

证券代码:002790 证券简称:瑞尔特 公告编号:2024-002
厦门瑞尔特卫浴科技股份有限公司
关于公司使用部分自有资金
进行现金管理的进展公告(二十八)

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

厦门瑞尔特卫浴科技股份有限公司(以下简称“公司”)于2023年8月24日召开第四届董事会第二十二次会议审议通过了《关于增加使用部分自有资金进行现金管理额度的议案》,批准公司及子公司将使用最高额度不超过人民币3亿元自有资金进行现金管理的额度增加至60,000万元。在上述额度内,公司及子公司可以滚动使用。本次使用部分自有资金进行现金管理的品种包括但不限于银行存款、结构性存款类理财产品以及投资安全性高、流动性好、短期(不超过12个月)银行或金融机构的理财产品。公司及子公司使用部分自有资金进行现金管理的实施期限自董事会会议通过之日起一年内有效。公司董事会授权公司董事长在额度范围内行使该投资决策权并签署相关法律文件(包括但不限于:选择具体的投资产品、签署合同等),同时授权公司管理层具体实施相关事宜。

(关于增加使用部分自有资金进行现金管理额度的公告)(公告编号:2023-062)。于2023年8月25日发布于中国证监会指定信息披露网站巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)和同时刊登于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《关于增加使用部分自有资金进行现金管理的基本情况》(现金管理的进展情况)。

委托方	受托方	产品名称	金额(人民币:元)	产品类型	起始日	到期日	年化收益率	收益(人民币:元)	资金来源
上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“浦发银行”)	利多多公司定期存款	20,000,000.00	保本浮动收益型	2023-10-11	2024-01-11	2.50%	187,500.00	自有资金	
本公司及全资子公司	利多多公司定期存款	30,000,000.00	保本浮动收益型	2023-10-11	2024-01-11	2.50%	210,000.00	自有资金	

(二)本次现金管理基本情况

本公司于2024年1月11日与上海浦东发展银行股份有限公司厦门分行签订协议,使用部分自有资金3,000万元进行现金管理,具体情况如下:

委托方	受托方	产品名称	金额(人民币:元)	产品类型	募集期	起息日(成立日)	到期日	预期年化收益率	资金来源
上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“浦发银行”)	利多多公司定期存款	30,000,000.00	保本浮动收益型	2023-10-11	2024-01-11	2.50%	187,500.00	自有资金	
本公司及全资子公司	利多多公司定期存款	30,000,000.00	保本浮动收益型	2023-10-11	2024-01-11	2.50%	210,000.00	自有资金	

注:投资冷静期:自客户签署销售合同起二十四小时(含)内为投资冷静期,以客户签署销售合同的时间点为投资冷静期的起算时间点(客户通过浦发银行网上银行等电子渠道签署本合同的,以在线签署确认的时间点为投资冷静期的起算时间点)。投资冷静期结束时间点如遇节假日,则顺延至下一工作日的同一时间点。

风险管理措施及风险控制措施

1、政策风险:本结构性存款产品仅针对当前有效的法律法规和政策设计;如国家宏观经济政策以及相关法律法规发生变更,则其将可能影响结构性存款产品的投资、兑付等行为的正常进行,进而导致结构性存款产品不能获得预期的产品收益。

2、市场风险:结构性存款产品存在因金融市场利率水平变化而导致结构性存款产品收益率变化趋势与市场价格走势不完全一致的风险。

3、延期支付风险:在约定的投资兑付日,如因投资标的无法及时变现等原因导致延期支付,则客户可能无法实现预期的全部收益。

4、流动性风险:结构性存款产品不具备每日开放赎回功能,对于需要定期投资的客户,客户可能无法实现定期投资的全部收益。

5、再投资风险:浦发银行有权根据说明书中规定的条款在投资期内提前终止,导致结构性存款产品实际运作天数短于产品说明书确定的期限。如果结构性存款产品提前终止,则客户可能无法实现预期的全部收益。

6、信息传递风险:客户只能根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风险和责任由客户自行承担。

7、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,同时根据不可抗力的性质部分或全部免除责任。不可抗力情形包括但不限于火灾、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、中国人民银行调整利率或存款准备金率、外汇汇率波动、国际市场商品价格波动、金融衍生品交易、金融危机、所涉及的市场发生停止交易,以及因国家因对法律法规和政策的

变化导致结构性存款产品违反规定而无法正常操作的情形。一方因不可抗力不能履行的,应及时通知另一方,并采取适当措施防止损失进一步扩大。

8、违约风险:浦发银行有权根据说明书中规定的条款在投资期内提前终止,导致结构性存款产品不具备每日开放赎回功能,对于需要定期投资的客户,客户可能无法实现定期投资的全部收益。

9、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

10、不履约及延误事件风险:如果客户或浦发银行因不可抗力不能履行合同,同时根据不可抗力的性质部分或全部免除责任。不可抗力情形包括但不限于火灾、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、中国人民银行调整利率或存款准备金率、外汇汇率波动、国际市场商品价格波动、金融衍生品交易、金融危机、所涉及的市场发生停止交易,以及因国家因对法律法规和政策的

变化导致结构性存款产品违反规定而无法正常操作的情形。一方因不可抗力不能履行的,应及时通知另一方,并采取适当措施防止损失进一步扩大。

11、其他重大风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

12、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

13、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

14、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

15、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

16、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

17、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

18、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

19、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

20、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

21、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

22、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

23、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

24、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

25、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

26、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

27、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

28、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

29、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

30、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

31、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

32、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

33、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

34、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

35、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

36、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

37、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

38、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

39、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

40、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

41、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

42、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

43、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

44、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

45、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

46、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

47、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风

险和责任由客户自行承担。

48、其他风险:客户应根据产品说明书了解相关信息,对于未通过通知单、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响,客户无法及时获知产品信息,从而影响客户投资决策,因此而产生的风