

广东南粤银行股份有限公司“宝盈理财”理财产品托
管合同

合同当事人

(一) 理财产品管理人（以下简称“甲方”）：

名称：广东南粤银行股份有限公司

地址：湛江经济技术开发区乐山路27号财富汇金融中心1层01、02号
商铺、2层01号商铺、3层01号商铺、39-45层办公室

法定代表人：蒋丹

联系电话：020-28099209

(二) 理财产品托管人（以下简称“乙方”）：

名称：中国银行股份有限公司广东省分行

地址：广州市越秀区东风西路197号一至十九层及199号一至十一、十四至十九层

负责人：李瑞强

联系电话：020-83153947

鉴于：

甲、乙双方均为合法成立并有效存续的商业银行或银行理财子公司，经相关监管机构批准，甲方享有充分的授权和法定权利开展理财业务，乙方享有充分的授权和法定权利开展托管业务。

甲方作为理财产品的管理人，特委托乙方为其发行的理财产品的托管人，乙方愿意接受甲方的委托。为明确双方在理财产品托管中的权利、义务及职责，确保证理财产品财产的安全，保护委托人的合法权益，特签订本合同。

双方在此声明：甲、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。

释义：

理财产品：指甲方发行并委托乙方托管的理财产品。

委托人（即受益人）：指与甲方签署理财产品相关法律文件并购买甲方发行的理财产品份额的投资者。

受托人（即管理人）：广东南粤银行股份有限公司。

托管人：中国银行股份有限公司广东省分行。

托管账户：甲方在乙方指定的营业机构开立的保管、管理和运用本理财产品资金的专用银行账户。

理财产品财产：指理财产品成立后甲方管理的理财产品资金以及甲方因该资金的管理、运用、处分或其他情形取得的财产的总和。

理财产品文件：指理财产品产品说明书、理财产品文件、认购风险申明书等与理财产品相关的文件。

工作日：指国务院公布的正常证券营业日。

第一条 声明与承诺

1.1 甲方声明与承诺

1.1.1 甲方保证拥有银保监会核准的开展理财业务资格，有资格作为管理人，依据理财产品文件对理财产品财产进行管理运作，而且具备专业人员从事资金管理业务。

1.1.2 甲方应承担尽职调查等反洗钱工作职责，包括但不限于建立合理有效的反洗钱控制措施，对其自身客户开展反洗钱尽职调查等管控工作，确保所管理的资金来源合法，资金管理及投资使用不涉及恐怖融资或其他违法犯罪活动，不涉及国际组织、当地监管或有关外国政府等制裁规则制裁的人员或行为等。甲方应建立健全客户尽职调查等反洗钱内部控制机制，与乙方共享本业务项下客户尽职调查及其他相关情况。

1.1.3 甲方将选派专业人员负责理财产品财产管理工作，在国家有关法律、法规、监管规定允许的范围内进行有效的投资运作，承诺以诚信原则，运用科学的手段控制市场风险，以专业知识和投资经验，按照理财产品规定的投资范围和权限管理理财产品财产。

1.1.4 甲方保证不挪用理财产品财产，不将理财产品财产用于不符合法律法规及理财产品文件规定以外的其他任何用途和目的。

1.1.5 甲方承诺理财产品财产运作符合国家有关法律、法规、监管规定和理财产品文件约定及本合同约定。

1.1.6 甲方在此保证提供给乙方的资讯完整、真实、合法，没有重大遗漏或误导。

1.1.7 甲方承诺不侵犯本合同约定的乙方的合法权益。

1.2 乙方声明与承诺

1.2.1 乙方根据银保监会有关规定，有资格从事理财产品托管业务。

1.2.2 乙方承诺在国家有关法律法规及监管规定允许的范围内，遵循诚信原则，选派专职人员负责本合同规定的理财产品托管工作。

1.2.3 乙方承诺提供给甲方的数据、报告完整、真实、合法，没有任何重大遗漏或误导。如该数据、报告是依据从甲方或第三方处获得的数据而编制的，则乙方保证编制过程的完整、真实、合法，没有任何重大遗漏或误导。

1.2.4 乙方对甲方的投资监督是对甲方的投资交易是否违反法律、行政法规、规章规定或合同约定的监督，投资结果由甲方承担责任。

1.2.5 乙方承诺不损害本合同约定的甲方的合法权益。

第二条 甲方的权利及义务

2.1 甲方的权利：

2.1.1 按照法律法规、监管规定及理财产品文件的规定，对本合同项

下理财产品进行投资运作。

2.1.2 按照理财产品相关法律文件的约定，从本合同项下理财产品中收取管理报酬。

2.1.3 按本合同的约定获取乙方对理财产品财产净值的复核结果。向乙方查阅、抄录或者复制与本合同项下理财产品有关的账目以及其他文件，取得理财产品的相关信息资料。

2.1.4 法律法规、监管机构及本合同规定的其他权利。

2.2 甲方的义务：

2.2.1 按照本合同的约定，及时、足额将理财产品财产移交至乙方，及时、全面地向乙方提供有关授权文件和理财产品文件。

2.2.2 依据法律法规、监管规定、理财产品文件和本合同的约定管理理财产品财产，有义务接受乙方的监督。

2.2.3 保证发送的划款指令真实、及时，符合法律法规、理财产品文件、监管规定及本合同的约定。

2.2.4 以双方约定的发送方式和发送时间，向乙方发送划款指令、资金用途说明、交易记录及其他相关信息。

2.2.5 为本合同项下每只理财产品单独设立会计账册，进行会计核算、估值。

2.2.6 保存与理财产品有关的会计账册、凭证、重要合同等文件。

2.2.7 接受乙方对理财产品财产运作情况的查询并按照乙方的要求及

时反馈相关信息,提供准确、完整的理财产品财务状况等资料。

协助乙方向理财产品相关登记结算机构查询理财产品财产余额。

2.2.8 定期与乙方核对托管账户资金余额和理财产品财产净值。

2.2.9 不得利用理财产品财产为自己或除理财产品受益人以外的任何第三人谋取非法利益。

2.2.10 承担因违约对理财产品财产及乙方造成的直接损失。

2.2.11 发生任何可能导致本合同项下理财产品投资性质或范围发生重大变化或发生财务状况重大恶化等直接影响理财产品托管业务的重大事项时,须及时通知乙方。

2.2.12 国家有关法律法规、监管规定及本合同规定的其他义务。

第三条 乙方的权利及义务

3.1 乙方的权利:

3.1.1 按照法律法规、监管规定及本合同的约定,对理财产品财产进行托管。

3.1.2 要求甲方对乙方履行托管职责进行必要的协助。

3.1.3 按照本合同的有关约定及时、足额收取托管费。

3.1.4 国家有关法律法规、监管规定及本合同约定的其他权利。

3.2 乙方的义务:

- 3.2.1 协助甲方开立托管账户和银行间市场、交易所等证券投资账户。
- 3.2.2 根据法律法规、监管规定和本合同的约定安全保管理理财产品财产。
- 3.2.3 确保所托管的理财产品财产和乙方自有财产、乙方托管的甲方每只理财产品之间、乙方托管的其他财产之间相互独立。
- 3.2.4 未经甲方书面许可，乙方不得将本合同项下的托管业务转委托第三人。
- 3.2.5 执行符合法律法规、监管规定和本合同约定的甲方的指令，按时办理理财产品名下的资金划付，完成本合同规定的清算交收和理财产品费用支付，不得有合理延误。
- 3.2.6 记录理财产品财产划拨情况，保存甲方的资金用途说明。
- 3.2.7 没有甲方的指令，乙方不得动用或处分理财产品财产。
- 3.2.8 依据本合同约定，保管与理财产品财产有关的指令、会计账册、凭证、记录、重要合同等重要文件。
- 3.2.9 依据本合同的约定，监督甲方的投资运作，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，及时通知甲方报告银行业监督管理机构。
- 3.2.10 为本合同项下理财产品建立托管明细账。
- 3.2.11 按照本合同的约定，编制并向甲方出具托管报告。
- 3.2.12 复核、审查甲方计算的理财产品资产净值、理财产品份额申

购、赎回价格；

- 3.2.13 办理与理财产品托管业务活动相关的信息披露事项
- 3.2.14 按照本合同的约定复核甲方制定的理财产品利益分配方案、定期报告、理财产品财产运用及收益情况报告中与理财产品托管业务相关的财务数据。
- 3.2.15 对甲方出具的清算报告中与理财产品托管业务相关的财务数据进行复核。
- 3.2.16 复核甲方理财产品管理报酬和费用的计提和支付。
- 3.2.17 承担因违约对理财产品财产和甲方造成的直接损失。
- 3.2.18 国家有关法律法规及本合同明确规定的其他义务。

第四条 理财产品财产的保管

- 4.1 保管理理财产品资金的种类：指理财产品募集的全部理财产品资金及其投资运用而产生的现金收益。
- 4.2 保管理理财产品资金的起始金额：
以理财产品成立日甲方存入托管账户中的金额为准。
- 4.3 乙方对其他处于其实际控制之外的理财产品财产的安全不承担责任。
- 4.4 保管期限
 - 4.4.1 理财产品成立且理财产品资金进入托管账户之日为乙方保管期

限的起始日。

4.4.2 乙方按照本合同约定的托管职责解除日为保管期限的终止日。

4.5 保管的方法与标准

4.5.1 理财产品财产应独立于乙方、乙方托管的其他财产和甲方的自有资产，进行单独核算以及管理。

4.5.2 甲方通过各类账户投资运作理财产品财产，运作理财产品财产产生的交易记录原始凭证由甲方保管，乙方保管经甲方盖章确认的有关机构出具的记录凭证复印件。

4.5.3 甲方按照相关登记存管机构许可的方式可定期查询理财产品资产的账户情况，并在获得查询结果后，及时将查询情况书面告知乙方。查询费用从理财产品财产中列支。乙方保留在有必要的情况下直接向相关登记存管机构查询理财产品财产账户情况的权利，甲方应给予必要的配合。

第五条 账户开立

5.1 托管账户

甲方负责在乙方指定的营业机构为每只理财产品单独开立托管账户，乙方给予协助。

托管账户的开立和使用，限于满足开展本理财业务的需要。甲方、乙方均不得假借托管账户进行本理财业务以外的活动。

托管账户户名为“广东南粤银行股份有限公司（宝盈理财卓越鑫

享 X 期)”（以账户实际开立为准），账户不预留印鉴。

5.2 产品系列账户及系列产品专户

5.2.1 本协议所称理财产品共用银行间账户，是指以理财产品系列在银行间市场开立账户（以下简称“产品系列账户”），产品系列内各期理财产品共用该交易账户参与市场交易的情形，管理人可向托管人申请为产品系列在其经营机构开立银行结算账户（以下简称“系列产品专户”），户名为“广东南粤银行股份有限公司（宝盈理财卓越鑫享）”（以账户实际开立为准），并以该账户作为管理人“产品系列账户”关联的清算账户，该账户不预留印鉴。

5.2.2

“系列产品专户”作为分期理财产品参与市场交易时的资金清算账户，不通兑、不计息、不收费（包括账户开户费、账户维护费、汇划费、托管费等费用）、不取现，仅用于管理人相应产品系列内分期理财产品交易资金清算及支付交易产生的相关费用（如交易手续费、账户维护费等）。托管人成功开立“系列产品专户”后，应及时将账户信息反馈至管理人。“系列产品专户”须与同系列的“产品系列账户”关联，禁止关联其他理财产品系列账户。管理人注销“产品系列账户”后，应随即向托管人发送通知，申请注销“系列产品专户”，托管人收到销户申请后及时处理，并将销户情况反馈管理人。

管理人使用“产品系列账户”开展交易时，应积极配合托管人获取交易信息，及时向托管人提供交易成交单、交易合同、认购协议等交易文件。银行间交易出款时，交易资金由分期理财产品托管账户直

接划至“产品系列账户”(DVP账户); 银行间交易回款时, 交易资金由DVP账户清算回“系列产品专户”, 再划至分期理财产品托管账户。

理财产品使用“产品系列账户”开展交易, 管理人负责交易的交收顺序管理及头寸控制, 管理人应确保其银行间交易券足、款足, 共用账户的分期理财产品券、款足额, 由于管理人原因导致银行间交易交收失败, 或分期理财产品间出现相互占用券、款的, 托管人不承担责任。

“系列产品专户”每日日终余额应当为零。如因管理人当日未及时出具划款指令导致余额不为零、影响理财产品净值核算或委托人利益的, 托管人不承担责任。5.2.4 乙方为甲方开通托管网银, 供甲方查询资金流水使用, 甲方应当在开立过程中给予必要的配合, 并提供所需资料。

5.3 投资定期存款的银行账户

5.3.1 委托财产投资定期存款在存款机构开立的银行账户, 包括实体或虚拟账户其预留印鉴至少应包含乙方有权人名章。本着便于委托财产的安全保管和日常监督核查的原则, 存款行应尽量选择托管人经办行所在地的分支机构。对于任何的定期存款投资, 甲方都必须和存款机构签订定期存款协议, 约定双方的权利和义务, 该协议作为划款指令附件。该协议中必须有如下明确条款: ‘存款证实书不得被质押或以任何方式被抵押, 并不得用于转让和背书; 本息到期归还或提前支取的所有款项必须划至托管专户(明确户名、开户行、账号等), 不得划入其他任何账户’。如定期存款协议中未体现前述条款, 乙方有权拒绝定

期存款投资的划款指令。在取得存款证实书后，乙方保管证实书正本。甲方应该在合理的时间内进行定期存款的投资和支取事宜，若甲方提前支取或部分提前支取定期存款，若产生息差（即本委托财产已计提的资金利息和提前支取时收到的资金利息差额），该息差的处理方法由甲方和乙方双方协商解决。

5.4 证券账户

5.4.1 甲方委托乙方为理财计划开设证券账户。乙方根据开立专门用于甲方场内交易的证券账户，证券账户开户费由甲方承担，乙方不垫资。甲方指定自有或租用的上海、深圳证券交易所专用交易单元，用于本合同项下的场内证券投资运作。乙方应及时将证券账户开通信息通知甲方，并将账户开设确认资料的复印件送交甲方备案。

5.4.2 对甲方原有证券账户，在托管合同签署后 5 个工作日内，甲方应按照规定及双方约定向乙方移交上海和深圳证券账户卡并办理交接手续，乙方向甲方出具经甲方签章确认的《证券账户移交确认书》（附件一）。

5.4.3 理财计划的证券账户开设和使用，仅限于满足该投资组合业务的需要，乙方不得出借和转让；乙方亦不得使用这些账户从事本合同规定以外的活动。

5.5 银行间债券账户的开设与管理

5.5.1 甲方委托乙方在中央国债登记结算有限责任公司开立乙类债券账户。如委托人已开立乙类账户，应将银行间中央债券簿

记系统的授权甲方变更为乙方指定人员；将原预留印鉴变更为乙方指定印鉴；将原指定资金清算账户变更为投资资金托管专户。

5.6 其他账户的开立

5.6.1 本合同生效后，本理财产品投资于符合法律法规规定和本协议约定的其他投资品种时，由甲方与乙方协商一致后按照相关规定开立相关账户。其预留印鉴至少应包含乙方有权人名章。

5.7 投资资产移交及追加

5.7.1 甲方应在理财产品成立当日及后续理财产品申购确认当日将申购资金足额存入托管账户并向乙方发送《理财产品起始运作通知书/申购确认书》（附件二）。通知书中应注明移交时间、现金资产金额、理财份额以及该资产账户名称与账号等。

5.7.2 乙方应在移交现金资产到账的当日，向甲方反馈经乙方盖章的《理财产品起始运作通知书/申购确认书》回执。

第六条 指令的发送、确认和执行

6.1 甲方对指令发送人员的授权及变更

6.1.1 甲方对指令发送人员的授权及变更均应书面通知乙方。授权通知书应载明被授权人姓名、权限、预留印鉴、签字样本、注明授权生效时间，该通知加盖甲方公章方为有效。

6.1.2 甲方、乙方对授权通知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。

6.2 指令的发送、确认和执行

6.2.1 指令必须具备以下基本要素：日期、付款人、付款账号、收款人、收款账号、收款账户开户行、金额（大小写）、付款（收款）事由等。指令应通过系统对接的方式发送，对暂未实现对接的业务，或应急情况下，由事先确定的指令发送人员签发并加盖授权通知书上的预留印鉴。

6.2.2 甲方应按照法律法规、监管规定、理财产品文件和本合同，在其合法的经营权限和交易权限内通过系统对接、托管网银或双方约定的其他方式发送指令；指令发送人员应按照其授权权限发送指令。甲方发送指令时，应充分考虑乙方执行指令的必要操作时间和银行结算的在途时间，对于所有有明确到账时点的划款指令，甲方应给乙方预留 2 个工作小时处理发起交易要素的审核及划款操作。甲方发送指令后，应及时电话通知乙方，确认指令已收妥。由于指令传输或电话确认不及时未能留出足够的执行时间，致使指令未能按时执行的，乙方不承担责任。

6.2.3 乙方在接受指令时，应对划款指令的要素是否齐全、印鉴是否与甲方预留授权文件相符进行表面真实性检查，审核无误后按时执行。对于指令发送人员发出的并被执行的指令，甲方不得否认其效力。

6.3 甲方向乙方发送划款指令，应将加盖甲方预留印鉴的相关交易凭证或合同复印件/扫描件作为划款指令的附件。甲方应及时向乙方提交加盖甲方预留印鉴的托管资产对外投资所产生的权益凭证等证明文件。

6.4 乙方根据甲方的指令及相关登记结算机构的业务规则办理交易清算。

6.5 若遇到乙方托管网银系统出现故障而无法接入电子指令时，乙方应及时告知甲方，甲方应及时通过其他渠道发送指令协助乙方办理划款。若因甲方未能及时配合而造成划款不成功，乙方不承担任何责任。

6.6 选择代理证券/期货买卖的证券/期货经营机构的程序

6.6.1 资产管理人负责选择代理本计划财产证券买卖的证券经营机构，并与资产托管人、证券经营机构共同签订操作备忘录或类似文件。

6.6.2 资产管理人应及时将计划财产专用席位号、佣金费率等基本信息以及变更情况及时以书面形式通知资产托管人。

6.6.3 资产管理人负责选择本计划的期货经纪商，并与资产托管人、期货经纪商共同签订操作备忘录或类似文件。

6.7 投资证券后的清算交收安排

6.7.1 本计划财产投资于证券发生的所有场外交易的资金清算交割由资产托管人负责办理。

6.7.2 本委托财产证券投资的清算交割，由第三方证券经营机构通过中国证券登记结算有限责任公司上海分公司/深圳分公司及清算代理银行办理。

第七条 会计核算和理财产品估值

7.1 甲方和乙方在理财产品投资运作期限内，为本合同项下每只理财产品独立建立会计账册，按双方约定的估值和会计核算方法进行估值和会计核算。

7.2 甲方应向乙方交付会计核算所需的各类投资运作产生的交易记录原始凭证复印件（或电子交易数据），作为乙方复核账务的依据。运作过程中，如涉及交易记录的核算拆分，甲方至少在估值核对日的前 1 个工作日向乙方邮件发送交易拆分明细，以保障乙方能及时、准确、完整的完成单只理财产品的核算估值业务并与甲方进行账务核对。

7.3 估值和核算方法

估值和核算方法由甲方根据相关估值、会计核算制度和规则制定，经与乙方协商一致并加盖双方业务章后，作为对本合同项下理财产品财产进行估值和核算的依据。

7.4 估值核对

甲方或甲方委托的外包服务机构于每周四当天将理财产品估值表通过电子对账、邮件或其他方式发送至乙方进行复核，乙方当天复核后将对账结果反馈至甲方或甲方委托的外包服务机构。

甲方为本合同项下理财产品会计责任主体。与理财产品有关的会计问题，如经双方在平等基础上充分讨论后，尚不能达成一致时，按甲方的建议执行，由此给委托人和理财产品财产造成的损失，由甲方负责赔付。乙方对甲方确认并公告的理财产品估值结果的

及时性、准确性，乙方不承担责任。

7.5 对于托管主账户的余额对账单，甲方依照实际需求向乙方发送邮件要求提供，乙方将加盖托管业务专用章的对账单以电子邮件形式回复甲方。甲方开通托管网银后，由甲方自行在托管网银上查询及下载对账流水，如需加盖乙方印章，由甲方提交对账流水电子版至乙方，乙方加盖托管业务专用章后邮件回复甲方。

7.6 上述内容如法律法规或监管机关另有规定的，按其规定处理。

第八条 托管报告

8.1 乙方应当按照监管规定及双方约定向甲方提交报送理财产品半年度及年度托管报告。

8.2 当发现重大违法违规或者发生严重影响理财产品财产安全的事件时，乙方有权报告中国银行保险监督管理委员会。

8.3 甲方根据法律法规监管规定的要求需要披露除托管报告所包含内容以外的与乙方有关的任何信息，均应事先经过乙方的核对与确认。

第九条 投资监督

9.1 甲乙双方在本理财产品运作之前，应协商确定是否要求乙方提供投资监督服务，如需乙方进行投资监督，则协商一致并盖章确认《投资监督事项表》，《投资监督事项表》应作为本合同的附件。

9.2 甲方同意乙方仅按照附件《投资监督事项表》履行投资监督职责。

9.3 甲方应为乙方预留合理的系统改造及实施投资监督服务的准备时间。

9.4 若甲方因理财文件变更等原因需要变更《投资监督事项表》的，甲方应及时通知乙方，并与乙方就更改内容及实施开始的日期书面协商一致。双方确定变更后的《投资监督事项表》应由甲乙双方盖章确认后交乙方存档。如甲方未将上述事项通知乙方，甲方承担相关责任和损失。

9.5 对于需要外部市场公共数据支持才可以实现监督的监控指标，乙方不负责外部数据的真实性、准确性与完整性，但应审慎选择数据来源，并保证外部数据使用过程中的正确性。乙方对投资结果不承担责任。

第十条 理财费用和托管费

10.1 可以在理财产品财产中支出的费用包括：

理财产品进行管理和处分过程中发生的各项费用，包括管理费、托管费及其他费用（具体以各理财产品文件的规定为准）。

10.2 托管费的计提与支付：

10.2.1 托管费的计提

托管费按【0.01】%/年收取。托管费每日计提，按自然年度支付。
计算方法如下：

$$H=E \times 【0.01】 \% \div 365;$$

H 为每日应计提的托管费；

E 为上日理财计划资产净值。

10.2.2 托管费的支付方式

托管费按自然年度支付，具体于每自然年度最后 1 周或理财产品结束后 10 个工作日内，由乙方根据甲方出具的划款指令，将已计提未支付的托管费从托管账户中扣除并支付至乙方指定的账户。

10.2.3 托管费收费账户信息

账户名称：银行理财产品托管费收入

账号：9335195685001

开户行：中国银行广东省分行

托管费为包含增值税的含税价款，增值税税率为 6%。

10.3 国家和有关方面规定的应支付的交易税费，在资金清算时直接从理财产品财产中支付。按照银行有关规定应收取的银行结算费用，由银行直接从理财产品财产中扣收。除上述交易税费和银行结算费用外，10.1 款中规定的所有费用均由乙方依据甲方出具的划款指令进行支付。

10.4 在国家规定的、应由理财产品负担的税费项目和收费标准发生变更时，甲方应当及时以书面形式通知乙方知晓。

第十一条 保密

11.1 甲方、乙方在此承诺：对于从履行本合同过程中获得的甲方投资管理方针和策略，投资运作明细以及甲方公司经营状况和乙方托管业务工作程序、规章制度、技术系统、收费标准等内容严格保密，并责成相关业务人员以及任何有可能接触到上述机密的人员保守秘密。未经各方书面事先同意，任何一方不得向任何第三方披露上述内容，但法律法规和监管规定另有要求除外。双方保密义务不因本合同的终止而终止。

第十二条 不可抗力

12.1 如果任何一方因不可抗力不能履行本合同时，根据不可抗力的影响，违约方部分或全部免除责任，但法律另有规定的除外。任何一方迟延履行后发生不可抗力的，不能免除责任。不可抗力是指任何一方不能预见、不能避免、不能克服的客观情况，包括但不限于火灾、暴雨、地震、飓风、雷击、法律法规发生变化、银行交易系统故障、交易所停市以及双方一致认可的其他属于不可抗力的情况。任何一方因不可抗力不能履行本合同时，应及时通知另一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另一方损失的扩大。

第十三条 文件档案的保存

13.1 与理财产品有关的重大合同的原件由甲方保管，除本合同另有规定外，由乙方负责保管加盖甲方印章的合同复印件。甲方对上述提交乙方文件的完整性、真实性和准确性负责。

13.2 甲乙双方应各自完整保存理财产品投资运作及托管过程中产生的有关凭证、账册、交易记录和重大合同等资料，保存期为15年。甲方应于理财产品成立日前向乙方交付一份加盖公章的理财产品相关法律文件复印件。

第十四条 合同有效期、修改及终止

14.1 本合同自双方法定代表人或其授权签字人签字并加盖公章之日起生效，至甲方委托乙方托管的本理财产品全部终止之日终止。

14.2 经双方协商一致，可对本合同进行修改。本合同的修改必须采用书面形式。

14.3 在合同有效期内，符合以下条件的，任何一方当事人可单方提前终止本合同。

14.3.1 因两方中任何一方违约造成合同无法正常履行。

14.3.2 乙方被依法取消理财产品托管业务资格，或乙方依法解散、依法被撤销、依法被宣告破产或依法被接管，或法律法规规定及本合同约定的其他情形。

14.3.3 甲方被依法取消理财产品受托管理业务资格，或甲方依法解散、依法被撤销、依法被宣告破产或依法被接管，或法律法规规定及本合同约定的其他情形。

14.3.4 双方协商一致。

14.4 具备下列情形之一的，乙方有权立即终止提供托管服务、冻结涉恐资金、要求赔偿损失或采取其他反洗钱管控措施：

- 14.4.1 甲方被列入国际组织、当地监管或有关外国政府的制裁名单，且相关名单在乙方或当地监管禁止提供账户服务、禁止交易之列；
- 14.4.2 甲方从事洗钱、恐怖融资或其他违法犯罪行为被司法机关定罪量刑；
- 14.4.3 甲方涉嫌洗钱、恐怖融资或其他违法犯罪行为被诉讼或调查，使乙方遭受或可能遭受巨大声誉、财务等损失；
- 14.4.4 有合理理由怀疑甲方涉嫌洗钱、恐怖融资或其他违法犯罪行为，要求甲方提供证明交易合法性、真实性等相关材料，甲方无合理理由拒绝配合；
- 14.4.5 甲方未建立合理有效的客户尽职调查等反洗钱内部控制机制，乙方评估认为甲方在反洗钱、恐怖融资及制裁合规风险管理方面风险等级过高。

第十五条 违约责任和免责条款

- 15.1 除本合同另有约定外，本合同任何一方未能按本合同的约定履行各项义务均将被视为违约。违约方应承担因其违约行为给理财产品、对方当事人造成的直接损失。
- 15.2 甲方的违约责任
- 15.2.1 甲方未按本合同约定履行职责所造成的理财产品损失，由甲方承担。
- 15.2.2 若甲方违背本合同项下的任何声明、承诺给理财产品财产及

理财产品相关当事人造成损失，应承担相应的赔偿责任。

15.2.3 因甲方的过错导致乙方向第三方承担赔偿责任，甲方应向乙方赔偿乙方因此而受到的损失。

15.3 乙方的违约责任

15.3.1 乙方未按本合同约定履行职责所造成的理财产品损失，由乙方承担。

15.3.2 若乙方违背本合同项下的任何声明、承诺给理财产品财产及理财产品相关当事人造成损失，应承担相应的赔偿责任。

15.3.3 因乙方的过错导致甲方向第三方承担赔偿责任，乙方应向甲方赔偿甲方因此而受到的损失。

15.4 在理财财产被司法机关或其他有权机构扣押和查封的情况下，乙方没有义务代表甲方就针对理财产品财产所提起的司法或行政程序进行答辩，但应及时书面通知甲方。

15.5 违约行为虽已发生，但本合同能够继续履行的，在最大限度地保管理财产品财产及双方利益的前提下，各方应当继续履行本合同。

15.6 本合同任何一方的违约责任不因本合同或理财产品的终止而免除。

15.7 甲方免责条款

由于乙方错误执行甲方指令或乙方的其他过错行为导致理财产

品财产损失的，由乙方承担相应责任，甲方不承担任何责任。

15.8 乙方免责条款

15.8.1 由于理财产品相关当事人未履行或未按约定履行应尽义务，致使乙方未能履行或未能按约定履行应尽义务，乙方不承担责任。

15.8.2 因甲方提供的信息不及时、完整和准确，导致乙方未能履行相应监督义务，乙方不承担责任。

15.8.3 对于托管的理财产品财产出现如下情形不承担责任：

15.8.3.1 如因甲方未按本合同约定向乙方发送资金划拨指令而致使乙方延迟资金划拨。

15.8.3.2 非因乙方原因，理财产品应收款项未按时到账。

15.8.3.3 由于投资决策失误或其他非乙方原因导致的理财产品财产损失。

15.8.3.4 乙方严格按照甲方指令且乙方不存在过错的情形下，划拨资金发生理财产品财产损失的，乙方不承担责任。

15.9 乙方根据第三方服务机构发送的理财产品的交易数据和资金清算数据履行本合同约定的托管职责，通过第三方服务机构办理理财产品交易的结算。因第三方服务机构发送有关数据的不真实、不完整、不及时和无效，或该机构资金清算的不完整、不及时、不准确，或违反法律法规，或挪用理财产品财产等原因，造成乙方无法履行本合同约定的托管职责，乙方不承担责任，不承担因此对甲方和理财产品造成的任何损失。

第十六条 终止清算

- 16.1 理财产品到期后，甲方应向乙方出具理财产品清算报告，乙方就托管部分内容向甲方作出书面确认。
- 16.2 甲方在收到乙方书面确认后如无异议，应通知乙方进行到期分配划款，乙方托管职责解除。
- 16.3 乙方按照甲方指令将理财产品财产划至甲方指定的账户，甲方负责从该账户分配至每位受益人账户，乙方不负责分配至每位受益人。
- 16.4 如因非乙方原因造成本合同 16.1 条和 16.2 条无法履行，乙方的托管职责于理财产品终止日后的第 15 个工作日止自动解除。
- 16.5 理财产品到期后如有流通受限证券不能变现，甲、乙双方按照 16.1 至 16.3 的约定完成对已变现资产的交接后乙方继续保管托管账户（最长期限为从理财产品终止之日起一年，继续保管期限结束时仍不能变现的，乙方不再承担保管责任）。在此期间，乙方除将变现资金按照甲方指令划至甲方指定账户外，不再提供任何其他托管服务；流通受限证券全部变现后，甲乙双方按照 16.1 至 16.3 的约定完成剩余资产的移交。乙方有权就继续对托管账户提供的服务收取托管费，具体事宜由双方另行协商确定。

第十七条 争议解决

- 17.1 本合同适用中华人民共和国法律。
- 17.2 凡因本合同引起的或与本合同有关的任何争议，合同双方可通

过协商解决，协商不成，按照以下第____(1)____种方式解决：

(1) 向甲方住所地人民法院起诉。

(2) 将争议提交____/____仲裁委员会(仲裁地点____/____)并按照申请仲裁时该会现行有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对双方均有约束力。

17.3 在诉讼或仲裁期间，本合同不涉及争议的条款仍须履行。

第十八条 其他

18.1 除非一方以书面申明放弃某项权利，任何一方未能按本合同规定行使或及时行使部分或全部权利或补救权并不构成该方放弃在本合同项下的权利。

18.2 本合同自签订之日起生效。自本合同生效之日起，原合同《广东南粤银行股份有限公司“宝盈理财”理财产品托管合同》(合同编号：GDTG(2020)088)不再具有效力。存续产品参照本合同执行。

18.3 本合同如有未尽事宜，由双方协商解决。

18.4 本合同一式四份，双方各执二份，每份具有同等法律效力。

（此页为《广东南粤银行股份有限公司理财产品托管合同》签署页，
无正文）

甲方：广东南粤银行股份有限公司

法定代表人或授权签字人：

签订日：

乙方：中国银行股份有限公司广东省分行

负责人或授权签字人：

签订日：