

# 北京金融资产交易所

对

## 投资者参与权益类资产投资的风险揭示书

尊敬的申请人：

为了使您充分了解参与北京金融资产交易所（以下简称“北金所”）权益类业务的风险，根据有关法律、行政法规、北金所相关权益类业务交易规则、操作指南，特提供本风险揭示书，请您认真仔细阅读以下内容，自主理智分析投资风险，慎重判断决策是否参与北金所权益类业务。

### 特别提示：

本风险揭示书不能取代北金所综合业务平台参与主体申请人（以下简称“申请人”）本人的投资判断，也不会降低申请人参与北金所各项交易活动的固有风险，相应的交易风险、履约责任以及费用由申请人自行承担。

北京金融资产交易所（简称“北金所”）是一行三会、财政部及北京市人民政府指导下成立的专业化金融资产交易机构，其合法设立的综合业务平台（简称“CFAE平台”），可通过信息系统、人工操作等线上或线下方式，为申请人提供包括但不限于产品转让、信息记载、资金划转、信息披露数据信息服务及技术支持等在内的综合性、全功能服务平台。

您在通过北金所参与交易时，可能会获得交易、投资带来的收益，但同时也存在着一定的风险。本风险揭示书旨在让您更好地了解其中的风险，审慎做出交易决策。您在提交交易申请或注册交易账户前，请仔细阅读并确保自己理解本风险揭示书的全部内容，了解并遵守北金所交易规则、公告、承诺函等相关文件的规定，确保交易的资金及财产来源合法合规，并结合自身的投资经验、目标、财务状况、风险识别能力、风险控制能力、风险承受能力等自行决定是否参与交易、是否可以承担本金损失。对本风险揭示书有不理解或不清晰的地方应当及时咨询北金所相关人员；对本风险揭示书无异议的，请在阅知后书面确认。

交易过程中可能发生的风险包括但不限于：

### 一、宏观经济风险

因我国宏观经济形势以及其他国家、地区宏观经济环境的变化，可能会引起交易标的价值的波动，申请人将自行承担由此产生的损失。

### 二、政策风险

由于国家相关法律法规、政策发生变化，紧急措施的出台，相关监管部门监管措施的实施，由此对应的北金所交易规则及相关文件修订等原因，可能导致交易标的价值的波动，甚至导致北金所无法继续为申请人提供交易平台的服务，申请人将自行承担由此产生的损失。

### 三、信息披露风险

北金所披露的交易标的相关信息（包括但不限于信息披露公告以及交易标的的图片、名称、文字描述及其他相关信息等）系北金所根据转让方（融资方或项目方）提供的信息内容进行发布，北金所仅对披露信息内容进行形式审核，不保证披露的交易标的相关信息的真实性、完整性和准确性，不保证披露的交易标的名称、图片、描述与交易标的实际相符，北金所也不对交易标的做任何担保。申请人在决定参与交易活动前，应自行对交易标的进行全面了解。对明示按交易标的现状进行交易的，申请人应当在提交交易申请前，自行勘察交易标的实物。申请人提交交易申请、参与竞买的，即表明认可交易标的现状。申请人将自行承担可能由此产生的损失。

### 四、交易风险

1. 申请人因未按照交易规则及相关文件、公告、通知等的规定参与交易或履行

相关义务的，申请人交纳的保证金（如有）可能依相关规则/约定被扣除和/或产生其他不利后果；

2. 申请人因所填写的信息不真实、不准确或不完整而造成注册账户无法激活或因所填写的信息不真实而造成保证金（如有）无法退还的，由申请人自行承担相应后果；

3. 交易标的成交后，对交易标的交割过程中所发生的包括但不限于包装、运输、交付、税费等一切费用、纷争等均由交易双方依据北金所交易规则及相关文件规定或交易合同约定自行承担和处理，北金所不承担任何责任。

## 五、互联网风险

通过北金所交易系统参与交易将存在（包括但不限于）以下风险，申请人自行承担由此产生的损失和不利后果：

1. 申请人应妥善保管交易帐户信息，并对交易账户信息安全负责，任何使用申请人账户信息登录以及在系统上的一切行为均视为该申请人本人的行为。因申请人保管不善等造成交易账户信息泄露或申请人身份可能被仿冒的；

2. 由于申请人自身或北金所的终端设备和网络异常等原因导致无法正常交易的；

3. 申请人的网络终端设备或软件系统与北金所交易系统不兼容，无法进行交易或交易失败的；

4. 参与北金所竞价活动的，竞价活动时间以北金所交易系统时间为准。由于申请人自身终端设备时间与北金所交易系统时间不符而导致未按时参与竞价活动的；

5. 如申请人缺乏互联网经验，可能因操作不当造成交易失败或交易失误。

## 六、不可抗力风险

因软硬件故障、通讯故障、电力故障、网络故障、非法入侵、恶意攻击、政府行为、司法行政机关的命令等非因北金所原因导致北金所交易系统异常甚至瘫痪，致使申请人的交易指令出现延迟、中断、数据错误等情况的，北金所不承担任何责任，申请人将自行承担由此产生的损失。

## 七、其他风险

申请人参与交易时，他人给予申请人保证获利或不会发生损失的任何承诺都是没有根据的，类似的承诺不会减少申请人发生损失的可能。

**北金所敬告各申请人，应当根据自身的经济条件、心理及风险承受能力谨慎、理性地参与交易，树立正确的消费、投资理念，注意资金安全。**

申请人在本所 CFAE 平台开户后，并不代表一定可以参与交易北金所 CFAE 平台所展示的所有交易项目，最终能否参与将以各交易项目转让方信息披露中对投资人的具体要求为准。

本风险揭示书并不能揭示参与北金所各项交易活动的全部风险及情形，申请人务必对此有清醒的认识，认真考虑是否参与交易，独立作出参与交易的各项决策。北金所仅为申请人提供上述交易业务的服务平台，不对交易双方签署的资产合同履行及交易对手主体资格、信用情况、标的资产瑕疵等事项作出任何明示或默示保证，不对参与投资交易各方实际投资交易过程中产生的一切纠纷以及风险承担任何责任。

投资者在参与投资前，应认真阅读相关业务规则及交易文件、协议全部内容，对包括金融企业不良资产交易特有规则在内的所有权益类资产交易规则予以了解和掌握，并确信您本人已做好足够的金融、法律、政策等风险评估与财务安排，具备相应交易项目的投资和损失（如有）承受能力，避免因参与投资而遭受难以

承受的损失。

本人作为投资者参与主体已认真阅读北金所发布的相关业务规则及相关文件及本风险揭示书，充分知晓权益类资产交易中存在的风险，并自愿承担由此可能导致的一切风险和损失。

申请人： (盖章)

法定代表人或授权人： (签字)

本人签字 (适用自然人)： (签字)

年 月 日

北京金融资产交易所权益类资产交易规则——规则流程

<https://www.cfae.cn/business/Assets/gclc.html>

北京金融资产交易所权益类资产交易规则——政策法规

<https://www.cfae.cn/business/Assets/zcfg.html>