

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **节点** | **操作环节** | **操作要点** | **关键文档** | **外部合规索引** | **内部合规索引** |
| 1 | 产品报备 | 根据产品月度规划于T-15个工作日前（T为产品销售开始日），最晚不得晚于T-13个工作日前提交产品银监报备材料。相关材料准备完毕后，将上线申请表提交营运处产品上线岗。同时将产品说明书电子材料打包后发邮件给营运处产品上线岗。材料全部提交营运处上线岗前还需要在理财管理信息系统内录入产品基础信息。 | 1、产品说明书； 2、编码要素表； |  | 1、《中信银行资产管理业务管理办法》（1.0版，2016年）； |
| 2 | 上线募集 | 产品上线前两日与渠道部门确定产品预期收益率及各要素，更新产品说明发送营运处上线岗，更新理财管理信息系统内“产品设计信息” | 1、产品说明书； |  | 1、《中信银行资产管理业务管理办法》（1.0版，2016年）； |
| 3 | 产品成立（募集结束T+2日成立） | T+1日登录理财平台确认产品成立规模，在X-Fund系统进行人民币掉期交易，锁定本金汇率风险，adaptiv系统激活交易告知运营管理部完成交易，更新产品台账；  T+2日产品起息，外币即期兑换成人民币，联系相关投资处室进行本金投资，  向营运处信息披露岗发送信息披露公告 | 1、产品成立公告； |  | 1、《中信银行资产管理业务管理办法》（1.0版，2016年）；  2、《中信银行资产管理业务中心产品研发设计管理办法（1.0版，2016年）》 |
| 4 | 产品到期 | T-2日或T-1日进行产品收益、销售渠道费和托管费的即期结售汇；  T日本金投资处室卖出资产获得人民币本金及收益；  T日人民币掉期交易到期，人民币兑换成期初募集美金本金，同时产品收益，销售渠道费等通过即期结售汇兑换成美元；  发送产品到期公告至信息披露岗； | 1、产品到期清算公告； |  | 1、《中信银行资产管理业务管理办法》（1.0版，2016年）； |