

东莞农村商业银行股份有限公司  
理财产品托管协议

协议编号：DG7699024121001

甲方：东莞农村商业银行股份有限公司  
乙方：招商银行股份有限公司东莞分行

管理人（以下简称甲方）

名称：东莞农村商业银行股份有限公司

地址：广东省东莞市东城区鸿福东路2号

法定代表人：

托管人（以下简称乙方）

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号招商银行大厦

法定代表人：

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的分支结构，经中国银保监会批准和总行业务授权，享有充分的授权和法定权利开展托管业务。

甲方拟设立理财产品（以下简称理财产品），委托乙方为该理财产品的托管人。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》等法律法规及相关规定，特签订本协议。

协议的签订，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。

本协议项下，乙方接受甲方委托，在甲方委托范围内，办理甲方交付的相关资产的托管事宜。就该等委托托管事宜中双方当事人的权利、义务，乙方处理的委托事项及相关职责，双方协商一致，在本协议中作出约定。

## 第一条 理财资金交付

（一）本协议所称理财资金是指理财产品项下所募集并且按照本协议交由乙方托管的资产。

（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协议项下托管账户。

（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（需加盖甲方公章或预留印鉴），包括但不限于《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合法、不真实、不完整或失去效力而影响乙方的审核或给任何第三人带来损失，导致的所有后果均由甲方承担。甲方通过传真方式向乙方递送的材料，乙方视其与正本文件具有相同效力。若与正本存在不一致的，以乙方收到的材料为准。

（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协议的约定履行托管职责。

(五)关于理财转托管事项的特别约定:

1、如首笔交付资产为非现金资产的,甲方应在产品运作前三个工作日将该资产对应的权利文件交由乙方保管,乙方仅对管理人交付的文件材料履行保管职责,对于处于乙方实际控制范围之外的资产不承担托管职责。乙方对非现金资产不承担保管职责。对于非现金类资产对外投资产生的应收资产,应基于理财产品财产产生的全部收入,包括但不限于对外借款、借款利息、股权转让收入、股权红利股息、存款利息、补贴收入等,甲方须提前通知乙方各类收入的预计到账时间,并按照要求划入托管账户,甲方负责各类收入的催收管理,乙方负责跟踪确认实际到账情况,发生未及时到账情况时,乙方可提示甲方进行催收。甲方应确保乙方开立的托管账户是上述非现金类资产收入的唯一入款账户,如由于甲方原因导致乙方开立的托管账户不是唯一入款账户所造成的理财资产的损失,由甲方承担全部责任。

2、甲方在理财产品项下全部理财现金资产资金转入本协议项下托管账户当日,向乙方发出理财产品起始运作的书面通知(附件二),通知应注明理财资产规模、理财产品项下资产明细清单。乙方按照附件二注明的资产面额、起始日作为账务处理的初始金额及建账日期,甲方应确保附件二中的数据真实准确性,乙方不承担复核职责,如由于甲方数据有误所造成的资产损失,乙方不承担任何经济责任。

3、甲方在理财产品起始运作前二个工作日向乙方提交理财产品相关文件(需加盖甲方公章或预留印鉴),包括但不限于《理财产品说明书》、历史签署的投资协议、兑付明细等。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延迟、不实导致的所有后果均由甲方承担。甲方、原托管人应妥善办理与理财产品资产和投资者相关的重要文件交接签收工作,如原托管人不予配合交接工作,乙方不对交接手续承担任何责任。

## 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,确保依本协议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甲方应协助乙方,在乙方指定的银行营业机构,以甲方的名义为甲方各个理财产品分别开设独立的理财产品托管账户,具体账户开户模式以附件一《银行理财产品托管协议适用确认书》为准。上述理财产品的各托管账户,预留印鉴为:

乙方印章。单个理财产品托管专户开立前由甲方将加盖公章或经授权的业务章的《单个理财产品托管专户开立通知书》(见附件五)及乙方要求的开户材料原件邮寄给乙方”，乙方在收到《单个理财产品托管专户开立通知书》后根据该通知书或开立申请中提供的单个理财产品名称等信息在五个工作日内将单个理财产品托管专户开立完毕并向甲方提供相应的开户回执。该账户应遵循乙方的单位银行结算账户管理规定。

甲方各理财产品托管期间的一切货币收支活动，包括但不限于投资交易、支付理财费用、分配理财利益，均需通过相应理财产品托管专户进行，甲方为募集理财资金、返还理财利益而使用另外开立的理财资金收付账户进行的款项收付除外。托管账户仅限于理财产品使用，用于存放、接收资金投资本金及收益、支付投资者本金及收益、以及与理财产品相关的税费等，该账户不得透支、提现。②甲方应在乙方营业机构为每个理财产品开立一个托管账户，用于办理理财产品在交易所、银行间市场进行证券投资时的证券登记和权利。理财产品托管专户仅限于托管的理财产品使用，仅限于满足开展托管理财产品业务的需要。甲方和乙方不得假借托管理财产品的名义开立任何其他银行账户。除法律法规另有规定外，甲乙双方均不得采取使得该理财专户无效的任何行为。

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关于初始非现金类资产转托管事宜的特别约定：甲方在乙方开立托管账户，用于归集本理财产品项下投资结算资金、向投资者收益分配、给付赎回款项以及分配理财产品清算后的剩余基金财产等。如初始非现金类资产原在非乙方处托管的，甲方应确保原托管账户内理财资金划入乙方托管账户。原托管账户自所有托管资金（及利息）、托管资料交割完毕之日起不再作为该理财产品托管账户。

### 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

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

根据本理财产品投资运作安排，以本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，用于登记、存管本理财产品所持有的、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。

甲方应确保本理财托管账户为银行间债券账户的唯一出入资金账户并确保理财托管账户有足够的现金来满足清算交收需求，如由于理财账户现金不足导致的交收失败，由甲方承担其所有损失。

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

中证机构间报价系统受托资金账户由甲方开立，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。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。

#### (一) 甲方对发送指令人员的书面授权

授权通知的内容：甲方应以原件形式事先向乙方提供书面授权通知（以下简称“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。授权通知自其中注明的生效日期起开始生效。授权通知应以原件形式送达乙方。若乙方收到授权通知原件的日期晚于其中注明的生效日期，授权通知书自乙方收到原件的日期起开始生效。

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，具体以实际划款指令为准。

#### (三) 指令的发送、确认及执行的时间和程序

1.指令的发送：甲方划款指令发送人员应按照本协议的约定，向乙方发送划款指令。甲方出具指令启用函（详见附件七）约定划款指令以传真形式或双方认可的其它方式发出，甲方发出划款指令后应由划款指令发送人员向乙方电话确认。甲方发送指令的传真号码为：，邮箱为：，或甲方以书面形式另行提供。甲方未按照以上约定的传真号码或邮箱地址发送的指令，乙方有权拒绝执行。

甲方向乙方发送划款指令应为乙方审核并执行划款指令预留必要的时间。甲方向乙方发送划款指令时，应确保乙方有足够的处理时间，除需考虑资金在途时间外，还需给乙方留有1个工作小时的复核和审批时间。甲方在每个工作日的16:00以后发送的要求当日支付的划款指令，乙方不保证当天能够执行。甲方应确保划款指令各项要素（包括付款人、付款账号、收款人、收款账号、金额（大、

小写)、款项事由、支付时间)准确无误、预留印鉴相符、相关的指令附件齐全且头寸充足。

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,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。甲方指定划款时间的,应为乙方执行划款指令留出必要时间,因甲方未留足够时间造成乙方未能执行划款指令,乙方不承担任何责任;如甲方未在指令中列明划款时间的,则除特殊情况外,乙方在确认收到指令后两小时内执行划款。对于不符合法律法规规定、本协议及理财产品其它相关资料规定的,乙方有权拒绝执行。

乙方可以要求甲方传真提供相关交易凭证、合同或其他有效会计资料。

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,未按照本合同约定的传真号码、邮件或双方认可的其他形式发送划款指令等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、协议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 & 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协议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。对于甲方违反本协议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以原件的形式发送给乙方,变更授权通知应注明生效时间,若乙方收到变更授权通知原件的日期晚于注明的生效日期,则以乙方收到变更授权通知原件的日期为准。

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

指令若以传真或电子邮件形式发出,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或邮件扫描件为准。

#### (八)相关责任

1、除因乙方过错致使甲方理财产品资产受到损害而承担赔偿责任外,乙方对执行甲方的有效指令造成的理财产品资产的损失不承担赔偿责任;对于执行指令过程中由于本协议当事人以外的第三方原因对理财产品资产造成的损失,乙方

不承担赔偿责任。

2、因资金未能及时到账、相关财产权利未能及时变更、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而导致甲方理财产品资产损失的，乙方不承担责任。由于本协议当事人以外的第三方原因，导致甲方理财产品资产损失的，由甲方负责向第三方追偿，乙方予以必要的协助。

3、甲方向乙方下达理财资金运用划款指令时，应确保各理财产品所对应的托管专户有足够的资金余额，对超头寸的理财资金运用划款指令，乙方可不予执行，但应立即通知甲方，由此造成的损失乙方不承担责任。

4、甲方未按照本协议约定将理财产品投资交易的相关文件、资料提供给乙方的，乙方有权对甲方的相关理财资金运用划款指令拒绝执行，并及时通知甲方。

5、乙方根据本协议相关规定仅履行表面一致形式审核职责，乙方不负责审查甲方发送指令同时提交的其他文件资料的合法性、真实性、完整性和有效性，甲方应保证上述文件资料合法、真实、完整和有效，如因甲方提供的上述文件不合法、不真实、不完整或失去效力而影响乙方的审核或给任何第三人带来损失，乙方不承担任何形式的责任。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，但乙方未按协议约定尽形式审核义务执行指令而造成损失的情形除外。乙方在履行监督职能时，发现甲方的指令违背法律法规、理财文件和本协议规定的，应当要求甲方改正或撤销，未能改正或撤销的，乙方应当拒绝执行，并向监管机构报告。

6、甲方向乙方提供的划款指令相关附件中未明确收款账号时，乙方将根据甲方划款指令载明的收款账号进行划款，对于此类划款如果由于划款指令中收款账号信息错误造成的损失乙方不承担责任。

#### **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。

在协议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。

本产品下所有场内交易有本理财产品托管户作为场内交收的唯一出入资金账户,由乙方根据甲方的指令完成银证操作。确保证理财托管账户应有足够的现金来满足清算交收需求,如由于理财账户现金不足导致的交收失败,由甲方承担其所有损失。

## 第五条 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。管理人和托管人根据单个理财产品特点,在《银行理财产品托管协议适用确认书》中具体商定理财产品资金和账目的核对。

(二)甲乙双方根据《适用确认书》约定估值频率分别对理财产品进行估值与核对。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位数以具体产品附件一《适用确认书》为准。

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。

本统签协议规定的理财产品资产估值方法如下,如各理财产品没有特殊估值方法就以本协议的约定估值,如有特殊估值方法,甲乙双方可就各理财产品在对应的《适用确认书》另行约定估值方法并以《适用确认书》约定的估值方法进行估值。甲方应确保双方约定的估值方法和理财产品信息披露文件一致。

### 1、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。

## 2、估值方法：

(1) 持有的银行存款以本金列示，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

持有的其他资产如债券、理财直接融资工具、同业存单，均采用摊余成本法估值。对于协议中未列明的投资品种，管理人和托管人根据单个理财产品特点，在《银行理财产品托管协议适用确认书》中具体商定该品种的估值方法。

### (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。

股指期货合约、国债期货合约以估值当日结算价进行估值，估值当日无结算价的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化的，采用最近交易日结算价估值。

信托计划、基金公司、证券公司、保险资产管理公司等金融机构发行的资产管理计划，以及委托投资管理人进行理财投资管理按照最新公布的净值进行估值，用于估值的净值信息由管理人负责向托管人提供，托管人不复核净值信息是否准确，仅根据管理人提供的净值信息完估值，如果由于管理人提供的净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。

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，甲方可根据具体情况与乙方商定后，按最能反映公允价值的价格估值。

(4) 银行存款每日计提应收利息，按本金加应收利息计入资产。

(5) 质押式及买断式回购以成本列示，按商定利率在回购期间内逐日计提应收应付利息。

(6) 理财直接融资工具、信贷资产流转项目、资产支持证券、债券、同业存单、同业借款、北金所债权融资计划的估值采用摊余成本法，即计价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实际利率法摊销，每日计提损益。为了避免采用“摊余成本法”计算的产品资产净值与按市场利率和第三方估值机构公布的价格计算的产品资产净值发生重大偏离，从而对产品投资者的利益产生稀释和不公平的结果，管理人于每一估值日，采用估值技术，对产品持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当影子定价确定的产品资产净值与摊余成本法计算的产品资产净值的偏离度绝对值达到【3】%时，管理人应将估值方法调整为市价法估值或及时调整持仓组合以使偏离度绝对值调整到【3】%以内，具体以管理人通知乙方为准。

(7) 信托贷款、委托贷款、应收账款、收益权转让、收益凭证、股权收益权转让及受让等非标准化债权资产，按成本估值，于实际收到投资回款时确认损益。

(8) 资产管理计划、信托计划等场外投资品种，按照以下方法估值：

A、按份额净值计价的投资标的，按照投资标的的管理人、管理人委托的服务机构或托管人提供的最新份额净值估值，如投资标的的管理人、管理人委托的服务机构或托管人未提供份额净值依据，则按成本估值；

B、投资标的的管理人、管理人委托的服务机构或托管人能够提供固定收益率的投资标的，按成本列示，并每日加计应收利息（或应计收益）进行估值；

C、按面值及每万份收益计价的投资标的，以成本列示，按投资标的的管理人、管理人委托的基金服务机构或托管人公布的最新每万份收益（含节假日）计提收益。

(9) 相关法律法规以及监管部门另有新规定的，从其规定。

3、估值程序：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。

#### 4、估值错误的处理

甲方和乙方将采取必要、适当、合理的措施确保理财产品资产估值的准确性、及时性。当理财产品份额净值小数点后6位以内(含第6位)发生估值错误时，视为理财产品份额净值错误。甲乙双方应按照以下约定处理：

##### (1) 估值错误类型

本理财产品运作过程中，如果由于甲方或乙方、或登记机构、或销售机构、或投资人自身的过错造成估值错误，导致其他当事人遭受损失的，过错的责任人应当对由于该估值错误遭受损失当事人(“受损方”)的直接经济损失按下述“估值错误处理原则”给予赔偿，承担赔偿责任。

上述估值错误的主要类型包括但不限于：资料申报差错、数据传输差错、数据计算差错、系统故障差错、下达指令差错等。

##### (2) 估值错误处理原则

估值错误已发生，但尚未给当事人造成损失时，估值错误责任方应及时协调各方，及时进行更正，因更正估值错误发生的费用由估值错误责任方承担；由于估值错误责任方未及时更正已产生的估值错误，给当事人造成损失的，由估值错误责任方对直接损失承担赔偿责任；若估值错误责任方已经积极协调，并且有协助义务的当事人有足够的时间进行更正而未更正，则其应当承担相应赔偿责任。估值错误责任方应对更正的情况向有关当事人进行确认，确保估值错误已得到更正。

估值错误的责任方对有关当事人的直接损失负责，不对间接损失负责，并且仅对估值错误的有关直接当事人负责，不对第三方负责。

##### (3) 估值错误处理程序

估值错误被发现后，有关的当事人应当及时进行处理，处理的程序如下：

查明估值错误发生的原因，列明所有的当事人，并根据估值错误发生的原因确定估值错误的责任方；

根据估值错误处理原则或当事人协商的方法对因估值错误造成的损失进行评估；

根据估值错误处理原则或当事人协商的方法由估值错误的责任方进行更正

和赔偿损失;

根据估值错误处理的方法,需要修改登记机构交易数据的,由登记机构进行更正,并就估值错误的更正向有关当事人进行确认。

(4) 理财产品份额净值估值错误处理的方法如下:

理财产品份额净值计算出现错误时,甲方应当立即予以纠正,通报乙方,并采取合理的措施防止损失进一步扩大。

前述内容如法律法规或监管机关另有规定的,从其规定处理。

5、暂停估值的情形

(1) 理财产品投资所涉及的证券交易所遇法定节假日或因其他原因暂停营业时;

(2) 因不可抗力致使甲方、乙方无法准确评估理财产品资产价值时;

(3) 监管部门和《理财计划协议书》、《理财计划说明书》认定的其它情形。

6、理财产品净值的确认

用于理财产品信息披露的理财产品资产净值和理财产品份额净值由甲方负责计算,乙方负责进行复核。甲方在净值核对日将估值基准日(各理财产品净值核对日、估值基准日在各理财产品对应的《适用确认书》中予以约定)的资产净值和理财产品份额净值发送给乙方,乙方对净值计算结果复核确认后发送给甲方。甲乙双方应通过电话/邮件/传真或其他双方约定的方式进行净值核对确认(如双方约定电话或邮件对账,应在申赎开放日获取双方书面盖章确认的净值核对结果),由甲方按照法律法规核《理财计划协议书》、《理财计划说明书》规定将理财产品净值予以公布。

7、特殊情况的处理

(1) 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,甲方可根据具体情况与乙方商定后,按最能反映公允价值的价格估值的,所造成的误差不作为理财产品资产估值错误处理。

(2) 由于证券交易所、登记结算公司发送的数据错误或由于其他不可抗力原因,甲方和乙方虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查,但是未能发现该错误而造成的理财产品资产估值错误,甲方、乙方应免除赔偿责任。但甲方、乙方应积极采取必要的措施消除或减轻由此造成的影响。

(四) 甲方为本理财产品的会计责任人。

## 第六条 甲方的权利与义务

(一) 甲方的权利

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

(二) 甲方的义务

1. 依法募集资金,办理本理财产品的销售、登记、备案事宜。
2. 对所管理的不同银行理财产品分别管理、分别记账,进行投资;
3. 按照本协议约定向乙方交付理财资金。
4. 真实、完整、准确地向乙方提供与理财产品投资有关的信息。
5. 按照本协议约定向乙方提供理财产品管理运用的相关指令、文件,并对上述材料的真实性、准确性、完整性和有效性负责。

6.对本合同项下理财产品按照法律法规规定及行业惯例进行会计核算并编制财务会计报告,与乙方建立对账机制,就委托资产的会计核算、报表编制等进行定期核对;

7.办理与本协议项下理财业务活动相关的所有信息披露事项;

8.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。

9.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。

10.根据有关法律法规和托管协议的约定,接受乙方的监督。

11.保存银行理财业务活动记录、账册等相关资料15年以上;

12.按照本协议约定支付乙方托管费。

13.因单方无正当理由解除本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。

14.按照金融机构反洗钱相关规定履行反洗钱义务,建立反洗钱内控制度,落实客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存、大额交易和可疑交易报告等反洗钱义务。

15.根据乙方要求,配合乙方开展反洗钱工作,提供相关材料,如客户身份识别所需资料、受益所有人识别相关材料等。

16.本协议及法律、法规、监管机构规定的其他义务。

## **第七条 乙方的权利与义务**

### **(一) 乙方的权利**

1.根据本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协议约定的其他权利。

### **(二) 乙方的义务**

1.安全保管托管账户内的理财产品财产。

2.为每只理财产品开设独立的托管账户,不同托管账户中的资产应当相互独立。

3.按照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,及时办理理财产品的清算事宜。

3.按本协议第八条约定对甲方相关业务进行监督和核查。

4.发现甲方违反法律法规和托管协议操作时,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。

5.因为单方无正当理由解除本协议给理财产品财产和甲方造成经济损失的,对委托人和甲方予以赔偿。

6.托管人仅承担理财产品托管人职责,不参与理财产品的募集与销售,不负责任理财产品的投资管理和风险管理,不承担对理财产品所投资项目(或标的)的审核义务,对理财产品管理人的任何投资行为(包括但不限于其投资策略及决定)及其投资回报不承担任何责任。

7.国家有关法律法规、监管机构规定的其他义务。

托管人承担的托管职责仅限于法律法规规定和本协议约定,对实际管控的财

产专户内资产承担保管职责。托管人的职责不包含以下内容，法律法规另有规定或本协议另有约定的除外。

- (1) 投资者的适当性管理；
- (2) 审核项目及交易信息真实性；
- (3) 审查保管产品以及托管产品资金来源的合法合规性；
- (4) 对托管产品本金及收益提供保证或承诺；
- (5) 对已划出托管财产专户以及处于托管银行实际控制之外的资产的托管责任；
- (6) 对未兑付托管产品后续资金的追偿；
- (7) 主会计方未接受保管银行的复核意见进行信息披露产生的相应责任；
- (8) 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信托财产造成的损失；
- (9) 提供保证或其他形式的担保。

#### **第八条 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协议的规定，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。

1. 乙方对本协议项下的理财产品财产以下投资事项进行监督：

投资监督以经双方签章确认的《适用确认书》（格式详见附件一）为准。

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《适用确认书》中投资范围规定。对于不合理的理财产品文件和本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。

3. 如资产处于乙方实际控制之外，乙方按照甲方附件2金额进行财务处理的资产，乙方仅根据账务处理结果进行比例监督，对于数据的真实准确性不承担责任。

(四) 关于存量产品转托管的特别约定：甲方应妥善办理理财产品的资料交

接，因更换原托管人时资料移交不及时导致乙方难以履行托管职责的，由甲方对此承担相应的责任，造成投资人损失的，由甲方与原托管人进行连带赔偿，乙方对此不承担任何责任。

### **第九条 托管报告**

乙方应于产品终止后 10 个工作日内向甲方提供托管报告。

### **第十条 费用与税收**

#### **(一) 托管费**

##### **1、费用标准**

乙方依照各理财产品对应的经双方签章确认的《适用确认书》（格式详见附件一）约定的费率收取托管费。

##### **2、支付方式**

乙方依照各理财产品对应的经双方签章确认的《适用确认书》（格式详见附件一）约定的时间及方式收取托管费。

#### **(二) 管理费**

##### **1、费用标准**

甲方依照各理财产品对应的经双方签章确认的《适用确认书》（格式详见附件一）约定的费率收取管理费。

##### **2、支付方式**

甲方依照各理财产品对应的经双方签章确认的《适用确认书》（格式详见附件一）约定的时间及方式收取管理费。

#### **(三) 业绩报酬收取**

甲方依照各理财产品对应的经双方签章确认的《适用确认书》（格式详见附件一）约定的时间及方式收取管理费。

甲、乙双方可通过协商，对各理财产品《适用确认书》中约定的托管费率、管理费率、支付方式等进行重新约定，并达成书面一致意见。

其他理财费用（包括但不限于资金划拨支付的银行费用、账户开立费用、证券交易费用及理财产品投资运作过程中产生的费用等）按照法律法规和理财文件的约定计提、列支并确定归属。除银行汇划费和其它银行手续费按实际发生额从理财产品资产中直接扣除外，其他费用支付均由甲方向乙方发送理财资金运用划款指令，乙方复核无误后在规定时间内执行。

法律法规和理财文件对理财产品费用计提、列支及归属没有规定的，由甲方决定费用的计提、列支方式、确定归属；银行汇划费和其它银行手续费无法从理财产品资产中直接扣除的，由甲方决定银行汇划费和其它银行手续费的扣除方式。甲方应对上述费用处理出具相关书面说明，乙方对此不负有任何责任。

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。

### **第十一条 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. 理财产品终止后，乙方的托管职责随之终止。

## 第十二条 理财产品的档案保管

1.甲方和乙方应完整保存各自记录本托管协议项下理财产品财产经济活动的原始凭证、重要合同原件或传真件、复印件等文件档案，保存期限自理财产品结束之日起不少于15年。

2.乙方应当根据法规要求，记录理财资金划拨情况，保存甲方提供的资金用途说明。

3.如果乙方保管的文件资料及档案是由甲方提供的，甲方应当加盖甲方公章或预留的有效印章。

## 第十三条 保密条款

甲乙双方在此承诺：对于因本协议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、以及与本协议托管事宜有关的所有其他信息严格保密，并责成因履行本协议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。

## 第十四条 协议的生效与终止

(一)本协议经甲乙双方法定代表人(负责人)或其授权代理人签字或盖章、加盖公章或合同专用章且本理财产品项下全部理财资金转入本协议项下托管账户后生效。

(二)本协议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协议，或选择与新任管理人签署新的托管协议。

(四)本协议终止后，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协议的，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，应就直接经济损失进行赔偿；给理财产品财产造成损失的，应就直接经济损失进行赔偿。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、协议等文件(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、协议的复印件和数据有误，由此给本协议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、对存放在乙方之外的委托财产的任何损失，或基于从第三方(证券交易

所、期货保证金监控中心等)合法获得的信息及合理信赖上述信息而操作导致委托财产的任何损失,乙方不承担责任。

7、乙方仅根据法律法规或协议明确规定的投资范围、投资限制、禁止行为、甲方书面提供的关联方名单(如有)等内容进行投资监督,对投资策略及其他合规性问题不承担任何形式的责任。

8、本协议规定的其他可免责的事项。

(三)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协议。

(四)一方仅依据本协议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。

(五)关于存量产品转托管的特别约定:本理财产品清算完成前,原托管人对其担任托管人期间的违约行为(如有)应继续承担赔偿责任和违约责任,不因托管人更换而减免。

### **第十六条 争议解决**

对由于本协议引起或与本协议有关的任何争议,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中国广州仲裁委员会东莞分会仲裁。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)本协议构成理财协议不可分割的一部分。任何有关理财产品托管事宜的规定以本协议的约定为准。

(二)甲、乙双方保证在本协议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,本协议不得修改。如果在本协议有效期内出现影响或限制本协议履行的法律、法规及政策,甲、乙双方应立即对本协议进行协商和修改,并由甲方按规定向理财产品投资人披露。

(四)本协议一式四份,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《东莞农村商业银行股份有限公司理财产品托管协议》签署页)

甲方:

乙方:

法定代表人(负责人):

法定代表人(负责人):

(或授权代表)

(或授权代表)

签署日期: 年 月 日

签署日期: 年 月 日

附件一银行理财产品托管协议适用确认书（样本）

（编号：）

招商银行股份有限公司东莞分行：

我公司拟交付你行托管的“东莞农村商业银行股份有限公司 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签订的《东莞农村商业银行股份有限公司理财产品托管协议》（编号：DG7699024121001），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： <input type="checkbox"/> 月/ <input type="checkbox"/> 季/ <input type="checkbox"/> 年日，赎回日： <input type="checkbox"/> 月/ <input type="checkbox"/> 季/ <input type="checkbox"/> 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"/> 理财产品开放日 <input type="checkbox"/> 理财产品终止时
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	估值方法	<input type="checkbox"/> 参见托管协议 <input type="checkbox"/> 特殊估值原则——参见产品说明书，产品说明书未详尽说明的品种参见

		托管协议
8	托管费率	%/年
9	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 <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
10	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/当年天数 <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/当年天数 <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/当年天数 <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
11	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
12	管理费率	%/年
13	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 <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
14	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/当年天数 <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/当年天数 <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/当年天数 <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
15	管理费支付时间	<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
16	业绩报酬收取方式	

17	业绩报酬支付时间	<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	
18	理财产品的托管经办行		
19	托管专户信息	户名： 账号： 开户银行：	
	托管账户开户模式	<input type="checkbox"/> 甲方在乙方指定的营业机构为_____理财产品开立专用银行存款账户，作为理财产品托管专户（简称“托管专户”）。 <input type="checkbox"/> 其他。	
20	托管费收入帐户信息如下	户名： 账号： 开户银行：	
21	特殊估值原则	（如第7项选择“特殊估值原则”，请在此处补充估值方法，如第7项选择“参见统签协议”，则此处应填“无”）	
22	理财产品资产净值估值	<input type="checkbox"/> 精确到小数点位，小数点位四舍五入。 <input type="checkbox"/> 精确到小数点位，小数点位去尾。	
23	投资监督事项表	监督项目	监督内容
		投资范围	
		投资限制	
		投资禁止行为	（如不涉及请填无，不可留空）
		对理财产品关联方交易的监督	（如不涉及请填无，不可留空）
		备注	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，以本协议为准并执行。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
24	其他个性化约定	<input type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有	

东莞农村商业银行股份有限公司

招商银行股份有限公司东莞分行

(公章/预留印鉴)

(公章/合同专用章)

年 月 日

年 月 日

附件二

### 托管运作起始通知书（样本）

招商银行股份有限公司东莞分行：

我方已完成“东莞农村商业银行股份有限公司 AAAA 理财产品”资金募集，根据编号为“DG7699024121001”的《东莞农村商业银行股份有限公司理财产品托管协议》，“”理财产品资金人民币 XXX 元整已划入贵行资金托管专户。

兹确定年月日为托管运作的起始日。

特此通知。

东莞农村商业银行股份有限公司

年 月 日

附件三

东莞农村商业银行股份有限公司理财产品

托管专户划款指令授权书

招商银行股份有限公司东莞分行:

根据双方签署的托管协议,我行特授权以下人员为有权进行东莞农村商业银行股份有限公司理财产品全部托管专户理财资金运用划款指令的办理、签发工作。本授权从本协议签署日起生效,如有变更将另行通知。授权人员及签字样本如下:

文件类型	经办人员	复核人员	审核签发人员	预留业务公章
专户划款指令/ 收款通知/	(A) 签字或样	(A) 签字或样章	(A) 签字或样章	
	(B) 签字或样章	(B) 签字或样章	(B) 签字或样章	
密押公式 (可选)				

传真:

邮寄地址:

(甲方公章)

年 月 日

附件四

理财产品理财资金运用划款指令（样本）

年 月 日

编号：

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： 复核人： 审核签发人：  密押（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：	托管银行确认理财资金运用划款指令已经执行。  签章（资金清算专用章）：

附件五

单个理财产品托管专户开立通知书（样本）

招商银行股份有限公司东莞分行：

我行拟发行下述单个理财产品，单个理财产品投资范围详见我行理财产品说明书，具体单个理财产品托管专户账户信息如下所示：

序号	单个理财产品名称	单个理财产品托管专户账户名称

根据招商银行股份有限公司东莞分行与我行签署的《东莞农村商业银行股份有限公司理财产品托管协议》（协议编号：DG7699024121001）的规定，招商银行股份有限公司东莞分行将为我行发行的单个理财产品提供保管服务，并请招商银行股份有限公司东莞分行予以开立单个理财产品的理财产品托管专户。单个理财产品的资金保管、划款指令处理、监督核查、报表报告等完全按照《东莞农村商业银行股份有限公司理财产品托管协议》（协议编号：DG7699024121001）的相应条款及其附件约定的流程和内容执行。

单个理财产品托管专户开立完毕后，请提供相应的开户回执。

东莞农村商业银行股份有限公司(章)

年 月 日

附件六

### 预留印鉴

招商银行股份有限公司东莞分行：

以下业务往来用章授权用于编号为： 的《东莞农村商业银行股份有限公司理财产品托管协议》（以下简称“托管协议”）项下的业务往来（不适用于划款指令的签发）。授权期限同托管协议有效期限。

预留有效业务往来用章（样本）

注：如预留多个印鉴，应分别注明印鉴的具体用途。

（公章）  
年 月 日

附件七：

### 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：

东莞农村商业银行股份有限公司（公

章）

年    月    日