

中银理财-理财产品托管协议

管理人：中银理财有限责任公司

托管人：中国工商银行股份有限公司



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.....	错误! 未定义书签。
七、 指令的发送、确认与执行.....	13
八、 交易及清算交收安排.....	18
九、 会计核算与估值.....	19
十、 投资监督.....	21
十一、 收益分配.....	23
十二、 费用与税收.....	23
十三、 产品终止.....	26
十四、 信息披露.....	27
十五、 文件档案保存和保密.....	27
十六、 违约责任.....	28
十七、 协议的效力.....	30
十八、 争议的解决方式.....	31

一、托管协议当事人

(一) 管理人/甲方

名称：中银理财有限责任公司

地址：北京市西城区金融大街6号金嘉大厦A座7层
701、10层1001、11层1101

邮政编码：100032

法定代表人：刘东海

联系人：冯百慧

联系电话：010-83937573

(二) 托管人/乙方

名称：中国工商银行股份有限公司

地址：北京市西城区复兴门内大街55号

邮政编码：100140

法定代表人：陈四清

联系人：郭明

联系电话：010-66105799

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》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》、《理财公司理财产品销售管理暂行办法》、《中国银行业协会商业银行资产托管业务指引》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。

管理人应保证理财产品的资金来源及用途合法，未违反国家法律法规及监管规定的各项要求，并保证理财产品合法设立且在签订本托管合同时合法存续。

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《中银理财理财产品托管协议》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《中银理财理财产品托管业务营运

备忘录》

理财产品：商业银行理财子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）乙方违反其相关反洗钱、反恐怖融资义务的，甲方有权终止合作。

（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) 确保理财产品财产和管理人自有资产之间相互独立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, 保存期限不低于法律法规或监管规则规定的最低期限;

(8) 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;

(9) 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材料、受益所有人识别相关材料等;

(10) 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

包括但不限于：

- （1）按照法律法规的规定保管理理财产品财产；
- （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国家金融监督管理总局报告；
- （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国家金融监督管理总局；

(7) 理财托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关，保存期限不低于法律法规或监管规则规定的最低期限；

(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) 配合管理人进行风险管理，在托管人已公开披露的信息范围内，在本协议签署后 5 日内向管理人提供其主要股东及主要控股子公司名单，该等名单信息以中国工商银行股份有限公司官方网站最新披露的季报或半年报或年报披露的信息为准；

(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。理财产品的一切货币收支活动，均需通过资金托管账户进行。

托管人应以“理财产品”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。管理人应当在开户过程中给予必要的配合，管理人保证所提供的托管账户开户材料的真实性、准确性、完整性和有效性，且在相关资

料变更后应及时将变更的资料提供给托管人。

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。证券账户的开立和使用，限于满足开展理财产品业务的需要。托管人和管理人不得出借和未经对方同意擅自转让理财产品的任何证券账户；亦不得使用理财产品的任何账户进行理财产品业务以外的活动。

证券资金账户在证券经纪机构开立，并与托管人营业机构开立的银行托管账户建立第三方存管关系。证券资金账户的资金取款密码由托管人保管和使用；证券资金账户与资金托管账户之间的资金划拨只能通过第三方存管业务平台完成。

3. 理财产品存款投资账户的开立和管理

理财产品开展定期存款等银行存款投资前，管理人应以理财产品名义开立银行存款账户，仅限用于与托管账户进行存款本金及利息资金划拨。管理人向托管人提供现场办理开户、存入、支取、变更等办理人员身份证明信息，或提供邮寄方式办理收件人、邮寄单号等相关信息。开户资料须预留托管人印鉴，如需变更预留印鉴，管理人应联系存款行配合办理变更手续。如银行存款账户停止使用，

管理人应联系托管人及时办理销户手续。如需开通网上银行、电话银行、手机银行等功能，需经管理人、托管人双方确认同意。

4. 银行间债券账户

根据每只理财产品投资运作安排，以理财产品名义直接投资于全国银行间债券市场时，管理人负责以本理财产品的名义申请全国银行间债券市场入市备案，并取得进入全国银行间同业拆借市场的交易资格，并代表本托管资产进行交易。

5. 除开户机构或托管人另有规定外，原则上，投资账户户名与理财产品托管账户户名一致，投资本金及收益回款账户应指定为该理财产品的银行托管账户。

（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，并在发行期结束后次日将理财产品期初资产一次性划入资金托管账户，并以电子直连或邮件形式通知托管人，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：理财资金（起始）运作通知书、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，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、完整性和合法性负责。因管理人提供的数据不符合本协议约定而导致的后果由管理人承担。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，由此产生的责任和损失由管理人承担。

甲方对向乙方提供的本理财产品文件的完整性、真实性、合法性和准确性负责，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）理财产品实物资产的保管

理财产品投资银行存款的，由存款银行向管理人开具存款证实书，双方应遵守以下特别约定：

1、管理人应通知存款银行及时与托管人办理存款证实书入库保管手续（存入托管人保险柜）。如存款证实书要素与存款协议不符，在管理人与存款银行核实更正前，托管人有权拒绝办理入库手续。因发生自然灾害等不可抗力情况导致入库延误的，管理人应及时向托管人书面说明，并采取措施积极推动存款证实书入库事宜，在完成入库前，由存款证实书持有方履行保管责任。

2、理财产品财产在开展银行存款投资业务期间，管理人应根据托管人的要求，提供现场办理存款证实书出入库手续的经办人员的身份信息，或提供邮寄方式办理收件人、邮寄单号等相关信息。如托管人对相关信息有异议，托管人有权拒绝办理并不承担相应责任，管理人应采取积极措施进行信息确认并更正。

3、存款到期前，管理人应及时与托管人办理存款证实书出库。如需提前支取，管理人应出具提前支取说明函。如需部分提前支取，应办理存款证实书置换，置换后新存款证实书除金额、编号、存款证实书开具日期外，其他核心要素与原存款证实书一致。

4、存款到期后，如因自然灾害等不可抗力导致无法正常办理存款证实书出库手续的，管理人应在与存款银行的存款协议中就上述情况作出相应安排，并明确存款银行应将支取后的存款本息全部划转回理财产品资产托管专户。

5、如存款证实书因非托管人原因出现毁损、灭失，或晚于存款到期日到达存款行等情形，导致存款无法被按时支取的，管理人应及时采取补救措施，托管人不承担相关责任，但应给予必要配合。存款证实书仅作为存款证实，不得用于担保、质押、背书、转让等任何可能导致存款资金损失的其他用途。

六、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，并有被授权人签章。管理人应同时向托管人提供投资标的相关信息、证明用款事项的相关证明材料（包括但不限于投资合同、发票等，以下简称“证明材料”），并确保其投资交易与结算行为真实，且符合监管要求及本协议约定。管理人未能随指令提供证明材料，或托管人认为证明材料不足，进入异议处理程序。

（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。授权通知须载明授权生效日期。授权通知自通知载明的生效日期开始生效。资产托管人收到通知原件的日期晚于通知载明生效日期的，则通知自资产托管人确认收到该通知原件时生效。

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。

（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电子邮件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。

在应急情况下，甲方可以传真发送划款指令或者快递、现场交互原件指令。

管理人应按照法律法规和合同的约定，在其合法的经营权限和交易权限内发送指令。对于指令发送人员无权或超越权限发送的指令，托管人有权拒绝执行，并及时通知管理人改正。对于被授权人发出的指令，管理人不得否认其效力。

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，要素审核无误，方可确认指令有效；要素审核不通过，或托管人在履行监督职责时发现指令违反相关法律法规和合同约定、本协议约定的，进入异议处理程序。

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，采用应急处理方式。

划款指令原件应由管理人保管，托管人保管电子邮件，

当两者不一致时，以托管人收到的电子邮件为准。

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。

管理人应确保托管人在执行管理人发送的划款指令时，托管资金专户内有足够的资金。如出现头寸不足的情况，托管人等待头寸充足后出款。对于因没有充足资金致使甲方向乙方发出的指令未能及时清算所造成的损失，由甲方承担。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。乙方正确执行甲方发送的有效指令，委托财产发生损失的，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，因乙方过错造成未能及时或正确执行合法合规的指令而导致委托财产受损的，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履行印鉴和签名的表面一致性形式审核职责，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、伪造或未能及时提供授权通知书等情形，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除外。

托管人若只能事后发现管理人投资行为违反法律法规或本协议约定的，托管人在及时向管理人发送风险提示函后，即视为履行了对管理人的投资监督职责。在尽到了投资监督义务后，对于管理人违反法律法规或本协议约定给托管财产造成的损失托管人免于承担责任。

对于发送批量支付指令的，批量支付文件格式按照乙方要求编制。因甲方提供的批量支付电子版文件要素缺失、要素有误、与纸质版不符等问题，致使划款延误、失败、或错误的，乙方不承担责任。

对于托管人尚未执行的电子指令与书面指令，管理人可以撤销，但应提前与托管人进行电话沟通确认，双方协商一致后，管理人需通过传真或者邮件等双方约定的方式发送撤销指令的书面通知，书面通知应载明指令撤销内容和协商一致的生效时间，并有被授权人签章。因管理人未能及时与托管人进行撤销确认，致使指令无法撤销的，托管人不承担责任。指令变更参照上述流程办理。

（四）电子指令与书面指令的异议处理程序

托管人对书面指令与电子指令存在疑义的，应及时向

管理人提出。管理人须在双方协商的有效时间内答复，如未在有效时间内答复，托管人有权拒绝执行该指令，所造成的损失不由托管人承担。对于因异议处理导致的指令执行延误，托管人亦不承担责任。

七、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，管理人应先与托管人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。若理财产品参与场内质押式回购业务，管理人应密切关注中国证券登记结算有限责任公司 T 日发布的 T+2 日适用的标准券折算率，并做好场内质押式回购业务补券工作；若托管人发现管理人未及时补足债券，托管人通知管理人补券，管理人须按托管人要求进行补券及回复相关信息。

（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。

八、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。

3、对于采用何种估值方式应在产品说明书或其他文件中进行明确。

（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，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。

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。因此造成的估值错误而给投资者或理财资产造成的损失，乙方不承担责任。

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，管理人应按照国家金融监督管理总局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。

九、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5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，需更新《投资监督事项表》，应与托管人协商一致，并通过双方认可的方式发送托管人。经托管人确认后，更新后的《投资监督事项表》作为监督投资运作的依据。

（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国家金融监督管理总局。

（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、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。

十一、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
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：

$$F = A \times X\% \div 365$$

其中：F 为每日应计提管理费

A 为上一核对日资产总净值

X%为管理费年费率，产品成立当日按产品成立份额进行计提。具体费率标准按照理财产品说明书执行，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：

$$F = A \times Y\% \div 365$$

其中：F 为每日应计提托管费

A 为上一核对日资产总净值

Y%为托管费年费率，产品成立当日按产品成立份额进行计提，托管费年费率以产品说明书为准。

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。

3. 费用支付方式

理财产品管理费与托管费按日计提，并根据产品类型按以下两种方式之一支付：

(1) 按季度支付

管理人应于每季度结束后 3 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，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 30 个工作日内或不可抗力情形消除之日起 30 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。

4. 服务价格管理

甲乙双方应当遵守关于服务价格管理的规定，按照法律法规、监管规定，及理财产品发行文件的约定收取管理费用、托管费用等理财产品承担的相关费用。根据相关规定，需要对已约定的收费项目、条件、标准和方式进行调整时，应当按照有关规定进行信息披露后方可调整。

(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。

十二、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 2 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邮件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。

十三、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。

管理人应当按照国家金融监督管理总局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。如出现投资者投诉或相关争议, 托管人需在法律法规许可的范围内, 配合提供产品净值核对信息等理财产品托管业务活动相关材料。

当出现下述情况时, 管理人和托管人可暂停或延迟披露理财产品相关信息:

1. 理财产品投资所涉及的证券、期货交易市场遇法定节

假日或因其他原因暂停营业时。

2. 因不可抗力或其他情形致使管理人、托管人无法准确评估理财产品资产价值时。

3. 发生理财产品说明书约定的暂停估值的情形。

4. 法律法规规定、国家金融监督管理总局或理财产品说明书认定的其他情形。

十四、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，保存期限不低于法律法规或监管规则规定的最低期限。

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。

十五、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。除非法律法规另有规定，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。

（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协议的，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。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）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、准确性、完整性及合法性。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，由此给本协议其他方或理财产品财产造成损失的，由甲方承担责任。

（六）甲方应保证资金来源和投向合法、合规，如果乙方发现或有合理怀疑甲方或其资金、交易存在洗钱风险、

恐怖融资、逃税等非法嫌疑或违反可适用的制裁项目时，乙方可以单方面中止合作，并采取相应的风险控制措施，由此导致的损失和责任，由甲方承担。

(七)如乙方存在任何未履行消费者权益保护职责的情况，包括但不限于泄露客户信息、恶意欺诈或者其他侵犯消费者权益的情形，甲方有权单方终止本协议及与乙方的相关合作，且甲方无需就此承担任何违约责任；因乙方的前述情况对甲方及/或第三方造成任何损失的，乙方应承担赔偿责任。

十六、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《中银理财-XX理财产品成立要素函》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违约责任条款、争议解决条款的效力。

(四)本协议自双方法定代表人/负责人或授权代表签名并加盖公章或业务专用章之日起生效。本协议长期有效，经双方协商一致可以终止。

(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。

（六）本协议一式贰份，双方各执壹份，每份具有同等法律效力。

十七、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，应提交管理人住所地（北京市西城区）有管辖权的人民法院诉讼解决。

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《中银理财理财产品托管协议》签署页，以下无正文)

管理人(公章):



法定代表人(或授权代表人):

戴庆

2023年12月13日

托管人(公章或业务专用章):



法定代表人/负责人(或授权代表人):

刘彤

2023年12月13日

附件一：

中银理财理财产品
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：

开 户 行：

账 号：

支付行号：

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：

【产品名称】

理财资金（起始）运作通知书

XXX 行：

（1）理财产品（产品代码：XXXX）已于 XXXX 年 XX 月 XX 日成立， 预计到期日为 XXXX 年 XX 月 XX 日。

（2）理财资金币种 金额已划拨至在 XXX 行下属营业机构开立的专用存款账户，户名为托管账户名称账号为托管账号

有权签字人：

有权签字人：

XXXX 年 XX 月 XX 日

附件三：

表外理财支付指令

产品名称：

方向：

币种：

划款金额：

划款日期：

我方账户信息如下：

开户行：

开户行行号：

账户名称：

账号：

对手账户信息如下：

开户行：

开户行行号：

账户名称：

账号：

签名 1：

签名 2：



附件四：

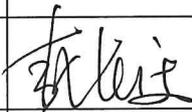
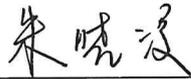
划款指令授权书

致：中国工商银行股份有限公司（XX分行）

兹就贵行与我司于 年 月 日签署的编号为_____的《xx(管理人全称)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留给你行，请在使用时核验。签发的指令性文件必须包含下表至少任意两人（不可重叠）签字或签字印章方为有效。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。

本授权自盖章之日起生效，以往日期发送的同权限类别授权书同时废止，如有变更将出具更新授权通知书。

授权人员签字及印章样本预留印鉴如下：

有权签字范围	姓名	签字
理财资金（起始）运作通知书、申赎汇总信息、到期提取信息、理财产品成立要素函	赵洪波	
	朱晓漫	
	吕薇	
	蔡静	
	周洋	
	王双奥	
	赵锴	

申赎汇总信息、清算指令	杨晓珂	杨晓珂
	冯百慧	冯百慧
	曲湛	曲湛
	邵雨桐	邵雨桐
申赎汇总信息、清算指令	付丽凤	
	白靖	
	樊琳	
	耿畅	
	张俪濛	
	王瑶	
	李井然	
	李轩	
	李丽	
	李子龙	
	吴疆	
	张琼月	
	李洋	
	张晨	
	李浩岚	
	王双奥	

	贺佳焰	
--	-----	--

若划款指令通过电子邮件的方式向托管人发送，则发送指令的指定邮箱为：【yyglb-zylc@bank-of-china.com】。



附件五：

投资监督事项表

产品名称：
托管银行：
投资管理人：
内容
<p>(一) 投资范围</p> <p>(二) 投资比例限制</p> <p>(三) 评级限制</p>
<p>附注：</p> <p>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。</p> <p>2、 非因中银理财主观因素导致突破前述比例限制的，中银理财应当按照《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。</p> <p>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；但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。</p>

附件六:**中银理财-XX 第*期理财产品成立要素函 (样表)**

我司发行的“中银理财XX__第*期”于__年__月__日成立,理财产品信息如下:

产品名称	
托管账户名称 及开户行	户名: 开户行:
理财产品成立日	年 月 日
理财产品到期日	年 月 日 (遇节假日顺延)
期限	年
管理费	
托管费	
超额业绩报酬:	
业绩比较基准	%- %
销售服务费	
其他费用 (如有请填写)	
指定募集/清算账户 信息	