

协议编号：TG202206010045

招银理财有限责任公司理财产品托管协议

管理人：招银理财有限责任公司

托管人：中国工商银行股份有限公司上海市分行

目 录

一、 托管协议当事人.....	1
二、 订立托管协议的依据、目的和原则.....	1
三、 释义.....	2
四、 当事人权利及义务.....	4
五、 财产保管.....	7
六、 投资范围和限制.....	10
七、 指令的发送、确认与执行.....	12
八、 交易及清算交收安排.....	14
九、 会计核算与估值.....	15
十、 投资监督.....	19
十一、 收益分配.....	21
十二、 费用与税收.....	21
十三、 产品终止.....	24
十四、 信息披露.....	25
十五、 文件档案保存和保密.....	25
十六、 违约责任.....	26
十七、 通知及送达.....	27
十八、 协议的效力.....	28
十九、 争议的解决方式.....	29

一、托管协议当事人

(一) 管理人 (甲方)

名称：招银理财有限责任公司

地址：深圳市南山区粤海街道海珠社区科苑南路 2700 号华润金融大厦 17 层-20 层

邮政编码：518000

联系人：熊颖

联系电话：0755-84335413

电子邮箱：xiongying-hmily@cmbchina.com

(二) 托管人 (乙方)

名称：中国工商银行股份有限公司上海市分行

地址：上海市银城路 8 号

邮政编码：200120

联系人：胡丽君、陈凝

联系电话：021-68088888

电子邮箱：hulijun@sh.icbc.com.cn、
chenning@sh.icbc.com.cn、

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》、《商业银行理财子公司管理办法》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财产保管、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，确保理财产品财产安全，保护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《招银理财有限责任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。

备忘录（若有）：指《招银理财有限责任公司理财产品托管业务营运备忘录》

理财产品：商业银行或理财公司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。

理财产品财产：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财产。

资金清算账户：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，托管人在其营业机构为理财产品开设的用于保管理理财产品财产的银行账户。

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账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）监督乙方在本合同项下的托管行为；

（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并编制产品财务会计报告；

(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、账册、报表和其他相关资料 15 年以上；

(8) 国家有关法律法规、监管机构规定的其他义务。

(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理财产品财产；

(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

包括但不限于：

（1）安全保管理理财产品财产；

（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、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；

（5）办理与理财产品托管业务活动相关的信息披露事项，包括披露理财产品托管协议、对理财产品信息披露文件中的理财产品财务会计报告等出具意见，以及在公募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）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，及时通知理财产品管理人并报告中国银行保险监督管理委员会；

（7）理财托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料保存 15 年以上；

（8）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) 根据对其适用的监管相关关联方认定规定，在托管人已公开披露的信息范围内，向管理人提供其关联机构名单；

(10) 国家有关法律法规、监管机构规定的其他义务。

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，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；除管理人指令或法律法规、协议另有规定外，托管人不得自行运用、处分和分配托管资产。

(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

托管人根据相关规定和投资管理人提供的相关资料为每只理财产品开立独立的资金托管账户，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。

托管人应以理财计划名义为每只理财产品开设独立的资金托管账户，管理人应给予必要的配合。开立资金托管账户预留印鉴为托管人授权办理托管账户开户的预留印鉴，预留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，托管人按照管理人要求，根据相关法律法规及证券登记机构规定为理财产品开立有关证券账户，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。

（三）理财产品财产的交付与支取

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，管理人应对理财产品规模、份额等进行确认，并在发行期结束后下一工作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。

托管人在理财产品资金到账日当日确认资金托管账户余额与通知所载余额无误后，在系统中确认资金到账并反馈管理人或在管理人书面通知上盖章确认并传真至管理人，视为托管的理财产品财产首次交付完成。理财产品资金到账日即为理财产品托管运作起始日。

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，托管人负责接收相关数据并确认资金的到账情况，依照管理人的投资指令来划付赎回款项。

管理人应于理财产品说明书约定的每个开放期份额确认日的次日 15 点之前将本开放期经确认的理财产品申购、赎回数据以电子数据等双方认可的形式通知托管人。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赎回款指令，托管人依据管理人的指令将相应资金从资金托管账户划至资金清算账户。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并及时通知管理人，由此产生的责任和损失由管理人承担。

六、投资范围和限制

（一）投资范围

理财产品可以投资于国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、金融债券、银行存款、大额存单、同业存单、公司信用类债券、在银行间市场和证券交易所市场发行的资产支持证券、公募证券投资基金、其他债权类资产、权益类资产、商品及金融衍生品类资产以及中国银行保险监督管理委员会认可的或产品说明书约定的其他资产，具体以理财产品说明书约定为准，如有调整，以管理人公告为准。

（二）投资限制

理财产品的投资应遵循以下限制：

1. 开放式公募理财产品应当持有不低于该理财产品财产净值 5% 的现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券。

2. 每只公募理财产品持有单只证券或单只公募证券投资基金的市值不得超过该理财产品净资产的 10%。

3. 理财产品管理人管理的全部公募理财产品持有单只证券或单只公募证券投资基金的市值，不得超过该证券市值或该公募证券投资基金市值的 30%。

4. 理财产品管理人全部开放式公募理财产品持有单一上市公司发行的股票，不得超过该上市公司可流通股票的 15%。

5. 每只开放式公募理财产品的杠杆水平不得超过 140%。

每只封闭式公募理财产品、每只私募理财产品的杠杆水平不得超过 200%。

6. 理财产品管理人理财产品投资于国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、政策性金融债券以及完全按照有关指数的构成比例进行投资的除外。

7. 法律法规、监管部门规定的其他投资限制。

（三）投资禁止

1. 理财产品管理人发行公募理财产品的，应当主要投资于标准化债权类资产以及上市交易的股票，不得投资于未上市企业股权，法律、行政法规和国务院银行业监督管理机构另有规定的除外。

2. 理财产品管理人理财产品不得直接投资于信贷资产，不得直接或间接投资于主要股东的信贷资产及其受（收）益权，不得直接或间接投资于主要股东发行的次级档资产支持证券，面向机构投资者发行的理财产品不得直接或间接投资于不良资产受（收）益权。

3. 理财产品管理人发行的理财产品不得直接或间接投资于本公司或其他银行业金融机构发行的理财产品，国务院银行业监督管理机构另有规定的除外。

4. 理财产品管理人发行的理财产品可以再投资一层由受金融监督管理部门依法监管的其他机构发行的资产管理产品，但所投资的资产管理产品不得再投资公募证券投资基金以外的资产管理产品。

5. 法律法规、监管部门规定的其他投资禁止行为。

(四) 如法律法规或监管部门取消或修改上述规定的，管理人在履行适当程序后按最新规定执行。

七、指令的发送、确认与执行

(一) 划款指令的内容

指令是理财产品管理人在运用理财产品财产时，向托管人发出的资金划拨及其他款项支付的指令。

管理人发送给托管人的指令应写明产品名称、划款事由、支付时间、划款金额、收付款账户等，加盖预留印鉴并有被授权人签章。

(二) 划款指令的授权和变更

托管运作前，管理人应向托管人提供划款指令授权书原件，划款指令授权书应包括被授权人名单、签名样本及相应权限，并加盖管理人公章。

管理人撤换被授权人或改变被授权人权限时，管理人应在变更前5个工作日以传真或其他双方确认过的方式通知托管人，注明前后更换人员，附新的划款指令授权书，并加盖管理人公章。变更通知应载明生效时间，授权变更于变更通知载明的生效时间生效。若变更通知载明的生效时间早于托管人收到变更通知时间，则授权变更于托管人收到变更通知时生效。在新的划款指令授权书生效前，双方仍按原划款指令授权书执行。管理人应于5个工作日内

将被授权人变更通知的正本送交托管人。若正本与之前发送的被授权人变更通知副本不一致，以副本为准，所产生的责任和损失与托管人无关。

（三）指令的发送、确认和执行

指令由“授权通知”确定的有权发送人（下称“被授权人”）代表管理人用电子直连划款指令或者传真等双方约定的方式向托管人发送，并在指令发送后及时与托管人进行确认，管理人对相关成交合同、其他交易证明文件等文件的真实性、有效性、完整性等负责。托管人仅就成交合同或其他交易证明文件是否与划款指令表面相符进行审核。成交合同是指和交易对手签署的成交单或者成交协议。

托管人收到管理人的划款指令和成交合同或其他交易证明文件（如有）后，应对指令进行表面审核，若该指令不违反本协议约定，则予执行。

托管人在履行监督职责时，发现管理人指令错误或者为无授权人员签字指令时，有权拒绝执行指令，并及时通知管理人更正。

理财产品资金汇划常规方式为托管系统清算划款方式，在常规方式发生故障的应急情况下，依据管理人指令，托管人启用柜台或网银操作应急模式。

划款指令原件应由管理人保管，托管人保管传真件，当两者不一致时，以托管人收到的传真件为准，相关责任由管理人承担。

管理人应为托管人执行划款指令留出合理必要时间，如托管人收到划款指令（包括对以前的指令进行修改或撤回的情况）的时间与划款指令中要求的到账时间之间小于2小时的，托管人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，由于指令执行时间小于2小时导致资金未能及时到账所造成的损失由管理人承担。

八、交易及清算交收安排

（一）托管账户的资金清算和交收安排

理财产品资金托管账户中的资金清算交收统一由托管人办理。托管人根据管理人的有效指令，办理相关资金清算和交收。

（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。

如理财产品进行上海、深圳证券交易所市场交易采用托管人结算模式，由托管人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，管理人应先与工商银行就场内交易结算职责和业务流程协商一致后方可投资。若理财产品交收日资金不足，管理人必须于交收日上午

12:00 前补足交收款项。管理人未按约定备足资金头寸，影响理财产品的清算交收及托管人与中国证券登记结算有限公司之间的一级清算，由此给托管人、理财产品及托管人托管的其他资产造成的损失由管理人负责。

（三）全国银行间市场交易清算交收安排

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。

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清算。

九、会计核算与估值

（一）核算与估值的原则

1. 管理人应对理财产品实行净值化管理，净值生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，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，托管人复核管理人方面提供的结果。

2. 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，托管人应当督促管理人调整会计核算和估值方法。

（二）核算和估值的方法

管理人和托管人依照产品说明书(如有调整,以管理人公告为准)、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,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财产价值,并保管理理财产品会计账册。

甲方和乙方每个工作日对理财产品进行估值,并于每一个工作日对上一工作日估值结果进行核对。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。

（三）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估值的准确性、及时性。如甲方或乙方发现资产估值违反本合同订明的估值方法、程序及相关法律法规的规定时，应立即通知对方，共同查明原因，协商解决。当理财产品份额净值小数点后4位以内(含4位)发生估值错误时，视为理财产品份额净值错误。

估值错误处理原则

1. 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损失给予赔偿，承担赔偿责任。

2. 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。

3. 因乙方估值错误造成财产损失时，甲方有权向乙方追偿。若甲方和乙方之外的第三方估值差错造成财产的损失，并拒绝进行赔偿时，由甲方代表理财计划负责向差错方追偿；追偿过程中产生的有关费用，应列入理财计划费用，由理财计划承担。

4. 按法律法规规定的其他原则处理估值错误。

（四）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；

2. 因不可抗力或其他情形致使甲方、乙方无法准确评估理财计划资产价值时；

3. 理财计划投资的信托计划/资管计划/基金合同约定暂停估值或无法估值的情形发生，导致理财计划无法估值的；

4. 占理财计划相当比例的投资品种的估值出现重大转变，而管理人为保障投资者的利益，已决定延迟估值；

5. 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。

（五）理财产品的会计政策

理财产品的会计政策参照企业会计准则现行政策执行：

1. 甲方为理财产品的主要会计责任方。

2. 本理财产品的会计年度为公历年度的1月1日至12月31日。

3. 理财产品核算以人民币为记账本位币，以人民币元为记账单位。

4. 会计制度执行国家有关会计制度。

5. 本理财产品单独建账、独立核算。

6. 甲方及乙方各自保留完整的会计账目、凭证并进行日常的会计核算，按照本合同约定编制会计报表。

7. 甲方和乙方应按照双方约定的同一记账方法和会计处理原则，分别独立地设置、登录和保管本理财产品的全套账册，对双方各自的账册定期进行核对，互相监督，以保证托管财产的安全。若双方对会计处理方法存在分歧，经协商无法达成一致时应以管理人的处理方法为准。

8. 乙方定期与甲方就理财产品的会计核算、报表编制等进行核对及确认。

9. 经对账发现双方的账目存在不符的，甲方和乙方必须及时查明原因并纠正，保证双方的账册记录完全相符。

十、投资监督

（一）监督与核查的内容

管理人根据有关法律法规规定、本协议的要求，向托管人出具《投资监督事项表》，托管人在收到《投资监督事项表》后3个工作日内予以确认，若无异议，托管人以此作为监督投资运作的基本依据。若存在异议，托管人应向管理人反馈意见，双方协商一致后，管理人将修改后的《投资监督事项表》通过双方认可的方式发送给托管人。经托管人确认，修改后的《投资监督事项表》作为监督投资运作的依据。

托管人根据法律法规规定和管理人发送的《投资监督事项表》对理财产品的投资范围、投资比例和投资限制等事项进行监督。对于个性化监督事项，管理人应事先与托管人协商达成一致，如有必要，管理人应在《投资监督事项表》中明确相应计算公式及数据来源。如果管理人未提供《投资监督事项表》，托管人有权依据法律法规进行监督。

管理人调整本理财产品投资范围、投资资产种类或投资比例等，以管理人公告为准，经托管人确认，通过双方认可的方式发送托管人。

（二）处理方式和程序

托管人根据《投资监督事项表》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《投资监督事项表》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。

（三）监督与核查的责任

若管理人存在违反《投资监督事项表》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，并由托管人复核。

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

管理人向托管人发送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

理财产品的固有费用及根据实际业务需要可能产生的费用有：

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（即浮动投资管理费）
7. 信息披露费、会计师费、验资费、审计费、律师费、诉讼费、清算费、执行费用等
8. 按照相关规定可以在理财产品财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. 理财产品管理人的管理费

每日应计提的管理费计算方法如下：

$$F = A \times X\% \div \text{当年天数}$$

其中：F 为每日应计提管理费

A 为前一日资产净值

X%为管理费年费率，具体费率标准及计费方式按照理财产品发行文件执行，如有费率优惠调整，以管理人公告为准，若无规定各项费率另行商定。

2. 理财产品托管人的托管费

每日应计提的托管费计算方式如下：

$$F = A \times Y\% \div \text{当年天数}$$

其中：F 为每日应计提托管费

A 为前一日资产净值

Y%为托管费年费率，具体费率标准及计费方式按照理财产品发行文件执行，如有托管费率优惠调整，管理

人与托管人协商后，以管理人公告为准。若无规定各项费率另行商定。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财产中支付。如有费率优惠调整，以管理人公告为准。

3. 费用支付方式

理财产品管理费与托管费按日计提，逐日累计，并根据产品类型按以下两种方式之一支付：

（1）期间支付

管理人应于每月或每季度或每半年或每年或收益分配（具体以产品说明书约定为准）结束后10个工作日内计算应付的管理费与托管费并发送托管人复核，托管人复核无误后2个工作日内，管理人根据已核对一致的费用金额向托管人发送划款指令，托管人根据划款指令一次性完成支付。理财产品终止时，应付费用按照有关清算程序支付。

若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，顺延至法定节假日、休息日结束之日起10个工作日内或不可抗力情形消除之日起10个工作日内支付。

（2）产品终止后支付

按照有关清算程序一次性支付，最迟应在产品终止后5个工作日内付款。如有特殊情况，以双方协商为准。

（三）理财产品税收

本理财产品运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义

务按国家税收法律、法规执行。

十三、产品终止

理财产品终止（包括到期终止、提前终止），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）产品终止账务核对

托管人在收到管理人发送的理财产品终止通知及理财产品科目余额表后 1 个工作日内完成理财产品科目余额表的复核。

（二）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系统直连方式或者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。

十四、信息披露

理财产品管理人和托管人应根据相关法律法规的规定各自承担相应的信息披露职责。管理人和托管人负有积极配合、互相督促、彼此监督、保证其履行按照法定方式和时限披露的义务。

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，每半年披露其从事理财业务活动的有关信息，披露的信息应当至少包括以下内容：当期发行和到期的理财产品类型、数量和金额、期末存续理财产品数量和金额，列明各类理财产品的占比及其变化情况，以及理财产品直接和间接投资的资产种类、规模和占比等信息。

托管人办理与理财产品托管业务活动相关的信息披露事项，包括披露理财产品托管协议、对理财产品信息披露文件中的理财产品财务会计报告等出具意见，以及在公募理财产品半年度和年度报告中出具理财托管机构报告等。托管人对相关信息进行复核、审查，并向管理人采用出具书面文件等方式确认。

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 15 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；或者因诉讼、仲裁等法律争议解决程序之需要；或者甲方向理财计划的意向投资者/投资者、聘请的外部法律、审计等服务机构披露之需要，或为履行其于理财计划项下的任何管理职责或义务之需要的除外。

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）本协议所指的损失包括给守约方以及理财产品、投资者造成的损失。

十七、通知及送达

（一）通知方式：

除非本协议另有约定外，本协议项下要求的或允许的其他向任何一方作出的通知、要求和其他通讯应以书面形式做出。通知应采用传真方式、专人递送方式、挂号信方式、特快专递方式或电子邮件方式送至文首所列的本合同当事人地址或传真号码。

（二）通知时间：

上述通知事项应于发生之日起3个工作日内或双方约定的其它期限内由通知方以书面形式通知相对方。一方联系方式发生变更的，应提前三个工作日通知另一方。

（三）送达生效时间：

本协议任何一方向对方发出的书面通知或其他往来文

件（以下统称为“往来文件”），应按照本合同记载的另一方的联系方式，用专人递送、特快专递、挂号信、电子邮件或传真方式发出，并在下述条件下送达生效：

（1）以专人递送的，在专人递送之交付日视为送达。

（2）特快专递或挂号信方式发出的，以收件人签收日为送达日；收件人未签收的，以寄出日后的第5个工作日视为送达。

（3）以传真方式发送的，以发出方收到传真发出确认回执时视为送达。

（4）以电子邮件方式发送的，以发出方邮件系统显示发送成功时视为有效送达。

（5）上述送达日如逢节假日，则顺延至节假日后的第一个工作日。

（6）通过以上两种或以上方式发出的通知，送达时间以较快者为准。

十八、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且经甲乙双方法定代表人/负责人 或其授权代表签章之日起生效。本协议长期有效, 经双方协商一致可以终止。

(五) 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. 托管人有权并且应当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、履行相关义务, 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、履行相关义务。

(六) 本协议一式四份, 双方各执两份, 每份具有同等法律效力。

十九、争议的解决方式

本协议受中国法律管辖(为本协议之目的, 不包含港澳台地区)法律。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, 应提交深圳国际仲裁院并根据该会当时有效的仲裁规则进

行仲裁，仲裁的地点在深圳市，仲裁裁决是终局性的并对相关各方均有约束力，除非仲裁裁决另有规定，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。

（本页为《招银理财有限责任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）：

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）：

法定代表人/负责人（或授权代表人）：

年 月 日

附件一：

招银理财有限责任公司理财产品
资金划拨指定银行存款账户

理财产品资金托管账户

户 名：

账 号：

开户银行：

托管费收入账户

户 名：

账号：

开户行：

理财产品资金清算账户

户 名：

账 号：

开户银行：

大额支付行号：

附件二：

理财产品资金及文件移交清单	
1、理财产品托管资金（总金额）：	
本金：	
认购期间产生的利息：	
认购期间已扣除的相关费用：	
2、资金托管账户开户行：	
户名：	
账号：	
3、理财产品相关文件资料	
(1)	
(2)	
(3)	
(4)	
移交时间：	
移交人（签字）：	
招银理财有限责任公司（盖章）	
经核实，上述托管资金及文件资料已收到。	
接收时间：	
经办人（签字）：	
中国工商银行股份有限公司上海市分行（托管业务专用章）	

附件三：

招银理财有限责任公司“XX”理财产品划款指令

第____号

致：中国工商银行股份有限公司上海市分行

鉴于贵行与我司签署的《招银理财有限责任公司理财产品托管协议》之约定，特向贵行申请如下划款：

付款户名：	收款户名：
付款账号：	收款账号：
开户行：	开户行：
	大额支付行号：
付款金额（小写）：	
付款金额（大写）：	
指令发出人信息栏： 要求到账时间： 资金用途及情况说明：	托管人反馈信息栏： 1、该指令已执行 2、该指令未执行，原因如下：
经办人：	经办人：
复核人：	复核人：
签发人：	签发人：
管理人预留的有效印章：	托管人预留的有效印章：

重要提示：接此指令后，经审核无误应按照指令条款划款。

年 月 日

附件四：

划款指令授权书

致：中国工商银行股份有限公司上海市分行

兹就贵行与我司于 年 月 日签署的编号为_____的《招银理财有限责任公司理财产品托管协议》（以下简称“托管协议”），我公司授权以下人员代表我公司向你行发送托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。在上述被授权人授权范围内，我公司确保向你行发送指令的真实性、准确性及合法性，并承担全部责任。

姓名	权限	签字样本	印章样本
	经办		
	复核		
	签发		
指令发送用章	(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、签发。			

招银理财有限责任公司(公章)

法定代表人(或授权人)：

年 月 日

附件五:

投资监督事项表（表样）

投资监督事项表		
产品名称:		
托管银行:		
投资管理人:		
内容	监督计量说明	依据
附注:		
1、本监督表中“以上”均含本数；“日”指工作日；“收益率”指年化收益率。		
2、非因招银理财有限责任公司主观因素导致突破前述比例限制的，招银理财有限责任公司应当按照《商业银行理财业务监督管理办法》第九条和第四十一条规定，在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的约定期限内调整至符合要求，国务院银行业监督管理机构规定的特殊情形除外。		
3、该表中的投资监督事项由理财子公司和资产托管人协商确定，托管人依此履行投资监督职能，如投资范围投资限制调整，以管理人公告为准。其中，托管人对商品及金融衍生品类资产比例、期货比例、高波动性资产比例、以及投资比例根据指数波动情况浮动等无法监测的情形不做监测，由甲方自行监测，对无法通过公开市场上第三方数据供应商获取相关信息而导致无法履行的监督责任不承担责任，托管人有过错的除外。		

数据接收邮箱	
数据接收联系人：	

