

汇丰银行（中国）有限公司

个人大额存单产品转让业务风险提示书

尊敬的客户：

个人大额存单产品转让服务（以下称“**本服务**”）可能存在导致您资金及收益受损的各种风险，您应充分认识以下风险并自愿承担；同时汇丰银行（中国）有限公司（以下称“**汇丰中国**”）在本业务中为转让双方提供产品转让、资金划拨清算、份额划转等平台服务（以下称“**平台服务**”），对客户在本业务中可能产生的任何资金风险，汇丰银行不承担任何责任。在您选择并使用平台服务前，请仔细阅读以下内容。

个人大额存单产品（以下称“**本产品**”）转让业务涉及的主要风险包括但不限于：

1. 交易失败风险

汇丰中国仅向产品转让双方提供转让平台服务，不保证转让交易均能成功完成，交易双方存在交易失败或者交易未能顺利完成的风险。同时，如交易产品或资金在交易前发生“查冻扣”事件或被国家有权机关采取其他强制措施，则相关交易亦会受到严重影响，出现交易失败风险。

2. 部分预期收益损失风险

(1) 转出方损失风险：

若转出方设定的转让价格（或再次转让价格）大于产品本金（或受让时的转让价格）但小于产品本金（或受让时转让价格）与当期至今预期收益之和，则转出方可能损失部分预期收益。

(a) 如转出方持有的大额存单是直接申购而来（非受让而来），当期至今预期收益是指产品起息日至转让申请日前一日期间，依据产品年化收益率和实际持有时长计算所得的预期收益。

(b) 如转出方持有的大额存单是受让而来，当期至今预期收益是指转出方受让本大额存单日至再次转让申请日前一日期间，依据产品年化收益率和实际持有时长根据原存单本金的估算利息计算所得的预期收益。

(2) 买入方损失风险：

买入方所支付金额为受让价格（指大额存单产品的转让价格），包括转让本金（指转让个人大额存单产品的存单金额）和转出方参考持有期估算利息而自行设定的溢价 / 折价金额。买入方提前支取受让的大额存单时获得的本息总金额将可能低于买入方之前承担的受让价格，此时买入方将蒙受实际损失。

3. 网络系统风险

汇丰中国个人大额存单产品转让平台出现下列状况无法正常运作时，转出方和买入方将无法使用平台服务

- (1) 汇丰中国网站（www.hsbc.com.cn）公告的系统停机维护期间；
- (2) 汇丰中国个人大额存单产品转让平台所依赖的电信设备出现故障不能进行数据传输的情况；
- (3) 因台风、地震、海啸、洪水、停电、战争、恐怖袭击、重大传染疾病等不可抗力之因素，

造成汇丰中国个人大额存单产品转让平台系统障碍不能正常运行的；

- (4) 由于黑客攻击、电信部门技术调整或故障、网站升级、其他第三方的问题等原因造成的服务中断或延迟；
- (5) 其他非汇丰中国过错导致的大额存单产品转让平台系统故障的。

4. 利率风险

受国民经济运行状况和国家宏观政策的影响，在产品存续期间内，市场利率存在波动的可能性，可能导致个人大额存单产品的年利率不具有市场竞争力。

5. 不可抗力风险

不可抗力是不能预见、不能避免且不能克服的客观事件，包括但不限于：地震、台风、洪水、海啸、水灾、瘟疫、战争、政变、骚乱、罢工、通讯失败、网络故障、黑客侵入或其它类似事件。不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，可能导致产品转让交易失败、中断、资金清算延误等风险。

对于由不可抗力风险所导致的任何损失，汇丰中国不承担责任，但应在条件允许的情况下通知客户（包括但不限于网站公告），并采取一切必要的补救措施以减少不可抗力造成的损失。任何一方因为不可抗力不能履行本协议时，应及时通知另一方并在合理期限内提供收到不可抗力影响的证明，并采取适当措施防止另一方损失的扩大。

6. 其他

本风险提示书的英文文本仅供参考，如有歧义，以中文文本为准。