

编号：【 ZRXY-2025】

债权转让 1 号
资产份额转让协议

拍卖委托方：【 有限公司】

担保方：【 有限公司】

债权资产份额转让协议书

依据《中华人民共和国民法典》、《中华人民共和国拍卖法》及其他法律法规的有关规定，拍卖委托方、债权持有人双方本着诚实守信、平等互利、意思表示真实的原则，就本债权资产转让的有关事宜达成如下协议：

第一节 释义

在本债权资产份额转让协议中，下列术语具有如下含义：

- 1、本协议：指本债权资产份额转让协议及附件。
- 2、转让/回购方（拍卖委托方或发行方）： 有限公司，指
拍卖机构接受委托，允许拍卖转让“ 债权转让 1 号”的法人或其他机构，
亦是本债权项下通过到期回购债权向债权人实际支付竞拍本金及回购溢价
款义务的机构。
- 3、标的债权：指拍卖委托方持有的对债务人的债权。
- 4、竞买人（债权受托持有人）：指接受投资者的委托，对本债权完成竞买
并代表全体债权人利益的法人或其他机构。
- 5、保证人（或担保方）： 有限公司，指为本债权项下拍
卖委托方到期支付竞拍本金及回购溢价款义务提供连带保证责任的法人或自然
人。
- 6、投资者（认购方或债权人）：指通过竞买人认购或以受让等其他合
法方式取得本债权的投资者。
- 7、债务人： 有限公司，标的债权的原始债务人。
- 8、存续期：指债权人自资产转让成立日后持有本债权资产的时间段，
不超过【 12 】个月。存续期内拍卖委托方有权提前回购本债权资产份额。
- 9、交易资金：是指债权人根据成交价向拍卖委托方提供的用于购买本
债权资产份额的资金。
- 10、资产转让成立日：是指本协议生效日。

11、债权拍卖：协议所称债权拍卖，是指债权人与债务人在形成债权债务法律关系后，就债权债务法律关系项下债权人的债权资产，通过拍卖的方式转让给买受方的行为。债权即本次拍卖活动的拍卖标的，包括但不限于合同主债权、抵质押物的抵质押权（若有）、其他担保类权益（若有）、保证金（若有）、保险受益权（若有）等。拍卖委托方应确保拍卖的债权基于基础合同的义务已经完全履行完毕，取得付款请求权之全部权利，仅将享有上述付款请求权的合同项下债权作为资产拍卖。资产拍卖完成后，拍卖委托方须管理标的债权并负责向债务人进行债务催收，并就催收所得向指定账户还款。如双方或原债权合同中对还款路径有其他要求或规定，可以根据相关法律法规协商约定解决。

第二节 本债权资产的基本概况

1、拍卖委托方已根据其公司章程的规定，取得一切必要的授权和批准，同意按照本协议约定的条件，向债权持有人转让债权份额；债权持有人同意按照本协议约定的条件，买受债权份额，拍卖委托方将自拍卖成交日起债权份额的权利、权益、利益及收益均整体转让给债权持有人，拍卖委托方同意将实现债权份额的权利赋予债权持有人，如有需要可另行文件说明。

2、拍卖委托方转让债权资产信息如下：

- (1) 拍卖标的名称：债权转让 1 号
- (2) 债权资产转让规模：不超过人民币¥5000 万元
- (3) 债权资产份额转让期限：转让期限为不超过 12 个月
- (4) 回购溢价率：对应类别及溢价率如下表所示：

类别	受让金额（万元）	期限(月)	回购溢价率（%）
A 类	<u>20</u> 万元及以上金额	12	<u>5.5</u> %
注：按照一万的倍数追加金额。			

(5) 回购溢价款计算方式：按日计算收益，不计复利。

(6) 债权回购溢价款支付方式：本债权资产存续期间，拍卖委托方按照自然季度向债权持有人支付溢价款（即每年 3 月、6 月、9 月、12 月的 20 日支付），

到期一次性回购债权人持有的债权资产份额及支付剩余债权回购溢价款。如遇节假日，顺延至下一个工作日。

(7) 本债权资产份额的增信措施：【1. 有限公司对本债权回购提供不可撤销无限连带责任保证担保；2. 有限公司提供足额的应收账款进行拍卖转让，覆盖本息。】

(8) 税务提示：根据国家有关税收法律、法规的规定，债权人受让本债权资产份额所应缴纳的税款由债权人承担，债权人自行申报，拍卖委托方和服务机构不代扣代缴。

第三节 本债权资产转让的目的

拍卖委托方转让本债权资产是为了满足拍卖委托方经营生产之需要，通过转让本债权资产获得对价资金用于补充发行方流动性资金。

第四节 本债权资产存续期限

1、存续期限

债权人持有本债权资产的存续期限为资产转让成立之日起不超过【12】个月。在发生本债权资产转让规定的终止情形下，拍卖委托方应按约定提前回购本债权资产。

第五节 本债权资产的购买条件

1、债权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。债权人应具备相应的风险识别和承受能力，且已充分了解《债权资产份额转让协议》相关内容。

2、购买资金合法性要求，债权人保证用于购买本债权资产的资金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。

第六节 转让金额及回购溢价款

1、本债权资产份额转让金额为：大写人民币【 】万元整，（小写：¥【 】万元），本协议项下债权人购买本债权资产份额金额以债权人实际支付成功的款项为准。债权人同意将资金汇入拍卖委托方指定银行账户；

本债权资产份额交易资金拍卖委托方收款账户信息如下：

户 名：_____ 有限公司
开户银行：_____ 工商银行 _____ 支行
银行账号：_____ 19300393864
联 行 号：_____

2、上述资产溢价款，按日计算收益，不计复利。债权人持有债权资产存续期间，拍卖委托方按照自然季度向债权人支付债权资产回购溢价款（即每年3月、6月、9月、12月的20日支付），到期一次性回购债权人持有的债权资产份额及支付剩余回购溢价款。如遇节假日，顺延至下一个工作日。

3、拍卖委托方承诺转让期限到期后，原价回购债权人持有的本债权资产份额，拍卖委托方回购价款为：债权资产份额转让价款。

第七节 声明与承诺

1、拍卖委托方已取得一切必要的授权和批准，同意签署并履行本协议。

2、债权持有人为自然人的具有完全的民事权利能力和民事行为能力，同意签署并履行本协议。

3、各方保证本协议的签署和将要采取的本债权资产交易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。

4、各方承诺提供给相关各方的所有材料均真实、完整、准确、合法，并承担全部法律责任。

5、债权人承诺具备法律规定的合格投资者条件，并符合投资者适当性管理要求，用于购买本债权资产的资金来源合法合规。

6、债权人持有人认可存续期到期后，拍卖委托方应原价回购本债权资产。若存续期内，债权人持有人与拍卖委托方发生纠纷的，债权人持有人可委托第三方处理债权人持有人与拍卖委托方及担保人之间的相关谈判及诉讼事务。若本债权资产无法按约回购，债权人持有人有权追究拍卖委托方违约责任。

7、拍卖委托方保证将通知债务人及担保人（或有）该笔债权转让，确保债务人及担保人（或有）知悉还款路径。

8、拍卖委托方承诺依据法律、法规的规定及本协议的约定使用资金并履行相关义务。

9、拍卖委托方系依法持有或取得本合同项下所拍卖债权的所有人，具备债权拍卖委托人的合法主体资格，本次拍卖行为不违反相关法律法规的规定。本协议项下转让给债权人持有人的债权资产份额不存在任何法律纠纷及处置障碍，标的债权权属清晰，不存在未披露瑕疵及任何限制拍卖的事项，未与任何第三人产生争议，也不存在来自债务人或担保人方面违约、已经履行或行使抵销权等抗辩事由。

10、债权人持有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《债权资产份额转让协议》中有关本债权资产份额及债权人持有人的所有约定。

11、债权人持有人将依据本协议约定向拍卖委托方支付其所应支付的款项。

12、保证人声明与承诺

（1）保证人承诺就本协议项下拍卖委托方向债权人持有人支付债权资产份额增值收益及到期回购债权人持有人所持有债权资产份额行为提供不可撤销无限连带责任担保。

（2）保证人承诺连带保证担保的范围包括主债权、利息、违约金、损害赔偿金等合同中约定的全部债权以及债权人持有人为实现债权和担保权利所花费的费用（包括但不限于诉讼费或仲裁费、律师费、差旅费、保全费、执行费、公告费、保险费、评估费、拍卖费、保管费、鉴定费等所有其他应付合理费用）。

（3）保证人承诺，如拍卖委托方未按合同的约定履行支付债权资产份额增值收益及回购债权资产份额义务或其他合同义务的，保证人将无条件代拍卖委托方履行合同义务，并向债权人持有人完成资金支付等合同义务。

(4) 保证人承诺该无限连带保证内容已通过法律法规、公司章程及其他应履行的审批程序(包括但不限于公司章程所规定的股东会或董事会决议程序以及其他批准程序),具备签订和履行本合同的权限,保证人提供无限连带保证不与保证人正在履行或已经签署的其他任何协议、约定相冲突。保证人承诺不得以未经相关程序为由主张保证无效与拒绝承担保证责任。

第八节 拍卖委托方无条件不可撤销承诺

若拍卖委托方未能按照本协议第六条约定的期限按照预期回购溢价率*债权资产份额转让价款标准向债权持有人按期、足额支付资产增值收益的情况下,或出现以下情形之一,债权持有人有权要求拍卖委托方提前回购债权持有人所持有的全部债权资产份额,拍卖委托方不得拒绝。自债权持有人向拍卖委托方发出有关该债权资产份额提前回购及回购价款支付的书面通知时立即生效。拍卖委托方应自收到上述书面通知之日起5个工作日内,将全部债权资产份额回购价款转入债权持有人指定收款账户。

前述情形包括:

- (1) 债权资产份额转让期满后拍卖委托方未履行回购义务的;
- (2) 拍卖委托方未按期向债权持有人支付债权资产份额所产生收益的;
- (3) 存在其他可能严重损害债权持有人收益的行为或情形。

第九节 存续期限的终止

发生以下情形之一时,债权持有人持有本债权资产存续期终止:

- (1) 存续期限届满;
- (2) 存续期限内,发生法定终止事项;
- (3) 存续期间内,发生违反相关协议约定终止情形的。

存续期限终止后,拍卖委托方需按照本协议第六条约定,履行债权资产份额回购义务。

第十节 回购承诺

【权转让 1 号】在到期前发生包括但不限于第八条约定存续期终止情形时及债权人持有本债权资产份额存续期到期后，拍卖委托方承诺按照第六条约定回购本债权资产份额。

第十一节 拍卖委托方的权利和义务

1、依法享有按照本协议约定用途使用拍卖委托方出售本债权资产所获资金的权利。

2、有权按照按本协议约定提前回购债权资产份额。

3、对资产出售、运营情况以及可能影响拍卖委托方回购能力的重大事项，拍卖委托方通过合规渠道向债权人进行披露并根据债权人、拍卖人要求提供相关书面文件，包括但不限于下列事项：

（1）当债权持有人与拍卖委托方双方签订本协议后，债权人购买的金额以及购买生效日以协议为准等。

（2）因各种原因导致本次交易不成功的，拍卖委托方应告知债权人，告知中应说明本次交易不成功的原因并书面向拍卖人披露。

（3）在债权人持有本债权资产存续期内发生可能对债权人权益产生重大影响的事件时，拍卖委托方应告知债权人并向拍卖人披露。

（4）承担因交易本债权资产依法需缴纳的各项税费。

4、依据法律法规相关管理规定、本协议约定，享有或承担的其他权利或义务。

5、拍卖委托方应保证在本债权资产存续期到期日后，按照本协议的约定，将协议约定的回购款项按时足额地一次性划至债权持有人的指定账户。

6、拍卖委托方保证按期、足额向债权人支付债权资产份额资产增值收益。

第十二节 债权持有人的权利和义务

- 1、按照本协议约定获得回购款项及资产增值收益的权利。
- 2、按照本协议约定进行本债权资产份额购买的权利。
- 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债权人权利。
- 4、自行承担因购买本债权资产依法需缴纳的各项税费。
- 5、依据法律法规、本协议约定，享有或承担的其他权利或义务。

第十三节 保证人的权利与义务

保证人需就本协议项下拍卖委托方向债权人支付债权资产份额增值收益及到期回购债权人所持有债权资产份额行为提供不可撤销无限连带责任担保。

第十四节 本债权资产的转让、撤销、提前终止及继承

- 1、存续期内债权人转让本债权资产的，应当书面通知拍卖委托方和竞买人，通知应写明转让时间、价格、份额等，拍卖委托方和竞买人仅配合办理相关手续，转让带来的法律风险和责任由债权持有人与债权人自行承担。
- 2、本债权资产及本份额转让协议不可撤销、拍卖委托方可选择提前终止。
- 3、拍卖委托方、债权人、竞买人均同意在存续期内如债权人发生继承事项时合法继承人需向拍卖委托方和竞买人提出继承书面申请并根据要求提交相关法律继承文件正本，经审核通过后，拍卖委托方、竞买人配合债权人合法继承人办理继承手续。

第十五节 违约责任

- 1、拍卖委托方因任何原因未按本协议约定按期支付债权资产增值收益及履行回购债权资产的义务，拍卖委托方除应向债权人补足未付款项外，每逾期一日，按照未支付金额的万分之三向债权人支付违约金。

2、任何一方违反本协议项下的义务，应承担由此给各相关方造成的损害赔偿，赔偿范围包括但不限于由此支出的律师费、诉讼费、保全费、执行费、公证费、公告费等。

第十六节 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，但中国现行法律、法规另有规定的或其他各方书面同意的或按本协议约定向特定债权人披露的除外。

第十七节 不可抗力

1、任何一方因受不可抗力影响致使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三方，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。

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。

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。

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、系统故障、设备故障、通讯故障、停电及银行划款系统失效等。

第十八节 争议的解决

凡因本债权资产的交易、转让、受让、回购等事项引起的或与本债权资产有关的任何争议，应首先通过协商解决。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，任何一方可向各自所在地有管辖权的人民法院提起诉讼。

第十九节 权利的保留

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。

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。

第二十节 生效条件

本协议经拍卖委托方、债权持有人双方签署之日起生效。

第二十一节 其他

1、拍卖委托方计算应回购本债权资产时，对人民币“分”以下（不含“分”）金额采用舍尾法计算处理，仅计算至“分”。

2、本协议附件为本协议不可分割的组成部分，与本协议具有同等法律效力。

3、本协议一式叁份，拍卖委托方、债权持有人、竞买人叁方各持壹份，具有同等法律效力。

第二十二节 填写事项

【请投资者或受让人务必确保填写的资料正确有效，如因填写错误导致的任何损失，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：_____

2、债权资产份额受让情况

认购金额：

大写人民币【 】万元整，

小写¥【 】万元，

存续期限：【 12 】个月

3、债权资产份额增值收益指定收款账户

受让人指定以下账户用于接受本债权资产份额应付款项：

账户名：_____

账 号：_____

开户行：_____

4、投资者确认（若投资者为自然人，需全文抄录以下文字完成确认）：

本人已详细阅读并知悉《债权资产份额转让协议》、《授权委托书》和《风险揭示书》等文件，充分了解并清楚知晓该债权资产转让的风险，并愿意承担相关风险。

（此页无正文，为编号为 -ZRXY-2025 的《债权转让 1 号资产份额
转让协议》之签章页）

拍卖委托方：（盖章）

法定代表人或授权代表（签字或盖章）：

债权人（签字/盖章）：

签署地点：

签署日期： 年 月 日

授权委托书

甲方（投资者/委托人）：_____

身份证号：_____

乙方（受托人）：竞买人（债权受托持有人）

委托人现委托受托人代为参加北京中钧国际拍卖有限公司拍卖平台债权资产《债权转让 1 号》竞拍。

授权委托事项包括但不限于注册、信息认证、限价标准内参与竞拍，竞拍成功则代为签署线上协议等线上拍卖活动一切事项。

委托人：（签字、捺印/盖章）

时 间：

本授权委托书系双方友好协商、基于平等自愿原则签订。系本委托人因本次拍卖行为产生的授权意思表示，除受托人违背本委托人真实意思表示外，其余法律风险均由本委托人自行承担。

本次授权委托行为与拍卖平台无关，双方自愿受到拍卖平台的规则及现行法律法规的约束，本授权委托书有效期限自委托人签署之日起至本债权资产回购义务全部履行完毕之日至。

—
有限公司

关于本债权竞拍本金及回购溢价款的回购承诺函

鉴于：

有限公司关于“债权转让 1 号”（以下简称“本债权”）委托北京中钧国际拍卖有限公司进行拍卖，转让金额不超过人民币¥5000万元（含），期限不超过 12 个月。本债权由有限公司对产品竞拍本金及回购溢价款提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。

有限公司做出如下承诺：

1、在本债权资产到期时，由本公司对本债权资产进行回购，回购金额为认购人（或称受让人）购买本债权资产本金（实际金额以转让方账户实际收到的认购人支付的总价款为准）、回购溢价款以及违约金、损害赔偿金、实现债权的合理费用（包括但不限于律师费、保全费、公证费、取证费、鉴定费、差旅费）等总金额；

2、本公司保证具有出具、履行本函的民事权利能力和行为能力，已经获得出具、履行本函所需的授权、许可或批准；

3、本公司在本函项下的义务具有独立性和不可撤销性，不受本债权资产效力的影响；

4、存在两个或两个以上回购方的情况下，各回购方均无条件承担连带回购义务，即回购方之间的回购责任亦是平行的、并列的；

5、本债权每次收益回购日前三个工作日，将当期应回购资金全额存入本债权资金专户（户名：【有限公司】；开户行：【工商银行
支行】；账号：【9300393864】）。偿付资金自存入本债权资金专户之日起，仅能用于回购产品竞拍本金及回购溢价款，不能挪作他用；

6、有效期：本函有效期从回购方盖章之日起至本债权资产回购义务全部履行完毕之日至。

限公司

风险揭示书

投资者在评价和购买本债权时，应充分认识投资风险，谨慎投资，应特别审慎地考虑下述各项风险因素：

(一) 投资风险

1、利率风险

受国家宏观经济运行状况、货币政策、金融政策以及国际经济环境变化等因素的影响，市场利率存在波动的可能性，影响企业的融资成本和利润。本债权直接受让拍卖委托方持有的对债务人之债权，如果未来市场利率发生变化，可能会使投资者实际投资收益水平产生一定的不确定性。

2、流动性风险

本债权存续期内，非经拍卖委托方同意，不支持提前偿付，持有人可能无法及时将项目变现，面临流动性风险。

3、资信风险

在本债权存续期内，如果拍卖委托方因不可预见或不能控制的客观因素，以及自身经营可能出现的不确定因素导致自身履约能力和资信状况发生不利变化，可能使本债权投资者的利益受到不利影响。

(二) 与拍卖委托方相关的风险

1、财务风险

如本债权存续期间内，宏观经济和行业环境及政策出现不利于拍卖委托方的事项，导致拍卖委托方的业务出现重要不利影响或产生大量坏账，可能会影响拍卖委托方资产负债结构和整体财务状况，进而影响拍卖委托方的到期偿付能力。

2、经营风险

近年来，拍卖委托方的业务处于快速扩张阶段。为此，根据市场需求变化，拍卖委托方进行内部资源整合和组织创新等创新举措。同时，拍卖委托方经营规模持续扩大对自身的管理能力提出了更高的要求，拍卖委托方可能出现因管理不到位等因素导致市场定位不准确、内部管理部不完善等，从而对拍卖委托方的财务状况、经营成果造成不利影响。

3、政策风险

在经济发展的不同阶段，国家和地方产业政策会有不同程度的调整。国家宏观经济政策和产业政策及相关法律法规的调整可能会影响拍卖委托方的经营管理活动，存在一定时期内对拍卖委托方经营环境和业绩产生不利影响的可能性，继而可能将会影响本债权的收益。

债权转让 1 号

产品说明书

拍卖委托方：【_____有限公司】

担保方：【_____有限公司】

发行概况

一、拍卖委托方基本情况

发行方名称：【_____有限公司】

统一社会信用代码：【9_____MNJJ08D】

注册地址：【_____】

注册资本：【¥100000 万元】

成立日期：【2022-0__】

法定代表人：【_____】

经营范围：【其他土木工程建筑施工；工程管理服务；建设工程施工；园区管理服务；土地整治服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动；一般经营项目：可依法自主开展经营活动）】

二、产品基本情况及要素

（一）产品名称：【_____债权转让 1 号】。

（二）产品编号：【_____-ZRXY-2025-_____】。

（三）产品类型：【债权转让项目】。

（四）产品资金用途：【用于补充发行方流动性资金】。

（五）产品总规模：【50,000,000.00】元。

（六）产品最低规模：【50,000,000.00】元。

（七）发行方式及对象：本产品采用非公开方式发行。

（八）产品认购期：本产品认购期预计为【90】日，具体可根据产品实际认购情况缩短或延长认购期。

（九）产品成立日：认购当日即为起息成立日。分批成立，每批成立金额不低于本产品最低成立金额（最低成立金额人民币 20 万元（含））。

（十）产品存续期：【1 年】

（十一）预期回购溢价率：

类别	受让金额（万元）	期限（月）	回购溢价率（%）
A 类	20 万元及以上金额	12	5.5%
注：按照一万的倍数追加金额。			

(十二) 计息方式：采用单利按日计息，不计复利：如发行方未按时兑付本金和利息，应继续支付利息。

(十四) 起购金额：人民币【200,000.00】元。

(十六) 产品到期日：产品成立日起 12 个月对应的当日。

(十八) 本产品的增信措施：【1. _____限公司承担不可撤销的无限连带责任担保；2. _____提供足额的应收账款进行拍卖转让，覆盖本息。】

三、发行认购程序与确认

(二) 本产品成功发行后, 发行方与认购方共同授权服务机构在发行方提供的相关信息基础上进行备案登记。

(一) 拍卖委托方

法定代表人:

住所：

(二) 担保方

法定代表人:

住所: _____

五、产品的终止

（一）在发生法定或约定的产品终止情形下，本产品可提前终止。

（二）发生以下情形之一时，本产品终止：

- 1、本产品存续期限届满；
- 2、本产品存续期限内，违反产品目的；
- 3、本产品未达到《产品说明书》约定的产品最低规模；
- 4、其他法律法规及认购协议约定的终止情形。

风险与责任提示

一、风险提示

认购方在评价和购买本产品时，应特别审慎地考虑下述各项风险因素：

（一）认购风险

1、流动性风险：本产品融资期限内，投资本产品的认购方不能提前终止或赎回。

2、法律与政策风险：国家监管政策、货币政策、财政税收政策、产业政策、宏观政策及相关法律、法规的调整与变化将会影响本产品的正常运行。

3、早偿风险：如遇国家相关政策调整、法律法规规定、监管机构要求等影响本产品正常运作(包括但不限于本产品募集不成立或者产品提前终止等)，或发生任何本产品发行方认为需要提前终止本产品的情况，本产品发行方有权提前终止本产品，认购方可能无法实现期初预期的全部收益，并将面临再投资机会风险。

4、信息传递风险：服务机构按照发行方的授权委托，发布本产品投资相关的信息。认购方应主动、及时通过服务机构或服务机构认可的其他渠道获取相关信息。如果认购方未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得认购方无法及时了解投资信息，由此而产生的责任和风险由认购方自行承担。如认购方预留的有效联系方式变更但未及时告知服务机构的，致使在需要联系认购方时无法及时联系并可能会由此影响认购方的投资决策，由此而产生的责任和风险由认购方自行承担。

5、不可抗力风险：因自然灾害（包括但不限于台风、地震、洪水、冰雹等）、重大政治事件（如战争、政府行为产生的征收、征用等）、社会异常事件（如罢

工、骚乱)等不可避免、不可克服的以及其他不可预见的意外事件可能致使本产品投资面临损失的任何风险。

6、政策风险：在经济发展的不同阶段，国家和地方产业政策会有不同程度的调整。国家宏观经济政策和产业政策的调整可能会影响发行方的经营管理活动，存在一定时期内对发行方经营环境和业绩产生不利影响的可能性。

二、责任提示

(一) 发行方承诺本产品归集资金用途合法合规、发行程序合规，本产品说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重要遗漏，并保证所披露信息的真实、准确、完整。

(二) 凡欲认购本产品的认购方，请认真阅读本产品说明书及其有关的信息披露文件，并进行独立认购判断。

(三) 凡认购、受让并持有本产品的认购方，均视同自愿接受本产品说明书对本产品各项权利义务的约定。本产品依法发行后，发行方经营变化引致的认购风险，由认购方自行承担。认购方在评价和认购本产品时，应特别审慎地阅读本产品说明书披露的各项风险因素。

投资者权益保护

本产品发行后，发行方将根据债务结构进一步加强资产负债管理、流动性管理和资金运用管理，保证资金按协议约定使用，及时、足额准备资金用于利息支付和到期的本金偿付，以充分保证认购方的利益。

一、偿付安排

(一) 偿付资金安排

本产品为自然季度付息，到期一次性支付【本金及剩余收益】。

最晚在到期日当日，发行方将应付【本金及剩余收益】的全额全部存入本产品指定的交易结算【监管】账户。

(二) 本产品兑付资金的支付的具体事项将按照有关规定，由发行方经服务机构认可的方式发布的产品到期公告中加以说明。

二、偿付资金来源

(一) 偿付资金同时来源于发行方经营活动产生的现金流入。

随着发行方业务的持续发展，发行方的经营现金流入预计将持续稳定增加，发行方将本着稳健、审慎的原则，合理安排公司未来资金支出，以保障本产品到期后得到及时足额偿付。

（二）偿付资金同时来源于【质押物处置变现（若有）和担保方代偿】。

信息披露要求

一、信息披露义务

（一）发行方应当在产品发行成功后三个工作日内，由服务机构向产品持有人披露当期产品的实际发行规模、利率、期限以及产品说明书等文件，主要披露包括但不限于以下文件：

- 1、发行方内设有机构机构的决议
- 2、本产品说明书
- 3、其他需披露的文件

二、信息披露方式

发行方信息披露内容应及时传输到服务机构并应当以其认可的方式向认购方披露，包括但不限于以下方式任意一种：邮件或短信通知综合服务商（如有）认购方、在服务机构与本产品栏目项下进行通知等。

应收账款情况

（一）基本情况

_____有限公司（以下简称“债权方”）与_____有限公司（以下简称“债务方”）于【2025】年【03】月【14】日签署的《借款协议》。该《借款协议》项下借款金额为人民币【¥150000000.00元（大写：壹亿伍仟万元整）】。

（二）已提供文件及划款凭证

此笔应收账款目前取得的文件包括：

- 1、_____有限公司（以下简称“债权方”）_____有限公司（以下简称“债务方”）签署的《借款协议》；
- 2、应收账款确认协议；

3、债权方与债务方发生债务时的【¥150000000】元转账凭证。

还款来源分析

本项目第一还款来源为发行方持有的应收账款，第二还款来源是发行方的经营收入和再融资资金，第三还款来源为担保人经营收入。为维护本产品持有人的合法利益，发行方建立了一系列保障措施，包括建立发行方与综合服务商的长效沟通机制，健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套本产品按时兑付本金支付收益的保障措施。具体如下：

1、发行方到期兑付本产品认购方全部本金及收益，其自身的收入是本产品偿债能力的切实保障。

2、制定并严格执行资金管理计划。本产品发行后，发行方将根据债务结构进一步加强资产负债管理、流动性管理、募集资金使用管理、资金管理等，并将根据本产品本金及收益未来到期应付情况制定定期资金运用计划，保证资金按计划调度，及时、足额地准备偿债资金用于收益支付及到期本金的兑付，以充分保障认购方的利益。

3、充分发挥综合服务商的作用。为确保专款专用，综合服务商将监督本产品使用及到期还款，确保资金安全使用及按时还款。从制度上保障本产品按约使用。发行方将严格遵守《综合服务协议》的相关规定，配合综合服务商履行职责，定期向综合服务商提供相关的财务资料及运作情况，并在出现影响发行方偿债能力的情况时，及时通知综合服务商，便于综合服务商采取相应措施。

4、严格履行信息披露业务。发行方将遵循真实、准确、完整、及时的信息披露原则，按天津金融资产交易所的有关规定进行重大事项信息披露，使发行方兑付能力等情况受到本产品持有人的监督，防范偿债风险。

风险分析

1、流动性风险：本产品存续期限内，投资本产品的认购方不能提前终止或赎回，在投资存续期内如果认购方有流动性需求，认购方不能够使用本产品的投资资金，也因此丧失了投资其它更高收益的产品或金融市场产品的机会。

2、信用风险：本产品投资运作过程中，如果本项目的融资主体或提供保证的自然人等发生违约、信用状况恶化等，认购方将面临投资本金和收益损失的风险。

3、法律与政策风险：国家监管政策、货币政策、财政税收政策、产业政策、宏观政策及相关法律、法规的调整与变化将会影响本产品的正常运行，甚至导致本产品投资本金和收益发生损失。

4、早偿风险：如遇国家相关政策调整、法律法规规定、监管机构要求等影响本产品正常运作(包括但不限于本产品募集不成立或者产品提前终止等)，或发生任何本产品发行方认为需要提前终止本产品的情况，本产品发行方有权部分或全部提前终止本产品，认购方可能无法实现期初预期的全部收，并将面临再投资机会风险。

5、信息传递风险：本中心按照发行方的授权委托，发布本产品投资相关的信息。认购方应主动、及时通过本中心或本中心认可的其他渠道获取相关信息。如果认购方未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得认购方无法及时了解投资信息，由此而产生的责任和风险由认购方自行承担。如认购方预留的有效联系方式变更但未及时告知本中心的，致使在需要联系认购方时无法及时联系并可能会由此影响认购方的投资决策，由此而产生的责任和风险由认购方自行承担。

6、不可抗力风险：因自然灾害(包括但不限于台风、地震、洪水、冰雹等)、重大政治事件(如战争、政府行为产生的征收、征用等)、社会异常事件(如罢工、骚乱)等不可避免、不可克服的以及其他不可预见的意外事件可能致使本产品投资面临损失的任何风险。

合格投资人风险认知书

投资人确认：

本人/本机构已阅读并理解所认购本项目之《债权资产份额转让协议》、《产品说明书》等相关文件，充分了解并清楚知晓本项目可能存在的风险。

（已经）

本人/本机构【 】阅读上述《债权资产份额转让协议》、《产品

（充分了解）

（知晓）

说明书》等相关文件，【 】并清楚【 】本产

（愿意承担）

品的风险，【 】相关风险。

投资者/债权人持有：

（自然人客户签字，机构客户加盖公章）

法定代表人或其授权人：

签订时间： 年 月 日

投资者风险测评问卷

（自然人投资者）

风险提示：金融资产收益权产品投资需承担各类风险，本金可能遭受损失。同时，投资还要考虑市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等各类投资风险。您在产品认购过程中应当注意核对自己的风险识别能力和风险承受能力，选择与自己风险识别能力和风险承受能力相匹配的金融资产收益权产品。

以下一系列问题可在您选择合适的金融资产收益权产品前，协助评估您的风险承受能力、理财方式及投资目标。

（ ）1、您的年龄介于：

- A. 高于65岁 B. 51-65岁 C. 31-50岁 D. 18-30岁

（ ）2、您的学历：

- A. 高中及以下 B. 中专或大专 C. 本科 D. 硕士及以上

（ ）3、您的职业为：

- A. 无固定职业 B. 专业技术人员
C. 一般企事业单位员工 D. 金融行业一般从业人员

（ ）4、您的主要收入来源是：

- A. 工资、劳动报酬 B. 生产经营所得 C. 利息、股息、转让等金融性资产收入
D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入 E. 无固定收入

（ ）5、您的家庭可支配年收入为(折合人民币)：

- A. 30万元以下 B. 30—50万元 C. 50—100万元
D. 100—300万元 E. 300万元以上

（ ）6、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. 小于10% B. 10%至25% C. 25%至50% D. 大于50%

（ ）7、您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是：

- A. 有，亲戚朋友借款 B. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务
C. 有，住房抵押贷款等长期定额债务 D. 没有

()8、您的投资知识可描述为：

- A. 有限：基本没有金融产品方面的知识
- B. 一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解
- C. 丰富：对金融产品及其相关风险具有一般的知识和理解
- D. 非常丰富：对金融产品以及相关的风险有丰富的知识和理解

()9、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. 参与过股票、基金、金融资产收益权等产品的交易
- D. 参与过权证、期货、期权等产品的交易

()10、您有多少年理财及投资相关经验（包括但不限于股票、保险、基金、债券、理财、期货、信托计划、资管计划等）：

- 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

()11、您计划的投资期限是多久：

- A. 6个月以下 B. 6个月至1年 C. 1至2年 D. 2年以上

()12、您的投资目的是：

- A. 资产保值 B. 资产稳健增长 C. 资产迅速增长

()13、以下哪项描述最符合您的投资态度：

- A. 厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报
- 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

()14、假设有两种投资：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收益较小且风险较小的A
- C. 同时投资于A和B，但大部分资金投资于收益较大且风险较大的B
- D. 全部投资于收益较大且风险较大的B

()15、您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. 超过50%

投资者风险评估结果确认书

【评分标准及分类： A-1分 B-2分 C-3分 D-4分 E-5分】

根据该投资者所选择的问题答案，其对投资风险的整体承受能力及投资风险偏好总得分为：____分。

风险承受能力评估标准：

分数	16-25	26-35	36-45	46-55	56（含）以上
风险承受类型	C1-保守型	C2-稳健型	C3-平衡型	C4-成长型	C5-进取型
适合产品类型	R1	R1 R2	R1 R2 R3	R1 R2 R3 R4	R1 R2 R3 R4 R5

产品风险级别（由低到高）：R1-谨慎型 R2-稳健型 R3-平衡型 R4-进取型 R5-激进型

根据以上风险承受能力评估结果，该投资者的风险承受类型为：____，适合的金融资产收益权产品风险评级为：____。

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，投资者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，本项目发行方、综合服务商、拍卖机构均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。

投资者声明：本人已了解并愿意遵守国家有关金融资产收益权产品管理的法律、法规、规章及相关业务规则，本人在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整，并了解了本人的风险承受类型和适合购买的产品类型。若本人提供的信息发生任何重大变化，本人将及时书面通知备案方。

投资者陈述：本人已经阅读并充分理解本《债权资产份额转让协议》和《产品说明书》的全部内容，自愿认购本产品，本项目发行方、综合服务商、拍卖机构（以下简称“上述机构”）未对本人的认购行为进行诱导，上述机构对本产品风险进行了完整的披露。上述机构未向本人承诺收益率，也未向本人保证本金不受损失。本人已完全理解和知晓本产品综合服务商仅作为本产品的服务机构，未对本产品的兑付提供过任何的担保和保证。本人已理解并同意由自己承担因投资本产品所面临的全部风险。

投资人承诺：（请投资人抄写）（本人承诺以上所填全部信息为本人真实的意思表示，接受评估意见， 并了解自己的风险承受类型和适合购买的项目类型。）

自然人（签字）：

签署日期： 年 月 日

投资者风险测评问卷

（机构投资者）

本问卷旨在了解贵单位可承受的风险程度等情况，借此协助贵单位选择合适的金融产品或金融服务类别，以符合贵单位的风险承受能力。

风险承受能力评估是本公司向客户履行适当性职责的一个环节，其目的是使贵单位拟认购的金融产品或金融服务与贵单位的风险承受能力等级相匹配。

特别提醒贵单位：向客户履行风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代贵单位自己的投资判断，也不会降低金融产品或金融服务的固有风险。同时，与金融产品或金融服务相关的投资风险、履约责任以及费用等将由贵单位自行承担。

提示贵单位：根据贵单位提供的信息对贵单位进行风险承受能力评估，开展适当性工作。贵单位应当如实提供相关信息及证明材料，并对所提供的信息和证明材料的真实性、准确性、完整性负责。

建议：当贵单位的各项状况发生重大变化时，需对贵单位所投资的金融产品及时进行重新审视，以确保贵单位的投资决定与贵单位可承受的投资风险程度等实际情况一致。

在此承诺，对于贵单位在本问卷中所提供的一切信息，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，保证不会将涉及贵单位的任何信息提供、泄露给任何第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。

一、贵单位基本信息

公 司 名 称：_____统一社会信用代码：_____

法定代表人：_____注 册 资 本：_____

联 系 人：_____联 系 方 式：_____

公 司 住 所：_____

二、以下一系列问题可在贵单位选择合适的金融资产收益权产品前，协助评估贵单位的风险承受能力、理财方式及投资目标

() 1、贵单位的性质：

A. 国有企事业单位 B. 非上市民营企业 C. 外资企业 D. 上市公司

() 2、贵单位的净资产规模为：

A. 500万元以下 B. 500万元-2000万元 C. 2000万元-1亿元 D. 超过1亿元

() 3、贵单位年营业收入为：

A. 500万元以下 B. 500万元-2000万元 C. 2000万元-1亿元 D. 超过1亿元

() 4、贵单位证券账户资产为：

A. 300万元以内 B. 300万元-1000万元 C. 1000万元-3000万元 D. 超过3000万元

() 5、贵单位是否有尚未清偿的数额较大的债务？如有，主要是：

A. 银行贷款 B. 公司债券或企业债券 C. 通过担保公司等中介机构募集的借款

D. 民间借贷 E. 没有数额较大的债务

() 6、对于金融产品投资工作，贵单位打算配置怎样的人员力量：

A. 一名兼职人员（包括负责人自行决策） B. 一名专职人员

C. 多名兼职或专职人员，相互之间分工不明确 D. 多名兼职或专职人员，相互之间有明确分工

() 7、贵单位所配置的负责金融产品投资工作的人员是否符合以下情况：

A. 现在或此前曾从事金融、经济或财会等与金融产品投资相关的工作超过两年

B. 已取得金融、经济或财会等与金融产品投资相关专业学士以上学位

C. 取得证券从业资格、期货从业资格、注册会计师证书（CPA）或注册金融分析师证书（CFA）中的一项及以上

D. 本单位所配置的人员不符合以上任何一项描述

() 8、贵单位是否建立了金融产品投资相关的管理制度：

A. 没有。因为要保证操作的灵活性

B. 已建立。包括了分工和授权的要求，但未包括投资风险控制规则

C. 已建立。包括了分工与授权、风险控制等一系列与金融产品投资有关的规则

() 9、贵单位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，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，但还需进一步的指导

C. 丰富：本单位具有相当投资经验，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

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

() 10、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），贵单位认为这样的交易频率：

A. 太高了 B. 偏高 C. 正常 D. 偏低

() 11、过去一年时间内，贵单位购买的不同金融产品（含同一类型的不同金融产品）的数量是：

A. 5个以下 B. 6至10个 C. 11至15个 D. 16个以上

() 12、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、金融资产收益权、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。）

() 13、如果贵单位曾经从事过金融产品投资，在交易较为活跃的月份，平均月交易额大概是多少：

A. 从未投资过金融产品 B. 100万元以内 C. 100万元-300万元

D. 300万元-1000万元 E. 1000万元以上

() 14、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5年 C. 长期——5年以上

() 15、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

() 16、贵单位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、金融资产收益权、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

() 17、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. 超过50%

() 18、假设有两种不同的投资：投资A预期获得5%的收益，有可能承担非常小的损失；投资B预期获得20%的收益，但有可能面临25%甚至更高的亏损。贵单位将投资资产分配为：

A. 全部投资于A B. 大部分投资于A C. 两种投资各一半 D. 大部分投资于B

E. 全部投资于B

() 19、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

机构投资者风险评估结果确认书

【评分标准及分类： A-1分 B-2分 C-3分 D-4分 E-5分】

根据该机构投资者所选择的问题答案，其对投资风险的整体承受能力及投资风险偏好总得分为：_____分。

风险承受能力评估标准：

分数	19-25	26-35	36-45	46-55	56（含）以上
风险承受类型	C1-保守型	C2-稳健型	C3-平衡型	C4-成长型	C5-进取型
适合产品类型	R1	R1 R2	R1 R2 R3	R1 R2 R3 R4	R1 R2 R3 R4 R5

产品风险级别（由低到高）：R1-谨慎型 R2-稳健型 R3-平衡型 R4-进取型 R5-激进型

根据以上风险承受能力评估结果，该机构投资者风险承受类型为：_____，适合的金融产品风险评级为：_____。

免责声明：本评估问卷系根据业内通行做法设计，目的是根据被调查机构填写问卷时所提供的信息评估其风险偏好，以此作为被调查机构投资本项目的参考，投资机构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，本项目发行方、综合服务商、拍卖机构均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。

投资者声明：本机构已了解并愿意遵守国家有关金融资产收益权产品管理的法律、法规、规章及相关业务规则，本机构在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整，并了解了本机构的风险承受类型和适合购买的产品类型。若本机构提供的信息发生任何重大变化，本机构将及时书面通知备案方。

投资者陈述：本机构已经阅读并充分理解本《债权资产转让协议》和《产品说明书》的全部内容，自愿认购本产品，本项目发行方、综合服务商、拍卖机构（以下简称“上述机构”）未对本机构的认购行为进行诱导，上述机构对本产品风险进行了完整的披露。上述机构未向本机构承诺收益率，也未向本机构保证本金不受损失。本机构已完全理解和知晓本产品综合服务商仅作为本产品的服务机构，未对本产品的兑付提供过任何的担保和保证。本机构已理解并同意由自己承担因投资本产品所面临的全部风险。

投资者承诺：（请投资者抄写）（本机构承诺以上所填全部信息为本人真实的意思表示，接受评估意见，并了解自己的风险承受类型和适合购买的项目类型。）

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 日