

青岛银行海融财富创赢系列随心购30开放式净值型个人理  
财产品托管合同

合同编号：

青岛银行股份有限公司

招商银行股份有限公司青岛分行

管理人（以下简称甲方）

名称：青岛银行股份有限公司

地址： 青岛市崂山区秦岭路6号3号楼

法定代表人：郭少泉

托管人（以下简称乙方）

名称：招商银行股份有限公司青岛分行

地址：青岛市崂山区海尔路65号

负责人：张连怀

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。

甲方拟设立青岛银行海融财富·创赢系列“随心购”开放式净值型个人理财产品（以下简称理财产品），委托乙方为该理财产品的托管人。本产品为【公募型开放式固定收益类产品】。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，确保证理财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。

## 第一条 理财资金交付

（一）本合同所称理财资金是指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。

（二）甲方在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，并于该日将本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(需加盖甲方预留印鉴), 包括但不限于《青岛银行海融财富·创赢系列“随心购”开放式净值型个人理财产品说明书》等。甲方对向乙方提供的本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乙方的托管职责始于理财资金到账之日, 终于理财产品终止之日。

#### **2、托管账户的开立与管理**

①甲方应在乙方营业机构为理财产品开立托管账户。理财产品的一切货币收支活动均通过托管账户进行。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托管账户名称为“青岛银行海融财富创赢系列财源滚滚随心购 30”。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托管账户的开立和管理应符合法律法规的有关规定。

④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。

⑤托管账户内的活期存款，无论金额多少，甲、乙双方约定通过《招商银行同业活期存款利率知会函》（附件四，下简称《利率知会函》）确定甲方账户内的同业活期存款利率。

甲方应在收到乙方《利率知会函》纸质版原件后，决定是否接受乙方指定的利率和有效期，如甲方接受应在收到《利率知会函》纸质版原件后三个工作日内，将加盖附件一《授权通知书》授权预留印鉴的《利率知会函》（回执）发送乙方；如甲方不接受，则双方应协商并按本条规定的方式重新确定利率。

上述活期存款利率约定有效期以乙方发送的《利率知会函》为准，如有效期结束之日前，双方未按本条的利率确定方式达成新的利率的，双方同意利率有效期届满后将利率直接调整为\_\_\_\_\_。如在有效期结束之日前，双方达成新的利率约定的，则按新的利率约定执行。

计息期间及支付方式，同业活期存款实行按季结息，结息日为每季度末月的21日，遇利率调整，实行分段计息。对于同业活期存款涉及利率调整的，调整之前执行原利率，调整之后执行新利率。新利率选择从调整之日起生效的，在调整之日根据原利率对应计息时间区间进行结息。双方应按有关规定及时对账。

### 3、证券账户的开立和管理（如有）

甲方委托乙方按照法律法规和开户机构相关业务规则，办理本理财产品证券账户开立、使用、注销和转换等事宜。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。

专用证券账户仅供本理财产品使用，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。

在本理财产品到期结束前，甲方不得将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。

专用证券账户的开立和使用仅限于满足开展本理财产品投资的需要。甲方和乙方不得擅自出借和转让本理财产品的任何证券账户，亦不得使用本理财产品的任何账户进行本理财产品投资以外的活动。

### 4、证券资金账户（如有）

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。

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

#### 5、银行间债券账户(如有)

根据本理财产品投资运作安排,甲方负责在人民银行为本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本理财产品开立债券账户。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。银行间债券账户的开立和使用,仅限于本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本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(如有)

中证机构间报价系统受托资金账户由乙方开立,并与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。

#### 7、基金账户(如有)

基金账户由甲方根据投资需要按照开户机构相关规定开立,甲方应保证本理财产品基金投资的回款账户为本理财产品银行托管账户,完成账户开立后,甲方应以书面形式将基金账户信息告知乙方。

本理财产品基金账户和基金交易账户的开立和使用限于满足开展业务的需要。甲方不得出借和转让本理财产品的任何基金账户或基金交易账户;亦不得使用本理财产品的任何基金账户或基金交易账户进行本理财产品业务以外的活动。

与本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电子指令和纸质指令。

电子指令包括甲方发送的电子指令(采用电子报文传送的电子指令、网上托管银行管理人客户端录入的电子指令)、自动产生的电子指令(网上托管银行托

管人端根据预先设定的业务规则自动产生的电子指令)。

纸质指令包括传真指令、电子邮箱传递的指令。

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(附件三)。指令启用函应明确甲方采取电子指令的业务类型、启用日期、紧急情况下发送和接收传真指令的号码、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(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

投资指令是在管理本理财产品时，甲方向乙方发出的交易成交单、交易指令及资金划拨类指令(以下简称“指令”)。指令应加盖预留印鉴并由被授权人签章。甲方发给乙方的资金划拨类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：甲方通过邮件、传真、乙方网上托管银行系统录入或电子直连对接等方式，向乙方发送划款指令或投资指令。

(1) 理财资金运用划款指令以传真形式发出的，甲方发出理财资金运用划款指令后，应由该指令签发人员之一向乙方进行电话确认。

甲方传真号码：0532-81758486

乙方传真号码：0532-82939387

#### (2) 网上托管银行方式(含电子直连对接方式)

网上托管银行(含电子直连对接方式)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（含电子直连对接方式）发送的指令，甲方不得否认其效力。

(3)在网上托管银行方式（含电子直连对接方式）应急情况下，甲方应事先告知乙方并说明原因后，以传真发送划款指令作为应急措施。

对于甲方通过预留传真号码发出的指令，甲方不得否认其效力。

如遇紧急情况，对于通过非预留传真号码发送的传真指令，乙方需通过录音电话与甲方在《指令启用函》指定的指令确认电话号码核对指令日期、指令张数、指令类型、付款产品名称、收款方名称、金额、用途等。

非遇紧急情况或紧急情况解决后，如涉及变更或新增接收传真指令的号码，甲方应事先向乙方更新《指令启用函》。

### (3)划款指令附件的发送

甲方向乙方发送指令的同时，通过网上托管银行（含电子直连对接方式）、《指令启用函》中的预留传真号码或预留指令附件发送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。

对于通过网上托管银行（含电子直连对接方式）、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。（如有）

对于银行间业务，甲方应于交易日 16:00 前将交割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。（如有）

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。

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，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执行。

在指令未执行的前提下，若甲方撤销指令，甲方应在原指令上注明“作废”并加盖预留印鉴后传真给乙方，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、合同等资料，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，并及时电话通知甲方，甲方收到通知后应及时核对并纠正。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（双方指定传真号码）向乙方发出加盖甲方公司公章的新《授权通知书》，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新《授权通知书》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，应提前电话、传真或书面等形式通知甲方。

#### （七）指令的保管

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

#### （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尽形式审核义务执行指令而造成损失的情形，责任由乙方承担。

### **第四条 证券经营机构的选择及交易相关基本信息的传输（如有）**

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

甲方最晚于第一笔理财产品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。

所提供的数据需按中登和交易所发布的最新数据接口规范或线下成交单进行填写，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 通过特定投资账户进行投资的资金清算交收**

(1)对于甲方通过特定投资账户进行的理财产品投资，乙方根据甲方签发的理财资金运用划款指令及相匹配的资产交割单进行形式上审核，审核无误后及时将资金划付至甲方指定的如下收款账户，甲方应以真实、完整、准确的原则向乙方提交交易相关数据，对于因甲方所提供的交易数据错误所导致的估值错误给理财产品造成损失的，乙方予以免责。

投资时收款账户：

户名：

账号：

开户行：

分配时收款账户

户名：

账号：

开户行：

(2) 甲方理财产品投资范围应该符合法律法规和监管规定，乙方有权审查交割单的投资品种类别是否符合理财文件的约定，但在任何情况下乙方对各理财产品本身的合法合规性不承担任何责任。乙方根据甲方指令将资金划付到特定投资账户后，特定投资账户的资金保管及具体运用由甲方或甲方委托的第三方进行，甲方应确保按照交割单运用相应资金，乙方对特定投资账户的资金不承担保管或监督义务。

## 第六条 会计核算与资产估值

(一) 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。

1、甲乙双方根据本合同的有关规定，在每个工作日分别对当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）后计算理财计划单位份额净值，理财计划单位份额净值精确到百分比小数点后6位，小数点6位以后四舍五入。

2、甲方应于T日交易结束后，向乙方提供每期银行理财产品的银行间交易相关估值数据，包括但不限于银行间现券交易、回购、交易、分销业务数据、非标准化固定收益类资产交易、资产交易交割单等。估值数据应于当日18:00前发送至托管行指定邮箱：[qd\\_tuoguan@cmbchina.com](mailto:qd_tuoguan@cmbchina.com)。对于非标准化固定收益类交易，甲方应同时提供相关资管计划合同资产要素，作为后续估值的数据基础。甲方应以真实、完整、准确的原则向乙方提供资产交易相关数据，对于因甲方所提供的交易数据错误所导致的估值错误给理财产品造成损失的，乙方予以免责。

(二) 具体估值方法如下：

### 1、估值方法

本理财计划对于不同的资产采用相应的估值方法。

如无特殊约定，估值方法及估值频率具体如下：

(1) 持有的银行定期存款以本金列示，按协议或合同利率逐日确认利息收入，并在利息到账日以实际利息收入与计提利息之间的差额确认损益。如提前支取或利率发生变化，管理人应及时进行账务调整。

(2) 持有的货币市场基金，按照该基金管理公司公布的前一交易日的每万份收益确认收益。

(3) 持有的银行间及交易所债券回购以协议成本列示，按实际利率在实际持有期间逐日计提利息。

(4) 对于交易所及银行间上市的债券，采用摊余成本法进行估值，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按照实际利率法进行摊销，每日计提损益。本计划需要同时采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算资产净值作为影子定价依据。

(5) 为避免采用摊余成本法计算的资产净值与按市场利率和交易市价计算的资产净值发生重大偏离，从而对资产管理计划份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，资产管理人与托管人于每一估值日，采用估值技术，对资产管理计划持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当摊余成本法计算的价值与“影子定价”确定的价值偏离度达到规定目标 5% 时，管理人应当根据风险控制的需要调整组合，使资产净值更能反映资产价值，确保以摊余成本法计算的价值不会对委托人造成实质性的损害。

资产净值偏离度的计算公式为：

资产净值偏离度 = ( “影子价格” 确定的资产净值 - 摊余成本法确定的资产净值 ) / 摊余成本法确定的资产净值

(6) 相关法律法规以及监管部门有强制规定的，从其规定。如有新增事项，按国家最新规定估值。如管理人决定对单只产品变更估值方法，双方应另行协商确定。

(7) 其他资产类别例如理财直接融资工具、信贷资产流转项目、非标准化债权资产以成本列示，按实际利率在实际持有期间逐日计提利息，权益类资产、商品类资产、另类资产、公募基金、私募基金、产业投资基金、各类资产管理计划等（如有）估值信息，由管理人负责向托管人提供，托管人不复核估值信息是否准确，仅根据管理人提供的估值信息完估值，如果由于管理人提供的估值信息不及时或不准确，影响本计划估值，托管人不承担由此造成的损失。

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价值的方法估值。

（三）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净值错误处理。

（四）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）。

（五）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。

（六）估值错误的处理

理财计划甲方和乙方将采取必要、适当、合理的措施确保理财计划估值的准确性、及时性。当理财计划份额净值小数点后6位以内（含6位）发生估值错误时，视为理财计划份额净值错误。

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。

（七）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。

（八）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。甲方在理财产品估值日将净值披露公告加盖预留印鉴后以预留传真号或邮件或其它双方约定的方式发送乙方复核，乙方复核无误后盖章回传甲方。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净值的计算结果为准，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。

（九）甲方为本理财产品的会计责任人。

## **第七条 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. 根据有关法律法规和托管合同的约定，接受乙方的监督。
8. 按照本合同约定支付乙方托管费。
9. 因单方无正当理由解除本合同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. 本合同及法律、法规、监管机构规定的其他义务。

## **第八条 乙方的权利与义务**

### **(一) 乙方的权利**

1. 根据本合同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约定的其他权利。

### **(二) 乙方的义务**

1. 根据本合同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。保管理理财产品托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料 15 年以上。
4. 按月向甲方出具托管报告,每日与甲方核对理财产品托管专户内资金余额和理财产品资产明细。
5. 未经甲方书面同意,对托管的理财资金不得转由第三人进行托管或擅自运用或处分理财资金。
6. 按本合同第八条约定对甲方相关业务进行监督和核查。
7. 发现甲方违反法律法规和托管合同操作时,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,及时报告甲方住所地银保监局。
8. 因为单方无正当理由解除本合同给理财产品财产和甲方造成经济损失的,对理财产品财产和甲方予以赔偿。
9. 国家有关法律法规、监管机构规定的其他义务。

## **第九条 乙方对甲方相关业务的监督与核查**

(一) 甲方应确保甲方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》、《中国银监会关于进一步规范商业银行个

人理财业务投资管理有关问题的通知》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》、《中国银监会关于进一步规范商业银行个人理财业务投资管理有关问题的通知》等法律法规，不得投资相关法律法规禁止投资的产品。

(三) 乙方根据法律法规及本合同的规定，对甲方在理财资金管理运用进行监督与核查。

乙方对甲方管理的理财产品投资不做穿透监督，即乙方只对于乙方所托管的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。

1. 乙方对本理财产品财产以下投资事项进行监督：

【投资范围：现金及银行存款、货币市场工具、债券、理财直接融资工具、新增可投资资产、非标准化债权资产、权益类资产、金融衍生品、商品类资产、另类资产、公募基金、私募基金、产业投资基金、信托计划、券商资管计划、保险资管计划、基金资管计划、基金子公司资管计划，以及监管部门允许的其他投资工具等。

投资限制：本理财计划投资总资产不超过本理财计划净资产的140%】

投资比例：固定收益类资产 10-100%，货币市场工具 0-95%， 其他资产 0-20%

2. 乙方审核甲方划款指令的资金用途是否符合本条（三）款第1条中投资范围规定。对于不符合理财产品文件和本合同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。

## **第十条 托管报告**

乙方应按月向甲方提供托管报告。

## **第十一条 费用与税收：**

本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。

本理财产品的管理费按理财产品份额的【 0.12】%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 为当日理财产品份额

管理费自资产运作起始日起，每日计提，按月支付。经甲方和乙方核对后，由乙方根据甲方的划款指令于次月首日起五个工作日内从委托资产中一次性支付给甲方。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。

本理财产品的托管费按理财产品份额的【0.01】%年费率计提。计算方法如下：

$$H=E\times\text{托管费率}\div 365$$

H 为每日应计提的托管费

E 为当日理财产品份额

乙方指定收取保管费的银行账户为：

开户名称：其他应付款-托管费收入

开户行：招商银行青岛分行运营管理部

账号：

托管费自资产运作起始日起，每日计提，按月支付。经甲方和乙方核对后，由乙方根据甲方的划款指令于次月首日起五个工作日内从委托资产中一次性支付给乙方。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。

甲方根据国家法律法规的规定，履行纳税义务。

## **第十二条 理财产品清算**

1. 理财产品终止时，乙方根据甲方指令将理财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，由甲方发送加盖预留印鉴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. 理财产品终止后，乙方的托管职责随之终止。

### **第十三条 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。本保密条款不因本协议的终止或被解除而无效。

### **第十四条 合同的生效与终止**

（一）本合同经甲乙双方法定代表人/负责人或其授权代理人签字（或签章）、加盖公章后生效。

（二）本合同随理财产品终止而终止。

（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。

### **第十五条 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，应就损失进行赔偿；给理财产品财产造成损失的，应就直接损失进行赔偿。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。

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. 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。

#### **第十六条 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，则任何一方均有权将争议提交甲方所在地仲裁机构。仲裁裁决是终局性的，对各方均有约束力。除非仲裁裁决另有规定，各方为仲裁而实际支付的费用（包括但不限于仲裁费和律师费）由败诉方承担。

#### **第十七条 其他条款**

（一）本合同构成理财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《青岛银行海融财富·创赢系列“随心购”开放式净值型个人理财产品托管合同》签署页）

甲 方：

乙 方：

法定代表人：

负责人：

（或授权代表）

（或授权代表）

签署日期：

签署日期：

附件一

授权通知书

招商银行资产托管部：

根据《青岛银行海融财富创赢系列“随心购”30 开放式净值型个人理财产品托管合同》，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。

| 姓名                                                                                                    | 权限         | 签字样本 | 印章样本 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------|------|
|                                                                                                       | 指令确认人      |      |      |
|                                                                                                       |            |      |      |
|                                                                                                       |            |      |      |
| 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。<br>2、权限类型：经办、复核、审批各岗如有多人的，经办、复核、审批各岗任一签字或盖章有效。<br>3、甲方须指定至少一位指令确认人。 |            |      |      |

青岛银行股份有限公司（公章）：

法定代表人（或授权代理人）：

年 月 日

## 附件二

“青岛银行海融财富创赢系列“随心购”30 开放式净值型个人理财产品”

### 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）：                                 |                |     |
| <b>资金用途（限 15 个字以内）：</b>                          |                |     |
| <b>甲方备注：</b> 附件____张 <input type="checkbox"/> 加急 |                |     |
| 预留印鉴：                                            | 经办：<br><br>复核： | 审批： |
| 托管银行审核：                                          |                |     |

附件三：

电子指令启用函（样本）

招商银行股份有限公司：

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，我司采取传真方式发送指令，传真指令加盖书面授权通知中的预留印鉴生效。

我司发送及接收传真的传真号码：

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：

XX 银行股份有限公司（公章）

年   月   日

## 回 执（样本）

\*\*\*\*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：

我行接收传真指令的传真号码：

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

年 月 日

附件四

## 招商银行同业活期存款利率知会函

编号：

\_\_\_\_\_：

根据贵方与我行签订的编号为\_\_\_\_\_的《**青岛银行海融财富创赢系列随心购 30 开放式净值型个人理财产品托管合同**》的相关约定，现对贵方在我行下述同业银行结算账户的同业活期存款利率指定如下：

1 户名：\_\_\_\_\_

2 账号：\_\_\_\_\_

3 账户类型：\_\_\_\_\_

4 开户行：\_\_\_\_\_

5 利率（年化）：\_\_\_\_\_

6 利率有效期：\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日到\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

7 其他约定：\_\_\_\_\_

8 上述活期存款利率约定有效期以结束之日前，双方未按本条的利率确定方式达成新的利率的，双方同意利率有效期届满后将利率直接调整为\_\_\_\_\_。如在有效期结束之日前，双方达成新的利率约定的，则按新的利率约定执行。

（公章）

日期：\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

.....(盖章).....

### 招商银行同业活期存款利率知会函（回执）

招商银行股份有限公司青岛分行：

我行已收到贵行发送编号为\_\_\_\_\_的《招商银行同业活期存款利率知会函》，我行同意该《利率知会函》指定利率及有效期，特此确认。

青岛银行股份有限公司

\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日