

浦银理财有限责任公司理财产品  
托管合同

合同编号：招深 BG-2025-YHLC-014

浦银理财有限责任公司  
招商银行股份有限公司深圳分行

管理人（以下简称“甲方”）：

名称：浦银理财有限责任公司

地址：中国（上海）自由贸易试验区银城路88号45-46号

法定代表人：李桦

托管人（以下简称“乙方”）

名称：招商银行股份有限公司深圳分行

地址：深圳市福田区莲花街道深南大道2016号招商银行深圳分行大厦

法定代表人或负责人：王兴海

鉴于：

甲方为获国家金融监督管理总局（原中国银行保险监督管理委员会，以下简称“国家金监总局”）批准，在中国境内开展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理财业务；乙方为合法成立并有效存续的商业银行（分支机构），按照相关法律法规的规定具备担任理财产品项下理财资金托管人的资格和能力。

甲方拟设立理财产品，特委托乙方为理财产品的托管人，乙方愿意接受甲方的委托。为明确双方在理财资金托管中的权利、义务及职责，确理财资金的安全，保护投资者的合法权益，依据《中华人民共和国民法典》、《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》、《商业银行资产托管业务指引》、《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》等法律法规及相关规定，特签订本合同。

双方在此声明：甲方、乙方均具有法定权利和充分的授权签署本合同并履行在本合同项下的全部义务。甲方负责向投资者披露理财产品相关信息，向投资者揭示相关风险，并对理财产品的合法合规性负

责，乙方对理财产品的合法合规性不承担任何责任。甲方于理财产品文件中明确乙方承担的职责与义务，未对乙方所承担的责任进行任何虚假或者夸大宣传。本合同的签订，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。

## 目录

释义： .....	5
第一条 理财产品的托管及期限 .....	6
第二条 甲方的权利与义务 .....	8
第三条 乙方的权利与义务 .....	11
第四条 账户的开立与管理 .....	13
第五条 证券经营机构的选择及数据的传输 .....	17
第六条 申购、赎回及分红业务 .....	17
第七条 乙方对甲方相关业务的监督与核查 .....	18
第八条 指令的发送、确认和执行 .....	20
第九条 会计核算与资产估值 .....	28
第十条 费用与税收 .....	34
第十一条 信息披露 .....	36
第十二条 理财产品变更、终止与清算 .....	37
第十三条 保密条款 .....	38
第十四条 合同的生效与终止 .....	38
第十五条 违约责任 .....	39
第十六条 争议解决 .....	41
第十七条 其他条款 .....	41
附件一 .....	44
附件二 .....	44
附件三 .....	46
附件四 .....	47
附件五 .....	48

## 释义：

在本合同中，除上下文另有规定外，下列用语应当具有如下含义：

1. 投资者：与管理人签订理财产品说明书等理财产品交易合同且有义务交付认购资金，具有完全民事行为能力的自然人或法人。

2. 管理人/甲方：浦银理财有限责任公司。

3. 托管人/乙方：招商银行股份有限公司深圳分行。

4. 托管账户：甲方在乙方开立的保管、管理和运营理财资金的专用银行账户。

5. 理财产品专用证券账户：在中国证券登记结算有限责任公司上海、深圳分公司开立的理财产品专用证券账户。

6. 理财产品专用资金账户：以证券账户为依据在证券经纪人处为理财产品专门开立的资金账户。

7. 资金清算专用账户：甲方开立的归集理财产品投资者认申购资金，分配本金及投资收益的银行账户。

8. 投资者账户：指投资者指定的用于管理人向投资者支付理财产品资金及收益的银行账户。

9. 理财产品财产/理财财产：指理财产品的理财资金以及运用理财资金所投资的资产。

10. 托管财产：指理财产品项下所募集并且按照本合同交由乙方托管的现金类资产。

11. 理财产品资产总值：理财产品投资《理财产品说明书》约定的投资对象所形成的各类资产的价值总和。

12. 理财产品资产净值：指理财产品资产总值减去全部负债后的净资产值。

13. 理财产品份额净值：理财产品资产净值除以理财产品份额总额。

14. 证券经纪人：证券公司。

15. 理财产品文件：理财产品相关法律文书，包括理财产品说明书、券商经纪服务协议、风险揭示书及上述文件的补充协议等。

16. 交易日/工作日：指银行间市场的正常交易日。

## 第一条 理财产品的托管及期限

1. 甲方委托乙方履行如下托管职责，包括：托管账户内资金的保管、执行甲方指令进行资金划拨、会计核算、投资监督、信息披露、收益分配服务以及本合同约定的其他托管职责。

### 2. 托管适用的理财产品范围

本合同适用于甲方委托乙方作为托管人所发行的理财产品。如甲方将某理财产品委托乙方托管时，甲方应在产品成立前通过指定信箱（具体见附件一授权通知书）向乙方提供包括理财产品说明书在内的理财产品文件。

甲方确认，甲方通过指定邮箱向乙方传递的理财产品文件，乙方视其与正本文件具有相同效力。

同时，乙方有权对甲方发出理财产品文件进行审核，如存在错误、不实、法律合规问题等情况或托管人对条款的一致性和可操作性存在异议等情况，乙方有权要求甲方重新提供理财产品文件或拒绝将某一具体理财产品纳入本托管协议适用范围。

### 3. 理财产品成立

(1) 甲方在单只理财产品成立前向乙方提供理财产品相关文件。

(2) 甲方在单只理财产品成立当日以指定邮箱向乙方发出“托管运作起始通知书”，通知书应注明理财资金规模及成立日，并于该日将理财产品项下全部理财资金转入本合同项下为该期理财产品开立的托管账户。

(3) 理财产品通过以下资金清算专用账户将理财产品初始募集资金、成立后的申购资金划入托管账户，理财产品成立后的赎回、分红及兑付资金通过托管账户划至资金清算专用账户，资金清算专用账户信息如下：

账户名：浦银理财有限责任公司

账号：97020078801500004380

开户行全称：上海浦东发展银行上海分行营业部

未经乙方书面同意，甲方不得变更上述资金清算专用账户。

4. 甲方应将理财产品文件，包括但不限于理财产品说明书（含产品代码）等资料于理财产品成立前一工作日以双方认可的形式送达乙方。甲方通过传真或授权邮箱（具体见附件一授权通知书）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。甲方对向乙方提供的理财产品文件的完整性、真实性、准确性和合法合规性负责，因甲方提供的理财产品文件不真实、不完整、不准确或合法合规方面存在瑕疵而导致的后果由甲方承担。

5. 乙方收到甲方发送的“托管运作起始通知书”及该理财产品的相关文件资料，并经核对确认理财产品托管账户内该理财产品初始理财资金无误后，乙方于该理财产品资金到账之日起根据本合同的约定对该理财产品履行托管职责。

#### 6. 托管期限

单个理财产品的托管期限从甲方就该理财产品向乙方发送“托管运作起始通知书”书面通知之日且理财产品资金到账之日起，至该理财产品托管账户销户之日止。

#### 7. 托管原则

(1) 理财产品财产应独立于甲方和乙方的固有财产。

(2) 除有权机关及相关法律法规要求及本合同另有约定外，乙方仅依据经乙方按照本合同约定审核无误的甲方所送达的划款指令、

投资指令进行款项划付，除此之外，乙方不得擅自动用或处分托管财产。

(3) 乙方对本合同项下托管财产单独设置托管账户，实行严格的分账管理，确保托管财产的独立。

## 第二条 甲方的权利与义务

### (一) 甲方的权利

1. 按照有关法律法规及本合同的规定，依照诚实信用、勤勉尽职的原则管理、运作理财产品。

2. 按照有关法律法规及理财产品文件的规定收取管理费和业绩报酬。

3. 根据本合同约定向乙方发出管理运用理财资金的指令。

4. 有权监督乙方本合同项下的托管行为。

5. 有关法律法规、监管机构有关规定及本合同、理财产品文件约定的其他权利。

### (二) 甲方的义务

1. 办理每只理财产品的销售、登记事宜；

2. 对所管理的不同理财产品单独管理、单独记账、单独核算；

3. 按照本合同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每只理财产品成立及投资有关的信息；

5. 按照本合同约定向乙方提供各理财产品管理运用的相关指令、文件以及理财资金托管业务所需要的各项授权文件和资料，并对上述材料的真实性、准确性、完整性和有效性负责；

6. 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、可能影响理财资金安全或直接影响托管业务的重大事项时，及时通知乙

方。

7. 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,定期与乙方进行账务核对;

8. 办理与理财业务活动相关的信息披露事项;

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本合同的约定,接受乙方的监督,并在约定的期限内调整;

11. 完整保存理财产品业务活动记录、账册等相关资料自理财产品终止之日起15年;

12. 按照本合同约定足额支付乙方托管费;

13. 除法律法规、监管机构另有规定或本合同及其补充协议(如有)另有约定外,未经乙方书面同意不得擅自单方解除本合同,否则应承担因此给理财产品财产和乙方造成的直接经济损失;

14. 按中国反洗钱与制裁合规法律法规相关要求履行各项反洗钱和反恐怖融资义务。在建立业务关系时,采取符合要求的客户尽职调查措施,识别并采取合理措施核实理财产品受益所有人。在业务关系存续期间,持续关注并评估理财产品整体状况和交易情况,了解洗钱风险状况,发现交易与其身份、风险状况等不符的,应当进一步核实相关情况;对存在洗钱高风险情形的,必要时可以采取必要的洗钱风险管理措施;在法律允许范围内,配合托管人开展尽职调查,提供相关客户身份信息和资料;妥善保管、更新客户及投资者身份资料及交易记录;根据反洗钱法律法规,要求投资者积极配合完成反洗钱调查等必要程序;与托管人在法律法规允许范围内积极开展反洗钱领域的信息支持与合作;落实反洗钱法律法规要求的其他反洗钱和反恐怖融资工作。

15. 采取适当措施,确保理财产品的受益所有人、委托人及其主要关联方、投资者等不得为我国有关机关发布的反洗钱特别预防措施

名单所列对象，不得为联合国、我国及其他可适用的反洗钱、反恐怖融资、涉及定向金融制裁的名单所列对象，或中国人民银行及其他监管机构要求执行的反洗钱和反恐怖融资名单。

16. 理财产品的投资行为、资金交易不得违反我国、联合国及其他可适用的有关经济制裁或反洗钱法律法规，或用于其他洗钱、恐怖融资、逃税、欺诈等违法违规用途。

17. 甲方不得借助乙方品牌、声誉开展营销宣传。

18. 按照合同约定管理理财产品的投资运作，确保该产品不存在结构化发债问题（包括发行和交易环节）、非法代持、利益输送等情况。

19. 甲方确认并承诺，若甲方向乙方提供自然人（包括但不限于法定代表人/主要负责人、实际控制人、股东、授权经办人员等）的相关个人信息（包括姓名、手机/电话号码、电子邮箱、地址）以供乙方在本业务项下使用的，已由甲方作为责任方取得以上相关个人的同意和授权。

20. 甲方应确保甲方理财产品运作符合《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》等法律法规的规定，履行了相关的手续，保证资金来源及产品的合法合规性。

21. 甲方应确保在管理理财产品的过程中，在投资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》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规的要求，不得将理财产品资金用于相关法律法规禁止的用途。

22. 国家有关法律法规、监管机构有关规定及本合同约定的其他义务。

### 第三条 乙方的权利与义务

#### （一）乙方的权利

1. 根据本合同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，从甲方及时获得与托管业务有关的理财产品相关的数据和文件。
3. 按照本合同的约定及时、足额收取托管费。
4. 国家有关法律法规、监管机构有关规定及本合同约定的其他权利。

#### （二）乙方的义务

1. 按照本合同的约定，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，确保所托管的理财财产和乙方自有资产、其他托管资产之间相互独立；
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、交割事宜；
4. 按照本合同的规定，为理财产品单独设立会计账册，按甲乙双方约定的方法进行资金清算和账户处理，复核、审查理财产品资金头寸、资产账目、资产净值、单位净值、累计净值、万份收益、理财产品过往业绩、认申赎价格等数据，及时核查认购、赎回以及投资资金的支付和到账情况；
5. 按照本合同的约定监督理财产品投资运作，发现甲方违反法律、行政法规、规章等相关规定或本合同约定进行投资的，应当拒绝执行，及时通知甲方并根据监管要求向监管机构报告；
6. 根据法律法规及监管规定要求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；

7. 完整保存理财产品业务活动记录、账册、报表和其他相关资料自理财产品终止之日起15年以上；

8. 与甲方核实账户资金性质，对于托管账户，应在系统中进行特殊标识，并在相关网络查控平台、电子化专线信息传输系统等相关平台、系统中作出限制整体冻结设置；

9. 按照法律法规相关要求妥善处理相关账户接收有权机关查询、冻结、扣划等事项。乙方接到有权机关对于托管资金的冻结、扣划指令时，应当按照法律法规规定，通过人工或系统等方式，向有权机关提示账户资金的特殊性质以及账户不得被整体或超出涉案金额范围冻结、扣划等安排，并在有权机关允许的情况下及时告知甲方；

10. 国家有关法律法规、监管机构有关规定及本合同约定的其他义务；

11. 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、审计要求或者本合同约定外，不得向任何机构或者个人提供相关信息和资料；

12. 乙方董事、监事、高级管理人员和其他托管业务人员不得有《商业银行理财业务监督管理办法》规定的禁止行为；

13. 乙方基本信息发生变更的，应及时告知甲方。

14. 乙方承担的托管职责仅限于法律法规规定和本合同约定，对实际管控的托管资金账户及账户内资产承担保管职责。乙方的托管职责不包含以下内容，法律法规另有规定或本合同另有约定的除外。

(1) 投资者的适当性管理；

(2) 审核项目及交易信息真实性；

(3) 审查托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) 对已划出托管账户以及处于乙方实际控制之外的资产的保管责任；

(6) 对未兑付托管产品后续资金的追偿；

(7) 主会计方未接受乙方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托管资产造成的损失；

(9) 负责未兑付理财产品的后续管理，包括资金追偿、财产保全、诉讼仲裁、债务重组和破产程序等；

(10) 提供保证或其他形式的担保；

(11) 自身应尽职责之外的连带责任。

#### **第四条 账户的开立与管理**

##### **(一) 托管账户的开立和管理**

1. 甲方应在乙方营业机构为各理财产品分别开立托管账户，乙方对账户的开立、使用不收取费用，该账户为不得提现账户。理财产品的一切货币收支活动均通过托管账户进行。乙方为托管账户开立、货币收支提供必要的支持和高效的结算服务，不得主动对账户进行冻结（有权机关查冻扣除外）、如进行久悬等限制性操作，提前通知甲方，保障账户资金正常使用。

2. 托管账户名称为“甲方全称/简称-理财产品名称”（以实际开

立为准)。预留印鉴为乙方印鉴。甲方应当在开户过程中给予必要的配合,并提供乙方所要求的开户资料及理财产品受益所有人信息。甲方保证所提供的托管账户开户材料的真实性、准确性、完整性、合法合规性和有效性,并在相关资料变更后及时将变更的资料提供给乙方。乙方应于收到开户材料后原则上2个工作日内(必要时申请加急)完成托管账户开立并书面反馈甲方开立结果和回执影像。

3. 托管账户的开立和管理应符合法律法规的有关规定。

4. 在理财产品存续期间,甲方未经乙方同意,不得撤销托管账户,亦不得更换预留印鉴。

5. 托管账户需遵守人民银行有关账户管理的有关规定。

## (二) 证券账户的开立和管理

1. 甲方委托乙方以各理财产品名义在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司/深圳分公司开设证券账户。甲方应当在开户过程中给予必要的配合,并提供所需资料。证券账户的名称应当符合证券登记结算机构的有关规定。证券账户的开立由乙方负责,管理和运用由甲方负责。

2. 乙方应及时为甲方办妥开户手续,并将专用证券账户开通信息通知甲方。

3. 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。

4. 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。

5. 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。

## (三) 证券资金账户

1. 甲方应在证券经纪机构处为各理财产品开立证券资金账户,并

与委托乙方办理于乙方营业机构开立的托管账户建立第三方存管关系，三方存管业务由乙方在证券资金账户开立后原则上2个工作日内（必要时申请加急）完成办理。

2. 本理财产品运作期间，甲方进行的所有交易所场内投资，均需通过证券资金账户进行资金的交收。

#### （四）定期存款账户

单个理财产品投资定期存款，甲方选择存款银行，提供所需资料委托乙方开立定期存款账户。账户相关人员信息（如预留印鉴名章、开户经办人等）由乙方通过下列授权邮箱发送甲方：  
szzgbcps@cmbchina.com; szzctgbtgyxs@cmbchina.com。乙方负责在定期存款账户开立后及实际存款投资后通过大额报文系统向存款行验证账户信息及存款信息，并以邮件告知甲方验证结果。该账户预留印鉴为乙方指定印章，由乙方保管。存款证实书应由乙方保管，存款证实书不得被质押或以任何方式被抵押、并不得用于背书转让。管理人应该在合理的时间内安排存款的投资和支取事宜。对于任何的存款投资，管理人都必须和存款机构签订存款协议或通过全国银行间同业拆借中心交易系统达成同业存款交易。该协议须由管理人和托管人双方协商一致，内容应至少包含起息日、到期日、存款金额、存款账户、存款利率、存款是否可以提前支取、到期支取账户、存款证实书如何交接以及存款证实书不得转让质押等条款。协议须约定资产托管人名称、地址和产品，并将本理财产品托管账户指定为唯一回款账户。存款银行应每季度向托管人邮寄对账单或回复托管人发送的查询查复等其他方式提供对账数据，托管行负责账实核对，如存在核对不一致的，及时通知管理人。

#### （五）活期存款账户

1. 因投资活期存款需要开立活期存款账户的，甲方需满足以下要求：

(1) 甲方选择存款银行，提供所需资料委托乙方开立活期账户。账户相关人员信息（如预留印鉴名章、网银 UKEY、开户经办人等）由乙方通过下列授权邮箱发送甲方：  
[szzgbcps@cmbchina.com](mailto:szzgbcps@cmbchina.com);  
[szzctgibtgyxs@cmbchina.com](mailto:szzctgibtgyxs@cmbchina.com);

(2) 活期存款账户的预留印鉴须至少加盖一枚乙方印章，未经乙方书面同意不得变更；

(3) 活期存款账户应以理财产品名义开立，开户主体为管理人证照；

(4) 活期存款账户往来账户只能是该产品在托管人处开立的托管账户，当且仅当收款账户为产品托管户时，乙方可进行划款；

(5) 活期存款账户可以开通网银功能，其中网银权限的申请及变更应经乙方同意。乙方应保管网银系统管理员、查询、经办、复核等权限 UKEY。原则上甲方只能开通查询权限网银用户，如确需开立其他权限用户的，甲方只能保管经办权限的 UKEY，复核权限 UKEY 应由乙方保管，存款行应确保划款流程至少包含经办、复核环节；

(6) 活期存款账户禁止出售支票、禁止柜面转账（紧急情况除外）、禁止取现；

(7) 他行活期账户的存入及支取，应由甲方向乙方发送指令，由乙方执行划款。甲方应在存款行为托管人开通网银功能，乙方通过网银完成活期账户划款。如甲方要求掌握划款权限的，应经乙方同意，且划款必须经乙方复核或审核；每个工作日日终，由托管行采取网银或者其他方式进行账实核对，如有核对不一致的，及时通知管理人；

(9) 因存款银行原因导致（网银故障、UKEY 故障、存款行其他原因）资金无法及时到账所造成的损失乙方不承担责任；

(六) 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；

(七)除法律法规另有规定外,投资账户名称应包含产品名称字样,确保投资账户名称与所托管的产品名称相对应,投资本金及收益回款账户应指定为本理财产品的托管账户。

## **第五条 证券经营机构的选择及数据的传输**

(一)甲方负责选择代理本合同项下理财产品证券买卖的证券经营机构,甲方、乙方应与甲方选择的证券经营机构另行签署《经纪服务协议》,明确各自在证券公司结算模式上的程序和职责。

若理财产品进行交易所投资的,甲方最晚于投资前一个工作日以书面形式告知乙方本理财产品所对应的上交所和深交所的交易单元号、交易品种的费率、佣金收取标准等,并确认已建立第三方存管关系、开通银证转账功能。

在本合同有效期间若上述交易单元号、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,否则因此产生的一切后果不由乙方承担。

### **(二) 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国证券登记结算有限公司的登记及结算数据、交易所的交易清算数据。具体事项在甲方、乙方、证券经营机构签订的三方经纪服务协议中进行约定。

(三)甲方所选择的证券经营机构负责办理本理财产品的所有交易所场内交易(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。

## **第六条 申购、赎回及分红业务**

### **(一) 申购、赎回和分红业务处理的基本规定**

1. 理财产品份额申购、赎回和分红的确认、清算由甲方或其委托的登记机构负责。

2. 甲方应保证在确认日 12:00 前将开放日的申购、赎回和分红的数通过深证通或其它双方约定的方式传送给乙方。甲方应对传递的申购、赎回和分红数据的真实性和准确性负责。

3. 如甲方委托其他机构办理理财产品的注册登记业务, 应保证上述相关事宜根据前述约定进行。否则, 由甲方承担相应的责任。

#### 4. 关于资金清算专用账户的设立和管理

为满足申购、赎回资金汇划的需要, 由甲方开立资金清算账户, 该账户由注册登记机构管理。

5. 对于理财产品申购产生的应收款, 到账日应收款没有到达理财产品托管账户的, 甲方应采取相关措施进行催收, 由此造成理财产品损失的, 甲方应负责向有关当事人追偿理财产品的损失。

### (二) 资金结算

当存在资金清算专用账户应收申购款时, 甲方应在交收日及时从资金清算专用账户划往理财产品托管账户。

## 第七条 乙方对甲方相关业务的监督与核查

1. 甲方应确保各理财产品的合法合规性, 保证对理财产品资产的管理运用严格遵守国家金监总局等监管机构关于商业银行理财业务的各项监管规定和理财产品文件的约定。

2. 单只理财产品单独开立托管账户, 甲方应保证本理财产品在实际运作过程中各理财产品与所投资资产相对应, 各理财产品单独管理、单独建账、单独核算, 不得开展具有滚动发行、集合运作、分离定价特征的资金池理财业务。

3. 乙方根据法律法规规定及本合同的约定, 对甲方对托管财产的

管理运用进行监督。

4. 乙方对甲方运用托管财产进行的投资仅进行形式审查，管理人应自行负责理财产品所投资的最终底层资产是否符合本合同约定的投资范围、投资比例和限制进行监督，以及管理人公司维度的投资比例要求。如因甲方穿透后实际的投资投向、比例或限制，或管理人整体维度的比例违反本合同和法律法规而造成本理财产品损失的，乙方不承担责任。

管理人应当在每个交易日 10:00 前将现金管理类产品前一交易日前 10 名投资者合计持有比例等信息报送托管人，如因管理人未及时报送相关数据导致对应指标监控结果不准确，托管人不负相应责任。

5. 乙方对各理财产品的投资监督自乙方对相应理财产品履行托管职责开始，自【相应理财产品进入清算期】止。托管人监督内容具体以产品说明书中列明的乙方可监督的理财产品投资范围、投资比例、投资限制为准。如理财产品说明书中约定的投资范围、投资比例、投资限制存在乙方无法进行监督的情形，由乙方邮件告知甲方，双方协商确认相关监督职责。

甲方投资监督事项授权邮箱为“信箱：浦银理财投资监督专用 [pylctz.jd@spdb-wm.com](mailto:pylctz.jd@spdb-wm.com)”

乙方投资监督事项接收及确认指定邮箱及其变更由乙方投资监督授权管理邮箱【[cmbsszsupervision@cmbchina.com](mailto:cmbsszsupervision@cmbchina.com)】具体明确。

如因理财产品变更投资范围、投资限制等相关事项需修改投资监督事项的，甲方应将变更后的理财产品文件及时提交乙方（如有），甲方应为乙方调整投资监督事项留出必要的时间。

6. 乙方发现产品的投资运作、划款指令的资金用途违反法律法规规定或本合同约定的，有权拒绝执行并通知甲方及时改正，乙方提示甲方即视为乙方履行了投资监督义务，甲方应在规定期限内进行调整。甲方如对乙方的提示有异议，应当及时反馈乙方。如产品的投资运作、

划款指令的资金用途确实违反法律法规规定的，乙方不承担因拒绝执行相应投资指令所造成的后果及损失。

7. 甲方应当自理财计划成立日期6个月内使相关比例符合约定，法律法规或理财产品说明书另有规定的除外。

非因甲方主观因素导致突破投资比例、投资限制的，甲方应当在法律法规规定的期限内调整至符合要求，国家金监总局规定的特殊情形除外。乙方对因上述原因导致的投资事项超出本合同约定不承担责任。

8. 甲方未按约定及时与乙方对账，导致乙方无法及时履行投资监督职责，乙方不承担由此造成的损失。

9. 托管人投资监督的准确性和完整性受限于管理人及其他机构提供的信息，合规投资的最终责任在管理人。托管人对管理人及其他机构提供的信息的真实性、准确性、完整性和有效性不做任何担保、暗示或表示，并且对管理人及其他机构提供的信息的真实性、准确性、完整性和有效性所引起的损失不承担任何责任。

## **第八条 指令的发送、确认和执行**

甲方在运用理财财产时向乙方发送资金划拨及其他款项付款指令，乙方根据相关法律法规规定以及本合同约定执行甲方的指令、办理理财产品名下的资金往来等有关事项。

甲方发送的指令包括电子指令和纸质指令，纸质指令的具体格式请见本合同附件二。

电子指令包括甲方发送的电子指令（采用电子报文传送的电子指令、招商银行“托管+”综合服务平台录入的电子指令）、自动产生的电子指令（网上托管银行托管人端根据管理人同意设定的业务规则

自动产生的电子指令)。纸质指令包括甲方给乙方传真指令、邮件指令或原件指令(指定电子邮箱名称和地址以附件一授权通知书为准)。

#### (一) 甲方对发送指令人员的书面授权

甲方应事先向乙方提供书面授权通知书(附件一,下称“授权通知书”),指定指令的被授权人员及被授权印鉴,授权通知书的内容包括被授权人员名单、联系方式、签字/印章样本、权限和预留印鉴(如有),以及授权的传真号码、电子邮箱、电话号码等。授权通知书应加盖甲方公司公章和法定代表人(或授权人)签字/签章(若由授权代表签署,还应附上法定代表人的授权书),并写明生效时间。甲方应使用传真、邮件或其他与乙方协商一致的方式向乙方发出授权通知书,同时电话或采取其他双方协商一致的方式通知乙方。授权通知书经甲方与乙方以电话方式或其他甲方和乙方认可的方式确认后,于授权通知书载明的生效时间生效。若授权通知书载明的生效时间早于甲方与乙方双方确认时间的,则以甲方与乙方双方共同确认的时间为授权生效时间。甲方在发出授权通知书之日起三个工作日内将授权通知书的正本送交乙方。授权通知书正本内容与乙方收到的传真/邮件扫描件不一致的,以乙方收到的传真/邮件扫描件为准。

甲方和乙方对授权通知书负有保密义务,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

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(如

有)、交易指令及资金划拨类指令(下称“指令”)。纸质指令由被授权人双人印章/签字生效。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。

### (三) 指令的发送、确认及执行的时间和程序

#### 1. 指令发送的方式

甲方选择以下\_(2)\_的方式向乙方发送指令。如需变更指令发送方式,甲方须提前向乙方提供变更指令发送方式的书面通知书;对于在该通知书生效前甲方已经按照本合同约定发送的指令,甲方不得否定其效力。

(1) 甲方通过招商银行“托管+”综合服务平台录入方式,向乙方发送电子划款指令或投资指令。

招商银行“托管+”综合服务平台是指乙方基于 Internet 网络,向甲方提供的客户服务软件,实现甲方与乙方之间指令处理、数据传输、业务查询、资料传递和信息服务等直通式处理。

甲方和乙方另行签订《招商银行“托管+”综合服务平台服务协议》,具体事宜以《招商银行“托管+”综合服务平台服务协议》的约定为准。

(2) 甲方通过深证通电子直连对接方式,向乙方发送电子划款指令或投资指令。

产品的资产代码参见理财产品说明书约定的产品代码。

对于甲方通过上述(1)、(2)方式发送的指令,甲方不得否认其效力。

对于甲方无法通过上述（1）、（2）方式发送指令的，在应急情况下，甲方可以传真/邮件发送划款指令或者快递、现场交互原件指令。具体操作方式分别按照以下第（3）、（4）款指令发送方式执行。

### （3）甲方选择以传真/邮件方式发送指令

对于甲方通过授权传真号码/指定电子邮箱发出的指令，甲方不得否认其效力。

特殊情况下，甲方无法使用授权传真号码/电子邮箱发送指令时，可通过非授权传真号码/电子邮箱应急发送传真指令，甲方须通过授权的电话号码或采取其他双方协商一致的方式通知乙方接收传真指令/邮件指令。如因甲方未通知乙方接收传真/邮件指令造成的损失，乙方不承担责任。上述特殊情况解决后，甲方如需变更授权传真号码/电子邮箱，应按照本合同关于“更换被授权人员等的程序”相关约定执行。

### （4）甲方快递寄送或现场交互指令原件的形式传递指令。

甲方无法使用电子指令和传真/邮件指令时，可采用快递寄送或现场交互指令原件的形式。甲方快递寄送指令原件时，需通过甲方授权的电子邮箱以邮件的形式，告知乙方寄送的快递单号，并提供指令扫描件，便于乙方收到指令原件时核对是否与寄出指令相符，如不相符，乙方有权拒绝执行该指令；甲方采用现场交互指令原件时，需通过甲方授权电子邮箱以邮件形式，告知乙方上门办理指令原件交互的联系人姓名，身份证号码，并提供指令扫描件，便于乙方核对现场交互人员的信息和指令原件是否相符，如不相符，乙方有权拒绝执行该

指令。

## 2. 指令附件的发送方式

甲方向乙方发送指令的同时，通过招商银行“托管+”综合服务平台、授权传真号码或授权电子邮箱提供相关合同、交易凭证或其他证明材料。甲方对该等资料的真实性、有效性、准确性、完整性和合法合规性负责。如甲方未提供符合乙方要求的指令附件，乙方有权暂不执行该指令直至甲方提交符合乙方要求的指令附件。

对于通过招商银行“托管+”综合服务平台、授权传真号码或授权电子邮箱发出的指令附件，甲方不得否认其效力。

## 3. 指令发送的时间

对于新股、新债申购等网下公开发行业务，甲方应于网下申购缴款日的 11:00 前将指令发送给乙方。

对于场内业务，首次进行场内交易前甲方应与乙方确认已完成交易单元和股东代码设置后方可进行。

对于指定时间出款的交易指令，甲方应提前 1 小时将指令发送至乙方；对于甲方于 16:00 以后发送至乙方的指令，乙方将尽力配合执行但不保证当日出款，如出款不成功，乙方不承担责任。

## 4. 指令的确认

甲方通过深证通电子直连对接方式向乙方发送的电子划款指令，乙方需审核指令内容与相关指令附件资料（若有）一致后再进行确认和划款。

甲方如以传真/邮件方式发送指令，对于紧急指令，甲方在发送

指令后使用预留电话或采取其他双方协商一致的方式与乙方进行确认，如因甲方未及时通知乙方接收传真/邮件指令造成的损失，乙方不承担责任。对于依照授权通知书发出的指令，甲方不得否认其效力。

#### 5. 指令的执行

甲方在发送指令时，应确保出款账户有足够的资金余额、文件资料齐全，并为乙方留出执行指令所必需的时间，因甲方未给予合理必需的时间导致乙方操作不成功的，乙方不承担责任。

乙方确认收到甲方发送的指令后，应对指令进行形式审查，验证指令的要素（金额、收款账号、收款户名、用途）是否齐全；纸质指令还应审核印章/签字是否和签字样本表面一致性相符，纸质指令加盖的印鉴和预留印鉴（如有）形式上不存在重大差异即视为表面一致性审查通过，对于因传真或扫描引起的印章、签字等变形、扭曲，乙方不承担审查义务。乙方仅对甲方提交的指令按照本合同约定进行表面一致性审查，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、准确和有效。如因甲方提供的上述文件不合法合规、不真实、不完整、不准确或无效而影响乙方的审核或给任何第三人带来损失，乙方不承担任何责任。

乙方审核指令无误后应在本合同约定期限内及时执行。

#### 6. 指令的撤销

在指令未执行的前提下，若撤销纸质指令，甲方应在原指令上注明“作废”“废”、“取消”等表示指令取消的字样通过授权传真或邮箱发送乙方，或通过授权邮箱通知乙方确认指令作废，并电话或采

取其他双方协商一致的方式通知乙方。若撤销电子指令，甲方应通过相关系统撤销，系统功能不支持撤销的，应参照撤销纸质指令方式撤销电子指令。若在乙方接收相应撤销申请前相关指令已经执行，乙方不承担任何责任。

#### （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，由甲方撤销指令或撤销后再重新发送指令。

#### （五）甲方发送的指令有可能违反本合同约定或有关法律法规的规定的情形和处理程序

乙方发现甲方发送的指令有可能违反本合同约定或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，则应通知甲方在法规规定期限内及时纠正，对于乙方事前无法监督并拒绝执行的交易行为，乙方仅负责通知甲方。对于甲方违反本合同或其他有关法律法规行为造成理财财产或投资者损失的，由甲方承担全部责任，乙方免于承担责任。

#### （六）乙方未按照甲方指令执行的处理方法

对于甲方的有效指令和通知，除非违反本合同约定或有关法律法规的规定或具有第（四）项所述错误，乙方不得无故拒绝或拖延执行。因乙方过错导致本理财产品、甲方的利益受到损害的，乙方应承担相应责任。对执行甲方的合法有效指令对理财财产以及甲方造成的损失，

乙方不承担责任。

#### （七）更换被授权人员等的程序

甲方撤换被授权人员、改变被授权人员的权限、变更或新增授权传真号码、电话号码、电子邮箱的，必须提前至少一个工作日，使用传真/邮件方式或其他甲方和乙方认可的方式重新向乙方发出加盖甲方公司公章和法定代表人或授权人签章（若由授权人签署，还应附上法定代表人的授权书）的授权通知书，同时电话或采取其他双方协商一致的方式通知乙方。经甲方与乙方以电话方式或其他甲方和乙方认可的方式确认后，授权通知书于其载明的生效时间生效（如授权通知书上载明的生效时间早于甲方与乙方双方确认时间的，则以甲方与乙方双方确认时间为生效时间），同时原授权通知书失效。甲方在变更授权通知书之日起三个工作日内将重新出具的授权通知书的正本送交乙方。甲方没有提供授权通知书正本或授权通知书正本内容与乙方收到的传真/邮件不一致的，以乙方收到的传真/邮件为准。

#### （八）指令的保管

指令若以传真/邮件形式发出，则正本由甲方保管，乙方保管指令传真件/扫描件。当两者不一致时，以乙方收到的指令传真件/扫描件为准。

#### （九）相关责任

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。因甲方原因造成的指令发送不及时、指令发送错误、未能留出足够执行时间、未能及时与乙方进行指令确认、

未提供符合乙方要求的指令附件等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，理财财产发生损失的，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，因乙方故意或重大过失未能及时或正确执行合法合规的有效指令而导致理财财产受损的，乙方应承担相应的责任，但如遇到不可抗力的情况除外。

乙方根据本合同相关约定履行印鉴和签名的表面一致性形式审核职责，如果甲方的指令存在事实上未经授权、越权、欺诈、伪造、变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，如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，由乙方承担相应责任。

## **第九条 会计核算与资产估值**

### **（一）理财产品的估值**

#### **1. 估值目的及程序**

理财产品估值目的是为了准确、真实地反映理财产品相关金融资产和金融负债的公允价值，并为理财产品份额的参与和退出等提供计价依据。

甲方和乙方每个工作日对理财产品进行估值，原则上根据具体产品类型及产品销售文件要求、按工作日对当日估值结果进行核对（具体以管理人通过附件一授权通知书的授权邮箱业务通知为准，下文简

称“估值核对日”)。用于向投资者报告的理财产品份额净值/万分收益,甲方应于约定的估值核对日交易结束后计算并发送给乙方。乙方对计算结果复核确认后发送给甲方。当甲方与乙方的估值结果不一致时,各方应本着勤勉尽责的原则重新计算核对。如经相关各方在平等协商基础上,仍无法达成一致意见,则以甲方对理财产品份额净值的计算结果为准,由此给投资者或理财产品造成损失的不由乙方承担责任。

理财产品的净值精度以具体理财产品说明书约定为准。

## 2. 估值原则

(1) 对存在活跃市场且能够获取相同资产或负债报价的投资品种,在估值日有报价的,除会计准则规定的例外情况外,将该报价不加调整地应用于该资产或负债的公允价值计量。估值日无报价且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的,采用最近交易日的报价确定公允价值。有充足证据表明估值日或最近交易日的报价不能真实反映公允价值的,应对报价进行调整,确定公允价值。

与上述投资品种相同,但具有不同特征的,以相同资产或负债的公允价值为基础,并在估值技术中考虑不同特征因素的影响。特征是指对资产出售或使用的限制等,如果该限制是针对资产持有者的,那么在估值技术中不应将该限制作为特征考虑。此外,不应考虑因其大量持有相关资产或负债所产生的溢价或折价。

(2) 对不存在活跃市场的投资品种,采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。采用

估值技术确定公允价值时，优先使用可观察输入值，只有在无法取得相关资产或负债可观察输入值或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

(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，资产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。

### 3. 具体投资品种估值方法

具体以理财产品说明书中双方确认的估值方法为准。

### 4. 采用摊余成本法核算的资产

采用摊余成本法进行估值，即计价对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内摊销，每日计提损益。非现金管理类理财产品持有采用摊余成本法核算的资产，应以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

由于按摊余成本法计价可能会出现被计价对象的其他可参考公允价值指标和摊余成本之间的偏离，为消除或减少因理财产品资产净值的背离导致理财产品投资者权益的稀释或其他不公平的结果，在实际操作中，甲方与乙方将采用估值技术，对理财产品持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。

当投资组合的摊余成本与其他可参考公允价值指标产生重大偏离，甲方将在与乙方协商一致后按照其它可参考公允价值指标对组合的账面价值进行调整，使理财产品资产净值更能公允地反映理财产品资产价值，确保以摊余成本法计算的理财产品资产净值不会对理财产

品投资者造成实质性的损害。

当现金管理类理财产品“影子定价”确定的资产净值与摊余成本法计算的资产净值正偏离度绝对值达到 0.5%时，甲方应当暂停接受认购并在 5 个交易日内将正偏离度绝对值调整到 0.5%以内。当负偏离度绝对值达到 0.25%时，甲方应当在 5 个交易日内将负偏离度绝对值调整到 0.25%以内。当负偏离度绝对值达到 0.5%时，甲方应当采取相应措施，将负偏离度绝对值控制在 0.5%以内。当负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5%时，甲方应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者采用暂停接受所有赎回申请并终止合同进行财产清算等措施。

#### 5. 甲方自建模型的应用

如甲方采用自建模型对金融资产估值或计量减值，应提前向资产托管人提供自建模型相关材料，双方达成一致后，甲方可应用自建模型的估值结果或减值计量结果。

如甲方未向乙方提供自建模型相关材料或未及时告知乙方自建模型变化，直接应用自建模型结果，由此产生估值错误给投资者造成损失的，由甲方承担相应责任。

#### 6. 估值错误的处理

##### (1) 估值错误的处理程序

当理财产品估值出现错误时，甲方和乙方应立即通知对方，共同查明原因，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。当理财产品估值错误偏差达到理财产品净值的 0.5%时，甲方应该与乙方确认后及时

将错误情况及采取的措施报告投资者。理财产品的会计责任方是甲方，资产净值计算和会计核算的义务由甲方承担。如经相关各方在平等协商基础上后，仍无法达成一致意见，以甲方对理财产品资产净值的计算结果为准，如因甲方估值错误给投资者造成损失的，由甲方承担相应的赔偿责任。

## （2）估值错误的处理方法

1) 甲方计算的理财产品净值已由乙方复核确认，但因资产估值错误给投资者造成损失的，由甲方与乙方按照过错比例各自承担相应的责任。

2) 如甲方和乙方对理财产品净值的计算结果，虽然多次重新计算和核对尚不能达成一致时，为避免不能按时披露理财产品净值的情形，以甲方的计算结果对外披露，由此给投资者和理财产品造成的损失，乙方予以免责。

3) 由于一方当事人提供的信息错误，另一方当事人在采取了必要合理的措施后仍不能发现该错误，导致理财产品净值计算错误而造成投资者的损失，以及由此造成以后交易日理财产品净值计算顺延错误而引起的投资者的损失，由提供错误信息的当事人一方负责赔偿。

4) 由于证券交易所及其注册登记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的，由此造成的理财产品净值错误，甲方和乙方可以免除赔偿责任。但甲方和乙方应当积极采取必要的措施减轻或消除由此造成的影响。

## 7. 暂停估值的情形

(1) 理财产品投资所涉及的证券交易场所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甲方、乙方无法准确评估理财产品价值时；

(3) 中国人民银行、国家金监总局认定的其他情形或理财产品文件约定的其他情形。

## (二) 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. 甲方为本计划的主要会计责任方。

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、登录和保管本资产的全套账册，对双方各自的账册定期进行核对，互相监督，以保证资产的安全。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。

## 第十条 费用与税收

本理财产品的费用包括管理费、托管费、资金划拨支付的银行费用、账户开立费用、证券交易费用以及理财产品投资运作过程中产生的其他费用。

### （一）管理费

甲方依照各理财产品说明书和相关公告约定的计算方式、费率计提和收取管理费；费率变更的，以管理人公告为准，甲方应及时通知乙方。

甲方指定的收取管理费的账户信息如下：

户名：浦银理财有限责任公司

账户：97990078801388888888

开户银行：上海浦东发展银行第一营业部

开户行行号：310290098012

管理费经甲方和乙方核对后，由乙方根据甲方的划款指令或双方约定的形式支付。

### （二）托管费

乙方依照甲方提供的各理财产品说明书和相关公告约定的计算方式、费率计提收取托管费，甲方授权乙方在确保每日对账一致的基础上，于每年第 1、4、7、10 月的第五个工作日及每只产品到期支付日，自动从相关理财产品托管账户中扣收截至上季末或产品到期支付日对应理财产品的账面应付托管费。

乙方指定的收取托管费的账户信息如下：

户名：其他应付款-托管费收入

账户：9755 5902 0620 0910 10

开户银行：招商银行深圳分行运营管理部

开户行行号：308584001016

### （三）销售费

甲方依照各理财产品说明书和相关公告约定的计算方式、费率计提和收取销售费；费率变更的，以管理人公告为准，甲方应及时通知乙方。

甲方指定的收取销售费的账户信息如下：

户名：浦银理财有限责任公司

账户：97020078801500004380

开户银行：上海浦东发展银行上海分行营业部

开户行行号：310290000152

销售费经甲方和乙方核对后，由乙方根据甲方的划款指令或双方约定的形式支付。

### （四）理财税收

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。理财产品在运作过程中涉及的增值税及与增值税相关的附加税费（包括但不限于，城建税、教育费附加及地方教育费附加等）、印花税等税费，由甲方向乙方出具指令，由理财产品财产划付至甲方指定的税收缴纳账户，并由甲方依据税务部门要求完成相关纳税申报义务。

甲方指定的税费缴纳账户的账户信息如下：

户名：浦银理财有限责任公司

账户：97020078801300004400

开户银行：上海浦东发展银行上海分行营业部

开户行行号：310290000152

### （五）其他费用

其他费用指令由乙方根据甲方的划款指令及其他材料附件(如有)或双方约定的形式从托管财产中划付。

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

## 第十一条 信息披露

### (一) 信息披露的内容

理财产品的信息披露内容主要包括但不限于理财产品文件、发行公告、定期报告、重大事项公告、临时性信息披露以及监管机构规定的其他信息。

### (二) 甲方和乙方在信息披露中的职责和信息披露程序

#### 1. 职责

甲方和乙方在信息披露过程中应以保护理财产品份额持有人利益为宗旨,诚实信用,严守秘密。甲方负责办理与理财产品有关的信息披露事宜,对于根据相关法律法规和理财产品托管合同规定的需要由乙方复核的信息披露文件,在经乙方复核无误后,由甲方予以公布。

乙方应积极配合在每季度初前十五个工作日内向甲方提供乙方的关联方清单,如期间发生变更的,及时向甲方更新该清单。

#### 2. 程序

甲方应当在每个季度结束之日起 15 个工作日内、半年结束之日起 60 个工作日内、每年结束之日起 90 个工作日内,编制完成理财产品的季度、半年和年度报告,并发送至乙方。理财产品成立不足 90 个工作日或者剩余存续期不超过 90 个工作日的,甲方可以不编制理财产品当期的季度、半年和年度报告。乙方收到报告后应及时复核并反馈甲方。

## 第十二条 理财产品变更、终止与清算

### （一）理财产品的变更

1. 理财产品文件中涉及托管事宜的内容变更的，甲方应与乙方及时沟通，如涉及托管合同变更的，变更事项于双方签署补充协议后实施；如涉及业务调整的，甲方应为乙方预留调整时间，法律法规另有规定或本合同另有约定的除外。

2. 单只理财产品发生变更的，甲方应提前以本合同约定的书面通知方式通知乙方，并向乙方提供发生变更的相关文件（包括但不限于理财产品说明书、管理人公告等），如涉及托管合同变更的，变更事项应于双方签署补充协议后实施；如变更事项无需进行托管合同变更的，相关变更文件作为乙方进行托管运作的依据，乙方自变更文件生效之日起，按照变更后的文件履行本合同项下的资金托管职责。

### （二）理财产品的终止与清算

1. 单只理财产品终止时，甲方应及时组织到期清算，清算期原则上不得超过5个工作日。如清算期超过5个工作日的，甲方应当经与乙方协商一致后，在理财产品终止前，根据与投资者的约定，在指定渠道向理财产品投资者进行披露。

2. 甲方应向乙方发送除托管费等免指令支付款项之外的客户可得理财产品利益、销售费、管理费（若有）、税金（若有）等资金划款指令；乙方需在账务核对一致的前提下对指令进行表面一致性审核，审核无异议后，根据甲方按照本合同约定发送的指令将托管财产划至相关收款账户。

3. 产品到期清盘日，若涉及托管账户销户，需于上午完成托管账户结息；若当天托管账户不销户且托管账户余额不足，则应管理人要求对托管账户操作单结息（只结息不销户）。理财产品如提前终止，甲方应至少在终止日前书面通知乙方，提供相关证明文件并按照前述

约定履行上述到期清算程序。

### 第十三条 保密条款

甲乙双方在此承诺：对于因本合同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、以及与本合同托管事宜有关的所有其他未公开信息严格保密，并责成因履行本合同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 合同的生效与终止

（一）本合同经甲乙双方法定代表人/负责人或其授权代理人签字或签章并加盖公章且本合同项下首款理财产品全部初始理财资金转入本合同项下与其对应的托管账户后生效。

（二）本合同随本合同项下所有理财产品全部终止而终止。虽有前述约定，乙方自单只理财产品销户之日起不再承担该理财产品的托管责任。

（三）如发生下列情形，任何一方有权单方解除本合同：

1. 甲方被依法取消开展理财业务资格的；
2. 任一方依法解散、被依法撤销、被依法宣告破产或违法经营、出现重大风险、损害理财产品份额持有人利益、无法履行职责的；
3. 甲方对相关理财产品进行管理、运用、处置和分配的行为，乙方对相关理财产品履行托管职责的行为，严重违反法律法规或相关的理财产品说明书及其他理财产品文件的约定和本合同的有关规定，给理财产品投资者造成严重损害的，经守约方书面形式提出意见仍不整改的，守约方有权单方面解除本合同，并追究违约方的违约责任；

4. 理财产品存续期届满而未延期的；

5. 如本合同当事人严重违反消费者权益保护相关法律法规，其他方有权终止合同；

6. 法律法规或本合同约定的其他情形。

（四）本合同终止后，有关保密责任、违约责任、争议解决的约定继续有效。

（五）本合同如有未尽事宜，由合同当事人各方按有关法律法规协商解决，协商不成的各方可另行签订补充协议。

（六）本合同的合同签署页、附件、任何有效修改、补充均是本合同的有效组成部分，与本合同具有同等的法律效力。双方在执行本合同过程中形成的通知、报告、函件等书面文件，均构成本合同的一部分，与本合同具有同等的法律效力。

## **第十五条 违约责任**

（一）本合同一方当事人未履行或者未完全履行本托管合同的，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，而不与对方一起对外承担任何连带责任。

（二）当事人违约，给另一方当事人造成损失的，应就直接损失进行赔偿；给理财产品财产造成损失的，应就直接损失进行赔偿。但是发生下列情况，当事人可以免责。

1. 不可抗力；

不可抗力是指甲方或者乙方不能预见、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、停止运作或瘫痪，火灾、疫情、暴雨、地震、飓风、雷击等自然灾害，战争，恐怖事件、国家法律法规的重大变更致使一方无法继续履行本合同项下的义务

等。甲方或者乙方因不可抗力不能履行本合同时，应及时通知对方并在合理期限内提供受到不可抗力影响的证明，并采取适当措施防止损失的扩大。

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. 在没有故意或重大过失的情况下，乙方执行甲方的生效指令对托管财产造成的损失。

4. 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，由此给本合同其他方或理财产品财产造成损失的，由甲方承担责任。

5. 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。

6. 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。

7. 在托管账户和/或理财产品资金被司法机关或其他有权机构冻结、查封或扣押的情况下，乙方无义务代表甲方就有关的司法或行政程序提出异议、抗辩或进行说明。乙方根据司法机关或其他有权机构的依法要求，查封、扣押、冻结托管账户和/或理财产品资金，给甲方带来的任何影响，乙方不承担任何形式的责任，但乙方在有权机关允许的情况下应及时告知甲方。

8. 本合同规定的其他可免责的事项。

(三) 违约行为虽已发生，但本托管合同能够继续履行的，在最

大限度地保护理财产品投资者利益的前提下，甲方和乙方应当继续履行本合同。

（四）一方仅依据本合同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。

## 第十六条 争议解决

本合同适用中华人民共和国法律（港、澳、台地区法律除外）。对由于本合同引起或与本合同有关的任何争议，双方应尽其最大努力通过友好协商解决。如果该争议未能得到协商解决，则任何一方均有权将争议向被告方所在地法院提起诉讼。

争议处理期间，合同当事人应恪守各自的职责，继续忠实、勤勉、尽责地履行合同规定的义务，维护资产投资者及合同各方的合法权益。

## 第十七条 其他条款

（一）本合同构成双方就理财产品托管事宜达成的全部安排，任何有关理财产品托管事宜的规定以本合同的约定为准。

（二）本合同系针对理财产品的托管事宜所签署，本合同签订后，甲乙双方无需再就单只理财产品项下的托管事宜另行签署托管合同。管理人与托管人协商认为本通用合同不适用于某一单一理财产品时，双方可另行约定签署补充合同或适用于某单一理财产品的托管合同。

（三）甲、乙双方保证在本合同下提供给对方的一切资料均为真实、完整、准确、合法合规，没有任何重大遗漏或误导。

（四）针对重大风险事件、投资者重大投诉、信息泄露等突发情况，甲、乙双方应制定应急处置预案，妥善处置突发情况。

（五）甲、乙双方应保证在合作期间严格履行各自职责和义务，

确保服务连续性。

（六）甲、乙双方应建立健全信息安全管理机制，保障业务持续和数据安全。

（七）非经甲、乙双方书面同意，本合同不得修改。如果在本合同有效期内出现影响或限制本合同履行的法律法规及政策，甲、乙双方应立即对本合同进行协商和修改，并由甲方按规定向理财产品投资人披露。

（八）本合同一式四份，每方各执二份，每份具有同等的法律效力。

（以下无正文）

(本页为签署页)

甲 方：

乙 方：

法定代表人：  
(或授权代理人)

法定代表人/负责人：  
(或授权代理人)

签署日期：

签署日期：



授权传真 号码				
业务往来 及指令发 送授权邮 箱				
	<p>备注：1、指令须经上述任一经办人、任一复核人两者签字（章）同时出具且经办、复核不为同一人，指令方为有效。</p> <p>2、权限类型：<input checked="" type="checkbox"/>经办 <input checked="" type="checkbox"/>复核 <input type="checkbox"/>审批。</p> <p>3、上述信息变更，我单位负责提前通知你行。</p> <p>4、签字指令及相关业务文件需通过授权邮箱发送</p>			

浦银理财有限责任公司（公章）：  
 法定代表人（或授权人）签字（章）：  
 年 月 日

附件二 《划款指令》（格式）

浦银理财产品划款指令

日期-【产品代码】-【业务类型】

付款户名：	收款户名：
付款账号：	收款账号：
开户行：	开户行：
金额小写：	金额大写：
划款时间：	备注：
资金用途及情况说明	
【产品名称】： 【产品代码】： 【业务类型】： 【资产名称】：	

附件三

业务联系表

类型	岗 位	姓 名	座 机	邮 箱
银保				

## 附件四

### 预留印鉴

以下托管人的预留印鉴,该印鉴用于本合同项下书面文件(包括各类通知书、申请书、回执、说明、函件、表格等)的盖章和说明。

托管人预留印鉴	
---------	--