

---

# 东莞银行股份有限公司理财产品托管协议

协议编号：

---

# 目 录

一、 托管协议当事人 .....	3
二、 订立托管协议的依据、目的和原则 .....	3
三、 释义 .....	4
四、 当事人权利及义务 .....	5
五、 财产保管 .....	9
六、 投资范围和限制 .....	12
七、 指令的发送、确认与执行 .....	13
八、 交易及清算交收安排 .....	19
九、 会计核算与估值 .....	20
十、 投资监督 .....	22
十一、 收益分配 .....	23
十二、 费用与税收 .....	24
十三、 产品终止 .....	25
十四、 信息披露 .....	26
十五、 文件档案保存和保密 .....	26
十六、 违约责任 .....	27
十七、 协议的效力 .....	28
十八、 争议的解决方式 .....	29

---

## 一、托管协议当事人

### （一）管理人

名称：东莞银行股份有限公司

地址：东莞市体育路 21 号

邮政编码：523000

法定代表人：

联系电话：

### （二）托管人

名称：招商银行股份有限公司东莞分行

地址：东莞市南城区鸿福路 200 号第一国际招商银行

邮政编码：523000

负责人：

联系电话：

## 二、订立托管协议的依据、目的和原则

订立本协议的依据是《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》、《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》及其他有关法律、行政法规等规定。

订立本协议的目的是明确管理人与托管人在理财产品资产保管、投资运作、会计核算、收益分配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

---

理财产品投资者的合法权益。

理财产品管理人和托管人本着平等自愿、诚实信用、充分保护理财产品投资者合法权益的原则，经协商一致，签订本协议。

### 三、释义

在本协议中，除上下文另有规定外，下列用语应当具有如下含义：

**本协议：**指理财产品管理人与托管人签署的《东莞银行股份有限公司理财产品托管协议》及其附件，以及双方对本协议及附件作出的任何有效修订和补充。

**理财产品：**商业银行按照约定条件和实际投资收益情况向投资者支付收益、不保证本金支付和收益水平的非保本理财产品。本协议项下指由本协议管理人发行并管理且委托本协议托管人托管的理财产品。

**理财产品资产：**指理财产品设立后管理人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财产的总和。

**托管资产：**管理人根据本协议委托并移交给托管人托管的理财产品资产。

**资金清算户：**理财产品资金清算专户指理财产品资金归集汇总账户，用于理财产品认购、申购、赎回、分红、到期

---

兑付资金清算。

资金托管账户：指按相关法规规定，管理人在托管人营业机构为理财产品开设的用于保管理理财产品项下现金类资产的银行账户。

理财资金：是指理财产品项下交由乙方托管的现金类资产。

理财产品发行文件：指理财产品发行相关文件，包括但不限于理财产品说明书、相关协议书等法律文件。

期初资产：理财产品发行结束并正式成立时由资金清算户划入资金托管账户的资金总额。

期末资产：在理财产品到期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/亏损的总和。

不可抗力：本协议当事人不能预见、不能避免且不能克服的客观事件。

## 四、当事人权利及义务

### （一）管理人的权利与义务

#### 1. 管理人的权利

根据相关法律法规等规定，理财产品管理人的权利包括但不限于：

（1）依法募集资金；

（2）按照理财产品发行文件的约定，管理和运用理财产品财产；

---

(3) 按照理财产品发行文件的约定确定收益分配方案，及时向投资者分配收益；

(4) 以管理人名义，代表投资者利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为；

(5) 按照理财产品发行文件的约定，及时、足额获得管理人报酬；

(6) 按本合同的约定获取托管人对理财产品净值的复核结果。向托管人查阅、抄录或者复制与本合同项下理财产品有关的账目以及其他文件，取得理财产品的相关信息资料。

(7) 国家有关法律法规、监管机构规定的其他权利。

## 2. 管理人的义务

根据相关法律法规等规定，理财产品管理人的义务包括但不限于：

(1) 依法募集资金，办理或者委托经监管机构认定的其他机构代为办理理财产品份额的发售和登记事宜；

(2) 办理理财产品登记备案或者注册手续；

(3) 对所管理的不同理财产品单独管理、单独建账、单独核算；

(4) 进行理财产品会计核算；

(5) 依法计算并披露理财产品净值或者投资收益情况，确定申购、赎回价格；

(6) 办理与理财产品管理业务活动有关的信息披露

---

事项；

(7) 保存理财产品管理业务活动的记录和其他相关资料 10 年或以上；

(8) 国家有关法律法规、监管机构规定的其他义务。

(9) 管理人应承担投资适当性、项目及交易真实性、资金来源合法性等职责

## (二) 托管人的权利及义务

### 1. 托管人的权利

根据相关法律法规等规定，理财产品托管人的权利包括但不限于：

(1) 按照法律法规的规定保管托管账户内的理财资金；

(2) 按照本协议的约定，及时、足额收取托管费；

(3) 监督理财产品投资运作，发现理财产品违反法律、行政法规、规章规定或合同约定进行投资的，及时通知理财产品管理人并有权向中国银行保险监督管理委员会报告；

(4) 国家有关法律法规、监管机构规定的其他权利。

### 2. 托管人的义务

根据相关法律法规等规定，理财产品托管人的义务包括但不限于：

(1) 安全保管其实际保管范围内的资产；

(2) 为每只理财产品开设独立的资金托管账户，不同资金托管账户中的资产应当相互独立；

---

(3) 按照本协议约定和理财产品管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜；

(4) 建立与理财产品管理人的对账机制，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；

(5) 在理财产品半年度和年度报告中出具理财托管机构报告等；

(6) 理财托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料保存 10 年或以上；

(7) 对理财产品投资信息和相关资料承担保密责任，除法律、行政法规、规章规定、审计要求或者合同约定外，不得向任何机构或者个人提供相关信息和资料；

(9) 国家有关法律法规、监管机构规定的其他义务。  
托管人的托管职责不包括以下内容，法律法规另有规定或保管合同另有约定的除外：

1.1 投资者的适当性管理；

1.2 审核项目及交易信息真实性；

1.3 审查托管产品资金来源的合法合规性；

1.4 对托管产品本金及收益提供保证或承诺；

1.5 对已划出托管账户以及处于托管银行实际控制之外的资产的托管责任；

1.6 对未兑付托管产品后续资金的追偿；

- 
- 1.7 因不可抗力，以及由于第三方（包括但不限于证券交易所、期货交易所、中国证券登记结算公司、中国期货市场监控中心等）发送或提供的数据错误及合理信赖上述信息操作给理财财产造成的损失；
  - 1.8 提供保证或其他形式的担保；
  - 1.9 自身应尽职责之外的连带责任。

## 五、财产保管

### （一）理财产品财产保管的原则

1. 理财产品财产独立于管理人、托管人的自有资产，因理财产品财产的管理、运用、处分或者其他情形而取得的财产，均归入银行理财产品财产。

2. 理财产品管理人、托管人不得将理财产品财产归入其自有资产，因依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产等原因进行清算的，银行理财产品财产不属于其清算财产。

3. 理财产品管理人管理、运用和处分理财产品财产所产生的债权，不得与管理人、托管人因自有资产所产生的债务相抵销；管理人管理、运用和处分不同理财产品财产所产生的债权债务，不得相互抵销。

4. 托管人仅对其托管账户内实际保管范围内的资产承担保管职责，对托管人以外机构实际有效控制或保管的资

---

产不承担保管责任。

## （二）理财产品相关账户的开立和管理

托管人按规定负责开立和管理理财产品的银行账户和证券账户，管理人应给予必要的配合并提供相关资料。

### 1. 理财产品资金托管账户的开立和管理

托管人根据与管理人签署的《东莞银行股份有限公司理财产品托管协议》《**银行理财产品托管协议（统签模式）适用确认书**》（见附件五）以及管理人出具的《理财产品开户通知函》（见附件七）为每只理财产品开立独立的资金托管账户，投资管理人需协助提供相关的开户资料。理财产品财产独立于管理人、托管人的自有资产，不同理财产品资金托管账户中的资产应当相互独立。理财产品资金托管账户只用于存放托管理理财产品资金，不得透支和提现。托管专户由托管人负责管理，委托资产托管期间的一切货币收支活动，包括但不限于投资、支付费用、资产划拨、追加资产和提取资产等，均根据管理人指令并通过该账户进行。资产托管账户的相关费用根据归属原则由各理财产品承担。

托管人有权以理财产品名义开户（账户名称以实际开立为准），管理人提供开户所需材料以及必要的支持；管理人与托管共同预留印鉴，托管人的印鉴由托管人刻制与保管。

### 2. 理财产品证券账户的开立和管理

理财产品管理人开展符合有关法律法规规定和理财产品发行公告约定的投资业务时，应通过书面形式将拟开立

---

的资金账户名称、开户行、账户用途等事项通知托管人，托管人为每只理财产品单独开立有关证券账户，管理人应给予必要的配合。该类账户按有关规则使用并管理。

### 3. 银行间债券账户的开立和管理

理财产品管理人负责以各理财产品财产的名义申请并取得进入全国银行间同业拆借市场的交易资格，并代表理财产品进行交易；托管人负责以理财产品财产的名义在中央国债登记结算有限责任公司、银行间市场清算所股份有限公司开设银行间债券市场债券托管账户。管理人应当予以配合并提供相关资料。

### 4. 开放式证券投资基金账户的开立和管理

管理人自行开立开放式证券投资基金账户的，需及时向托管人提供开放式证券投资基金账户信息，并指定基金公司按月向托管人发送基金对账单。

托管人对账单接收传真为：

接收邮箱为：。

若基金公司没有按要求向托管人提供对账单，托管人有权要求管理人配合索要或根据管理人提供基金账户信息（账号、查询密码等）在基金公司网站上查询。

## （三）理财产品资产的交付与支取

### 1. 理财产品成立时的资产交付

每只理财产品发行期结束后，管理人应在就理财产品

---

规模、份额等进行确认的当日，将理财产品期初资产一次性划入资金托管账户，并以电子直连或书面形式通知托管人，说明交付托管的理财产品期初资产金额和相关文件资料，相关文件资料包括：理财产品发行文件等。

## 2. 存续期理财产品的申购赎回

投资者通过理财产品销售渠道进行申购和赎回申请，由管理人办理产品份额的过户和登记，托管人负责接收管理人提供的相关数据并确认资金的到账情况，依照管理人的划款指令来划付赎回款项。

管理人应对传递的申购和赎回数据的真实性、准确性和完整性负责。管理人向托管人发送划款指令，将相应资金从资金托管账户划至资金清算户时，指令划款金额不得超过理财产品可用头寸，否则托管人有权拒绝执行指令，由此产生的责任和损失由管理人承担。

## 六、投资范围和限制

每只理财产品投资范围与限制根据《银行理财产品托管协议（统签模式）适用确认书》约定为准。

## 七、指令的发送、确认与执行

管理人在运用理财资金时向托管人发送资金划拨及其

---

他款项付款指令，托管人执行管理人的指令、办理理财产品名下的资金往来等有关事项。

管理人发送的指令包括电子指令和纸质指令。

电子指令包括管理人发送的电子指令（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或邮件发送指令。

在理财产品开始运作前，管理人应事先书面向托管人提供指令启用函（管理人可向托管人提供一份针对所有理财产品的统一指令启用函）。指令启用函应明确管理人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、邮箱号码、指令确认的电话号码等。启用函应加盖管理人在书面授权通知中的预留印鉴。

#### （一）管理人对发送指令人员的书面授权

授权通知的内容：管理人应事先向托管人提供书面授权通知（以下称“授权通知”，管理人可向托管人提供一份针对所有理财产品的统一授权通知），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。授权通知应加盖管理人公司公章并写明生效时间。管理人应使用传真或其他与托管人协商一致的方式向托管人发出授权通知，同时电话通

---

知托管人。授权通知经管理人与托管人以电话方式或其他管理人和托管人认可的方式确认后，于授权通知载明的生效时间生效。管理人此后三个工作日内将授权通知的正本送交托管人。授权通知书正本内容与托管人收到的传真或邮件不一致的，以托管人收到的传真或邮件为准。

管理人和托管人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，管理人向托管人发出的交易成交单、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。管理人发给托管人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：管理人通过托管人网上托管银行系统录入或电子直连对接等方式，向托管人发送电子划款指令或投资指令。

### （1）网上托管银行方式（含电子直连对接方式）

网上托管银行是指托管人基于 Internet 网络，向管理人提供的客户服务软件，实现管理人与托管人之间指令处理、数据传输、业务查询、资料传递和信息服务等直通式

---

处理。

管理人和托管人另行签订《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。

对于管理人通过网上托管银行方式发送的指令，管理人不得否认其效力。

(2) 在应急情况下，管理人应事先书面告知托管人并说明原因后，以传真或邮件方式发送划款指令作为应急措施。

对于管理人通过预留传真号码发出的指令，管理人不得否认其效力。

如遇紧急情况，对于通过非预留传真号码或邮箱号码发送的指令，托管人需通过录音电话与管理人在《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指令的传真或邮箱号码，管理人应事先向托管人更新《指令启用函》。

### (3) 划款指令附件的发送

管理人向托管人发送指令的同时，通过网上托管银行、《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。管理人对该等资料真实性、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、预留传真号码或预留电子邮箱发出的指令附件，管理人不得否认其效力。

管理人在发送指令时，应确保相关出款账户有足够的资金余额，并为托管人留出执行指令所必需的时间，因管理人未留足足额资金以供托管人执行指令，或未给予托管人合理必需的时间执行指令，导致托管人操作不成功的，托管人不承担责任。

对于场内业务，首次进行场内交易前托管人应与管理人确认已完成交易单元和股东代码设置后方可进行。

2. 指令的确认：管理人有义务在发送指令后与托管人进行电话、微信或邮件等确认。指令以获得托管人确认该指令已成功接收之时视为送达托管人。对于依照“授权通知”发出的指令，管理人不得否认其效力。

3. 指令的执行：托管人确认收到管理人发送的指令后，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，若管理人撤销指令，管理人应在原指令上注明“作废”并加盖预留印鉴及被授权人签章后传真给托管人，并电话通知托管人。

#### （四）管理人发送错误指令的情形和处理程序

---

1、管理人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、当托管人认为所接受指令为错误指令时，应及时与管理人进行电话确认，并有权暂停指令的执行并要求管理人重新发送指令。托管人有权要求管理人提供相关交易凭证、合同或其他有效会计资料，以确保托管人有足够的资料来判断指令的有效性及其准确。托管人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。管理人应在合理时间内补充相关资料，并给托管人预留必要的执行时间，否则托管人对因此造成的延误不承担责任。

（五）托管人依照法律法规暂缓、拒绝执行指令的情形和处理程序

托管人发现管理人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，并及时通知管理人，管理人收到通知后应及时核对并纠正；如相关交易已生效，则应通知管理人在 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。对于管理人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，由管理人承担全部责任，托管人免于承担责任。。

（六）更换被授权人员的程序

管理人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管理人和托管人认可的方式向托管人发出加盖管理人公司公章的书面变更通知，同时电话通知托管人。被授权人变更通知，经管理人与托管人以电话方式或其他管理人和托管人认可的方式确认后，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，托管人仍以原授权所发送的指令为准进行执行。管理人在此后三个工作日内将被授权人变更通知的正本送交托管人。变更通知书书面正本内容与托管人收到的传真或邮件不一致的，以托管人收到的传真或邮件为准。

托管人更换接收管理人指令的人员，应提前通知管理人。

#### （七）指令的保管

指令若以传真或邮件形式发出，则正本由管理人保管，托管人保管指令传真件或邮件扫描件。当两者不一致时，以托管人收到的指令传真件或邮件扫描件为准。

#### （八）相关责任

对管理人在没有充足资金的情况下向托管人发出的指令致使资金未能及时清算所造成的损失由管理人承担，基金托管人不承担责任。因管理人原因造成的传输不及时、未能留出足够执行时间、未能及时与托管人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管理人

---

承担，托管人不承担责任。托管人正确执行管理人发送的有效指令，理财产品财产发生损失的，托管人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，因托管人自身过错原因造成未能及时或正确执行管理人指令而导致理财产品财产受损的，托管人应承担相应的责任，但如遇到不可抗力的情况除外。

托管人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。如果管理人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，托管人不承担因执行有关指令或拒绝执行有关指令而给管理人或理财产品资产或任何第三方带来的损失，全部责任由管理人承担，但托管人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除外。

## 八、交易及清算交收安排

### （一）交易及清算交收安排

理财产品资金托管账户中的资金清算统一由托管人办理。托管人根据管理人的有效指令，办理理财产品全部投资的资金清算和交收。

### （二）投资交易所证券的清算交收安排

如理财产品通过证券经纪机构进行上海、深圳证券交

---

易所场内交易，由证券经纪机构作为结算参与人与中国证券登记结算有限责任公司进行结算的，托管人仅负责依据管理人的有效指令办理银证转账的资金划拨。相关场内交易结算职责应由管理人和证券经纪机构进行约定。

（三）全国银行间市场交易和场外交易清算交收安排

理财产品在全国银行间市场进行投资交易和场外交易时，托管人根据管理人的指令负责债券交收和资金的清算。管理人应当在发送清算指令时为托管人执行清算指令预留必需的时间。

本理财产品银行间市场证券投资的清算交割，由托管人通过相关登记结算机构及清算代理银行办理。管理人负责理财产品的银行间债券投资交易，托管人负责理财产品银行间债券交易的后台匹配及资金的清算。

## 九、会计核算与估值

### （一）核算与估值的原则

1. 理财产品的会计核算和资产估值由管理人和托管人各自独立完成，应当符合企业会计准则规定，及时反映基础金融资产的收益和风险，托管人复核管理人方面提供的结果。

2. 银行理财产品的估值应坚持公允价值计量原则，鼓励使用市值计量，在满足相关法律法规规定的条件下，可按

---

照企业会计准则以摊余成本进行计量，以摊余成本计量金融资产净值的，管理人应当采用适当的风险控制手段，对金融资产净值的公允性进行评估。当以摊余成本计量已不能真实公允反映金融资产净值时，管理人应根据具体情况与托管人进行商定，按最能恰当反映公允价值的价格估值。

## （二）核算和估值的方法

管理人和托管人依照法律法规和有关会计准则，商定理财产品会计核算与估值办法，如有需要，可以以双方盖章业务函件形式商定分别为每只理财产品单独建账、单独核算，完整记录理财产品的投资运作，及时准确地反映理财产品资产价值，并保管理理财产品会计账册。

管理人应按双方约定的频率向托管人发送理财产品核算估值结果，托管人对管理人计算的理财产品净值数据进行复核确认。如果存在差异，托管人应及时告知管理人，双方共同查明原因，及时调整账务。如涉及理财产品投资人利益的，由管理人负责对理财产品投资人进行披露，并确定调整方案。双方不能达成一致的，以管理人确定的计算方法为准。

如管理人或托管人发现理财产品估值违反本协议约定的估值方法、程序及相关法律法规的规定或未能充分维护投资者利益时，应立即通知对方，共同查明原因，协商解决。

---

在本协议存续期间，管理人应按照中国银行保险监督管理委员会关于外部审计的相关规定，委托外部审计机构对理财业务和理财产品进行外部审计，并针对外部审计发现的问题及时采取整改措施。托管人应为上述工作的开展提供便利。

## 十、投资监督

每只理财产品投资监督根据《银行理财产品托管协议（统签模式）适用确认书》约定为准。

### （二）处理方式和程序

托管人根据《银行理财产品托管协议（统签模式）适用确认书》的相关内容，监督理财产品投资运作，发现理财产品违反法律、行政法规、规章规定或合同约定进行投资的，应当拒绝执行并及时通知管理人，管理人应在规定期限内回复意见；对于依据交易程序已经成交的指令，管理人应在规定期限内调整合规。

因管理人违反国家法律法规或《银行理财产品托管协议（统签模式）适用确认书》给本托管资产造成损失的，托管人不承担责任。托管人有权根据有关法律、规章或监管部门要求将监督情况报告中国银行保险监督管理委员会

---

会。对于委托人投资本协议约定的理财产品的本金及收益，托管人不承担任何责任。

### （三）监督与核查的责任

若管理人存在违反《银行理财产品托管协议（统签模式）适用确认书》约定的投资行为时，所发生的损失及相关交易费用由管理人承担，所发生的收益归本托管财产所有。

## 十一、收益分配

### （一）收益分配原则

1. 理财产品收益分配方案由管理人拟定。
2. 管理人负责及时向投资者分配收益。管理人也可委托给具备相关资格的外部机构负责处理，管理人委托外部机构进行处理的，管理人承担最终责任，该责任不因委托关系而免除。

### （二）收益分配的实施

管理人向托管人下达收益分配的付款指令，托管人按指令将收益分配的全部资金划入管理人资金清算账户。

## 十二、费用与税收

### （一）费用的种类

1. 理财产品管理人的管理费

- 
2. 理财产品托管人的托管费
  3. 理财产品的证券交易费用
  4. 理财产品的资金划汇费用
  5. 理财产品的销售服务费
  6. 理财产品的超额业绩报酬
  7. 信息披露费、会计师费、律师费、诉讼费等
  8. 按照相关规定可以在理财产品资产中列支的其他费用。

## （二）费用的计算方法、标准和支付方式

### 1. 托管费和管理费

甲、乙双方经过协商，通过通知函或双方约定可接受的其他形式约定各理财产品的托管费率、管理费率、支付方式、支付频率等，并达成书面一致意见。

2. 甲、乙双方可通过协商，对约定的各理财产品中的托管费率、管理费率、支付方式等进行重新约定，并达成书面一致意见

3. 上述“（一）费用的种类”中第3-8项费用，根据有关法规、相应协议及理财产品说明书等规定，按费用实际支出金额列入当期费用，由托管人从理财产品资产中支付。

### 4. 理财产品税收

本理财产品运作过程中涉及的各纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

---

5. 若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，顺延至最近可支付日支付。

### 十三、产品终止

每只理财产品终止，管理人向托管人书面提交产品终止通知，并将终止日理财产品科目余额表发送托管人，托管人配合管理人做好产品清算工作。

#### （一）每只产品终止账务核对

每只产品终止账务核对时，托管人与管理人及时核对双方约定的相关报表。如有需要，可以以双方盖章业务函件形式商定，托管人函件有效印章名称为“招商银行股份有限公司东莞分行资产托管业务专用章”。

#### （二）每只产品终止资金清算

1. 管理人根据已核对一致的管理费、托管费等应付费用余额向托管人发送划款指令，托管人审核无误后执行划付。

2. 托管人应按照管理人发送的划款指令及相关文件划付应付投资者清算款项至理财产品资金清算账户。

3. 管理人或销售机构负责将理财产品的投资者清算款项由理财产品资金清算账户划至投资者指定账户。托管人不负责处理。

理财产品终止，且其资金托管账户全部清算完成后，托

---

管人接受管理人通过书面方式发送的销户申请，及时办理资金托管账户的注销。

4. 如遇提前终止理财产品，相关业务按照上述流程办理。

5. 每只理财产品终止后，托管人对该只终止的理财产品的托管职责随之终止。

#### 十四、信息披露

管理人应当按照中国银行保险监督管理委员会关于信息披露的有关规定及产品说明书的要求，履行信息披露义务，并确保信息披露的全面性、及时性、准确性。

托管人按照本协议及及双方协商频率，复核管理人编制的财务报表、报告。

管理人为本协议下理财产品的会计责任人。

#### 十五、文件档案保存和保密

管理人、托管人各自完整保存有关原始凭证、记账凭证、账册、交易记录和重要协议至少 10 年。

管理人、托管人在此承诺：对于签订和履行本协议过程中所获得的所有关于对方业务方针和策略，托管运作明细等内容严格保密。未经双方书面事先同意，任何一方不

---

得向任何第三方披露保密信息，但法律法规或监管要求另有规定的除外。

## 十六、违约责任

（一）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，由违约一方承担违约责任；如当事人均违约的，由违约方分别承担各自应负的违约责任。

（二）由于不可抗力或意外事故导致无法履行或无法全面履行本合同的，根据不可抗力或意外事故的影响部分或全部免除管理人、托管人的责任。不可抗力是指管理人、托管人不能预见，不能避免，并不能克服的客观情况，包括但不限于自然灾害、法律法规及政策变更、社会政治动乱和战争。意外事故指网络、通讯系统故障以及第三方入侵系统等非管理人、托管人故意或重大过失造成的事件。

（三）当事人一方违约，非违约方当事人在职责范围内有义务及时采取必要的措施，防止损失的扩大。没有采取适当措施致使损失进一步扩大的，不得就扩大的损失要求赔偿。非违约方因防止损失扩大而支出的合理费用由违约方承担。

（四）违约行为虽已发生，但本托管协议能够继续履行的，在最大限度地保护投资者利益的前提下，管理人和托管人应当继续履行本协议。

（五）本协议所指的损失仅限于直接损失。

---

## 十七、协议的效力

（一）本协议适用于有效期内管理人发行的所有理财产品，双方不再就单一理财产品签订托管协议，管理人在单一产品托管前按约定格式向托管人提交相关产品说明资料（内容包括但不限于期限、规模、费率、投资范围等）。

（二）本协议未经双方书面同意，不得予以修改。

（三）本协议的无效或解除，不影响本协议中有关争议解决条款的效力。

（四）本协议自双方加盖公章或合同专用章之日起生效。本协议长期有效，经双方协商一致可以终止本协议。对于本托管协议项下的单一理财产品，若理财产品到期，托管人按照托管指令完成托管账户内资金的划转后，托管责任终止。

（六）如本协议终止时，尚有部分理财产品未到期，则按以下约定处理：

1. 托管人有权按照本协议约定对上述理财产品继续履行托管职责，并享有相关权利，直至产品终止；

2. 如托管人丧失托管资质或拒绝继续托管相关产品，管理人有权在本协议终止之日起 15 日内变更托管人，在办理托管业务的移交手续前，托管人按照本协议内容继续履行托管责任，享有本协议项下权利。

（七）本协议一式四份，双方各执两份，每份具有同

---

等法律效力。

## 十八、争议的解决方式

相关各方当事人同意，因本协议而产生的或与本协议有关的一切争议，除经友好协商可以解决的，应提交中国广州仲裁委员会（东莞分会）根据该会当时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁的地点在东莞，仲裁裁决是终局性的并对相关各方均有约束力，仲裁费用由败诉方承担。

争议处理期间，相关各方当事人应恪守管理人和托管人职责，继续忠实、勤勉、尽责地履行托管协议规定的义务，维护投资者的合法权益。

本协议适用于本协议管理人发行并管理且委托本协议托管人托管的理财产品，受中国法律管辖。

---

（本页为东莞银行股份有限公司、招商银行股份有限公司东莞分行《东莞银行股份有限公司理财产品托管协议》签署页，以下无正文）

管理人（公章或合同专用章）：东莞银行股份有限公司

法定代表人（或授权代表人）：

年 月 日

托管人（公章或合同专用章）：

招商银行股份有限公司东莞分行

法定代表人（或授权代表人）：

年 月 日

---

附件一：

东莞银行理财产品资金划拨指定银行存款账户

托管费收入账户

户 名：其他应付款-托管费收入

账 号：976959020620091010

开户银行：招商银行东莞分行运营管理部

附件二：

## 电子指令启用函

### 招商银行股份有限公司东莞分行：

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，我司采取邮件方式或传真方式发送指令，指令加盖合同约定的授权印鉴生效。

我司发送传真的传真号：

我司发送指令的邮箱号：

我司指令确认人员及联系方式：

\*\*\*\*公司（公章）

年 月 日

附件三：

东莞银行股份有限公司（样本）

理财资金运用划款指令

XXXX 年 XX 月 XX 日

编号：XXXXXX

付款户名：	收款户名：
付款账号：	收款账号：
开户行：	开户行：
大写金额：	小写金额：
用途及备注：	
管理人  经办人：  经办人：  审核签发人：  秘押（可选）：	管理人预留印鉴盖章处：
托管银行  经办人：  复核人：  审批人：	托管银行确认专户划款指令已经执行。  签章（资金清算专用章）：

重要提示：托管人接此通知后,应按照指令 x 小时内完成划款。

附件四：

划款指令授权书（样本）

招商银行股份有限公司东莞分行：

根据《XX 理财产品托管协议》，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。自 XXXX 年 XX 月 XX 日起我司发行并托管在贵司的所有理财产品的资金运用划款指令的预留业务印鉴如下，请按此预留印鉴办理我公司理财产品的资金划拨。

指令发送用章(经办、复核)	
指令发送用印章	
指令发送指定传真号码/邮箱	邮箱： 传真号码：
指令确认联系人及电话	
备注： 1、划款指令需加盖指令发送用章方为有效（任一经办复核即可，但经办、复核不得为同一人）。 2、甲方指定传真号码/邮箱、指令确认联系人及电话变更的，需提前书面通知乙方（书面通知加盖指令发送用印方为有效）。	

东莞银行股份有限公司（公章）：

法定代表人（或授权代理人）签章：

年 月 日

## 附件五

### 银行理财产品托管协议（统签模式）适用确认书

（编号：）

\*\*银行股份有限公司：

我公司拟交付你行托管的“东莞银行股份有限公司股份有限公司 AAAA 理财产品”，并确定由你行相关经办行负责该等理财产品的具体托管运营事宜。该等理财产品适用于双方统签的《东莞银行股份有限公司人民币理财产品托管协议》（编号：），相关托管运作依照该统签理财产品托管协议的约定执行，并对该等理财产品托管相关要素事项拟作下列安排：

序号	标题	内容（以“☒”表示）
1	理财产品 存续期限	<input type="checkbox"/> _____年， <input type="checkbox"/> 无期限
2	理财产品 类型	<input type="checkbox"/> 公募 <input type="checkbox"/> 私募
3	理财产品 类型 2	<input type="checkbox"/> 固定收益类产品 <input type="checkbox"/> 权益类产品 <input type="checkbox"/> 商品及金融衍生品类产品 <input type="checkbox"/> 混合类产品
4	存续期间 是否开放	<input type="checkbox"/> 封闭式 <input type="checkbox"/> 开放式，开放日：_____ /（申购日：□月/□季/□年__日，赎回日：□月/□季/□年__日） <input type="checkbox"/> 其他方式：_____
5	估值基准 日	<input type="checkbox"/> 每个交易日 <input type="checkbox"/> 每周最后一个交易日 <input type="checkbox"/> 每月最后一个交易日 <input type="checkbox"/> 每季度最后一个交易日 <input type="checkbox"/> 理财产品开放日 <input type="checkbox"/> 理财产品终止时 <input type="checkbox"/> 其他_____

6	净值核对日	<input type="checkbox"/> 估值基准日的次日 <input type="checkbox"/> 估值基准日后的____个工作日
7	净值保留位数	东莞银行玉兰理财莞利宝现金1号开放式净值型产品净值保留小数点后6位；其他产品净值均保留小数点后4位
8	估值方法	<input type="checkbox"/> 参见统签协议 <input type="checkbox"/> 特殊估值原则——参见本表第19项
9	托管费率	____%/年
10	托管费计提基数	<input type="checkbox"/> 理财产品初始资金 <input type="checkbox"/> 当日理财产品本金 <input type="checkbox"/> 估值日前一日的资产净值（其中： <input type="checkbox"/> 产品成立首日的托管费以成立日理财产品初始资金为基数计算/ <input type="checkbox"/> 产品成立首日不计提托管费） <input type="checkbox"/> 估值日资产费前净值（扣除原有负债） <input type="checkbox"/> 估值日的资产总值（未扣除负债部分） <input type="checkbox"/> 其他_____
11	托管费计提方式	<input type="checkbox"/> 逐日计提，每日计提数=计提基数*费率/365 <input type="checkbox"/> 每个估值日计提，每个估值日计提数=计提基数*费率*天数/365 <input type="checkbox"/> 每个开放日计提，每个开放日计提数=计提基数*费率*天数/365 <input type="checkbox"/> 每月计提，每月计提数=计提基数*费率 /12 <input type="checkbox"/> 其他约定方式_____
12	托管费支付时间	<input type="checkbox"/> 固定时间：____年____月____日 <input type="checkbox"/> 每季（ <input type="checkbox"/> 理财运作季度/ <input type="checkbox"/> 会计）后____个工作日内 <input type="checkbox"/> 每半年（ <input type="checkbox"/> 理财运作半年度/ <input type="checkbox"/> 会计）后____个工作日内 <input type="checkbox"/> 每年（ <input type="checkbox"/> 理财运作年度/ <input type="checkbox"/> 会计）后____个工作日内 <input type="checkbox"/> 到期后____个工作日内一次支付 <input type="checkbox"/> 其他约定时间_____
13	管理费率	_____
14	管理费计提基数	<input type="checkbox"/> 理财产品初始资金 <input type="checkbox"/> 当日理财产品本金 <input type="checkbox"/> 估值日前一日的资产净值（其中： <input type="checkbox"/> 产品成立首日的管理费以成立日理财产品初始资金为基数计算/ <input type="checkbox"/> 产品成立首日不计提管理费） <input type="checkbox"/> 估值日资产费前净值（扣除原有负债） <input type="checkbox"/> 估值日的资产总值（未扣除负债部分） <input type="checkbox"/> 其他_____
15	管理费计提方式	<input type="checkbox"/> 逐日计提，每日计提数=计提基数*费率/365 <input type="checkbox"/> 每个估值日计提，每个估值日计提数=计提基数*费率*天数/365 <input type="checkbox"/> 每个开放日计提，每个开放日计提数=计提基数*费率*天数/365 <input type="checkbox"/> 每月计提，每月计提数=计提基数*费率 /12 <input type="checkbox"/> 其他约定方式_____
16	管理费支付	<input type="checkbox"/> 固定时间：____年____月____日 <input type="checkbox"/> 每季（ <input type="checkbox"/> 理财运作季度/ <input type="checkbox"/> 会计）后____个工作日内

	付时间	<input type="checkbox"/> 每半年（ <input type="checkbox"/> 理财运作半年度/ <input type="checkbox"/> 会计）后_____个工作日内 <input type="checkbox"/> 每年（ <input type="checkbox"/> 理财运作年度/ <input type="checkbox"/> 会计）后_____个工作日内 <input type="checkbox"/> 到期后_____个工作日内一次支付 <input checked="" type="checkbox"/> 其他约定时间 <u>按管理人要求支付</u>	
17	理财产品的托管经办行		
18	托管专户信息	户 名： 账 号： 开户银行：	
19	托管费收入帐户信息如下	户 名： 账 号： 开户银行：	
20	管理费收入帐户信息如下	户 名： 账 号： 开户银行：	
21	特殊估值原则	（如《XX 理财产品托管协议》第 X 条 X 款选择“特殊估值原则”，请在此处补充估值方法，如选择“参见统签协议”），则此处应填“无”	
22	投资监督事项表	<b>监督项目</b>	<b>监督内容</b>
		<b>投资范围</b>	以产品说明书为准，具体内容如下：
		<b>投资限制</b>	以产品说明书为准，具体内容如下：
		<b>投资禁止行为</b>	本理财产品不得投资银行理财产品和信贷资产。
		<b>对理财产品关联方交易的监督</b>	无
		<b>备注</b>	1、本投资监督事项依据理财文件制定，如与理财文件的表述不一致，以本确认书为准并执行。本投资监督事项表内的事项由乙方负责监督，不在投资监督事项表内的投资监督事项由甲方负责监督。 2、如果投资品种和监督比例需要调整，必须经过甲、乙双方确认 3、我行管理并托管于贵行的 xxxxx 可通过第三方基金销售机构投资开放式基金，新增的销售机构我行将出具书面承诺函，我行承诺申赎资金、现金分红款不被挪用，贵行根据我行投资指令从托管银行账户划出资金后，贵行不承担因正确执行我行投资指令将资金划出给销售机构后而给基金管理人或基金财产带来的任何损失，所有损失由我行负责追偿。 4、双方对投资监督事项的其他约定（据实调整）：
23	其他个性	<input type="checkbox"/> 无	

---

	化约定	<input type="checkbox"/> 有_____
--	-----	---------------------------------

甲方：东莞银行股份有限公司股份有限公司

乙方：\*\*银行股份有  
限公司

年 月 日

年 月 日

附件六：

业务联系表（样本）

招商银行股份有限公司东莞分行			
姓名	联系电话	传真电话	岗位

东莞银行股份有限公司			
姓名	联系电话	传真电话	岗位

附件七

理财产品开户通知函（样本）

招商银行股份有限公司东莞分行：

根据《 银行理财产品资产托管协议》的约定，我单位法定代表人（单位负责人）\_\_\_\_\_，证件类型：\_\_\_\_\_

证件号码：\_\_\_\_\_，因\_\_\_\_\_业务需要，现授权我单位员工\_\_\_\_\_，证件类型：\_\_\_\_\_，证件号码：\_\_\_\_\_

配合贵行办理开立\_\_\_个结算性专用存款托管账户的相关手续，相关信息如下：

- 1、账户名称为\_\_\_\_\_；
- 2、账户名称为\_\_\_\_\_；
- 3、账户名称为\_\_\_\_\_；
- 4、……

上述同业银行结算账户使用第\_\_\_\_\_种方式预留银行签章样式：

（1）单位公章或财务专用章加其法定代表人（单位负责人）或其授权代理人的签章，和托管人被授权人签章。

（2）单位公章或财务专用章和托管人被授权人签章。

（3）托管业务专用章和托管人被授权人签章。

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人及本单位承担。

单位（盖章）

法定代表人（或授权代理人）签章：

日期： 年 月 日