

江苏张家港农村商业银行股份有限公司（净值版）理
财计划托管合同

合同当事人

（一）理财计划管理人（以下简称“甲方”）：

名称：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

地址：江苏省张家港市人民中路66号

法定代表人：季颖

联系电话：0512-56960030

（二）理财计划托管人（以下简称“乙方”）：

名称：中国银行股份有限公司苏州分行

地址：苏州市工业园区旺墩路128号

负责人：董宗林

联系电话：0512-66595566

鉴于：

甲、乙双方均为合法成立并有效存续的商业银行，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。

甲方作为理财计划的管理人，特委托乙方为其发行的理财计划的托管人，乙方愿意接受甲方的委托。为明确双方在理财计划托管中的权利、义务及职责，确保证理财计划财产的安全，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：

理财计划：指甲方发行并委托乙方托管的理财计划。

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

受托人（即管理人）：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

托管人：中国银行股份有限公司苏州分行

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

理财计划财产：指理财计划成立后甲方管理的理财计划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。

理财计划文件：指理财计划产品说明书、委托合同、认购风险申明书
等与理财计划相关的文件。

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，依据委托合同对理财计划资金进行管理运作，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，不涉及被联合国、美
国、欧盟、英国、中国公安部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计划资金管理工作，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，运用科学的手段防范市场风险，以专业知识和
投资经验，按照理财计划规定的投资范围和权限管理理财计划
资金。

1.1.4 甲方保证不挪用理财计划资金，不将理财计划资金用于不符合
法律法规及理财计划文件规定以外的其他任何用途和目的。

1.1.5 甲方承诺理财计划资金运作符合国家有关法律、法规、监管规定和理财计划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文件完整、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 乙方为根据法律法规及银保监会等主管部门有关规定，具有从事本合同项下理财计划托管业务所具备的全部法定资格和资质的金融机构。

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计划托管工作。

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按照附件十《投资监督事项表》进行监督，对投资结果不承担责任。

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、监管规定及理财计划文件的规定，对本理财计划进行投资运作。

2.1.2 按照理财计划相关法律文件的约定，从本理财计划中收取管理报酬。

2.1.3 按本合同的约定获取乙方对理财计划财产净值的复核结果。自行或授权第三方向乙方查阅、抄录或者复制与本理财计划有关的账目以及其他文件，取得本理财计划的相关信息资料。

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、足额将理财计划财产移交至乙方，及时、全面地向乙方提供有关授权文件和理财计划文件。

2.2.2 依据法律法规、监管规定、理财计划文件和本合同的约定管理理财计划资金，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、理财计划文件、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 保存与理财计划有关的会计账册、凭证、重要合同等文件。

2.2.7 接受乙方对理财计划资金运作情况的查询并按照乙方的合理要

求及时反馈相关信息，提供准确、完整的理财计划财务状况等资料。协助乙方向理财计划相关登记结算机构查询理财计划财产余额。

2.2.8 定期与乙方核对托管账户资金余额和理财计划财产净值。

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

2.2.10 承担因自身原因违反本合同约定对乙方造成的直接损失。

2.2.11 发生任何可能导致本理财计划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计划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，对理财计划资金进行托管。

3.1.2 要求甲方对其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其他理财计划投资交易所需的账户。
- 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财计划资金。
- 3.2.3 确保所托管的理财计划财产和乙方自有财产、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或不得将本合同义务以任何形式交由第三人代为履行。
- 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，按时办理理财计划名下的资金划付，完成本合同规定的清算交收和理财计划费用支付，不得延误。
- 3.2.6 记录理财计划资金划拨情况，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计划财产。
- 3.2.8 依据本合同约定，保管与理财计划资金有关的指令、会计账册、报表、凭证、记录、重要合同等重要文件，保存期限不低于 15 年。
- 3.2.9 依据本合同的约定，按照附件十《投资监督事项表》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《投资监督事项表》进行投资的，应当及时通知甲方。
- 3.2.10 为理财产品建立托管明细账，并供甲方在乙方工作时间范围内查阅。

- 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 按照本合同的约定复核甲方制定的理财计划利益分配方案、定期报告、理财计划资金运用及收益情况报告中与理财计划托管业务相关的财务数据。
- 3.2.13 对甲方出具的清算报告中与理财计划托管业务相关的财务数据进行复核。
- 3.2.14 复核甲方理财计划管理报酬、托管费和费用的计提和支付。
- 3.2.15 承担因违约对理财计划资金和甲方造成的直接损失。
- 3.2.16 对理财计划投资信息和相关资料承担保密责任，除法律、行政法规、规章和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。
- 3.2.17 办理与理财计划托管业务活动相关的信息披露事项。
- 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 理财计划财产的保管

- 4.1 保管理财计划资金的种类：指理财计划募集的全部理财计划资金及其投资运用而产生的现金收益。
- 4.2 保管理财计划资金的起始金额：

以理财计划成立日甲方存入托管账户中的金额为准。
- 4.3 乙方对其他客观上处于其实际控制之外的理财计划财产的安全不

承担责任。

4.4 保管期限

4.4.1 理财计划成立且理财计划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 理财计划财产应独立于乙方、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计划资金，运作理财计划资金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计划资产的账户情况，并在获得查询结果后，可及时将查询情况书面告知乙方。查询费用从理财计划财产中列支。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计划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 乙方应以甲方名义负责理财计划托管专户的开立，甲方应协助乙方。乙方应在乙方指定的乙方营业机构，以甲方的名义为甲方每个理财计划分别开立专用银行存款账户，作为相应理财计划的托管专户。

5.2 托管账户

5.2.1 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“委托人名称（产品名称）”（具体托管账户户名以甲方实际开立账户为准）。托管账户按照甲方发行计划单独开立。

5.2.2 甲方应在理财计划成立日当天将起始理财计划资金足额存入托管账户并向乙方发送《理财计划资金运作通知书》。

5.2.3 乙方为甲方开通托管网银，供甲方查询资金流水使用。

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，其预留印鉴为甲方的财务章及乙方指定人名章。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，该协议复印件作为划款指令附件。在取得存款证实书后，甲方自行保管存款证实书正本且承担相关保管责任，并定期与乙方核对存款资产余额。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，该账户专门用于本

理财计划场内交易，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及股东代码卡扫描件发送甲方。

5.4.2 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。债券账户开立费用、维护费用、结算费用从本理财计划列支，乙方根据甲方出具的指令从理财计划资产支付。

5.6 投资资产移交、提取及追加

5.6.1 在向乙方移交投资资产前5日内，甲方应向乙方发出投资资产移交通知书（附件二、三、四、五）。通知书中应注明移交时间、移交资产的种类、数量、金额以及该资产账户名称与账号等，同时办理资金划转及证券过户等手续。

5.6.2 乙方应在移交资产到账的当日，向甲方出具经乙方盖章的投资资产到账确认书；确认书中应注明到账资产的种类、数量、金额以及其账户名称与账号、到账时间等。

5.6.3 实物资产追加时,甲方应向乙方发送《实物资产移交通知书》,乙方确认收妥后,在《实物资产移交通知书》回执栏加盖印章并回传甲方。乙方对乙方以外机构实际有效控制的证券不承担保管责任。

5.6.4 其他资产追加时,甲方应向乙方发送《其他资产移交通知书》,乙方确认收妥后,在《其他资产追加通知书》回执栏加盖印章回传甲方。

5.7 理财产品的起息及到期

5.7.1 理财产品起息日,甲方将起息资金划入托管账户并向乙方发送《理财资产专户收款通知书》。甲方在委托乙方正式托管时,向乙方发送加盖业务章的理财产品说明书,如果理财产品说明书有变更,甲方须及时向乙方发送更改后的理财产品说明书。

5.7.2 理财产品到期日,甲方向乙方发送《兑付款项入账说明》,乙方根据甲方发送的划款指令及相关附件对理财产品进行资金划转。

5.8 资产收息与到期。资产收息与到期,托管账户收到相关资金后,甲方要及时向乙方出具说明以方便乙方进行账务处理。

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。通知

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，该通知应由法定代表人或授权人私章并加盖甲方公章。

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。指令应由事先确定的指令发送人员签发并加盖预留印鉴。

6.2.2 甲方应按照法律法规、监管规定、理财计划文件和本合同，在其合法的经营权限和交易权限内通过网上银行或双方约定的其他方式发送指令并于网上银行录入指令；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，乙方原则上应在接收到甲方指令并电话确认后半小时内完成网上银行复核、授权，并进行相应的资金划拨。由于指令传输或网上银行录入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，乙方不承担相应责任。

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。对于有权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 甲方进行投资向乙方发送划款指令，应将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 若遇到乙方网上银行系统出现故障而无法划款时，乙方应及时告知甲方，甲方应及时协助乙方办理划款。若因甲方未能及时配合而造成划款不成功，乙方不承担相应责任。
- 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/深圳分公司及证券经纪服务商办理。

第七条 会计核算和理财计划估值

7.1 甲方和乙方在理财计划投资运作期限内，分别为理财产品独立建立会计账册，依照法律法规规定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 估值和核算方法

估值和核算方法由甲方根据相关会计制度和规则制定，经与乙方协商一致并加盖双方业务章后，作为对本理财计划财产进行估值和核算的依据。

7.3 估值核对

资产净值计算和会计核算的义务由甲方承担。因此，就与甲方理财计划有关的会计问题，其会计责任方是甲方。如经相关各方在平等基础上充分讨论后，仍无法达成一致意见，以甲方对资产净值的计算结果为准。

7.4 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 乙方出具保管年度报告；理财计划成立不足半年的，可不编制保管报告。

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业监督管理委员会。

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 乙方根据《投资监督标准》进行监督。

9.2 若甲方要求变更《投资监督标准》，应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《投资监督标准》应由甲乙双方加盖公章（或业务章）后交乙方存档。

第十条 理财费用和托管费

10.1 可以在理财计划财产中支出的费用包括：

理财计划进行管理、运用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（具体以理财计划文件的规定为准）。

10.2 托管费的计提与支付：

10.2.1 托管费的计提

托管费按【0.005】%/年收取。托管费计算方法如下：

理财产品托管费=实收资本×0.005%×天数÷365

10.2.2 托管费的支付方式

托管费自资产运作起始日起，每日计提（资产运作起始日当日不计提），于理财产品结束时一次性收取，由甲方计算应收托管费，经乙方复核后，由乙方根据甲方出具的划款指令，将应付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：9071845685001

开户行：中国银行张家港分行营业部

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计划财产中支付。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、应由理财计划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 与理财计划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计划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。甲方应于理财计划成立日前向乙方交付一份加盖公章的理财计划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/负责人或其授权签字人签署并加盖公章之日起生效，至甲方委托乙方托管的理财计划全部终止之日终止。
- 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，守约方可单方解除本合同。

14.3.2 乙方被依法取消理财计划托管业务资格，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计划受托管理业务资格，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。

14.4 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 有合理理由及证据证明甲方涉嫌洗钱、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；

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计划、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计划损失，由甲方承担。

15.2.2 若甲方违背本合同项下的任何声明、承诺给理财计划财产及理财计划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计划损失，由乙方承担。

15.3.2 若乙方违背本合同项下的任何声明、承诺给理财计划财产及理财计划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 在委托资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计划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计划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计划的终止而免除。

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计划财产损失的，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 由于理财计划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，乙方不承担相应责任。

15.8.3 对于托管的理财计划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，理财计划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计划财产

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，划拨资金发生理财计划财产损失的，乙方不承担责任。

第十六条 终止清算

16.1 理财计划到期后，甲方应向乙方出具理财计划清算报告，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计划资金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 条无法成立，乙方的托管职责于理财计划终止日后的第 15 个工作日止自动解除。

16.5 理财计划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；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) 向甲方住所地有管辖权的人民法院提起诉讼。

(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 为履行本合同，甲乙双方将就各个理财计划托管的具体操作事宜签订《托管操作备忘录》，该操作备忘录的目的是明确本合同的具体操作流程。

18.3 操作备忘录如与本合同不一致，以本合同为准。

18.4 本合同如有未尽事宜，由双方协商解决。

18.5 本合同一式四份，双方各执二份，每份具有同等法律效力。

(以下无正文)

（此页为《江苏张家港农村商业银行股份有限公司（净值版）理财计划托管合同》签署页，无正文）

甲方：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

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苏州分行

负责人或授权签字人：

签订日：