

# 银华安丰中短期政策性金融债债券型证券投资基金托管协议

基金管理人：银华基金管理股份有限公司

基金托管人：兴业银行股份有限公司

目录

一、基金托管协议当事人	1
二、基金托管协议的依据、目的、原则	2
三、基金托管人对基金管理人的业务监督和核查	3
四、基金管理人对基金托管人的业务核查	9
五、基金财产的保管	10
六、指令的发送、确认及执行	14
七、交易及清算交收安排	17
八、基金资产净值计算和会计核算	24
九、基金收益与分配	30
十、基金信息披露	32
十一、基金费用与税收	34
十二、基金份额持有人名册的保管	37
十三、基金有关文件档案的保存	38
十四、基金管理人和基金托管人的更换	39
十五、禁止行为	42
十六、托管协议的变更、终止与基金财产的清算	44
十七、违约责任	46
十八、争议解决方式	47
十九、托管协议的效力	48
二十、其他事项	49
二十一、托管协议的签订	50

鉴于银华基金管理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股份有限公司，

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，拟募集发行银华安丰中短期政策性

金融债债券型证券投资基金（以下简称“本基金”或“基金”）；

鉴于兴业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；

鉴于银华基金管理股份有限公司拟担任银华安丰中短期政策性金融债债券型证券投资基金的

基金管理人，兴业银行股份有限公司拟担任银华安丰中短期政策性金融债债券型证券投资基金的

基金托管人；

为明确银华安丰中短期政策性金融债债券型证券投资基金的基金管理人和基金托管人之间的

权利义务关系，特制订本托管协议；

除非另有约定，《银华安丰中短期政策性金融债债券型证券投资基金基金合同》（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

## 一、基金托管协议当事人

### （一）基金管理人

名称：银华基金管理股份有限公司

住所：深圳市福田区深南大道 6008 号特区报业大厦 19 层

办公地址：北京市东城区东长安街 1 号东方广场东方经贸城 C2 办公楼 15 层

邮政编码：100738

法定代表人：王珠林

成立日期：2001 年 5 月 28 日批准设立机关及批准设立文号：中国证监会证监基金字 [2001] 7 号

组织形式：股份有限公司

注册资本：贰亿贰千贰佰贰拾万元人民币

存续期间：持续经营

### （二）基金托管人

名称：兴业银行股份有限公司

注册地址：福州市湖东路 154 号

办公地址：福州市湖东路 154 号

法定代表人：高建平

成立日期：1988 年 8 月 22 日

基金托管业务批准文号：证监基金字[2005]74 号

组织形式：股份有限公司

注册资本：207.74 亿元人民币

存续期间：持续经营

## 二、基金托管协议的依据、目的、原则

### （一）订立托管协议的依据

本托管协议依据《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>》、《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》（以

以下简称“《流动性风险管理规定》”）等有关法律、法规（以下简称“法律法规”）、基金合同

及其他有关规定制订。

及其他有关规定制订。

### （二）订立托管协议的目的

订立本托管协议的目的是明确本基金基金管理人与基金托管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相关事宜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。

### （三）订立托管协议的原则

基金管理人和基金托管人本着平等自愿、诚实信用、充分保护基金份额持有人合法权益的

原则，经协商一致，签订本托管协议。

#### （四）解释

除非文义另有所指，本协议所使用的所有术语与基金合同的相应术语具有相同含义。若有抵触应以基金合同为准，并依其条款解释。

### 三、基金托管人对基金管理人的业务监督和核查

（一）基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同的约定，对基金投资范围、投资对象进行监督。

#### 1、本基金将投资于以下金融工具：

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的政策性金融债、

国债、债券回购、央行票据、银行活期存款以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融

工具，但须符合中国证监会相关规定。本基金不参与股票、权证等权益类资产的投资，同时本基

金不投资于公司债、企业债、短期融资券、中期票据等信用债品种。本基金界定的中短期政策

金融债指剩余期限不超过三年的政策性金融债（国家开发银行、中国农业发展银行、中国进出口

银行发行的金融债券）。

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，其投资比例遵循届时有效的法律法规和相关规定。

本基金投资组合资产配置比例：本基金为固定收益类产品，投资于债券资产的比例不低于基

金资产的 80%，投资于剩余期限不超过三年的政策性金融债（国家开发银行、中国农业发展银

行、中国进出口银行发行的金融债券）比例不低于非现金基金资产的 80%。本基金每个交易日日

终应当保持不低于基金资产净值 5%的现金或到期日在一年以内的政府债券。其中，现金不包括结

算备付金、存出保证金、应收申购款等。

如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，

可以调整上述投资品种的投资比例。

#### 2、本基金不得投资于相关法律、法规、部门规章及《基金合同》禁止投资的投资工具。

对基金管理人发送的不符合基金合同规定的投资行为，基金托管人可以拒绝执行，并立即书

面通知基金管理人；对于已经执行的投资，基金托管人发现该投资行为不符合基金合同的规定

的，基金托管人应立即书面通知基金管理人进行整改，并将该情况报告中国证监会。（二）

基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同的约定，对基金投资、融资比例进行

监督。

基金的投资组合应遵循以下限制：

(1) 本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%；

(2) 本基金投资于剩余期限不超过三年的政策性金融债（国家开发银行、中国农业发展银行、中国进出口银行发行的金融债券）比例不低于非现金基金资产的 80%；

(3) 本基金每个交易日日终应当保持不低于基金资产净值 5% 的现金或到期日在一年以内的

政府债券。其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等；

(4) 本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 15%；因证券市

场波动、基金规模变动等基金管理人之外的因素致使基金不符合本款所规定比例限制的，

基金管

理人不得主动新增流动性受限资产的投资；

(5) 本基金与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交

易的，可接受质押品的资质要求应当与基金合同约定的投资范围保持一致；

(6) 本基金持有一家公司发行的证券，其市值不得超过基金资产净值的 10%；

(7) 本基金管理人管理的全部基金持有一家公司发行的证券，不得超过该证 券的 10%；

(8) 本基金在全国银行间同业市场中的债券回购最长期限为 1 年，债券回购到期后不得展

期；

(9) 本基金的基金资产总值不得超过基金资产净值的 140%；

(10) 本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的

40%；

(11) 法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他投资限制。

除上述第 (3)、(4)、(5) 项外，因证券市场波动、证券发行人合并、基金规模变动等

基金管理人之外的因素致使基金投资比例不符合上述规定投资比例的，基金管理人应当在

10 个交

易日内进行调整，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 6 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的有

关约

定。在上述期间内，本基金的投资范围、投资策略应当符合基金合同的约定。基金托管人

对基金

投资的监督与检查自基金合同生效之日起开始。

如果法律法规对上述投资组合比例限制进行变更的，本基金在履行适当程序后，可相应调

整

投资比例限制规定。法律法规或监管部门取消上述限制，如适用于本基金，本基金在履行

适当程

序后，则本基金投资不再受相关限制。（三）基金托管人根据有关法律法规的规定及基金

合同的约定，对本托管协议项下的基金投

资禁止行为进行监督。

法律法规或监管部门取消或变更上述限制，如适用于本基金，基金管理人在履行适当程

序后，则本基金投资不再受相关限制或以变更后的规定为准，但须提前公告，不需要经基金

份额持

有人大会审议。

(四) 基金托管人根据有关法律法规的规定及基金合同的约定, 对基金管理人参与银行间债券市场进行监督。

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、经慎重选择的、本基金适用的银行间债券市场交易对手名单, 并约定各交易对手所适用的交易结算方式。

基金管理人应严格按照交易对手名单的范围在银行间债券市场选择交易对手。基金托管人监督基

金管理人是否按事前提供的银行间债券市场交易对手名单进行交易, 如基金管理人在基金首次投

资银行间债券市场之前仍未向基金托管人提供银行间债券市场交易对手名单的, 视为基金管理人

认可全市场交易对手。基金管理人可以每半年对银行间债券市场交易对手名单及结算方式进行更

新, 新名单确定前已与本次剔除的交易对手所进行但尚未结算的交易, 仍应按照协议进行结算。

如基金管理人根据市场情况需要临时调整银行间债券市场交易对手名单及结算方式的, 应向基金

托管人说明理由, 并在与交易对手发生交易前 3 个工作日内与基金托管人协商解决。

基金管理人负责对交易对手的资信控制, 按银行间债券市场的交易规则进行交易, 并负责处

理因交易对手不履行合同而造成的纠纷, 基金托管人不承担由此造成的任何法律责任及损失。若

未履约的交易对手在基金托管人与基金管理人确定的时间前仍未承担违约责任及其他相关法律责

任的, 基金管理人有权向相关交易对手追偿, 基金托管人应予以必要的协助与配合。基金托管人

根据银行间债券市场成交单对本基金银行间债券交易的交易对手及其结算方式进行监督。

如基金

托管人发现基金管理人没有按照事先约定的交易对手或交易方式进行交易时, 基金托管人应及时

书面或以双方认可的其他方式提醒基金管理人, 经提醒后仍未改正, 造成基金财产损失的, 基金

托管人不承担由此造成的相应损失和责任。如果基金托管人未能切实履行监督职责, 导致基金出

现风险或造成基金资产损失的, 基金托管人应承担相应责任。

(五) 基金托管人对基金投资银行存款进行监督。

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。基金管理人应当按照有关法规规定, 与基金托管人、存款机构签订相关书面

协议。基金托管人应根据有关相关法规及协议对基金银行存款业务进行监督与核查, 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。

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。

基金投资银行存款的，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。如基金管理人在基金首次投资银行存款之前仍未向基金托管人提供存款银行名单的，视为基金管理人认可所有银行。

需提前支取定期存款时，因基金管理人过错而造成基金财产的损失由基金管理人承担。

（六）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。

（七）基金托管人发现基金管理人的上述事项及投资指令或实际投资运作违反法律法规、基金合同和本托管协议的规定，应及时采用书面形式并电话提醒的方式通知基金管理人限期纠正。

基金管理人应积极配合和协助基金托管人的监督和核查。基金管理人收到书面通知后应在下一工作日前及时核对并以书面形式给基金托管人发出回函，就基金托管人的疑义进行解释或举证，说明违规原因及纠正期限，并保证在规定期限内及时改正。在上述规定期限内，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。

如果基金托管人未能切实履行监督职责，导致基金出现风险或造成基金资产损失的，基金托管人应承担相应责任。

（八）基金管理人应积极配合和协助基金托管人依照法律法规、基金合同和本托管协议对基金业务执行核查。

对基金托管人发出的书面提示，基金管理人应在规定时间内答复并改正，或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律法规、基金合同和本托管协议的要求需向中国证监会报送基金监督报告的事项，基金管理人应积极配合提供相关数据资料和制度等。

（九）若基金托管人发现基金管理人依据交易程序已经生效的指令违反法律、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。

(十) 基金托管人发现基金管理人有关重大违规行为, 应及时报告中国证监会, 同时通知基金管理人限期纠正, 并将纠正结果报告中国证监会。

基金管理人无正当理由, 拒绝、阻挠对方根据本托管协议规定行使监督权, 或采取拖延、欺诈等手段妨碍对方进行有效监督, 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。

(十一) 基金托管人依据有关法律法规的规定、基金合同和本协议的约定对于基金关联交易进行监督。

基金管理人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重大利害关系的公司发行的证券或者承销期内承销的证券, 或者从事其他重大关联交易的, 应

当符合本基金的投资目标和投资策略, 遵循基金份额持有人利益优先原则, 防范利益冲突, 建立

健全内部审批机制和评估机制, 按照市场公平合理价格执行。相关交易必须事先得到基金托管人

同意, 并按法律法规予以披露。重大关联交易应提交基金管理人董事会审议, 并经过三分之二以

上的独立董事通过。基金管理人董事会应至少每半年对关联交易事项进行审查。

如法律法规或监管部门取消或变更上述规定的, 如适用本基金, 基金管理人在履行适当程序

后, 则本基金投资不再受上述规定限制或适用变更后的规定, 无需要经基金份额持有人大会审

议。为履行上述信息披露义务, 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关联方名单及其更新, 加盖公章并书面提交, 并确保所提

供的关联方名单的真实性、完整性、全面性。名单变更后基金管理人或基金托管人应及时发送对

方, 基金管理人或基金托管人于 2 个工作日内电话或回函确认已知名单的变更。名单变更时间以基

金管理人或基金托管人收到对方电话或回函确认的时间为准。

#### 四、基金管理人对基金托管人的业务核查

(一) 基金管理人对基金托管人履行托管职责情况进行核查, 核查事项包括基金托管人安全

保管基金财产、开设基金财产的资金账户、证券账户以及投资所需的其他专用账户、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。

(二) 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，应及时以书面形式通知基金托管人限期纠正。

基金托管人应积极配合和协助基金管理人的监督和核查。基金托管人收到通知后应在下一工

作日前及时核对并以书面形式给基金管理人发出回函，说明违规原因及纠正期限，并保证在规

定期限内及时改正。在上述规定期限内，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。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。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的，基金管理人应报告中国证监会。基金管理人

有义务要求基金托管人赔偿基金因此所遭受的损失。

（三）基金管理人发现基金托管人有重大违规行为，应及时报告中国证监会，同时通知基

金托管人限期纠正，并要求其将纠正结果报告中国证监会。

基金管理人基于正当合理理由可定期和不定期地对基金托管人保管的基金财产进行核查。

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。

基金托管人无正当理由，拒绝、阻挠对方根据本托管协议规定行使监督权，或采取拖延、欺

诈等手段妨碍对方进行有效监督，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。

## 五、基金财产的保管

### （一）基金财产保管的原则

1、基金财产应独立于基金管理人、基金托管人的固有财产。

2、基金托管人应安全、完整地保管基金财产，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。

3、基金托管人按照规定开设基金财产的资金账户、证券账户等投资所需账户。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、基金托管人根据基金管理人的指令，按照基金合同和本托管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。

6、对于因为基金投资产生的应收资产，应由基金管理人负责与有关当事人确定到账日期并通



知基金托管人，到账日基金财产没有到达基金账户的，基金托管人应及时通知基金管理人采取措

施进行催收。由此给基金财产造成损失的，基金管理人应负责向有关当事人追偿基金财产的损

失，基金托管人应予以必要的协助与配合，但对此不承担相应责任。

7、不属于基金托管人实际有效控制下的实物证券的损坏、灭失，基金托管人不承担责任。

8、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财产。

#### （二）基金募集期间及募集资金的验资

1、募集期内销售机构按销售与服务代理协议的约定，将认购资金划入基金管理人在具有托管

资格的商业银行开设的银华基金管理股份有限公司基金认购专户。该账户由基金管理人开

立并管

理。  
2、基金募集期满或基金停止募集时，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》、基金合同等有关规定后，基金管理人应将属于基金

财产的全部资金划入基金托管人开立的基金银行账户，同时在规定时间内，聘请具有从事证券相

关业务

资格的会计师事务所进行验资，出具验资报告。出具的验资报告由参加验资的 2 名或 2 名

以上中国

注册会计师签字方为有效。基金管理人将募集的属于本基金财产的全部资金划入基金托管

人为基

金在具有托管资格的商业银行开立的基金托管专户中，基金托管人在收到资金当日出具确

认文件

后完成验资。  
3、若基金募集期限届满，未能达到基金备案的条件，由基金管理人按规定办理退款等事宜，

基金托管人应给予充分的协助与配合。基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。

基金

管理人、基金托管人和销售机构为基金募集支付之一切费用应由各方各自承担。

#### （三）基金银行账户的开立和管理

1、基金托管人以基金托管人的名义开设基金托管专户，保管基金财产的银行存款。该基金

托

管专户同时也是基金托管人在法人集中清算模式下，代表所托管的包括本基金财产在内的

所有托

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。3、基金银行账户的开立和管理应符合银行业监督管理机构的有关规定。

#### （四）基金证券账户和结算备付金账户的开立和管理

1、基金托管人在中登公司上海分公司、深圳分公司为基金开立基金托管人与基金联名的证券账户。

2、基金证券账户的开立和使用，仅限于满足开展本基金业务的需要。基金托管人和基金管

理人不得出借或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。

3、基金证券账户的开立和证券账户卡的保管由基金托管人负责，账户资产的管理和运用由基

金管理人负责。

4、基金托管人以基金托管人的名义在中登公司开立结算备付金账户，并代表所托管的基金完

成与中登公司的一级法人清算工作，基金管理人应予以积极协助。结算备付金、结算互保基金、

交收价差资金等的收取按照中登公司的规定执行。

5、若中国证监会或其他监管机构在本托管协议订立日之后允许基金从事其他投资品种的投资

业务，涉及相关账户的开立、使用的，若无相关规定，则基金托管人比照上述关于账户开立、使

用的规定执行。

#### （五）债券托管专户的开设和管理

基金合同生效后，基金托管人根据中国人民银行、中央国债登记结算有限责任公司的有关规

定，以本基金的名义在中央国债登记结算有限责任公司与银行间市场清算所股份有限公司

开立债券托管账户，并代表基金进行银行间市场债券的结算。

#### （六）其他账户的开立和管理

1、因业务发展需要而开立的其他账户，可以根据法律法规和基金合同的规定，由基金管理人

与基金托管人协商后由基金托管人负责办理。新账户按有关规定使用并管理。

2、法律法规等有关规定对相关账户的开立和管理另有规定的，从其规定办理。

#### （七）基金财产投资的有关有价凭证等的保管

基金财产投资的有关实物证券等有价凭证由基金托管人存放于基金托管人的保管库，也可

存入中央国债登记结算有限责任公司、中登公司上海分公司/深圳分公司，保管凭证由基金托

管人持有。实物证券等有价凭证的购买和转让，由基金托管人根据基金管理人的指令办理。属于基金托

管人实际有效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。基金托管人对由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。

（八）与基金财产有关的重大合同的保管由基金管理人代表基金签署的、与基金财产有关的重大合同的原件分别由基金管理人、基金

托管人保管。除协议另有规定外，基金管理人在代表基金签署与基金财产有关的重大合同时

时应保证基金一方持有两份以上的正本，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

金管理人应在重大合同签署后及时将重大合同传真给基金托管人，并及时将正本送达基金托管人

处。因基金管理人发送的合同传真件与事后送达的合同原件不一致所造成的后果，由基金管理人

负责。重大合同的保管期限为基金合同终止后 15 年。

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。

## 六、指令的发送、确认及执行

基金管理人在运用基金财产时向基金托管人发送资金划拨及其他款项付款指令，基金托管人

执行基金管理人的指令、办理基金名下的资金往来等有关事项。

### （一）基金管理人对发送指令人员的书面授权

1、基金管理人应指定专人向基金托管人发送指令。

2、基金管理人应向基金托管人提供书面授权文件，该文件应加盖公章（已出具统一授权书的

除外）。文件内容包括被授权人名单、预留印鉴及被授权人签字样本，授权文件应注明被授权人

相应的权限及有效时限。

3、基金托管人在收到授权文件并经电话确认后，授权文件即在电话确认的时点或授权文件载

明的时点（两者以孰晚者为准）生效。基金管理人应在授权文件生效的 5 个工作日内将授权文件原

件寄送基金托管人。

4、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；但法律法规规定或有权机关要求的除外。

### （二）指令的内容

1、指令包括赎回、分红付款指令、回购到期付款指令、与投资有关的付款指令、实物债券出

入库指令以及其他资金划拨指令等。

2、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。

3、相关登记结算公司向基金托管人发送的结算通知视为基金管理人向基金托管人发出的指令。

### （三）指令的发送、确认及执行的时间和程序

#### 1、指令的发送

基金管理人发送指令应采用传真方式或其他基金托管人和基金管理人确认的方式向基金托管人发送。

人发送。

基金管理人应按照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指令；被授权人应严格按照其授权权限发送指令。对于被授权人依约定程序发出的指令，基金管理人

人不得否认其效力。但如果基金管理人已经撤销或更改对交易指令发送人员的授权，并且基金托

管人根据本托管协议确认后，则对于此后该交易指令发送人员无权发送的指令，或超权限发送的

指令，基金管理人不承担责任，授权已更改但未经基金托管人确认的情况除外。

指令发出后，基金管理人应及时以电话方式向基金托管人确认。

基金管理人应在交易结束后将银行间同业市场债券交易成交单加盖预留印鉴后及时传真给基

金托管人，并电话确认。如果银行间簿记系统已经生成的交易需要取消或终止，基金管理人要书

面通知基金托管人。

基金管理人向基金托管人发送有效划款指令时，应确保基金托管人有足够的处理时间，除需

考虑资金在途时间外，还需给基金托管人留有 2 个工作小时的复核和审批时间。基金管理人在每个

工作日的 15:00 以后发送的要求当日支付的划款指令，基金托管人不保证当天能够执行。

有效划款

指令是指指令要素（包括收款人、收款账号、收款银行、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的划款指令。如因基金管理人自

身原因造成的指令传输不及时、未能留出足够的划款时间，致使资金未能及时到账所造成的损失

由基金管理人承担。

#### 2、指令的确认

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

人商定指令发送和接收方式。指令到达基金托管人后，基金托管人应指定专人立即审慎验证有关

内容及印鉴和签名，如有疑问必须及时通知基金管理人。

#### 3、指令的时间和执行

基金托管人对指令验证无误后，应在规定期限内执行，不得延误。指令执行完毕后，基金托

管人应及时书面通知基金管理人。

基金管理人向基金托管人下达指令时，应确保基金资金账户有足够的资金余额，对基金管理人

人在没有充足资金的情况下向基金托管人发出的投资指令、赎回、分红资金等的划拨指令，

基金

托管人可不予执行，但应立即通知基金管理人。基金托管人不承担因未执行该指令造成损失的责  
任。

#### （四）基金管理人发送错误指令的情形和处理程序

基金管理人发送错误指令的情形包括指令违反法律法规和基金合同，指令发送人员无权或超  
越权限发送指令。

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。如需撤销指令，基金管理人应出具书面说明，并加盖业务用章。（五）

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

若基金托管人发现基金管理人的指令违反法律法规，或者违反基金合同约定的，应当视情况

暂缓或拒绝执行，应及时以书面形式通知基金管理人纠正，基金管理人收到通知后应及时核

对，并以书面形式对基金托管人发出回函确认，由此造成的损失由基金管理人承担。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。

#### （六）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，未按照基金管理人发送的指令执行，应在发现后立即采取措施予

以弥补；若对基金管理人、基金财产或投资人造成损失的，应由基金托管人赔偿由此造成的损

失。

#### （七）更换被授权人员的程序

基金管理人更换被授权人、更改或终止对被授权人的授权，应当至少提前一个工作日通知基

金托管人，同时基金管理人向基金托管人提供新的被授权人的姓名、权限、预留印鉴和签

字样。基金托管人在收到授权变更通知并经电话确认后，授权文件即在电话确认的时点或授

权文件载明的时点（两者以孰晚者为准）生效。基金管理人应在指令授权变更生效的5个工作

日内将指令授权书原件寄送基金托管人。被授权人变更通知生效前，基金托管人仍应按原约定执行指

令，基金管理人不得否认其效力。

#### （八）其他事项

基金托管人在接收指令时，应对指令的要素是否齐全、印鉴与被授权人是否与预留的授权文

件内容相符进行检查，如发现问题，应及时报告基金管理人。基金托管人对执行基金管理

人的合法指令对基金财产造成的损失不承担赔偿责任；基金托管人未执行或未及时执行基金管理

人的合

法指令，导致基金财产遭受损失的，由基金托管人赔偿由此造成的直接损失。

## 七、交易及清算交收安排

### （一）选择代理证券买卖的证券经营机构的标准和程序

基金管理人应设计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交易单元。选择的标准是：

- 1、资历雄厚，信誉良好。
  - 2、财务状况良好，经营行为规范。
  - 3、内部管理规范、严格，具备健全的内控制度，并能满足基金运作高度保密的要求。
  - 4、具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施符合代理本基金进行证券交易的需
- 要，并能为本基金提供全面的信息服
- 5、研究实力较强，有固定的研究机构和专门研究
- 人员，能及时、定期、全面地为本基金提供
- 宏观经济、行业情况、市场走向、个券分析的研究报告及周到的信息服务，并能根据基金
- 投资的
- 特定要求，提供专题研究报告。

基金管理人负责根据以上标准以及内部管理制度对有关证券经营机构进行考察后确定代理本

基金证券买卖证券经营机构。基金管理人和被选中的证券经营机构签订交易单元租用协议，基金

管理人应提前通知基金托管人，并将该等情况及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。

基金管理人与基金托管人配合完成交易单元的合并清算事宜，基金管理人在交易前应确认相

关合并清算事宜已办结。若基金管理人在合并清算办结前交易，则相关的交收责任由基金管

理人

### （二）投资证券后的清算交收安排

（1）关于基金资产在证券交易所市场达成的符合中国结算公司多边净额结算要求的证券交

易

以及新股业务：

1) 基金托管人、基金管理人应共同遵守双方签订的《托管银行证券资金结算协议》。

2) 基金托管人遵照中登公司上海分公司和中登公司深圳分公司备付金、保证金管理办法有

关

规定，确定和调整该基金财产最低结算备付金、证券结算保证金限额，基金管理人应存放于中登

公司的最低备付金、结算保证金日末余额不得低于基金托管人根据中登公司上海和深圳分

公司备

付金、保证金管理办法规定的限额。基金托管人根据中登公司上海和深圳分公司规定向基

金财产

支付利息。

3) 根据中登公司托管行集中清算规则，如基金财产 T 日进行了中登公司深圳分公司

#### T+1DVP

卖出交易，基金管理人不能将该笔资金作为 T+1 日的可用头寸，即该笔资金在 T+1 日不可用也不

可提，该笔资金在 T+2 日才能划拨至托管专户。

4) 根据中国证券登记结算有限责任公司的规定，结算备付金账户内的最低备付金、交易保证

金账户内的资金按月调整按季结息，因此，基金合同终止时，基金资产可能有尚存放于结算公司

的最低备付金、交易保证金以及结算公司尚未支付的利息等款项。对上述款项，基金托管人将于

结算公司支付该等款项时扣除相应银行汇划费用后划付至基金财产清算报告中指定的收款账户。

基金合同终止后，中登根据结算规则，调增计划的结算备付以及交易保证金，基金管理人应配合

基金托管人，向基金托管人及时划付调增款项，以便基金托管人履行交收职责。

5) 基金管理人签署本合同/协议，即视为同意基金管理人在构成资金交收违约且未能按时指

定相关证券作为交收履约担保物时，基金托管人可自行向结算公司申请由结算公司协助冻结基金

管理人证券账户内相应证券，无需基金管理人另行出具书面确认文件。

(2) 关于托管资产在证券交易所市场达成的符合中国结算公司 T+0 非担保结算要求的证券交

易：

1) 对于在沪深交易所交易的采用 T+0 非担保交收的交易品种，管理人需在交易当日不晚于 14:00 向基金托管人发送交易应付资金划款指令，同时将相关交易证明文件传真至托管人，并与托管人进行电话确认，以保证当日交易资金交收的顺利进行。若管理人未及时通知托管人有关交

易信息，托管人有权（但并非确保）仅根据中国结算公司的清算交收数据，主动将托管基金资金

托管账户中的资金划入中国结算公司用以完成当日 T+0 非担保交收交易品种的交易，管理人承诺

在日终前向托管人补出具资金划款指令。

2) 鉴于目前中国结算公司仅对前述部分交易品种采取可由托管银行指定不交收的模式，并且

中国结算公司对 T+0 资金划款的时效性要求高，因此，为确保基金托管人各托管产品交易交收的

顺利完成，管理人在此申明如下：“一旦出现交易后无法履约的情况，管理人应在第一时间通知

基金托管人。对于中国结算公司允许基金托管人指定不履约的交易品种，基金管理人应向基金托

管人出具书面的取消交收指令；对于中国结算公司不能取消交收的交易品种，基金管理人知悉并

同意基金托管人有权仅根据中国结算公司的清算交收数据，主动将托管基金资金托管账户中的资

金划入中国结算公司用以完成当日 T+0 非担保交收交易品种的交收，基金管理人承诺在日终前向基金托管人补出具资金划款指令。”

3) 若基金管理人未及时出具交易应付资金划款指令，或基金管理人在托管基金资金托管账户

头寸不足的情况下交易，并最终占用基金托管人所托管其他产品在中国结算公司的备付金而交收

成功的，基金管理人应在日终前补足交收款项,并承担可能造成的损失；若是占用了基金托管人其

他托管产品存放中国结算公司的备付金而导致托管人所托管的其他产品交收失败的，所有损失将

由基金管理人承担。同时，基金托管人保留根据上海银行间市场同业拆借利率向管理人追索利息

的权利。

4) 基金管理人已充分了解托管行结算模式下可能存在的交收风险，基金管理人承诺若由于基金

托管人托管的其他产品过错而导致本托管基金交易交收失败的，基金托管人不承担责任。

5) 对于托管基金采用 T+0 非担保交收下实时结算（RTGS）方式完成实时交收的收款业务，

基金管理人可根据需要在交易交收后且不晚于交收当日 14:00 向基金托管人发送交易应收资金收

款指令，同时将相关交易证明文件传真至基金托管人，并与基金托管人进行电话确认，以便基金

托管人将交收金额提回至托管基金资金托管账户。

（3）关于托管资产在证券交易所市场达成的符合中国结算公司 T+N 非担保结算要求的证券

交易

基金管理人知悉并同意基金托管人仅根据中国结算公司的清算交收数据主动完成托管基金资

金清算交收。若基金管理人出现交易后无法履约的情况，并且中国结算公司的业务规则允许基金

托管人对相关交易可以取消交收的，基金管理人应于交收日前一工作日向基金托管人出具书面的

取消交收指令，并与基金托管人进行电话确认。

（4）基金财产参与 T+0 交易所非担保交收品种交易的，基金管理人应确保有足额头寸用于上

述交易，并必须于 T+0 日 14 时之前出具有效划款指令，并确保指令要素（包括但不限于交收金

额、成交编号）与实际交收信息一致。因基金管理人原因，致使资金未能及时划入中登公司所造

成的损失由基金管理人承担，包括赔偿引起基金托管人其他托管产品交收失败的损失以及赔偿因

占用基金托管人在中登公司最低备付金带来的利息损失。



(三) 银行间债券交易的清算交收安排 1、基金管理人负责对交易对手的资信控制，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或不及时履行合同而造成的纠纷及损失，基金托管人不承担由此造成的任何法律责任及损失。

2、基金管理人应在交易结束后将银行间同业市场债券交易成交单加盖预留印鉴后及时传真给基金托管人，并电话确认。如果银行间中债综合业务平台或上海清算所客户终端系统已经生成的交易需要取消或终止，基金管理人要书面通知基金托管人。

3、基金管理人发送有效指令（包括原指令被撤销、变更后再次发送的新指令）的截止时间为当天的 15:00。如基金管理人要求当天某一时点到账，则交易结算指令需提前 2 个工作小时发送，并进行电话确认。指令、成交单传输不及时、未能留出足够的操作时间，致使资金未能及时到账、债券未能及时交割所造成的损失由基金管理人承担。

4、基金管理人向基金托管人下达指令时，应确保基金财产托管专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。基金管理人确认该指令不予取消的，资金备足并通知基金托管人的时间视为指令收到时间。

5、银行间交易结算方式采用券款对付的，托管专户与本基金在登记结算机构开立的 DVP 资金账户之间的资金调拨，除了登记结算机构系统自动将 DVP 资金账户资金退回至托管专户的之外，应当由基金管理人出具资金划款指令，基金托管人审核无误后执行。由于基金管理人未及时出具指令导致本基金在托管专户的头寸不足或者 DVP 资金账户头寸不足导致的损失，基金托管人不承担责任。

(四) 资金、证券账目和交易记录核对

1、交易记录的核对

对基金的交易记录，由基金管理人与基金托管人按日进行核对。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，由此导致的损失由基金的会计责任方承担。

2、资金账目的核对

资金账目由基金管理人与基金托管人按日核实，账实相符。

### 3、证券账目的核对

基金管理人和基金托管人每交易日结束后根据第三方存管机构发送的对账数据进行证券对账，确保账实相符。

### 4、基金管理人和基金托管人每月月末核对实物证券账目。

（五）基金申购和赎回业务处理的基本规定 1、基金份额申购、赎回的确认、清算由基金管理人或其委托的基金登记机构负责。

### 2、基金管理人应将每个开放日的申购、赎回、转换开放式基金的数据传送给基金托管人。基

基金管理人应对传递的申购、赎回、转换开放式基金的数据真实性负责。基金托管人应及时查收申

购及转入资金的到账情况并根据基金管理人指令及时划付赎回及转出款项。

### 3、基金管理人应保证本基金（或本基金管理人委托）的基金登记机构每个工作日 15:00 前向

基金托管人发送前一开放日上述有关数据，并保证相关数据的准确、完整。

### 4、基金登记机构应通过与基金托管人建立的系统发送有关数据(包括电子数据和盖章生效的

纸制清算汇总表)，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。

### 5、如基金管理人委托其他机构办理本基金的登记业务，应保证上述相关事宜按时进行。否则，由基金管理人承担相应的责任。

### 6、关于清算专用账户的设立和管理

为满足申购、赎回及分红资金汇划的需要，由基金管理人开立资金清算的专用账户，该账户

由基金登记机构管理。

### 7、对于基金申购过程中产生的应收款，应由基金管理人负责与有关当事人确定到账日期并通

知基金托管人，到账日应收款没有到达基金资金账户的，基金托管人应及时通知基金管理人采取

措施进行催收，由此造成基金损失的，基金管理人应负责向有关当事人追偿基金的损失，基金托

管人予以必要的协助与配合。

### 8、赎回和分红资金划拨规定

拨付赎回款或进行基金分红时，如基金资金账户有足够的资金，基金托管人应按时拨付；因

基金资金账户没有足够的资金，导致基金托管人不能按时拨付，如系基金管理人的原因造成，责

任由基金管理人承担，基金托管人不承担垫款义务。

### 9、资金指令

除申购款项到达基金资金账户需双方按约定方式对账外，回购到期付款和与投资有关的付款、赎回和分红资金划拨时，基金管理人需向基金托管人下达指令。

资金指令的格式、内容、发送、接收和确认方式等与投资指令相同。

### （六）申赎净额结算

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

（T日：资金交收日，下同）按照托管账户应收资金（T-2日申购申请对应申购金额与T-3日基金转换入申请对应金额之和）与应付资金（T-3日赎回申请对应赎回金额与T-3日基金转换出申请对应金额之和）的差额来确定托管账户净应收额或净应付额，以此确定资金交收额。当存在托管账户净应收额时，基金管理人应在T日15:00之前从基金清算账户划到基金托管账户；当存在托管账户净应付额时，基金管理人应在T-1日将划款指令发送给基金托管人，基金托管人按基金管理人的划款指令将托管账户净应付额在T日12:00之前划往基金清算账户。

#### （七）基金转换

- 1、在本基金与基金管理人管理的其它基金开展转换业务之前，基金管理人应函告基金托管人并就相关事宜进行协商。
- 2、基金托管人将根据基金管理人传送的基金转换数据进行账务处理，具体资金清算和数据传递的时间、程序及托管协议当事人承担的权责按基金管理人届时的公告执行。
- 3、本基金开展基金转换业务应按相关法律法规规定及基金合同的约定进行公告。

#### （八）基金现金分红

- 1、基金管理人确定分红方案通知基金托管人，双方核定后依照《信息披露办法》的有关规定在中国证监会指定媒介上公告并报中国证监会备案。
- 2、基金托管人和基金管理人就基金分红进行账务处理并核对后，基金管理人向基金托管人发送现金红利的划款指令，基金托管人应及时将资金划入专用账户。
- 3、基金管理人在下达指令时，应给基金托管人留出必需的划款时间。

### 八、基金资产净值计算和会计核算

#### （一）基金资产净值的计算、复核与完成的时间及程序

##### 1、基金资产净值

基金资产净值是指基金资产总值减去基金负债后的价值。

基金份额净值是按照每个估值日闭市后，计算日基金资产净值除以当日基金份额的余额数量

计算，基金份额净值均精确到0.0001元，小数点后第5位四舍五入，由此产生的收益或损失由基金

财产承担。国家另有规定的，从其规定。

基金管理人每个估值日计算基金资产净值及基金份额的基金份额净值，经基金托管人复核，

按规定公告。

##### 2、复核程序

基金管理人每估值日对基金资产进行估值后，将基金份额净值结果发送基金托管人，经基金

托管人复核无误后，由基金管理人按照规定对外公布。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，按照基金管理人对基金资产净值的计算结果对外予以公布。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。

## （二）基金资产估值方法和特殊情形的处理

### 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。

### 2、估值方法

#### （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，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，确定公允价值；

2) 交易所上市实行净价交易的债券按估值日第三方估值机构提供的相应品种当日的估值净价

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，按最近交易日第三

方估值机构提供的相应品种当日的估值净价估值。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，确定公允价值；

3) 交易所上市未实行净价交易的债券按估值日收盘价或第三方估值机构提供的相应品种当

日的估值全价减去债券收盘价或估值全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或第三方估

值机构提供的相应品种当日的估值全价减去债券收盘价或估值全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。

（2）首次公开发行未上市的债券，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债券等品种，以第三方估值机构提供的价格数据估值。

(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) 本基金持有的回购以成本列示，按合同利率在回购期间内逐日计提应收或应付利息。  
(6) 本基金持有的银行存款和备付金余额以本金列示，按相应利率逐日计提利息。  
(7) 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。

(8) 当本基金发生大额申购或赎回情形时，基金管理人可以采用摆动定价机制，以确保基金估值的公平性。

(9) 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，发现方应及时通知对方，共同查明原因，双方协商解决，以约定的方法、程序和相关法规的规定进行估值，以维护基金份额持有人的利益。

### 3、特殊情形的处理

(1) 基金管理人、基金托管人按估值方法的第(7)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第三方估值机构提供的数据错误，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，但是未能发现该错误而造成的基金资产估值错误，基金管理人、基金托管人免除赔偿责任。但基金管理人、基金托管人应积极采取必要的措施减轻或消除由此造成的影响。

#### (三) 基金份额净值错误的处理方式

1、当基金份额净值小数点后4位(含第4位)发生差错时，视为基金份额净值错误；基金份额净值出现错误时，基金管理人应当立即予以纠正，通报基金托管人，并采取合理的措施防止损失进一步扩大；错误偏差达到或超过基金份额净值的0.25%时，基金管理人应当通报基金托管人并报中国证监会备案；错误偏差达到基金份额净值的0.5%时，基金管理人应当公告，并报中国证监会备案；当发生基金份额净值计算错误时，由基金管理人负责处理，由此给基金份额持有人和基金造成的直接损失，应由基金管理人先行赔付，基金管理人按差错情形，有权向其他当

事人追

偿。

2、当基金份额净值计算差错给基金和基金份额持有人造成直接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，按基金管理人的建议执行，由此给基金份额持

有人和基金财产造成的直接损失，由基金管理人负责赔付。

（2）若基金管理人计算的基金份额净值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，基金份额净值出错且造成基金份额持有人的损失，应根据法律法规的规定对投资人或基金支付赔偿金，就实际向投资人或基金支

付的赔偿金额，由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份额净值的计算结果，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份额净值的情形，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。

（4）由于一方当事人提供的信息错误（包括但不限于基金申购或赎回金额等），另一方当事

人在履行了正常程序后人不能发现该错误，进而导致基金份额净值计算错误而引起的基金份

额持有人和基金财产的直接损失，由提供错误信息的当事人一方负责赔付。

3、基金管理人和基金托管人由于各自技术系统设置而产生的净值计算尾差，以基金管理人计

算结果为准。

4、前述内容如法律法规或者监管部门另有规定的，从其规定。如果行业有通行做法，在不违

背法律法规且不损害投资者利益的前提下，基金管理人与基金托管人应本着平等和保护基

金份额持有人利益的原则重新协商确定处理原则。

（四）暂停估值的情形

1、基金投资所涉及的证券交易市场遇法定节假日或因其他原因暂停营业时；

2、因不可抗力致使基金管理人、基金托管人无法准确评估基金资产价值时；

3、当前一估值日基金资产净值 50%以上的资产出现无可参考的活跃市场价格且采用估值技

术仍导致公允价值存在重大不确定性时，经与基金托管人协商一致的，基金管理人应当暂停

估值；

4、法律法规规定、中国证监会和基金合同认定的其它情形。

（五）基金会计制度

按国家有关部门规定的会计制度执行。

#### （六）基金账册的建立

基金管理人进行基金会计核算并编制基金财务会计报告。基金管理人、基金托管人分别独立地设置、记录和保管本基金的全套账册。若基金管理人和基金托管人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。若当日核对不符，暂时无法查找到错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。

#### （七）基金财务报表与报告的编制和复核

##### 1. 财务报表的编制

基金财务报表由基金管理人编制，基金托管人复核。

2. 报表复核  
基金托管人在收到基金管理人编制的基金财务报表后，进行独立的复核。核对不符时，应及时通知基金管理人共同查出原因，进行调整，直至双方数据完全一致。

##### 3. 财务报表的编制与复核时间安排

###### （1）报表的编制

基金管理人应当在每月结束后 5 个工作日内完成月度报表的编制；在每个季度结束之日起 15

个工作日内完成基金季度报告的编制；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

人对招募说明书更新一次并登载在网站上，并将更新后的招募说明书摘要登载在指定媒介上。在

上半年结束之日起 60 日内完成基金半年度报告的编制；在每年结束之日起 90 日内完成基金年度报

告的编制。基金年度报告的财务会计报告应当经过审计。基金合同生效不足两个月的，基金管理人

可以不编制当期季度报告、半年度报告或者年度报告。

###### （2）报表的复核

基金管理人在月度报表完成当日，将报表盖章后提供给基金托管人复核；基金托管人在收到

后应在 3 日内进行复核，并将复核结果书面通知基金管理人。基金管理人在季度报告完成当日，将

有关报告提供给基金托管人复核，基金托管人应在收到后 5 个工作日内完成复核，并将复核结果书

面通知基金管理人。基金管理人在半年度报告完成当日，将有关报告提供给基金托管人复核，基

金托管人应在收到后 15 日内完成复核，并将复核结果书面通知基金管理人。基金管理人在年度报

告完成当日，将有关报告提供基金托管人复核，基金托管人应在收到后 20 日内完成复核，并将复

核结果书面通知基金管理人。具体复核期限可根据情况由双方协商确定以确保相关报告按照监管

部门要求及时披露。基金管理人和基金托管人之间的上述文件往来均以传真的方式或双方商定的

其他方式进行。

基金管理人应留足充分的时间，便于基金托管人复核相关报表及报告。

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，调整以双方认可的账务处理方式为准。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，双方各自留存一

份。如果基金管理人与基金托管人不能于应当发布公告之日之前就相关报表达成一致，基金管理

人有权按照其编制的报表对外发布公告，基金托管人有权就相关情况报证监会备案。

基金托管人在对财务会计报告、半年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。

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。

## 九、基金收益与分配

（一）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。

（二）基金可供分配利润

基金可供分配利润指截至收益分配基准日基金未分配利润与未分配利润中已实现收益的孰低

数。

（三）收益分配原则

1、本基金在符合基金法定分红条件的前提下可进行收益分配，每次收益分配比例等具体分

方案见基金管理人根据基金运作情况届时不定期发布的相关分红公告；

2、本基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，基金份额持有人可选择现金红利或

将现金红利自动转为基金份额进行再投资；若基金份额持有人不选择，本基金默认的收益

分配方式是现金分红；红利再投资方式免收再投资的费用；

3、基金收益分配后基金份额净值不能低于面值，即基金收益分配基准日的基金份额净值减

去

每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值；

4、每一基金份额享有同等分配权；

5、法律法规或监管机构另有规定的，从其规定。

在不违反法律法规且对基金份额持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人可在法

律

法规允许的前提下酌情调整以上基金收益分配原则，并于变更实施日前在指定媒介上公告，且不

需召开基金份额持有人大会。



#### （四）收益分配方案

基金收益分配方案中应载明截止收益分配基准日的可供分配利润、基金收益分配对象、分配时间、分配数额及比例、分配方式等内容。

#### （五）收益分配方案的确定、公告与实施

本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，依据相关规定进行公告并报中国证监会备案。

基金红利发放日距离收益分配基准日（即可供分配利润计算截止日）的时间不得超过 15 个工作日。

#### （六）基金收益分配中发生的费用

基金收益分配时所发生的银行转账或其他手续费用由投资者自行承担。当投资者的现金红利小于一定金额，不足以支付银行转账或其他手续费用时，基金登记机构可将基金份额持有人的现金红利自动转为基金份额。红利再投资的计算方法，依照《业务规则》执行。

### 十、基金信息披露

#### （一）保密义务

基金托管人和基金管理人应按法律法规、基金合同的有关规定进行信息披露，拟公开披露的

信息在公开披露之前应予保密。除按《基金法》、基金合同、《信息披露办法》及其他有关规定

进行信息披露外，基金托管人和基金管理人应对基金运作中产生的信息以及从对方获得的业务信息

应予保密。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、非因基金托管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、基金托管人和基金托管人为遵守和服从法律、法规、规章的规定或有权机关的要求所做出的信息披露或公开。

#### （二）信息披露的内容

基金的信息披露内容主要包括基金招募说明书、基金合同、托管协议、基金份额发售公告、

基金合同生效公告、基金资产净值、基金份额净值、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、澄清公告、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。

#### （三）基金托管人和基金管理人在信息披露中的职责和信息披露程序

##### 1、职责

基金托管人和基金管理人在信息披露过程中应以保护基金份额持有人利益为宗旨，诚实信用，严守秘密。基金管理人负责办理与基金有关的信息披露事宜，基金托管人应当按照相关法律

法规和基金合同的约定，对于本章第（二）条规定的应由基金托管人复核的事项进行复核，基金

托管人复核无误后，由基金管理人予以公布。

基金管理人和基金托管人应积极配合、互相监督，保证按照法定方式和限时履行披露义务。

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指定媒介披露。

根

据法律法规应由基金托管人公开披露的信息，基金托管人将通过指定媒介披露。

当出现下述情况时，基金管理人和基金托管人可暂停或延迟披露基金相关信息：

（1）不可抗力；

（2）基金投资所涉及的证券交易市场遇法定节假日或因其他原因暂停营业时；

（3）法律法规、基金合同或中国证监会规定的情况。2、程序

按有关规定须经基金托管人复核的信息披露文件，由基金管理人起草、并经基金托管人复核

后由基金管理人公告。发生基金合同中规定需要披露的事项时，按基金合同相关规定公布。

### 3、信息文本的存放

招募说明书公布后，应当分别置备于基金管理人、基金托管人和基金销售机构的住所，供公

众查阅、复制。

基金定期报告公布后，应当分别置备于基金管理人和基金托管人的住所，以供公众查阅、复

制。

#### （四）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。

### 十一、基金费用与税收

#### （一）基金费用的种类

1、基金管理人的管理费；

2、基金托管人的托管费；

3、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；

4、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、审计费、律师费和诉讼费、仲裁费等法律

费

用；

5、基金份额持有人大会费用；

6、基金的证券交易结算费用（包括但不限于经手费、印花税、证管费、过户费、手续费、经

纪商佣金、证券账户相关费用及其他类似性质的费用等）；

7、基金的银行汇划费用；

8、基金相关账户开户和维护费用；

9、按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。

(二) 基金管理费的计提比例和计提方法本基金的管理费按前一日基金资产净值的 0.30% 年费率计提。管理费的计算方法如下：

$H = E \times 0.30\% \div \text{当年天数}$

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，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核

对一致的财务数据，自动在月初 5 个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付，基金管理人无

需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，基金管

理人应进行核对，如发现数据不符，及时联系基金托管人协商解决。

(三) 基金托管费的计提比例和计提方法

本基金的托管费按前一日基金资产净值的 0.10% 的年费率计提。托管费的计算方法如下：

$H = E \times 0.10\% \div \text{当年天数}$

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，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金托管人根据与基金管理人核

对一致的财务数据，自动在月初 5 个工作日内、按照指定的账户路径进行资金支付，基金管理人无

需再出具资金划拨指令。若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。费用自动扣划后，基金管

理人应进行核对，如发现数据不符，及时联系基金托管人协商解决。

上述“(一) 基金费用的种类”中第 3—9 项费用，根据有关法规及相应协议规定，按费用实

际支出金额列入当期费用，由基金托管人从基金财产中支付。

(五) 不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用：

- 1、基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失；
- 2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；
- 3、基金合同生效前的相关费用；
- 4、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。

(六) 违规处理方式基金托管人发现基金管理人违反《基金法》、基金合同、《运作办法》及其他有关规定从基

金财产中列支费用时，基金托管人可要求基金管理人予以说明解释，如基金管理人无正当理由，

基金托管人可拒绝支付。

(七) 费用调整

基金管理人和基金托管人协商一致后，可根据基金发展情况调整基金管理费率和基金托管费

率。

调整基金管理费率或基金托管费率，须召开基金份额持有人大会审议。

基金管理人必须于新的费率实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

#### （八）基金税收

本基金运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。基金财产投

资的相关税收，由基金份额持有人承担，基金管理人或者其他扣缴义务人按照国家有关税收征收

的规定代扣代缴。

#### 十二、基金份额持有人名册的保管

基金管理人和基金托管人须分别妥善保管基金份额持有人名册，包括《基金合同》生效日、

《基金合同》终止日、基金份额持有人大会权益登记日、每年 6 月 30 日、12 月 31 日的基金份

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。

基金份额持有人名册由基金的基金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。

基金管理人应当及时向基金托管人提交下列日期的基金份额持有人名册：《基金合同》生效

日、《基金合同》终止日、基金份额持有人大会权益登记日、每年 6 月 30 日、每年 12 月 31 日

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。其中每年 12 月 31 日的基金份额持有人名册应于下月前十个工作日内提交；

《基金合

同》生效日、《基金合同》终止日等涉及到基金重要事项日期的基金份额持有人名册应于发生日

后个工作日内提交。

基金托管人以电子版形式妥善保管基金份额持有人名册，并定期刻成光盘备份，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。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。

#### 十三、基金有关文件档案的保存

（一）档案保存基金管理人、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。

## （二）合同档案的建立

基金管理人应及时将与本基金账务处理、资金划拨等有关的重大合同、协议传真基金托管人。

## （三）变更与协助

若基金管理人/基金托管人发生变更，未变更的一方有义务协助变更后的接任人接收相应文件。

## 十四、基金管理人和基金托管人的更换

### （一）基金管理人的更换

#### 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）基金管理人被基金份额持有人大会解任；
- （3）基金管理人依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产；
- （4）法律法规及中国证监会规定和基金合同约定的其他情形。

#### 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由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，该决议需经参加大会的基金份额持有人所持表决权的三分之二以上（含三分

之二）表决通过，自表决通过之日起生效，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）临时基金管理人：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；

（4）备案：基金份额持有人大会更换基金管理人的决议须报中国证监会备案；

（5）公告：基金管理人更换后，由基金托管人根据相关法律法规于更换基金管理人的基金

份

额持有人大会决议生效后按照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介公告；

（6）交接：基金管理人职责终止的，应当妥善保管基金管理业务资料，及时向临时基金管

理

人或新任基金管理人办理基金管理业务的移交手续，临时基金管理人或新任基金管理人应

当及时

接收。临时基金管理人或新任基金管理人应与基金托管人核对基金资产总值和净值；

（7）审计：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；

（8）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。

### （二）基金托管人的更换

## 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）基金托管人被基金份额持有人大会解任；
- （3）基金托管人依法解散、被依法撤销或者被依法宣布破产；
- （4）法律法规及中国证监会规定的和基金合同约定的其他情形。

## 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由单独或合计持有基金总份额 10%（含 10%）

以上的基金份额持有人提名；

（2）决议：基金份额持有人大会在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，该决议需经参加大会的基金份额持有人所持表决权的三分之二以上（含三分

之二）表决通过，自表决通过之日起生效，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）临时基金托管人：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；

（4）备案：基金份额持有人大会更换基金托管人的决议须报中国证监会备案；（5）公告：基金托管人更换后，由基金管理人根据相关法律法规在更换基金托管人的基金份

额持有人大会决议生效后按照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介公告；

（6）交接：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，新任基金托管人或者临时基金托管人应当及时接收。新任

基金托

管人或临时基金托管人与基金管理人核对基金资产总值和净值；

（7）审计：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。

（三）基金管理人与基金托管人同时更换

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（含 10%）的基金份额持有人提名新的基金管理人和基金托管人；

2、基金管理人和基金托管人的更换分别按上述程序进行；

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按照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上联合公告并向中国证

监会备

案。

（四）新基金管理人/临时基金管理人接收基金管理业务，或新基金托管人/临时基金托

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依据法律法规和基金合

同的规

定继续履行相关职责，并保证不做出对基金份额持有人的利益造成损害的行为。原基金管

理人或

基金托管人在继续履行相关职责期间，仍有权按照《基金合同》的规定收取基金管理费、基金托管费。

#### 十五、禁止行为

本托管协议当事人禁止从事的行为，包括但不限于：

- (一) 基金管理人、基金托管人将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资。
- (二) 基金管理人不公平地对待其管理的不同基金财产，基金托管人不公平地对待其托管的不同基金财产。
- (三) 基金管理人、基金托管人利用基金财产为基金份额持有人以外的第三人牟取利益。
- (四) 基金管理人、基金托管人向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失。
- (五) 基金管理人、基金托管人侵占、挪用基金财产。
- (六) 基金管理人、基金托管人对他人泄漏基金运作和管理过程中任何尚未按法律法规规定的方式公开披露的信息。
- (七) 基金管理人、基金托管人玩忽职守，不按照规定履行职责。

(八) 基金管理人在没有充足资金的情况下向基金托管人发出投资指令和赎回、分红资金的划拨指令，或违规向基金托管人发出指令。

(九) 基金管理人、基金托管人在行政上、财务上不独立，其高级管理人员和其他从业人员相互兼职。

(十) 基金托管人私自动用或处分基金财产，根据基金管理人的合法指令、基金合同或托管协议的规定进行处分的除外。

(十一) 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，但是法律法规或中国证监会另有规定的除外；
- 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、法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他活动。

(十二) 基金托管人对基金管理人的正常有效指令拖延或拒绝执行。

(十三) 法律法规和基金合同禁止的其他行为，以及依照法律、行政法规有关规定，由中国

证监会规定禁止基金管理人、基金托管人从事的其他行为。

法律、行政法规或监管部门调整上述限制，如适用于本基金，本基金投资不再受相关限制，

无需经基金份额持有人大会审议。

#### 十六、托管协议的变更、终止与基金财产的清算

(一) 托管协议的变更程序

本托管协议双方当事人经协商一致，可以对协议进行修改。修改后的新协议，其内容不得

与

基金合同的规定有任何冲突。基金托管协议的变更报中国证监会备案。

(二) 基金托管协议终止出现的情形 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、中国证监会或基金合同规定的终止事项。

(三) 基金财产的清算

1、基金财产清算小组

(1) 基金财产清算小组：基金合同终止事由出现后，基金管理人组织基金财产清算小组并在

中国证监会的监督下进行基金清算。

(2) 基金财产清算小组组成：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) 基金财产清算小组职责：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。

(4) 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托管协议规定的义务，维护基金份额持有人的合法权益。

2、基金财产清算程序

(1) 《基金合同》终止情形出现时，由基金财产清算小组统一接管基金；

(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；

(6) 将清算报告报中国证监会备案并公告；

(7) 对基金剩余财产进行分配。

3、基金财产清算的期限为 6 个月。基金管理人应在 6 个月内办理基金财产的清算事宜，基金财产清算小组可根据基金财产的情况

确定清算期限；在特殊情况下，若截至清算期限届满日，本基金仍持有流通受限证券的

(包括但

不限于未到期回购等)，基金管理人可在该等证券可流通后进行二次清算。本基金的清算期限自

动顺延至全部基金财产清算完毕之日。

4、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剩余财产中支付。

5、基金财产按下列顺序清偿：



依据基金财产清算的分配方案，将基金财产清算后的全部剩余资产扣除基金财产清算费用、

交纳所欠税款并清偿基金债务后，按基金份额持有人持有的基金份额比例进行分配。

#### 6、基金财产清算的公告

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

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。

#### 7、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。

#### 十七、违约责任

（一）基金管理人、基金托管人不履行本托管协议或履行本托管协议不符合约定的，应当承担

违约责任。

（二）基金管理人、基金托管人在履行各自职责的过程中，违反《基金法》或者基金合同和

本托管协议约定，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给

基金财产或者基金份额持有人造成的直接损失依法承担赔偿责任；因共同行为给基金财产或者基

金份额持有人造成损害的，应当对直接损失承担连带赔偿责任。

（三）一方当事人违约，给另一方当事人造成直接损失的，应就直接损失进行赔偿；给基

金财产造成直接损失的，应就直接损失进行赔偿，另一方当事人有权利及义务代表基金向违

约方追偿。但是如发生下列情况，当事人可以免责：

1、不可抗力；

2、基金管理人和/或基金托管人按照当时有效的法律法规或中国证监会等监管机构的规定

作为或不作为而造成的损失等；

3、基金管理人由于按照基金合同规定的投资原则行使或不行使投资权造成的损失等。（四）

一方当事人违约，另一方当事人在职责范围内有义务及时采取必要的措施，尽力防止

损失的扩大；没有采取适当措施致使损失扩大的，不得就扩大的损失要求赔偿。守约方因

防止损失扩大而支出的合理费用由违约方承担。

（五）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托管协议。若基金管理人或基

金托管人因履行本托管协议而被起诉，另一方应提供合理的必要支持。

（六）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或减轻由此造成的影响。

#### 十八、争议解决方式

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，如经友好协商未能解决的，任何一方均有权将争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会，按照中国国际经济贸易仲裁委员会

会届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为北京市。仲裁裁决是终局的，对各方当事人均有约

束力，仲裁费用由败诉方承担。

争议处理期间，双方当事人应恪守基金管理人和基金托管人职责，各自继续忠实、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。

本托管协议受中华人民共和国法律管辖。

#### 十九、托管协议的效力

双方对托管协议的效力约定如下：

（一）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

当事人双方盖章以及双方法定代表人或授权代表签字或盖章，协议当事人双方根据中国证监会的

意见修改托管协议草案。托管协议以中国证监会注册的文本为正式文本。

（二）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。托管协议的有效

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。

（三）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。

（四）本托管协议正本一式六份，除上报有关监管机构两份外，基金管理人、基金托管人各

持有两份，每份具有同等的法律效力。

#### 二十、其他事项

如发生国家有权机关依法冻结基金份额持有人的基金账户或基金份额时，基金管理人应予以

配合，承担司法协助义务。除本托管协议有明确定义外，本托管协议的用语定义适用基金合同的约定。本托管协议未尽

事宜，当事人依据基金合同、有关法律法规等规定协商办理。

#### 二十一、托管协议的签订

本托管协议双方法定代表人或授权代表人签章、签订地、签订日

本页无正文，为《银华安丰中短期政策性金融债债券型证券投资基金托管协议》盖章页  
基金管理人：银华基金管理股份有限公司（公章）

法定代表人或授权代表（签字或盖章）：

基金托管人：兴业银行股份有限公司（公章）

法定代表人或授权代表（签字或盖章）：

签订地点：中国上海

签订日：2018年 月 日