

产品编号：

广东四会农村商业银行股份有限公司  
理财产品资产托管协议

为优化理财产品资金的管理和使用，甲方指定乙方作为托管人对本协议及协议附件约定的理财产品资金进行托管，乙方同意接受甲方的委托。

甲乙双方根据有关法律、法规，在平等、自愿的基础上，经充分协商，达成如下协议。

## 1. 托管合同当事人

甲方：广东四会农村商业银行股份有限公司

乙方：中国工商银行股份有限公司广州分行

## 2. 释义

在本文中，除上下文另有规定外，下列用语应当具有如下含义：

2.1 本合同：指甲方与乙方签署的《广东四会农村商业银行股份有限公司理财产品资产托管协议》及其附件，以及经甲、乙双方确认的对前述合同及附件作出的任何有效变更。

2.2 理财产品：商业银行对潜在目标客户群进行分析研究的基础上，针对特定目标客户群开发设计并销售的资金投资和管理计划。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。

2.3 理财产品资产：指理财产品设立后甲方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的财产的总和。

2.4 期初资产：理财产品发行结束并正式成立时由资金归集户划

入理财产品托管账户的资金总额。

2.5 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的总和。

2.6 托管人：指中国工商银行股份有限公司广州分行即本合同乙方。

2.7 理财产品托管账户：指乙方根据甲方的授权并按相关规定开立的、专门用于托管、管理、运用理财产品资产的银行账户。

2.8 资金归集户：甲方为本理财产品开立的用于接收投资人认购资金的银行账户，该账户开立在甲方。

### **3. 订立托管合同的依据、目的**

甲方委托乙方作为理财产品资产的托管人，为明确甲、乙双方在理财产品资产托管、管理运作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，保护理财产品投资者及协议各方的合法权益，依据中国有关法律、法规及部门规章之相关规定订立本协议。

### **4. 甲方权利及义务**

#### **4.1 甲方的权利：**

4.1.1 按照国家有关法律法规及相关协议的规定，对理财产品资产行使管理权；

4.1.2 按照国家有关法律法规及相关协议的规定及时获得管理费及销售手续费；

4.1.3 根据本协议约定，定期取得理财产品资产托管报告；

4.1.4 国家有关法律法规、监管机构规定的其它权利。

4.2 甲方的义务：

4.2.1 以诚实信用、勤勉尽责的原则经营和管理理财产品资产，国家有关法律法规、相关理财产品说明书和本协议规定外，甲方不得以本资产为自己或任何第三方谋取利益；

4.2.2 按照本协议的约定，及时、足额将理财产品资产移交至乙方，及时、全面地向乙方提供有关授权文件及相关资料；

4.2.3 根据本协议约定，及时、合规的向乙方发送理财产品划款指令；

4.2.4 按本协议的约定向乙方支付托管费；

4.2.5 按照本协议的约定，为每期理财资产单独设立会计账册，进行会计核算，与乙方核对理财资产交易、资金、账务等相关信息，并保存理财资产有关会计账册、凭证、重要协议等文件；

4.2.6 严格按有关规定进行信息披露，并依据本协议的约定，在理财资产信息披露前将相关披露数据交予乙方复核确认；

4.2.7 向乙方出具监督事项表(附件五)。乙方根据监督事项表内容进行交易监督。如果监督事项表内容需要调整，必须经过甲乙双方协调后确认；

4.2.8 国家有关法律法规、监管机构规定的其它义务。

**5. 乙方权利及义务。**

## 5.1 乙方的权利：

5.1.1 按照本协议的规定，行使对理财产品的托管、监督、清算、核算、估值等职能；

5.1.2 对甲方的投资运作行使监督权，具体监督事项以相关的《监督事项表》（附件五）为准：甲方未按《监督事项表》（附件五）和乙方建议及时整改的，乙方有权向监管部门报告，由此引起的法律后果由甲方承担；

5.1.3 对甲方发送的划款指令进行审核，对违反《监督事项表》（附件五）划款指令，乙方有权通知甲方予以更正；

5.1.4 按照本协议的约定，及时、足额收取托管费；

5.1.5 有权指定托管业务经办行；

5.1.6 国家有关法律法规、监管机构规定的其它权利；

## 5.2 乙方的义务：

5.2.1 乙方应当安全托管本协议约定的理财产品资产，除甲方的划款指令或协议另有规定外，乙方不得自行运用、处分和分配本托管资产；

5.2.2 乙方托管人应以产品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管理人授权托管人办理托管账户开户的预留印鉴，预留印鉴由托管人保管。

5.2.3 将理财产品资产独立于乙方的其他托管资产，并确保不同期限的理财产品独立核算，分账管理，确保托管资产的完整和独立；

5.2.4 根据本协议的有关规定，执行甲方的划款指令，办理理财产品资产名下的资金往来；

5.2.5 根据甲方要求，定期向甲方提交理财产品相关的信息、数据和财务报表；

5.2.6 每期理财产品结束后 10 个工作日内，向甲方出具理财产品资产托管报告；

5.2.7 国家有关法律法规、监管机构规定的其它义务。

## **6. 理财产品资产投资范围**

6.1 根据国家法律法规和有关规定，理财产品资产的投资范围限于银行存款、国债、金融债、央行票据、其他债券等投资工具或产品说明书约定的投资品种。

6.2 理财产品发行文件规定的其他投资品种。

## **7. 理财产品资产的托管**

7.1 理财产品资产的首次移交

7.1.1 甲方应在理财产品发行结束后、托管运作前将期初资产从资金归集户转账至在乙方开立的理财产品托管账户，并通知乙方；

7.1.2 每期理财产品起息日内，在理财产品资金划拨之前甲方通过邮件的方式将附件一《资料移交清单》、附件二《理财产品划款指令》、理财产品说明书、理财投资协议等相关资料通过邮件发送至乙方。

7.1.3 乙方确认理财产品托管账户余额与通知所载余额无误后确

认并通知甲方，视为托管的理财产品资产首次移交完成。理财产品资产首次移交完成日即理财产品托管起始日。乙方开始行使托管人职责。

## 7.2 理财产品资产的交付与支取

7.2.1 每期理财产品发行期结束次日，甲方协调归集账户的开户行将理财产品期初资产一次性划入理财产品托管账户，乙方应于收到期初资产当日将资金到账情况通知甲方；

7.2.2 在本协议有效期内，甲方协调归集账户的开户行将后续增加的理财产品资产划至理财产品托管账户，乙方应于收到理财产品资产当日将资金到账情况通知甲方；

7.2.3 在本协议有效期内，如遇提前终止理财产品或客户赎回理财产品，甲方应向乙方发送划款指令，将相应资金从理财产品托管账户划至资金归集户，乙方应于划出资金当日将资金划出情况通知甲方。

## 7.3 理财产品资产的托管

7.3.1 乙方依据本协议负责托管理财产品资产及相关资料；

7.3.2 理财产品资产投资于其他银行的存款、票据或通过其他银行投资于债券，乙方对存放他行的存款、票据或他行的债券投资及清算不履行安全托管职责；

7.3.3 理财产品资产的一切货币收支活动，均需通过理财产品托管账户以银行转账形式进行。

## 7.4 理财产品资金的汇划方式

理财产品托管账户资金的划拨，乙方根据甲方的指令邮件，复核指令相关内容无误后，以转账形式进行。

#### 7.5 理财产品托管账户的预留印章类型和保管

理财产品托管账户预留甲方单位公章（财务专用章）、法定代表人或指定人员名章、乙方托管业务负责人名章。甲方单位公章（财务专用章）、法定代表人或指定人员名章由甲方托管，乙方托管业务负责人名章由乙方托管。

### 8. 划款指令

#### 8.1 划款指令的内容

划款指令是指甲方发至乙方的有关本理财产品托管账户名下的款项支付以及其它资金划拨的指令。划款指令应包括以下内容划款时间、划款项目、付款人全称、付款人开户行、付款人银行账号、收款人全称、收款人开户行、收款人银行账号、划款金额大、小写等，加盖与预留印章相符的印章，并由被授权人签字。

#### 8.2 甲方对发送划款指令人员的授权

甲方应在理财产品成立日前向乙方提供“划款指令授权书(附件四)”，包括指令发送人员名单、权限、签字样本以及划款指令的预留印章、日常业务往来用章。

“划款指令授权书”应加盖甲方公章并由法定代表人或其授权代表签署，若由授权代表签署，还应附上法定代表人的授权书。若该划款指令授权书甲方以本协议附件形式提供，则该授权划款指令授权书自本协议签署日起生效。若该划款指令授权书由甲方另行提供，乙方

在收到该通知并审查后签收确认，该划款指令授权书自乙方签收确认之日起生效。

甲方若对“划款指令授权书”的内容进行修改(包括但不限于划款指令发送人员的名单的修改、权限的修改)，应以书面形式通知乙方并提供新的“划款指令授权书”，该变更应在乙方签收确认新的“划款指令授权书”后的下一个工作日方可生效。

划款指令授权书应以原件形式以双方认可的方式送达给乙方。

### 8.3 指令的发送、确认和执行

甲方可根据其投资管理的实际需要，于理财产品存续期间多次发出《理财产品划款指令》。甲方应按照本协议的规定，在其授权范围内将划放指令通过邮件发送至乙方，并通过电话确认乙方收到指令。因甲方未能及时与乙方进行指令确认，致使资金未能及时到账所造成的损失不由乙方承担。划款指令正本应与邮件内容一致，若有不一致的，以乙方收到的指令邮件的内容为准。乙方指定专人负责划款指令及相关证明文件的接收，确保划款指令的安全性和保密性。甲乙双方须事先制作划款指令发送和接收业务联系表。该等人员或相关信息如有任何变化，发生变化一方应提前三个工作日以书面形式通知对方。

对于来自甲方的划款指令，乙方依照“划款指令授权书的方法对指令进行表面一致性审核，确认指令有效后，方可执行指令。对于甲方被授权人发出的指令，甲方不得否认其效力。

乙方执行划款指令以理财产品托管账户内实际可用资金余额为限，若理财产品托管账户内资金不足支付，乙方应拒绝执行，并及时

报告甲方，由此造成的损失由甲方承担。理财产品托管账户资金划款以转账方式进行。乙方在划款指令执行完毕后，应及时通知甲方，并在划款指令上加盖印章，在一个工作日内（不包括划款当日）将划款指令邮件至甲方。

#### 8.4 划款指令的及时性

甲方应为乙方执行划款指令留出必要时间。如乙方收到划款指令的时间与划款指令中要求的到账时间之间小于两个小时的，乙方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，资金未能及时到账所造成的损失由甲方承担。

### 9. 会计核算与审计

9.1 甲方和乙方依照财政部颁布的《证券投资基金会计核算办法》、《金融企业会计制度》及双方商定的理财产品记账方法和会计处理原则，双方按照共同的会计核算标准对理财产品资产独立建账、独立核算，出具会计报表，并指定专门人员负责理财产品资产会计核算与账册托管。属于理财产品资产的收益应全额记入，不得少记、漏记，也不得与其他收益相混淆。

9.2 估值办法以附件六《估值办法》为准。如果某期产品的估值需补充说明，经甲乙双方确认后，甲方应将调整后的估值办法连同附件一《资料移交清单》一起邮寄给乙方。

#### 9.3 账务核对

乙方定期向甲方提供资产估值表，甲方与乙方核对各项资产、负债、实收资本余额，甲方进行确认，如账务核对有误的应及时告知对

方，双方共同查明原因，及时调整账务。如涉及委托人和受益人利益的，由甲方负责对委托人和受益人进行信息披露，并确定调整方案。双方不能达成一致的，以甲方确定的计算方法为准。

9.4 在本协议存续期间及协议中止/到期前，双方均应允许有关监管部门及其聘请的会计师在正常工作时间对本资产进行监督、检查与审计。双方应为上述人员开展工作提供方便。

## 10. 投资收益、管理费、销售手续费和托管费

10.1 投资收益=理财产品期末资产-理财产品期初资产。

投资净收益是指投资收益扣除各项费用后的收益。

实际年收益率=(投资收益-各项费用)/理财产品期初资产÷实际天数×365。

10.2 本协议项下甲方应收管理费、销售手续费及乙方应收托管费皆从理财产品资产中予以支付，收费标准、计算方法和收取方式如下：

10.2.1 甲方应收管理费及销售手续费计算方法：

甲方应收管理费及销售手续费以产品说明书约定为准。

10.2.2 乙方应收托管费计算方法如下：

$$C=E \times D\% \times T \div 365$$

其中：C 为应收托管费

E 为每一期理财产品成立时的资产总额

D%为托管费年费率，费率标准按照产品公告执行(即 0.01%/

年)；若无规定各项费率另行商定。

T 为资产实际运作天数

如相关理财产品为开放式理财产品，乙方托管费用计算方式由甲乙双方另行协商确定。

### 10.3 费用支付方式

每期理财产品成立后的费用按上述相应的计算公式计算，每一期理财产品到期日支付托管费，支付托管费时，由甲方计算，向乙方发送划款指令，乙方复核无误后在收到指令当天执行划款。

### 11. 理财产品到期日的处理

每一期理财产品到期日的 1 个工作日内，甲方应负责核算该期理财产品的收益，并将该期理财产品的分配报告通过邮件至乙方。乙方于收到报告后进行复核。如复核有异议。乙方应及时和甲方沟通。复核一致后，乙方将该期理财产品分配报告加盖有效预留业务章后于当天回传甲方。

每一期理财产品到期日的 1 个工作日内，甲方将支付各项费用及分配的《理财产品划款指令》通过邮件至乙方。乙方复核一致后，收到指令的当天将各项费用划往指定账户，将扣除费用后的到期理财资金划往甲方的归集账户。甲方在归集账户收到到期理财资金后，自行向各投资者分配。

### 12. 文件档案的保存

甲方、乙方各自完整保存有关原始凭证、记帐凭证、帐册、交易记录和重要协议至少 15 年。

### **13. 保密**

甲方、乙方在此承诺：对于从依据本协议所获得的所有关于甲方理财产品资产管理方针和策略，投资运作明细等内容严格保密，并责成全体雇员以及任何有可能接触到上述机密的人员保守秘密。未经双方书面事先同意，任何一方不得向任何第三方披露上述机密。但在国家机关或监管部门要求的情况下除外。

### **14. 违约责任**

14.1 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，由违约一方承担全部责任；如当事人均违约的，各自承担应负的责任。

14.2 如果甲方、乙方因不可抗力不能履行本协议时，根据不可抗力的影响部分或全部免除甲方、乙方的责任。不可抗力是指甲方、乙方不能预见，不能避免，不能克服的客观情况，包括但不限于任何通讯或电脑系统的故障，自然灾害、法律法规及政策变更、社会政治动乱和战争。

14.3 甲方、乙方因不可抗力不能履行本协议时，应及时通知对方并采取适当措施防止损失的扩大，同时在合理期限内提供遭受不可抗力影响的证明。

### **15. 协议的修改、争议的解决及有效期**

15.1 本协议未经双方书面同意，不得予以修改协议内容。

15.2 如果本协议任何条款与国家有关法律规定不符而构成无效或不可强制执行，并不影响本协议其他条款的效力及可强制执行性。

在出现这种情况时，双方应当立即进行协商，谈判修改该条款。

15.3 如果在本协议有效期内出现影响或限制协议约定的理财产品资产投资范围的法律，法规及政策，双方应立即对本协议及附件进行协商和修改。

15.4 对由于本协议引起或与本协议有关的任何争议，双方应尽其最大努力通过友好协商解决。争议不能协商解决的，交甲方所在地法院解决。

15.5 本协议有效期为三年，本协议经甲乙双方法定代表人（授权代理人）签字或盖章并加盖公章或合同专用章之日起生效。协议到期后，签约双方若无异议，则本协议自动顺延一年，顺延次数不限。若一方终止协议。可在协议到期前 90 天，通知对方。

15.6 本协议一式六份，甲方三份，乙方三份，均具同等法律效力。

## 16. 协议附件

附件一：资料移交清单

附件二：理财产品划款指令

附件三：业务联系表

附件四：划款指令授权书

附件五：监督事项表

附件六：估值办法

附件七：理财产品开户通知函

附件八：资产托管业务预留印鉴及签字样式



（本页为广东四会农村商业银行股份有限公司与中国工商银行股份有限公司广州分行签署的《广东四会农村商业银行股份有限公司理财产品资产托管协议》签署页，无正文）

甲方：广东四会农村商业银行股份有限公司

法定代表人（授权代理人）：

签订日：       年     月     日

乙方：中国工商银行股份有限公司广州分行

法定代表人（授权代理人）：

签订日：       年     月     日

附件一：

理财产品_____资料移交清单（样本）	
1、本次理财产品的产品代码为_____，募集金额为(大写)_____元整，实际划付金额为（大写）_____元整。	
2、理财产品类型	
1) 开放式 <input type="checkbox"/>	
2) 封闭式 <input type="checkbox"/> 本次产品的成立日为_____,产品的终止日为_____。	
3、理财产品相关文件资料	
1) 理财产品说明书	
2) 估值办法（如需）	
移交时间： 移交人（签字）： （盖章）	
时间：	
经办人（签字）：	
经核实，上述托管资金及文件资料已收到。	
乙方经办人（签章）：	

附件二：

理财产品\_\_\_\_\_划款指令（样本）

致：中国工商银行股份有限公司广州分行 单位：元 第 号

付款户名：	收款户名：
付款账号：	收款账号：
开户行：	开户行：
付款金额（小写）：	
付款金额（大写）：	
付款日期： 年 月 日	到帐日期： 年 月 日 时
划款用途（事由）：	
发出人预留签章（印章）：	托管人预留签章（印章）：
发出人预留签字：	托管人预留签字：
复核人：	复核人：
经办人：	经办人：

日期： \_\_\_\_\_

附件三：

业务联系表

广东四会农村商业银行股份有限公司				
姓名	联系电话	传真电话	邮箱	岗位

中国工商银行股份有限公司广州分行				
姓名	联系电话	传真电话	邮箱	岗位

附件四：

划款指令授权书

中国工商银行股份有限公司广州分行：

根据《广东四会农村商业银行股份有限公司理财产品资产托管协议》，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、日常业务往来用章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公司负全部责任。

姓名	权限	签字样本	印章样本
李建星	经办 A 角		
陈汉欣	经办 B 角		
林秋菊	复核 A 角		
龚文炳	复核 B 角		
指令发送用章	(用章样本)		
日常业务往来用章			
备注：1、指令发送用章须与个人签字或个人印章同时出具，划款指令方为有效。 2、划款指令权限类型：经办、复核。 3、其他本协议项下应由受托人向托管银行发出的书面文件、传真、邮件、信函、协议文本复印件等除划款指令、签署本协议、签发授权书等以外的文件，加盖上述日常业务往来用章后方为有效。			

(公章)

法定代表人（或授权人）：

年 月 日

## 附件五

### 监督事项表

序号	监督内容	监督实施措施
1	理财产品头寸监控。对超出理财产品组合项下可用余额的投资指令，托管人应拒绝执行，若理财产品组合项下银行存款发送透支，托管人应及时反馈管理人。	
2	理财产品划款指令监控。对与授权文件不符的划款指令拒绝执行。	
3	理财产品投资范围监督。投资范围为理财产品说明书规定的投资对象，对于超出规定范围的投资交易，托管人应及时反馈管理人。	
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		

注：本监督事项内容与标准为托管银行实施监督职能的依据。若今后监督事项表内容需要调整，必须经过甲乙双方协调后确认。

## 附件六

### 估值办法（样本）

中国工商银行股份有限公司广州分行：

本期理财产品的产品代码为\_\_\_\_\_，持有资产的单位价值按照公允价值计算，具体确认原则如下（如有）：

1、全国银行间债券市场交易的债券、资产支持证券等固定收益品种，按监管机构或行业协会有关规定确定公允价值。

2、同意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。

3、如果甲方将理财资金委托其他金融机构进行投资管理，理财资产的估值由甲方或甲方指定方提供。

4、其他未尽事宜，必须经过甲乙双方协调后确认。

（盖章）

年 月 日

附件七

### 理财产品开户通知函（样本）

中国工商银行股份有限公司广州分行：

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：\_\_\_\_\_，到贵行办理开立\_\_\_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）

日期： 年 月 日

附件八：

### 资产托管业务预留印鉴及签字样式

致： 广东四会农村商业银行股份有限公司

根据编号为\_\_\_\_\_的《广东四会农村商业银行股份有限公司理财产品资产托管协议》，托管人出具合同项目相关的各类通知书、业务函件有效签章为我行预留印鉴，印章式样为：

贵公司应妥善保管本印鉴样式，应对签章进行严格核对。

中国工商银行股份有限公司广州分行

年 月 日

说明：本附件一式两份，由双方各保留一份。