

证券代码: 430435 证券简称: 数聚股份 主办券商: 申万宏源承销保荐

上海数聚软件系统股份有限公司

关于使用部分闲置流动资金购买银行理财产品的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

为提高资金使用效率,增加资金使用效益,公司计划使用闲置流动资金购买银行理财产品,现将有关事项公告如下:

一、理财产品基本情况

1、产品名称:浦发银行月月享盈定开4号理财产品-月月享盈定开4号(公司专属)

2、产品类别:开放式理财产品-非保本浮动收益型

3、委托认购日:2022-1-19

4、收益起算日:2022-1-21

5、产品到期日:本产品每个月开放一次,具体如下:(1)申购、赎回期:每个月16日至20日(如开放首日/末日遇周六、周日及法定节假日,则均顺延至下一个工作日)开放申购、赎回;(2)申购、赎回基准日:每个开放期的当月20日为基准日(如遇周六、周日及法定节假日,则均顺延至下一个工作日),当期的赎回申请、申购申请以基准日的净值进行计算,并于T+1日确认;开放周期赎回、申购办理时间均为开放日首日的9:30至开放日末日的17:00。

6、认购本金:人民币30,000,000.00元

7、收益率:本理财计划无预期收益率,产品净值随所投资资产的市价变动,产品清算以产品净值为计算基础,客户所能获得的最终收益以浦发银行实际支付的为准。委托购买日显示的产品业绩表现——七日年化收益率为3.2%。

8、资金来源:暂时闲置流动资金

9、关联关系说明:公司与浦发银行无关联关系

二、产品风险提示

1. 政策风险:本理财产品仅是针对当前有效的法律法规和政策所设计;如国家宏观政策以及相关法律法规及相关政策发生变化,则其将有可能影响理财产

品的投资、兑付等行为的正常进行,进而导致本理财产品不能获得产品收益,甚至不能获得本金回收。

2. 信用风险:如果本理财产品配置的资产标的所涉及的相关债务主体到期未能履行付息、还款义务,或者本理财产品配置信用类债券因为面临重大的损失而被止损,该理财产品的本金面临部分或者全部损失。

3. 市场风险:理财产品存续期内可能存在市场利率上升、但该产品的收益不随市场利率上升而提高的情形;受限于投资组合及具体策略的不同,理财产品收益变化趋势与市场整体发展趋势并不具有必然的一致性也可能存在实际投资收益低于业绩比较基准的可能。

4. 延迟兑付风险:在约定的产品兑付日,如因投资标的无法及时变现等原因或遇不可抗力等意外情况导致无法按期分配相关利益,则客户面临理财产品延迟兑付的风险。

5. 流动性风险:对于有确定投资期限的产品,客户在投资期限届满兑付之前不可提前赎回本产品;对于合同约定可进行赎回操作的产品,若产品发生巨额赎回,客户可能面临不能及时赎回理财产品的风险。

6. 再投资风险:浦发银行可能根据产品说明书的约定在投资期内行使提前终止权,导致理财产品实际运作天数短于产品说明书约定的期限。如果理财产品提前终止,则客户可能无法实现期初预期的全部收益或本金的回收。

7. 募集失败风险:在募集期,鉴于市场风险或本产品募集资金数额未达到最低募集规模等原因,该产品有可能出现募集失败的风险。

8. 信息传递风险:客户应根据客户权益须知中载明的信息披露方式查询本理财产品的相关信息。如果客户未及时查询,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导致客户无法及时了解理财产品信息,并由此影响客户投资决策,因此而产生的责任和风险将由客户自行承担。

9. 不可抗力及意外事件风险:如果客户或浦发银行因不可抗力不能履行合同时,可根据不可抗力的影响部分或全部免除违约责任。不可抗力是指不能预见、不能避免并不能克服的客观情况,包括但不限于火灾、地震、洪水等自然灾害、战争、军事行动、罢工、流行病、IT系统故障、通讯系统故障、电力系统故障、中国人民银行结算系统故障、证券交易所及登记结算公司发送的数据错误、证券交易所非正常暂停或停止交易、金融危机、所涉及的市场发生停止交易,以及在

合同生效后,因国家有关法律法规政策的变化导致理财产品违反该规定而无法正常工作的情形。一方因不可抗力不能履约时,应及时通知另一方,并及时采取适当措施防止产品资金损失的扩大,并在不可抗力事件消失后继续履行合同。如因不可抗力导致浦发银行无法继续履行合同的,则浦发银行有权提前终止理财产品,并将发生不可抗力后剩余的客户理财资金划付至合同中约定的客户指定账户内。

10. 产品管理人变更风险:在本产品存续期内,浦发银行作为产品管理人可能根据业务发展需要将本产品管理人变更为浦发银行依法设立的理财子公司,由理财子公司承继浦发银行在本产品销售文件项下作为管理人的全部权利与义务,投资者未来可能面临产品管理人变更带来的不确定性。

11. 单方修改《产品说明书》的风险:如出于维持产品正常投资运作的需要且在不实质损害投资者利益的前提下,或因法律法规、监管规定发生变化,管理人有权单方对《产品说明书》进行修订。管理人决定对《产品说明书》进行修订的,将提前通知投资者。其中,对于投资者利益产生实质影响的事项(如对投资范围、投资品种、投资比例进行调整,增加费用名目、提高收费标准等,但因法律法规、监管规定等发生变化导致的除外),投资者如不同意补充或修改后的说明书,可在管理人公告的补充或修改后的相关业务调整生效前赎回本理财产品(此种情况下管理人将可能开放特殊赎回期间,具体以届时管理人的公告为准),逾期未赎回的视为同意。

三、采取的风险控制措施

公司财务部是具体负责本理财产品的购买和赎回等手续的职能部门,财务部将及时分析和跟踪理财产品的投向、进展情况,如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素,将及时分析采取相应措施,控制投资风险。

四、对公司的影响

公司在确保日常经营流动资金安全的情况下,以闲置的流动资金进行较低风险型的投资理财业务,通过进行较低风险型的短期理财,能获得一定的投资收益,提高公司的整体业绩水平,为公司股东创造最大的投资回报。

五、备查文件

- 1、浦发银行公司理财产品合同
- 2、《2020 年年度股东大会决议》

特此公告。

上海数聚软件系统股份有限公司

董事会

2022年1月19日