

直销中心投资者更换银行卡业务规则

一、业务对象：

此项更换银行卡业务的对象是通过我公司直销中心成功开户的个人投资者，包括直销网上交易个人投资者和直销柜台个人投资者（以下均简称“投资者”）。

二、业务定义：

此项更换银行卡业务，是指由于丢失、过期、损坏/磁条失效、升级换卡以及其它原因，造成投资者申请重新指定基金交易账户预留银行账户的行为。

三、业务流程：

（一）直销网上交易投资者在办理更换银行卡业务时须遵循以下业务流程：

1. 投资者从我公司网站下载“更换银行卡申请表”。
2. 根据本业务规则的要求填妥文件，并仔细阅读上述文件中的“声明”，投资者签署上述文件即表示接受“声明”的内容。
3. 投资者将办理更换银行卡申请资料的扫描件或图片格式的文件发送至我公司客服邮箱 service@ftsfund.com。申请资料包括：按要求完成填写并签章的更换银行卡申请表，身份证件正反面、银行卡正反面以及投资者手持身份证件的照片。对于在境内工作生活的港澳台居民应以港澳台投资者的境内银行人民币结算账户作为其交易资金的银行账户。对于在境内工作生活的港澳台居民的身份证件应包括：港澳居民来往内地通行证或台湾居民来往大陆通行证；香港、澳门、台湾居民身份证；公安机关出具的临时住宿登记证明表。如客户确认在我司登记的身份信息为最新有效信息，则不需要再提供香港、澳门、台湾居民身份证和公安机关出具的临时住宿登记证明表。
4. 申请资料的审核包括：
 - 1) 申请资料符合本业务规则的规定；
 - 2) 我公司将通过投资者登记在我公司的电话号码联系投资者，确认其客户身份。
5. 交易日（T日）15:00 之前收到的更换银行卡业务资料并审核无误的，直销中心将在 T+1 日内（含该日）为投资者在直销网上交易系统中开通更换银行卡的功能。投资者可从 T+1 日起（含该日）登录我公司直销网上交易系统进行修改银行卡的操作。
6. 投资者的申请资料存在以下情况的，我公司不受理更换银行卡的业务：
 - 1) 投资者的申请资料未有效发送至我公司客服邮箱；
 - 2) 投资者的申请资料不符合本业务规则的规定；

- 3) 投资者申请资料无法通过相关银行系统验证;
- 4) 通过投资者登记在我公司的电话号码无法联系投资者以及其他原因致使我公司无法确认投资人的客户身份的。

鉴于上述情况可能导致投资者未能在 **T+1** 日办理更换银行卡业务，投资者应在 **T+1** 日通过直销网上交易系统或者我公司客服中心电话（400-700-4518, 9510-5680, 021-38789555）查询其更换银行卡业务办理情况，及时更正或补充相关资料。敬请投资者注意上述风险。

7. 交易日（T 日）15: 00 以后收到的更换银行卡业务资料并审核无误的，将会作为下一个交易日的申请，直销中心在 **T+2** 日内（含该日）为投资者在直销网上交易系统中开通更换银行卡的功能。投资者可从 **T+2** 日起（含该日）登录我公司直销网上交易系统进行修改银行卡的操作。
8. 上述‘5’、‘7’两点中提到的申请时间，以客服邮箱收到申请资料后加盖的时间戳为准。

（二）直销柜台投资者在办理更换银行卡业务时须遵循以下业务流程：

1. 投资者从我公司网站下载“日常账户业务申请表（个人客户版）”、“更换银行卡申请表”。
2. 根据本业务规则的要求填妥文件，并仔细阅读上述两个文件中的“声明”，投资者签署上述文件即表示接受“声明”中的约定。
3. 投资者将办理更换银行卡申请资料寄至我公司。申请资料包括：按要求完成填写并签章的日常账户业务申请表（个人客户版）原件，按要求完成填写并签章的更换银行卡申请表原件，身份证件正反面复印件、银行卡正反面复印件以及投资者手持身份证件的照片。对于在境内工作生活的港澳台居民应以港澳台投资者的境内银行人民币结算账户作为其交易资金的银行账户。对于在境内工作生活的港澳台居民的身份证件应包括：港澳居民来往内地通行证或台湾居民来往大陆通行证；香港、澳门、台湾居民身份证；公安机关出具的临时住宿登记证明表。如客户确认在我司登记的身份信息为最新有效信息，则不需要再提供香港、澳门、台湾居民身份证和公安机关出具的临时住宿登记证明表。
4. 资料的审核包括：
 - 1) 申请资料符合本业务规则的规定；
 - 2) 我公司将通过投资者登记在我公司的电话号码联系投资者，确认其客户身份。
5. 交易日（T 日）15: 00 之前收到的更换银行卡业务资料并审核无误的，直销中心将在 **T+1** 日内（含该日）为投资者办理更换银行卡业务。
6. 投资者的申请资料存在以下情况的，我公司不受理更换银行卡的业务：
 - 1) 投资者的申请资料未有效寄送至我公司；
 - 2) 投资者的申请资料不符合本业务规则的规定；

3)通过投资者登记在我公司的电话号码无法联系投资者以及其他原因致使我公司无法确认投资人的客户身份的。

鉴于上述情况可能导致投资者未能在 **T+1** 日办理更换银行卡业务，投资者应在 **T+1** 日通过我公司客服中心电话（400-700-4518, 9510-5680, 021-38789555）查询其更换银行卡业务办理情况，及时更正或补充相关资料。敬请投资者注意上述风险。

7. 交易日（**T** 日）**15: 00** 以后收到的更换银行卡业务资料并审核无误的，将会作为下一个交易日的申请，在 **T+2** 日内（含该日）为投资者办理更换银行卡业务。

8. 上述‘5’、‘7’两点中提到的申请时间，以收到资料原件后加盖的时间戳为准。

四、重要事项：

1. 投资者在提交业务申请之前，必须认真阅读申请表中的“声明”。投资者提交申请资料，即视为同意并接受“声明”中的规定。

2. 更换银行卡业务，必须遵循我公司业务管理规则、基金的基金合同、招募说明书（包括定期更新的招募说明书）以及我公司直销网上交易规则等文件的规定。

3. 更换银行卡业务，仅限于将旧银行卡更换成同一资金方式下的同种银行的新银行卡。

4. 投资者在办理更换银行卡业务前应先终止已设置的定期定额投资计划，待更换银行卡业务完成后，再重新设置定期定额投资计划。

5. 直销网上交易投资者的申请资料请发送至我公司客服邮箱：service@ftsfund.com，直销柜台投资者的申请资料请邮寄至：上海市浦东世纪大道 8 号上海国金中心二期 9 层国海富兰克林基金管理有限公司客户服务部，邮政编码：200120。

6. 我公司直销中心将会根据业务发展需要，不断在直销中心增加新的业务模式。对于新业务模式下更换银行卡业务的规则，依照相关业务模式的公告或更新的本规则规定执行。