

---

产品编号：GMBGZ-SDNS1

广东顺德农村商业银行股份有限公司净  
值型理财产品资产保管协议

---

为优化理财产品资金的管理和使用，甲方指定乙方作为托管人对本协议及协议附件约定的理财产品资金进行托管，乙方同意接受甲方的委托。

甲乙双方根据有关法律、法规，在平等、自愿的基础上，经充分协商，达成如下协议。

## 1. 托管合同当事人

甲方：

地址：

邮政编码：

法定代表人：

联系电话：

乙方：招商银行股份有限公司广州分行

地址：广州市天河区华穗路 5 号

邮政编码：510623

负责人：

联系电话：

## 2. 释义

在本文中，除上下文另有规定外，下列用语应当具有如下含义：

2.1 本合同：指甲方与乙方签署的编号为 GMBGZ-SDNS1 的《广东顺德农村商业银行股份有限公司净值型理财产品资产保管协议》及其附件，以及经甲、乙双方确认的对前述合同及附件作出的任何有效变更。

2.2 理财产品：由甲方发行并管理且委托乙方托管的人民币理财产品。

---

2.3理财产品资产：指理财产品设立后甲方管理的理财产品资金以及因该资金的运用管理、处分或其他情形取得的财产的总和。

2.4期初资产：理财产品发行结束并正式成立时由资金归集户划入理财产品托管账户的资金总额。

2.5期末资产：在理财产品终止日理财产品本金与因理财产品管理运用所产生的各项收益的总和。

2.6托管人：指招商银行股份有限公司广州分行，即本合同乙方。

2.7理财产品托管账户：指乙方根据甲方的授权并按相关规定开立的、专门用于托管、管理、运用理财产品资产的银行账户。

2.8资金归集户：甲方为本理财产品开立的用于接收投资人认购资金的银行账户，该账户开立在甲方。

### **3. 订立托管合同的依据、目的**

甲方委托乙方作为理财产品资产的托管人，为明确甲、乙双方在理财产品资产托管、管理运作以及相互监督等相关事宜中的权利、义务，确保理财产品资产安全，保护理财产品投资者及协议各方的合法权益，依据中国有关法律、法规及部门规章之相关规定订立本协议。乙方不对理财产品的合规性负责，对于因合规性问题给理财产品资产造成损失，乙方不承担相关责任。

### **4. 甲方权利及义务**

#### **4.1 甲方的权利：**

4.1.1 按照国家有关法律法规及相关协议的规定，对理财产品资产行使管理权；

4.1.2 按照国家有关法律法规及相关协议的规定及时获得管理费及销售手续费；

---

4.1.3 国家有关法律法规、监管机构规定的其它权利。

4.2 甲方的义务：

4.2.1 以诚实信用、勤勉尽责的原则经营和管理理财产品资产，除国家有关法律法规、相关理财产品说明书和本协议规定外，甲方不得以本资产为自己或任何第三方谋取利益；

4.2.2 按照本协议的约定，及时、足额将理财产品资产移交至乙方，及时、全面地向乙方提供有关授权文件及相关资料。

4.2.3 根据本协议约定，及时、合规的向乙方发送理财产品划款指令；

4.2.4 向乙方提供理财产品资产投资管理报告；

4.2.5 按本协议的约定向乙方支付托管费；

4.2.6 按照本协议的约定，为每只理财产品单独设立会计账册，进行会计核算，与乙方核对理财资产交易、资金、账务等相关信息，并保存理财资产有关会计账册、凭证、重要协议等文件。

4.2.7 严格按有关规定进行信息披露，并依据本协议的约定，在理财资产信息披露前将相关披露数据交予乙方复核确认。

4.2.8 向乙方出具监督事项表（附件四）。乙方根据监督事项表内容进行交易监督。如果监督事项表内容需要调整，必须经过甲乙双方协调后确认。

4.2.9 配合乙方办理每只理财产品托管账户的销户工作。

4.2.10 国家有关法律法规、监管机构规定的其它义务。

## **5. 乙方权利及义务**

5.1 乙方的权利：

5.1.1 按照本协议的规定，行使对理财产品的托管、监督、清算、核算、估值等职能；

---

5.1.2 对甲方的投资运作行使监督权，具体监督事项以相关的《监督事项表》(附件四)为准；甲方未按《监督事项表》(附件四)和乙方建议及时整改的，乙方有权向监管部门报告，由此引起的法律后果由甲方承担；

5.1.3 对甲方发送的划款指令进行审核，对违反《监督事项表》(附件四)的划款指令，乙方有权通知甲方予以更正；

5.1.4 按照本协议的约定，及时、足额收取托管费；

5.1.5 有权指定托管业务经办行；

5.1.6 乙方发现甲方或委托人有下列情形的，有权终止托管服务：

5.1.6.1 违反资产管理目的，不当处分产品财产的；

5.1.6.2 未能遵守或履行本合同约定的有关承诺、义务、陈述或保证；

5.1.6.3 被依法取消从事资产管理业务的相关资质或经营异常；

5.1.6.4 被依法解散、被依法撤销、被依法宣告破产或失联；

5.1.6.5 法律法规明确规定的其他情形。

5.1.7 国家有关法律法规、监管机构规定的其它权利。

5.2 乙方的义务：

5.2.1 乙方应当安全托管本协议约定的理财产品资产，除按照甲方的划款指令操作外，乙方不得自行运用、处分和分配本托管资产；

5.2.2 乙方根据甲方出具的《理财产品开户通知函》(见附件六)及相关规定为甲方开立人民币理财产品托管专户。本合同作为双方今后开展甲方发行的净值型理财计划理财资金托管业务的主合同。当甲乙双方在本合同基础上根据甲方出具的《理财产品开户

---

通知函》（见附件六）完成托管账户开设，甲方将某个理财计划项下全部资金划至理财计划托管账户时，乙方开始就该理财计划履行托管职责。乙方受托托管单个理财计划后，双方就该理财计划托管中的权利义务关系受本合同和《理财产品开户通知函》（见附件六）的约束。乙方根据甲方的划款指令，办理理财产品的资金清算；

5.2.3 将理财产品资产独立于乙方的自有资产及其他托管资产，并确保每只理财产品独立核算，分账管理，确保托管资产的完整和独立；

5.2.4 根据本协议的有关规定，执行甲方的划款指令，办理理财产品资产名下的资金往来；

5.2.5 根据甲方要求，定期向甲方提交理财产品相关的信息、数据和财务报表；

5.2.6 国家有关法律法规、监管机构规定的其它义务。

## **6. 理财产品资产投资范围**

根据国家法律法规和有关规定，理财产品资产的投资范围包括但不限于：

（1）A 股股票、新股申购、公募证券投资基金的买卖及申赎（含交易所上市的封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金、LOF、ETF 基金、分级基金）、港股通；

（2）证券交易所及银行间市场交易的债券（包括国债、金融债、公司债、企业债、可转换债券、可交换债、新债申购等监管机构允许私募证券投资基金投资的债券）和资产支持证券、证券交易所及银行间市场交易的债券正回购、债券逆回购、质押式报价回购和公募债券型基金；

---

(3) 现金、银行存款（包括银行活期存款、银行定期存款和银行协议存款等各类存款）、货币市场基金；

(4) 股指期货、国债期货、商品期货、法律法规允许的收益互换和场外期权、证券公司发行的收益凭证、融资融券、场内期权；

(5) 券商资产管理计划、基金资产管理计划、保险资产管理计划、信托计划。

## **7. 理财产品资产的托管**

### **7.1 理财产品资产的首次移交**

7.1.1 甲方应在理财产品发行结束后、托管运作前将期初资产从资金归集户转账至在乙方开立的理财产品托管账户，并通知乙方。

7.1.2 每只理财产品成立日内，在理财产品资金划拨之前甲方通过传真方式将附件一《托管运作起始通知书》、理财产品说明书、理财投资协议（如有）等相关资料扫描发送至乙方。

7.1.3 乙方确认理财产品托管账户余额与《托管运作起始通知书》所载余额无误后，视为托管的理财产品资产首次移交完成。理财产品资产首次移交完成日即理财产品托管起始日，乙方开始行使托管人职责。

### **7.2 理财产品资产的交付与支取**

7.2.1 每只理财产品起息当日，甲方协调归集账户的开户行将理财产品期初资产一次性划入理财产品托管账户，乙方应于收到期初资产当日将资金到账情况通知甲方；

7.2.2 在本协议有效期内，甲方协调归集账户的开户行将后续增加的理财产品资产划至理财产品托管账户，乙方应于收到理财产品资产当日将资金到账情况通知甲方；

---

7.2.3 在本协议有效期内，如遇提前终止理财产品或客户赎回理财产品，甲方应向乙方发送划款指令，将相应资金从理财产品托管账户划至资金归集户，乙方应于划出资金当日将资金划出情况通知甲方。

### 7.3 理财产品资产的托管

7.3.1 乙方依据本协议负责托管理财产品资产及相关资料；

7.3.2 理财产品资产投资于其他银行的存款、票据或通过其他银行投资于债券，乙方对存放他行的存款、票据或他行的债券投资及清算不履行安全托管职责。

7.3.3 理财产品资产的一切货币收支活动，均需通过理财产品托管账户以银行转账形式进行。

7.3.4 理财产品投资定期存款，甲方应与存款机构签订定期存款协议，该协议作为划款指令附件，该协议中必须有如下明确条款：

“（1）明确存款的类型、期限、利率、金额、账号、对账方式、支取方式、账户管理、开户证实书的存管等细则；（2）为防范流动性风险，定期存款协议中应当约定提前支取条款，明确提前支取的手续和利息计算；（3）本息兑付的回款路径与托管资产在乙方开立的账户信息一致；（4）确认预留印鉴信息，对于变更预留印鉴需征得乙方书面确认；（5）存放他行的账户户名与托管资产在乙方开立的托管账户户名一致；（6）为确保资金安全，存放他行存款不得被质押或以任何方式被抵押，并不得用于转让和背书”。如定期存款协议中未体现前述条款，托管人有权拒绝定期存款投资的划款指令。

### 7.4 理财产品资金的汇划方式

理财产品保管账户资金的划拨，乙方必须根据甲方的指令，复核指令相关内容无误后，以转账形式进行。理财产品托管账户日常

---

的指令传送及资金划拨通过网上托管银行（以下简称“托管网银”）进行，签署《电子指令启用函》（附件九）。

网上托管银行是指乙方基于 Internet 网络，向甲方提供的客户服务软件，实现甲方与乙方之间指令处理、数据传输、业务查询、资料传递和信息服务等直通式处理。

甲方和乙方另行签订《招商银行网上托管银行服务协议》，具体事宜以《招商银行网上托管银行服务协议》的约定为准。

对于甲方通过网上托管银行方式发送的指令，甲方不得否认其效力。

#### 7.4.1 托管网银用户设置的流程规定

托管网银的甲方用户新增、变更或撤销设置，由甲方向乙方申请，甲方填写一式两联《招商银行网上托管银行业务申请表》（简称《申请表》）（详见附件七），明确托管网银用户的具体信息，由乙方审批通过并在托管网银维护后，通知并返回一联《申请表》给甲方。新增、变更或撤销的托管网银用户在托管网银的生效起始日为乙方在《申请表》的签署日期。

托管网银的客户网银管理员由乙方指定专人担任，负责根据甲方的申请设置用户角色、权限。乙方不得持有托管网银的客户用户经办角色权限。

#### 7.4.2 使用托管网银的账户设置、新增或撤销规定

使用托管网银的账户只限于托管账户。在甲方申请托管网银用户同时，甲方同意将在乙方已开立及后续新增的名下所有托管账户设置到托管网银上使用，无需甲方另行申请，直至托管账户注销或甲方提出变更申请为止。甲方托管账户在托管网银的生效起始日为乙方在《申请表》的签署日期。一般情况下甲方选择申请集团授权，其它情

---

况由双方另行约定。

#### 7.4.3 托管网银指令传送的应急方式规定。

如托管网银运行出现异常，不能通过托管网银办理业务时，经甲乙双方确认后，将采用专用邮箱传送应急划款指令作为应急方式。由甲方使用专用邮箱将《划款指令》等相关业务资料传送至乙方专用邮箱，并电话确认接收情况；乙方对通过专用邮箱收到的《划款指令》等相关业务资料进行审核无误后，及时完成资金划出并通知甲方。甲方指定的专用邮箱为：V00088@sdebank.com，乙方指定的专用邮箱为：gzzctgyw@cmbchina.com。当双方专用邮箱发生变更时，由变更方提前向对方出示公函作为变更依据。

#### 7.4.4 划款指令

##### 7.4.4.1 划款指令的内容

划款指令是指甲方发至乙方的有关本理财产品托管账户名下的款项支付以及其它资金划拨的指令。划款指令应包括以下内容：付款时间、付款户名、付款账号、付款人开户行、收款户名、收款人开户行、收款账号、划款金额大、小写、用途等，加盖与预留印章相符的印章，并由被授权人（同时包括经办人、复核人、审批人三种）签字/签章。

对于来自甲方的划款指令，乙方依照“划款指令授权书的方法对指令进行表面一致性审核，确认指令有效后，方可执行指令。对于甲方被授权人发出的指令，甲方不得否认其效力。

乙方执行划款指令以理财产品托管账户内实际可用资金余额为限，若理财产品托管账户内资金不足支付，乙方应拒绝执行，并及时报告甲方，由此造成的损失由甲方承担。理财产品托管账户资金划款以转账方式进行。乙方在划款指令执行完毕后，应及时

---

通知甲方。

#### 7.4.4.2 甲方对发送划款指令人员的授权

甲方应在理财产品成立日前向乙方提供“划款指令授权书(附件三)”，包括指令发送人员名单、权限、签字样本以及划款指令的预留印章、日常业务往来用章。

“划款指令授权书”应加盖甲方公章并由法定代表人或其授权代表签署，若由授权代表签署，还应附上法定代表人的授权书。若该划款指令授权书甲方以本协议附件形式提供，则该授权划款指令授权书自本协议签署之日起生效。若该划款指令授权书由甲方另行提供，乙方在收到该通知并审查后签收确认，该划款指令授权书自乙方签收确认之日起生效。

甲方若对《划款指令授权书》的内容进行修改(包括但不限于划款指令权限人员名单的修改、指令发送用章的修改、签字样式的修改、日常业务往来用章的修改)，应将新《划款指令授权书》一式两份提交并通知乙方；乙方收到新《划款指令授权书》原件时，应及时确认并在《划款指令授权的签收确认书》中填写确认日期，同时通知甲方，将《划款指令授权的签收确认书》原件及一份《划款指令授权书》返还甲方留存。

划款指令授权书应以原件形式以双方认可的方式送达给乙方。

#### 7.4.4.3 划款指令的及时性

甲方应为乙方执行划款指令留出必要时间。如乙方收到划款指令的时间与划款指令中要求的到账时间之间小于两个小时的，乙方应尽力在指定时间内完成资金划拨，但不保证资金划拨成功，资金未能及时到账所造成的损失由甲方承担。

---

#### 7.4.5 托管网银指令作废的规定。

甲方通过托管网银发起的指令，在乙方未处理或处理中的情况下，甲方均可申请作废。乙方尚未处理的托管网银指令由甲方在托管网银直接作废；乙方处理中的托管网银指令由甲方先通过电话通知乙方暂停处理，并填写《托管网银指令作废申请》（以下简称《作废申请》）（详见附件八），通过专用邮箱传送至乙方专用邮箱，乙方凭《作废申请》在托管网银办理指令作废，并于专用邮箱向甲方回复处理结果。《作废申请》原件由甲方保管。

#### 7.5 理财产品托管账户的预留印章类型和托管

理财产品托管账户预留印鉴为甲方财务章、法定代表人或指定人员名章、乙方托管业务负责人名章，甲方财务章、法定代表人或指定人员名章由甲方保管，乙方托管业务负责人名章由乙方保管。甲方应当在开户过程中给予必要的配合，并提供所需资料。甲方保证所提供的账户开户材料的真实性和有效性，且在相关资料变更后及时将变更的资料提供给乙方。托管账户在理财产品存续期内不可撤销，作为理财资金保管、管理和运用的专用账户。

### 8. 开放式理财产品存续期限内的资金申购和赎回

#### 8.1 产品申购

##### 8.1.1 申购时间

理财产品开放申购的时间以理财产品说明书约定为准。

##### 8.1.2 申购确认

理财产品申购份额的计算以理财产品说明书约定为准。

甲方确认委托人申购申请符合条件后，在起息日将该申购资金划至托管账户，并由甲方通知乙方。

#### 8.2 产品赎回

---

### 8.2.1 赎回时间

理财产品开放赎回的时间以理财产品说明书约定为准。

### 8.2.2 赎回确认

理财产品赎回份额的计算以理财产品说明书约定为准。

甲方确认委托人赎回申请符合条件后，由甲方向乙方发送《划款指令》，甲乙双方以划款指令作为理财产品赎回确认的记账依据。

## 9. 会计核算与审计

9.1 甲方和乙方依照双方商定的理财产品记账方法和会计处理原则，双方按照共同的会计核算标准对理财产品资产独立建账、独立核算，出具会计报表，并指定专门人员负责理财产品资产会计核算与账册托管。

9.2 估值办法以附件五《估值办法》为准。如果某只产品的估值需补充说明，经甲乙双方确认后，甲方应将调整后的估计办法连同附件一《托管账户起始通知书》一起邮寄给乙方。

### 9.3 账务核对

理财产品的各项资产、负债、实收资本余额由甲方进行估值，由乙方进行复核。甲方于估值日对理财产品进行估值，经授权人员签字确认后将估值结果以邮箱或其他双方认可的方式发送给乙方。乙方收到估值结果后进行复核，若核对无误，将估值结果以邮箱或其他双方认可的方式发送给甲方。甲乙双方核对不一致时，双方应查明原因，调整达成一致，如双方不能达成一致的，以甲方确定的计算方法为准，并对外公布。如因系统等客观原因无法及时完成估值的，由甲乙双方另行协商。

9.4 在本协议存续期间及协议中止/到期前，双方均应允许有关监管部门及其聘请的会计师在正常工作时间对本资产进行监督、

---

检查与审计。双方应为上述人员开展工作提供方便。

## 10. 管理费、销售手续费和托管费

10.1 本协议项下甲方应收管理费、销售手续费的计算方法：

甲方应收管理费及销售手续费以产品说明书约定为准。

10.2 本协议项下乙方应收托管费的计算方法如下：

理财产品的年保管费率为 0.01%

理财产品保管费按前一日理财产品净值每日计提

$$C = E \times 0.01\% \div 365$$

其中：C 为每日应计提的理财产品保管费

E 为前一日委托财产净值

### 10.3 费用支付方式

支付方式：

封闭式理财产品每期理财产品成立后的费用按上述相应的计算公式计算，每一期理财产品到期日后 5 个工作日内支付管理费、销售手续费及保管费，支付管理费、销售手续费及保管费时，由甲方计算，向乙方发送划款指令，乙方复核无误后在收到指令当天执行划款。

开放式理财产品每期理财产品成立后保管费按上述相应的计算公式每日计提，按月支付。每月初 5 个工作日内支付管理费、销售手续费及保管费，支付管理费、销售手续费及保管费时，由甲方计算，向乙方发送划款指令，乙方复核无误后在收到指令当天执行划款。

### 10.4 费用账户信息

乙方收取保管费用的账户信息

户名：其他应付款-托管费收入

---

账户：912054020620091010

开户银行：招商银行广州分行

大额支付行号：308581002013

## **11. 理财产品资产清算**

### **11.1 封闭式理财产品终止日清算**

每一期理财产品到期日后的 1 个工作日内，甲方应负责核算该期理财产品的收益。每一期理财产品到期日后的 1 个工作日内，甲方将发送支付各项费用及资金分配的指令。乙方确认收到甲方发送的指令后，应对指令进行表面形式审查，验证指令的要素是否齐全，传真指令还应审核印鉴和签章是否和预留印鉴和签章样本相符，指令复核无误后应在规定期限内及时将各项费用划往指定账户，将扣除费用后的到期理财资金划往甲方的归集账户。甲方在归集账户收到到期理财资金后，自行向各投资者分配。对于银行间业务，甲方应于交易日 15:00 前将银行间成交单及相关划款指令发送至乙方。甲方应与乙方确认乙方已完成证书和权限设置后方可进行本理财产品的银行间交易。对于指定时间出款的交易指令，甲方应提前 2 小时将指令发送至乙方；对于甲方于 15:00 以后发送至乙方的指令，乙方不保证当日出款，由此产生的任何损失，乙方不承担责任。

### **11.2 理财产品提前终止时的清算**

在本协议有效期内，如遇提前终止理财产品，甲乙双方应按照本协议及理财产品说明书的相关约定办理资产清算。

## **12. 文件档案的保存**

甲方、乙方各自完整保存有关原始凭证、记帐凭证、帐册、交

---

易记录和重要协议至少 15 年。

### **13. 保密**

甲方、乙方在此承诺：对于从依据本协议所获得的所有关于甲方理财产品资产管理方针和策略，投资运作明细等内容严格保密，并责成全体雇员以及任何有可能接触到上述机密的人员保守秘密。未经双方书面事先同意，任何一方不得向任何第三方披露上述机密。但在国家机关或监管部门要求的情况下除外。

### **14. 违约责任**

14.1 由于协议当事人违约，造成本协议不能履行或者不能完全履行的，由违约一方承担全部责任；如当事人均违约的，各自承担应负的责任。

14.2 如果甲方、乙方因不可抗力不能履行本协议时，根据不可抗力的影响部分或全部免除甲方、乙方的责任。不可抗力是指甲方、乙方不能预见，不能避免，并不能克服的客观情况，包括但不限于任何通讯或电脑系统的故障，自然灾害、法律法规及政策变更、社会政治动乱和战争。

14.3 甲方、乙方因不可抗力不能履行本协议时，应及时通知对方并采取适当措施防止损失的扩大，同时在合理期限内提供遭受不可抗力影响的证明。

14.4 对法律法规尚未明确、托管合同未约定，或者超出托管职责的事项，乙方不承担相应责任。

### **15. 协议的修改、争议的解决及有效期**

15.1 本协议未经双方书面同意，不得予以修改。

15.2 如果本协议任何条款与国家有关法律规定不符而构成无效或不可强制执行，并不影响本协议其他条款的效力及可强制执

---

行性。在出现这种情况时，双方应当立即进行协商，谈判修改该条款。

15.3 如果在本协议有效期内出现影响或限制协议约定的理财产品资产投资范围的法律，法规及政策，双方应立即对本协议及附件进行协商和修改。

15.4 对由于本协议引起或与本协议有关的任何争议，双方应尽其最大努力通过友好协商解决。争议不能协商解决的，交甲方所在地法院解决。

15.5 本协议有效期为三年。自双方法定代表人/负责人或授权代理人签字并加盖公章（或合同专用章）之日起生效。协议到期后，签约双方若无异议，则本协议自动顺延一年，顺延次数不限。若一方终止协议，可在协议到期前 90 天，通知对方。

15.6 本协议一式六份，甲方三份，乙方三份，均具同等法律效力。

## 16. 协议附件

附件一：托管运作起始通知书

附件二：理财资金运用划款指令

附件三：划款指令授权书

附件四：监督事项表

附件五：估值办法

附件六：理财产品开户通知函

附件七：招商银行网上托管银行业务申请表

附件八：托管网银指令作废申请

---

附件九：电子指令启用函

（以下无正文）

---

（本页为广东顺德农村商业银行股份有限公司与招商银行股份有限公司广州分行签署的《广东顺德农村商业银行股份有限公司净值型理财产品资产保管协议》签署页，无正文）

甲方：广东顺德农村商业银行股份有限公司

签订日： 年 月 日

乙方：招商银行股份有限公司广州分行

签订日： 年 月 日

---

附件一：

托管运作起始通知书

招商银行股份有限公司广州分行：

我方已完成“XX”理财产品资金募集，根据编号为“XX”的理财产品资产保管协议，“XX”理财产品资金 XX（¥XX）已划入贵行资金托管专户（户名：账号： ）。。

兹确定 XX 年 XX 月 XX 日为托管运作的起始日。

特此通知。

广东顺德农村商业银行股份有限公司

申请日期：XX 年 XX 月 XX 日

附件二：

### 顺德农商银行理财资金运用划款指令

年 月 日

编号：

付款户名：	收款户名：
付款账号：	收款账号：
开户行：（大额支付系统行号：）	开户行：（大额支付系统行号：）
大写金额：	小写金额：
用途及备注	
委托银行（管理人）  经办人：  复核人：  审批人：	委托银行（管理人）    预留印鉴盖章处：

附件三：

划款指令授权书

招商银行股份有限公司广州分行：

根据《广东顺德农村商业银行股份有限公司净值型理财产品资产保管协议》（下称“保管协议”），我公司授权以下人员代表我公司向你行发送保管协议项下资金划拨指令以及其他相关通知。现将指令发送用章样本、被授权人员签字/签章样本及相应权限、日常业务往来用章样本发送给你行，请在使用时核验。上述被授权人在授权范围内向你行发送指令的真实性、准确性及合法性由我公司负全部责任。

姓名	权限	签字样本	印章样本
	经办		
	复核		
	审批		
划款 指令 发送 用章	(用章样本)		
日常业务往 来用章			

备注：1、划款指令发送用章须与被授权人个人签字或个人印章同时出具，划款指令方为有效。

2、被授权人权限类型：经办、复核、审批。

3、其他保管协议项下应由受托人向托管银行发出的书面文件、传真、邮件、信函、协议文本复印件等除划款指令以外的文件，加盖上述日常业务往来用章后方为有效。

4、本授权书的签发须加盖我公司公章及法定代表人（或被授权人）签章方为有效。

广东顺德农村商业银行股份有限公司

（公章）

法定代表人（或被授权人）：

年 月 日

### 划款指令授权的签收确认书

广东顺德农村商业银行股份有限公司：

贵行于 年 月 日签发的划款指令授权书已收悉，我行签收确认日为 年 月 日，划款指令授权书生效日为【 】年【 】月【 】日。

招商银行股份有限公司广州分行（公章或预留印鉴）

年 月 日

## 附件四

本《监督事项表》作为合同编号为 TG20190419 的《广东顺德农村商业银行股份有限公司净值型理财产品资产保管协议》的有效组成部分。

### 监督事项表

序号	监督内容	监督实施措施
1	理财产品头寸监控。对超出理财产品组合项下可用余额的投资指令，托管人应拒绝执行，若理财产品组合项下银行存款发生透支，托管人应及时反馈管理人。	
2	理财产品投资范围监督。投资范围：（1）A 股股票、新股申购、公募证券投资基金的买卖及申赎（含交易所上市的封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金、LOF、ETF 基金、分级基金）、港股通； （2）证券交易所及银行间市场交易的债券（包括国债、金融债、公司债、企业债、可转换债券、可交换债、新债申购等监管机构允许私募证券投资基金投资的债券）和资产支持证券、证券交易所及银行间市场交易的债券正回购、债券逆回购、质押式报价回购和公募债券型基金； （3）现金、银行存款（包括银行活期存款、银行定期存款和银行协议存款等各类存款）、货币市场基金； （4）股指期货、国债期货、商品期货、法律法规允许的收益互换和场外期权、证券公司发行的收益凭证、融资融券、场内期权； （5）券商资产管理计划、基金资产管理计划、保险资产管理计划、信托计划。 对于超出规定范围的投资交易，托管人应及时反馈管理人	

注：本监督事项内容与标准为托管银行实施监督职能的依据。若今后监督事

---

项表内容需要调整，必须经过甲乙双方协调后确认。

广东顺德农村商业银行股份有限公司（公章）

有权签字人：

20 年 月 日

## 附件五

### 估值办法

招商银行股份有限公司广州分行：

本期理财产品的产品代码为\_\_\_\_\_，持有资产的单位价值按照公允价值计算，具体确认原则为以下第 种：

1、根据投资管理人理财产品估值的相关规定，采用摊余成本法的投资品种，按如下方法估值：

①在证券交易所、全国银行间债券市场、中证报价系统、银行业信贷资产登记流转中心交易的债券、资产支持证券等固定收益类产品按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内按照实际利率法摊销，每日计提损益。

②特定资产管理计划、信托产品、保险资管产品、券商收益凭证、产业基金、委托债权、债权融资计划、理财直接融资工具、银行协议存款、银行定期存款等非标类资产按照成本估值，并定期根据非标类资产发行方提供的预期收益率计提收益。

③如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其价值的，投资管理人可根据具体情况与托管人协商确定估值方法。

---

2、根据投资管理人理财产品估值的相关规定，采用公允价值法的投资品种，按如下方法估值：

①证券交易所上市的有价证券的估值：

交易所上市的有价证券，以其估值日在证券交易所挂牌的收盘价估值。估值日无交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，以最近交易日的收盘价估值。如最近交易日后经济环境发生重大变化的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格。

交易所上市实行净价交易的债券按估值日收盘价估值，估值日没有交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，按最近交易日的收盘价估值。如最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格。

交易所上市未实行净价交易的债券按估值日收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值。估值日没有交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化的，按最近交易日债券收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值。如最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格。

交易所上市不存在活跃市场的有价证券，采用估值技术确定公允价值。在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。

---

②首次公开发行未上市的债券，采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。

③在全国银行间债券市场、中证报价系统、银行业信贷资产登记流转中心交易的债券等固定收益品种，采用估值技术确定公允价值。在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。

④同一债券同时在两个或两个以上市场交易的，按债券所处的市场分别估值。

⑤开放式基金（包括托管在场外的上市开放式基金）以估值日前一工作日基金净值或每万份收益估值，估值日前一工作日开放式基金份额净值或每万份收益未公布的，以此前最近一个工作日基金份额净值或每万份收益计算。

⑥特定资产管理计划、信托产品、保险资管产品、券商收益凭证、产业基金、委托债权、债权融资计划、理财直接融资工具、银行协议存款、银行定期存款等非标类资产，按照发行方定期披露的估值价格或预期收益率估值，如发行方未披露估值价格和预期收益率，按照成本估值。

⑦如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，投资管理人可根据具体情况与托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。

3、其它未尽事宜，必须经过甲乙双方协调后确认。

广东顺德农村商业银行股份有限公司（盖章）

年 月 日

---

附件六

## 理财产品开户通知函（样本）

招商银行股份有限公司广州分行：：

我单位因 \_\_\_\_\_，需

到贵行办理开立\_\_\_\_个托管账户的相关手续，相关信息如下：

1、账户名称为\_\_\_\_\_，预留印鉴为

2、账户名称为\_\_\_\_\_，预留印鉴为

（如有）

3、账户名称为\_\_\_\_\_，预留印鉴为

---

(如有)。

本通知函自签章之日起生效，其有效期限至办妥上述事项为止。  
本单位承诺上述事项真实有效，由此引起的一切法律责任及经济纠纷  
由本单位承担。

单位（盖章）

日期： 年 月 日

## 理财产品开户回执函

广东顺德农村商业银行股份有限公司：

我行已于 年 月 日按贵行《理财产品开户通知函》（编号）要求开立资金托管账户，具体信息如下：

- 一、账户名称：
- 二、账户账号：
- 三、开户行名称：
- 四：开户行大额行号：

单位（盖章）

日期： 年 月 日

附件七：

## 招商银行网上托管银行业务申请表

我公司向招商银行申请“网上托管银行”服务，并保证遵守该项服务的相关规定。

申请日期：      年      月      日						
<b>申请机构资料</b>						
公司全称				统一社会 信用代码		
				法人代表		
通讯地址				邮编		
联系人		联系电 话		E-mail		
<b>申请业务种类</b>						
<input type="checkbox"/> 新开户 <input type="checkbox"/> 变更用户信息 <input type="checkbox"/> 删除用户 <input type="checkbox"/> 补制 Ukey <input type="checkbox"/> 重置登录密码						
<b>系统管理员信息资料[至少两名]</b>						
<input type="checkbox"/> 增加	姓名	性别		E-mail*		
		办公电话			手机*	
		证件类型		证件号码		
		联系地址	<input type="checkbox"/> 同申请机 构 资料通讯地 址	<input type="checkbox"/> 使用以下地址：		
	姓名	性别		E-mail*		
		办公电话			手机*	
	证件类型		证件号码			

		联系地址	<input type="checkbox"/> 同申请机构 资料通讯地址	<input type="checkbox"/> 使用以下地址：		
<input type="checkbox"/> 修改	姓名	性别		E-mail*		
		办公电话			手机*	
		证件类型		证件号码		
		联系地址	<input type="checkbox"/> 同申请机构 资料通讯地址	<input type="checkbox"/> 使用以下地址：		
<input type="checkbox"/> 删除	姓名		证件类型		证件号码	
	姓名		证件类型		证件号码	
一般用户信息资料						
<input type="checkbox"/> 增加	姓名	性别		E-mail*		
		办公电话			手机*	
		证件类型		证件号码		
		联系地址	<input type="checkbox"/> 同申请机构 资料通讯地址	<input type="checkbox"/> 使用以下地址：		
<input type="checkbox"/> 修改	姓名	性别		E-mail*		
		办公电话			手机*	
		证件类型		证件号码		
		联系地址	<input type="checkbox"/> 同申请机构 资料通讯地址	<input type="checkbox"/> 使用以下地址：		
<input type="checkbox"/> 删除	姓名		证件类型		证件号码	

	姓名		证件类型		证件号码	
--	----	--	------	--	------	--

**补制 Ukey (重置 Ukey 密码)**

姓名		证件类型		<input type="checkbox"/> 原信息资料正确, 无需修改 <input type="checkbox"/> 原信息资料需要修改 (选择此项请填写修改内容)
		证件号码		

**重置登录密码**

姓名		证件类型		<input type="checkbox"/> 原信息资料正确, 无需修改 <input type="checkbox"/> 原信息资料需要修改 (选择此项请填写修改内容)
		证件号码		

注:

- 1、用户行使系统管理员和指令录入权限, 必须使用 UKEY (数字证书) 登陆后进行操作, 行使其他权限均可使用账号密码 (无 UKEY) 登录后操作。
- 2、重置 UKEY (数字证书) 密码时, 请填制本表并将 UKEY (数字证书) 邮寄至招商银行总行资产托管部。
- 3、重置登录密码时, 如为具有两名以上 (含两名) 系统管理员的机构, 一般用户由系统管理员重置登录密码。系统管理员无法完成的情况下, 可用本申请书中指定的申请机构邮箱向招商银行指定邮箱发送申请 (用户手机号须与申请时一致)。(重置密码申请邮件写明: 公司全称、申请人姓名、重置密码用户的手机号)
- 4、\*的项目为申请用户专用、不同用户不能共用同一手机、E-mail。
- 5、申请补发 UKEY (数字证书), 原申请资料的地址、手机号、邮箱若需变化, 请在相应人员“修改”项下填制最新资料。
- 6、一般用户转变成系统管理员, 请填制“**系统管理员信息资料**”修改项。
- 7、系统管理员转变成一般用户, 请填制“**一般用户信息资料**”修改项。
- 8、申请人应准确填写系统管理员和一般用户真实、有效的信息 (包括但不限于移动电话号码、电子邮箱地址等) 并保持通讯畅通。如上述信息发生变更或其他类似情况, 申请人应及时书面通知银行。银行向上述预留系统管理员或一般用户的手机号码或电子邮箱发送短信、验证码及登录验证码等, 即表明银行已全部履行相关告知义务, 银行有权不再另行通知。申请人应督促系统管理员和一般用户妥善保管相应的移动电话机电子邮箱并关注收到的信息。由于保管不善、更新未及时通知银行等产生的后果由申请人自行承担。申请人更换系统管理员或一般用户时, 应按照银行的要求办理, 自银行受理申请并完成相应系统维护之日更换生效。因申请人疏忽、泄密造成相关信息资料外泄或其他经济损失, 由申请人自行负责。

---

本单位已知悉并认可《招商银行网上托管银行服务协议》，受理银行已应要求做出解释。本申请表是《招商银行网上托管银行服务协议》的组成部分，本单位保证本申请表填写准确、真实、有效，所填内容我单位已确认无误。

申请机构（盖章）：

法人代表或有权签字人签字（盖章）：

附件八：

### 托管网银指令作废申请表

编号：\_\_\_\_\_

<b>业务日期：</b>		<b>指令序号：</b>	
付款户名		收款户名	
付款账号		收款账号	
付款人开户行		收款人开户行	
金额			
资金用途			
作废原因			
委托银行（管理人）：  经办人：  复核人：  审批人：		委托银行（管理人）    预留印鉴盖章处：	

附件九：

## 电子指令启用函（样本）

招商银行股份有限公司广州分行：

对于我司管理，你行托管的\_\_\_\_产品，采用你行网上托管银行（客户端）/电子直连，指令范围包括不限于投资、费用支付、其他划款等类型。

启用网上托管银行（客户端）/电子直连指令的产品名称、产品代码信息如下：

序号	启用电子指令产品名称	启用电子指令的产品代码
1		
2		
3		

启用日期：      年    月    日

对于因网上托管银行（客户端）/电子直连指令异常导致电子指令无法发送的，我司采取电子邮件方式发送指令，邮件指令加盖书面授权通知中的预留印鉴生效。

我司发送指令附件的电子邮箱：

我司指令确认人员及指令确认电话号码：

广东顺德农村商业银行股份有限公司（公章）

年    月    日

---

## 回 执（样本）

广东顺德农村商业银行股份有限公司：

你司发送的《电子指令启用函》已收悉，现反馈我行接收指令方式如下：

我行接收指令附件的电子邮箱：

我行指令确认人员及指令确认电话号码：

招商银行股份有限公司广州分行

年 月 日

---

附件十：

预留印鉴

托管人授权以下用章样本作为本合同项下一切书面往来函件所盖印章的预留印鉴。

招商银行股份有限公司广州分行

（作为托管人）

预留印鉴样本

（用章样本）