基金业务许可证》复印件，加盖基金公司公章 2. 基金管理公司营业执照复印件，加盖基金管理公司公章	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
	商业银行	1. 《金融许可证》复印件，加盖商业银行公章 2. 商业银行营业执照复印件，加盖商业银行公章，如属商业银行分（支）行申请开户，还须提供该行总行同意分（支）行开立证券账户的同意函（加盖总行公章）	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
	保险公司	1. 《经营保险业务许可证》复印件，加盖保险机构公章 2. 保险机构营业执照复印件，加盖保险机构公章	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
	信托公司	1. 银监会颁发的《金融许可证》 2. 信托机构营业执照复印件，加盖信托公司公章	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
	财务公司	1. 银监会颁发的《金融许可证》 ⁹⁰ 2. 财务机构营业执照复印件，加盖财务公司公章	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	

证券公司 子公司	《经营证券业务许可证》或者《经营证券期货业务许可证》复印件，加盖证券公司公章	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
期货公司 子公司	《经营期货业务许可证》或者《经营证券期货业务许可证》复印件，加盖期货公司公章	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
私募基金 管理人	1 私募投资基金管理人登记证明，须加盖基金管理人公章 2. 基金管理人营业执照复印件，须加盖基金管理人公章	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
证券公司 资产管理 产品	1. 证券公司与投资者签订的定向资产管理合同原件及复印件； 2. 中国证监会颁发的关于批准客户资产管理业务资格批复的复印件（加盖证券公司公章）； 3. 证券公司《经营证券业务许可证》复印件或《经营证券期货业务许可证》（加盖证券公司公章）； 4. 证券公司营业执照复印件，加盖证券公司公章	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
基金管理 公司及其 子公司产 品	1. 基金管理公司营业执照复印件，需加盖基金管理公司公章 2. 基金管理公司取得特定客户证券投资资产管理业务资格的证明文件复印件（需加盖基金管理公司公章） 3. 基金管理公司、托管人与委托人签订的特定客户资产管理合同原件及复印件（为多个客户办理特定资产管理业务，需与多个客户签订合同的，至少需提供一份合同原件及复印件）	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
期货公司 资产管理 产品	1. 期货公司营业执照复印件，需加盖期货公司公章 2. 期货公司开展期货资产管理业务的资格证明。中国证监会或中国期货业协会出具的同意开展资产管理业务的相关证明文件复印件（需加盖期货公司公章）。 3. 期货资产管理计划的备案证明。（需加盖期货公司公章）。 4. 设立期货资产管理计划的证明文件。对于期货公司单一客户资产管理计划，需提供已签章生效的期货资产管理合同原件（或加盖期货公司公章的复印件）；期货公司单一客户资产管理计划委托人为依法设立并受国务院金融监督管理机构监管的资产管理计划的，需提供资产管理计划合同等计划成立证明文件原件。对于期货公司特定多客户资产管理计划，需提供已生效的期货公司资产管理计划说明书原件（或加盖期货公司公章的复印件） 5. 期货资产管理计划的托管协议。期货公司与资产托管人签订的托管协	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

	议原件（或加盖期货公司公章的复印件）。	
银行理财产品	1. 商业银行营业执照复印件，需加盖商业银行公章 2. 商业银行《金融机构营业许可证》复印件（加盖银行公章） 3. 理财产品说明书、资金到账证明文件（可以是资产托管人出具的证明，也可以是会计师事务所出具的验资报告）、成立公告、相关机构出具的理财产品登记信息（是指银行登录“全国银行业理财信息登记系统”后，打印理财产品登记信息的相关页面）等材料（加盖银行公章）	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
保险产品	1. 保险机构出具的关于保险产品证券账户名称的确认函 2. 保险机构营业执照复印件，需加盖保险机构公章 3. 保险机构与证券公司签订的保险产品证券交易委托协议（作为证券公司机构客户参与市场交易的提交，协议中应体现委托交易的保险产品名称） 4. 保监会对保险公司颁发的《经营保险业务许可证》	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
信托产品	1. 设立信托的证明文件（信托合同或其他书面文件，需加盖信托公司公章；若提供信托合同，为单一性信托计划申请开立信托专用账户的，信托合同必须双方已签章生效；为集合性信托计划申请开立信托专用证券账户的，需提供两份以上加盖申请单位公章、已签署完毕的信托合同） 2. 银监会颁发的《金融机构营业许可证》复印件（需加盖信托公司公章） 3. 信托公司新版营业执照复印件（即加载了统一社会信用代码的营业执照，复印件需加盖公章），信托公司公章），对于尚未换发新版营业执照的，提交营业执照复印件及组织机构代码证复印件（需加盖信托公司公章）	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
经行业协会备案的私募基金	1. 中国证券投资基金业协会公示的私募基金管理人登记基本情况的全屏打印（加盖私募基金管理人公章） 2. 中国证券投资基金业协会公示的私募基金产品基本情况的全屏打印（加盖私募基金管理人公章） 3. 基金管理人营业执照复印件，需加盖基金管理人公章 4. 与私募基金签订的综合服务协议	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
社会保障基金	1. 社保理事会确定管理人及相应投资组合的确认函（需加盖全国社保基金理事会公章） 2. 全国社会保障基金理事会委托基金托管人开立证券账户的委托书（需	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

	加盖全国社保基金理事会公章) 3. 社保理事会组织机构代码证复印件 (或加载了统一社会信用代码的营业执照, 需加盖全国社保基金理事会公章) 4. 管理人营业执照复印件 (需加盖管理人公章) 5. 托管人营业执照复印件 (需加盖托管人公章)	
企业年金等养老金	1. 人力资源社会保障行政部门出具的企业年金计划确认函 (含登记号、企业年金基金管理机构名称和拟设立的证券投资基金组合个数) (需加盖托管人业务章) 2. 企业年金基金投资管理人取得相应证券资产管理业务资格批复复印件等相关证明材料 (需加盖公章) 3. 托管人取得相应证券资产托管业务资格的证明文件复印件 (需加盖公章) 4. 受托人与托管人签订的托管协议复印件 (需加盖托管人公章) 5. 设立年金企业 (或养老金管理人) 的营业执照复印件 (需加盖企业公章) 6. 托管人营业执照复印件 (需加盖托管人公章)	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
慈善基金等社会公益基金	1. 社会公益基金开户材料 2. 社会公益基金主管部门关于申请人资格的批复文件或相关登记证书	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
合格境外机构投资者 (QFII)	1. 中国证监会颁发的《证券投资业务许可证》或《经营证券期货业务许可证》原件及复印件 2. 中国证监会、国家外汇管理局关于批准托管人资格的批复的复印件 (需加盖托管人公章) 3. 国家外汇局关于合格投资者开立外汇账户和人民币特殊账户的批复文件 4. 境内证券公司出具的关于 QFII 专用交易单元的说明 (需加盖证券公司公章)	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
人民币合格境外机构投资者 (RQFII)	1. 中国证监会颁发的 QFII 证券投资业务许可证 (或经营证券期货业务许可证) 2. 国家外汇管理局颁发的 QFII 外汇登记证 3. 境内证券公司出具的关于 QFII 专用交易单元的说明	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

		4. 中国证监会、国家外汇管理局关于批准托管人资格的批复的复印件 （加盖托管人公章）； 5. 基金或产品设立文件等有关证明材料及复印件	
	审核人（一）： <p style="text-align: center;">年 月 日</p>	复核人（二）： <p style="text-align: center;">年 月 日</p>	
审 批 栏	分支机构负责人： <p style="text-align: right;">年 月 日</p>		

附件二：专业投资者（I类）告知及确认书

附件三：《专业投资者（II/III类）申请书》

专业投资者（II/III类）申请书			
投 资 者 申 请 栏	投资者姓名/名称		资金账号
	身份证明文件类别及号码		
	<p>本人/机构自愿申请被划分为专业投资者（II/III类），已按要求提供财产状况、投资经历、从业经历等相关证明材料，承诺所提供材料真实、准确、完整，并符合下述相应类别的各项要求。</p> <p>特此申请。</p> <p style="text-align: center;">投资者（自然人签名/机构签章、授权代表人签名）：</p> <p style="text-align: right; margin-top: 20px;">年 月 日</p>		
机构	类型	复核内容	是否符合

附件四：专业投资者（II/III类）告知及确认书

专业投资者（II/III类）告知及确认书	
分支 机构 告知 栏	<p>尊敬的投资者（投资者姓名/名称：，资金账号：）：</p> <p>根据您提供的财产状况、交易情况、工作经历等相关证明材料，经复核您被划分为专业投资者（II/III类）。现将有关事项告知如下，请您仔细阅读，并在投资者确认栏签字（签章）确认：</p> <p>一、证券经营机构在向专业投资者销售产品或提供服务时，对专业投资者履行的适当性职责区别于其他投资者。</p> <p>二、如您希望不再被划分为专业投资者，可向本公司提出申请。</p> <p>三、当您的财产状况、交易情况、工作经历等信息发生重大变化时，请及时通知我公司，经复核如不再符合专业投资者的申请条件，将不再被划分为专业投资者。</p> <p>证券营业部签章：</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>
投 资 者 确 认 栏	<p>本人/机构自愿申请被划分为专业投资者（II/III类），已阅读了上述告知内容，确认相关申请资料真实、准确、完整，并知悉贵公司根据申请资料将本人/机构划分为专业投资者。对于贵公司销售的产品或提供的服务，本人/机构具有专业判断能力，能够自行进行专业判断。</p> <p>本人/机构确认已了解贵公司对专业投资者和普通投资者在履行适当性职责方面的区别，本人/机构知悉可以自愿申请或因不再符合专业投资者的条件，而不再被划分为专业投资者的规则。</p> <p>投资者（自然人签名/机构签章、授权代表人签名）：</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>

- A 证券公司
 - B 资产托管机构
 - C 证券登记结算机构
 - D 证券交易所
5. 债券是一种有价证券，是社会各类经济主体为筹集资金而向债券投资者出具的、承诺按一定利率定期支付利息并到期偿还本金的（ ）凭证
- A. 所有权
 - B. 使用权
 - C. 转让权
 - D. 债权债务
6. 金融机构为保证客户提取存款和资金清算需要而准备的，在中央银行的存款被称为（ ）
- A. 存款准备金
 - B. 基础货币
 - C. 法定盈余公积
 - D. 任意盈余公积
7. 依照《证券投资基金法》的规定，属于基金管理人职责的有（ ）
- A. 安全保管基金财产
 - B. 计算并公告基金资产净值
 - C. 对基金财务会计报告、中期和年度报告出具意见
 - D. 按照规定开立基金财产的资金账户
8. 我国《证券投资基金法》规定，基金管理人不得有的行为是（ ）
- A. 对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账，进行证券投资
 - B. 办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项
 - C. 以基金管理人名义，代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为
 - D. 向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失

9. 证券公司与客户的关系必须是“一对一”的客户资产管理业务是（ ）
- A 定向资产管理业务
 - B 限定性集合资产管理计划
 - C 非定性集合资产管理计划
 - D 专项资产管理业务
10. 一般而言，按收益率从小到大顺序排列正确的是（ ）
- A.普通债券、普通股票、国债
 - B.国债、普通债券、普通股票
 - C.普通股票、国债、普通债券
 - D.普通股票、普通债券、国债
11. 下列不属于直接融资的是（ ）
- A. 商业信用
 - B. 企业发行股票
 - C. 企业发行债券
 - D. 银行贷款
12. 下列各项中，（ ）不是影响股价的宏观经济与政策因素
- A. 战争
 - B. 财政政策
 - C. 经济增长
 - D. 货币政策
13. 某股份公司因破产进行清算，公司财产在支付完破产费用后，其偿付的优先顺序依次是（ ）
- A. 普通股股东、债权人、优先股股东
 - B. 债权人、优先股股东、普通股股东
 - C. 优先股股东、普通股股东、债权人
 - D. 优先股股东、债权人、普通股股东

14. 看跌期权的卖方在买方选择行使权利时，必须按期权合约规定的条件()一定数量的基础金融工具
- A. 卖出
 - B. 买入
 - C. 买人或卖出
 - D. 买入和卖出
15. 证券公司接受客户委托代客户买卖有价证券的业务被称为()
- A. 证券经纪业务
 - B. 资产管理业务
 - C. 融资融券业务
 - D. 投资银行业务
16. ETF 是一种()
- A 保本型基金
 - B 债券型基金
 - C 货币型基金
 - D 指数型基金
17. 融资融券业务合同中约定，融资利率不低于中国人民银行规定的同期()
- A. 金融机构存款基本利率
 - B. 金融机构贷款基准利率
 - C. 法定存款准备金利率
 - D. 超额存款准备金利率
18. 《中华人民共和国证券法》规定，与他人串通，以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券交易，影响证券交易价格或者证券交易量的行为属于()
- A. 操纵市场行为
 - B. 欺诈客户行为
 - C. 内幕交易行为
 - D. 虚假陈述行为

19. 证券业从业人员获得从业资格后，还应当获得执业资格，对于申请执业注册，下列说法正确的是（ ）
- A.应当向中国证监会申请
 - B.应当通过所在机构向中国证监会申请
 - C.应当直接向中国证券业协会申请
 - D.应当通过所在机构向中国证券业协会申请
20. 甲、乙两家企业均为某金融机构的客户，甲的信用评级低于乙，在其他条件相同的情况下，金融机构为甲设定的贷款利率高于为乙设定的贷款利率。这种风险管理的方法属于（ ）
- A. 风险补偿
 - B. 风险转移
 - C. 风险分散
 - D. 风险对冲

投资者（签名）：

签署日期：

附件六：专业投资者（Ⅲ类）投资知识测试评分表

专业投资者（Ⅲ类）投资知识测试评分表

题号	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
答案	C	B	D	B	D	A	B	D	A	B	D	A	B	B	A	D	B	A	D	A
得分																				

（注：分支机构须将客户答题的结果和评分表所示答案比对，答对一题得5分，答错或不作答得0分，加总得分为客户的最终得分。）

投资者姓名/名称：

资金账号：

测试得分：

审核人：

附件七：投资者风险承受能力问卷

投资者风险承受能力评估问卷（适用于自然人投资者）

投资者姓名：

资金账号：

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。本公司将综合评估财务状况、投资知识、投资经验、投资目标、风险偏好和其他信息确定客户的风险承受能力等级，客户的风险承受能力等级由低至高分五级：1. C1-保守型（含 C1-1-最低级）、2. C2-谨慎型、3. C3-稳健型、4. C4-积极型、5. C5-激进型。本公司产品或服务风险等级由低到高分五级：1. R1-低风险、2. R2-中低风险、3. R3-中风险、4. R4-中高风险、5. R5-高风险。客户的风险承受能力等级与产品或服务的等级是同级对应的匹配关系，同时高风险承受能力可匹配低风险等级产品或服务。

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。

一、财务状况

1、您的主要收入来源是：

A. 工资、劳务报酬

- B. 生产经营所得
- C. 利息、股息、转让证券等金融性资产收入
- D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入
- E. 无固定收入

2、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
- B. 50%-70%
- C. 30%—50%
- D. 10%—30%
- E. 10%以下

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

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
- B. 50 万-300 万元（不含）人民币
- C. 300 万-1000 万元（不含）人民币
- D. 1000 万元人民币以上

二、投资知识

5、以下描述中何种符合您的实际情况:

- A. 现在或此前曾从事金融、经济或财会等与金融产品投资相关的工作超过两年
- B. 已取得金融、经济或财会等与金融产品投资相关专业学士以上学位
- C. 取得证券从业资格、基金从业资格、期货从业资格、注册会计师证书（CPA）或注册金融分析师证书（CFA）中的一项及以上
- D. 我不符合以上任何一项描述

三、投资经验

6、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
- 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
- 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
- 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

7、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
- B. 偏高
- C. 正常
- D. 偏低

8、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
- B. 6 至 10 个
- C. 11 至 15 个
- D. 16 个以上

9、以下金融产品或服务，您投资经验在两年以上的有：

- A. 债券、货币市场基金、债券型基金、收益凭证等
- B. 股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金、港股通、投顾产品、融资融券、股票质押等权益类投资品种
- C. 期货、衍生品类等
- D. 资产支持证券、收益互换、场外期权等复杂或高风险金融产品或服务
- E. 银行存款等

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

10、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

- B. 10 万元-30 万元
- C. 30 万元-100 万元
- D. 100 万元以上
- E. 从未从事过金融市场投资

四、投资目标

11、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（短期）
- B. 1 到 5 年（中期）
- C. 5 年以上（长期）

12、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、收益凭证等
- B. 股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金**港股通**、**投顾产品**、**融资融券**、**股票质押**等权益类投资品种
- C. 期货、衍生品等
- D. **资产支持证券**、**收益互换**、**场外期权**等复杂或高风险金融产品或服务
- E. 其他产品或服务

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

13、您的预期收益：

- A. 10%以内
- B. 10%-30%
- C. 30%-50%
- D. 50%以上

14、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
- B. 产生一定的收益，可以承担一定的投资风险
- C. 产生较多的收益，可以承担较大的投资风险
- D. 实现资产大幅增长，愿意承担很大的投资风险

五、风险偏好

15、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

- B. 一定的投资损失
- C. 较大的投资损失
- D. 损失可能超过本金

16、您打算将自己的投资回报主要用于：

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

六、其他信息

17、您的年龄是：

- A. 18-30 岁
- B. 31-40 岁
- C. 41-50 岁
- D. 51-60 岁
- E. 超过 60 岁

18、今后五年时间内，您的父母、配偶以及未成年子女等需负法定抚养、扶养和赡养义务的人数为：

- A. 1-2 人
- B. 3-4 人
- C. 5 人以上

19、您的最高学历是：

- A. 高中或以下
- B. 大学专科
- C. 大学本科
- D. 硕士及以上

20、您家庭的就业状况是：

- A. 您与配偶均有稳定收入的工作
- B. 您与配偶其中一人有稳定收入的工作
- C. 您与配偶均没有稳定收入的工作或者已退休

- D. 未婚，但有稳定收入的工作
- E. 未婚，目前暂无稳定收入的工作

投资者签署确认

本人已经了解并愿意遵守国家有关证券市场管理的法律、法规、规章及相关业务规则，本人在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整并对其负责。若本人提供的信息发生任何重大变化，本人将及时书面通知贵公司。

投资者（签名）：

签署日期：

投资者风险承受能力问卷（适用于机构投资者）

投资者姓名：

资金账号：

本问卷旨在了解贵单位可承受的风险程度等情况，借此协助贵单位选择合适的产品或服务类别，以符合贵单位的风险承受能力。

风险承受能力评估是本公司向投资者履行适当性职责的一个环节，其目的是使本公司所提供的产品或服务与贵单位的风险承受能力等级相匹配。本公司将综合评估财务状况、投资知识、投资经验、投资目标、风险偏好和其他信息确定客户的风险承受能力等级，客户的风险承受能力等级由低至高分五级：1. C1-保守型（含 C1-1-最低级）、2. C2-谨慎型、3. C3-稳健型、4. C4-积极型、5. C5-激进型。本公司产品或服务风险等级由低到高分五级：1. R1-低风险、2. R2-中低风险、3. R3-中风险、4. R4-中高风险、5. R5-高风险。客户的风险承受能力等级与产品或服务的等级是同级对应的匹配关系，同时高风险承受能力可匹配低风险等级产品或服务。

本公司特别提醒贵单位：本公司向投资者履行风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代贵单位自己的投资判断，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贵单位自行承担。

本公司提示贵单位：本公司根据贵单位提供的信息对贵单位进行风险承受能力评估，开展适当性工作。贵单位应当如实提供相关信息及证明材料，并对所提供的信息和证明材料的真实性、准确性、完整性负责。**如果您提供的信息不真实、不准确、不完整，应依法自行承担相应法律责任，我司有权拒绝向您销售产品或者提供服务。**

本公司建议：当贵单位的各项状况发生重大变化时，需对贵单位所投资的产品及时进行重新审视，以确保贵单位的投资决定与贵单位可承受的投资风险程度等实际情况一致。

本公司在此承诺，对于贵单位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贵单位的任何信息提供、泄露给任何第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。

1、贵单位的性质：

- A. 国有企事业单位
- B. 非上市民营企业
- C. 外资企业
- D. 上市公司

2、贵单位的净资产规模为：

- 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

3、贵单位年营业收入为：

- 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

4、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. 超过 3000 万元

5、贵单位是否有尚未清偿的数额较大的债务？如有，主要是：

- A. 银行贷款
- B. 公司债券或企业债券
- C. 通过担保公司等中介机构募集的借款
- D. 民间借贷
- E. 没有数额较大的债务

6、对于金融产品投资工作，贵单位打算配置怎样的人员力量：

- A. 一名兼职人员（包括负责人自行决策）
- B. 一名专职人员
- C. 多名兼职或专职人员，相互之间分工不明确

D. 多名兼职或专职人员，相互之间有明确分工

7、贵单位所配置的负责金融产品投资工作的人员是否符合以下情况：

- A. 现在或此前曾从事金融、经济或财会等与金融产品投资相关的工作超过两年
- B. 已取得金融、经济或财会等与金融产品投资相关专业学士以上学位
- C. 取得证券从业资格、期货从业资格、注册会计师证书（CPA）或注册金融分析师证书（CFA）中的一项及以上
- D. 本单位所配置的人员不符合以上任何一项描述

8、贵单位是否建立了金融产品投资相关的管理制度：

- A. 没有。因为要保证操作的灵活性
- B. 已建立。包括了分工和授权的要求，但未包括投资风险控制的规则
- C. 已建立。包括了分工与授权、风险控制等一系列与金融产品投资有关的规则

9、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

10、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），贵单位认为这样的交易频率：

- A. 太高了
- B. 偏高
- C. 正常
- D. 偏低

11、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
- B. 6 至 10 个
- C. 11 至 15 个
- D. 16 个以上

12、以下金融产品或服务，贵单位投资经验在两年以上的有：

- A. 债券、货币市场基金、债券型基金、收益凭证等
- B. 股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金、港股通、投顾产品、融资融券、股票质押等权益类投资品种
- C. 期货、衍生品类等
- D. 资产支持证券、收益互换、场外期权等复杂或高风险金融产品或服务
- E. 银行存款等

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

13、如果贵单位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. 100 万元以内
- B. 100 万元-300 万元
- C. 300 万元-1000 万元
- D. 1000 万元以上
- E. 从未投资过金融产品

14、贵单位用于证券投资的大部分资金的期限为：

- A. 0 到 1 年（短期）
- B. 0 到 5 年（中期）
- C. 5 年以上（长期）

15、贵单位进行投资时的首要目标是：

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

16、贵单位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、收益凭证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、港股通、投顾产品、融资融券、股票质押等权益类投资品种
- C. 期货、衍生品类等
- D. 资产支持证券、收益互换、场外期权等复杂或高风险金融产品或服务
- E. 其他产品或服务

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

17、贵单位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
- B. 一定的投资损失
- C. 较大的投资损失
- D. 损失可能超过本金

18、贵单位预期收益：

- A. 10%以内
- B. 10%-30%
- C. 30%-50%
- D. 50%以上

19、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

投资者签署确认

本机构已经了解并愿意遵守国家有关证券市场管理的法律、法规、规章及相关业务规则，本机构在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整。若本机构提供的信息发生任何重大变化，本机构将及时书面通知贵公司。

投资者（盖章）：

签署日期：

附件八：风险承受能力评分表

风险承受能力评分表

自然人投资者评分表：

序号	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
A	3	1	3	0	5	1	1	1	1	1	1	2	0	0	0	7	5	5	1	4
B	2	3	2	1	5	2	2	3	2	2	3	4	2	2	2	5	7	3	2	3
C	1	4	1	2	5	3	3	4	4	3	5	5	4	3	4	4	3	1	4	2
D	1	5	0	3	0	5	4	6	6	4		6	6	4	6	3	2		5	1
E	0	6							0	0		6				1	0			0

机构投资者评分表：

序号	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
A	5	1	1	1	3	1	6	1	1	1	1	1	1	1	0	2	0	0	3
B	2	2	2	2	2	3	6	3	2	2	3	2	2	3	2	4	2	2	5
C	4	3	3	3	1	4	6	7	3	3	4	4	3	5	4	5	4	4	4
D	6	5	4	4	0	5	0		4	4	6	6	4		6	6	6	7	1
E					4							0	0			6			

风险承受能力等级分值对照表：

风险承受能力等级	测评问卷得分分值区间
C1-保守型	20 分以下
C2-谨慎型	20-36 分
C3-稳健型	37-53 分
C4-积极型	54-82 分
C5-激进型	83 分以上

附件九：动态评估参考方案

动态评估参考方案一：

（一）基本信息：最高 15 分，按年龄、学历、职业，以测评问卷第 1、17、19 题内容及分值进行评估；

（二）投资能力：最高 10 分，通过客户最近两年历史交易记录中投资成功交易回合的占比计分；

（三）风险偏好：最高 15 分，通过客户历史交易记录分析出客户投资过的标的类别(按货币基金、债券 1 分，权益类基金 3 分，低市盈率股票 5 分，中市盈率股票 7 分，高市盈率股票 9 分，期货 15 分，若有多种类别取分值高者计分)

（四）资产转移频度：最高 10 分，通过历史转账记录分析出客户最近 10 个月内的单日累计资产净转出的幅度大于 50%的次数，按次数记减分，超过 10 次计 0 分；

（五）特殊资产：最高 10 分，按有效的特殊资产证明每百万计 1 分；

（六）账户情况：最高 10 分，开立基金类账户 3 分，开立股东账户 10 分，按单项取分值最高者计分；

（七）特殊业务权限：最高 10 分，分别为开通创业板 2 分、港股通 2 分、融资融券 2 分、期货期权 2 分、三板 2 分，逐项累计计分；

（八）外部征信：最高 10 分、最低-10 分，央行等外部征信得分分 10 等，5~1 等每降一等计-2 分，6~10 等每增一等计 2 分，累计计分；

（九）特殊人员名单：最高 10 分，专家、学者 5 分，企业高管 10 分；

（十）黑名单：扣分项，反洗钱黑名单-30，通缉犯-50。

动态评估参考方案二：

序号	评测指标	总分	指标因子	备注	分值
1	证券账户开户时长	5	三级老客户 [10, ∞)	证券账户开户年限	5
			二级老客户 [5, 10)		4
			一级老客户 [3, 5)		3
			次新客户 [1, 3)		2
			新客户 [0, 1)		1
2	近半年账户日均资产	10	特大户：[800万, ∞)	Σ(资产表总资产+基金资产)/统计天数。	10
			大户：[300万, 800万)		8
			中户：[30万, 300万)		6
			中小户：[10, 30万)		5
			小户：[0, 10万)		2
			空户：[0)		1
3	近半年周转率	10	高活跃[10, ∞)	股票基金周转次数=股票基金总成交量/日均资产	10
			活跃[5, 10)		8
			一般[2, 5)		5
			中低活跃[0.07, 2)		2
			低活跃[0, 0.07)		1
4	近半年仓位占比	5	满仓：仓位占比[0.95, ∞)	AVG(证券总市值/总资产)	5
			重仓：仓位[0.65, 0.95)		4
			半仓：仓位占比[0.35, 0.65)		3
			轻仓：仓位占比[0.05, 0.35)		2
			空仓：仓位占比[0, 0.05)		1
5	近三月交易频度(60交易日)	5	高频交易：(30, ++]	有交易天数	5
			中频交易：(15, 30]		4
			中低频交易：(5, 15]		3
			低频交易：(0, 5]		2
			零频交易：[0]		1
6	近半年盈亏率	16	盈利能力强：盈利率[0.5, ∞)	按净值算法计算盈亏。增加净值字段	16
			盈利能力较强：盈利率[0.3, 0.5)		10

			盈利能力一般：盈利率 $[0.1, 0.3)$		5
			盈利能力较差：盈利率 $[-0.1, 0.1)$		2
			盈利能力差：盈利率 $[-\infty, -0.1)$		0
7	近半年高风险产品交易活跃月份	5	非常活跃 $[4, 7)$	每月高风险产品的交易笔数 ≥ 5 笔的, 为一个活跃月份	5
			相当活跃 $[3, 4)$		4
			活跃 $[2, 3)$		3
			比较活跃 $[1, 2)$		2
			不活跃 $[0, 1)$		1
8	近半年月均高风险产品市值占比	5	$[50\%$ 以上		5
			$[30\%, 50\%)$		4
			$[20\%, 30\%)$		3
			$[10\%, 20\%)$		2
			$[0, 10\%)$		1
9	近半年月均低风险产品市值占比	5	$[0, 10\%]$		5
			$[10\%, 20\%)$		4
			$[20\%, 30\%)$		3
			$[30\%, 50\%)$		2
			$(50\%$ 以上]		1
10	近半年是否有参与风险警示类股票 (ST类)	3	D. 经常参与, 累计有 5 只以上 $[6, \infty)$		3
			C. 曾参与 3-5 只 ST 股 $[3, 6)$		2
			B. 有试过参与 1-2 只 ST 股 $[1, 3)$		1
			A. 未曾参与 $[0]$		0
11	近半年是否曾参与新股上市首 N 日的买入交易?	3	D. 经常参与, 累计有 5 只以上 $[6, \infty)$	N 根据市场情况参数设置	3
			C. 曾参与 3-5 只 ST 股 $[3, 6)$		2
			B. 有试过参与 1-2 只 ST 股 $[1, 3)$		1
			A. 未曾参与 $[0]$		0
12	近半年资产峰值	10	特大户: $[800 \text{ 万}, \infty)$		10
			大户: $[300 \text{ 万}, 800 \text{ 万})$		8
			中户: $[30 \text{ 万}, 300 \text{ 万})$		5

			中小户：[10, 30 万)		3
			小户：[0, 10 万)		2
			空户：[0)		1
13	过去半年个人账户的资金投入情况如何	6	A. 净转入占账户原资产比例 30%以上 [30%, , ∞)		6
			B. 净转入占账户原资产比例 10%(含)-30% [10%, 30%)		5
			C. 净转入占账户原资产比例的 0(含)-10% [0, 10%)		4
			D. 净转出占账户原资产比例为 0-10%(含) [-10%, 0)		3
			E. 净转出占账户原资产比例 10%-30%[-30%, -10%)		2
			F. 净转出占账户原资产比例 30%以上 [-∞, -30%)		1
14	过去半年时间内，您购买的不同产品的数量（含同一类型的不同产品）	5	E. 16(含)个以上 [21, ∞)		5
			D. 6(含)至 10 个 [16, 21)		4
			C. 11(含)至 15 个 [11, 16)		3
			B. 6(含)至 10 个 [6, 11)		2
			A. 5(含)个以下 [0, 6)		1
15	客户年龄	5	老年：[70~++)	以客户信息里的出生日期为依据	3
			中老年：[55~70)		4
			中青年：[35~55)		5
			青年：[25~35)		3
			少年：[0~25)		1
16	不良诚信记录	2	良好：(不存在不良诚信记录)	取自客户的不良诚信信息，个数以“BLCXJL”的选项个数为依据	2
			一般：(存在 1 个不良诚信记录)		-2
			较差：(存在 2 个不良诚信记录)		-3
			差：(存在 3~4 个不良诚信记录)		-4
			很差：(存在 5 个以上不良诚信记录)		-5
	总分合计	100			

本人保证资金来源的合法性和所提供资料的真实性、准确性、完整性，并对其承担责任。

申请人签名：

日期： 年 月 日

经办人签章：

复核人签章：

日期： 年 月 日

授权代表人电话		授权代表人 手机号码	
授权代表人联系地址			
邮政编码		Email 地址	
实际控制投资者的自然人	姓名： 电话：	交易的实际受益人	姓名： 电话：
诚信记录	是否有来源于以下机构的不良诚信记录？ <input type="checkbox"/> 中国人民银行征信中心 <input type="checkbox"/> 最高人民法院失信被执行人名单 <input type="checkbox"/> 工商行政管理机构 <input type="checkbox"/> 税务管理机构 <input type="checkbox"/> 监管机构、自律组织 <input type="checkbox"/> 投资者在证券经营机构的失信记录 <input type="checkbox"/> 其他组织 <input type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有		
本机构保证资金来源的合法性和所提供资料的真实性、准确性、完整性，并对其承担责任。 机构授权代表人签名： _____ 机构法定代表人签名： _____ 机构盖章： _____ 日期： _____ 年 月 日			
经办人签章： _____ 复核人签章： _____ 日期： _____ 年 月 日			

注：机构投资者包括法人和其他组织。

机构/产品指定授权

经办人签名

年 月 日

经办人签章

营业网点盖章

复核人签章

年 月 日

附件十一：投资者风险承受能力评估结果告知书

投资者风险承受能力评估结果告知书（一式两份）	
提示：本表由证券经营机构填写，证券经营机构和投资者双方各自留存。	
投 资 者 留 存	<p>尊敬的投资者(姓名/名称: _____ 资金账号: _____):</p> <p>根据您填写的《投资者风险承受能力问卷》，本公司对您的风险承受能力进行了综合评估，现得到评估结果如下：</p> <p>您的风险承受能力为： _____</p> <p><input type="checkbox"/>C5-激进型 <input type="checkbox"/>C4-积极型 <input type="checkbox"/>C3-稳健性 <input type="checkbox"/>C2-谨慎型 <input type="checkbox"/>C1-保守型 <input type="checkbox"/>C1-1-最低级</p> <p>本公司在此郑重提醒，本公司向您销售的产品或提供的服务将以您的风险承受能力等级为基础，若您提供的信息发生任何重大变化，您都应当及时书面通知本公司。</p> <p>本公司建议您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。</p> <p>本公司披露评估金融产品或金融服务的风险特征与您风险承受能力的匹配情况不够成对您投资受益的担保；本公司履行投资适当性职责不能取代您自身的投资判断，不会降低金融产品或金融服务的固有风险，也不影响您依法承担相应的投资风险、履约责任以及费用。</p> <p>如您在审慎考虑后同意本公司的评估结果，请认真阅读下列内容，并签字以示同意。</p> <p style="text-align: right;">长城证券股份有限公司公司</p> <p>_____ 营业部</p> <p style="text-align: right;">签署日期:</p>

证 券 经 营 机 构 留 存	<p>长城证券股份有限公司_____营业部：</p> <p>本人（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在此确认：</p> <p>本人（机构）的风险承受能力为：_____</p> <p><input type="checkbox"/>C5-激进型 <input type="checkbox"/>C4-积极型 <input type="checkbox"/>C3-稳健性 <input type="checkbox"/>C2-谨慎型 <input type="checkbox"/>C1-保守型 <input type="checkbox"/>C1-1-最低级</p> <p>本人（机构）经贵公司提醒，已充分知晓贵公司向本人（机构）销售的产品或提供的服务将以本人（机构）此次确认的风险承受能力等级为基础。若本人（机构）提供的信息发生任何重大变化，本人（机构）都会及时书面通知贵公司，如因未及时告知导致购买与本人实际风险承受能力不匹配的产品或服务及其他不利后果的，由本人承担相应的法律责任。</p> <p>本人在此郑重，问卷填写的内容真实、准确、完整，并已了解自身的风险承受能力等级与适合购买的金融产品或适合接受的金融服务类型。</p> <p>本确认书系本人（机构）独立、自主、真实的意思表示，特此确认。</p> <p style="text-align: right;">投资者确认签章：</p> <p style="text-align: right;">签署日期：</p>
--------------------------------------	---

附件十二：适当性匹配意见及投资者确认书
适当性匹配意见及投资者确认书（一式两份）

适当性评估结果	<p>尊敬的投资者（姓名/名称：_____ 资金账号：_____）：</p> <p>一、您的基本情况</p> <p>1、您的风险承受能力等级为： <input type="checkbox"/>C5-激进型 <input type="checkbox"/>C4-积极型 <input type="checkbox"/>C3-稳健型 <input type="checkbox"/>C2-谨慎型 <input type="checkbox"/>C1-保守型 <input type="checkbox"/>C1-1-最低级</p> <p>2、您的证券投资期限为： <input type="checkbox"/>短期（0-1年） <input type="checkbox"/>中期（1-5年） <input type="checkbox"/>长期（5年以上）</p> <p>3、您主要的投资品种为： <input type="checkbox"/>固定收益类 <input type="checkbox"/>权益类 <input type="checkbox"/>衍生品类 <input type="checkbox"/>复杂或高风险类 <input type="checkbox"/>其他</p> <p>二、您拟投资的产品或拟接受的服务是_____：</p> <p>1、该产品或服务的风险等级为： <input type="checkbox"/>R5-高风险 <input type="checkbox"/>R4-中高风险 <input type="checkbox"/>R3-中风险 <input type="checkbox"/>R2-中低风险 <input type="checkbox"/>R1-低风险</p> <p>2、该产品或服务的投资期限为： <input type="checkbox"/>0-1年（含） <input type="checkbox"/>1-5年（含） <input type="checkbox"/>5年以上 <input type="checkbox"/>无固定期限</p> <p>3、该产品或服务的投资品种为： <input type="checkbox"/>固定收益类 <input type="checkbox"/>权益类 <input type="checkbox"/>衍生品类 <input type="checkbox"/>复杂或高风险类 <input type="checkbox"/>其他</p> <p>本营业网点已经向您充分揭示了该金融产品或服务的风险。您的风险承受能力等级、拟投资品种、拟投资期限与该金融产品或服务相匹配。本适当性评估意见供您决策参考，并不代表本营业网点对上述产品或服务的风险或收益作出实质性判断和保证。</p> <p>本营业网点就上述适当性评估意见与您进行确认，并建议您审慎考察该产品或服务的特征及风险，进行充分风险评估，自行做出投资决定。</p> <p style="text-align: right;">长城证券股份有限公司_____分支机构</p> <p>日期：_____</p>
---------	---

投资者确认	<p>长城证券股份有限公司分支机构：</p> <p>本人/本机构已认真阅读了贵营业网点关于该产品或服务的风险揭示书，并已充分了解该产品或服务的特征和风险，签署了风险揭示书。</p> <p>本人/本机构在此确认自身风险承受能力等级、投资品种、投资期限等投资目标与该金融产品或服务相匹配。</p> <p>本人/本机构投资该项产品或接受该项服务的决定，系本人/本机构独立、自主、真实的意思表示，与贵营业网点及相关从业人员无关，并承诺不参与非法证券活动。</p> <p style="text-align: right;">投资者签名或盖章： 日 期：</p>
--------------	--

附件十三：产品或服务风险警示及投资者确认书

产品或服务风险警示及投资者确认书（一式两份）

适当性不匹配警示	<p>尊敬的投资者（姓名/名称：_____ 资金账号：_____）：</p> <p>您拟投资的金融产品或金融服务是_____， 该产品或服务的风等级为_____，与您的风险承受能力_____ 该产品或服务的投资期限为_____，与您可接受的投资期限_____ 该产品或服务的投资品种为_____，与您主要的投资品种_____</p> <p>该产品可能存在【<input type="checkbox"/>风险等级 <input type="checkbox"/>投资期限 <input type="checkbox"/>投资品种】一项或多项与您风险承受能力或投资目标不匹配的情形。购买该产品或接受该服务，可能导致您承担超过自身承受能力的损失或不利后果。</p> <p>我营业网点就上述情况向您提出警示，并建议您关注该产品或服务的特征及风险，审慎作出投资决策。</p> <p>若您经审慎考虑后，仍坚持购买该产品或接受该服务，请签署下附投资确认书。</p> <p>分支机构盖章： 日期：</p>
投资者确认书	<p>长城证券股份有限公司分支机构：</p> <p>本人/本机构已认真阅读了贵营业网点关于该产品或服务的相关警示，并已充分了解该产品或服务的特征和风险，充分知悉上述不匹配情况，对贵司提供的《产品或服务风险警示及投资者确认书》无异议。</p> <p>本人/本机构声明贵公司从业人员没有在产品或服务销售过程中主动向本人/本机构推介该产品或服务。</p> <p>本人/本机构经审慎考虑后，仍坚持购买该产品或接受该服务，并愿意承担由此可能产生的损失和其他后果。购买该产品或接受该服务的决定，系本人/本机构独立、自主、真实的意思表示，与贵营业网点及相关从业人员无关，并承诺不参与非法证券活动。</p> <p style="text-align: right;">投资者签名或盖章： 日期：</p>

附件十五：不予转化专业投资者告知及确认书
不予转化专业投资者告知及确认书

尊敬的投资者（投资者姓名/名称：，资金账号：）：

根据您提供的财产状况、交易情况、工作经历等相关证明材料，经复核，您不满足下列条件中的：

类型	复核内容
法人 或其 他组 织	<input type="checkbox"/> 最近 1 年末净资产不低于 1000 万元人民币
	<input type="checkbox"/> 最近 1 年末金融资产不低于 500 万元人民币
	<input type="checkbox"/> 具有 1 年及以上从事证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历
	<input type="checkbox"/> 根据《专业投资者（III类）投资知识测试》测评结果，得分为低于转化为专业投资者最低得分 80 分的要求
	<input type="checkbox"/> 其他：
自然 人	<input type="checkbox"/> 金融类资产不低于 300 万元人民币，或者最近 3 年个人年均收入不低于 30 万元
	<input type="checkbox"/> 具有 1 年及以上从事证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历，或者具有 1 年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历
	<input type="checkbox"/> 根据《专业投资者（III类）投资知识测试》测评结果，得分低于转化为专业投资者最低得分 80 分的要求
	<input type="checkbox"/> 其他：

 经过审慎评估，本营业部决定对您不予转化为专业投资者，后续将继续对您履行适当性职责。**本营业部就上述情况与您进行确认。**

分支机构盖章：

分支机构告知栏

投资者
确认
栏

本人/机构已经知悉贵司对本人/机构不予转换为专业投资者的决定，知悉并理解本人/机构不能转化为专业投资者的理由。

本人/机构确认已了解贵公司对专业投资者和普通投资者在履行适当性职责方面的区别，接受并配合贵司关于普通投资者适当性管理的各项工作。

投资者（自然人签名/机构签章、授权代表人签名）：

年 月 日