

感谢您对西部证券股份有限公司的信任，并选择参与西部证券客户保证金余额理财服务。为了维护您的利益，特别提示您在签署服务协议及相关文件前，请仔细阅读《西部证券客户保证金余额理财服务协议》、《西部证券客户保证金余额理财服务风险揭示书》和其他相关信息，充分考虑风险承受能力后独立做出是否签署服务协议的決定。

## 西部证券客户保证金余额理财服务协议

甲方：

乙方：西部证券股份有限公司



甲、乙双方本着平等互利的原则，就甲方开通西部证券客户保证金余额理财服务（以下简称“现金宝”）的相关事项在本协议项下进行约定，甲方同意签署本协议，视为接受协议全部约定内容以及有关的各项规则。在签署协议前，请甲方仔细阅读本协议的全部内容。

### 第一条 释义

1、现金宝：指乙方与参与代销的基金公司合作为甲方提供的账户保证金余额理财服务，该服务旨在为客户实现保证金余额参与**特定货币市场基金的自动申购、赎回功能**。即甲方**实际参与产品为乙方已代销的货币市场基金**。所对应的每一只货币市场基金以其管理人公布的法律文件内容为准，合作基金公司即相应基金产品的基金管理人。

2、甲方：指在乙方开立账户的自然人、机构、产品。

3、自动申购：是定期不定额申购业务的一种，在本协议中是指乙方根据甲方设置的账户留存金额，定期向甲方账户触发扣款指令，从甲方账户余额中扣取超出留存金额的款项，并将扣取款项自动为甲方办理不同金额的现金宝申购申请的一种业务。扣款周期为每个交易日一次。

4、留存金额：指甲方在开通现金宝申购时设置的阈值。当甲方账户内的资金余额超过该阈值时，超出部分款项将自动用于申购现金宝。甲方可根据自己的需求进行选择设置留存金额。

---

5、T日：指基金合同约定的合作基金公司受理甲方有效申请的交易日。

6、T+n日：自T日起第n个交易日（不包含T日）。

7、交易日：指上海证券交易所和深圳证券交易所的正常交易日。

## 第二条 业务规则

### （一）基金账户的开立

1、甲方需开立乙方的资金账户，还需开立对应货币市场基金公司的基金账户。账户开立成功与否以合作基金公司确认结果为准。

2、乙方与合作基金公司有权将其合法取得的甲方实名信息（包括但不限于：姓名、身份证号、联系方式、银行账户信息等）提供给对方。

### （二）自动申购

1、甲方在签订本协议后，授权乙方定期从甲方账户保证金余额中扣取超出留存金额的款项，自动为甲方完成不同金额的现金宝申购。

2、乙方将在每个交易日发起一次扣款指令。甲方须保证账户状态正常。当甲方账户的保证金余额不高于其设定的留存金额、账户状态不正常或网络故障、系统故障不可抗力导致该日无法扣款成功的情况下，该笔申购交易做失败处理且将不予顺延。

3、合作基金公司有权暂停现金宝对应的货币市场基金申购业务，在公告的暂停申购期限内将暂停对该基金的申购交易。

### （三）自动赎回

1、在甲方发起买入、认申购、配股、行权、预约取款以及设置资金留存金额等操作时，如果甲方资金账户资金不足，将自动触发现金宝份额部分或全部赎回指令，视为甲方发出货币基金份额部分或全部自动赎回申请。

2、甲方解除本协议，将自动触发货币基金剩余份额全部赎回指令。

3、T日赎回申请，T日得到确认的，T日资金可用，T+1日资金可取。

### （四）留存金额设置

1、甲方可在交易时间修改账户保证金留存金额。

2、留存金额修改成功后，超出留存金额的部分将自动申购现金宝份额，留存金额部分不参与申购。

### （五）预约取款

1、甲方可以设置预约取款日期及金额，预约取款日期最早可设定为下一交易日。

2、预约取款日设定后，系统将于预约取款日前一交易日发起货币基金赎回指令，并在预约取款日为甲方保留预约取款的资金额度，甲方应及时将资金转出至指定的存管银行。如

---

甲方未于预约取款日 16:00 时前转出资金，乙方将继续为甲方自动申购现金宝份额。

#### （六）分红方式

现金宝的分红方式为红利再投资。甲方不可变更现金宝的分红方式。

#### （七）查询

1、现金宝的收益计算方式以对应基金已生效的基金合同和招募说明书等法律文件为准，该等法律文件在合作基金公司网站发布，甲方应登录网站主动查看。

2、甲方可通过乙方柜台、金融终端等渠道完成开户申请查询、交易申请查询、基金行情查询、份额余额查询。甲方也可在合作基金公司的网站查询基金行情信息、基金业务公告及基金合同等信息。

### 第三条 权利及义务

#### （一）甲方权利及义务

1、甲方承诺是符合相关法律法规要求的合格投资者，具有完全民事行为能力。甲方通过网络页面点击确认或按下“同意”键或以其他方式选择接受本协议，即表示甲方确认已阅读、理解并接受本协议的全部约定内容以及与本协议有关的各项规则及乙方网站和合作基金公司网站所包含的其他与本协议或本协议项下各项规则的条款和条件有关的各项规定。

2、甲方应认真阅读本协议，并承诺委托资金的来源合法，不得非法汇集他人资金参与现金管理服务。

3、甲方需妥善保管其各账户的密码及其他身份识别凭证，因账户、密码或其他身份信息遗失、泄露产生的损失由甲方自行承担。

#### （二）乙方权利及义务

1、乙方遵守有关法律法规、规章制度，按基金合同及本协议的约定为甲方办理基金份额的申购、赎回、定期不定额投资等业务（具体以合作基金公司相关公告为准）。

2、乙方对甲方的信息和资料承担保密责任，但按照有关法律、法规和规章规定或有关司法机关、行政管理机关的要求提供甲方的有关资料不在此限。

3、乙方提供的基金交易资金划付系统的安全、数据备份和故障恢复手段符合监管机关的规定。

4、乙方按照合作基金公司确认的基金交易资金划付指令，完成对甲方基金交易资金的划付，乙方对相关电子数据进行保留并作为甲方交易行为的证明。

5、乙方有权采取各种必要手段对甲方进行身份验证。

### 第四条 免责条款

因下列情形导致甲方损失的，合作基金公司、乙方不承担责任：

- 
- 1、因地震、火灾、台风及其他各种不可抗力引起停电、网络系统故障、电脑故障；
  - 2、因电信部门的通讯线路故障、通讯技术缺陷、电脑黑客或计算机病毒等问题造成系统不能正常运转；
  - 3、法律和政策重大变化或任何其他合作基金公司、乙方不可预测和不可控制因素导致的突发事件；
  - 4、因合作基金公司或乙方设备或通讯故障或设备未能处于正常工作状态致使合作基金公司未能按时收到或者收取甲方的申请信息不完整；
  - 5、法律规定和本协议约定的其他免责事项。

#### 第五条协议的效力及变更

- 1、本协议采用电子方式签署。甲方以电子签名方式签署本协议即告生效。甲方签署、通过点击“接受”或“同意”按钮确认本协议的，即表示已了解并同意接受本协议的全部内容以及与本协议有关的现金宝各项业务规则和风险揭示内容。
- 2、本协议书签署后，若有关法律法规、合作基金公司和乙方应共同遵守的规定、文件等发生修订，本协议与之不相适应的内容及条款自行失效，若所失效的内容及条款不影响本协议整体效力的，则本协议其他内容和条款继续有效。
- 3、合作基金公司和乙方将根据实际情况和业务需要变更本协议内容及业务规则，发生变更的，合作基金公司、乙方会在乙方网站及营业场所公告或以其他适当方式通知，无需另行单独通知甲方；甲方在公告后继续使用业务的，视为接受该变更。

#### 第六条纠纷的解决办法

在本协议执行中发生的任何争议，双方应友好协商解决，乙方应尊重及公平对待甲方合法权益。协商不成的，双方同意向乙方住所地有管辖权的人民法院提起诉讼。

日期：

---

## 西部证券客户保证金余额理财服务风险揭示书

### 一、特别提示

西部证券客户保证金余额理财服务对接产品均为已与西部证券签署代销协议的基金公司公开发行的货币市场基金，即客户实际参与产品为货币市场基金。货币市场基金的投资风险应以具体产品法律文件为准。

### 二、风险提示

#### (一) 密码操作风险

服务的操作需要验证客户密码。由于您操作不当导致的失密等原因将有可能导致损失，客户须严格保管账户密码，并根据提示录入。

#### (二) 未及时变更身份信息导致的风险

如客户身份信息发生变更，且未能及时办理信息变更手续，导致限制参与、交易、转账等限制服务办理的风险。

#### (三) 技术及网络安全风险

服务的实现通过计算机及互联网系统，系统存在被黑客和计算机病毒攻击的风险，可能会引发故障，导致客户无法正常参与。

#### (四) 履行反洗钱义务导致无法转入风险

西部证券须按照国家反洗钱法的规定，履行对客户账户的反洗钱监管义务，一旦涉及法律认定的洗钱行为，公司有可能限制您的参与。

#### (五) 协议修改通知风险

如国家法律法规和相关政策发生变化时，西部证券可能按规定修改现金管理服务协议，届时将在公开渠道予以公示，需要您及时关注。

#### (六) 不可抗力的风险

在服务开展期间，如果因出现火灾、地震、瘟疫、社会动乱等不能预见、避免或克服的不可抗力情形，可能会给客户造成经济损失。

#### (七) 特别提示

本风险揭示书的揭示事项仅为列举性质，未能详尽列明客户参与服务所面临的全部风险和可能导致客户损失的所有因素。客户在参与本服务前，应认真阅读并理解本风险揭示书的全部内容，并确信自身已做好充分的风险评估与财务安排，避免因参与本服务而遭受难以承受的损失。

---

**客户承诺:**

本人/本机构已充分了解西部证券客户保证金余额理财服务的相关业务规则、服务协议及可能面临的所有风险或可能造成损失的所有因素；同意西部证券在出现相关风险后对本人账户的风险处理方式，并自行承担相应后果。

客户（签名）:

日期：            年    月    日