
(合同编号:)

洛阳银行股份有限公司净值型理财产品 托管协议

甲方： 洛阳银行股份有限公司

乙方： 宁波银行股份有限公司

目 录

第一章	协议当事人.....	3
第二章	当事人的权利与义务.....	4
第三章	理财产品成立时理财财产及资料的交付.....	5
第四章	理财财产的保管.....	6
第五章	理财产品的投资.....	10
第六章	划款指令的确认与执行.....	10
第七章	理财产品的资金清算.....	14
第八章	理财产品的估值核算.....	14
第九章	理财产品的档案保管.....	19
第十章	理财产品的业务监督.....	19
第十一章	费用.....	20
第十二章	理财产品变更、终止、清算与分配.....	22
第十三章	违约责任.....	23
第十四章	其他事项.....	24

鉴于甲方拟发行理财产品，并委托乙方担任理财产品的托管人，为明确双方的权利、义务和责任，促进理财产品财产独立、安全、稳健运行，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，订立本托管协议。除非本协议另有明确定义，协议中涉及的理财业务专用名词的释义与法规或合同等理财文件的释义相同。

当双方签署本协议后，甲方在发行单只理财产品时，甲方将单只理财产品下全部资金划至理财产品托管专户，并向乙方发出“理财产品份额确认书”，乙方回函确认后，双方即就该单只理财产品的托管关系即生效。双方就该单只理财产品托管中的权利义务关系即受本协议的约束。

第一章 协议当事人

本协议由以下两方当事人签署：

1.1 甲方

名称：洛阳银行股份有限公司

地址：河南省洛阳市洛阳新区开元大道与通济街交叉口

法定代表人：王建甫

联系人：杨孟萧

联系电话：0379-64851282

1.2 乙方

名称：宁波银行股份有限公司

地址：浙江省宁波市宁东路 345 号宁波银行

法定代表人：陆华裕

联系人：孙潇

联系电话：0510-81086961

第二章 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：

(1)根据相关的理财产品协议书、理财产品说明书和本协议的有关规定对相关理财产品进行管理、运用、处置和分配；

(2)根据本协议有关规定向乙方发出理财产品托管专户划款指令；

(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监督及核查；

(4)法律法规规定的其他权利。

2.1.2 甲方的义务：

(1)为托管理理财产品在乙方指定的营业机构开立托管专户等账户；

(2)按照本协议规定将理财资金及其所投资的资产或者代表财产的权益凭证或财产清单移交乙方保管；

(3)按本协议规定方式和程序向乙方发出托管专户划款指令；

(4)负责托管理理财产品财产的会计核算；

(5)根据本协议之规定，与乙方按月核对托管理理财产品资产交易记录、资金和财产账目；

(6)负责提交托管理理财产品财产的清算和分配报告；

(7)发生任何可能导致托管理理财产品业务性质或投资范围发生重

大变化或直接影响托管业务的重大事项时，须提前通知乙方；

(8)根据国家有关规定和本协议的规定接受乙方的监督；

(9)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：

(1)根据本协议之规定，行使对托管理财产品财产的托管；

(2)按照本协议的规定及时、足额地收取托管费；

(3)根据法律法规的规定及本协议的约定，对甲方的相关业务实施监督。

(4)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：

(1)按本协议的约定，安全托管理财资金及其所投资的资产或保管代表资产的权益凭证或财产清单；

(2)为甲方单只托管理财产品开立托管账户。

(3)确认与执行甲方管理运用理财财产的指令；

(4)记录理财资金划拨情况，保存甲方的资金用途说明；

(5)根据法律法规规定和本协议约定，监督甲方理财产品的投资管理运用；

(6)法律、法规规定及本协议约定的其他义务。

第三章 理财产品成立时理财财产及资料的交付

3.1 单只理财产品成立相关文件资料的交付及资金划付

甲方应在单只托管理财产品成立前一个工作日将单只理财产品

的理财文件（包括但不限于理财产品协议书（如有）、理财产品说明书等，以及双方另行约定的其他文件资料）的样本或复印件，并加盖甲方公章或预留印鉴（见附件 3）后，传真至乙方指定传真号码，乙方认可并同意托管后，双方就单只理财产品托管的具体内容达成一致。甲方应在单只托管理理财产品成立当日将该理财产品对应的全部资金划至理财托管专户。

3.2 单只理财产品成立时相关文件资料的交付

甲方应至少于单只理财产品成立当日向乙方以传真形式提供理财产品的理财产品份额确认书（附件 1）。乙方仅对甲方提交的相关文件进行表面一致性审查，乙方不负责审查上述文件资料的合法性、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、完整和有效性。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。

3.3 甲方通过传真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。若与正本存在不一致的，以乙方收到的材料为准。

第四章 理财财产的保管

4.1 理财产品财产保管的原则

4.1.1 乙方应将托管的理财产品财产与自有资产严格分开，将托管甲方的理财产品财产与其托管的其他财产严格分开，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。

4.1.2 乙方负责托管理理财产品的资金及其所投资的资产或保管代

表资产的权益凭证或财产清单。对于由于客观条件限制，甲、乙双方约定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，如中国银保监会对理财资金及财产的托管事宜另有规定的，从其规定。

4.1.3 乙方对理财产品财产的托管并非对该理财产品本金或收益的保证或承诺，乙方不承担托管理财产品的投资风险。

4.1.4 乙方应安全保管理理财产品财产，未经甲方的合法合规指令及本合同约定的，不得自行运用、处分、分配理财产品的任何财产。法律法规另有规定的除外。

4.1.5 乙方不得委托第三人托管理理财产品财产。

4.2 理财资产的保管

4.2.1 托管理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

如无特殊约定，甲方在乙方开立的托管专户为以下第②种方式：

①甲方在乙方指定的营业机构为/理财产品开立专用银行存款账户，作为理财产品托管专户（简称“托管专户”）。

户 名： _____ / _____

账 号： _____ / _____

开户银行：宁波银行股份有限公司

甲方在乙方开立的托管专户预留印鉴为：乙方的托管业务专用章和监管名章各一枚，开立的托管专户应遵循乙方单位银行结算账户管理规定。

②甲方在乙方指定的营业机构为_____理财产品开立专用银行存款账户，作为理财产品托管专户一级户（简称“托管专户”）。

户 名：_____

账 号：_____

开户银行：宁波银行股份有限公司

甲方在乙方开立的托管专户一级户预留印鉴为：乙方的托管业务专用章和监管名章各一枚，开立的托管专户应遵循乙方单位银行结算账户管理规定。

一级户开立后，乙方为所托管的甲方理财产品分别开立单只理财产品托管专户。单只理财产品托管专户为乙方根据有关规定以二级户的形式为委托资产开立专门用于保管货币形式存在的委托资金及清算交收的银行账户，二级户的预留印鉴以一级户的预留印鉴为准，该账户应遵循乙方的单位银行结算账户管理规定。

单只理财产品托管专户二级户的开立需由甲方向乙方提供《单只理财产品托管专户开立通知书》原件或通过易托管系统向乙方发送“单只理财产品托管专户开立申请”，乙方在收到《单只理财产品托管专户开立通知书》原件或易托管发送的“单只理财产品托管专户开立申请”后，根据该通知书或开立申请中提供的单只理财产品名称等信息在三个工作日内将单只理财产品托管专户二级户开立完毕并向甲方提供相应的开户回执。

甲方的划款指令应明确到对应的单只理财产品的资产。对于甲方汇入的理财产品投资收益，甲方应向乙方明确到对应的单只理财产品。

乙方对托管专户相关利息的支付，应接单只理财产品进行核算，并将计息结果通知甲方。托管专户活期存款利率按 0.35%/年执行，托管专户内的银行存款利率每半年或遇到重大市场调整时，如有需要，甲乙双方可对账户利率进行重新议价。

乙方按本协议和相关产品协议及产品说明书扣划的费用，应明确到对应的单只理财产品，并将分配结果通知甲方。

4.2.2 托管理财产品专用银行账户的管理

(1)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、分配理财利益，均需通过托管专户进行；甲方为募集理财资金、返还受益人理财利益而使用另外开立的理财资金收付账户进行收付款的，应按以下要求执行：募集的理财资金需在理财产品成立后由其另行开立的募集资金收付款账户划入托管专户；返还受益人的理财利益需要从托管专户划入其另行开立的利益返还收付款账户。

(2)理财产品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托管专户无效的任何行为。

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。

4.3 甲方投资银行存款操作要求(如有)

本产品投资银行存款的（包括定期存款、协议存款等），相关存

款协议中必须有如下明确条款：“存款证实书、存单不得以任何方式被质押，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”。如相关存款协议中未体现前述条款，乙方有权拒绝相关存款投资的划款指令。

本产品投资银行存款的，甲方应要求存款机构以本产品名义出具存款证实书、存单等存款凭证，存款凭证应明确记载存款金额、存期、利率等要素，并由甲方保管原件。存款本息到期归还或提前支取的所有款项必须划至托管专户。委托财产投资银行存款在存款机构开立的银行账户，包括实体或虚拟账户，其预留印鉴必须有一枚乙方的监管印章。

第五章 理财产品的投资

5.1 投资范围

如无特殊约定，投资范围按照第 5.1.1 种方式：

5.1.1 投资范围具体详见甲方提供的理财产品说明书；

5.1.2 投资范围、投资限制及投资禁止等具体如下（请按照实际要求填写）

第六章 划款指令的确认与执行

6.1 划款指令的授权

甲方应在本协议生效后三个工作日内向乙方提供“授权通知书”。授权通知书应加盖甲方公章。乙方在收到该授权通知书并审查后签收

确认，该授权通知书自其中载明的生效日期生效，如乙方未在该生效日期之前收到该授权通知书，则该授权通知书自乙方签收确认之日起生效。

甲方和乙方对“授权通知书”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。

甲方若需对授权通知书的内容进行变更，应及时向乙方发出新的授权通知书，新授权通知书从乙方审查签收确认之日起生效。

上述授权通知书及其变更均应以原件形式送达乙方。

6.2 划款指令的内容

划款指令是指甲方发至乙方的有关理财产品名下的款项支付、款项收取以及其它资金划拨、相关财产处置的指令。

甲方发给乙方的托管专户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，加盖授权通知书中预留的印鉴，并由指令经办人员、复核人员及/或审核签发人员签字或盖章，具体以实际划款指令为准。

6.3 划款指令的发送、确认和执行

6.3.1 划款指令的发送

甲方划款指令发送人员应按照本协议的约定，向乙方发送划款指令。划款指令以传真形式、电子邮件或双方认可的其它方式发出，甲方发出划款指令后应由划款指令发送人员向乙方电话确认。甲方发送指令的传真号码为：_____ / _____ 邮箱为：_____ / _____ 或甲方以书面形式另行提供。甲方未按照以上约定的传真号码或邮箱地址发送的指令，乙方有权拒绝执行。

甲方向乙方发送划款指令应为乙方审核并执行划款指令预留必要的时间。甲方向乙方发送划款指令时，应确保乙方有足够的处理时间，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。甲方在每个工作日的 16:00 以后发送的要求当日支付的划款指令，乙方不保证当天能够执行。（乙方的工作日时间为：8:30-11:30，13:30-17:00）。甲方应确保划款指令各项要素（包括付款人、付款账号、收款人、收款账号、金额（大、小写）、款项事由、支付时间）准确无误、预留印鉴相符、相关的指令附件齐全且头寸充足。

6.3.2 划款指令的确认和执行

划款指令到达乙方后，乙方应及时对划款指令的表面一致性进行审核，验证有关内容及印章和签名。对于不符合法律法规规定、本协议及理财产品其它相关资料规定的，乙方有权拒绝执行。甲方指定划款时间的，应为乙方执行划款指令留出必要时间，因甲方未留足够时间造成乙方未能执行划款指令，乙方不承担任何责任；如甲方未在指令中列明划款时间的，则除特殊情况外，乙方在确认收到指令后两个工作小时内执行划款。乙方可以要求甲方传真提供相关交易凭证、合同或其他有效会计资料，但乙方仅对甲方提交的划款指令按照本合同约定进行表面一致性审查，乙方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。

6.4 划款指令发送、确认与执行的相关责任

6.4.1 除因乙方故意或重大过失致使托管理财产品财产受到损害而负赔偿责任外，乙方对执行甲方的合法指令造成的托管理财产品财产的损失不承担任何赔偿责任；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理财产品财产造成的损失，乙方不承担任何赔偿责任。

6.4.2 资金未能及时到账或相关财产权利未能及时变更而导致托管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。

6.4.3 甲方向乙方下达托管专户划款指令时，应明确对应的具体的单只理财产品，并确保托管专户中对应的单只理财产品科目中有足够的资金余额，对超头寸的托管专户划款指令，乙方可不予执行，由此造成的损失乙方不承担责任。

6.4.4 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理财专户划款指令拒绝执行，并及时通知甲方。

6.4.5 乙方应对划款指令依据理财文件和本协议进行形式监督审核，对适当的划款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具体的理财文件和本协议规定的，应当要求甲方改正或撤销，未能改正或撤销的，乙方应当拒绝执行，并向监管机构报告。

6.4.6 乙方应建立和健全相关内部管理制度和风险控制制度，确保托管专户的安全，对其安全性负责。

第七章 理财产品的资金清算

7.1 当甲方要求乙方从托管专户向其它账户划款时，乙方将根据甲方签发的“划款指令”、“理财产品份额确认书”及相应回执及本协议 3.2 条约定的相关资料进行表面一致性审核，审核无误后及时将资金划付至指定的收款账户。

7.2 单只理财产品的投资交易安排具体以“理财产品份额确认书”及相应回执确认为准。

第八章 理财产品的估值核算

8.1 估值频率：

8.1.1 乙方与甲方协商一致，根据甲方提供的相关数据信息以理财产品名义对该理财产品财产独立建账、独立核算，并指定专门人员负责本理财产品财产会计核算与账册保管。

8.1.2 甲乙双方根据本合同的有关规定每个工作日分别对理财产品进行估值，根据各期理财产品净值公布频率进行该期理财产品估值核对。资产净值是指资产总值减去负债（含应由理财产品承担的税费）后的价值。理财产品份额净值等于计算日资产净值，除以计算日理财产品份额总额。理财产品份额净值的计算保留到小数点后6位（第7位去尾处理）”

甲方与乙方每个工作日对理财产品进行估值，并在每期产品估值基准日后进行估值核对（其中，估值基准日是指理财说明书约定的向投资者公布的某日净值当日），到期日当天核对上一工作日的净值。甲方委托其他第三方机构进行估值的，由第三方机构与乙方进行估值核对，甲方需提前一个工作日，以书面形式（需加盖甲方预留印鉴，

见附件 3) 将第三方机构的相关联系人和联系方式以邮件或传真的方式提供至乙方（乙方邮箱：custody_fa@nbc.cn）。

用于向投资人报告的理财产品份额净值，甲方或甲方指定的第三方估值机构应于约定的核对日计算并传真（或指定邮箱发送形式）给乙方。乙方对计算结果复核确认后传真（或指定邮箱发送形式）给甲方或甲方委托的第三方估值机构。

8.2: 估值方法:

8.2.1 持有的银行定期存款或协议存款以本金列示，按协议或合同利率逐日确认利息收入。

8.2.2 投资固定收益品种的估值方法

①以持有到期为目的持有的债券按摊余成本法估值：即估值对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内摊销，每日计提损益。

②以交易为目的持有的债券按市价法估值，具体如下：

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。

在证券交易所市场挂牌交易实行净价交易的债券按估值日收盘价估值；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，按最近交易日的收盘价估值；如果估值日无交易，且最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考监管机构和行业协会估值意见，或者参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易日收盘价，确定公允价值进行估值。

在证券交易所市场挂牌交易未实行净价交易的债券按估值日

收盘价减去所含的债券应收利息得到的净价进行估值；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，按最近交易日债券收盘价减去所含的债券应收利息得到的净价估值；如果估值日无交易，且最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考监管机构和行业协会估值意见，或者类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易日收盘价，确定公允价值进行估值。

首次发行未上市债券采用估值技术确定的公允价值进行估值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。

对于只在上交所固定收益平台或者深交所综合协议平台交易的债券，按照成本估值。

在对银行间市场的固定收益品种估值时，应主要依据第三方估值机构公布的公允价值估值（根据法律法规可以成本法估值的除外）。

对在银行间市场上市交易的资产支持证券，应主要依据第三方估值机构公布的公允价值估值。对在银行间市场上市交易且中债登公司未提供价格的，按成本估值。对在交易所上市的资产支持证券品种，鉴于其交易不活跃，各产品的未来现金流也较难确认的，按成本估值。

中小企业私募债采用估值技术确定的公允价值进行估值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值；

对于债券持有目的的分类，由管理人以书面形式告知托管人。

8.2.3 非标准化债权项目按摊余成本法估值。

8.2.4 投资证券投资基金的估值方法

持有的交易所上市基金，按估值日其所在证券交易所的收盘价估值；估值日无交易的，以最近交易日的收盘价估值；如果估值日无交

易，且最近交易日后经济环境发生了重大变化的，将参考监管机构或行业协会有关规定，或者类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易日收盘价，确定公允价值进行估值；

持有的场外基金，按估值日前一交易日的基金份额净值估值；估值日前一交易日基金份额净值无公布的，按此前最近交易日的基金份额净值估值；

持有的货币市场基金，按基金管理公司公布的估值日前一交易日的每万份收益计提红利；

持有的基金处于封闭期的，按照最新公布的份额净值估值；没有公布份额净值的，按照成本估值。

8.2.5 股票估值方法

①上市流通股股票按估值日其所在证券交易所的收盘价估值；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，以最近交易日的收盘价估值；如果估值日无交易，且最近交易日后经济环境发生了重大变化的，将参考监管机构或行业协会有关规定，调整最近交易日收盘价，确定公允价值进行估值；

②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；

③发行时明确一定期限限售期的股票，包括但不限于非公开发行股票、首次公开发行股票时公司股东公开发售股份、通过大宗交易取得的带限售期的股票等，按监管机构或行业协会有关规定确定公允价值。

同一股票在证券交易所上市流通后，参照证券交易所上市流通股
票的估值方法确定公允价值；

8.2.6 投资的非标准化资产（包括各类资管计划、收益权等），
如披露单位净值的，以最新公布的单位净值估值；如不披露单位净值
但公布收益率的，以收益率为基准每日计提；对于不披露单位净值也
不公布收益率的，以成本估值。

8.2.7 相关法律法规以及监管部门另有新规定的，从其规定。

8.3 估值程序：

理财产品的日常估值由甲方进行，由乙方进行复核。用于公开披
露的理财产品份额净值由甲方完成估值后，将估值结果以书面形式
（传真或邮件扫描）报送乙方，乙方进行复核并于收到甲方估值结果
当日在上述文件上加盖预留印鉴确认传真或邮件扫描方式发送给甲
方。乙方如对甲方的估值结果有异议的，乙方应及时通知甲方并协商
解决。双方不能达成一致的，由甲方对估值结果最终确认并予以公布。
由于估值错误给投资者或理财资产造成的损失，由甲方承担全部责
任。甲方委托其他第三方机构进行估值服务的，由第三方机构代甲方
与乙方进行估值核对，乙方对第三方机构的估值结果有异议的，乙
方应及时通知甲方和第三方机构协商解决。若依然不能达成一致的，
由甲方对估值结果最终确认并公布，由于估值错误给投资者或理财资
产造成的损失，由甲方承担全部责任。

8.4 甲方为本理财产品的会计责任人。

8.5 估值错误处理

8.5.1 如甲方或乙方发现资产估值违反本合同约定的估值方法、程
序及相关法律法规的规定或者未能充分维护委托人利益时，应立即通知对
方，共同查明原因，协商解决。

8.5.2 甲方和乙方应根据企业会计准则的相关规定进行委托资产的净值计算和会计核算，并进行定期对账；若产生与本资产有关的会计问题，如经相关各方在平等基础上充分讨论后，仍无法达成一致意见，以甲方的意见为准，因此产生的一切责任由甲方承担。

第九章 理财产品的档案保管

9.1 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，保存期限自理财产品结束之日起不少于 15 年。

9.2 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。

9.3 如果乙方保管的文件资料及档案是由甲方提供的，甲方应当加盖甲方公章或预留的有效印章（见附件 3）。

第十章 理财产品的业务监督

10.1 甲方应确保托管理财产品在客户选择、报告手续等方面符合《商业银行理财业务监督管理办法》等外部法律法规的规定，并履行了相关的手续，保证产品的合法合规性。

10.2 甲方应确保在管理运用理财产品的过程中，在投资方向方面符合《商业银行理财业务监督管理办法》等外部法律法规规定及本协议的约定，不得投资法律法规及本协议约定禁止投资的产品。

10.3 乙方根据法律法规或协议明确约定、甲方书面提供的关联方名单（若有）等内容进行投资监督，对其它合规性问题不承担任何

形式的责任。

第十一章 费用

本理财产品的费用包括固定管理费、浮动管理费、托管费、资金划拨支付的银行费用（如有）、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。

11.1 本理财产品的固定管理费按每期理财产品合约中约定进行计算。

本理财产品的固定管理费按理财产品资产份额的年管理费率计提（其中，固定管理费率以各期理财说明书为准）。计算方法如下：

$$H=E \times \text{固定管理费率} \div 365$$

H 为每日应计提的固定管理费

E 为当日理财产品份额

固定管理费自资产运作起始日起，每日计提，到期日当天不计提费用，于每期产品终止时一次性支付。经甲方和乙方核对后，由乙方根据甲方的划款指令从委托资产中一次性支付给甲方。如支付当日理财产品托管账户内无足够现金，可推迟至下一工作日支付。

由于申赎总额与投资者分笔申赎款产生的差异，由固定管理费承担。

本系列项下各期产品到期，扣除相关费用后，若倒算收益率低于或等于业绩比较基准，将不收取浮动管理费；若倒算收益率超过业绩比较基准，将对超额业绩部分收取浮动管理费，收取比例参照各期理财产品说明书，具体算法如下：

$$\text{产品到期日单位净值} = (\text{资产总值} - \text{除浮动业绩报酬外相关负债})$$

/产品份额；（保留六位小数，去尾）

倒算收益率=（产品到期日单位净值-1）/产品期限*365

如该倒算收益率小于等于业绩比较基准，则该产品到期日净值为最终兑付净值；

如该倒算收益率大于业绩比较基准，则参照理财产品说明书约定比例提取超额业绩，具体算法如下：

浮动管理费=产品本金*（倒算收益率-业绩比较基准）/365*产品期限*超额业绩部分银行提取比例（保留两位小数，四舍五入）；

产品最终到期日单位净值=（资产总值-托管费、管理费、浮动管理费等相关费用）/产品份额（保留六位小数，去尾）

客户到期本金及收益=持有份额*产品最终到期日净值。差额部分归入浮动管理费，若无浮动管理费，差额部分归入固定管理费。

11.2 本理财产品的托管费按每期理财产品资产份额的【0.01】%年费率计提。计算方法如下：

$$H=E \times \text{托管费率} \div 365$$

H 为每日应计提的托管费

E 为当日当期理财产品份额

乙方托管费收取账户信息如下：

户 名： 资产托管费待划转

开户行： 宁波银行股份有限公司

帐 号： 11070126102000013

托管费自资产运作起始日起，每日计提，到期日当天不计提费用，于每期产品终止时一次性支付。经甲方和乙方核对后，由乙方根据甲方的划款指令从委托资产中一次性支付给乙方。如支付当日理财产品托管账户内无足够现金，可推迟至下一工作日支付。甲方根据国家法

律法规的规定，履行纳税义务。

11.3 对于本托管协议项下的各期理财产品，双方同意均按照上文表述计算。

第十二章 理财产品变更、终止、清算与分配

12.1 理财产品的变更

单只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。

12.2 理财产品的终止、清算与分配

12.2.1 根据法律法规规定及理财产品的约定，单只理财产品终止的情形出现时，甲方应向乙方提交单只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等），以便乙方配合甲方办理理财产品清算分配事宜。

12.2.2 乙方收到甲方发出的分配理财利益的托管专户划款指令，与清算及分配报告进行核对并确认托管专户中单只理财产品对应的科目有足额资金后在规定时间内执行划款指令。

12.2.3 乙方执行甲方用于分配理财利益的托管专户划款指令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。甲方应至少于利益分配前三个工作日，以书面形式向乙方提供利益分配账户的户名、账号及开户行。

第十三章 违约责任

13.1 本托管协议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。

13.2 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直接经济损失的，应承担相应的赔偿责任，但发生不可抗力时，当事人免责。同时，对存放在乙方之外的委托财产的任何损失，或基于从第三方（证券交易所、期货保证金监控中心等）合法获得的信息及合理信赖上述信息而操作导致委托财产的任何损失，乙方不承担责任。

13.3 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利的前提下，各方当事人应当继续履行本协议规定的各项义务。

第十四章 其他事项

14.1 不可抗力

14.1.1 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。

14.1.2 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。

14.2 保密条款

本协议的任何一方兹承诺对关于各方的业务和事务（包括对于双方而言，任何投资或潜在投资）的任何及所有信息保密，除法律和本协议另有规定的，不披露任何该等信息。任何一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。

14.3 争议的处理

14.3.1 本协议的订立、生效、履行、解释、修改和终止等事项适用中华人民共和国（不包含香港、澳门特别行政区及台湾地区）现行法律、法规及规章。

14.3.2 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，任何一方可向乙方住所地有管辖权的人民法院提起诉讼。

14.4 送达

14.4.1 双方确认地址作为双方发出的通知以及其所涉债务催收、诉讼（仲裁）法律文书的送达地址和联系方式，且该送达地址和联系方式适用于各个诉讼及执行阶段。

14.4.2 任何一方、审理法院、仲裁机构按下述地址、联系方式发送通知、法律文书，若无人签收或拒收邮件的，则通知、法律文书

退回之日视为送达之日；若直接送达时拒收的，送达人可采取拍照、录像方式记录送达过程，并将通知、法律文书留置，视为送达。

14.4.3 双方确认任何一方、审理法院、仲裁机构可以通过指定的手机号码、传真号或电子邮箱以手机短信、传真或电子邮件等现代通讯方式送达文书，任何一方、审理法院、仲裁机构只要确认已按下述指定的码址发送了相关法律文书，即视为送达。任何一方、审理法院、仲裁机构以下述邮递送达地址发出的相关法律文书，在递交邮递3日后视为送达。

14.4.4 借款人提供错误联系方式或未及时告知变更后联系方式的，导致通知、法律文书未能送达或退回的，则通知、法律文书退回之日视为送达之日。

14.4.5 双方的送达地址和联系方式请详见本协议附件5、7。

14.5 协议的效力及其他

14.5.1 本协议经甲、乙双方法定代表人或授权代表签章并加盖双方单位公章或合同专用章后生效。单只理财产品的托管关系自甲方收到乙方关于“理财产品份额确认书”的回执且单只理财产品项下全部资金划至理财产品托管专户后生效；

14.5.2 乙方不能实际履行托管人职责时，甲方有权终止本协议另行选择托管人，乙方应予以配合。

14.5.3 本协议项下的传真件效力等同于原件，如原件与传真件不一致的，由提供原件的一方须承担责任。

14.5.4 除非根据本协议的有关规定提前终止本协议，本协议的期限为本协议生效之日起至本协议项下所有理财产品终止之日止。

14.5.5 本协议未尽事宜，甲乙双方可另行签订补充协议，所有为执行本协议而签署的补充协议，与本协议具有同等法律效力。

14.5.6 本协议一式_____份，甲乙双方各执_____份，均为正本，具有同等的法律效力。

(本页无正文，为《_____理财产品托管协议》之签署页)

甲方：

法定代表人（或授权代表）（签章）：

_____年_____月_____日

乙方：宁波银行股份有限公司

法定代表人（或授权代表）（签章）：

_____年_____月_____日

附件 1：理财产品份额确认书

洛阳银行股份有限公司净值型理财产品
份额确认书

XXXXXX:

洛阳银行股份有限公司净值型理财产品“XXXXX(产品名称)”，
XX 年 XX 月 XX 日的成立份额为 XXXXXXXX 份，当日认购金额
XXXXXXXXXX 元，请按本确认书所列情况进行分期核算估值。

洛阳银行股份有限公司

XXXX 年 XX 月 XX 日

附件 2：单只理财产品托管专户开立通知书

单只理财产品托管专户开立通知书

宁波银行股份有限公司：

我行拟发行下述单只理财产品，具体单只理财产品托管专户账户信息如下所示：

序号	单只理财产品名称	单只理财产品托管专户名称

根据贵行与我行签署的《_____理财产品托管协议》（合同编号：_____）的规定，请贵行为我行发行的上述理财产品提供托管服务，并请贵行予以开立单只理财产品的理财产品托管专户。单只理财产品的资金保管、划款指令处理、监督核查、报表报告等完全按照《_____理财产品托管协议》（合同编号：_____）的相应条款及其附件约定的流程和内容执行。

单只理财产品托管专户开立完毕后，请提供相应的开户回执。

_____（签章）

年 月 日

附件 3：甲方预留印鉴

甲方预留印鉴

宁波银行股份有限公司：

以下业务往来用章授权用于编号为：_____ 的《_____理财产品托管协议》（以下简称“托管协议”）项下文件。授权期限同托管协议有效期限。

预留有效业务往来用章（样本）

注：如预留多个印鉴，应分别注明印鉴的具体用途。

（公章）
年 月 日

附件 4：划款指令

账户： 年 月 日 单位：元 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：
到账时间：	大额支付行号：
用途及备注：	管理人经办人： 管理人复核人： 管理人审批人： 管理人预留印鉴盖章处：
	托管人经办人： 托管人复核人： 托管人审批人： 托管人签章处：

重要提示：接此通知后，应按照指令立即操作。

附件5

托管专户划款指令授权书（样本）

宁波银行股份有限公司：

根据双方签署的托管协议，我行特授权以下人员为有权进行托管专户相关各类指令及业务往来的经办、复核、审核签发工作。本授权从_____年_____月_____日起生效，如有变更将另行书面通知。

授权人员及签字样本如下：

文件类型	经办人员	复核人员	审核签发人员	预留印鉴
专户划款指令	(A) 签字或样章	(A) 签字或样章	(A) 签字或样章	
	(B) 签字或样章	(B) 签字或样章	(B) 签字或样章	
/会计处理事项 /其他事项	(A) 签字或样章	(A) 签字或样章	(A) 签字或样章	
	(B) 签字或样章	(B) 签字或样章	(B) 签字或样章	

传真：

邮寄地址：

邮政编码：

_____银行（公章）

年 月 日

_____理财产品

关于业务操作授权人员联系方式的通知

宁波银行股份有限公司：

我行特授权以下业务操作人员负责编号为：_____

商业银行理财产品托管协议项下的业务处理；授权期限同托管协议有效期限，特此通知。

岗位	姓名	电话	传真电话	手机
划款经办人				
划款复核人				
划款审核签发人				

_____银行（业务往来用章）

_____年____月____日

附件 7:

宁波银行托管业务联系人名单

传真电话: 0574-89103213

寄送地址: 无锡市太湖新城金融三街 6 号宁波银行

寄送联系人: 孙潇 18912366580

岗 位	姓 名	电 话	电子邮箱	手 机
经办会计 A	王璐	0574-87063381	Custody@nbcab.cn	18868812833
经办会计 B	楼婷婷	0574-87857201	Custody@nbcab.cn	13486003460
运营服务部 负责人	陶磊	0574-89103140	Custody@nbcab.cn	18667815533