

国元证券单客户多银行存管服务风险揭示书

尊敬的投资者：

当您在使用客户资金第三方存管单客户多银行服务进行高效、便利银证转账时，该服务功能同样存在着一定的风险。为了使您更好地了解其中的风险，根据《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国商业银行法》《银行卡业务管理办法》《中华人民共和国民法典》《人民币银行结算账户管理办法》《支付结算办法》《支付结算业务代理办法》《金融机构反洗钱规定》《证券公司客户资金账户管理规则》和其他有关法律、法规、规章以及中国证监会、沪深证券交易所交易规则、登记结算规则的规定，特提供本风险提示书，请您认真详细阅读。投资者利用客户资金第三方存管单客户多银行服务时包括但不限于以下风险：

一、由于法律政策变化或监管部门的要求，导致该项业务无法正常开展。

二、由于银证转账是通过电子通讯技术和电脑技术来实现的，这些技术存在着被网络黑客和计算机病毒攻击的可能，同时通讯技术、电脑技术和相关软件具有存在缺陷的可能，这些风险可能带来银证转账资金不能即时到账。

三、诸如地震、台风、火灾、水灾、战争、瘟疫、社会动乱等不可抗力因素可能导致证券交易系统、银行系统的瘫痪；证券公司与银行无法控制和不可预测的系统故障、设备故障、通讯故障、电力故障等可能导致银证转账系统非正常运行甚至瘫痪，这些都会使您的银证转账资金不能即时到账，您将不得不承担由此导致的损失和不便。

四、证券公司和银行无法控制和不可预测的网络故障、系统故障、设备故障、通讯故障、电力故障等造成的投资者被异常冻结的资金，日间不做处理，须在 T+1 日进行相应处理。

五、由于您密码失密等原因可能会使您发生损失；网上委托、热键操作完毕后未及时退出，他人进行恶意操作而造成的损失；网上交易未及时退出还可能遭遇黑客攻击，从而造成损失；上述损失都将由您自行承担。

六、您应保证所有开户资料真实、有效、一致，当您的姓名、证件类型、证件号码等关键信息资料发生变化时，应及时在银行、券商端进行同步变更。因非同步变更造成您不同资金账户关键信息之间出现差异，证券公司系统将自动中止与该账户的所有操作，您将不得不承担由此导致的损失和不便。

七、您的账户资金仅用于证券投资目的，不得利用单客户多银行服务进行任何形式的洗钱或者违规交易。一旦发现您以非交易为目的而进行的资金划转，证券公司有权中止或关闭资金划转功能。

请您认真阅读《国元证券股份有限公司客户资金第三方存管单客户多银行服务协议》和《国元证券单客户多银行存管服务风险揭示书》，确保在对客户资金单客户多银行服务业务规则、存在的风险充分认知后，认真考虑是否开通该业务功能。

投资者签章：

签署日期： 年 月 日