

长城工资宝货币市场基金托管协议

基金管理人：长城基金管理有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

目 录

第一条 基金托管协议当事人	2
第二条 基金托管协议的依据、目的和原则	3
第三条 基金托管人对基金管理人的业务监督和核查	4
第四条 基金管理人 对基金托管人的业务核查	10
第五条 基金财产保管	11
第六条 指令的发送、确认和执行	13
第七条 交易及清算交收安排	15
第八条 基金资产净值计算和会计核算	17
第九条 基金收益分配	20
第十条 信息披露	21
第十一条 基金费用	23
第十二条 基金份额持有人名册的保管	24
第十三条 基金有关文件和档案的保存	25
第十四条 基金管理人和基金托管人的更换	25
第十五条 禁止行为	27
第十六条 基金托管协议的变更、终止与基金财产的清算	28
第十七条 违约责任	29
第十八条 争议解决方式	30
第十九条 基金托管协议的效力	30
第二十条 基金托管协议的签订	31
第二十一条 不可抗力	31
第二十二条 可分割性	31
第二十三条 通知与送达	31

长城工资宝货币市场基金托管协议

基金管理人： 长城基金管理有限公司

住所： 深圳市福田区益田路 6009 号新世界商务中心 41 层

邮政编码： 518026

电话： 0755-23982338

传真： 0755-23982328

法定代表人： 杨光裕

基金托管人： 中信银行股份有限公司

住所： 北京市东城区朝阳门北大街 9 号

邮政编码：100010

电话： 4006800000

传真： 010-85230056

法定代表人： 常振明

鉴于：

1. 长城基金管理有限公司系一家依照中国法律合法成立并有效存续的有限责任公司，按照

相关法律法规的规定具备担任基金管理人的资格和能力；

2. 中信银行股份有限公司系一家依照中国法律合法成立并有效存续的银行，按照相关法律

法规的规定具备担任基金托管人的资格和能力；

3. 长城基金管理有限公司拟担任长城工资宝货币市场基金的基金管理人， 中信银行股份有

限公司拟担任长城工资宝货币市场基金的基金托管人；

为明确双方在基金托管中的权利、义务及责任，确保基金财产的安全，保护基金份额持有

人的合法权益，依据《中华人民共和国合同法》等法律法规及相关规定，双方本着平等自愿、

诚实守信的原则特签订本协议。

释义：

除非另有约定，《长城工资宝货币市场基金基金合同》（以下简称“基金合同”）中定义的

术语在用于本托管协议时应具有相同的含义；若有抵触应以基金合同为准，并依其条款解释。

第一条 基金托管协议当事人

1.1 基金管理人：

长城工资宝货币市场基金托管协议

3

名称： 长城基金管理有限公司

住所： 深圳市福田区益田路 6009 号新世界商务中心 41 层

法定代表人： 杨光裕

成立时间： 2001 年 12 月 27 日

批准设立机关： 中国证监会

批准设立文号： 证监基金字[2001]55 号

组织形式： 有限责任公司

注册资本： 1.5 亿元人民币

经营范围： 基金募集、基金销售、资产管理、特定客户资产管理和中国证监会许可的其他

业务

存续期间： 持续经营

1.2 基金托管人：

名称： 中信银行股份有限公司

住所： 北京市东城区朝阳门北大街 9 号

法定代表人： 常振明

成立时间： 1987 年 4 月 20 日

批准设立文号： 国办函[1987]14 号

基金托管业务批准文号： 证监基金字[2004]125 号

组织形式： 股份有限公司

注册资本： 467.873 亿元人民币

存续期间： 持续经营

经营范围： 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑

与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从

事同行业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款

项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

第二条 基金托管协议的依据、目的和原则

2.1 基金托管协议的依据

订立本协议的依据是《中华人民共和国合同法》、《中华人民共和国证券投资基金法》（以

下简称“《基金法》”）、《公开募集证券投资基金运作管理办法》（以下简

称“《运作办法》”）、《证

券投资基金销售管理办法》（以下简称“《销售办法》”）、《证券投资基金信

息披露管理办法》（以

下简称“《信息披露管理办法》”）、《证券投资基金信息披露内容与格式准则

第 7 号〈托管协议

的内容与格式〉》、《长城工资宝货币市场基金基金合同》（以下简称“基金合

同”）及其他有关

规定。

规定。

规定。

2.2 基金托管协议的目的

订立本协议的目的是明确基金托管人与基金管理人之间在基金财产的保管、投资

运作、净

值计算、收益分配、信息披露及相互监督等有关事项中的权利、义务及职责，确

保基金财产的

安全，保护基金份额持有人的合法权益。

安全，保护基金份额持有人的合法权益。

安全，保护基金份额持有人的合法权益。

安全，保护基金份额持有人的合法权益。

安全，保护基金份额持有人的合法权益。

安全，保护基金份额持有人的合法权益。

安全，保护基金份额持有人的合法权益。

安全，保护基金份额持有人的合法权益。

安全，保护基金份额持有人的合法权益。

第三条 基金托管人对基金管理人的业务监督和核查

3.1 基金托管人对基金管理人的投资行为行使监督权

3.1.1 基金托管人根据有关法律法规的规定和基金合同的约定，对下述基金投资

范围、投

资对象进行监督。本基金将投资于以下金融工具：

本基金的投资范围包括具有良好流动性的金融工具，包括：

1、 现金；

2、 期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业

存单；

3、 剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持

证券；

4、 中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可

以将其纳入投资范围。

3.1.2 基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同的约定对下述基金投融资比例进行

监督：

（1） 组合限制

基金的投资组合将遵循以下限制：

1) 本基金投资组合的平均剩余期限不得超过 120 天，平均剩余存续期不得超过 240 天；

2) 本基金与由基金管理人管理的其他基金持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的

10%；

3) 同一机构发行的债券、非金融企业债务融资工具及其作为原始权益人的资产支持证券

长城工资宝货币市场基金托管协议

5

占基金资产净值的比例合计不得超过 10%，国债、中央银行票据、政策性金融债券除外；

4) 除发生巨额赎回、连续 3 个交易日累计赎回 20%以上或者连续 5 个交易日累计赎回 30%

以上的情形外，本基金债券正回购的资金余额占基金资产净值的比例不得超过 20%；

5) 本基金投资于具有基金托管资格的同一商业银行的存款、同业存单， 合计不得超过基

金资产净值的 20%； 投资于不具有基金托管资格的同一商业银行的存款、同业存单， 合计不得

超过基金资产净值的 5%；

6) 本基金投资于固定期限银行存款的比例不得超过基金资产净值的 30%，但如果基金投资有存款期限，但协议中约定可以提前支取的银行存款，不受该比例限制；

7) 现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券占基金资产净值的比例合计不得低于 5%；

8) 现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 10%；

9) 到期日在 10 个交易日以上的逆回购、银行定期存款等流动性受限资产投资占基金资产净值的比例合计不得超过 30%

10) 本基金持有的同一(指同一信用级别)资产支持证券的比例，不得超过该资产支持证券规模的 10%；本基金持有的全部资产支持证券，其市值不得超过基金资产净值的 20%；本基金管理人管理的全部基金投资于同一原始权益人的各类资产支持证券，不得超过其各类资产支持证券合计规模的 10%；本基金应投资于信用级别评级为 AAA 以上(含 AAA)的资产支持证券。基金持有资产支持证券期间，如果其信用等级下降、不再符合投资标准，应在评级报告发布之日起 3 个月内予以全部卖出；

11) 法律法规及中国证监会规定的其它比例限制。

《基金法》及其他有关法律法规或监管部门取消上述限制的，履行适当程序后，基金不受上述限制。

由于市场波动或基金规模变动等基金管理人之外的原因导致的投资组合不符合上述约定的比例不在限制之内，但基金管理人应在 10 个交易日内进行调整，以达到标准，但中国证监会规定的特殊情形除外。法律法规另有规定的从其规定。

基金管理人应当自基金合同生效之日起 3 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的

有关约定。基金托管人对基金的投资的监督与检查自基金合同生效之日起开始。法律法规或监管部门变更或取消上述限制的，如适用于本基金，基金管理人在履行适当程序后，则本基金的上述限制相应变更或取消。

程序后，则本基金的上述限制相应变更或取消。

本基金已经持有的流动性资产比例不符合上述第（8）、（9）项规定的，应在新修订的《货

币市场基金监督管理办法》施行之日起六个月内调整；本基金已经持有的金融工具及比例不符

长城工资宝货币市场基金托管协议

6

合新修订的《货币市场基金监督管理办法》规定的，应在新修订的《货币市场基金监督管理办

法》施行之日起一年内调整；对于货币市场基金新投资的金融工具及比例，应自新修订的《货

币市场基金监督管理办法》施行之日起即应符合要求。

3.1.3 基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同的约定对下述基金投资禁止行为进

行监督：

根据法律法规的规定及基金合同的约定，本基金禁止从事下列行为：

- （1）承销证券；
- （2）向他人贷款或者提供担保；
- （3）从事承担无限责任的投资；
- （4）买卖其他基金份额，但是国务院另有规定的除外；
- （5）向其基金管理人、基金托管人出资；
- （6）从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；
- （7）依照法律法规有关规定，由中国证监会规定禁止的其他活动。

如法律法规或监管部门取消上述禁止性规定，基金管理人在履行适当程序后，本基金可

不受上述规定的限制。

3. 1.4 本基金不得投资于以下金融工具：

- （1）股票；
- （2）可转换债券、可交换债券；
- （3）信用等级在 AA+以下的债券与非金融企业债务融资工具；

(4) 以定期存款利率为基准利率的浮动利率债券，已进入最后一个利率调整期的除外；

(5) 中国证监会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。

本基金投资的债券与非金融企业债务融资工具须具有评级资质的资信评级机构进行持续

信用评级，信用评级主要参照最近一个会计年度的主体信用评级，如果对发行人同时有两家以

上境内机构评级的，应采用孰低原则确定其评级，并结合基金管理人内部信用评级进行独立判

断与认定。

法律法规或中国证监会取消上述限制，本基金不受上述限制。

3.1.5 基金托管人依据有关法律法规的规定和基金合同的约定对于基金关联投资限制进

行监督：

根据法律法规有关基金禁止从事的关联交易的规定，基金管理人和基金托管人应事先相互

提供与本机构有控股关系的股东或与本机构有其他重大利害关系的公司名单及其更新，加盖公

章并书面提交，并确保所提供名单的真实性、完整性、全面性。名单变更后基金管理人应及时

长城工资宝货币市场基金托管协议

7

发送基金托管人，基金托管人于 2 个工作日内进行回函确认已知名单的变更。

名单变更时间以

基金管理人收到基金托管人回函确认的时间为准。如果基金托管人在运作中严格遵循了监督流

程，基金管理人仍违规进行交易，并造成基金资产损失的，由基金管理人承担责任，基金托管

人不承担任何损失和责任。

若基金托管人发现基金管理人与关联方进行法律法规禁止基金从事的交易时，

基金托管人

应及时提醒并协助基金管理人采取必要措施阻止该交易的发生，若基金托管人采取必要措施后

仍无法阻止该交易发生时，基金托管人有权向中国证监会报告，由此造成的损失和责任由基金管理人承担。对于交易所场内已成交的违规交易，基金托管人应按相关法律法规和交易所规则的规定进行结算，同时向中国证监会报告，基金托管人不承担由此造成的损失和责任。

3.1.6 基金托管人依据有关法律法规的规定和基金合同的约定对基金管理人参与银行间债券市场进行监督：

券市场进行监督：

（1）基金托管人依据有关法律法规的规定和基金合同的约定对于基金管理人参与银行间

债券市场交易时面临的交易对手资信风险进行监督。

基金管理人应在基金投资运作之前向基金托管人提供符合法律法规及行业标准的银行间

债券市场交易对手的名单，并按照审慎的风险控制原则在该名单中约定各交易对手所适用的交

易结算方式。基金托管人在收到名单后 2 个工作日内回函确认收到该名单。

基金管理人应定期

或不定期对银行间债券市场现券及回购交易对手的名单进行更新，名单中增加或减少银行间债

券市场交易对手时须及时通知基金托管人，基金托管人于 2 个工作日内回函确认收到后，对名

单进行更新。基金管理人收到基金托管人书面确认后，被确认调整的名单开始生效，新名单生

效前已与本次剔除的交易对手所进行但尚未结算的交易，仍应按照双方原定协议进行结算。

如果基金托管人发现基金管理人与不在名单内的银行间债券市场交易对手进行交易，应及

时提醒基金管理人撤销交易，经提醒后基金管理人仍执行交易并造成基金资产损失的，基金托

管人不承担责任。

（2）基金托管人对于基金管理人参与银行间债券市场交易的交易方式的控制基金管理人应在银行间债券市场进行现券买卖和回购交易时，需按交易对手名单中

约定的

该交易对手所适用的交易结算方式进行交易。如果基金托管人发现基金管理人没有按照事先约

定的有利于信用风险控制的方式进行交易时，基金托管人应及时提醒基金管理人

与交易对手重新确定交易方式，经提醒后仍未改正并造成基金资产损失的，基金托管人不承担责任。

（3）基金管理人有责任控制交易对手的资信风险，

按银行间债券市场的交易规则进行交易，并负责解决因交易对手不履行合同而造成的纠纷

及损失。若未履约的交易对手在基金管理人确定的时间内仍未承担违约责任及其他相关法律责

任，基金管理人应当对相应损失先行予以承担，然后再向相关交易对手追偿。

8

基金托管人则

根据银行间债券市场成交单对合同履行情况进行监督。如基金托管人事后发现基金管理人没有

按照事先约定的交易对手进行交易时，基金托管人应及时提醒基金管理人，基金托管人不承担

由此造成的任何损失和责任。

3.1.7 基金托管人对基金投资流通受限证券的监督：

（1）基金投资流通受限证券，应遵守《关于基金投资非公开发行股票等流通受限证券有

关问题的通知》等有关法律法规规定。流通受限证券指由《上市公司证券发行管理办法》规范

的非公开发行股票、公开发行股票网下配售部分等在发行时明确一定期限锁定期的可交易证券，

不包括由于发布重大消息或其他原因而临时停牌的证券、已发行未上市证券、回购交易中的质

押券等流通受限证券。

（2）基金管理人应在基金首次投资流通受限证券前，向基金托管人提供经基金管理人董

事会决议及基金管理人

事会批准的有关基金投资流通受限证券的投资决策流程、风险控制制度。基金投资非公开发行

股票，基金管理人还应提供基金管理人董事会批准的流动性风险处置预案。上述资料应包括但

不限于基金投资流通受限证券的投资额度和投资比例控制情况。

基金管理人应至少于首次执行投资指令之前 2 个工作日将上述资料书面发至基金托管人，

保证基金托管人有足够的时间进行审核。基金托管人应在收到上述资料后 2 个工作日内，以书

面或其他双方认可的方式确认收到上述资料。

（3）基金投资流通受限证券前，基金管理人应向基金托管人提供符合法律法规要求的有

关必要书面信息。基金管理人应保证上述信息的真实、完整，并应至少于拟执行投资指令前将

上述信息书面发至基金托管人。

（4）基金托管人应对基金管理人是否遵守法律法规、投资决策流程、风险控制制度情况

进行监督，并审核基金管理人提供的有关书面信息。基金托管人认为上述资料可能导致基金出

现风险的，有权要求基金管理人在投资流通受限证券前就该风险的消除或防范措施进行补充书

面说明，否则，基金托管人有权拒绝执行有关指令。因拒绝执行该指令造成基金财产损失的，

基金托管人不承担任何责任，并有权报告中国证监会。

如基金管理人和基金托管人无法达成一致，应及时上报中国证监会请求解决。如果基金托

管人切实履行监督职责，则不承担任何责任。如果基金托管人没有切实履行监督职责，导致基

金出现风险，基金托管人应承担相应责任。

3.1.8 基金托管人对基金投资中期票据的监督：

（1）基金管理人管理的基金在投资中期票据前，基金管理人须根据法律、法规、监管部

门的规定，制定严格的关于投资中期票据的风险控制制度和流动性风险处置预案，

并书面提供

长城工资宝货币市场基金托管协议

9

给基金托管人，基金托管人依据上述文件对基金管理人投资中期票据的额度和比例进行监督。

（2）如未来有关监管部门发布的法律法规对证券投资基金投资中期票据另有规定的，从其约定。

（3）基金托管人有权监督基金管理人在相关基金投资中期票据时的法律法规遵守情况，有关制度、信用风险、流动性风险处置预案的完善情况，有关额度、比例限制的执行情况。基金托管人发现基金管理人的上述事项违反法律法规和基金合同以及本协议的规定，应及时以书面形式通知基金管理人纠正。基金管理人应积极配合和协助基金托管人的监督和核查。基金管理人应按相关托管协议要求向基金托管人及时发出回函，并及时改正。基金托管人有权随时对所通知事项进行复查，督促基金管理人改正。如果基金管理人违规事项未能在限期内纠正的，基金托管人应报告中国证监会。如果基金托管人未能切实履行监督职责，导致基金出现风险，基金托管人应承担相应责任。

3.1.9 基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同的约定，对基金管理人选择存款银

行进行监督：

基金投资银行定期存款的，基金管理人应根据法律法规的规定及基金合同的约定，确定符

合条件的所有存款银行的名单，并及时提供给基金托管人，基金托管人应据以对基金投资银行

存款的交易对手是否符合有关规定进行监督。

本基金投资银行存款应符合如下规定：

（1）基金管理人、基金托管人应当与存款银行建立定期对账机制，确保基金

银行存款业

务账目及核算的真实、准确。

(2) 基金管理人与基金托管人应根据相关规定,就本基金银行存款业务另行签订书面协

议,明确双方在相关协议签署、账户开设与管理、投资指令传达与执行、资金划拨、账目核对、

到期兑付、文件保管以及存款证实书的开立、传递、保管等流程中的权利、义务和职责,以确

保基金财产的安全,保护基金份额持有人的合法权益。

(3) 基金托管人应加强对基金银行存款业务的监督与核查,严格审查、复核相关协议、

账户资料、投资指令、存款证实书等有关文件,切实履行托管职责。

(4) 基金管理人与基金托管人在开展基金存款业务时,应严格遵守《基金法》、《运作办

理办法》等有关法律法规,以及国家有关账户管理、利率管理、支付结算等的各项规定。

基金托管人对基金管理人选择存款银行的监督应依据基金管理人向基金托管人提供的符

合条件的存款银行的名单执行,如基金托管人发现基金管理人将基金资产投资于该名单之外的

存款银行,有权拒绝执行。该名单如有变更,基金管理人应在启用新名单前提前 2 个工作日将

新名单发送给基金托管人。

长城工资宝货币市场基金托管协议

10

3.2 基金托管人对基金管理人业务进行监督和核查的有关措施:

3.2.1 基金托管人应根据有关法律法规的规定及基金合同的约定,对基金资产净值计算、

基金份额净值计算、应收资金到账、基金费用开支及收入确定、基金收益分配、相关信息披露、

基金宣传推介材料中登载基金业绩表现数据等进行监督和核查。

3.2.2 基金托管人发现基金管理人的投资运作及其他运作违反《基金法》、基金合同、本

托管协议及其他有关规定时，应及时以书面形式通知基金管理人限期纠正，基金管理人收到通

知后应在下一个工作日及时核对，并以书面形式向基金托管人发出回函，进行解释或举证。

3.2.3 在限期内，基金托管人有权随时对通知事项进行复查，督促基金管理人改正。基金

管理人对基金托管人通知的违规事项未能在限期内纠正的，基金托管人应报告中国证监会。

3.2.4 基金托管人发现基金管理人的投资指令违反法律法规规定或者违反基金合同约定

的，应当拒绝执行，立即通知基金管理人。

3.2.5 基金托管人发现基金管理人依据交易程序已经生效的投资指令违反法律、行政法规

和其他有关规定，或者违反基金合同约定的，应当立即通知基金管理人，并及时向中国证监会

报告，基金管理人应依法承担相应责任。

3.2.6 基金管理人应积极配合和协助基金托管人的监督和核查，必须在规定时间内答复基

金托管人并改正，就基金托管人的疑义进行解释或举证，对基金托管人按照法规要求需向中国

证监会报送基金监督报告的，基金管理人应积极配合提供相关数据资料和制度等。

3.2.7 基金托管人发现基金管理人重大违规行为，应立即报告中国证监会，同时通知基

金管理人限期纠正。

3.2.8 基金管理人无正当理由，拒绝、阻挠基金托管人根据本协议规定行使监督权，或采

取拖延、欺诈等手段妨碍基金托管人进行有效监督，情节严重或经基金托管人提出警告仍不改

正的，基金托管人应报告中国证监会。

第四条 基金管理人应积极配合和协助基金托管人的监督和核查

4.1 基金管理人应积极配合和协助基金托管人的监督和核查，核查事项包括但不限于基金托

管人安全保管基金财产、开设基金财产的资金账户和证券账户、复核基金管理人计算的基金资

产净值和基金份额净值、根据基金管理人指令办理清算交收、相关信息披露和监督基金投资运

作等行为。

4.2 基金管理人发现基金托管人擅自挪用基金财产、未对基金财产实行分账管理、未执行

或无故延迟执行基金管理人资金划拨指令、泄露基金投资信息等违反《基金法》、基金合同、

本托管协议及其他有关规定时，基金管理人应及时以书面形式通知基金托管人限期纠正，基金

长城工资宝货币市场基金托管协议

11

托管人收到通知后应及时核对确认并以书面形式向基金管理人发出回函。在限期内，基金管理

人有权随时对通知事项进行复查，督促基金托管人改正，并予协助配合。基金托管人对基金管

理人通知的违规事项未能在限期内纠正或未在合理期限内确认的，基金管理人应报告中国证监

会。基金管理人有权要求基金托管人赔偿基金因此所遭受的损失。

4.3 基金管理人发现基金托管人有重大违规行为，应立即报告中国证监会和银行业监督管

理机构，同时通知基金托管人限期纠正。

4.4 基金托管人应积极配合基金管理人的核查行为，包括但不限于：提交相关资料以供基

金管理人核查托管财产的完整性和真实性，在规定时间内答复基金管理人并改正。

4.5 基金托管人无正当理由，拒绝、阻挠基金管理人根据本协议规定行使监督权，或采取

拖延、欺诈等手段妨碍基金管理人进行有效监督，情节严重或经基金管理人提出警告仍不改正

的，基金管理人应报告中国证监会。

第五条 基金财产保管

5.1 基金财产保管的原则

5.1.1 基金财产应独立于基金管理人、基金托管人的固有财产。

5.1.2 基金托管人应安全保管基金财产。除依据法律法规规定、基金合同和本托管协议约

定及基金管理人的正当指令外，不得自行运用、处分、分配基金的任何财产。

5.1.3 基金托管人按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户。

5.1.4 基金托管人对所托管的不同基金财产分别设置账户，与基金托管人的其他业务和其

他基金的托管业务实行严格的分账管理，确保基金财产的完整与独立。

5.1.5 基金托管人根据基金管理人的指令，按照基金合同和本协议的约定保管基金财产，

如有特殊情况双方可另行协商解决。

5.1.6 除依据法律法规和基金合同的规定外，基金托管人不得委托第三人托管基金资产。

5.2 募集资金的验资

5.2.1 基金募集期间募集的资金应存于基金管理人在基金托管人的营业机构或在其他银行

开立的“基金募集专户”，该账户由基金管理人委托的注册登记机构开立并管理。

5.2.2 基金募集期满或基金提前结束募集时，募集的基金份额总额、基金募集金额、基金

份额持有人人数符合《基金法》、《运作办法》等有关规定后，基金管理人应将募集的属于本基

金财产的全部资金划入基金托管人为本基金开立的资产托管专户中，基金托管人在收到资金当

日出具确认文件。同时，基金管理人应聘请具有从事证券业务资格的会计师事务所进行验资，

出具验资报告，出具的验资报告应由参加验资的 2 名以上（含 2 名）中国注册会计师签字有效。

长城工资宝货币市场基金托管协议

12

5.2.3 若基金募集期限届满，未能达到基金备案条件，由基金管理人按规定办理退款事宜。

5.3 基金的银行账户的开立和管理

5.3.1 基金托管人以本基金的名义在其营业机构开立基金的银行账户，并根据基金管理人

合法合规的指令办理资金收付。本基金的银行预留印鉴由基金托管人刻制、保管和使用。

5.3.2 基金银行账户的开立和使用，限于满足开展本基金业务的需要。基金托管人和基金

管理人不得假借本基金的名义开立任何其他银行账户；亦不得使用基金的任何账户进行本基金

业务以外的活动。

5.3.3 基金银行账户的开立和管理应符合有关法律法规以及银行业监督管理机构的有关规

定。

5.4 基金证券账户与证券交易资金账户的开设和管理：

5.4.1 基金托管人以基金托管人和本基金联名的方式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。

5.4.2 基金托管人以基金托管人的名义在中国证券登记结算有限责任公司上海分

公司/深圳分公司开立基金证券交易资金账户，用于证券清算。

5.4.3 基金证券账户的开立和使用，限于满足开展本基金业务的需要。基金托

管人和基金管理人不得出借和未经对方同意擅自转让基金的任何证券账户；亦不得使用基金

的任何账户进行本基金业务以外的活动。

5.5 债券托管账户的开立和管理

5.5.1 基金合同生效后，基金管理人负责以基金的名义申请并取得进入全国银

行间同业拆借市场的交易资格，并代表基金进行交易；基金托管人负责以基金的名义在中

央国债登记结算有限责任公司开设银行间债券市场债券托管账户，并由基金托管人负责基金的债

券的后台匹配

及资金的清算。

5.5.2 基金管理人和基金托管人应一起负责为基金对外签订全国银行间国债市场回购主协

议，正本由基金托管人保管， 基金管理人保存副本。

5.6 其他账户的开设和管理

在本托管协议生效之后，本基金被允许从事符合法律法规规定和基金合同约定的其他投资

品种的投资业务时，如果涉及相关账户的开设和使用，由基金管理人协助托管人根据有关法律

法规的规定和基金合同的约定，开立有关账户。该账户按有关规则使用并管理。

5.7 基金财产投资的有关实物证券、银行定期存款存单等有价凭证的保管

基金财产投资的有关实物证券由基金托管人存放于基金托管人的保管库；其中实物证券也

可存入中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限责任公司上海分公司/深圳分

长城工资宝货币市场基金托管协议

13

公司或票据营业中心的代保管库。实物证券的购买和转让，由基金托管人根据基金管理人的指

令办理。属于基金托管人控制下的实物证券在基金托管人保管期间的损坏、灭失，由此产生的

责任应由基金托管人承担。 基金托管人对基金托管人以外机构实际有效控制的证券不承担保管

责任。

5.8 与基金财产有关的重大合同的保管

与基金财产有关的重大合同的签署，由基金管理人负责。由基金管理人代表基金签署的与

基金有关的重大合同的原件分别应由基金托管人、 基金管理人保管。 基金管理人在代表基金签

署与基金有关的重大合同时，应保证基金一方持有两份以上的正本原件，以便基金管理人和基金

托管人至少各持有一份正本的原件。 基金管理人在合同签署后 30 个工作日内通过专人送达、

挂号邮寄等安全方式将合同送达基金托管人处。合同应存放于基金管理人和基金

托管人各自文

件保管部门 15 年以上。对于无法取得二份以上的正本的，基金管理人应向基金托管人提供加

盖授权业务章的合同传真件，未经双方协商或未在合同约定范围内，合同原件不得转移，由基

金管理人保管。

第六条 指令的发送、确认和执行

6.1 基金管理人发送指令人员的书面授权

基金管理人应向基金托管人提供预留印鉴和被授权人签字样本，事先书面通知（以下简称

“授权通知”）基金托管人有权发送指令的人员名单，注明相应的交易权限，并规定基金管理

人向基金托管人发送指令时基金托管人确认有权发送人员身份的方法。基金托管人在收到授权

通知当日回函向基金管理人确认。基金管理人在收到基金托管人的确认回函之后，授权通知生

效。基金管理人和基金托管人对授权文件负有保密义务，其内容不得向被授权人及相关操作人

员以外的任何人泄露。

6.2 指令的内容

指令是基金管理人在运用基金资产时，向基金托管人发出的资金划拨及其他款项支付的指

令。基金管理人发给基金托管人的指令应写明款项事由、支付时间、到账时间、金额、账户等，

加盖预留印鉴并由被授权人签字或盖章。

6.3 指令的发送、确认和执行的程序和程序

6.3.1 指令由“授权通知”确定的有权发送人（以下简称“被授权人”）代表基金管理人

用传真的方式或其他基金托管人和基金管理人书面确认过的方式向基金托管人发送。基金管理

人有义务在发送指令后及时与托管人进行确认，因基金管理人未能及时与基金托管人进行指令

确认，致使资金未能及时到账所造成的损失不由基金托管人承担。基金托管人依

照“授权通知”

长城工资宝货币市场基金托管协议

14

规定的方法确认指令有效后，方可执行指令。对于被授权人发出的指令，基金管理人不得否认

其效力。基金管理人应按照《基金法》、有关法律法规和基金合同的规定，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。基金管理人在发送指

令时，应为基金托管人留出执行指令所必需的时间。由基金管理人原因造成的指令传输不及时、

未能留出足够划款所需时间，基金托管人不承担资金未能及时到账所造成的损失。

6.3.2 基金托管人不负责审查基金管理人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，基金管理人应保证上述文件资料合法、真实、完整和有效。如因基金

管理人提供的上述文件不合法、不真实、不完整或失去效力而影响基金托管人的审核或给任何

第三人带来损失，基金托管人不承担任何形式的责任。

6.3.3 基金托管人应指定专人接收基金管理人的指令，预先通知基金管理人其名单，并与

基金管理人商定指令发送和接收方式。基金托管人收到基金管理人发送的指令后，应立即审慎

验证有关内容及印鉴和签名，复核无误后应在规定期限内执行，不得延误。

6.3.4 基金管理人向基金托管人下达指令时，应确保基金银行账户有足够的资金余额，对

基金管理人在没有充足资金的情况下向基金托管人发出的指令，基金托管人可不予执行，并立

即通知基金管理人，基金托管人不承担因为不执行该指令而造成损失的责任。

6.3.5 基金管理人应将同业市场国债交易通知单加盖印章后传真给基金托管人。

6.4 基金管理人发送错误指令的情形和处理程序

6.4.1 基金管理人发送错误指令的情形包括指令违反相关法律法规或基金合同、

指令发送

人员无权或超越权限发送指令及交割信息错误，指令中重要信息模糊不清或不全等。

6.4.2 基金托管人在履行监督职能时，发现基金管理人的指令错误时，有权拒绝执行，并及时通知基金管理人改正。

6.5 基金托管人依照法律法规暂缓、拒绝执行指令的情形和处理程序

基金托管人发现基金管理人发送的指令违反《基金法》、基金合同、本协议或有关基金法

规的有关规定，有权不予执行，并及时以书面形式通知基金管理人纠正，基金托管人不承担

任何损失和责任。对基金管理人更正并重新发送后的指令经基金托管人核对确认后方能执行。

6.6 基金托管人未按照基金管理人指令执行的处理方法

基金托管人由于自身原因造成未按照或者未及时按照基金管理人发送的符合法律法规规

定以及基金合同约定的指令执行，给基金份额持有人造成损失的，应负赔偿责任。

6.7 更换被授权人的程序

基金管理人撤换被授权人员或改变被授权人员的权限，必须提前至少 1 个交易日，使用传

真向基金托管人发出由基金管理人签字和盖章的被授权人变更通知，同时电话通知基金托管人，

长城工资宝货币市场基金托管协议

15

基金托管人收到变更通知当日将回函书面传真基金管理人并通过电话向基金管理人确认。被授

权人变更通知，自基金管理人收到基金托管人以传真形式发出的回函确认时开始生效。基金管

理人在此后 5 日内将被授权人变更通知的正本送交基金托管人。被授权人变更通知的正本应与

传真内容一致，若有不一致的，以基金托管人收到的传真件为准。基金管理人更换被授权人通

知生效后，对于已被撤换的人员无权发送的指令，或被改变授权人员超权限发送的指令，基金管理人不承担责任。

第七条 交易及清算交收安排

7.1 选择代理证券买卖的证券经营机构

7.1.1 基金管理人应制定选择代理证券买卖的证券经营机构的标准和程序。基金管理人负

责选择代理本基金证券买卖的证券经营机构，使用其交易单元作为基金的专用交易单元。基金

管理人和被选中的证券经营机构签订委托协议，由基金管理人提前通知基金托管人，并在法定

信息披露公告中披露有关内容。交易单元保证金由被选中的证券经营机构支付。

7.1.2 基金管理人应及时将基金专用交易单元号、佣金费率等基本信息以及变更情况及时

以书面形式通知基金托管人。

7.2 基金投资证券后的清算交收安排

7.2.1 基金管理人和基金托管人在基金清算和交收中的责任

基金管理人与基金托管人应根据有关法律法规及相关业务规则，签订《证券交易资金结算

协议》，用以具体明确基金管理人与基金托管人在证券交易资金结算业务中的责任。

对基金管理人的资金划拨指令，基金托管人在复核无误后应在规定期限内执行并在执行完

毕后回函确认，不得延误。

本基金投资于证券发生的所有场内、场外交易的资金清算交割，全部由基金托管人负责办

理。

本基金证券投资的清算交割，由基金托管人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。

如果因基金托管人原因在清算和交收中造成基金财产的损失，应由基金托管人负责赔偿基

金的损失；如果因为基金管理人违反法律法规的规定进行证券投资或违反双方签

订的《证券交

易资金结算协议》而造成基金投资清算困难和风险的，基金托管人发现后应立即通知基金管理

人，由基金管理人负责解决，由此给基金造成的损失由基金管理人承担。

7.2.2 基金出现超买或超卖的责任认定及处理程序

基金托管人在履行监督职能时，如果发现基金投资证券过程中出现超买或超卖现象，应立

长城工资宝货币市场基金托管协议

16

即提醒基金管理人，由基金管理人负责解决，由此给基金造成的损失由基金管理人承担。

7.2.3 基金无法按时支付证券清算款的责任认定及处理程序

基金管理人应确保基金托管人在执行基金管理人发送的指令时，有足够的头寸进行交收。

基金的资金头寸不足时，基金托管人有权拒绝基金管理人发送的划款指令。基金管理人在发送

划款指令时应充分考虑基金托管人的划款处理所需的合理时间。如由于基金管理人的原因导致

无法按时支付证券清算款，由此给基金造成的损失由基金管理人承担。

在基金资金头寸充足的情况下，基金托管人对基金管理人符合法律法规、基金合同、本托

管协议的指令不得拖延或拒绝执行。如由于基金托管人的原因导致基金无法按时支付证券清算

款，由此给基金造成的损失由基金托管人承担。

7.3 资金、证券账目及交易记录的核对

7.3.1 基金管理人与基金托管人按日进行交易记录的核对。每日对外披露基金份额净值之前，必须保证当天所有实际交易记录与基金会计账簿上的交易记录完全一致。如果实际交易记

录与会计账簿记录不一致，造成基金会计核算不完整或不真实，由此导致的损失由责任方承担。

7.3.2 对基金的资金账目，由相关各方每日对账一次，确保相关各方账账相符。

对基金证

券账目，由相关各方每日进行对账。对实物券账目，每月月末由相关各方进行账实核对。对交

易记录，由相关各方每日对账一次。

7.4 申购、赎回、转换开放式基金的资金清算、数据传递及托管协议当事人的责任

7.4.1 托管协议当事人在基金的申购赎回、转换中的责任

基金投资人可通过基金管理人的直销中心和销售机构的代销网点进行申购和赎回申请，基

金份额申购、赎回的确认、清算由基金管理人或其委托的注册登记机构负责。

基金托管人负责

接收并确认资金的到账情况，以及依照基金管理人的投资指令来划付赎回款项。

7.4.2 基金的数据传递

基金管理人应保证本基金（或本基金管理人委托）的注册登记机构于每个开放日 15:00

之前将本基金的申购、赎回、转换的数据传送给基金托管人。基金管理人应对传递的数据的真

实性、准确性和完整性负责。

注册登记机构应通过与基金管理人建立的系统发送有关数据，由基金管理人向基金托管人

发送有关数据，如因各种原因，该系统无法正常发送，双方可协商解决处理方式。

基金管理人

向基金托管人发送的数据，双方各自按有关规定保存。

7.4.3 基金的资金清算

基金托管账户与“基金清算账户”间的资金结算遵循“全额清算、净额交收”的原则，每

日按照托管账户应收资金与应付资金的差额来确定托管账户净应收额或净应付额，以此确定资

长城工资宝货币市场基金托管协议

17

金交收额。

如果当日基金为净应收款，基金托管人应在 T+2 日 15:00 之前查收资金是否到账，对于

未准时到账的资金，基金托管人应及时通知基金管理人划付。如果当日基金为

净应付款，基金

托管人应根据基金管理人的指令在 T+2 日中午 12:00 前进行划付。对于未准时划付的资金，基

金管理人应及时通知基金托管人划付。因基金托管专户没有足够的资金，导致基金托管人不能

按时拨付，基金托管人应及时通知基金管理人。

第八条 基金资产净值计算和会计核算

8.1 基金资产净值的计算、复核的时间和程序

8.1.1 基金资产净值、每万份基金已实现收益及七日年化收益率的计算及复核

（1）基金资产净值、每万份基金已实现收益及七日年化收益率

基金资产净值是指基金资产总值减去负债后的金额。

本基金通过每日计算基金收益并分配的方式，使基金份额净值保持在人民币

1.00 元。该

基金份额净值是计算基金申购与赎回价格的基础。国家另有规定的，从其规定。

基金管理人每工作日计算基金资产净值、每万份基金已实现收益及七日年化收益率，经基

金托管人复核无误后，按规定公告。

（2）复核程序

基金管理人每工作日对基金资产进行估值后，将每万份基金已实现收益及七日年化收益率

结果发送基金托管人，经基金托管人复核无误后，由基金管理人对外公布。

（3）根据有关法律法规，基金资产净值计算和基金会计核算的义务由基金管理人承担。

本基金的基金会计责任方由基金管理人担任，因此，就与本基金有关的会计问题，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的，按照基金管理人的计算结果对外予以公

布。

8.2 基金资产估值方法

8.2.1 估值对象

基金所拥有的各类证券和银行存款本息、应收款项、其它投资等资产及负债。

8.2.2 估值方法

本基金的估值方法为：

(1) 本基金估值采用“摊余成本法”，即计价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，在剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益。本基

金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值。在有关法律法规允许交

长城工资宝货币市场基金托管协议

18

易所短期债券可以采用“摊余成本法”估值前，本基金暂不投资于交易所短期债券。

(2) 为了避免采用“摊余成本法”计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的

基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管

理人于每一估值日，采用估值技术，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。

当“摊余成本法”计算的基金资产净值与“影子定价”确定的基金资产净值负偏离达到 0.25%

时，基金管理人应当在 5 个交易日内将负偏离度绝对值调整到 0.25%以内，当正偏离绝对值达

到 0.5%时，基金管理人应当暂停接受申购并在 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 0.5%时，基金管理人应当使用风险准备金或者固有资金弥补潜在

资产损失，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，基金管理人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，或者履行适

当程序后采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

(3) 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，基金管理人可

根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。

(4) 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。

如基金管理人或基金托管人发现基金估值违反基金合同订明的估值方法、程序及
相关法律
法规的规定或者未能充分维护基金份额持有人利益时，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，基金资产净值计算和基金会计核算的义务由基金管理人承担。
本基金
的基金会计责任方由基金管理人担任，因此，就与本基金有关的会计问题，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，按照基金管理人对基金资产净值
的计算结果对
外予以公布。

8.2.3 特殊情形的处理

（1）基金管理人或基金托管人按估值方法的第（3）项进行估值时，所造成的
误差不作为
基金资产估值错误处理。

（2）由于不可抗力原因，或由于证券交易所及登记结算公司发送的数据错误，
或国家会
计政策变更、市场规则变更等，基金管理人和基金托管人虽然已经采取必要、适
当、合理的措
施进行检查，但未能发现错误的，由此造成的基金资产估值错误，基金管理人和
基金托管人免
除赔偿责任。但基金管理人和基金托管人应当积极采取必要的措施消除由此造成
的影响。

8.3 估值差错处理

8.3.1 估值错误的情形

长城工资宝货币市场基金托管协议

19

当基金资产的计价导致每万份基金已实现收益小数点后四位或基金七日年化收益
率小数
点后三位以内发生差错时，视为估值错误。

当基金估值出现错误时，基金管理人应当立即予以纠正，并采取合理的措施防止损失进一

步扩大。估值错误偏差达到基金资产净值的 0.25%时，基金管理人应当报中国证监会备案。估

值错误偏差达到基金资产净值的 0.5%时，基金管理人应当公告并报中国证监会备案。

因基金估值错误给投资者造成损失的，应先由基金管理人承担，基金管理人对其不应由其承

担的责任，有权向责任人追偿。

8.3.2 差错处理原则

当基金资产净值、每万份基金已实现收益和七日年化收益率计算差错给基金和基金份额

持有人造成损失需要进行赔偿时，基金管理人和基金托管人应根据实际情况界定双方承担的责

任，经确认后按以下条款进行赔偿：

（1）本基金的基金会计责任方由基金管理人担任。与本基金有关的会计问题，如经双方

在平等基础上充分讨论后，尚不能达成一致时，按基金会计责任方的建议执行，由此给基金份

额持有人和基金造成的损失，由基金管理人负责赔付，基金托管人不承担任何责任。

（2）若基金管理人计算的基金资产净值、每万份基金已实现收益和七日年化收益率已由

基金托管人复核确认后公告，而且基金托管人未对计算过程提出疑义或要求基金管理人书面说

明，每万份基金已实现收益和七日年化收益率出错且造成基金份额持有人损失的，应根据法

律法规的规定对投资者或基金支付赔偿金，就实际向投资者或基金支付的赔偿金额，基金管理

人与基金托管人按照管理费率 and 托管费率的比例各自承担相应的责任。

（3）如基金管理人和基金托管人对基金资产净值、每万份基金已实现收益和七日年化收

益率的计算结果，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

时公布基金资

产净值、每万份基金已实现收益和七日年化收益率的情形，以基金管理人的计算结果对外公

布，由此给基金份额持有人和基金造成的损失，由基金管理人负责赔付，基金托管人不担任

何责任。

8.4 基金账册的建立

8.4.1 基金管理人和基金托管人在基金合同生效后，应按照相关各方约定的同一记账方法

和会计处理原则，分别独立地设置、登录和保管本基金的全套账册，对相关各方各自的账册定

期进行核对，互相监督，以保证基金资产的安全。若双方对会计处理方法存在分歧，应以基金

管理人的处理方法为准。

8.4.2 经对账发现相关各方的账目存在不符的，基金管理人和基金托管人必须及时查明原

因并纠正，保证相关各方平行登录的账册记录完全相符。若当日核对不符，暂时无法查找到错

长城工资宝货币市场基金托管协议

20

账的原因而影响到基金资产净值的计算和公告的，以基金管理人的账册为准。

8.5 基金定期报告的编制和复核

8.5.1 基金财务报表由基金管理人和基金托管人每月分别独立编制。月度报表的编制，应

于每月终了后 5 个工作日内完成。

8.5.2 在基金合同生效后每六个月结束之日起 45 日内，基金管理人对招募说明书进行更

新，并将更新后的招募说明书全文登载在网站上，将更新后的招募说明书摘要登载在指定报刊

上。基金管理人在每个季度结束之日起 15 个工作日内完成季度报告编制并公告；在会计年度

半年终了后 60 日内完成半年报告编制并公告；在会计年度结束后 90 日内完成年度报告编制并

公告。

8.5.3 基金管理人应及时完成报表编制，将有关报表提供基金托管人复核；基金托管人应

当在收到报告之日起 2 个工作日内完成月度报表的复核；在收到报告之日起 7 个工作日内完成

基金季度报告的复核；在收到报告之日起 20 日内完成基金半年度报告的复核；在收到报告之

日起 30 日内完成基金年度报告的复核。基金托管人在复核过程中，发现双方的报表存在不符

时，基金管理人和基金托管人应共同查明原因，进行调整，调整以国家有关规定为准。

8.5.4 核对无误后，基金托管人在基金管理人提供的报告上加盖业务印鉴或者出具加盖托

管业务部门公章的复核意见书，相关各方各自留存一份。

8.5.5 基金托管人在对财务会计报告、季度、半年度报告或年度报告复核完毕后，需盖章

确认或出具相应的复核确认书，以备有权机构对相关文件审核时提示。

8.5.6 基金定期报告应当在公开披露的第 2 个工作日，分别报中国证监会和基金管理人主

要办公场所所在地中国证监会派出机构备案。

8.6 暂停估值的情形

1. 基金投资所涉及的证券交易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基金管理人、基金托管人无法准确评估基金资产价值时；

3. 占基金相当比例的投资品种的估值出现重大转变，而基金管理人为保障基金份额持有

人的利益，决定延迟估值时；

4. 中国证监会和基金合同认定的其他情形。

第九条 基金收益分配

9.1 基金利润的构成

基金利润指基金利息收入、投资收益、公允价值变动收益和其他收入扣除相关费用后的余

额；基金已实现收益指基金利润减去公允价值变动收益后的余额。

9.2 收益分配原则

9.2.1 本基金的每份基金份额享有同等分配权；

9.2.2 本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；

9.2.3 “每日分配、每日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益

为基准，为投资人每日计算当日收益并全部分配，当日所得收益结转为基金份额参与下一日收

益分配。每日进行支付。投资人当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，小数点后第 3 位按

去尾原则处理，因去尾形成的余额进行再次分配，直到分完为止；

9.2.4 本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为

投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若当日已实现收益等于零

时，当日投资人不记收益；

9.2.5 本基金每日进行收益计算并分配时，每日收益支付方式只采用红利再投资（即红利

转基金份额）方式，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益。基金进行当日收益支付时，若

当日净收益大于零，则为投资人增加相应的基金份额；若当日净收益等于零，则保持投资人基

金份额不变。基金管理人将采取必要措施尽量避免基金净收益小于零的情形。若当日净收益小

于零时，则缩减投资人基金份额；

9.2.6 当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基

金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；

9.2.7 法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

9.3 收益分配方案

基金收益分配方案由基金管理人拟定，并由基金托管人复核后确定。

9.4 收益分配的时间和程序

9.4.1 本基金每个工作日进行收益分配。每个开放日公告前一个开放日每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。若遇法定节假日，应于节假日结束后第二个自然日，披露节假日期间的每万份基金已实现收益和节假日最后一日的 7 日年化收益率，以及节假日后首个开放日的每万份基金已实现收益和 7 日年化收益率。经中国证监会同意，可以适当延迟计算或公告。法律法规另有规定的，从其规定。

9.4.2 本基金每日例行对当天实现的收益进行收益结转(如遇节假日顺延)，每日例行的收益结转不再另行公告。

第十条 信息披露

10.1 保密义务

长城工资宝货币市场基金托管协议

22

10.1.1 除按照《基金法》、《信息披露办法》、基金合同及中国证监会关于基金信息披露的有关规定进行披露以外，基金管理人和基金托管人对基金运作中产生的信息以及从对方获得的业务信息应恪守保密的义务。基金管理人与基金托管人对基金的任何信息，除法律法规规定之外，不得在其公开披露之前，先行对任何第三方披露。但是，如下情况不应视为基金管理人或基金托管人违反保密义务：

(1) 非因基金管理人和基金托管人的原因导致保密信息被披露、泄露或公开；

(2) 基金管理人和基金托管人为遵守和服从法院判决或裁定、仲裁裁决或中国证监会等监管机构的命令、决定所做出的信息披露或公开。

10.2 基金管理人和基金托管人在信息披露中的职责和信息披露程序

10.2.1 基金管理人和基金托管人应根据相关法律法规、基金合同的规定各自承担相应的

信息披露职责。基金管理人和基金托管人负有积极配合、互相督促、彼此监督、保证其履行按

照法定方式和时限披露的义务。

10.2.2 本基金信息披露的文件主要包括招募说明书、基金合同、本托管协议、基金份额

发售公告、基金合同生效公告和本协议规定的定期报告、临时报告、基金资产净值、每万份基

金已实现收益、七日年化收益率、基金份额申购、赎回价格、基金定期报告（包括基金年度报

告、基金半年度报告和基金季度报告）、临时报告、澄清报告、基金份额持有人大会决议、中

国证监会规定的其他信息。基金年度报告需经具有从事证券相关业务资格的会计师事务所审计

后，方可披露。

10.2.3 基金托管人应当按照相关法律、行政法规、中国证监会的规定和基金合同的约定，

对基金管理人编制的基金资产净值、每万份基金已实现收益、七日年化收益率、基金份额申购

赎回价格、基金业绩表现数据、基金定期报告和定期更新的招募说明书等公开披露的相关基金

信息进行复核、审查，并向基金管理人出具书面文件或者盖章确认。

10.2.4 基金年报中的财务报告部分，经有从事证券相关业务资格的会计师事务所审计后，

方可披露。

10.2.5 基金管理人应当在中国证监会规定的时间内，将应予披露的基金信息通过中国证

监会指定的全国性报刊和基金管理人的互联网网站等媒介披露。根据法律法规应由基金托管人

公开披露的信息，基金托管人将通过中国证监会指定的全国性报刊或基金管理人的互联网网站

公开披露。

10.2.6 予以披露的信息文本，存放在基金管理人和基金托管人处，投资人可以免费查阅。

在支付工本费后可在合理时间获得上述文件的复制件或复印件。基金管理人和基金托管人应保

证文本的内容与所公告的内容完全一致。

长城工资宝货币市场基金托管协议

23

10.3 暂停或延迟信息披露的情形

10.3.1 基金投资所涉及的证券交易所遇法定节假日或因其他原因暂停营业时；

10.3.2 因不可抗力或其他情形致使基金管理人、基金托管人无法准确评估基金资产价值

时；

10.3.3 占基金相当比例的投资品种的估值出现重大转变，而基金管理人为保障投资人的

利益，决定延迟估值；

10.3.4 法律法规规定、中国证监会或基金合同认定的其他情形。

10.4 基金托管人报告

基金托管人应按《基金法》、《运作办法》、《信息披露办法》和其他有关法律法规的规定于

每个上半年度结束后 60 日内、每个会计年度结束后 90 日内在基金半年度报告及年度报告中分

别出具基金托管人报告。

第十一条 基金费用

11.1 基金管理费的计提比例和计提方法

在通常情况下，基金管理费按前一日基金资产净值 0.25%年费率计提。计算方法如下：

$$H=E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计提，按月支付。由基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人

于次月首日起第 3 个工作日从基金财产中一次性支付给基金管理人，若遇法定节假日、休息日

或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延。

11.2 基金托管费的计提比例和计提方法

在通常情况下，基金托管费按前一日基金资产净值 0.08%年费率计提。计算方法如下：

$$H=E \times 0.08\% \div \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提，按月支付。由基金管理人与基金托管人核对一致后，由基金托管人

复核后于次月首日起第 3 个工作日从基金财产中一次性支付给基金托管人，若遇法定节假日、

休息日或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延。

11.3 基金份额的销售服务费：

本基金的年销售服务费率为 0.20%。

长城工资宝货币市场基金托管协议

24

在通常情况下，基金份额销售服务费按前一日基金份额资产净值的 0.20%年费率计提。计

算方法如下：

$$H=E \times 0.20\% \div \text{当年天数}$$

H 为基金份额每日应计提的销售服务费

E 为基金份额前一日资产净值

基金份额销售服务费每日计提，按月支付。由基金管理人与基金托管人核对一致后，由基

金托管人复核后于次月首日起第 3 个工作日从基金财产中一次性支付给注册登

记机构，由注册

登记机构代付给销售机构，若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支

付的，支付日

期顺延。

11.4 为基金财产及基金运作所开立账户的开户费和维护费、证券交易费用、基金合同生

效后的基金信息披露费用、基金份额持有人大会费用、基金合同生效后与基金相关的会计师费、

律师费等根据有关法规、基金合同及相应协议的规定，由基金托管人按基金管理人的划款指令

并根据费用实际支出金额支付，列入或摊入当期基金费用。

11.5 不列入基金费用的项目：

基金管理人与基金托管人因未履行或未完全履行义务导致费用支出或基金财产的损失，

以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。其他根据相关法律法规及中国

证监会的有关规定不得列入基金费用的项目也不列入基金费用。

11.6 基金管理费和基金托管费的调整：

基金管理人和基金托管人可协商酌情降低基金管理费和基金托管费，此项调整不需要基金

份额持有人大会决议通过。基金管理人必须依照有关规定最迟于新的费率实施日前在指定媒体

和基金管理人网站上刊登公告。

11.7 如果基金托管人发现基金管理人违反有关法律法规的有关规定和基金合同、本协议

的约定，从基金财产中列支费用，有权要求基金管理人做出书面解释，如果基金托管人认为基

金管理人无正当或合理的理由，可以拒绝支付。

第十二条 基金份额持有人名册的保管

12.1 基金管理人和基金托管人须分别妥善保管的基金份额持有人名册，基金份额持有人

名册的内容必须包括基金份额持有人的名称和持有的基金份额。

12.2 基金份额持有人名册由基金的基金注册登记机构根据基金管理人的指令编制和保管，

基金管理人和基金托管人应按照目前相关规则分别保管基金份额持有人名册。保管方式可以采

用电子或文档的形式。保管期限为 15 年。

长城工资宝货币市场基金托管协议

25

12.3 基金管理人应当及时向基金托管人定期或不定期提交下列日期的基金份额持有人名

册。基金份额持有人名册的内容必须包括基金份额持有人的名称和持有的基金份额。基金托管

人可以采用电子或文档的形式妥善保管基金份额持有人名册，保存期限为 15 年。

基金托管人

不得将所保管的基金份额持有人名册用于基金托管业务以外的其他用途，并应遵守保密义务。

12.4 若基金管理人或基金托管人由于自身原因无法妥善保管基金份额持有人名册，应按

有关法规规定各自承担相应的责任。

第十三条 基金有关文件和档案的保存

13.1 基金管理人、基金托管人按各自职责完整保存原始凭证、记账凭证、基金账册、交

易记录和重要合同等，保存期限不少于 15 年，对相关信息负有保密义务，但司法强制检查情

形及法律法规规定的其它情形除外。其中，基金管理人应保存基金财产管理业务活动的记录、

账册、报表和其他相关资料，基金托管人应保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他

相关资料。

13.2 基金管理人签署重大合同文本后，应及时将合同文本正本送达基金托管人处。基金

管理人应及时将与本基金账务处理、资金划拨等有关合同、协议传真给基金托管人。

13.3 基金管理人或基金托管人变更后，未变更的一方有义务协助接任人接受基金的有关

文件。

第十四条 基金管理人和基金托管人的更换

14.1 基金管理人的更换

14.1.1 基金管理人的更换条件

有下列情形之一的，基金管理人职责终止：

- （1）基金管理人被依法取消基金管理资格；
- （2）基金管理人依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产；
- （3）基金管理人被基金份额持有人大会解任；
- （4）法律法规和基金合同规定的其他情形。

14.1.2 基金管理人的更换程序

更换基金管理人必须依照如下程序进行：

（1）提名：新任基金管理人由基金托管人或者单独或合计持有基金总份额10%以上（含10%）的基金份额持有人提名；

长城工资宝货币市场基金托管协议

26

（2）决议：基金份额持有人大会在原基金管理人职责终止后6个月内对被提名的新任基金管理人形成决议，新任基金管理人应当符合法律法规及中国证监会规定的资格条件；

（3）备案：新任基金管理人产生之前，由中国证监会指定临时基金管理人；更换基金管理人的基金份额持有人大会决议应经中国证监会备案；

（4）公告：基金管理人更换后，由基金托管人在更换基金管理人的基金份额持有人大会决议生效后2个工作日内公告；

（5）交接：原基金管理人职责终止的，应当妥善保管基金管理业务资料，及时办理基金管理业务的移交手续，新任基金管理人或临时基金管理人应当及时接收，并与基金托管人核对基金资产总值；

（6）审计：原基金管理人职责终止的，应当按照法律法规规定聘请会计师事务所对基金财产进行审计，并将审计结果予以公告，同时报中国证监会备案，审计费用在基金财产中列支；

（7）基金名称变更：基金管理人更换后，如果原任或新任基金管理人要求，应按其要求替换或删除基金名称中与原任基金管理人有关的名称字样。

14.2 基金托管人的更换

14.2.1 基金托管人的更换条件：

有下列情形之一的，基金托管人职责终止：

（1）基金托管人被依法取消基金托管资格；

（2）基金托管人依法解散、被依法撤销或者被依法宣布破产；

- (3) 基金托管人被基金份额持有人大会解任;
- (4) 法律法规和基金合同规定的其他情形。

14.2.2 基金托管人的更换程序

(1) 提名: 新任基金托管人由基金管理人或者单独或合计持有基金总份额 10%以上(含 10%)的基金份额持有人提名;

(2) 决议: 基金份额持有人大会在原基金托管人职责终止后 6 个月内对被提名的新任基金托管人形成决议, 新任基金托管人应当符合法律法规及中国证监会规定的资格条件;

(3) 备案: 新任基金托管人产生之前, 由中国证监会指定临时基金托管人, 更换基金托管人的基金份额持有人大会决议应经中国证监会备案;

(4) 公告: 基金托管人更换后, 由基金管理人在更换基金托管人的基金份额持有人大会决议生效后 2 个工作日内公告;

(5) 交接: 原基金托管人职责终止的, 应当妥善保管基金财产和基金托管业务资料, 及

时办理基金财产和托管业务移交手续, 新任基金托管人或临时基金托管人应当及时接收, 并与

长城工资宝货币市场基金托管协议

27
基金管理人核对基金资产总值;

(6) 审计: 原基金托管人职责终止的, 应当按照法律法规规定聘请会计师事务所对基金财产进行审计, 并将审计结果予以公告, 同时报中国证监会备案, 审计费用从基金财产中列支。

14.3 基金管理人与基金托管人同时更换

14.3.1 提名: 如果基金管理人和基金托管人同时更换, 由单独或合计持有基金总份额 10%

以上的基金份额持有人提名新的基金管理人和基金托管人。

14.3.2 基金管理人和基金托管人的更换分别按上述程序进行。

14.3.3 公告: 新任基金管理人和新任基金托管人应在更换基金管理人和基金托

管人的基

金份额持有人大会决议生效后 2 个工作日内在指定媒体上联合公告。

14.4 新基金管理人接收基金管理业务或新基金托管人接收基金财产和基金托管业务前，

原基金管理人或原基金托管人应继续履行相关职责，并保证不做出对基金份额持有人的利益造

成损害的行为。

第十五条 禁止行为

为维护基金份额持有人的合法权益，基金财产不得用于下列投资或者活动：

- （1）承销证券；
- （2）违反规定向他人贷款或者提供担保；
- （3）从事承担无限责任的投资；
- （4）买卖其他基金份额，但是国务院另有规定的除外；
- （5）向其基金管理人、基金托管人出资；
- （6）从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；
- （7）依照法律法规有关规定，由中国证监会规定禁止的其他活动。

运用基金财产买卖基金管理人、基金托管人及其控股股东、实际控制人或者与其有其他重

大利害关系的公司发行的证券或承销期内承销的证券，或者从事其他重大关联交易的，应当遵

循基金份额持有人利益优先的原则，防范利益冲突，符合国务院证券监督管理机构的规定，并

履行信息披露义务。

如法律法规或监管部门取消上述禁止性规定，基金管理人在履行适当程序后，本基金可不

受上述规定的限制。

长城工资宝货币市场基金托管协议

28

第十六条 基金托管协议的变更、终止与基金财产的清算

16.1 托管协议的变更与终止

16.1.1 托管协议的变更程序

本协议双方当事人经协商一致，可以对协议的内容进行变更。变更后的托管协议，其内容

不得与基金合同的规定有任何冲突。本托管协议的变更报中国证监会备案。

16.1.2 基金托管协议终止的情形

发生以下情况，本托管协议终止：

- （1）基金合同终止；
- （2）基金托管人解散、依法被撤销、破产或由其他基金托管人接管基金资产；
- （3）基金管理人解散、依法被撤销、破产或由其他基金管理人接管基金管理权；
- （4）发生法律法规或基金合同规定的终止事项。

16.2 基金财产的清算

16.2.1 基金财产清算小组：

（1）自出现基金合同终止事由之日起 30 个工作日内成立清算组，基金管理人组织基金财产清算小组在中国证监会的监督下进行基金清算。

（2）基金财产清算小组成员由基金管理人、基金托管人、具有从事证券相关业务资格的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算小组可以聘用必要的工作人员。

（3）在基金财产清算过程中，基金管理人和基金托管人应各自履行职责，继续忠实、勤勉、尽责地履行基金合同和本托管协议规定的义务，维护基金份额持有人的合法权益。

（4）基金财产清算小组负责基金财产的保管、清理、估价、变现和分配。基金财产清算小组可以依法进行必要的民事活动。

16.2.2 基金财产清算程序

基金合同终止，应当按法律法规和基金合同的有关规定对基金财产进行清算。基金财产清算程序主要包括：

- （1）基金合同终止情形发生后，由基金财产清算小组统一接管基金财产；
- （2）对基金财产和债权债务进行清理和确认；
- （3）对基金财产进行估值和变现；

(4) 制作清算报告;

(5) 聘请会计师事务所对清算报告进行外部审计, 聘请律师事务所对清算报告出具法律意见书;

长城工资宝货币市场基金托管协议

29

(6) 将清算报告报中国证监会备案并公告;

(7) 对基金财产进行分配。

16.2.3 清算费用

清算费用是指基金财产清算小组在进行基金财产清算过程中发生的所有合理费用, 清算费

用由基金财产清算小组优先从基金财产中支付。

16.2.4 基金财产按下列顺序清偿:

(1) 支付清算费用;

(2) 交纳所欠税款;

(3) 清偿基金债务;

(4) 根据基金合同终止日基金份额净值计算基金份额应计分配比例, 在此基础上, 按基

金份额持有人持有的该类别基金份额比例进行分配。

基金财产未按前款(1) — (3)项规定清偿前, 不分配给基金份额持有人。

16.2.5 基金财产清算的公告:

基金财产清算公告于基金合同终止并报中国证监会备案后 5 个工作日内由基金财产清算

小组公告; 清算过程中的有关重大事项须及时公告; 基金财产清算结果经会计师事务所审计,

律师事务所出具法律意见书后, 由基金财产清算小组报中国证监会备案并公告。

16.2.6 基金财产清算账册及文件的保存

基金财产清算账册及有关文件由基金托管人保存 15 年以上。

第十七条 违约责任

17.1 如果基金管理人或基金托管人不履行本托管协议或者履行本托管协议不符合约定的,

应当承担违约责任。

17.2 因托管协议当事人违约给基金财产或者基金份额持有人造成损害的, 应当

分别对各

自的行为依法承担赔偿责任，因共同行为给基金财产或者基金份额持有人造成损害的，应当承

担连带赔偿责任。但是发生下列情况，当事人可以免责：

（1）不可抗力；

（2）基金管理人及基金托管人按照当时有效的法律法规或中国证监会的规定作为或不作为而造成的损失等；

（3）基金管理人由于按照本基金合同规定的投资原则而行使或不行使其投资权而造成的损失等；

（4）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非基金

长城工资宝货币市场基金托管协议

30

管理人及基金托管人原因造成的意外事故。

17.3 如果由于本协议一方当事人（以下简称“违约方”）的违约行为给基金财产或基金投

资人造成损失，另一方当事人（以下简称“守约方”）有权利并且有义务代表基金对违约方进

行追偿；如果由于违约方的违约行为导致守约方赔偿了该基金财产或基金投资人所遭受的损失，

则守约方有权向违约方追索，违约方应赔偿和补偿守约方由此发生的所有成本、费用和支出，

以及由此遭受的损失。

17.4 当事人一方违约，非违约方当事人在职责范围内有义务及时采取必要的措施，防止

损失的扩大。没有采取适当措施致使损失进一步扩大的，不得就扩大的损失要求赔偿。非违约

方因防止损失扩大而支出的合理费用由违约方承担。

17.5 违约行为虽已发生，但本托管协议能够继续履行的，在最大限度地保护基金份额持

有人利益的前提下，基金管理人和基金托管人应当继续履行本协议。

17.6 由于基金管理人、基金托管人不可控制的因素导致业务出现差错，基金管理人和基金托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但是未能发现错误的，由此造成基金财产或投资人损失，基金管理人和基金托管人免除赔偿责任。但是基金管理人和基金托管人应积极采取必要的措施消除由此造成的影响。

17.7 本协议所指损失均为直接损失。

第十八条 争议解决方式

相关各方当事人同意，因本协议而产生的或与本协议有关的一切争议，除经友好协商可以解决的，应提交中国国际经济贸易仲裁委员会根据该会当时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁的地点为北京，仲裁裁决是终局性的并对相关各方均有约束力，仲裁费用、律师费由败诉方承担。

争议处理期间，相关各方当事人应恪守基金管理人和基金托管人职责，继续忠实、勤勉、尽责地履行基金合同和托管协议规定的义务，维护基金份额持有人的合法权益。本协议受中国法律管辖。

第十九条 基金托管协议的效力

19.1 基金管理人在向中国证监会申请发售基金份额时提交的托管协议草案，应经托管协议当事人加盖公章或合同专用章以及双方法定代表人或授权代理人签字，协议当事人双方可能不时根据中国证监会的意见修改托管协议草案。托管协议以中国证监会备案的文本为正式文本。

19.2 本托管协议自基金合同成立之日起成立，自基金合同生效之日起生效。本托管协议
长城工资宝货币市场基金托管协议

31

的有效期自其生效之日起至该基金财产清算结果报中国证监会备案并公告之日止。

19.3 本托管协议自生效之日起对托管协议当事人具有同等的法律约束力。

19.4 本托管协议正本一式六份，除上报有关监管机构一式两份外，基金管理人和基金托

管人分别持有两份，每份具有同等的法律效力。

第二十条 基金托管协议的签订

20.1 本托管协议经基金管理人和基金托管人认可后，由该双方当事人在本托管协议上加

盖公章或合同专用章，并由各自的法定代表人或授权代理人签字，并注明本托管协议的签订地

点和签订日期。

第二十一条 不可抗力

21.1 如果本合同任何一方因受不可抗力事件影响而未能履行其在本合同下的全部或部分

义务，该义务的履行在不可抗力事件妨碍其履行期间应予中止。

21.2 声称受到不可抗力事件影响的一方应尽可能在最短的时间内通过书面形式将不可抗

力事件的发生通知其他当事人，并及时向其他当事人提供关于此种不可抗力事件的适当证据。

声称不可抗力事件导致其对本合同的履行在客观上成为不可能或不实际的一方，有责任尽一切

合理的努力消除或减轻此等不可抗力事件的影响。

21.3 不可抗力事件发生时，各方应立即通过友好协商决定如何执行本合同。不可抗力事

件或其影响终止或消除后，各方须立即恢复履行各自在本合同项下的各项义务。

21.4 本条所述的不可抗力事件是指不能预见、不能避免并不能克服的客观情况。

第二十二条 可分割性

22.1 如果本合同任何约定依现行法律被确定为无效或无法实施，本合同的其他条款将继

续有效。此种情况下，各方将积极协商以达成有效的约定，且该有效约定应尽可能接近原规定

和本合同相应的精神和宗旨。

第二十三条 通知与送达

23.1 除本合同另有约定外，按本合同约定由任何一方发给其他方的正式通知或

者书面通

讯，应以挂号邮寄、图文传真、快递或者其他通讯形式发出，送至各方通知地址。

23.2 本合同各方的通知地址如下：

长城工资宝货币市场基金托管协议

32

基金管理人： 长城基金管理有限公司

通信地址： 广东省深圳市福田区益田路 6009 号新世界商务中心 41 层

电话： 0755-23982338

传真： 0755-23982328

基金托管人： 中信银行股份有限公司

通信地址： 北京市东城区朝阳门北大街 9 号

电话： 4006800000

传真： 010-85230056

23.3 如采用挂号邮寄方式，上述文件或通知在投邮后第 4 日，即视为送达；如采用快递

方式，上述文件或通知在投邮后第 2 日，即视为送达；如采用图文传真方式，发送成功回执所

示之日，即视为送达。

23.4 如果联系方式之任何一项发生变更，相关方应在变更后 7 日内将更改后的联系方式

按本条的约定书面通知对方。此后，本条约定的文件或通知应按变更后的联系方式送达，如相

关方未能及时通知的，由此引发的全部不利后果由责任方承担。

(以下无正文)

长城工资宝货币市场基金托管协议

33

本页无正文，为《长城工资宝货币市场基金托管协议》签字页。

托管协议当事人盖章及法定代表人或授权代表签字、签订日

基金管理人： 长城基金管理有限公司（章）

法定代表人或授权代表： （签字）

基金托管人： 中信银行股份有限公司（章）

法定代表人或授权代表：（签字）

签订日： 年 月 日