# 2023年资金池协议(优秀6篇)

在日常学习、工作或生活中，大家总少不了接触作文或者范文吧，通过文章可以把我们那些零零散散的思想，聚集在一块。相信许多人会觉得范文很难写？这里我整理了一些优秀的范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

## 资金池协议篇一

借款方：_____

保证方：_____

为明确责任，恪守信用，特签订本合同，共同信守。

一、贷款种类：_____

二、借款金额：（大写）_____

三、借款用途：_____.

四、借款利率：借款利率为月息_____‰。按季收息，利随本清。如遇国家调整利率，按调整后的规定计算。

五、借款期限：

借款时间自_____年_____月_____日，至_____年_____月___日止。借款实际发放和期限以借据为凭分_____次或一次发放和收回。借据应作为合同附件，同本合同具有同等法律效力。

七、保证条款：

借款方请_____作为自己的借款保证方，经贷款方审查，证实

保证方具有担保资格和足够代偿的能力，保证方有权检查和督促借款方履行合同。当借款方不履行合同时，由保证方连带承担偿还借款本息的责任。必要时，借款方可以从保证方的存款账户内扣收贷款本息。

八、违约责任：

1.签订本合同后，贷款方应在代款方提出借据_____日内（假日顺延）将贷款放出，转入借款方账户。如贷款方未按期发放贷款，应按违约数额和延期天数的贷款利息的20%计算向借款方偿付违约金。

2.借款方如不按合同规定的用途使用借款，贷款方有权收回部分或全部贷款。对违约使用部分，按银行规定加收罚息。借款方如在使用借款中造成物资积压或损失浪费，或进行非法经营，贷款方不负任何责任，并有权按银行规定加收罚息或从存款账户中扣收贷款本息。如借款方有意转移并违约使用资金，贷款方有权商请其他开户行代为扣款清偿。

3.借款方应按合同规定的时间还款。如借款方需要将借款展期，应在借款到期前5日内向银行提出申请，有保证方的，还应由保证方签署同意延长担保期限，经贷款方审查同意后办理展期手续。如借款方不按期偿还借款，贷款方有权限期追回贷款，并按银行规定加收逾期利息和罚息。如企业经营不善发生亏损或虚盈实亏，危及贷款安全时，贷款方有权提前收回贷款。

九、争议解决：

凡因本合同发生的或与本合同有关的一切争议，如各方协商不成，应提交华南国际经济贸易仲裁委员会按照金融争议仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对各方均有约束力。

十、其他：

除因法律规定允许变更或解除合同的情况外，任何一方当事人不得擅自变更或解除合同。当事人一方依据法律规定要求变更或解除合同时，应及时采用书面形式通知其他当事人，并达成书面协议，本合同变更或解除后，借款方占用的借借款和应付的利息，仍应按本合同的规定偿付。

合同的附
件：_____.

本合同经各方签字后生效，贷款本息全部清偿后自动失效。

本合同正本一式三份。贷款方、借款方、保证方各执一份；合同副本_____份，报送____有关单位各留一份。

贷款方：_____（盖章） 借款方：____（盖章）

法定代表人：____（签章） 法定代表人：__（签章）

保证方：_____（盖章）

法定代表人：___（签章）

开户银行和账号：____

签订日期：___年___月___日

## 资金池协议篇二

本合同郑重声明：受托人管理信托财产应恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。依据本信托合同规定管理信托资金所产生的风险，由信托财产承担，即由委托人交付的资金以及由受托人对该资金运用后形成的财产承担；受托人违背信托合同、处理信托事务不当使信托资金受到损失，由受托人赔偿。

本合同的双方为：

委托人：_____

法定代表人/负责人：_____

自然人身份证号码：_____

地址：_____

电话：_____

受托人：_____

法定代表人：_____

地址：_____

电话：_____

根据《中华人民共和国信托法》（以下简称《信托法》）、《中华人民共和国民法典》、《信托投资公司管理办法》、《信托投资公司资金信托管理暂行办法》及其他有关法律、规定和规章，上述合同双方遵循平等、自愿、互利和诚实信用原则，为明确各自的权利义务，在充分协商的基础上，就设立金融租赁资金信托事宜达成一致，委托人愿意委托受托人，受托人愿意接受委托人委托办理本合同项下的信托业务，双方为此特订立本合同，以资信守。

第一条定义和解释

在本合同中，除非上下文另有解释或文意另有所指，下列词语具有如下含义：

1.本合同：指《金融租赁资金信托合同》及对该合同的任何

修订和补充。

2.资金信托：指委托人基于对受托人的信任，将自己合法拥有的资金委托给受托人，由受托人按委托人的意愿、以受托人的名义，为受益人的利益管理、运用和处分的行为。

3.信托计划：指由受托人对信托资金集合管理、运用、处分的安排。

4.信托资金：指委托人设立本信托时交付给受托人的资金。

5.信托收益：指受托人根据信托文件的规定，计算并分配给受益人的现金。

6.信托计划资金：指信托计划项下，信托资金的总和。

7.信托文件：指本合同、信托计划书和信托财产管理、运用风险申明书。

第二条受托人确认

1.受托人系经中国人民银行_____年_____月_____日批准重新登记的信托机构，持有中国人民银行核发的《信托机构法人许可证》，号码为_____-。

2.受托人具有订立本合同的合法资格，具备从事和参与本合同项下信托财产设立、管理及其相关活动的民事行为能力，且未受到任何限制。

3.受托人承诺上述事实的真实性、合法性和有效性，如有虚假或不当，由此产生或可能产生的全部后果和责任，概由受托人自行承担。

第三条委托人确认

1.委托人自愿将自己合法所有的资金用于设立本合同项下的信托财产，委托人保证对该资金的合法权利未受到任何限制。

2.委托人具有订立本合同的合法资格和完全民事行为能力，且自愿委托受托人设立、管理和运作本合同项下的信托财产。

3.委托人不以加入信托计划的形式达到非法目的谋取非法收益。

4.委托人承诺上述事实真实性、合法性和有效性，如有虚假或不当，由此产生或可能产生的'全部后果和责任，概由委托人自行承担。

第四条受益人确认

1.受益人系本合同项下信托的受益权人。本合同项下信托的受益人由委托人指定，受益人与委托人可以是同一人，也可以不是同一人；受益人可以是一人，也可以是多人。委托人未指定受益人的，则委托人为本信托的唯一受益人。

2.委托人指定的信托受益人为：

法人/其他组织 自然人

受益人为多人的，见本合同附件《受益人名单》。《受益人名单》为本合同不可分割的组成部分。受益人为自然人的，同时应提交受益人身份证复印件，受益人身份证复印件为本合同不可分割的组成部分。

第五条信托财产

1.本合同项下信托财产系指委托人在本合同规定期限内，按照约定方式向受托人交付的用于设立本合同项下信托资金，以及该信托资金在信托设立后，在受托人管理和处分过程中

所衍生的全部资产及收益。

2.信托财产包括但不限于下列一项或数项：

（1）受托人因接受信托取得的信托资金；

（2）因信托财产的管理、运用或处分而形成的财产；

（3）因前述一项或数项财产灭失、毁损或其他事由形成或取得的财产；

（4）除上述各项外的其他收入。

3.信托财产与受托人的固有财产相区别而独立存在，如果受托人依法解散、或被依法撤销、被宣告破产而终止，本合同项下信托财产不属于其清算财产。

4.对信托财产的管理，受托人保证遵循分开管理、独立核算的原则，确保信托财产的运作记录清晰、全面、准确。

5.加入信托计划时，委托人交付给受托人的信托资金是人民币资金，信托资金总额计人民币 万元（大写：人民币 万元整）。委托人应于本合同签订之日起三个工作日内，将上述信托资金付至受托人如下账户：

户名：_____国际信托投资有限公司

开户银行：_____

账号：_____

6.本合同项下信托自本合同订立之日起成立。信托计划成立后，上述财产为信托财产。

第六条信托目的

通过实施信托计划，将多个指定管理的金融租赁资金信托的信托资金集合起来，形成具有一定规模和实力的资金组合，发挥受托人的专业理财能力和运用资金的丰富经验，将信托计划资金运用于融资租赁项目以获取收益，闲置资金进行存放银行、国债投资、国债回购、同业拆放、短期贷款等资金运作。

第七条信托的成立及存续期

1.本合同项下信托存续期为_____年，自推介期满次日成立。即自_____年_____月_____日起至_____年_____月_____日止。

2.本合同有效期内，除非双方协商一致，本合同项下信托存续期不得随意变更。

委托人(公章)：_____受托人(公章)：_____

法定代表人(签字)：_____法定代表人(签字)：_____

_____年_____月____日_____年_____月____日

## 资金池协议篇三

签约日期： 年月日 合同编号：

甲乙双方经协商一致，甲方同意向乙方借出资金，乙方同意按期归还本息，为维护甲乙双方正当权益，根据恪守信用、平等互利的原则，特订立下列条款：

一、甲方拆出款项、乙方归还款项，均应按合同规定按期划款，并确保款项当天到账。因资金未按时达账而造成的损失，由违约方承担。

二、利息清算：拆借资金利随本清，拆借利息按实际天数计算。

三、逾期与提前还款：拆借资金必须按本合同规定的还款时间归还，逾期部分，自逾期日起按每日万分之五加收罚息。拆借合同未到期，未经双方同意不得提前还款，否则违约方要赔偿提前还款造成的经济损失。

四、生效：本合同经双方法定代表人（或授权代表人）签名，并加盖单位公章后生效。

五、终止：甲方收到乙方归还的本合同的全部款项，经查收无误后，本合同即终止。

六、合同份数：本合同一式四份，由甲、乙双方分别留存；如需报当地人民银行分支行备案，当地人民银行留存一份。

拆出方（盖章） 拆入方（盖章）

法人代表（签章） 法人代表（签章）

（或授权代表人） （或授权代表人）

## 资金池协议篇四

甲方（委托人）

姓名（名称）_____

身份证号（营业执照号）_____

住址（营业地址）_____

邮政编码：_____

联系电话：_____

传真：_____

开户行：_____

账号：_____

乙方（受托人）_____

地址：_____

邮政编码：_____

联系电话：_____

传真：_____

开户行：_____

账号：_____

合同签订日期：_____年_____月_____日

甲、乙双方遵照《中华人民共和国信托法》、《信托投资公司管理办法》、《信托投资公司资金信托管理暂行办法》、《中华人民共和国合同法》及其他相关法律、法规的规定，遵循自愿、公平和诚实信用原则，经友好协商，达成本合同。

第一条 信托目的

甲方自愿将其合法所有的资金委托给乙方，同意并授权乙方利用其在金融、投资领域的人才、信息及管理优势，通过理财专家专业、有效的运作，采用贷款的运用方式，以最大限度地为受益人获取利益。

第二条 受益人或受益人范围

姓名（名称）_____

身份证号（营业执照号）_____

受益信托资金（元）_____

受益账号_____

第三条 信托资金及交付

1、本合同项下信托资金金额为：人民币（大写）_____，（小写）_____元。

2、甲方保证上述信托资金为其合法所有的资金。

3、甲方为自然人，应在本合同签订时将信托资金交纳至乙方营业场所或收付代理机构营业场所。

甲方为法人或者其他组织，应在本合同签订时将信托资金划款至乙方指定银行账户。

第四条 信托生效

信托计划的推介期自_____年_____月_____日至_____年_____月_____日，推介期结束信托计划成立。

本信托在乙方收到甲方足额交付的信托资金后，自信托计划成立之日生效。

第五条 信托期限

信托期限_____年，自信托生效之日计算。

第六条 信托财产的构成

1、乙方因承诺信托而取得的财产是信托财产，指甲方在本合同签订时交付的信托资金。

2、乙方因信托财产的管理、运用、处分或者其他情形而取得的财产，也归入信托财产。

第七条 信托资金管理运用和受托人权限

1、乙方按甲方指定以贷款方式将信托资金运用于 贷款，对本合同项下的信托资金与信托计划项下其他信托资金进行集合管理、运用。

2、本合同项下的信托财产可以按公平市场价格与乙方管理的其他信托财产或乙方的固有财产进行交易。

第八条 甲方权利与义务

1、甲方有权了解信托财产的管理、处分及收支情况，并有权要求乙方就信托事务的处理做出说明。

2、甲方应保证已就设立信托事项向债权人履行了告知义务，并保证设立信托未损害债权人利益。

3、甲方有义务依据本合同约定向乙方支付管理佣金。

4、本合同及法律、行政法规规定的其他权利、义务。

第九条 乙方权利与义务

1、乙方有权自信托生效之日起，根据本合同及信托计划管理、运用和处分信托财产。

2、乙方有权依据本合同约定取得管理佣金。

3、乙方有权根据专业化管理原则，委托第三方管理信托财产。

4、乙方应当按照本合同与信托计划的规定，为受益人的最大利益处理信托事务，管理信托财产，必须恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。

5、乙方必须将信托财产与其固有财产分别管理，分别记账。

6、乙方应对甲方、受益人以及处理信托事务的情况和资料依法保密。

7、乙方应妥善保存处理信托事务的全部资料以备查阅，保存期限自本信托终止之日起 年。

8、乙方除取得本合同规定的管理佣金外，不得利用信托财产为自己谋取利益。

9、本合同及法律、行政法规规定的其他权利、义务。

第十条 受益人权利与义务

1、受益人有权根据本合同享有信托受益权。

2、受益人可以根据本合同的规定转让其享有的信托受益权。

3、受益人不得以信托受益权用于偿还债务。

4、本合同及法律、行政法规规定的其他权利、义务。

第十一条 风险揭示与承担

乙方在管理、运用信托资金时，存在但不限于如下风险：利率风险、法律与政策风险、偿债风险、不可抗力因素导致的风险、其他不可预见风险等。

乙方根据本合同及信托计划的规定管理、运用信托资金导致信托资金受到损失的，由信托财产承担；乙方违反本合同及信托计划的规定处理信托事务，导致信托资金受到损失的，由乙方赔偿。

第十二条 信托收益的计算及交付的时间、方法

1、本合同项下信托资金采用贷款的运用方式，贷款期限分别为：一年期、两年期。根据中国人民银行有关贷款利率的规定产生的贷款利息及其它收入在扣除信托管理费用和乙方管理佣金后的余额作为信托收益由受益人享有，年预期收益率分别为一年期 %，二年期 %.

2、上述收益以现金形式每年分配一次，自信托生效日开始计算（此后年度内对应日期为收益分配日）

3、乙方在收益分配日后 个工作日内，将收益划入受益人设定的账户。

4、最后一年（包括信托期限为一年）的信托收益与信托资金在信托终止日后 个工作日内一次性分配。

第十三条 信托财产税费的缴纳

1、受益人、乙方应就各自的.所得按照有关法律规定依法纳税。

2、应当由信托财产承担的税费、按照法律、法规的规定办理。

第十四条 管理费用及管理佣金

1、乙方处理信托事务所产生的管理费用，包括但不限于信托推介费用，信托计划信息披露费用，与信托相关的会计师费用和律师费用，信托终止清算时所发生费用，及按照国家有

关规定可以列入的其他费用，以上费用不超过 %，由该信托财产承担。乙方以固有财产先行支付上述费用和对第三人所负债务的，对信托财产享有优先受偿权。

2、乙方管理佣金%，包括乙方对信托财产的管理和托管费用。

第十五条 信托事务的报告

1、乙方应将信托财产的管理、运用、处分及收支情况每年在甲方加入本信托的乙方营业场所、收付代理机构营业场所予以公示。

2、在信托合同期限内如发生影响信托业务的重大事项，乙方应将有关情况在甲方加入本信托的乙方营业场所、收付代理机构营业场所作临时通报。

第十六条 信托受益权的转让

1、在信托生效三个月后，委托人（受益人）可转让信托受益权。

2、转让信托受益权，转让人应持信托合同与受让人共同到乙方处办理转让手续。未办理转让手续的，不得对抗乙方。

3、转让信托受益权，转让人应与受让人签订受益权转让协议，将本合同项下转让人的相关权利和义务转让给受让人，转让协议作为本合同附件。

4、转让信托受益权，转让人和受让人应当按照信托资金的 %分别向乙方缴纳转让手续费。

第十七条 信托终止与信托财产的归属及分配

1、未经本合同全体当事人一致同意，任何当事方无权变更、解除本合同。有下列情形之一的，本信托终止：

a 经合同全体当事人一致同意。

b 信托期满。

c 信托计划另有规定，或法律、法规规定的其他情形。

2、本信托终止，信托财产以现金形式全部或按各自在信托资金中所占比例归受益人所有。乙方于信托终止日后7个工作日内将上述信托财产划入受益人设定的账户。

第十八条 违约责任

若甲乙双方未完全履行其在本合同项下的义务，或一方在本合同项下的保证严重失实或不准确，视为该方违反本合同。

除非法律、行政法规另有规定，非因乙方原因导致信托被撤销、被解除或被确认无效，视为甲方违约，由此给信托计划项下其他信托的受益人和信托计划的财产造成损失的，由甲方承担违约责任。

本合同的违约方应承担因其违约给守约方造成全部损失的赔偿责任。

第十九条 纠纷解决方式

在履行本合同的过程中发生争议，甲、乙双方当事人和解或调解不成，可向乙方住所地人民法院起诉。

第二十条 新受托人的选任方式

在信托期限内，乙方如出现法律规定的受托职责终止的情形，新受托人由甲乙双方协商确定。

第二十一条 其他

1、信托计划是本合同的组成部分，本合同未规定的，以信托计划为准；如本合同与信托计划所规定的内容冲突，优先适用本合同。

2、本合同自甲、乙双方签字盖章之日起生效。

3、甲方、受益人在此申明：在签署本合同前已仔细阅读了信托计划和本合同，对信托计划和本合同所有条款均无异议。

4、本合同一式二份，甲、乙双方各执一份。

甲方（签字盖章）

乙方（签章）

时间： 年 月 日

## 资金池协议篇五

拆入单位(乙方)：_____

担保单位：_____

甲、乙双方遵循诚实信用、平等自愿及互利原则，为维护甲、乙双方权益，经友好协商，达成以下条款：

一、甲、乙双方经协商同意，甲方将其合法取得的银行承兑汇票拆借给予乙方使用。

二、甲方拆借给予乙方的资金金额即为银行承兑汇票的票据金额。双方对每次票据金额进行确认，但拆借的票据金额累计最高不超过人民币(大写)元。

三、拆借资金期限为乙方每次收到甲方背书的给乙方的银行

承兑汇票后壹个月。

四、拆借资金的还款方式：乙方每次收到甲方背书的给乙方的银行承兑汇票后壹个月内，以现金转账形式将款项汇入甲方指定的银行帐号：_____。

五、逾期：在拆借资金期限，双方不贴现、不计息，但乙方每次收到甲方背书的给乙方的银行承兑汇票后壹个月内未能归还，逾期部分按日息千分之一计收资金占用费，由乙方主动计还甲方。

六、责任：方应保证背书给乙方的银行承兑汇票真实、合法、有效，否则，因此给乙方造成的损失由甲方承担;乙方保证依法使用银行承兑汇票，否则，所造成的损失由乙方自行承担。

七、合同生效：本合同经双方加盖公章，法人代表签章后，在签订的日期起生效，有担保单位的，担保单位须加盖公章、法人签章后生效。

八、银行承兑汇票经甲方背书给乙方后，本合同即成借据。

九、担保：如乙方不履行合同条款时，其担保单位要承担全部经济责任，直至乙方履行全部合同义务时止。

十、本合同一式三份，由三方各执一份。三份具有同等的法律效。

拆出资金单位_____

_____年____月____日

拆入资金单位_____

_____年____月____日

担保单位_____

_____年____月____日

## 资金池协议篇六

资金拆入单位(乙方)：_____

为调剂资金余缺，甲方同意向乙方拆出资金，乙方同意按期归还资金本息。甲、乙双方经协商一致，按以下条款订立本合同：

第一条 甲方向乙方拆出资金人民币(大写)_____元，拆借期限自_____年_____月_____日起至_____年_____月_____日止。共计_____天，拆借利率为月息千分之_____。

第二条 甲方应根据本合同议定的借款时间当日将款项以_____(方式)汇出，并起息。乙方应根据合同议定的还款时间，当日将款项汇入甲方帐户，并止息。

第三条 利息按日计算，由乙方在偿还本金时一并划付甲方。

第四条 甲方没有按约定时间将款项汇出应按违约天数，付给乙方违约金。违约金的计收与乙方逾期罚息相同。

第五条 乙方没有按约定的还款时间将应还款项汇入甲方帐户，不论汇划与否，均作为逾期。逾期部分按日息万分之_____计收罚息，由乙方偿还甲方。

第六条 乙方所拆入资金应严格按国家政策、法律、法规准许的用途使用。否则，甲方有权要求乙方提前归还拆借资金本息。

第七条 甲、乙任何一方需变更本合同其它条款或解除本合同

的，均需征得对方同意，并达成书面协议。

第八条 在本合同约定的借款期限内如遇国家同业拆借政策调整(包括拆借金额、期限、利率、资金用途)，则合同中有关内容经双方协商后作相应修改。

第九条 甲、乙双方商定的其它事项_____。

第十条 争议的解决方式_____。

第十一条 本合同经双方法定代表人或主要负责人签章，并加盖单位公章后生效。

第十二条 本合同正本一式二份，甲、乙双方各执一份。