

【协议编号：_____】

西安沣东国际车城债权资产

1-5 号

认

购

协

议

甲方（转让方）：西安沣东国际车城发展有限公司

地址：西安市沣东新城建章路 158 号 A 座

法定代表人：黄玲

乙方（投资受让方）

受让认购人（自然人）：

身份证号：

地址：

联系电话：

机构投资者：

统一社会信用代码：

地址：

联系电话：

鉴于：

1、甲方是一家按中国法律法规设立并有效存续的独立法人公司，甲方合法持有对【西安统筹科技发展有限公司】的应收账款。

2、甲方拟将上述合法持有的标的债权资产项目转让给乙方。

3、甲方将本次拟转让的标的债权资产项目在由省级人民政府批准设立的金融资产交易场所进行申请并登记挂牌。

4、乙方拟受让标的债权资产项目，并已对该债权资产进行了充分了解，对该债权资产的收益、风险等做了充分的评估。

甲、乙双方就标的债权资产项目转让事宜，根据《中华人民共和国民法典》等法律法规的规定，经友好协商，本着诚实信用的原则，签订本协议，以兹共同遵守。

第一条 转让标的

本协议项下的转让标的资产为西安沣东国际车城发展有限公司的应收账款债权资产项目。甲方合法持有对【西安统筹科技发展有限公司】共计 30099 万元的应收账款。

乙方受让认购后取得以下权利：

- 1、标的债权资产项目到期回购所得价款；
- 2、标的资产存续期间获得的收益；存续期间收益约定支付如下：

预期年化收益率：本资产依据认购期限、认购金额采取不同的年化预期收益率（见表）

预期年化收益率	认购金额（万元）	认购期限
		12 个月
	10 万及以上（含）	7.5%

乙方收益=投资受让金额×本协议约定预期收益率×当期天数/认购期限

乙方收益自乙方付清全额转让价款之日起的每周最后一个工作日开始计算。

本债权资产授予分配基准日为 3 月 15 日、6 月 15 日、9 月 15 日、12 月 15 日，收益分配基准日起十个工作日内划付投资者当期收益，认购期限到期后十个工作日内回购支付本金以及最后一期收益。收益支付日当天为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间的收益在下一个收益支付日支付。

第二条 标的债权资产项目的转让

- 1、本协议项下标的应收账款债权资产项目受让认购金额为：

人民币小写【 】万元，大写：【 】万元整

期限为：一年期

- 2、甲方可将标的债权资产项目在挂牌服务期限内分期进行转让，每期投资受让人累计不超过 200 人。

- 3、甲、乙双方共同约定标的债权资产项目在挂牌服务期限内可分期完成支付。

- 4、乙方同意应在签署本协议后 5 个工作日内将投资受让金额全部价款划付至甲方指定如下账户中，甲方在收到乙方转让价款后向乙方出具认购确认凭证。

- 5、甲方指定专用账户基本信息如下：

户 名：西安沣东国际车城发展有限公司

账 号：102858255698

开户行：中国银行西安经济开发区支行

6、甲、乙双方共同约定，标的债权资产项目投资受让人的收益计算起始日约定为：乙方将投资受让款项全部足额划付至甲方上述指定银行账户之日起的第二个工作日开始计算，并约定在每个自然年度的3月15日、6月15日、9月15日、12月15日为收益分配基准日。

7、甲方在收益支付日到期后应按约定将收益付至乙方指定账户。

乙方银行账户为：

户名：_____

账号：_____

开户行：_____

8、双方同意，在本协议有效期内或甲方持有标的资产存续期内，非经甲方书面同意，乙方不得单方面要求甲方提前回购标的债权资产项目。

第三条 甲方的权利与义务

- 1、有权按照本协议的约定取得转让标的资产的全部价款；
- 2、按照本协议的约定回购标的债权资产项目及支付收益；
- 3、遇不可抗力因素或特殊情况或经与乙方协商一致，甲方可提前终止该合同或作其它约定。

第四条 乙方的权利和义务

- 1、按照本协议的约定足额支付标的资产的投资受让价款。
- 2、按照本协议的约定获得收益和要求甲方按照约定回购标的债权资产项目。
- 3、乙方以受让认购金额为限，享有或承担对标的资产投资带来的权利和义务。

第五条 甲方的陈述与保证

1、甲方系根据中华人民共和国法律成立并有效存续，具有独立的法人资格，标的资产系为甲方合法拥有，甲方有权自由处置，并且不存在任何限制转让的情形。

2、甲方保证标的资产上不存在任何形式的优先权或其他第三人权利。

3、甲方保证，如因甲方在签署或履行本协议时的权利瑕疵而致使本协议无效，甲方应赔偿乙方的全部损失。

第六条 乙方的陈述与保证

1、乙方系中华人民共和国具有独立法人资格或自然人，能以自己的名义签订并履行本协议；

2、为签署本协议所需的必要的内部授权、批准等程序均已完成；

3、乙方获得持有标的债权资产项目产生的收益应自行向乙方实际所在地税务机关申报个人所得税，甲方不承担乙方个人所得税代扣代缴义务，也不承担因此而带来的任何法律责任。

第七条 保密

双方对于本协议以及与本协议有关的事项承担保密义务，未经对方书面同意，任何一方不得将本协议的任何有关事项向除本协议以外的第三方披露，但是因以下情况所进行的披露除外：

1、双方向在正常业务中所委托的审计、律师等工作人员进行的披露，但前提是该等人员必须对其在进行前述工作中所获知的与本协议有关的信息承担保密义务。

2、该等资料和文件可由公开途径获得或者该资料的披露是法律法规的要求。

3、向法院或者根据任何诉讼披露程序的要求所进行的与本协议有关的披露。

4、根据金融监管机构的要求，向金融监管机构进行的披露。

本条的规定在本协议终止后仍然有效。

第八条 不可抗力

1、本协议所指不可抗力，是指由于地震、水灾、战争以及其他不能预见并对其发生后果不能合理预防或避免的各类事件。

2、因不可抗力而导致任何一方全部或部分不能履行本协议的，该方不承担违约责任，但该方应采取一切必要和适当的措施减轻可能给对方造成的损失。

3、发生不可抗力，双方应依据不可抗力对履行本协议的影响程度，协商约定变更或终止本协议。

第九条 违约责任

1、甲乙任何一方未履行本协议义务，包括违反陈述与保证，违约方均应承担违约责任并负责赔偿守约方因此而遭受的经济损失，并向守约方支付有关费用（包括但不限于诉讼费、律师费、差旅费等为实现债权而支付的费用）。

2、乙方如未在本协议约定的日期向甲方支付转让价款的，除应继续履行付款义务外，从违约之日起，按违约金额日万分之伍向甲方支付违约金。

3、甲方如未按约定向乙方足额支付收益、回购价款，除应继续履行付款义务外，从违约之日起，按违约金额日万分之伍向乙方支付违约金。

第十条 协议的变更和补充

1、本协议生效后，任何一方不得擅自变更。如需变更，甲乙双方须达成书面变更协议，书面协议达成之前，本协议继续执行。

2、变更后的内容或补充协议与本协议具有同等法律效力，如果变更后的内容或补充协议与本协议发生冲突，以变更后的内容或补充协议为准。

第十一条 协议的提前终止和解除

1、经双方协商一致，本协议可以提前终止和解除。

2、因不可抗力或因政策原因造成本协议不能履行或不能全部履行的，双方可以解除部分或全部协议，由此所造成的损失，由双方本着公平原则协商分担。

第十二条 争议解决

1、本协议的订立、生效、履行、解除、解释及争议的解决等均适用中华人民共和国法律（港澳台法律除外）。

2、本协议项下的任何争议，双方应友好协商解决；不愿或者不能通过协商、调解解决的，任何一方可向甲方住所地人民法院提起诉讼。

第十三条 其他事项

1、如果本协议的任何条款经双方认定无效，该条款的无效不影响本协议其他条款有

效性，双方应当继续履行本协议其他条款。

2、本协议未尽事宜，可由双方协商一致后，签署附属协议或补充协议予以约定。附属协议、补充协议与本协议具有同等法律效力，法律法规另有规定或协议另有约定的除外。

3、本协议自双方法定代表人或授权代表签字/盖章并加盖公章之日起生效。

4、本协议一式叁份，甲方执壹份，乙方执壹份，本次标的债权资产项目转让的综合服务商青岛中金建投资产管理有限公司留存壹份。每份具有同等法律效力。

(以下无正文)

(本页无正文，为《【西安沣东国际车城发展有限公司】与【认购受让人】
之债权资产项目认购受让协议》签署页)

甲方(盖章):【西安沣东国际车城发展有限公司】



法定代表人或授权代表(签字或盖章):



乙方:

自然人(签字): 或 法人或其他组织(盖章):

身份证号码: 法定代表人或授权代表(签字):

签署日期: 年 月 日 签署日期: 年 月 日

签署地:

风险承受能力评估问卷（自然人）

认购人姓名：

证件类型：

联系方式：

证件号码：

风险揭示：投资需要承担各类风险，本金可能遭受损失。同时，还要考虑市场风险、信用风险、流动风险、操作风险等各类投资风险。您在产品认购过程中应当注意自己的风险识别和承受能力，选择与自己风险识别能力和承受能力相匹配的私募基金。

本问卷旨在了解您可承受的风险程度等情况，借此协助您选择合适的产品或服务类别，以符合您的风险承受能力。

风险承受能力评估是本公司向投资者履行适当性义务的一个环节，其目的是使本公司所提供的产品或服务与您的风险承受能力等级相匹配。

本公司特别提醒您：本公司向投资者履行风险承受能力评估等适当性义务，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低产品或服务的固有风险。同时，与产品或服务相关的投资风险、履约责任以及费用等将由您自行承担。

本公司提示您：本公司根据您提供的信息对您进行风险承受能力评估，履行适当性义务。

本公司建议：当您的各项状况发生重大变化时，需对您所投资的产品及时进行重新审视，以确保您的投资决定与您可承受的投资风险程度等实际情况一致。

本公司在此承诺：对于您在本问卷中所提供的一切信息，本公司将严格按照法律法规要求承担保密义务。除法律法规规定的有权机关依法定程序进行查询以外，本公司保证不会将涉及您的任何信息提供、泄露给任何第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。

尊敬的投资者：

以下一系列问题可在您选择合适的金融产品前，协助评估您的风险承受能力、理财方式及投资目标，进而为您挑选更合适的投资产品。衷心感谢您的支持与信任。

首先，请投资者确定是否为合格投资者：是，否

测试题目（如无特别说明，题目均为单选，请将选项填于“【】”内）

1、您的年龄是：【】

- A. 18-30岁（5分）
- B. 31-40岁（4分）
- C. 41-50岁（3分）
- D. 51-60岁（2分）
- E. 超过60岁（1分）

2、您的最高学历是：【】

- A. 高中或以下（1分）
- B. 大学专科（2分）
- C. 大学本科（3分）
- D. 硕士及以上（4分）

3、您的主要收入来源是：【】

- A. 工资、劳务报酬（2分）
- B. 生产经营所得（5分）
- C. 利息、股息、转让证券等金融性资产收入（3分）
- D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入（4分）
- E. 无固定收入（1分）

4、您可用于投资的资产数额（包括金融资产和不动产）为：【】

- A. 不超过50万元人民币（0分）
- B. 50万-300万元（不含）人民币（2分）
- C. 300万-1000万元（不含）人民币（4分）
- D. 1000万元人民币以上（6分）

5、最近您家庭预计进行证券投资的资金占家庭现有总资产（不含自住、自用房产及汽车等固定资产）的比例是：【】

- A. 70%以上（5分）
- B. 50%-70%（4分）
- C. 30%-50%（3分）
- D. 10%-30%（2分）
- E. 10%以下（1分）

6、您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是：【】

- A. 没有（4分）
- B. 有，住房抵押贷款等长期定额债务（1分）
- C. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务（2分）
- D. 有，亲朋之间借款（3分）

7、您的投资经验可以被概括为：【】

- A. 有限：除银行活期账户和定期存款外，我基本没有其他投资经验（2分）
- B. 一般：除银行活期账户和定期存款外，我购买过基金、保险等理财产品，但还需要进一步的指导（4分）

C. 丰富：我是一位有经验的投资者，参与过股票、基金等产品的交易，并倾向于自己做出投资决策（6分）

D. 非常丰富：我是一位非常有经验的投资者，参与过权证、期货或创业板等产品的交易（8分）

8、有一位投资者一个月内做了15笔交易（同一品种买卖各一次算一笔），您认为这样的交易频率：【 】

- A. 太高了（1分） B. 偏高（2分）
- C. 正常（3分） D. 偏低（4分）

9、过去一年时间内，您购买的不同产品或接受的不同服务（含同一类型的不同产品或服务）的数量是：【 】

- A. 5个以下（1分） B. 6至10个（2分）
- C. 11至15个（3分） D. 16个以上（4分）

10、以下金融产品或服务，您投资经验在两年以上的有：【 】

- A. 银行存款等（1分）
- B. 债券、货币市场基金、债券型基金或其它固定收益类产品等（2分）
- C. 股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种等（3分）
- D. 期货、期权、融资融券（4分）
- E. 复杂金融产品、其他产品或服务（5分）

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

11、如果您曾经从事过金融市场投资，在交易较为活跃的月份，平均月交易额大概是多少：【 】

- A. 10万元以内（2分） B. 10万元-30万元（4分）
- C. 30万元-100万元（6分） D. 100万元以上（8分）
- E. 从未从事过金融市场投资（0分）

12、您用于证券投资的大部分资金不会用作其它用途的时间段为：【 】

- A. 0到1年（2分） B. 1到5年（4分）

C. 无特别要求 (6分)

13、您打算重点投资于哪些种类的投资品种?【 】

- A. 债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种 (1分)
- B. 股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种 (2分)
- C. 期货、期权、融资融券等 (3分)
- D. 高风险金融产品或服务 (4分)
- E. 其他产品或服务 (5分)

(注: 本题可多选, 但评分以其中最高分值选项为准。)

14、假设有两种不同的投资: 投资 A 期望获得 5% 的收益, 有可能承担非常小的损失; 投资 B 期望获得 20% 的收益, 但有可能面临 25% 甚至更高的亏损。您将您的投资资产分配为: 【 】

- A. 全部投资于 A (2分)
- B. 大部分投资于 A (3分)
- C. 两种投资各一半 (6分)
- D. 大部分投资于 B (8分)
- E. 全部投资于 B (10分)

15、当您进行投资时, 您的期望收益是: 【 】

- A. 尽可能保证本金安全, 不在乎收益率比较低 (2分)
- B. 产生一定的收益, 可以承担一定的投资风险 (4分)
- C. 产生较多的收益, 可以承担较大的投资风险 (6分)
- D. 实现资产大幅增长, 愿意承担很大的投资风险 (8分)

16、您认为自己能承受的最大投资损失是多少? 【 】

- A. 不能承受任何损失 (2分)
- B. 一定的投资损失 (4分)
- C. 较大的投资损失 (6分)
- D. 损失可能超过本金 (8分)

17、您打算将自己的投资回报主要用于: 【 】

- A. 改善生活 (4分)
- B. 个体生产经营或证券投资以外的投资行为 (5分)
- C. 履行扶养、抚养或赡养义务 (2分)
- D. 本人养老或医疗 (3分)
- E. 偿付债务 (1分)

附件一：投资者风险承受能力评估结果确认书

评分标准：本评估问卷共 10 道题，每道题的 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	投资风险评级匹配
20 分 ≤ 得分 ≤ 40 分	保守型	低风险等级
40 分 < 得分 ≤ 60 分	稳健型	低风险和较低风险等级
60 分 < 得分 ≤ 70 分	平衡型	低风险、较低风险和中风险等级
70 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

西安洋东国际车城发展有限公司：

本人/本机构在贵公司的提醒下，已经审慎考虑自身的风险承受能力，并在此确认：

本人/本机构的风险承受能力为：

C1（风险承受能力最低类别的投资者）

C1（风险承受能力低类别的投资者）

C2（风险承受能力中低类别的投资者）

C3（风险承受能力中类别的投资者）

C4（风险承受能力中高类别的投资者）

C5（风险承受能力高类别的投资者）

本人/本机构经贵公司提醒，已充分知晓贵公司向本人/本机构销售的产品将以本人/本机构此次确认的风险承受能力等级为基础。若本人/本机构提供的信息发生任何重大变化，本人/本机构都会及时书面通知贵公司。本确认书系本人/本机构独立、自主、真实的意思表示，特此确认。

投资者签字：

签署日期：

D、非常丰富:本单位对于投资非常有经验,参与过权证、期货或创业板等高风险产品的交易

5、以下金融产品,贵单位投资经验在两年以上的有:()

- A、银行存款
- B、债券、货币市场基金、债券型基金或其它固定收益类产品
- C、股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种
- D、期货、融资融券
- E、复杂金融产品或其他产品

(注:本题可多选,但评分以其中最高分值选项为准。)

6、贵单位用于证券投资的大部分资金不会用作其它用途的时间段为:()

- A、短期—0到1年
- B、中期—1到3年
- C、中长期—3到5年
- D、长期—5年以上

7、贵单位进行投资时的首要目标是:()

- A、资产保值,我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,愿意承担很大的投资风险

8、贵单位打算重点投资于哪个种类的投资品种?()

- A、债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种
- B、股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种
- C、期货、融资融券
- D、复杂金融产品
- E、其他产品

9、贵单位认为自己能承受的最大投资损失是多少?()

- A、10%以内
- B、10%-30%
- C、30%-50%
- D、50%-80%
- E、超过80%

10、贵单位参与金融产品投资的主要目的是什么:()

- A、闲置资金保值增值
- B、获取主营业务以外的投资收益
- C、现货套期保值、对冲主营业务风险
- D、减持已持有的股票

附件二：投资者风险承受能力评估结果告知书

评分标准:本评估问卷共 10 道题，每道题的 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	投资风险评级匹配
20 分≤得分≤40 分	保守型	低风险等级
40 分<得分≤60 分	稳健型	低风险和较低风险等级
60 分<得分≤70 分	平衡型	低风险，较低风险和中风险等级
70 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

尊敬的投资者：

根据您/贵机构填写的《投资者风险承受能力评估问卷》，本公司对您/贵机构的风险承受能力进行了综合评估，现得到评估结果如下：

您/贵机构的风险承受能力为：

- C1（风险承受能力低类别的投资者）
- C2（风险承受能力中低类别的投资者）
- C3（风险承受能力中类别的投资者）
- C4（风险承受能力中高类别的投资者）
- C5（风险承受能力高类别的投资者）

本公司在此郑重提醒，本公司向您/贵机构销售的产品将以您/贵机构的风险承受能力等级为基础，若您/贵机构提供的信息发生任何重大变化，您/贵机构都应当及时书面通知本公司。本公司建议您/贵机构审慎评判自身风险承受能力、结合自身投资行为，作出审慎的投资判断。

如您/贵机构在审慎考虑后同意本公司的评估结果，请认真阅读《投资者风险承受能力评估结果确认书》，并签字以示同意。

公司（机构）盖章：

签署日期：