



文件中心—合格投资者证明文件上传

客户操作指南

合格投资者证明上传简介

根据法规要求，在认购或参与资产管理计划投资产品前，银行需审核您的合格投资者的资格认定，认定标准为：

- 具有2年以上投资经历，
- 满足以下条件之一的个人：
 - 家庭金融资产*不低于300万元，或者
 - 家庭金融资产*不低于500万元，或者
 - 近3年本人年均收入不低于40万元。

*家庭金融总资产是指全体家庭成员共同共有的全部金融资产，包括银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货权益及其他衍生品等。家庭金融净资产是指家庭金融总资产减去全体家庭成员的全部负债。

您在我行认购或参与资产管理计划产品之前，可通过我行手机银行>我的>文件中心>文件上传>合格投资者证明文件上传页面进行有效证明文件的上传。

交易适用的投资理财产品类型：

- 资产管理计划（代销），包括认购及参与业务；
- 信托计划（代销），包括认购及参与业务
- 可转换非保本结构性存款认购业务；

注：本指南仅做一般性参考，不构成任何要约或要约申请，我行或我行销售人员并可能在实际执行过程中根据法规要求或内部规则对所需文件的内容或形式提出进一步要求或另行提出要求，或对其做出必要调整，您在上传所需文件过程中请以银行或销售人员实际要求的内容和形式为准。

手机银行－合格投资者证明文件上传流程

▶ 01 进入合格投资者证明文件上传页面

点击“文件中心”菜单>点击“文件上传”入口>点击“合格投资者证明文件上传”入口进入合格投资者证明文件上传首页。



▶ 02 确认合格投资者评估问卷

在您开始合格投资者文件上传和认证前，您需确认您是否满足合格投资者资产及投资经历的要求。



▶ 03 合格投资者证明文件上传

在“文件上传”主页点击“去上传”按钮，来到“文件上传”子页面，点击“点击选择上传文件”区域进行文件选择，您可选择多份文件。在您上传文件的同时，请查看以下注意事项：

- 您提供的纸质材料原件彩色完成图像，银行流水应包含账户户名、日期、银行名称和金融信息，加盖银行专用章；
- 若您提供银行APP/网站截屏或电子对账单，同一页应同时显示账户户名、日期、银行名称以及金融信息等要素，电子对账单应具备材料出具的银行的电子印章；若电子对账单超出一页的，不同页面之间应在内容、客户信息、页码等方面具有密切关联性。
- 单个文件大小不大于15MB，且上传文件需为图片格式，如JPG、PNG等。
- 请确保您提交的所有该等文件均真实有效。

▶ 04 合格投资者认定确认

当您完成合格投资者相关证明文件上传后，根据法规要求，请仔细阅读并对合格投资者认定确认书内的所有内容进行确认。



▶ 05 上传结果

当您上传所有文件后，我行会在您上传成功后的5个工作日内给出最终审核结果，请您密切关注我行发出的短信审核通知或登录我行手机银行>文件中心>合格投资者证明文件上传功能主页查询您的审核结果。



▶ 06 查询历史记录

点击“文件上传”主页查看最近的三条上传记录并点击“查看更多”按钮，前往“历史记录”查询您上传的合格投资者证明文件上传记录。您亦可在”历史记录“页面点击“立即前往“，至”投资保险文件“查看您之前上传的文件内容。



注：以上流程介绍仅供参考，实际请以具体页面展示为准。