

# 富滇银行股份有限公司 理财产品 托管协议

甲方：富滇银行股份有限公司

乙方：华夏银行股份有限公司



## 目 录

第一条 协议当事人.....	4
第二条 当事人的权利与义务.....	4
第三条 理财财产及资料的交付.....	6
第四条 理财财产的保管.....	7
第五条 划款指令的确认与执行.....	9
第六条 理财产品财产托管档案的保存.....	12
第七条 双方声明与承诺.....	12
第八条 资产净值计算和会计核算.....	12
第九条 理财产品相关费用的计算与划付.....	17
第十条 理财产品变更、终止、清算与分配.....	18
第十一条 违约责任.....	19
第十二条 其他事项.....	19
附件一 理财托管专户划款指令授权书（样本） .....	23
附件二 银行理财产品划款指令（样本） .....	24
附件三 银行理财产品托管协议（统签模式）适用确认书（样本） .....	25
附件四 富滇银行股份有限公司**理财计划成立通知书.....	28
附件五 业务联系表（样本） .....	29
附件六 预留业务往来章样本.....	30



鉴于:

富滇银行股份有限公司（以下简称“甲方”）拟设立的理财产品委托华夏银行股份有限公司（以下简称“乙方”）托管，为明确双方的权利、义务和责任，保障甲方理财产品投资者的合法权益，根据《商业银行理财业务监督管理办法》及其他相关规定，订立本《富滇银行股份有限公司理财产品托管协议》（以下简称“本协议”）。

本协议为双方在理财产品托管合作上的总协议。本协议项下，乙方接受甲方委托，在甲方委托范围内，办理甲方交付的理财资金的托管事宜。就该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。

本协议签署后，就甲方拟发行的某支单一具体的理财产品的资金托管事宜，甲乙双方不必另行签署协议。但经双方协商同意，可就该单一理财产品签订单一理财产品托管运作协议，若该单一理财产品托管运作协议与本协议内容不符的，以该单一理财产品托管运作协议为准。

除非本协议另有明确定义，否则协议中涉及的理财业务名词的释义与法规或理财产品合同、协议等理财文件的释义相同。甲方制定的与相关理财产品有关的各种文件（包括但不限于理财产品合同、协议及各类宣传推介材料，以下简称“理财文件”）应与本协议不相冲突，上述文件中涉及与乙方有关的任何内容，以本协议为准。



## 第一条 协议当事人

### 1.1 发行人（或称为“管理人”，以下简称“甲方”）：

名称：富滇银行股份有限公司

住所地：云南省昆明市拓东路 41 号

法定代表人：代军

电话：0871-63140324

联系人：张硕

### 1.2 托管人（以下简称“乙方”）：

名称：华夏银行股份有限公司

住所地：北京市东城区建国门内大街 22 号

法定代表人：李民吉

电话：010-85237675

联系人：张晔

## 第二条 当事人的权利与义务

### 2.1 甲方的权利与义务

#### 2.1.1 甲方的权利：

2.1.1.1 根据法律法规规定和理财产品合同、协议及本协议的约定等对相关理财产品进行管理、运用、处置和分配；

2.1.1.2 根据本协议的有关约定向乙方发出托管账户划款指令；

2.1.1.3 根据法律法规的规定及本协议的约定对乙方的相关业务实施核查；

2.1.1.4 法律法规规定及本协议约定的其他权利。



### 2.1.2 甲方的义务：

2.1.2.1 为理财产品开立托管专户并将资金移交乙方，确保移交给乙方托管的资金为甲方合法募集的资金，甲方在法律上拥有无可争议的支配权，保证托管的资金来源及用途符合国家有关规定，同时保证托管资金没有任何可能涉及第三方的权利主张，也没有任何其他限制性条件妨碍乙方对该资金进行托管；

2.1.2.2 发生任何可能影响托管业务的重大事项时，及时通知乙方；

2.1.2.3 确保理理财产品项下各类投资交易的到期本金及收益及时划入理财产品托管账户；

2.1.2.4 根据法律法规规定及本协议的约定接受乙方的监督；

2.1.2.5 按本协议约定方式向乙方发送理财产品进行各类交易的文件和信息，提供相关合同、文本，并对其完整性、真实性、准确性和有效性负责；

2.1.2.6 负责理财产品的会计核算；

2.1.2.7 负责理财产品的清算和分配，计算理财产品各委托人的收益情况；

2.1.2.8 在合法合规的前提下，应乙方的要求对乙方开展托管业务提供各项必需的协助；

2.1.2.9 若甲方违反理财文件的有关约定管理、运用、处分理财资金，致使理财产品受到损失或理财产品到期结束后无法按理财协议书的约定向委托人分配的，由甲方承担相应责任，乙方不承担任何形式的责任；

2.1.2.10 甲方委托第三方履行的有关事项须另行与第三方签订协议；如甲方将其职责范围内的事项委托给第三方执行，该第三方的违约行为若造成理财产品损失或乙方无法按照本协议的约定履行托管义务的，由甲方承担相应责任，乙方不承担任何形式的责任，且甲方赔偿因此给乙方造成的直接损失；

2.1.2.11 法律法规规定的其他义务。

### 2.2 乙方的权利和义务

#### 2.2.1 乙方的权利：

2.2.1.1 根据法律法规规定和本协议之约定，行使托管职责；对于已划转出托管专户的财产，以及处于托管人实际控制之外的财产不承担保管责任，但乙方故意除外；托管人提供资产托管服务不构成对投资本金或收益的任何承诺或保证；托管人不承担托管产品的合规性审查职责，不承担对托管财产所投资项目



的审核义务，亦不对托管产品资金来源的合法合规性承担任何责任。

2.2.1.2 按照本协议的规定及时、足额收取托管费；

2.2.1.3 根据本协议的约定，监督甲方的资金运用，如遇有甲方违反法律法规、理财文件和本协议内容时，有权要求甲方限期纠正；当甲方出现重大违规行为，有权及时向监管部门报告；

2.2.1.4 对于不符合法律法规规定或本协议约定的划款指令，有权拒绝执行；

2.2.1.5 法律法规规定和本协议约定的其他权利。

2.2.2 乙方的义务：

2.2.2.1 按本协议约定，安全托管托管专户内的现金资产；

2.2.2.2 确认与执行甲方管理运用理财资金的指令，将资金划拨到指定账户；

2.2.2.3 记录理财资金划拨情况，按法律规定保存有关档案文件 15 年以上；

2.2.2.4 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；

2.2.2.5 建立与理财产品管理人的账务核对机制，依据法律法规及本合同约定对管理人计算的资产净值和份额净值进行复核；

2.2.2.6 依据法律法规以及本协议办理与理财产品托管业务活动相关的信息披露事项；

2.2.2.7 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；

2.2.2.8 法律法规规定及本协议约定的其他义务。

### 第三条 理财财产及资料的交付

#### 3.1 理财产品托管审核

甲方在某支单一具体理财产品履行向监管部门的报备手续前，应将其对应的理财产品说明书等理财文件以及乙方要求的其他材料提供给乙方审核是否接受托管。经乙方审核同意受理的，甲方在该支理财产品成立前，向乙方发出该理财



产品甲方盖章的《适用确认书》（附件三）及双方另行约定的其他文件资料，《适用确认书》中注明内容包括但不限于理财产品的基本情况、估值方法、核对事项、各类费率及支付方式等。

在乙方同意托管某支理财产品后，甲方在向监管机构报备前又对该理财产品作出变更的，应重新提交乙方审核确认，否则乙方有权随时终止对该理财产品的托管，所有的责任由甲方承担。

### 3.2 理财产品成立及资金交付

在理财产品成立或理财托管专户首次划款当日，甲方应当向乙方发出甲方盖章的该理财产品《理财计划成立通知书》（附件四）及双方另行约定的其他文件资料，并将理财产品全部资金划至理财托管专户并及时电话通知乙方。

3.3 乙方在收到甲方相关理财文件资料，根据本协议的约定于理财资金全部到账之日起开始履行托管职责。理财产品分期发行的，自该理财产品首期理财资金全部到账之日起，乙方根据本协议的约定履行托管职责。

3.4 甲方提供给乙方的相关材料均应真实、完整、准确，并加盖经授权的业务往来专用章。甲方通过邮件、传真或甲乙双方认可的其他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。由于甲方提供材料有误或不完整而导致的相关责任由甲方承担。

## 第四条 理财财产的保管

### 4.1 托管原则

4.1.1 乙方负责对托管账户内的资金和证券履行保管职责，但对于已划转出托管账户的财产，以及处于乙方实际控制之外的财产不承担保管责任。

4.1.2 乙方应将托管理财产品财产与自有资产严格分开，将托管理财产品财产与其托管的其他理财产品财产严格分开。

4.1.3 乙方负责托管托管专户内的现金资产。对于由于客观条件限制，由甲方保管相关财产或财产权利凭证的，甲方应当自行安全保管。托管期间，如监管



部门对理财资金及财产的托管事宜另有规定的，从其规定。

**4.1.4 乙方的资产托管行为并不代表对投资管理人投资能力的认可，亦不构成对投资本金或收益的任何承诺或保证，乙方不承担托管的理财产品的投资风险。**

**4.1.5 乙方应安全保管理财产品财产，未经甲方的有效指令或法律法规规定及本协议另有约定的，不得自行运用、处分、分配理财产品的任何财产。**

**4.1.6 未经甲方书面同意，乙方不得委托第三人托管理财产品财产，否则乙方应当就因乙方过错造成的甲方直接损失承担赔偿责任。**

## **4.2 理财资产的托管**

### **4.2.1 托管理财产品专用银行账户的开立和管理**

#### **(1) 理财产品专用账户的开立和管理**

乙方在指定的营业机构为理财产品开立专用银行存款账户，作为理财产品的银行托管专户（简称“银行托管专户”）。银行托管专户的预留印章为乙方指定印章 1 枚和授权人员名章 1 枚。银行托管专户的预留印鉴卡片（如有）、乙方预留印鉴的印章由乙方在保管期间保管和使用。

为便于乙方保管职责的履行，乙方可应甲方申请为其开立银行托管专户网银查询权限，但甲方不得自行开立银行托管专户网银功能。

理财产品托管期间的相关货币收支活动，包括但不限于投资交易、支付理财费用、分配受益人理财利益，均需通过该账户进行。乙方根据甲方有效的指令办理资金收付。

(2) 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账户无效的任何行为。

托管专户的开立和管理应符合《人民币银行结算账户管理办法》、《现金管理暂行条例》、《人民币利率管理规定》、《支付结算办法》以及其他相关规定。

(3) 托管专户不得提现，不得通兑，不得透支，不得签约支付密码器，不得在柜台购买支付凭证。乙方在达到国内同类行业技术标准的前提下，对因人为网络袭击、病毒袭击等不可抗力及非因乙方原因造成的财产损失不承担任何责任。





#### 4.2.2 其他账户的开立

因理财产品业务发展需要而开设的其他账户，可以根据法律法规及其他规范性文件的规定，由甲方和乙方协商后开立。

#### 4.2.3 有关有价凭证的保管

本理财产品投资的有关实物证券、银行定期存款存单等有价凭证可以由乙方存放于乙方的保管库，具体收费按照乙方届时的收费标准执行。实物证券的购买和转让，由乙方根据甲方的指令办理。属于乙方实际有效控制下的实物证券在乙方保管期间的损坏、灭失，由此产生的责任应由乙方承担。乙方对乙方及受其委托的机构以外的第三方实际有效控制的证券不承担保管责任。

## 第五条 划款指令的确认与执行

### 5.1 甲方对发送划款指令人员的授权

甲方应在理财产品成立或理财托管专户首次划款前三个工作日内向乙方提供“理财托管专户划款指令授权书”（格式见本协议附件一）。

“理财托管专户划款指令授权书”应加盖甲方公章并由法定代表人或授权代表签章，若由授权代表签章，还应附上法定代表人的授权书。该授权书自乙方确认收到之日起生效。

甲方和乙方对“理财托管专户划款指令授权书”及其更改负有保密义务，其内容不得向指令发送人员及相关操作人员以外的任何人披露、泄露，法律法规及监管规定的披露要求除外。

甲方若需对划款指令授权书的内容进行更改，应提前一个工作日按照附件一的格式向乙方发出新的划款指令授权书，新授权书从乙方确认收到之日起生效。

划款指令授权书及其变更需以原件方式或电子邮件、传真方式送达，经乙方确认收到后生效。以电子邮件或传真方式送达的划款指令授权书，甲方应于三个工作日内将原件送达乙方，电子邮件、传真件与原件不符的，以乙方收到的电子邮件、传真件为准。甲方逾期未将原件送达乙方的，也以乙方收到的电子邮件、传真件为准。

### 5.2 划款指令的内容

理财托管专户划款指令是指甲方发至乙方的有关托管专户内款项支付以及



其它资金划拨、相关财产处置的指令。

甲方发给乙方的划款指令应写明款项事由、支付时间、到账时间、支付金额、收付款账户信息等，加盖与划款指令授权书中预留印鉴相符的印章，并由指令签发人员签章。划款指令的内容和格式见附件二。

### 5.3 划款指令的发送、确认和执行

#### 5.3.1 划款指令的发送

甲方在发送指令时，应为乙方执行指令留出执行指令时所必需的时间，除需考虑资金在途时间外，还需给乙方留有【 2 】个工作小时的复核和审批时间。如甲方于指令发送日的 15:00 前发送有效指令的，乙方审核无误后当日执行划款；如甲方于指令发送日的 15:00 后发送指令，乙方审核无误后尽量于当日执行划款，但不确保交易达成，不承担交易未达成而造成的损失。指令传输不及时，未能留出必要的执行时间，致使指令未能及时执行，乙方免责。甲方向乙方发送划款指令应附相关证明文件。划款指令以邮件、传真或甲乙双方认可的其他方式，甲方发出划款指令后，应由其划款指令发送人员向乙方电话确认。甲方保留划款指令正本，乙方保留划款指令正本传真件。划款指令正本应与传真内容一致，若有不一致的，以传真的内容为准。乙方保留的划款指令正本传真件和甲方保留的划款指令正本具有同等法律效力。传真以获得乙方确认该划款指令已成功接收之时视为送达乙方。**因甲方未能及时与乙方进行划款指令确认，致使资金未能及时到账所造成的损失由甲方承担，乙方不对此承担任何责任。**

对于被授权人依照授权书发出的划款指令，甲方不得否认其效力。甲方应按照相关法律法规规定、理财产品说明书、理财产品协议书及本协议的约定，在其合法的经营权限和交易权限内发送划款指令，发送人应按照其授权权限发送划款指令。甲方应保证划款指令的合法合规性。乙方根据本协议约定要求管理人另行发送相关交易解释、说明等文件，则视乙方收到上述另行发送的有效文件的时间为收到指令时间。

#### 5.3.2 划款指令的确认和执行

甲方应保证以上所提供的作为划款依据的文件资料的真实性和有效性，乙方不审核此类文件资料的真实性和有效性，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。理财托管



专户划款指令到达乙方后，乙方应对划款指令的要素是否齐全、划款指令印鉴与签章是否与预留的授权文件内容相符进行表面一致性的审核，并在验证无误后向甲方划款指令发送人员确认。对于不符合本协议及理财产品规定的划款指令，乙方有权拒绝执行，并及时通知甲方。

甲方操作人员授权书详见附件一。

#### 5.4 划款指令发送、确认与执行的相关责任

5.4.1 除因乙方过错致使托管专户内资金受到损害而负赔偿责任外，乙方对执行甲方的有效指令造成的托管理财产品财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托管专户内资金造成的损失，乙方不承担赔偿责任。

5.4.2 资金未能及时到账或相关财产权利未能及时变更而导致理财产品财产损失的，由过错方承担责任。由于相关第三方原因，导致托管理财产品财产损失的，由甲方负责向第三方追偿，乙方予以必要的协助。

5.4.3 甲方向乙方下达理财托管专户划款指令时，应确保托管专户有足够的资金余额，对超头寸的划款指令，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。

5.4.4 甲方未将双方约定的文件资料提供乙方的，乙方有权对甲方相关划款指令拒绝执行，并及时通知甲方。

5.4.5 乙方应依据理财文件和本协议对指令进行监督审核，对有效指令应在约定期限内执行，不得延误。乙方在履行监督职能时，发现甲方的指令违背理财文件和本协议约定的，应当要求甲方改正或撤销，未能改正或撤销的，乙方有权拒绝执行，并有权向监管机构报告。

5.4.6 甲方下达的指令必须要素齐全，词语准确，甲方下达的指令要素不全或语意模糊的，乙方有权附注相应的说明后立即将指令退还给甲方，要求其重新下达有效的指令，且乙方不承担由此造成的损失。

## 第六条 理财产品财产托管档案的保存

6.1 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。



6.2 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等有关资料。

6.3 甲方提交乙方的理财产品说明书、理财产品协议书等文件资料及档案，应当加盖甲方公章或业务印章。

## 第七条 双方声明与承诺

7.1 甲方应确保理财产品在设立、报备、运作等方面符合法律法规的规定。

7.2 乙方应确保理财产品的托管资格、流程、制度等符合法律法规的要求。

7.3 托管业务开展中，甲、乙双方应按规定或惯例接受对方的监督或核查。

## 第八条 资产净值计算和会计核算

8.1 资产净值的计算、复核与完成的时间及程序

资产净值是指理财产品资产总值减去负债后的金额。

理财产品份额净值是按照每个工作日闭市后，理财产品资产净值除以当日理财产品份额的余额数量计算，精确到 0.0001 元，小数点后第五位四舍五入，由此产生的误差计入理财财产。

除甲方根据法律法规或理财文件的规定暂停估值时除外，甲方应每工作日对理财产品资产进行估值，并将当日的估值结果当日内发送乙方进行核对。乙方应及时核对甲方估值，并在当日内反馈核对情况。

8.2 业务处理原则

8.2.1 理财产品的记账主体为理财产品，会计责任人为甲方。

8.2.2 甲乙双方对理财产品进行记账核算及估值。

8.3 理财产品资产估值方法和特殊情形的处理

8.3.1 估值对象

估值对象以各期理财产品说明书等销售文件的具体约定为准。

8.3.2 估值方法

本协议规定的理财产品资产估值方法如下，甲乙双方也可就各理财产品在对应的《适用确认书》（附件四）另行约定估值方法并以《适用确认书》（附件四）



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、证券交易所上市的有价证券的估值

（1）交易所上市的有价证券（包括股票、权证等），以其估值日在证券交易所挂牌的市价（收盘价）估值；估值日无交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化或证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，以最近交易日的市价（收盘价）估值；如最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生影响证券价格的重大事件的，可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，确定公允价格。

（2）交易所上市交易或挂牌转让的固定收益品种，选取第三方估值机构提供的相应品种当日的估值净价估值，具体估值机构由甲方和乙方协商约定。

（3）交易所上市交易的可转换债券，按估值日收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值；估值日没有交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，按最近交易日债券收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值。如最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可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，确定公允价格。

交易所上市实行全价交易的债券（可转债除外），选取第三方估值机构提供的估值全价减去估值全价中所含的债券（税后）应收利息得到的净价进行估值。

（4）交易所上市不存在活跃市场的有价证券，采用估值技术确定公允价值。交易所上市的资产支持证券，采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。

## 2、处于未上市期间的有价证券应区分如下情况处理：

（1）送股、转增股、配股和公开增发的新股，按估值日在证券交易所挂牌的同一股票的估值方法估值；该日无交易的，以最近一日的市价（收盘价）估值。

（2）首次公开发行未上市的股票、债券和权证，采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。



(3) 首次公开发行有明确锁定期的股票、非公开发行有明确锁定期的股票以及通过大宗交易取得的带限售期的股票，按监管机构或行业协会有关规定确定公允价值。

(4) 对在交易所市场发行未上市或未挂牌转让的债券，采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。

3、全国银行间债券市场交易的固定收益品种，选取第三方估值机构提供的相应品种当日的估值净价进行估值。对银行间市场未上市，且第三方估值机构未提供估值价格的债券，按成本估值。

4、同一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。

#### 5、本产品持有的其他基金的估值方法

(1) 在证券交易所交易、登记的上市流通封闭式基金、ETF 基金、场内登记的 LOF 基金等，以其估值日在证券交易所挂牌的收盘价估值；估值日无交易的，以最近交易日的收盘价估值。在场外交易、登记的开放式基金（含场外登记的 LOF 基金）按估值日公布的前一日基金份额净值估值；估值日未公布前一日基金份额净值的，以最近公布的基金份额净值估值；在基金首次公布份额净值之前按照购入成本估值。

(2) 未上市的封闭式基金按估值日的份额净值估值，若估值日未公布份额净值，按最近公布的份额净值估值。

(3) 货币市场基金按成本估值，每天按公布的前一开放日万份收益计提收益。若是在证券交易所上市流通的货币基金按“5、本产品持有的其他基金的估值方法第（1）条”规定方式估值。

6、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。

7、银行存款以成本列示，按商定的存款利率以当日银行营业终了的存款余额为基数在实际持有期间内逐日计提应收利息。

8、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，有确定收益率或预期收益率的固定收益类场外标的产品，按成本列示，并每日加计应收收益进行估值，用于估值的净值信息由甲方负责向乙方提供，乙方不复核净值信息是否准确，仅根据甲方提供的净值信息完估值，如果由于甲方提供的净值信息不及时或不准确，影响本计划估值，乙方不承担由此造成的损失。

9、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。

10、相关法律法规以及监管部门有强制规定的，从其规定。如有新增事项，按国家最新规定估值。

如甲方或乙方发现理财产品估值违反《理财产品协议书》、《理财产品说明书》订明的估值方法、程序及相关法律法规的规定或者未能充分维护理财产品份额持有人利益时，应立即通知对方，共同查明原因，双方协商解决。

根据有关法律法规，理财产品资产净值计算和会计核算的义务由甲方承担。本理财产品的会计责任方由甲方担任，因此，就与理财产品有关的会计问题，如经相关各方在平等基础上充分讨论后，仍无法达成一致的意见，按照甲方对理财产品资产净值的计算结果对外予以公布。

采用以上约定的方法对理财产品资产进行估值，被认为是采用了适当的估值方法。但是，如果甲方认为按 8.3.2 项约定的方法对理财产品资产进行估值不能客观反映其价值的，甲方在综合考虑市场成交价、市场报价、流动性、收益率曲线等多种因素基础上，可根据具体情况与乙方商定后，按最能反映其价值的价格估值。

### 8.3.3 交易数据和估值数据传递

对于日常交易数据的传递，甲方按照甲、乙双方协商一致、高效可行的方式将交易数据发送给乙方，乙方以此为准进行会计核算估值。乙方不承担甲方提供错误交易数据导致任何损失的责任。

甲方应定期与乙方就估值数据通过电话或双方认可的方式进行核对。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，直到一致。如果双方在合理期限内未能达成一致意见，则最终以甲方确认的数据为准，由于核对错误



给委托人或理财财产造成的损失，由甲方承担全部责任，乙方不承担任何形式的责任。

#### 8.4 理财产品份额净值错误的处理方式

前述内容如法律法规或者监管部门另有规定的，从其规定。如果行业另有通行做法，双方当事人应本着平等和保护理财产品投资者利益的原则进行协商。

#### 8.5 交易记录和资金账目核对的时间和方式

##### 8.5.1 交易记录的核对

甲方按交易日进行交易记录的核对，交易日终时向乙方传真当日所有投资资产的交易交割单及电子版的交易单据以供乙方核对及记帐。甲方定期向乙方提供理财产品的估值表。乙方核对交易信息如果发现实际交易记录与估值表记录不一致，乙方应及时通知甲方，双方共同配合查明原因。由于甲方未履行交易记录核对义务，造成理财产品会计核算不完整或不真实，由此导致的损失由甲方承担。

##### 8.5.2 资金账目的核对

资金账目按交易日核实。

##### 8.5.3 其他资产账目的核对

甲方和乙方每交易日结束后核对理财产品其他资产（包括但不限于票据、信托计划）账目，确保双方账目相符。

8.6 理财产品分期发行的，每期理财产品按照本条约定进行资产净值计算和会计核算。

#### 8.7 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（或甲方委托的理财运营外包服务机构）负责计算，乙方负责进行复核。甲方（或甲方委托的理财运营外包服务机构）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（或甲方委托的理财运营外包服务机构）。甲（或甲方委托的理财运营外包服务机构）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，由甲方按照法律法规和《理财产品协议书》、《理财产品说明书》规定将理财产品净值予以公布。





## 第九条 理财产品相关费用的计算与划付

### 9.1 托管费

#### 9.1.1 费用标准

每种类型理财产品的托管费率最低不低于 0.008 %/年，乙方依照各理财产品对应的《适用确认书》（附件四）约定的费率收取托管费。

#### 9.1.2 支付方式

乙方依照各理财产品对应的《适用确认书》约定的时间及方式收取托管费。

托管费支付日由甲方向乙方发出托管费划付指令，乙方复核无误后从理财产品财产托管专户中划至乙方以下指定托管费收入账户：

户名：华夏银行托管手续费收入

开户行：华夏银行股份有限公司

账号：7995000129019950

### 9.2 管理费

#### 9.2.1 费用标准

甲方依照各理财产品对应的《适用确认书》（附件四）约定的费率收取管理费。

#### 9.2.2 支付方式

甲方依照各理财产品对应的《适用确认书》（附件四）约定的时间及方式收取管理费。

9.3 甲、乙双方可通过协商，对各理财产品《适用确认书》（附件四）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。

9.4 其他理财产品费用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。

9.5 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。

## 第十条 理财产品变更、终止、清算与分配

### 10.1 理财产品的变更

理财产品发生变更时，甲方应提前通知并向乙方提供发生变更的相关文件，作为乙方进行托管运作的书面依据。

### 10.2 托管理财产品的终止、清算与分配

10.2.1 根据法律法规规定及理财文件的约定，理财产品终止的情形出现时，甲方应向乙方提交理财产品的清算及分配报告（包括但不限于：理财产品终止日期、可分配理财本金及收益，其中，托管专户的存款利息由乙方计算后告知甲方，并于季度结息日后支付给甲方），以便乙方配合甲方办理理财产品清算分配事宜。

10.2.2 乙方收到甲方发出的分配理财利益的划款指令，与清算及分配报告进行核对并确认理财托管专户有足额资金后在规定时间内执行指令。

10.2.3 乙方执行甲方用于分配理财利益划款指令的职责，仅限于将托管理财产品以现金方式分配的收益划往甲方指定账户为止。

10.3 单一理财产品到期后，如托管理财产品未分配或未分配完毕，则乙方仍应按照理财文件继续执行甲方发出的托管专户划款指令，执行完毕后，乙方不再对托管理财产品资产负有托管职责，乙方应协助甲方办理理财产品托管专户等账户的销户事宜。



## 第十一条 违约责任

11.1 本托管协议任何一方当事人不履行或不完全履行本协议，由违约方承担违约责任；如各方均有违约行为，根据实际情况，由各方分别承担各自应负的违约责任。

11.2 本协议任何一方当事人的违约行为给另外一方或托管理财产品财产造成实际损失的，应承担相应的赔偿责任，但发生不可抗力时，当事人不承担赔偿责任。

11.3 违约行为已经发生，但本协议仍能够继续履行的，在保护甲方理财产品投资者合法权益的前提下，各方当事人应当继续履行本协议规定的各项义务。

## 第十二条 其他事项

### 12.1 不可抗力

12.1.1 不可抗力是指甲、乙双方不能预见，不能避免，并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，国家重大政策调整，火灾，暴雨，地震，飓风，雷击等自然灾害。

12.1.2 如果甲、乙双方因不可抗力不能履行本协议时，不承担违约责任。协议一方因不可抗力不能履行本协议时，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，并应采取适当措施防止托管理财产品财产损失的扩大。

### 12.2 保密条款

双方承诺：对涉及各方的业务和事务的任何及所有信息保密，除法律和本协议另有约定外，不披露任何该等信息。双方进一步承诺不为本协议以外的目的利用该等保密信息，但前提是该方可向由其任命或雇佣的雇员、董事、受托人员、顾问、代理人或其他人员在为实现本协议目的所必需的范围内披露该等信息，在该等情况下，该方应确保其雇员、董事、受托人员、顾问、代理人或其他人员被告知本协议项下的保密义务并遵守该等义务。

如违反上述规定，给对方造成或者可能造成经济利益或者商业信誉损失的，应依法承担民事责任。

### 12.3 争议的处理



12.3.1 本协议的订立、生效、履行、解释、修改和终止等事项适用于中华人民共和国现行法律、法规及规章。

12.3.2 任何因本协议而产生的或与本协议有关的争议，各方首先应通过友好协商予以解决；若协商不成，任何一方可向原告所在地人民法院提起诉讼。

#### 12.4 通知

本协议项下任何通知、要求或信息传达均应采用书面形式，交付或发送至下列地址并告知对方，即为完成发送或送达（如涉及划款指令、净值核对等估值核算相关联系人请参考附件五）：

给甲方的通知发送至：

地址：云南省昆明市拓东路 41 号澜沧江大厦 5 楼理财银行部

邮件：[79527465@qq.com](mailto:79527465@qq.com) 26065@fudian-bank.com

传真：0871-63194471

电话：0871-63140324

收件人：王博

给乙方的通知发送至：

地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

邮件：[zhzhangye@hxb.com.cn](mailto:zhzhangye@hxb.com.cn)

传真：010-85238419

电话：010-85237675

任意一方随时向合同对方发出书面通知变更地址，变更地址自合同对方收到变更通知之日起对合同对方发生效力。

本条所列的邮件、传真、电话亦作为本协议项下一方向另一方发送通知的指定地址。

#### 12.5 协议的效力及其他

12.5.1 本协议经双方法定代表人/负责人（或者授权代表）签字或盖章并加盖公章后生效。本协议有效期 2 年，如果协议期满前 30 天双方均未向对方提出书面异议，本协议有效期自动顺延 2 年，顺延次数最多 2 次。协议到期后，协议有效期内发生的由乙方作为托管人的理财产品继续按照本协议约定办理，直到乙



方托管的理财产品全部清算完毕为止。

12.5.2 单一理财产品托管运作协议（如有）为本协议的附属法律文件，前述文件和根据本协议的附件格式所签署的文件均为本协议不可分割的组成部分，并在其签署时生效，与本协议具有同等法律效力。

12.5.3 如果在本协议有效期内出现影响或限制本协议约定的理财资金管理投资范围的法律、法规及政策，双方应立即对本协议进行协商和修改。

12.5.4 如果本协议任何条款与法律法规规定不符而构成无效或不可执行，并不影响本协议其他条款的效力。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。

12.5.5 本协议一式肆份，甲乙双方各执贰份，均为正本，每份具有同等的法律效力。

12.5.6 其他约定条款

无。

(以下无正文)



（以下无正文，为《富滇银行股份有限公司理财产品托管协议》签署页）

甲方：富滇银行股份有限公司

法定代表人（或授权代表）：

年 月 日

乙方：华夏银行股份有限公司

法定代表人（或授权代表）：

年 月 日



附件一 理财托管专户划款指令授权书（样本）

华夏银行股份有限公司：

根据双方签署的《富滇银行股份有限公司理财产品托管协议》，我行特授权以下人员为有权进行理财产品专户相关各类指令的办理、签发工作，如有变更将另行通知。授权人员签字或对应印章样本如下：

注：指令需经以下三级被授权人员同时签字或加盖对应印章样本方生效，每级授权人有多人的，仅需一人签名或加盖印章即可。

代表类型	姓名	对应签字 样本	对应印章样本	启用日期	预留业务章印鉴
授权 经办人					
授权 复核人					
授权 审核签发 人					

富滇银行股份有限公司（公章）

法定代表人（或授权代表）：

年 月 日



## 附件二 银行理财产品划款指令（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：  到账时间：  本委托人已对此笔划款指令的合法合规性、真实性进行了尽职审查，符合本理财产品说明书、投资范围、投资比例等有关约定，请予划款。	
委托银行  经办人：  复核人：  审核签发人：	委托银行预留印鉴盖章处：
托管银行  经办人：  授权人：  划款执行人：	托管银行确认专户划款指令已经执行。

注：对于来自符合授权的理财产品管理人有权经办及签发人员签发并加盖预留印鉴的划款指令，即视为理财产品管理人发出的有效划款指令。





# 附件三 银行理财产品托管协议（统签模式）适用确认书 （样本）（编号：      ）

华夏银行股份有限公司：

我公司拟交付你行托管“富滇银行股份有限公司\*\*\*\*\*”，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统签的《富滇银行股份有限公司理财产品托管协议》，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：□月/□季/□年日，赎回日：□月/□季/□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"/> 估值基准日的当日 <input type="checkbox"/> 估值基准日后的____个工作日
7	估值方法	<input type="checkbox"/> 参见统签协议 <input type="checkbox"/> 特殊估值原则——参见第 21 项
8	托管费率	xx‰/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/365 <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/365 <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/365 <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	xx%/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/365 <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/365 <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/365 <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	理财产品的托管行	xxx 银行股份有限公司
17	运营服务费率	%/年
18	运营服务费计提基数	<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



19	运营服务费计提方式	<input type="checkbox"/> 逐日计提，每日计提数=计提基数*费率/365 <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/365 <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/365 <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	
20	运营服务费支付时间	<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	
21	特殊估值原则	（1）债券的估值方法：本产品所投债券均在全国银行间债券市场或证券交易所市场交易，采用摊余成本法进行估值，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内进行摊销，每日计提收益。 （2）未上市债券（指买入的债券已起息但尚未在全国银行间债券市场或证券交易所市场上市的阶段）及其他固定收益类资产按照其成本估值，应收利息按逐日计提。 （3）其他资产的估值方法存在公允价值的，按照公允价值估值，公允价值不能确定的按照成本法进行估值。	
22	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	
		对理财产品关联方交易的监督	
		备注	1、本投资监督事项依据理财文件制定。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
23	其他个性化约定	<input type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有	
24	附件	理财文件的样本或复印件：理财文件包括但不限于说明书、理财产品协议书等。	

富滇银行股份有限公司

（业务往来章）

年 月 日



#### 附件四 富滇银行股份有限公司\*\*理财计划成立通知书（样本）

华夏银行股份有限公司：

我行于\_\_年\_\_月\_\_日至\_\_年\_\_月\_\_日发行的\*\*理财计划（产品编号：\_\_）共募集资金\_\_\_\_\_元，该期理财计划于\_\_年\_\_月\_\_日正式成立。

特此通知。

富滇银行股份有限公司

（业务往来章）



## 附件五 业务联系表（样本）

业务联系表（甲方）

联系人	联系电话	邮箱	岗位
李银峰	0871-63117054	02117@fudian-bank.com	账户管理岗
杨燕玲	0871-63117054	20035@fudian-bank.com	资金清算岗
王博	0871-63200944	<a href="mailto:79527465@qq.com">79527465@qq.com</a>	产品经理岗

业务联系表（乙方）

联系人	联系电话	邮箱	岗位
康少卓	022-58192138	hxtgtj@126.com	估值核算岗、指令接收、交易结算单、
刘章	022-58192139	hxbzctg@163.com	资金清算岗
魏民	010-85238027	zhwm@hxb.com.cn、 zhtgsj@hxb.com.cn	数据接收岗
--	--	--	数据接收岗（备用）



附件六 预留业务往来章样本

以下为甲、乙双方的业务往来章，用于《富滇银行股份有限公司理财产品托管通知书》等本合同项下双方往来文件的盖章。

甲方预留业务往来章	乙方预留业务往来章
<div>(用章样本)</div>	<div>(用章样本)</div>

甲方：富滇银行股份有限公司

年 月 日

乙方：华夏银行股份有限公司

年 月 日

