

XX财金投资有限责任公司

债权资产

认购协议

本《认购协议》（以下简称“本协议”）由下列双方签订。

资产转让方：XX财金投资有限责任公司

地址：山东省XX市XX区堤口路53号705室

法定代表人：陈显河

竞买人（自然人）：

身份证号码：

地址：

竞买人（法人或其他组织）：

地址：

法定代表人：

竞买人在充分了解并清楚知晓本产品的投资风险和自身风险承受能力的前提下，自愿认购本产品。

为了明确本债权资产的资产转让方、竞买人的权利义务，规范本产品募集资金的使用和保护本产品认购方的合法权益，依据《中华人民共和国民法典》、及其他法律法规的有关规定，资产转让方与竞买人本着诚实守信、平等互利、意思表示真实的原则，就本产品认购的有关事宜达成如下协议：

第一条 定义

在本产品认购协议中，下列术语具有如下含义：

1.1 本债权资产：指由资产转让方与江西志峰拍卖有限公司签署的协议中约定“XX财金投资有限责任公司债权资产”，依据相关法律法规使用应收账款形成的债权资产。本资产通过江西志峰拍卖有限公司进行挂拍。

1.2 本协议：指本债权资产拍卖协议及其他附属文件以及其后对本协议的任何修订及补充等。

1.3 资产转让方：指XX财金投资有限责任公司。

1.4 竞买人：指购买本债权资产的自然人、法人及其他社会组织的合格投资人。

1.5 原始债务人：指XX洁邦水务有限公司。

1.6 增信方：指XX全邦产业发展有限公司。

1.7 资金专户：指用于归集竞买人买受价款的专户。

1.8 成交日：指产品符合本协议约定的产品在最低规模等成立条件且未出现产品不成立的情形当日。

1.9 起算日：指本资产交易成立且转让人收到由竞买人划付的交易价款后起息，以《成交确认函》载明的日期为准。

1.10 买受价款：指竞买人根据本协议的约定向资产转让方支付的用于竞买本债权资产的资金。

1.11 债权资产本金(债权本金)：指竞买人竞买债权部分的债权价值。

1.12 存续期：指竞买人受让债权成交日至受让债权的到期日，以竞买人实际受让的债权到日期为准。

第二条 本产品的基本概况

本债权资产通过江西志峰拍卖有限公司进行挂拍。资产转让方委托综合服务商（承销商）帮助其通过拍卖达成交易并运作管理。

第三条 竞买人

3.1 竞买本债权资产的条件

3.1.1 竞买人资格

竞买人必须为具有完全民事行为能力的自然人、法人或者依法成立的其他组织。竞买人应具备相应的风险识别和承受能力，且已充分了解本协议所揭示的相关风险。

3.1.2 资金合法性要求竞买人保证交付的买受价款是其合法所有并有权支配的财产，不违反国家反洗钱及其他相关的法律法规。

第四条 竞买方式、竞买金额及到期安排

4.1 竞买人须先行查阅转让方资产清单后，选择期望的债权资产按本协议约定的竞买时间、竞买起点金额等竞买规则进行竞买。

4.2 本协议项下竞买人竞买本债权资产金额以竞买人实际支付成功的款项为准。竞买人同意应在竞买前将全额资金作为保证金转入指定的资金专户，竞买结束后将自动转为买受价款。

资金专户信息如下：

户名：XX财金投资有限责任公司

账号：8011 21001 421017 467

开户行：齐商银行股份有限公司XX分行营业部

4.3 资产转让方应于债权转让成交日起对竞买人持有的本债权资产予以登记。

第五条 声明与承诺

5.1 资产转让方已取得一切必要的授权和批准，同意签署并履行本协议。

5.2 竞买人已取得了一切内部外部授权和批准，同意签署并履行本协议。

5.3 双方保证本协议的签署和将要采取的本产品认购行为不违反任何中国现行法律、法规的规定，不损害其他任何一方的合法权益，并不与任何一部法律或一方所承担的义务和责任相冲突。

5.4 双方承诺提供给对方及江西志峰拍卖有限公司的所有材料均真实、完整准确、合法。

5.5 竞买人承诺具备法律规定的合格竞买人条件并符合竞买人适当性管理要求，用于竞买本债权资产的资金来源合法合规。

5.6 竞买人承诺，竞买本债权资产并签署相关协议。如违反承诺，所产生的一切法律后果由竞买人自行承担。

5.7 竞买人认可资产转让方已为本债权资产设立资金专户，独立于资产转让方其他财产，仅用于本债权资产约定之目的。

5.8 资产转让方承诺依据法律、法规的规定及本债权资产约定使用资金(如有资金用途的约定)并履行相关义务。

5.9 竞买人签署本协议视为已认真阅读并接受本协议及附件全部内容，并同意本债权资产竞买人的所有约定。

第六条 转让交易和继承

6.1 本债权资产在存续期间投资者不可撤销、不可转让、不可提前赎回。

6.2 双方均同意在债权持有期间如本债权资产竞买人发生继承事项时，合法继承人须向江西志峰拍卖有限公司提出继承申请并根据要求提交相关继承法律文件正本，并由其办理继承手续。

第七条 资产转让方的权利和义务

7.1 依法享有按照本协议约定用途使用本债权资产买受价款的权利。

7.2 按照江西志峰拍卖有限公司的相关业务管理规定，对运营情况以及可能影响资产转让方回购能力的重大事项向竞买人进行披露。

7.3 因各种原因导致本债权资产转让未成交的，资产转让方应立即以书面形式通知竞买人(即不成交告知书)，告知书中应说明不成交的原因。

7.4在产品运作过程中发生可能对竞买人权益产生重大影响的事件时，资产转让方应提告知竞买人并提供相关的书面文件。

7.5 自行承担因转让本债权资产依法需缴纳的各项税费。

7.6 本债权资产发行过程中各方均不得实施违法行为，否则可能会触及非法吸收公众存款或非法集资。

第八条 竞买人的权利和义务

8.1 按照本协议约定获得本债权资产兑付资金的权利。

8.2 若本协议约定本债权资产可进行转让的，可按照本协议约定进行本债权资产转让交易。

8.3 当发生利益可能受到损害事项时，有权依据法律、法规的规定以及本协议约定行使本债权资产竞买人的权利。

8.4 自行承担因竞买和转让本债权资产依法需缴纳的各项税费。

8.5 竞买人委托承销商参与江西志峰拍卖有限公司拍卖竞价。

8.6 依据法律法规与本协议约定，享有或承担的其他权利或义务。

第九条 违约责任

9.1 资产转让方应按照本协议约定的时间向竞买人完成债权移交，如资产转让方未按约定完成债权移交，或发生其他违约情况时，资产转让方应承担违约责任，其承担的违约责任范围包括竞买人持有的本债权资产本金、违约金、损害赔偿金和实现债权的费用和其他依据法律规定或协议约定应支付的费用。

9.2 任何一方违反本协议项下的义务，应承担由此给彼此造成的损害赔偿責任。

第十条 保密

双方对因本协议的签署和履行获得的各方信息均负有保密义务，未经信息持有方同意，信息获取方不得向无关第三方泄露。

第十一条 不可抗力

11.1 任何一方因受不可抗力影响致全部或部分不能履行本协议或迟延履行本协议，应自不可抗力事件发生之日起二个工作日内，将事件情况以书面形式通知另一方，并自事件发生之日起十五个工作日内，向另一方提交导致其全部或部分不能履行或迟延履行的有效证明。

11.2 如果发生不可抗力事件，影响一方履行其在本协议项下的义务，则在不可抗力造成的延误期内中止履行，而不视为违约。

11.3 遭受不可抗力的一方应采取一切必要措施减少损失，能继续履行的，在事件消除后立即恢复本协议的履行。不能履行的，经双方协商一致后，可以终止本协议。

11.4 本条所称“不可抗力”是指不能预见、不能克服、不能避免的客观事件包括但不限于国家政策的重大变化、洪水、地震、火灾、风暴、瘟疫、战争、民众骚乱、罢工及银行划款系统失效等。

第十二条 争议的解决

凡因本债权资产的发行、竞买、转让、受让等事项引起的或与本债权资产有

关的任何争议，如果在接到要求解决争议的书面通知之日起 30 日内仍不能通过协商解决争议，任何一方均可向资产转让方所在地有管辖权的人民法院提起诉讼。

第十三条 权利的保留

13.1 任何一方没有行使其权利或没有就其他各方的违约行为采取任何行动，不应被视为对权利的放弃或对追究违约责任的放弃。任何一方放弃针对其他各方的任何权利或放弃追究其他各方的任何责任，不应视为放弃对其他各方任何其他权利或任何其他责任的追究。所有放弃应书面做出。

13.2 如果本协议任何约定依现行法律被确定为无效或无法实施，本协议的其他条款将继续有效。此种情况下，双方将以有效的约定替换该约定，且该有效约定应尽可能接近原规定和本协议相应的精神和宗旨。

第十四条 生效条件

14.1 本协议自资产转让方法定代表人或其授权代表在债权资产拍卖协议上签字(或签章)并加盖单位公章或合同专用章之日，且竞买人法定代表人或其授权代表在债权资产拍卖协议上签字(或签章)并加盖单位公章或合同专用章之日(适用于竞买人为法人机构)或竞买人签字之日(适用于竞买人为自然人)起生效。

14.2 本债权资产拍卖转让协议一式两份，双方各执壹份，各份具有同等法律效力。

第十五条 填写事项

【请务必确保填写的资料正确有效，如因错误导致的损失，转让方不承担任何责任。】

1、基本信息

姓名/名称：_____

法定代表人（限机构填写）：_____

联系人（限机构填写）：_____

证件名称：_____

证件号码：_____

联系地址：_____

2、竞买情况

竞买金额：_____元（大写），¥_____（小写）

竞买期限：_____

3、债权资产产品收益兑付账户

竞买方指定以下账户用于接受本债权资产产品收益兑付：

账户名：_____

账号：_____

开户行：_____

【以下无正文】

资产转让方（盖章）：XX财金投资有限责任公司

法定代表人（盖章）：

签署日期：【 】年【 】月【 】日

.....

[适用于自然人]

竞买方（签字）：

签署日期：【 】年【 】月【 】日

.....

[适用于法人机构]

竞买方（盖章）：

法定代表人（或授权代表人）：

签署日期：【 】年【 】月【 】日

签署地点：【 】

风险测评问卷

郑重提醒：投资者需具备相应的风险承受能力，审慎参与市场投资，合理配置金融资产。本风险承受能力评估并不构成对投资者未来所承担投资风险程度的保证，仅作为本公司客户适当性服务的依据。实际投资时请慎重选择，本公司不对投资者据此投资所产生的风险承担责任。投资有风险，可能导致投资者产生亏损，请投资者在购买资产过程中注意根据调查结果核对自己的风险承受能力和资产风险匹配情况。无论投资者是否根据调查结果进行投资，均属投资者的独立行为，相应的风险亦由投资者独立承担。

本人声明：在投资者风险承受能力测试过程中，本人提供的全部信息是真实、准确和完整的，测试结果真实、准确地反映了本人的投资风险承受程度。

以下一系列问题可在您选择资产前，协助评估您的风险承受能力、理财方式及投资目标。(每个问题请选择唯一选项，不可多选)

评估问卷

1、您的家庭可支配年收入为（折合成人民币）？	2、在您每年的家庭可支配收入中，可用于金融投资（储蓄存款除外）的比例为？
A.50 万元以下	A. 小 于 5%
B.50 万至 100 万元	B. 5% 至 20%
C.100 万至 500 万元	C. 20%至 40%
D.500 万至 1000 万元	D. 40%至 65%
E.1000 万元以上	E. 大于 60%

3、您的投资知识可描述为： A. 没有：毫无金融产品方面的知识 B. 有一些：会看一些投资理财的文章 C. 一般：对金融产品及其风险有基本的认识 D. 丰富：系统学习了解过金融产品及其风险 E. 精通：从事相关工作，每天都接触并运用	4、您的投资经验可描述为： A. 除银行储蓄外，基本没有其他投资经验 B. 购买过债券、保险等理财产品 C. 购买过非保本类结构投资产品 D. 参与过股票、基金等产品的交易 E. 参与过权证、期货、期权等产品的交易
4、您有多少年投资基金、股票、信托、私募证券或金融衍生产品等风险投资品的经验？ A. 没有经验 B. 少于 2 年 C. 2 至 5 年 D. 5 至 10 年 E. 10 年以上	6、您计划的投资期限是多久？ A.1 年以内 B.1 年至 3 年 C.3 年至 5 年 D.5 年至 7 年 E.7 年以上
7、您投资本专项资产的主要目的？ A. 抵御通货膨胀,使资产保值 B. 多种理财配置中的一种，获得比债券略高的收益 C. 资产稳健增长 D. 资产迅速增长 E. 实现财富爆发式的增长	8、您认为自己能承受的最大投资损失是多少？ A.10%以内 B.10%—20% C.20%—40% D.40%—60% E.超过 60%

9、假设：投资 A 预期获得 10% 的收益，可能承担的损失非常小；投资 B 预期获得 30% 的收益，但可能承担较大亏损。您会怎么支配您的投资： A.全部投资于收益较小且风险较小的 A B.同时投资于 A 和 B ,但大部分资金投资于 A C.投资 A 和 B 的资金各占一半 D.同时投资于 A 和 B ,但大部分资金投资于 B E.全部投资于收益较大且风险较大的 B	10、以下哪项描述最符合您的投资态度？ A.厌恶风险，希望本金不损失，并获得稳定回报 B.保守投资，不希望本金损失，愿意承担一定幅度的收益波动 C.寻求资金的较高收益和成长性，愿意为此承担有限本金损失 D.希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失 E.对于坚定看好的项目,本金全部亏损也能承受
--	--

评分标准：本评估问卷共 10 道题，每道题有 A、B、C、D、E 五个选项，对应分值依次为 2 分、4 分、6 分、8 分、10 分。

分数统计	风险偏好	项目风险评级匹配
20分≤得分≤35分	保守型	低风险等级
35分<得分≤50分	稳健型	低风险和较低风险等级
50分<得分≤65分	平衡型	低风险、较低风险和中风险等级
65分<得分≤80分	成长型	低风险、较低风险、中风险和较高风险等级
80分<得分≤100分	进取型	低风险、较低风险、中风险、较高风险和高风险等级

免责声明：本评估问卷系根据业内通行做法设计，目的是根据被调查人填写问卷时所提供的信息评估其风险偏好，以此作为被调查人投资本项目的参考，投资人需对其填写信息的真实性、准确性负责，并自行承担投资风险。本评估问卷及评价结果仅供参考，摘牌方不对评估问卷的准确性及全面性负责，并有权根据需要调整评估问卷的内容及评价标准。

评估结果：经过测试，您共得分_____分，您属于（☐保守型☐稳健型☐平衡型 ☐成长型☐进取型）认购方。

自然人（签字）：

签署日期：【 】年【 】月【 】

附件 2：投资者风险评估问卷

风险承受能力评估问卷
(适用于认购方为法人机构)

尊敬的机构投资人：

本问卷旨在协助贵单位了解自身对投资风险的承受能力，为保护贵单位的合法权益，请真实、准确、完整地填写本问卷，如因存在欺诈、隐瞒或其他不实陈述而导致评估结果与实际情况不符的，自行承担全部责任。贵单位应购买与其风险偏好相适应的金融项目，若所选择本专项资产的风险等级高于其风险承受能力，经提示后仍选择投资的，视为贵单位已充分了解该投资风险并愿意承担相应的风险。

（以下均为单选）

基本信息：

贵单位的名称：

联 系 人：

电子邮箱：

证件类型：

证件号码：

评估问卷

1、贵单位的年营业收入为 A.500 万元以下（含 500 万元） B.500 万元—2000 万元（含 2000 万元） C.2000 万元—5000 万元（含 5000 万元） D.5000 万元—1 亿元（含 1 亿元） E.超过 1 亿元	2、贵单位计划的投资期限是多久？ A.1 年以内 B.1 年至 3 年 C.3 年至 5 年 D.5 年至 10 年 E.10 年以上
3、贵单位曾经或正在投资于哪些种类的投资品种？ A.银行理财、债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种 B.房地产信托计划、质押融资类信托计划 C.股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等非保本投资品种 D.期货、非保本型金融衍生品 E.PE、VC 类投资产品（本题可多选，以得分高者计算分数）	4、贵单位的投资经验可以被概况为？ 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，但还需要进一步的投资指导 C.较为丰富：具有初步的投资经验，在他人指导下购买过 5 次以下股权、债权投资产品 D.丰富：具有相当投资经验，参与过 5 次以上（含 5 次）的股权、债权的投资，并倾向于自己做出投资决策 E.非常丰富：本单位对于投资非常有经验，参与过 5 次以上的股权、债权的投资，完全依靠自己独立作出决策

5、贵单位是否有尚未清偿的数额较大的债务，主要是？ A. 没有数额较大的债务 B. 银行贷款 C. 公司债券或企业债券 D. 通过担保公司等中介机构挂牌转让的借款 E. 民间借贷	6、贵单位目前的证券投资规模？ A.500 万以下 B.500 万至 2000 万 C.2000 万至 5000 万 D.5000 万至 1 亿 E.大于 1 亿
7、贵单位进行投资时，对投资以及可能产生的风险持以下哪种态度？ A. 确保资产保值，不愿意承担任何投资风险 B. 尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低 C. 产生较多的收益，可以承担一定的投资风险 D. 实现资产大幅增长，愿意承担较大的投资风险 E. 投资产生的任何风险都愿意承担	8、贵单位的投资目的是？ A. 避免甚至弥补主营业务的亏 B. 提高暂时闲置资金的使用效率 C. 增加公司的收益来源 D. 保证公司长期资金的保值增值 E. 多元化投资战略的需要

9、贵单位能承担的投资损失风险比例是？ A.10%以下 B.10%—20% C.20%—40% D.40%—60% E.60%以上	10、假设： 投资 A 预期获得 10%的收益,可能承担的 损失非常小； 投资 B 预期获得 30%的收益，但可能承担 较大亏损。贵单位会怎么支配贵公司的投资 ： A. 全部投资于收益较小且风险较小的 A B. 同时投资于 A 和 B,但大部分资金投资 于 A C. 投资 A 和 B 的资金各占一半 D. 同时投资于 A 和 B ,但大部分资金投资 于 B E. 全部投资于收益较大且风险较大的 B
---	--

评分标准：本评估问卷共 10 道题，每道题有A、B、C、D、E 五个选项，对应分值依次为2 分、4 分、6 分、8 分、10 分。

分数统计	风险 偏好	项目风险评级匹配
20分≤得分≤35分	保守型	低风险级
35分<得分≤50分	稳健型	低风险和较低风险等级
50分<得分≤65分	平衡型	低风险、较低风险和中风险等级
65分<得分≤80分	成长型	低风险、较低风险、中风险和较高风险等级

80分 < 得分 ≤ 100分	进取型	低风险、较低风险、中风险、较高风险和高风险等级
-----------------	-----	-------------------------

免责声明：本评估问卷系根据业内通行做法设计，目的是根据被调查人填写问卷时所提供的信息评估其风险偏好,以此作为被调查人投资本项目的参考,投资人需对其填写信息的真实性、准确性负责，并自行承担投资风险。本评估问卷及评价结果仅供参考，摘牌方不对评估问卷的准确性及全面性负责，并有权根据需要调整评估问卷的内容及评价标准。

评估结果：经过测试，贵单位共得分_____分，贵单位属于（☐保守型☐稳健型☐平衡型 ☐成长型☐进取型）认购方。

机构（盖章）：

法定代表人或授权代表（签名或盖章）：

签署日期：【 】年【 】月【 】