

第三方产品平台服务协议

上海陆家嘴国际金融资产交易市场股份有限公司及陆金所（上海）科技服务有限公司（以下合称“陆金所”）作为信息中介平台，依据本协议约定，为陆金所个人会员与第三方产品提供方（包括但不限于金融产品的发行人、管理人、销售机构、资产管理公司、金融资产交易所等）与提供交易资料传递、交易指令传递、交易记录管理、交易协议签署等互联网交易辅助和信息中介服务。

一、声明与承诺

1、本协议已对与个人会员的权益有或可能具有重大关系的条款，及对陆金所具有或可能具有免责或限制责任的条款用粗体字予以标注，请个人会员注意。个人会员确认，在接受本服务之前，个人会员已充分阅读、理解并接受本协议的全部内容，一旦个人会员通过勾选或点击“同意”选框或按钮的形式签署本协议和/或使用本服务，即意味着个人会员已充分理解本协议所有条款的含义及相应的法律后果，同意与本协议相对方以数据电文形式订立本协议并接受本协议约束。

2、个人会员同意，陆金所有权随时对本协议内容进行单方面的变更，并通过在陆金所网站（www.lu.com）以包括但不限于公告等方式予以公布或告知，无需另行单独通知个人会员。若个人会员在本协议内容公告变更后继续使用本服务，表示个人会员已充分阅读、理解并接受修改后的协议内容，也将遵循修改后的协议内容使用本服务。若个人会员不同意修改后的协议内容，个人会员应停止使用本服务。

3、在个人会员同意接受本协议时，个人会员是具有法律规定的完全民事行为能力 and 民事行为能力，能够独立承担民事责任的陆金所个人会员。不具备前述条件的，个人会员应立即停止使用本服务。如后续在身份核实过程中，经查实个人会员不符合本条款约定要求的，陆金所均有权单方终止此项服务，并不负有任何法律责任。

二、定义

1、第三方产品平台服务（“本服务”）：指陆金所为第三方产品提供方和陆金所个人会员的交易活动提供的交易辅助服务，包括但不限于产品信息发布服务、交易资料传递服务、交易指令传递服务、交易记录管理服务和交易协议签署辅助服务等。

2、陆金所个人会员（“个人会员”）：指符合《陆金所服务协议(个人会员版)》的并在陆金所网站注册的自然人。

3、身份认证要素：指在交易中陆金所用于识别个人会员身份的信息要素，包括但不限于个人会员的陆金所账户、密码、数字证书、动态口令、邮箱、签约时设置的电话号码、手机号码以及陆金所认可的其他要素。

三、服务对象范围

1、本服务仅向个人会员提供，个人会员必须按照陆金所网站的注册要求提供本人真实、准确及完整的信息，并负责对上述信息进行及时更新。

2、个人会员承诺本人身份的合法性，以及所提供信息的真实性、准确性、完整性和时效性。

3、个人会员确认并同意提供任何不真实、不准确、不完整或过时的身份信息，或者陆金所有合理理由怀疑个人会员所提供的信息为不真实、不准确、不完整或过时、失效的，陆金所有权中止（或终止）向其提供服务，并拒绝其现在或未来使用本协议约定的各项或全部服务功能，对此陆金所不承担任何责任，因此所产生的任何直接或间接的支出、损失、费用、处罚应当由个人会员自行承担。若由于个人会员未及时更新其信息，而导致陆金所无法提供本服务，或本服务的有关流程及操作发生任何错误，个人会员不得以此为由撤销交易申请、拒绝支付交易款项和服务手续费或采取其它不当行为，并将独立承担因此产生的所有责任和后果。

四、身份信息验证、识别与特别授权

1、陆金所有权采取各种必要手段对个人会员进行身份验证，并据此决定提供服务的范围及为个人会员开放服务种类、范围及进行业务操作的权限。为保障个人会员资金安全，陆金所有权根据身份认证要素、交易风险程度等因素的不同调整本服务的内容。

2、身份认证要素是陆金所识别个人会员的依据，个人会员必须妥善保管，不得将身份认证要素提供给任何第三方或交于任何第三方使用。使用上述身份要素所发出的一切指令均视为个人会员本人所为，个人会员应对此产生的后果负责。对非陆金所原因造成的账户、密码等信息被冒用、盗用或非法使用，由此引起的一切风险、责任、损失、费用等应由个人会员自行承担。

3、**除非法律另有规定，个人会员确认并同意，为向个人会员提供本服务，个人会员确认并不可撤销地授权陆金所：**

(1) 将个人会员提交的资料的内容、信息用于与本服务及将来的与陆金所有关的所有业务中；

(2) 使用个人会员的信息作陆金所日后产品推广之用，包括但不限于与陆金所指定之业务伙伴交换相关信息之用；

(3) 将个人会员的个人信息（包括但不限于姓名、性别、证件类型、证件号码、证件有效期、电子邮箱、手机号码、银行账户等）提供给第三方产品提供方，同意并授权第三方产品提供方将个人会员的个人信息（包括但不限于个人会员在第三方产品提供方申请开立的账户、交易信息、资产状况等）提供给陆金所；

(4) 将个人会员提供给平安集团的信息、享受平安集团服务产生的信息（包括但不限于本协议签署之前、本协议履行过程中及本协议终止后提供和/或产生的信息）以及平安集团根据本条约定查询、收集的信息，用于平安集团及其因服务必要委托的合作伙伴为个人会员提供服务、推荐产品、开展市场调查与信息数据分析；

(5) 基于为个人会员提供更优质服务和产品的目的，向平安集团因服务必要开展合作的伙伴查询、收集、提供个人会员的信息。为确保个人会员信息的安全，陆金所对上述信息负有保密义务，并采取各种措施保证信息安全。

五、服务内容及方式

1、信息发布服务

陆金所根据第三方产品提供方的授权，在陆金所平台发布第三方产品的相关信息，该信息的合法性、准确性和完整性由第三方产品提供方负责。

2、交易资料传递服务

个人会员通过点击确认或者通过勾选或点击“同意”选框或按钮的形式签署本协议的，视为授权陆金所将个人会员的信息（包括但不限于姓名、性别、证件类型、证件号码、证件有效期、电子邮箱、手机号码等）传递给第三方产品提供方，用于申请开立第三方产品提供方的账户并进行第三方产品的交易。

3、交易指令传递服务

陆金所根据个人会员的授权和指示，将上述个人会员的信息及交易指令（包括但不限于申请开立账户的指令、申购指令、认购指令、赎回指令、撤销指令等）传递给第三方产品提供方，并将第三方产品提供方反馈的信息传递给个人会员。

4、交易记录管理服务

陆金所向个人会员提供交易记录管理服务，陆金所将根据个人会员的交易指令及第三方产品提供方反馈的信息对交易记录进行调整，个人会员可以通过陆金所平台查询第三方产品的交易记录等信息。

5、交易签约辅助服务

陆金所根据个人会员及第三方产品提供方的授权，为个人会员与第三方产品提供方的交易提供网络签约及合同保管服务。

六、特别提示

1、个人会员确认并同意，个人会员委托陆金所传递的交易指令以第三方产品提供方的系统记录为准。个人会员在陆金所平台可以查询到个人会员持有第三方产品的相关信息，包括但不限于第三方产品的份额、份额净值、收益、交易明细等，但相关数据仅供参考用，所有数据由第三方产品提供方提供，应以第三方产品提供方系统数据为准。

2、个人会员确认并同意，陆金所平台仅提供第三方产品平台服务，即交易辅助服务，陆金所不保证第三方产品的任何收益或风险。个人会员承诺购买任何第三方产品均来自于个人会员的独立判断，并遵守与第三方产品提供方签订的相关协议。

七、通知

关于本协议条款和其他协议、告示或其他有关个人会员使用本服务的通知，陆金所将以电子形式通知个人会员，包括但不限于电子邮件、短信、站内信、陆金所平台信息发布、或第三方产品提供方网站上公布等方式。

八、服务费用

1、个人会员确知并同意，陆金所有权向个人会员收取服务费。各项服务费用详见个人会员使用陆金所服务时陆金所平台上所列之收费方式说明。陆金所保留单方面制定及调整服务费用的权利。

2、个人会员在使用本服务过程中可能需要向第三方（如第三方支付公司等）支付一定的费用，具体收费标准详见第三方网站相关页面。

九、免责条款

1、陆金所仅向个人会员提供第三方产品的展示，陆金所并非为第三方产品交易的参与方和销售方，不对第三方产品交易的协议方的任何口头、书面陈述之真实性、合法性做任何明示或暗示的担保，或对此承担任何连带责任，不对第三方产品提供方及任何第三方的法定义务和/或合同义务承担任何连带责任。陆金所也不保证个人会员通过陆金所平台购买第三方产品的任何收益或风险。

2、个人会员了解并认可，任何通过陆金所进行的交易并不能避免以下风险的产生，陆金所不会也没有义务为如下风险负责：

(1) 宏观经济风险：因宏观经济形势变化，可能引起第三方产品交易等方面的异常波动，个人会员有可能遭受损失；

(2) 政策风险：有关法律、法规及相关政策、规则发生变化，可能引起第三方产品交易等方面异常波动，个人会员有可能遭受损失；

(3) 违约风险：因其他交易方无力或无意愿按时足额履约，个人会员有可能遭受损失；

(4) 投资风险：因相关第三方产品投资本身所造成的本金和收益损失的风险；

(5) 不可抗力因素导致的风险；

(6) 因个人会员的过错导致的任何损失，该过错包括但不限于：决策失误、操作不当、遗忘或泄露密码、密码被他人破解、个人会员使用的计算机系统被第三方侵入、个人会员委托他人代理交易时他人恶意或不当操作而造成的损失。

3、个人会员同意，基于互联网的特殊性，陆金所不保证本服务不会中断，也不保证本服务的及时性和/或安全性。系统因相关状况无法正常运作，使个人会员无法使用本服务或造成损失的，陆金所对个人会员或第三方不承担任何责任，前述状况包括但不限于：

(1) 陆金所系统停机维护期间；

(2) 因电信设备出现故障等原因无法进行数据传输的；

(3) 由于黑客攻击、网络供应商技术调整或故障、网站升级、银行端的问题等原因而造成的服务中断或延迟；

(4) 因台风、地震、海啸、洪水、停电、战争、恐怖袭击等不可抗力之因素，造成陆金所系统障碍不能执行业务的；

(5) 其他无法预见、无法避免、无法克服的第三方原因。

以上并不能揭示个人会员通过陆金所平台进行第三方产品交易的全部风险及市场的全部情形。个人会员在做出交易决策前，应全面了解相关交易，谨慎决策，并自行承担全部风险。

十、法律适用

本协议及其修订的有效性、履行与本协议及其修订效力有关的所有事宜，将受中国法律管辖，任何争议仅适用中国法律。本协议签订地为中国上海市。因本协议所引起的会员与陆金所的任何纠纷或争议，首先应友好协商解决，协商不成的，会员在此完全同意将纠纷或争议提交陆金所所在地有管辖权的人民法院诉讼解决。

十一、一般规定

1、本协议与陆金所网站上其他条款和规则的名词解释、意思理解，可互相引用参照，如有不同理解，应以本协议为准。本协议未做规定的，以陆金所网站上不时更新的《陆金所服务协议（个人会员版）》以及其他规则为准。

2、如本协议中的任何条款无论因何种原因完全或部分无效或不具有执行力，则应认为该条款可与本协议相分割，并可被尽可能接近各方意图的、能够保留本协议要求的经济目的的、有效的新条款所取代，而且，在此情况下，本协议的其他条款仍然完全有效并具有约束力。

3、陆金所保留制定和单方随时修改本协议（包括但不限于上述规则）的权利，并将在陆金所平台上公布经修订后的协议，不做逐一通知。如个人会员于经修订的协议的生效日起继续使用本服务，即被视为个人会员已经阅读并充分了解经修订的内容，并同意接受修订后协议的约束。如果个人会员不同意，则可以终止使用本服务。