

江苏江南农村商业银行股份有限公司净值型理财产品托管
合同

合同编号：JZXLC2019001

江苏江南农村商业银行股份有限公司
招商银行股份有限公司无锡分行

管理人（以下简称甲方）

名称：江苏江南农村商业银行股份有限公司

地址：常州市和平中路413号

法定代表人：陆向阳

托管人（以下简称乙方）

名称：招商银行股份有限公司无锡分行

地址：江苏省无锡市滨湖区金融一街6-108号

负责人：陈洪静

鉴于：

甲方是获中国银行保险监督管理委员会（以下简称中国银保监会）批准，在中国境内开展个人理财业务的法定金融机构，享有充分的授权和法定权利开展个人理财业务；乙方为合法成立并有效存续的商业银行分支机构，经中国银保监会批准，享有充分的授权和法定权利开展托管业务。

甲方拟委托乙方为其设立的理财产品的托管人。为明确双方在理财资金及其所投资资产托管中的权利、义务及职责，确保持理资金及其所投资资产的安全，保护委托人的合法权益，依据《中华人民共和国合同法》、《商业银行法》、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规以及相关规定，特签订本合同。

本托管合同的签订，并不表明乙方对理财产品的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于理财产品没有风险。乙方对本理财产品的合法合规性不承担任何责任。

本协议适用于甲方委托乙方托管的所有理财产品托管业务。如甲方需将某一个理财产品委托乙方托管时，甲乙双方应就该理财产品托管的具体事项签署理财产品托管补充协议（附件一，以下简称“补充协议”，补充协议签署时具体条款可根据实际业务情况双方协商调整）。

第一条 理财资金交付

（一）本合同所称理财资金是指每个理财产品项下所募集并且按照本合同交由乙方托管的现金类资产。乙方收到理财资金的付款账户或甲方指定的同名账户作为乙方根据甲方指令对该理财产品分红/赎回时的收款账户。

(二) 甲方在每个理财产品成立当日向乙方发出理财产品成立的书面通知,通知应注明理财资金规模,并于该日将该理财产品项下全部理财资金转入本合同项下托管账户。

(三) 甲方在每个理财产品成立当日向乙方提交理财产品文件的样本(需加盖甲方公章),包括但不限于《理财产品说明书》等。甲方对向乙方提供的理财产品文件的完整性、真实性和准确性负责,因甲方提供的理财产品文件不实导致的所有后果均由甲方承担。

(四) 乙方在收到每个理财产品成立的书面通知及相关理财产品文件资料,并经核对该理财产品托管账户内全部理财资金确认无误后,于理财资金到账之日起根据本合同的约定履行托管职责。

第二条 理财产品托管

(一) 理财产品托管

1、理财产品托管的原则

①理财产品应独立于甲方和乙方的固有财产。

②乙方应安全、完整地保管托管账户内的理财资金,确保依本合同托管的托管账户内的理财资金与乙方自有资金及其他托管资产之间相互独立。

③除依审核无误的甲方所送达的划款指令外,乙方不得擅自自动用或处分托管的理财资金。

④乙方对理财产品单独设置托管账户、实行严格的分账管理,确保理财资金的完整与独立。

⑤因理财资金管理、运用过程中产生的应收款项,应由甲方负责与有关当事人确定到账日期并通知乙方。

⑥乙方就具体某一个理财产品项下理财资金的托管职责始于该理财产品项下理财资金到账之日,终于该理财产品终止之日。

2、托管账户的开立与管理

①甲方应在乙方营业机构为每个理财产品开立单独的托管账户。该理财产品的一切货币收支活动均通过该理财产品的托管账户进行。托管账户可出款日期以开户行执行中国人民银行《人民币银行结算账户管理办法》的具体要求为准。

②每个理财产品托管账户名称为“甲方全称-理财产品名称”。预留印鉴为乙方印鉴。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。

③每个理财产品托管账户的开立和管理应符合法律法规的有关规定。

④每个理财产品的托管账户在该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。

3、证券账户的开立和管理

甲方委托乙方按照法律法规和开户机构相关业务规则，办理本合同项下某一理财产品证券账户开立、使用、注销和转换等事宜（如需）。甲方和乙方在办理上述事宜过程中相互配合，并提供所需资料。

乙方应及时为甲方办妥开户手续，并将证券账户开通信息通知甲方。

某一个理财产品的专用证券账户仅供该理财产品使用，并且只能由甲方使用，不得转托管或转指定，中国证监会另有规定的除外。

某一个理财产品到期结束前，甲方不得将该产品的专用证券账户以出租、出借、转让或者其他方式提供给他人使用，不得注销、挂失该账户。

某一个理财产品专用证券账户的开立和使用仅限于满足开展该理财产品投资的需要。甲方和乙方不得擅自出借和转让理财产品的任何证券账户，亦不得使用某一理财产品的任何账户进行该理财产品投资以外的活动。

4、证券资金账户

根据本合同项下每个理财产品投资运作安排，某一理财产品如需开立证券资金账户的，理财产品的证券资金账户在证券经纪机构开立，并与乙方下属营业机构开立的银行托管账户建立第三方存管关系。

某一理财产品运作期间，甲方进行的所有场内投资，均需通过该理财产品证券资金账户进行资金的交收。

5、银行间债券账户

根据本合同项下每个理财产品投资运作安排，以单个理财产品名义直接投资于全国银行间债券市场情况下，甲方负责在人民银行为该理财产品办理全国银行间债券市场准入备案，乙方负责协助提供所需托管人资料。

甲方取得人行备案通知书并向外汇交易中心申请联网后，委托乙方在中央国债登记结算有限责任公司和银行间市场清算所股份有限公司为该理财产品开立债券账户，用于登记、存管该理财产品所持有的、在全国银行间债券市场交易的债券资产。甲方应为乙方开立上述账户提供相关便利。

乙方应及时为甲方办妥开户手续，并将账户开通信息通知甲方。某一理财产品银行间债券账户的开立和使用，仅限于该理财产品的投资需要，甲方或乙方不得出借或转让，亦不得使用银行间债券账户进行该理财产品业务以外的活动。

6、中证机构间报价系统受托资金账户

根据本合同项下每个理财产品投资运作安排，某一理财产品如需开立中证机构间报价系统受托资金账户的，理财产品的中证机构间报价系统受托资金账户由乙方开立，并与该理财产品的银行托管账户建立关联关系。具体事宜以甲方与乙方协商为准。

与单个理财产品投资有关的其他账户，由甲方与乙方协商一致后办理。

第三条 指令的发送、确认和执行

甲方在运用某一个理财产品项下理财资金时向乙方发送资金划拨及其他款项付款指令，乙方执行甲方的指令、办理该理财产品名下的资金往来等有关事项。

甲方发送的指令包括传真指令与邮件指令。

在理财产品开始运作前，甲方应事先书面向乙方提供指令启用函(附件四)。指令启用函应明确甲方采取指令的业务类型、启用日期、发送和接收传真指令的号码、电子邮箱、指令确认的电话号码等。启用函应加盖甲方在书面授权通知中的预留印鉴。

(一) 甲方对发送指令人员的书面授权

授权通知的内容：甲方应事先向乙方提供书面授权通知书（格式见附件二，以下称“授权通知”），指定指令的被授权人员及被授权印鉴，授权通知的内容包括被授权人的名单、签章样本、权限和预留印鉴。授权通知应加盖甲方公司公章并写明生效时间。甲方应使用传真或其他与乙方协商一致的方式向乙方发出授权通知，同时电话通知乙方。授权通知经甲方与乙方以电话方式或其他甲方和乙方认可的方式确认后，于授权通知载明的生效时间生效。甲方在此后三个工作日内将授权通知的正本送交乙方。授权通知书正本内容与乙方收到的传真不一致的，以乙方收到的传真为准。

甲方和乙方对授权通知负有保密义务，其内容不得向授权人、被授权人及相关操作人员以外的任何人泄露，但法律法规规定或有权机关另有要求的除外。

(二) 指令的内容

划款指令是在管理本合同项下理财产品时,甲方向乙方发出的交易指令及资金划拨类指令(格式见附件三,以下简称“指令”)。指令应加盖授权通知预留印鉴并由被授权人签章。甲方发给乙方的划款指令应写明款项事由、时间、金额、出款和收款账户信息等。

(三) 指令的发送、确认及执行的时间和程序

1. 指令的发送: 甲方通过传真、邮件等方式, 向乙方发送划款指令。

(1) 以传真、邮件发送划款指令。

甲方应当通过指令启用函中指定的传真号或电子邮箱向乙方发送指令, 对于甲方通过预留传真号码、邮箱发出的指令, 甲方不得否认其效力。

如涉及变更或新增接收传真指令的号码、邮箱, 甲方应事先向乙方更新指令启用函。

(2) 划款指令附件的发送

甲方向乙方发送指令的同时, 通过指令启用函中的预留传真号码或预留电子邮箱提供相关合同、交易凭证或其他证明材料。甲方对该等资料真实性、准确性、有效性、完整性和合法合规性负责。

对于通过预留传真号码或预留电子邮箱发出的指令附件, 甲方不得否认其效力。

甲方在发送指令时, 应确保相关出款账户有足够的资金余额, 并为乙方留出执行指令所必需的时间, 因甲方未留足足额资金以供乙方执行指令, 或未给予乙方合理必需的时间执行指令, 导致乙方操作不成功的, 乙方不承担责任。

对于场内业务, 首次进行场内交易前乙方应与甲方确认已完成交易单元和股东代码设置后方可进行。

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。

2. 指令的确认: 甲方有义务在发送指令后与乙方进行电话确认。指令以获得乙方确认该指令已成功接收之时视为送达乙方。对于依照“授权通知”发出的指

令，甲方不得否认其效力。

3. 指令的执行：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，审核印鉴和签章是否和授权通知中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执行。

在指令未执行的前提下，若甲方撤销指令，甲方应出具撤销指令的书面通知并加盖授权通知中预留印鉴及被授权人签章后传真给乙方，并电话通知乙方。

（四）甲方发送错误指令的情形和处理程序

1、甲方发送错误指令的情形包括指令发送人员无权或超越权限发送指令，指令不能辨识或要素不全导致无法执行等情形。

2、当乙方认为所接受指令为错误指令时，应及时与甲方进行电话确认，并有权暂停指令的执行并要求甲方重新发送指令。乙方有权要求甲方提供相关交易凭证、合同或其他有效会计资料，以确保乙方有足够的资料来判断指令的有效性及准确。乙方待收齐相关资料并在指令形式审查通过后重新开始执行指令。甲方应在合理时间内补充相关资料，并给乙方预留必要的执行时间，否则乙方对因此造成的延误不承担责任。

（五）乙方依照法律法规暂缓、拒绝执行指令的情形和处理程序

乙方发现甲方发送的指令有可能违反本合同约定或其他有关法律法规的规定时，应暂缓执行指令，并及时通知甲方，甲方收到通知后应及时核对并纠正；如相关交易已生效，则应通知甲方在 10 个工作日内纠正，并有权报告中国银保监会等相关监管部门。对于甲方违反本合同或其他有关法律法规的规定造成产品财产损失的，由甲方承担全部责任，乙方免于承担责任。

（六）更换被授权人员的程序

甲方撤换被授权人员或改变被授权人员的权限，必须提前至少一个交易日，使用传真方式或其他甲方和乙方认可的方式向乙方发出加盖甲方公司公章的书面变更通知，同时电话通知乙方。被授权人变更通知，经甲方与乙方以电话方式或其他甲方和乙方认可的方式确认后，于授权通知载明的生效时间生效，同时原授权通知失效。在原授权通知失效前，乙方仍以原授权所发送的指令为准进行执行。甲方在此后三个工作日内将被授权人变更通知的正本送交乙方。变更通知书书面正本内容与乙方收到的传真不一致的，以乙方收到的传真为准。

乙方更换接收甲方指令的人员，应提前通知甲方。

（七）指令的保管

指令若以传真或邮件形式发出，则正本由甲方保管，乙方保管指令传真件或邮件。当两者不一致时，以乙方收到的指令传真件或邮件为准。

（八）相关责任

对甲方在没有充足资金的情况下向乙方发出的指令致使资金未能及时清算所造成的损失由甲方承担，乙方不承担责任。因甲方原因造成的传输不及时、未能留出足够执行时间、未能及时与乙方进行指令确认致使资金未能及时清算或交易失败所造成的损失由甲方承担，乙方不承担责任。乙方正确执行甲方发送的有效指令，理财产品财产发生损失的，乙方不承担任何形式的责任。在正常业务受理渠道和指令规定的时间内，因乙方自身过错原因造成未能及时或正确执行合法合规的指令而导致理财产品财产受损的，乙方应承担相应的责任，但如遇到不可抗力的情况除外。

乙方根据本协议相关规定仅履行表面一致形式审核职责，对指令的真实性、合规性不承担责任。如果甲方的指令存在事实上未经授权、欺诈、伪造、变造或未能及时提供授权通知等情形，乙方不承担因执行有关指令或拒绝执行有关指令而给甲方或理财产品资产或任何第三方带来的损失，全部责任由甲方承担，但乙方未按合同约定和 / 或法律法规、监管规定尽形式审核义务执行指令而造成损失的情形除外。

第四条 证券经营机构的选择及交易相关基本信息的传输

（一）甲方负责选择代理本合同项下所有理财产品证券买卖的证券经营机构，并与其签订相关协议。

甲方最晚于单个理财产品第一笔委托资金起始运作日前一个工作日以书面形式告知乙方上交所和深交所的交易单元号、交易品种的费率、佣金收取标准和证券账户信息等，并确认已建立第三方存管关系、开通银证转账功能。

在合同有效期间若交易单元号、交易会员号、交易编码、或涉及的相关费率等变动，则甲方应在变动生效前一个工作日书面告知乙方。

（二）沪、深交易所数据传输和接收

甲方应责成其选择的证券经营机构通过深证通向乙方传送中登的登记及结算数据、交易所的交易清算数据。甲方应责成其选择的证券经营机构保证提供给乙方的交易数据的准确性、完整性、真实性，如数据不准确、不完整或不真实，

由甲方承担全部责任。

所提供的数据均需按中登和交易所发布的最新数据接口规范进行填写，以便乙方能够完成会计核算、清算、监督职能。

若数据传送不成功，甲方应责成证券经营机构重复或以其它应急方式传送，直到乙方成功接收，乙方对因证券经营机构提供的数据错误或不及时等过失造成的理财产品损失不承担责任。

甲方应责成证券经营机构于T日20:00前将单个理财产品的当日场内交易数据发送至乙方(但因证券交易所或中登及甲方无法控制的其他原因而造成数据延迟发送的情况除外)，如遇到特殊情况出现数据发送延迟等情况应及时通知乙方。

甲方应责成证券经营机构于T+1日上午9:00前打印T日清算后的证券账户对账单盖章后传真给乙方，以便乙方进行对账。对账单内容包括委托资产T日的交易明细、证券余额、资金余额等内容。

甲方应责成证券经营机构指定专人负责数据的传输和接收，确保数据的安全性和保密性。在数据传输人员发生变更时，须至少提前1个工作日以书面方式通知乙方，且在乙方确认之后变更正式生效。变更通知书中必须说明变更时间、人员、事项等。

(三) 甲方所选择的证券经营机构负责办理理财产品的所有场内交易(或代销的场外开放式基金)的清算交割,乙方负责办理理财产品的所有场外交易的清算交割。

第五条 甲方的权利与义务

(一) 甲方的权利

1. 有权按照本合同约定管理、运用和处分理财产品。
2. 根据本合同约定向乙方发出管理运用理财资金的指令。
3. 有权监督乙方本合同项下的托管行为。
4. 本合同及法律法规规定的其他权利。

(二) 甲方的义务

1. 办理本理财产品登记备案手续。
2. 按照本合同约定向乙方交付理财资金。
3. 真实、完整、准确地向乙方提供与理财产品投资有关的信息。
4. 按照本合同及补充协议约定向乙方提供理财产品管理运用的相关指令、文

件。

5. 发生任何可能导致理财产品业务性质或范围发生重大变化或直接影响托管业务的重大事项时，及时通知乙方。

6. 在合法合规的前提下，对乙方开展托管业务提供必需的协助。

7. 根据有关法律法规、托管合同及补充协议的约定，接受乙方的监督。

8. 按照本合同及补充协议约定支付乙方托管费。

9. 因甲方无正当理由解除本合同或补充协议给理财产品财产和乙方造成经济损失时，对理财产品财产和乙方予以赔偿。

10. 按照有关规定，要求投资者提供与其身份、财产与收入状况、投资经验、风险认知与承受能力和投资偏好等相关的信息和资料，要求投资者积极配合完成（包括本合同签订前和履行过程中的）反洗钱调查等必要程序，并在上述文件和资料发生变更时，及时提交变更后的相关文件与资料；

11. 办理与理财产品托管业务活动相关的信息披露事项，向投资者披露理财产品信息。

12. 本合同、补充协议及法律、法规、监管机构规定的其他义务。

第六条 乙方的权利与义务

（一）乙方的权利

1. 根据本合同、补充协议及法律法规规定对甲方的投资运作进行监督。

2. 向甲方查询理财产品的经营运作情况，从甲方及时获得本理财产品相关的数据和文件。

3. 按照本合同及补充协议的约定收取托管费。

4. 法律、法规、监管机构有关规定及本合同、补充协议约定的其他权利。

（二）乙方的义务

1. 根据本合同及补充协议托管甲方管理的理财产品。

2. 执行甲方符合国家法律法规和本合同、补充协议约定的理财资金管理运用指令，履行安全保管理理财产品，办理清算、交割事宜，监督甲方投资行为，核对理财资金交易记录、资金和财产账目，复核理财产品资产净值。

3. 记录理财资金划拨情况。

4. 按照法律法规规定向甲方出具托管报告，说明托管合同履行的情况。

5. 按本合同及补充协议约定对甲方相关业务进行监督和核查。

6. 发现甲方违反法律法规和托管合同、补充协议的操作时，立即以书面形式

通知甲方限期纠正,当出现重大违法违规或者发生严重影响理财产品财产安全的事件时,有权报告银行业监督管理机构。

7、建立与甲方的对账机制,复核、审查理财产品资金头寸、资产账目、资产净值、认购和赎回价格等数据,及时核查认购、赎回以及投资资金的支付和到账情况。

8. 国家有关法律法规、监管机构规定的其他义务。

第七条 乙方对甲方相关业务的监督与核查

(一) 甲方应确保甲方每个理财产品在客户选择、报备手续等方面符合《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规的规定,履行了相关的手续,保证产品的合法合规性。

(二) 甲方应确保在管理理财产品的过程中,在投资方和信息披露方面符合《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规,不得投资相关法律法规及本合同、补充协议禁止投资的资产,投资范围、投资比例符合相关法律法规及本合同的规定。

(三) 理财产品的投资范围由双方通过每个理财产品托管补充协议予以约定。乙方根据法律法规及本合同、补充协议的规定,对甲方的理财资金管理运用进行监督与核查。

乙方只对乙方所托管的单个理财产品层级的投资比例和限制进行监督,不穿透对理财产品投资的资产管理计划的投资资产的监督。如因甲方穿透后投资比例超过本合同、补充协议和法律法规的比例而造成理财产品损失的,乙方不承担责任。

第八条 托管报告

乙方按照法律法规出具托管报告;理财计划成立不足半年的,可不编制保管报告。

第九条 费用与税收

每个理财产品的费用包括管理费、托管费、资金划拨支付的银行费用、账户开立费用、证券交易费用以及理财产品投资运作过程中产生的其他费用。

(一) 每个理财产品的管理费事宜由双方通过补充协议予以约定。

(二) 本合同项下所有理财产品的托管费按每个理财产品资产净值的【0.01】%年费率计提。计算方法如下:

$$H=E\times\text{托管费率}\div 365$$

H 为每个理财产品每日应计提的托管费

E 为该理财产品前一日资产净值

托管费自每个理财产品项下资产运作起始日起, 每日计提, 按季支付。经甲方和乙方核对后, 由乙方根据甲方的划款指令于每季初首日起十个工作日内从委托资产中一次性支付上一季度的托管费到乙方指定的银行账户。如支付当日该理财产品托管账户内无足够现金, 可推迟至下一支付日支付。

乙方指定的银行账户信息为:

开户名称: 其他应付款-托管费收入

开 户 行: 招商银行无锡分行运营管理部

账 号: 951055920620091010

(三) 甲方根据国家法律法规的规定, 履行纳税义务。

第十一条 理财产品清算

1. 某个理财产品终止时, 乙方根据甲方指令将该理财产品资金划至乙方收到理财资金的付款账户或甲方指定的同名账户, 由甲方发送加盖公章的账户确认书确认账户信息。如提前终止, 甲方应在 3 个工作日内书面通知乙方, 并提供相关证明文件。

2. 某个理财产品终止后, 乙方对该理财产品的托管职责随之终止。

第十二条 保密条款

甲乙双方在此承诺: 对于因本合同约定的托管事宜而获得的对方的有关经营信息、与托管事务有关的资产处置等信息、以及与本合同托管事宜有关的所有其他信息严格保密, 并责成因履行本合同而知悉上述信息的人员以及其他任何有可能接触到上述信息的人员保守秘密。未经一方书面事先同意, 另一方不得向任何第三方披露上述信息, 但国家有关法律法规规定或国家权力机关要求披露的除外。

第十三条 合同的生效与终止

(一) 本合同经甲乙双方法定代表人或其授权代理人签章、加盖公章或合同专用章后生效。

(二) 本合同有效期三年。如任何一方未在本合同到期前一个月向对方提出要求终止合同的, 则本合同自动续期三年, 续延次数不限。

(三) 管理人变更的, 乙方有权单方解除本合同, 或选择与新任管理人签署新的托管合同。

(四) 本合同终止后, 有关保密责任、违约责任、争议解决的约定继续有效。

本合同终止的,不影响未履行完毕的理财产品项下理财资金托管补充协议的效力。本合同的相关内容对于未履行完毕的理财产品项下理财资金托管补充协议继续适用。

第十四条 违约责任

(一)一方当事人未履行或者未完全履行本托管合同的,由违约的一方承担违约责任;如双方当事人均有违约情形,根据实际情况,由双方当事人分别承担各自应负的违约责任。

(二)当事人违约,给另一方当事人造成损失的,应就实际损失进行赔偿;给理财产品财产造成损失的,应就实际损失进行赔偿。但是发生下列情况,当事人可以免责。

1. 不可抗力;

2. 甲方及乙方按照当时有效的法律、法规或监管机构的规定作为或不作为而造成的损失等;

3. 在没有过错或重大过失的情况下,乙方执行甲方的生效理财产品财产运用指令对理财产品项下财产造成的损失。乙方按照本合同约定执行或拒绝执行甲方的指令的,由此导致或可能导致的损失乙方不承担任何责任。

4. 甲方应保证其向乙方提供的有关凭证、合同等文件(含复印件)和数据的真实性。乙方不负责对其真实性进行审核。所有收到的由甲方提供的上述复印件,乙方即认为其有效,如因甲方提供的有关凭证、合同的复印件和数据有误,由此给本合同其他方或理财产品财产造成损失的,由甲方承担责任。

5、非因甲、乙双方故意或重大过失造成的计算机系统故障、网络故障、通讯故障、电力故障、计算机病毒攻击及其它意外事故,所导致的损失等。

6、乙方作为托管人对理财产品的合法合规性,以及甲方作为管理人是否诚实信用、勤勉尽责地履行了管理人职责不承担任何责任。乙方作为托管人对理财产品资金来源的合法性不承担任何责任,对理财产品投资管理和投资风险不承担任何责任。

7、乙方对于有价证券等非货币资金的理财产品及相应的权利凭证(若有)不负有保管责任。该等非货币资金理财产品及权利凭证发生毁损或灭失的,乙方不承担任何责任。乙方对于已划转出托管账户的资产,以及处于其实际控制之外的资产不承担保管责任。本合同的签订,并不表明乙方对理财产品的价值和收益作出实质性判断或保证,也不表明理财产品没有风险。乙方未对理财产品资金本

金不受损失或取得最低收益进行任何承诺或保证。

8. 本合同规定的其他可免责的事项。

（三）违约行为虽已发生，但本托管合同能够继续履行的，在最大限度地保护理财产品持有人利益的前提下，甲方和乙方应当继续履行本合同。

（四）一方仅依据本合同约定的职责范围承担相应责任，而不因自身职责以外的事由与另一方对外承担连带赔偿责任。

第十五条 争议解决

对由于本合同引起或与本合同有关的任何争议，甲、乙双方应通过友好协商解决。如果该争议在发生后 60 天内未能得到协商解决，则任何一方均有权向原告方住所所在地有管辖权的人民法院提起诉讼。诉讼期间，除诉讼事由本身外，各方应继续履行本协议规定的各项义务。

第十五条 其他条款

（一）本合同及补充协议构成具体每个理财产品的托管合同不可分割的一部分。任何有关理财产品托管事宜的规定以本合同及补充协议的约定为准。本合同与补充协议的约定不一致的，以补充协议的约定为准。

（二）甲、乙双方保证在本合同下提供给对方的一切资料均为真实、完整、准确、合法，没有任何重大遗漏或误导。

（三）非经甲、乙双方书面同意，本合同不得修改。如果在本合同有效期内出现影响或限制本合同履行的法律、法规及政策，甲、乙双方应立即对本合同进行协商和修改，并由甲方按规定向理财产品投资人披露。

（四）本合同一式四份，每方各执二份，每份具有同等的法律效力。

（以下无正文）

（本页为《江苏江南农村商业银行股份有限公司净值型理财产品托管合同》
签署页）

甲方：江苏江南农村商业银行股份有限公司 乙方：招商银行股份有限公司
无锡分行

法定代表人：陆向阳
(或授权代表)
签署日期：

负责人：
(或授权代表)
签署日期：

附件一

江苏江南农村商业银行股份有限公司净值型理财产品托管合同补充 协议

补充协议编号：

管理人（以下简称甲方）

名称：江苏江南农村商业银行股份有限公司

地址：常州市和平中路413号

法定代表人：陆向阳

托管人（以下简称乙方）

名称：招商银行股份有限公司无锡分行

地址：江苏省无锡市滨湖区金融一街6-108

负责人：陈洪静

本补充协议作为甲乙双方于 年 月 日签署的合同编号为 的
《江苏江南农村商业银行股份有限公司净值型理财产品托管合同》（以下称“主
合同”）的补充，与主合同共同构成_____理财产品（以下称“本理财产品”）
托管合同。

一、理财产品基本信息

理财产品期限：

理财产品成立条件（如有）：

理财产品资金投资范围：

理财产品资金投资比例：

理财产品资金投资限制：

二、理财产品费用

（一）管理费

本理财产品的管理费按理财产品资产净值的【0.01】%年费率计提。计算方法如下：

$$H=E\times\text{管理费率}\div 365$$

H 为每日应计提的管理费

E 为前一日的理财产品资产净值

管理费自资产运作起始日起，每日计提，按季支付。经甲方和乙方核对后，由乙方根据甲方的划款指令于每季初首日起十个工作日内从委托资产中一次性支付上一季度管理费到甲方指定的银行账户。如支付当日理财产品托管账户内无足够现金，可推迟至下一支付日支付。

甲方指定的银行账户信息：

开户名称：

开 户 行：

账 号：

（二）其他费用及风险准备金的计提

三、会计核算与资产估值

甲乙双方确认本补充协议项下理财产品估值采用 进行估值。

（一）市值法：

1、乙方与甲方协商一致，以理财产品名义对本理财产品财产独立建账、独立核算，并指定专门人员负责本理财产品财产会计核算与账册保管。

2、甲乙双方根据主合同及本补充协议的有关规定每个工作日分别对本理财产品进行估值，每周进行估值核对。资产净值是指资产总值减去负债后的价值。理财产品份额净值等于计算日资产净值除以计算日理财产品份额总额。理财产品份额净值的计算保留到小数点后 4 位，小数点 4 位以后四舍五入。

甲方与乙方每个工作日对本理财产品进行估值，并在每周第一个工作日对前一周的估值结果进行核对。

用于向投资人报告的理财产品份额净值，甲方应于约定的核对日计算并传真给乙方。乙方对计算结果复核确认后传真给甲方。

3、估值的基本原则：

（1）对存在活跃市场的投资品种，如估值日有市价的，应采用市价确定公允价值。估值日无市价，但最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，应采用最近交易市价确定公允价值。如估

值日无市价,且最近交易日后经济环境发生了重大变化且证券发行机构发生了影响证券价格的重大事件,应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,确定公允价值。有充足证据表明最近交易市价不能真实反映公允价值的,应对最近交易的市价进行调整,确定公允价值。

(2) 对不存在活跃市场的投资品种,应采用市场参与者普遍认同,且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。运用估值技术得出的结果,应反映估值日在公平条件下进行正常商业交易所采用的交易价格。采用估值技术确定公允价值时,应尽可能使用市场参与者在定价时考虑的所有市场参数,并应通过定期校验,确保估值技术的有效性。

(3) 有充足理由表明按以上估值原则仍不能客观反映相关投资品种的公允价值的,甲方应根据具体情况与乙方进行商定,按最能恰当反映公允价值的价格估值。

4、估值方法:

(1) 持有的银行定期存款或协议存款以本金列示,按协议或合同利率逐日确认利息收入。

(2) 投资固定收益品种的估值方法

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。在证券交易所市场挂牌交易实行净价交易的债券按估值日收盘价估值;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,按最近交易日的收盘价估值;如果估值日无交易,且最近交易日后经济环境发生了重大变化的,可参考监管机构和行业协会估值意见,或者参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素,调整最近交易日收盘价,确定公允价值进行估值。

在证券交易所市场挂牌交易未实行净价交易的债券按估值日收盘价减去所含的债券应收利息得到的净价进行估值;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,按最近交易日债券收盘价减去所含的债券应收利息得到的净价估值;如果估值日无交易,且最近交易日后经济环境发生了重大变化的,可参考监管机构和行业协会估值意见,或者类似投资品种的现行市价及重大变化因素,调整最近交易日收盘价,确定公允价值进行估值。

首次发行未上市债券采用估值技术确定的公允价值进行估值,在估值技术难

以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。

对于只在上交所固定收益平台或者深交所综合协议平台交易的债券，按照成本估值。

在对银行间市场的固定收益品种估值时，应主要依据第三方估值机构公布的公允价值估值。

对在银行间市场上市交易的资产支持证券，应主要依据第三方估值机构公布的公允价值估值。对未在银行间市场上市交易且中债登公司未提供价格的，按成本估值。对在交易所上市的资产支持证券品种，鉴于其交易不活跃，各产品的未来现金流也较难确认的，按成本估值。

中小企业私募债采用估值技术确定的公允价值进行估值，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）投资证券投资基金的估值方法

持有的交易所上市基金，按估值日其所在证券交易所的收盘价估值；估值日无交易的，以最近交易日的收盘价估值；如果估值日无交易，且最近交易日后经济环境发生了重大变化的，将参考监管机构或行业协会有关规定，或者类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易日收盘价，确定公允价值进行估值；

持有的场外基金，按估值日前一交易日的基金份额净值估值；估值日前一交易日基金份额净值无公布的，按此前最近交易日的基金份额净值估值；

持有的货币市场基金，按基金管理公司公布的估值日前一交易日的每万份收益计提红利；

持有的基金处于封闭期的，按照最新公布的份额净值估值；没有公布份额净值的，按照成本估值。

（4）相关法律法规以及监管部门另有新规定的，从其规定。

5、估值程序：本理财产品的日常估值由甲方进行，由乙方进行复核。用于公开披露的理财产品份额净值由甲方完成估值后，将估值结果以书面形式报送乙方，乙方进行复核并于收到甲方估值结果当日在上述文件上加盖预留印鉴确认传真给甲方。乙方如对甲方的估值结果有异议的，乙方应及时通知甲方并协商解决。双方不能达成一致的，由甲方对估值结果最终确认并予以公布。由于估值错误给投资者或理财资产造成的损失，由甲方承担全部责任。

6、甲方为本理财产品的会计责任人。

(二) 摊余成本法：

1、乙方与甲方协商一致，以理财产品名义对本理财产品财产独立建账、独立核算，并指定专门人员负责本理财产品财产会计核算与账册保管，甲方须向乙方提供估值所需的申购赎回数据。

2、甲乙双方根据主合同、补充协议的有关规定，在每个工作日分别对上一工作日理财产品进行估值和核对，在扣除理财计划承担的各项费用、税费（如有）后计算理财计划收益率，理财计划收益率精确到百分比小数点后4位，小数点4位以后四舍五入。

具体估值方法如下：

(1) 估值方法

①本理财计划估值采用摊余成本法，即计价对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内摊销，每日计提损益。本理财计划的债券等资产按摊余成本计算理财计划资产每万份份额收益率（以下简称份额收益率）。

本理财计划目前投资工具的计价方法：

A、理财计划持有的债券等资产采用溢折价摊销后的成本列示，按票面利率计提应收利息。

B、债券回购以成本列示，按协议利率在实际持有期间内逐日计提利息。

C、银行存款以本金列示，按银行适用利率逐日计提利息。

②由于按摊余成本法计价可能会出现被计价对象的其他可参考公允价值指标和摊余成本之间的偏离，为消除或减少因理财计划产品份额收益率的背离导致理财计划产品份额投资者权益的稀释或其他不公平的结果，在实际操作中，甲方与乙方将采用估值技术，对理财计划持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当投资组合的摊余成本与其他可参考公允价值指标产生重大偏离，甲方将按照其它可参考公允价值指标对组合的账面价值进行调整，使理财计划收益率更能公允地反映理财计划资产价值，确保以摊余成本法计算的理财计划收益率不会对理财计划投资者造成实质性的损害。当“影子定价”确定的理财计划收益率与“摊余成本法”计算的理财计划收益率的偏离度的绝对值达到或超过5%时，甲方应根据风险控制的需要调整组合，其中，对于偏离度的绝对值达到或超过5%的情

形，甲方应编制并披露临时报告。

③在任何情况下，如采用以上规定的方法对资产进行估值，均应被认为采用了适当的估值方法。如甲方有证据表明按上述规定不能客观反映理财计划资产公允价值的，甲方可根据具体情况，在综合考虑市场成交价、市场报价、流动性、收益率曲线等多种因素基础上，按最能反映理财计划资产公允价值的方法估值。

④按以上估值方法进行估值时，所造成的误差不作为理财计划单位资产收益率错误处理。

⑤扣除项：应由理财计划承担的产品管理费用等理财计划费用和税费(如有)。

(2) 暂停估值的情形

①理财计划投资所涉及的交易市场遇法定节假日或因其他原因暂停营业时暂停估值，该种情况理财计划估值日期顺延到下一交易日；

②因不可抗力或其他情形致使理财计划甲方、乙方无法准确评估资产价值时；

③甲方、乙方有合理理由认为将影响本理财计划估值的其他情形发生。

(3) 估值错误的处理

理财计划甲方和乙方将采取必要、适当、合理的措施确保证理财计划估值的准确性、及时性。当理财计划份额收益率百分比小数点后4位以内(含4位)发生估值错误时，视为理财计划份额收益率错误。

估值错误处理原则

A、由于甲方或乙方自身的过错造成估值错误，导致投资者遭受损失的，由估值错误责任方按照过错程度各自对该估值错误导致投资者遭受的直接损失给予赔偿，承担赔偿责任。

B、对于因技术原因引起的差错，若系同行业现有技术水平无法预见、无法避免、无法抗拒，属不可抗力。因不可抗力原因出现差错的当事人不对投资者承担赔偿责任，但因该差错取得不当得利的投资者仍应负有返还不当得利的义务。

C、按法律法规规定的其他原则处理估值错误。

(4) 特殊情况的处理

①由于不可抗力原因，或由于证券交易所、期货交易所、第三方估值机构、信托公司、基金公司等发送数据错误等非甲方和乙方原因，甲方和乙方虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但未能发现错误的，由此造成的估值错误，甲方和乙方免除赔偿责任。但甲方、乙方应当积极采取必要的措施减轻或消

除由此造成的影响。

②前述内容如法律法规、监管机关另有规定的,或有关会计准则发生变化等,按照国家最新规定或甲方最新约定估值。如果行业另有通行做法,甲方和乙方本着平等和保护份额持有人利益的原则进行协商。

3、估值程序:

理财产品的日常估值由甲乙双方分别进行,在估值日当日核对完毕。对于核对不一致的结果,如经双方在平等基础上充分讨论后,仍无法达成一致,以甲方对银行理财计划份额收益率(以下简称份额收益率)的计算结果为准,由于估值错误给投资者或理财资产造成的损失,乙方不承担责任。

4、甲方为本理财产品的会计责任人。

四、乙方对甲方相关业务的监督与核查

(一)乙方对本理财产品财产以下投资事项进行监督:

投资范围:

投资比例:

投资限制:

(二)乙方审核甲方划款指令的资金用途是否符合本补充协议中投资范围规定。对于不符合理财产品文件和本补充协议约定投资范围的指令,乙方有权拒绝执行,并及时书面通知甲方改正。

五、本补充协议未涉及的内容仍适用主合同的约定。

甲方:江苏江南农村商业银行股份有限公司 乙方:

法定代表人:陆向阳

(或授权代表)

签署日期:

负责人:

(或授权代表)

签署日期:

附件二

授权通知书

招商银行无锡分行：

根据《江苏江南农村商业银行股份有限公司净值型理财产品托管合同》，我单位授权以下人员向你行发送托管合同项下相关业务通知和指令，指令范围包括但不限于投资、费用支付、其他划款等类型。现将指令发送用章样本及有关人员签字样本及相应权限留给你行，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单位负全部责任。本授权通知自 年 月 日起生效，除非我司向贵行出具书面的废止或失效声明，否则授权通知书在《江苏江南农村商业银行股份有限公司净值型理财产品托管合同》有效期内持续有效。

姓名	权限	签字样本	印章样本
王雪婷	指令经办人		
王婷婷	指令复核人		
邹志钢	指令签发人		
预留印鉴	(指令发送用章样本)		
备注： 1、指令发送用章须与个人签字或个人印章同时出具，方为有效。 2、权限类型：经办、复核、审批。 3、甲方须指定至少一位指令确认人。			

江苏江南农村商业银行股份有限公司（公章）：

法定代表人（或授权代理人）：

年 月 日

附件三

“江苏江南农村商业银行股份有限公司理财产品”

划款指令（样本）

年 月 日

编 号：

付款方名称：

付款方账号：

页 数： 第 页 ， 共 页

请于 年 月 日 时前支付下列款项（共 笔）：		
金额大写：		
金额小写：		
收款方名称：		
收款账号：		
开户银行：		
对方银行电子联行号（非必填项）：		
资金用途（限 15 个字以内）：		
甲方备注： 附件____张 ☐ 加急		
预留印鉴：	经办：	审批：
	复核：	
托管银行审核：		

附件四：

传真邮件指令启用函

招商银行股份有限公司无锡分行：

根据《江苏江南农村商业银行股份有限公司净值型理财产品托管合同》，对于我司管理，你行托管的江苏江南农村商业银行股份有限公司净值型理财产品，采用传真、邮件方式发送指令及相关附件，指令范围包括不限于投资、费用支付、其他划款等类型。

我司采取传真、邮件方式发送指令，传真、邮件指令加盖授权通知书约定的授权印鉴生效。

我司发送传真的传真号：021-58363932

我司发送电子邮件的邮箱号：1023585239@qq.com

我司指令确认人员及联系方式：王雪婷（021-68371505, 18721459439）

江苏江南农村商业银行股份有限公司（公章）

年 月 日

回执

江苏江南农村商业银行股份有限公司：

你司发送的启用函已收悉，现反馈我行接收指令方式如下：

我行接收传真的传真号：0510-82710330

我行接收电子邮件的邮箱号：zichantuoguanwx@cmbchina.com；
yqdragon2002@cmbchina.com；wangdanfeng@cmbchina.com
我行指令确认人员及联系方式：郁强（0510-82706823, 13771125306）；王丹枫（0510-85601937, 13861862327）

招商银行股份有限公司无锡分行

年 月 日