# 关于规范信托利益分配账户变更流程的通知

为规范信托产品信托利益分配账户管理，充分履行受托人义务，保障委托人资金安全，防止信托利益分配账户变更过程中委托人可能遭受的经济损失以及我司可能承担的法律风险，现对信托利益分配账户变更需遵循的流程规定如下：

**一、申请。**受益人向业务部门提出申请，并提交《信托利益分配账户变更申请书》（附件1）并签字或盖章。

**二、面签。**经办部门应通过面签方式确认信托利益分配账户变更符合受益人真实意愿。

1、面签方式。申请人所在地与经办部门所在地为一处的，经办部门与委托人约定面签时间和地点，由经办部门两名经办人员共同参与面签。客户所在地与经办部门办公地不在一处的，经办部门可申请由公司在客户所在地的部门派遣两名经办人员参与面签。

2、申请材料。申请人须在面签日备齐以下资料：

（1）个人受益人需提供身份证明原件及经本人签字的复印件；办理人非委托人本人的，还需提交授权委托书（经公证机关公证）及办理人的身份证件复印件；

（2）机构受益人需提供公司有效证件（企业单位提供营业执照副本、事业单位提供事业单位法人证书副本）原件和加盖公章的复印件；办理人为机构委托人法定代表人的，还需提供法定代表人身份证件复印件，办理人非机构委托人法定代表人的，还需提供授权委托书（加盖公章）及办理人身份证件复印件。

（3）《信托合同》原件；

（4）新账户的银行卡或存折的原件和复印件（签字或盖章）。

3、面签办理**。**面签时，两名经办人员需同时在场，审查内容包括但不限于：

（1）各项资料是否齐全；

（2）审核各项文件原件的真实性和有效性，复印件与原件是否相符，其中重点核对申请人身份证件及信托合同的真实性。

面签完成后，两名经办人员共同在《面签声明书》（附件2）上签字确认。

经办人员将《信托利益分配账户变更申请书》、申请人证明文件（签字或盖章）、新账户的复印件（签章）、《信托利益分配账户变更确认书》（附件3）一式两份、《面签声明书》提交财富管理中心。

**三、客户公证办理。**对于确实无法面签的，可以由客户签署《信托利益分配账户确认书》并办理公证的方式确认信托利益分配账户变更符合受益人真实意愿。

客户公证办理完成后，经办部门应在核实公证书真实性后，将《信托利益分配账户变更申请书》、申请人证明文件（签字或盖章）、新账户的复印件（签字或盖章）、《信托利益分配账户变更确认书》一式两份、信托合同签署页复印件（签字或盖章）、公证书一并提交财富管理中心。

**四、审核与用印。**在财富管理中心对经办人提交的资料确认无误后，由经办人提起行政用印审批程序，在《信托利益分配账户变更确认书》（一式两份）上申请用印。

**五、变更操作。**行政用印审批程序通过之后，由财富管理中心通知计划财务部进行账户变更操作。财富管理中心将用印后的一份《信托利益分配账户变更确认书》当面或以快递方式交经办部门，经办部门将《信托利益分配账户变更确认书》交申请人。

2015年 4 月 15日

附件：

1、信托利益分配账户变更申请书

2、账户变更面签声明书

3、信托利益分配账户变更确认书

附件1：

**信托利益分配账户变更申请书**

光大兴陇信托有限责任公司：

【□本人/□我司】\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_（以下简称“申请人”），证件/证照类型: \_\_\_\_\_\_\_\_\_，证件/证照号码：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_，联系地址：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_，联系电话：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_，与贵司签订了《\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_信托合同》（编号：

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_）（以下简称“《信托合同》”），是该信托计划项下的委托人/受益人，享有\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_份信托单位所对应之信托受益权。 现特向贵司申请变更该信托合同中约定的收益分配账户信息。

变更前信托利益分配账户信息：

账户名称：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

开户银行：\_\_\_\_\_\_银行\_\_\_\_\_\_省\_\_\_\_\_\_分行\_\_\_\_\_\_支行

银行账号：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

变更后信托利益分配账户信息：

账户名称：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

开户银行：\_\_\_\_\_\_银行\_\_\_\_\_\_省\_\_\_\_\_\_分行\_\_\_\_\_\_支行

银行账号：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

请贵司根据前述信息对信托利益分配账户予以变更，将《信托利益分配账户变更确认书》签发之前任何已发生但尚未向受益人分配的信托利益支付至□变更前□变更后信托利益分配账户，并于《信托利益分配账户变更确认书》签发之后将应向受益人分配的信托利益支付至变更后的账户。申请人保证上述信息的真实性和准确性，并承诺对上述信息的真实性和准确性承担一切责任。如因申请人提供的账户信息有误或其他非归因于贵司的原因，导致申请人在该信托计划项下的利益或权利受到任何损失、损害或产生任何纠纷的，均由申请人自行承担，贵司对此不承担任何责任。

申请人姓名/公司名称：

（签名或公章）

法定代表人/负责人或授权代表（签章）：

申请日期：\_\_\_\_\_\_年\_\_\_月\_\_\_日

附件2：

**账户变更面签声明书**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_\_\_\_\_见证了\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_变更其与受托人签订的《\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_信托合同》（编号\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_）约定的收益分配账户事宜。

我们见证并核实了以下事项：

1.受益人出于自愿变更该收益分配账户；

2.《账户变更申请书》的签署系本人签署/或签署已获得充分有效

的授权并提供与此授权有关的全部材料；

3.受益人按照受托人的规定提交了相关文件。

特此声明！

核实地点：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

核实时间：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

核实人（双签）：

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_部门\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_部门\_\_\_\_\_\_\_\_\_

核实日期：\_\_\_\_\_\_年\_\_\_月\_\_\_日

附件3：

**信托利益分配账户变更确认书**

光大兴陇信托有限责任公司：

本人\我公司在此确认，本人\我公司与贵公司于 年 月 日签署了《 信托合同》（编号： ），本人\我公司于 年 月 日提交了《信托利益分配账户变更申请书》，向贵公司申请变更上述信托合同中的信托利益分配账户。

本人\我公司在此确认，将《信托利益分配账户变更确认书》签发之前任何已发生但尚未向受益人分配的信托利益支付至□变更前□变更后信托利益分配账户，并于《信托利益分配账户变更确认书》签发之后将应向受益人分配的信托利益支付至变更后的账户。此次变更的信托利益分配账户信息如下：

变更前开户名： 变更前开户行：

变更前账号：

变更后开户名： 变更后开户行：

变更后账号：

公章：

签字：

年 月 日

**信托利益分配账户变更确认书**

根据受益人 的申请，经审查，本公司同意变更其在\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_信托计划(以下简称“信托计划”)项下的信托利益分配账户。该信托利益分配账户的信息变更自本确认书用印之日起生效。在本确认书用印之日后，该信托计划项下任何应向受益人支付的款项，均应支付至本确认书所列变更后的信托利益分配账户中；在本确认书用印之日以前，该信托计划项下任何已发生但尚未向受益人支付的款项均应支付至□变更前□变更后信托利益分配账户。

如因受益人提供的账户信息有误或其他不可归咎于我司的原因，导致受益人在该信托计划项下的利益或权利受到任何损失、损害或产生任何纠纷，均由受益人自行承担，我司对此不承担任何责任。

受托人：光大兴陇信托有限责任公司

日期：\_\_\_\_\_\_年\_\_\_月\_\_\_