

# 中国邮政储蓄银行股份有限公司柜台债券业务 个人客户风险揭示书

尊敬的投资者：

**债券非存款，投资有风险。**您办理柜台债券业务之前应充分认识并完全理解可能遇到的**各类风险**。邮储银行基于目前市场情况和柜台债券产品特点列举的主要风险种类和对风险因素的客观分析，不能保证详尽列明投资债券面临的全部风险，亦不代表邮储银行对市场情况的预测。

(一) 政策风险：柜台债券业务交易是根据当前有关法律法规、监管办法设计的，如遇国家政策及相关法律、法规的调整与变化，可能影响到客户正常办理柜台债券交易，并可能造成业务暂停或停办，进而导致客户受到损失。

(二) 市场风险：受债券市场变动影响，债券价格发生波动，可能导致客户投资收益乃至本金蒙受损失。

(三) 信用风险：债券发行人可能不按时偿还全部本息，从而使客户收益乃至本金蒙受损失。

(四) 流动性风险：持有债券的客户，在非交易时间如有资金需求，可能面临资金不能及时变现的风险。

(五) 操作风险：因个人客户泄露身份识别信息、错误使用身份认证方式或客户操作错误等原因，可能造成不必要损失。

(六) 合规风险：在我行客户身份识别和尽职调查中，被纳入反洗钱、反恐怖融资制裁名单的个人客户，因限制其开展的交易，可能造成不必要损失。

(七) 不可抗力及突发事件风险：发生自然灾害、战争等不可预见、不可避免、不能克服的不可抗力事件，或系统故障、通讯故障、电力中断、市场停止交易等突发事件，或金融危机、国家政策变化等因素的影响，可能对客户正常办理柜台债券交易造成影响，进而可能使客户受到损失。

(八) 其他或有风险：本风险揭示书的揭示事项仅为列举性质，未能详尽列明客户投资柜台债券业务所面临的全部风险和可能导致客户资产损失的所有因素。客户在入市交易之前，应对自身的风险承受能力做出客观判断，对本业务作仔细的研究，谨慎交易。客户需自行确认预留正确的手机号码，确保及时接收相关通知。

## 客户声明：

我已阅读《中国邮政储蓄银行股份有限公司柜台债券业务个人客户风险揭示书》，已经收到《中国邮政储蓄银行股份有限公司柜台债券业务个人客户协议书》和《中国邮政储蓄银行股份有限公司柜台债券业务介绍》，并已完全理解和接受上述文件的全部内容，了解投资柜台债券产品所面临的主要风险，愿意承担投资柜台债券可能出现的风险。

客户签名：

日期：