【上接D9版】

3 分级与风险控制委员会的主要职责是：评估公司内部控制制度的合法合规性、全面性、审慎性和适时性；评估公司合规与风险控制的状况；审议基金投资的风险评估与绩效分析报告；审议基金投资的重大获取方股票名单；评估公司业务授权方案；审议业务合作伙伴 和席位券商、交易对手、代销机构等 的风险预测报告；评估公司新产品、新业务、新市场营销策略的风险预测和合规评价报告；协调各相关部门制定实发性重大风险事件和违规事件的解决方案；界定重大风险事件和违规事件的责任；评估法规政策、市场环境等发生重大变化对公司产生的影响等。

合规与风险控制委员会下设业绩与风险评估小组，负责投资的业绩与风险分析评价，并向合规与风险控制委员会提供相关报告。

2 监察稽核部的主要职责是组织和协调公司内部控制制度的编写、修订工作，确保公司内部控制制度合规、完善；检查公司内部控制制度和业务流程的执行情况，出具监察稽核报告；负责信息披露事务的管理；调查基金及其他类型产品的异常投资和交易以及对违规行为的调查；负责公司的法律事务、合规咨询、合规培训、离任审查等工作。

3 公司各职能部门的主要职责是对自身工作中潜在风险的自我检查和控制，各业务部门作为公司风险控制的具体实施单位，应在公司各项基本管理制度的基础上，根据具体情况制订本部门的业务管理规定、操作流程及内部控制规定并严格执行。

4、关于投权、研究、投资、交易等方面的控制点

① 授权制度

公司的授权制度贯穿于整个公司业务。股东会、董事会、监事会和经营管理层必须充分履行各自的职权，健全公司逐级授权制度，确保公司各项规章制度的贯彻执行；各项经营业务和管理程序必须遵从管理层制定的操作规程，经办人员的每一项工作必须是在业务授权范围内进行；公司重大业务的授权必须采取书面形式，授权书应当明确授权内容和时效；公司授权要适当，对已获授权的部门和人员应建立有效的评价和反馈机制，对已不适用的授权应及时修改或取消授权。

② 公司研究业务

研究工作应保持独立、客观，不受任何部门及个人的不正当影响；建立严密的研究工作业务流程，形成科学、有效的研究方法；建立投资产品备选库制度，研究部门根据投资产品的特征，在充分研究的基础上建立和维护备选库；建立研究与投资的业务交流制度，保持畅通的交流渠道；建立研究报告质量评价体系，不断提高研究水平。

③ 基金投资业务

基金投资应确立科学的投资理念，根据决策的风险防范原则和效率性原则制定合理的决策程序；在进行投资时应有明确的投资授权制度，并应建立与所授权限相应的内部制度和考核制度；建立严格的投资禁止和投资限制制度，保证基金投资的合法合规性；建立投资风险评估与管理制度，将重点投资限制在一定的风险权限额度内；对于投资结果建立科学的投资管理业绩评价体系。

④ 交易业务

建立集中交易室，实行集中交易制度，投资指令通过集中交易室完成；建立交易监测系统、预警系统和交易反馈系统，完善相关的安全设施；集中交易室应对交易指令进行审核，建立公平的交易分配制度，确保各基金利益的公平；交易记录应完善，并及时进行反馈、核对和存档保管；建立科学的投资交易绩效评价体系。

⑤ 基金会计核算

根据法律法规及业务的要求建立会计制度，并根据风险控制点建立严密的会计系统，对于不同基金、不同客户独立建账，独立核算；通过复核制度、凭证制度、合理的估值方法和估值程序等会计措施真实、完整、及时地记载每一笔业务并正确进行会计核算和业务核算；建立了会计档案保管制度，确保档案真实完整。

⑥ 后台数据

建立了完善的信息披露制度，保证公开披露的信息真实、准确、完整；设立了信息披露负责人，并建立了相应的程序进行信息的收集、组织、审核和发布，加强对信息的审查核对，使所公布的信息符合法律法规的规定；加强对信息披露的检查和评价，对存在的问题及时提出改进方法。

⑦ 监察稽核

公司设立督察长、督察长由董事会聘任或解聘，报中国证监会核准，并向董事会负责。督察长依据法律法规和公司章程的规定履行职责，可以列席公司任何相关会议，调阅公司任何相关制度、文件；要求被督察部门对所提出的问题提供有关材料和做出口头或书面说明；行使中国证监会赋予的其他职责和监督权。

公司设立监察稽核部，开展监察稽核工作，并保证监察稽核部的独立性和权威性。公司明确了监察稽核部及内部各岗位的具体职责，配备了充足的人员，严格制订了监察稽核工作的专业化职责外、操作程序和组织纪律；监察稽核部强化内部检查制度，通过定期或不定期检查内部控制制度的执行情况，确保公司各项经营管理活动的有效运行；公司董事会和经营管理层充分重视和支持监察稽核工作，对违反法律、法规和公司内部控制制度的、追究相关部门和人员的责任。

5、风险管理和内部控制的措施

① 建立内控结构，完善内控制度；公司建立、健全了内控结构，高管人员具有明确的内控分工，确保各项业务活动有恰当的组织和授权，确保监察活动的独立进行，并得到高管人员的支持，同时，贯彻操作手册，并对其进行定期更新。

② 建立相互分离、相互制衡的内控机制；建立完备的风险管理指标体系，使风险管理更具客观性和操作性。

③ 防火墙原则：托管部自身财务与基金财务严格分开；托管业务自营操作部门与行政、财务和营销等部门严格分离。

4、内部风险控制制度和措施

① 制度建设：建立了明确的岗位职责、科学的业务流程、详细的操作手册、严格的人员行为规范等一系列规章制度。

② 建立健全的组织管理结构：前后台分离、不同部门、岗位相互牵制。

③ 风险识别与评估：稽核监督检查指导业务处室进行风险识别、评估，制定并实施风险控制措施。

④ 相对独立的业务操作空间：业务操作区相对独立，实施门禁管理和音像监控。

⑤ 人员管理：进行定期的业务与职业道德培训，使员工树立风险防范与控制理念，并签订承诺书。

⑥ 应急预案：制定完备的《应急预案》，并组织员工定期演练；建立异地灾备中心，保证业务不中断。

5、资产托管部内部风险控制

中国民生银行股份有限公司从托管部、风险评估、控制活动、信息沟通、监控等五个方面构建了托管业务风险控制体系。

① 组织风险管理与业务发展同等重要的理念。托管业务是商业银行新兴的中间业务，中国民生银行股份有限公司资产托管部从成立之日起就特别强调规范运作，一直将建立一个系统、高效的风险防范和控制体系作为工作重点。随着市场环境的变化和托管业务的快速发展，新问题新情况不断出现，中国民生银行股份有限公司资产托管部始终将风险管理放在业务发展同等重要的位置，风险防范和控制为托管业务生存和发展的生命线。

② 实施全员风险管理。完善的风险管理体系需要员工至下每个员工的共同参与，只有这样，风险控制制度和措施才会全面、有效。中国民生银行股份有限公司资产托管部实施全员风险管理，将风险控制责任落实到具体业务处室和业务岗位，每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责。

③ 建立分工明确、相互牵制的风险控制组织结构。托管部通过逐级向双人制、横向多处室制的内部组织结构，形成不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。

④ 划制度建设作为风险管理的核心。中国民生银行股份有限公司资产托管部十分重视内部控制制度的建设，已经建立了一整套内部风险控制制度，包括业务管理办法、内部控制制度、员工行为规范、岗位职责及涵括所有后台运作环节的操作手册。以上制度随着外部环境和业务的发展适时修改不断增加和完善。

⑤ 刚性控制执行和监督是风险控制的关键。制度执行比编写制度更重要，制度落实检查是风险控制管理的有力保证。中国民生银行股份有限公司资产托管部内部设置专职稽核监督处，依照有关法律规章，每两个月对业务的运行进行一次稽核检查。总行稽核部也不定期对资产托管部进行稽核检查。

⑥ 将先进的技术手段运用于风险控制中。在风险管理中，技术控制风险比制度控制风险更加可靠，可将人为不确定因素降至最低。托管业务系统需求不仅从业务方面而且从风险控制方面都要经过多方论证，托管业务技术系统具有较强的自动风险控制功能。

6、基金托管人对基金管理人运作基金行为监督的方法和程序

根据《基法》、《运作办法》、基金合同和有关法律法规的规定，对基金的投资对象、基金资产的投资组合比例、基金资产的核算、基金资产净值的计算、基金管理人报酬的计提和支付、基金托管人报酬的计提和支付、基金申购资金的到账和赎回资金的划付、基金收益分配等行为的合法性、合规性进行监督和核查。

基金托管人发现基金管理人的违反《基法》、《运作办法》、基金合同和有关法律法规规定的行为，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及时核对确认并以书面形式向托管人做出回复。在限期内，基金托管人有权随时对通知事项进行复核，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。

基金托管人发现基金管理人有重大违规行为，应立即报告中国证监会，同时通知基金管理人限期纠正。

五、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构：国投瑞银基金管理有限公司直销中心

住所：深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46层

办公地址：深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46层

法定代表人：钱蒙

电话：0755 83575993 83575994

传真：0755 82904048 82904007

联系人：曹丽丽、刘超

客服电话：400-880-6868

网站：www.ubsdic.com

2、代销机构：中国民生银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街2号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街2号

法定代表人：董文标

电话：010-58560666

传真：010-57092611

联系人：董云巍

客户服务电话：95568

网址：www.cmbc.com.cn

其他代销机构情况详见本基金《份额公告》。

3、基金管理人可根据有关法律法规的要求，选择其他符合要求的机构代理销售本基金，并及时公告。

（二）注册登记机构

名称：国投瑞银基金管理有限公司

住所：深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46层

法定代表人：钱蒙

联系人：冯伟

办公地址：深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46层

电话：0755 83575836

传真：0755 82912534

（三）为其法律意见书的律师事务所

名称：上海源泰律师事务所

住所：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼

办公地址：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼

负责人：廖海

电话：021 51150298

传真：021 51150398

经办律师：梁丽金、刘莲

联系人：廖海

（四）会计师事务所和经办注册会计师

名称：普华永道中天会计师事务所有限公司

住所：上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼

办公地址：上海市湖滨路202号普华永道中心11楼

法定代表人：杨绍信

联系电话：021 23238888

传真：021 23238800

经办注册会计师：薛竞、单峰

联系人：单峰

六、基金的募集

（一）基金募集的依据

本基金金管理人依照《基金法》、《运作办法》、《销售办法》、《信息披露办法》、《基金合同》及其它法律法规的有关规定，经2011年10月11日中国证监会证监许可［2011］1638号文批准募集。

（二）基金的类别

保本混合型

（三）基金的运作方式

契约型开放式

（四）基金存续期间

不定期

（五）募集方式

通过基金销售网点（包括基金管理人的直销中心及代销机构的代销网点，具体名单见基金份额发售公告）公开发售。

（六）募集期限

本基金的募集期限为自基金份额发售之日起不超过3个月。

本基金自2011年11月21日至2011年12月9日进行发售。

基金管理人可根据基金销售情况在募集期限内适当延长或缩短基金发售时间，并及时公告。

（七）募集规模

本基金的最低募集份额总额为2亿份。

本基金的募集规模上限为60亿元人民币（不包括募集期利息）。

（八）认购金额计、不合募集期间利息 超过50亿元人民币，基金管理人将结束募集并于次日在指定媒体上公告。若募集期内本基金接受的有效认购申请总金额未超过50亿元，则对所有有效认购申请予以确认。若募集期内任何一天当日募集份额总额已经超过本基金份额总额超过50亿元人民币，则最后一个发售日的有效认购申请采用 比例确认的 原则予以部分确认，未确认部分的认购款项将在募集期结束后退还给投资者，由此产生的利息等损失由投资人自行承担；之前接受的有效认购申请全部予以确认。

（八）募集时间

中国民生银行于1996年1月12日在北京正式成立，是我国首家主要由非公有制企业入股的全国性股份制商业银行，同时又是严格按照《公司法》和《商业银行法》建立的规范的股份制金融企业。多种经济成份中国民生银行的股东结构，使中国民生银行有别于国有银行和其他商业银行，而为国内外经济界、金融界所关注。中国民生银行成立十五年来，业务不断拓展、规模不断扩大，效益逐年递增，并保持了良好的资产质量。

2000年12月19日，中国民生银行入股股票 600016 在上海证券交易所挂牌上市。 2003年3月18日，中国民生银行40亿可转换公司债券在上交所正式挂牌交易。2004年11月8日，中国民生银行通过银行间债券市场成功发行了58亿元人民币次级债券，成为中国第一家在全国银行间债券市场成功私募发行次级债券的商业银行。2005年10月26日，民生银行成功完成股权分置改革，成为国内首家完成股权分置改革的商业银行。为中国改革市场股权分置改革提供了成功范例。

中国民生银行自上市以来，按照 创法合进、开拓创新、培育人才；严格管理、规范行为、敬业守法；讲究质量、提高效益、健康发展”的经营发展方针，在改革发展与管理等方面进行了有益探索，先后推出了“大集中”科技平台、熙来”考核机制、“三卡”工程、独立评审制度、八大基础管理系统、集中处理商业模式及事业部改革等制度创新，实现了低风险、快增长、高效益的战略目标，树立了充满生机与活力的崭新的商业银行形象。

中国民生银行在 2006民营上市公司100强”中位列第一名，并在市值、社会贡献两项分榜单中名列第一。

在《福布斯》全球评选的《2006中国国际企业全球化100强》中，民生银行位列第七名。

2007年10月，中国民生银行通过了SAI国际组织颁布的SA8000体系认证 和企业社会责任管理体系 ），成为中国金融界第一家通过该项认证的商业银行。

2007年11月，民生银行获得2007第一财经金融品牌价值榜十佳中资银行称号，同时荣获《21世纪经济报道》等机构评选的 最佳贸易融资银行奖”。

2007年12月，民生银行荣获《福布斯》颁发的第三届 亚太地区最大规模上市企业50强”奖项。

2008年7月，民生银行荣获 2008年中国最佳企业治理奖金奖”第三名

在 2008中国商业银行竞争力评价报告 》民生银行核心竞争力排名第6位，在公司治理和流程银行两个单项评价中位列第一。

2009年6月，民生银行在 2009年中国本土银行网站竞争力评测活动”中获2009年中国本土银行网站 最佳服务质量奖”。

2009年9月，在大连召开的第二届中国中小企业融资论坛上，中国民生银行被评为 2009中国中小企业金融服务十佳机构”。在 第十届中国发财经证券报与证券市场 荣誉奖 最佳安全性能奖”和 2009年度最佳银行网站”两项大奖。

2009年11月21日，在第四届 21世纪亚洲金融年会”上，民生银行被评为 2009亚洲最佳风险管理银行”。

2009年12月11日，中国民生银行获得了 2008年度中国上市公司治理最佳董事会”称号。

2009年12月9日，在由《财经周报》主办的 2009年第二届最受尊敬银行评选暨2009年第三届中国最佳银行理财产品评选”中，民生银行获得了 2009年中国最受尊敬银行”、最佳服务私人银行”、2009年最佳零售银行”多个奖项。

2010年2月3日，在 第届2009年度最佳理财银行榜”评选活动中，中国民生银行一流的电子银行产品和服务获得了专业评测公司、网友和专家的一致好评，荣获 卓越2009年度金融理财银行榜 牛佳电子银行”奖。

2010年5月20日，在2010年英国《金融时报》和中国银行业观察家频荣典礼上，中国民生银行从众多竞争者中脱颖而出，荣获 最佳贸易金融银行奖”。

2010年10月，在经济观察报主办的 2009年度中国最佳银行评选”中，民生银行获得评委会奖——中国银行业十年改革创新奖”。这一奖项是评委会为表彰在公司治理、激励机制、风险管理、产品创新、管理架构、商业模式六个方面创新表现卓著的银行而特别设立的。

2010年12月1日，在《亚洲货币》杂志（Asiamoney）公布的年度最佳公司治理票选榜单中，民生银行在中国区组织中获得最高票数，成为年度中国区最佳公司治理企业。

2011年6月22日，在由《财经周报》主办的 2011中国上市公司最佳董事会价值管理论坛”上，民生银行荣获 2011中国主板上市公司最佳董事会10强”。

2、主要人员情况

陈凌；女，高级会计师。资产托管部总经理，曾任职于中国有色金属工业总公司财务部，中国有色财务公司，招商银行北京分行，中国民生银行股份有限公司总行营业部、北京管理部、西安分行、总行年金业务部、托管业务部等处长，中国民生银行股份有限公司资产托管部副总经理、北京管理部副总经理、西安分行行长、总行年金等业务部组长等职务。具有丰富的大型企业集团、非银行金融机构及商业银行的从业工作经历和管理工作经验。

3、基金托管业务经营情况

中国民生银行股份有限公司于2004年7月9日获得基金托管资格，成为《中华人民共和国证券投资基金法》颁布后首家获批从事基金托管业务的银行。为了更好地发挥后发优势，为了发挥托管业务，中国民生银行股份有限公司资产托管部从成立伊始就本着将公司的品牌、为客户提供高品质托管服务的原则，高起点地建立系统、完善制度、组织人员。资产托管部目前共有员工43人，平均年龄35岁，100%员工拥有大学本科以上学历，80%以上员工具有硕士以上文凭。基金业务人员100%都具有基金从业资格。截止到2011年6月30日，本行共托管基金10只，分别为天治品牌优选股票型证券投资基金、融通易支付货币市场证券投资基金、东方精选混合型开放式证券投资基金、天治天得利货币市场基金、东方金账薄货币市场基金、长信增利动态策略证券投资基金、华商领先企业混合型证券投资基金、银华深证100指数分级证券投资基金、华商策略精选灵活配置混合型证券投资基金和光大保德信信用添益债券型证券投资基金。托管基金资产净值为337.78亿元。

（二）基金托管人的内部控制制度

1、内部风险控制目标

强化内部管理，保障国家的金融方针政策及相关法律法规贯彻执行，保证信贷业务规范运作，形成一个运作规范、管理科学化、监控制度化的内控体系，保障业务正常运行，维护基金份额持有人及基金托管人的合法权益。

2、内部风险控制组织结构

中国民生银行股份有限公司资产托管部内部风险控制组织结构由中国民生银行股份有限公司稽核部、资产托管部内设稽核监督处及资产托管部各业务处室共同组成。总行稽核部对各业务部门风险控制工作进行指导、监督。资产托管部内设独立、专职的内部监督稽核处，负责监督托管业务风险控制工作总体思路与计划，组织、指导、协调、监督各业务处室风险控制工作的实施。各业务处室在各日职责范围内实施具体的风险控制措施。

3、内部风险控制原则

① 独立性原则：风险控制必须覆盖资产托管部的所有处室和岗位，渗透各项业务过程和业务环节；风险控制责任应落实到每一业务部门和业务岗位，每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责。

② 独立性原则：资产托管部设立独立的稽核监督处，该处实保持高度的独立性和权威性，负责对托管业务风险控制工作进行指导和监督。

③ 相互制约原则：各处室在内部组织结构的设计上要形成一种相互制约的机制，建立不同岗位之间的制衡体系。

④ 规范和定量相结合原则：建立完备的风险管理指标体系，使风险管理更具客观性和操作性。

⑤ 防火墙原则：托管部自身财务与基金财务严格分开；托管业务自营操作部门与行政、财务和营销等部门严格分离。

4、内部风险控制制度和措施

① 制度建设：建立了明确的岗位职责、科学的业务流程、详细的操作手册、严格的人员行为规范等一系列规章制度。

② 建立健全的组织管理结构：前后台分离、不同部门、岗位相互牵制。

③ 风险识别与评估：稽核监督检查指导业务处室进行风险识别、评估，制定并实施风险控制措施。

④ 相对独立的业务操作空间：业务操作区相对独立，实施门禁管理和音像监控。

⑤ 人员管理：进行定期的业务与职业道德培训，使员工树立风险防范与控制理念，并签订承诺书。

⑥ 应急预案：制定完备的《应急预案》，并组织员工定期演练；建立异地灾备中心，保证业务不中断。

5、资产托管部内部风险控制

中国民生银行股份有限公司从控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通、监控等五个方面构建了托管业务风险控制体系。

① 资格风险管理与业务发展同等重要的理念。托管业务是商业银行新兴的中间业务，中国民生银行股份有限公司资产托管部从成立之日起就特别强调规范运作，一直将建立一个系统、高效的风险防范和控制体系作为工作重点。随着市场环境的变化和托管业务的快速发展，新问题新情况不断出现，中国民生银行股份有限公司资产托管部始终将风险管理放在业务发展同等重要的位置，风险防范和控制为托管业务生存和发展的生命线。

② 实施全员风险管理。完善的风险管理体系需要员工至下每个员工的共同参与，只有这样，风险控制制度和措施才会全面、有效。中国民生银行股份有限公司资产托管部实施全员风险管理，将风险控制责任落实到具体业务处室和业务岗位，每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责。

③ 建立分工明确、相互牵制的风险控制组织结构。托管部通过逐级向双人制、横向多处室制的内部组织结构，形成不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。

④ 划制度建设作为风险管理的核心。中国民生银行股份有限公司资产托管部十分重视内部控制制度的建设，已经建立了一整套内部风险控制制度，包括业务管理办法、内部控制制度、员工行为规范、岗位职责及涵括所有后台运作环节的操作手册。以上制度随着外部环境和业务的发展适时修改不断增加和完善。

⑤ 刚性控制执行和监督是风险控制的关键。制度执行比编写制度更重要，制度落实检查是风险控制管理的有力保证。中国民生银行股份有限公司资产托管部内部设置专职稽核监督处，依照有关法律规章，每两个月对业务的运行进行一次稽核检查。总行稽核部也不定期对资产托管部进行稽核检查。

⑥ 将先进的技术手段运用于风险控制中。在风险管理中，技术控制风险比制度控制风险更加可靠，可将人为不确定因素降至最低。托管业务系统需求不仅从业务方面而且从风险控制方面都要经过多方论证，托管业务技术系统具有较强的自动风险控制功能。

6、基金托管人对基金管理人运作基金行为监督的方法和程序

根据《基法》、《运作办法》、基金合同和有关法律法规的规定，对基金的投资对象、基金资产的投资组合比例、基金资产的核算、基金资产净值的计算、基金管理人报酬的计提和支付、基金托管人报酬的计提和支付、基金申购资金的到账和赎回资金的划付、基金收益分配等行为的合法性、合规性进行监督和核查。

基金托管人发现基金管理人的违反《基法》、《运作办法》、基金合同和有关法律法规规定的行为，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及时核对确认并以书面形式向托管人做出回复。在限期内，基金托管人有权随时对通知事项进行复核，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。

基金托管人发现基金管理人有重大违规行为，应立即报告中国证监会，同时通知基金管理人限期纠正。

五、相关服务机构

（一）基金份额发售机构

1、直销机构：国投瑞银基金管理有限公司直销中心

住所：深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46层

办公地址：深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46层

法定代表人：钱蒙

电话：0755 83575993 83575994

传真：0755 82904048 82904007

联系人：曹丽丽、刘超

客服电话：400-880-6868

网站：www.ubsdic.com

2、代销机构：中国民生银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街2号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街2号

法定代表人：董文标

电话：010-58560666

传真：010-57092611

联系人：董云巍

客户服务电话：95568

网址：www.cmbc.com.cn

其他代销机构情况详见本基金《份额公告》。

3、基金管理人可根据有关法律法规的要求，选择其他符合要求的机构代理销售本基金，并及时公告。

（二）注册登记机构

名称：国投瑞银基金管理有限公司

住所：深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46层

法定代表人：钱蒙

联系人：冯伟

办公地址：深圳市福田区金田路4028号荣超经贸中心46层

电话：0755 83575836

传真：0755 82912534

（三）为其法律意见书的律师事务所

名称：上海源泰律师事务所

住所：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼

办公地址：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦14楼

负责人：廖海

电话：021 51150298

传真：021 51150398

经办律师：梁丽金、刘莲

联系人：廖海

（四）会计师事务所和经办注册会计师

名称：普华永道中天会计师事务所有限公司

住所：上海市浦东新区陆家嘴环路1318号星展银行大厦6楼

办公地址：上海市湖滨路202号普华永道中心11楼

法定代表人：杨绍信

联系电话：021 23238888

传真：021 23238800

经办注册会计师：薛竞、单峰

联系人：单峰

六、基金的募集

（一）基金募集的依据

本基金金管理人依照《基法》、《运作办法》、《销售办法》、《信息披露办法》、《基金合同》及其它法律法规的有关规定，经2011年10月11日中国证监会证监许可［2011］1638号文批准募集。

（二）基金的类别

保本混合型

（三）基金的运作方式

契约型开放式

（四）基金存续期间

不定期

（五）募集方式

通过基金销售网点（包括基金管理人的直销中心及代销机构的代销网点，具体名单见基金份额发售公告）公开发售。

（六）募集期限

本基金的募集期限为自基金份额发售之日起不超过3个月。

本基金自2011年11月21日至2011年12月9日进行发售。

基金管理人可根据基金销售情况在募集期限内适当延长或缩短基金发售时间，并及时公告。

（七）募集规模

本基金的最低募集份额总额为2亿份。

本基金的募集规模上限为60亿元人民币（不包括募集期利息）。

（八）认购金额计、不合募集期间利息 超过50亿元人民币，基金管理人将结束募集并于次日在指定媒体上公告。若募集期内本基金接受的有效认购申请总金额未超过50亿元，则对所有有效认购申请予以确认。若募集期内任何一天当日募集份额总额已经超过本基金份额总额超过50亿元人民币，则最后一个发售日的有效认购申请采用 比例确认”的原则予以部分确认，未确认部分的认购款项将在募集期结束后退还给投资者，由此产生的利息等损失由投资人自行承担；之前接受的有效认购申请全部予以确认。

（九）募集时间

中国民生银行于1996年1月12日在北京正式成立，是我国首家主要由非公有制企业入股的全国性股份制商业银行，同时又是严格按照《公司法》和《商业银行法》建立的规范的股份制金融企业。多种经济成份中国民生银行的股东结构，使中国民生银行有别于国有银行和其他商业银行，而为国内外经济界、金融界所关注。中国民生银行成立十五年来，业务不断拓展、规模不断扩大，效益逐年递增，并保持了良好的资产质量。

2000年12月19日，中国民生银行入股股票 600016 在上海证券交易所挂牌上市。 2003年3月18日，中国民生银行40亿可转换公司债券在上交所正式挂牌交易。2004年11月8日，中国民生银行通过银行间债券市场成功发行了58亿元人民币次级债券，成为中国第一家在全国银行间债券市场成功私募发行次级债券的商业银行。2005年10月26日，民生银行成功完成股权分置改革，成为国内首家完成股权分置改革的商业银行。为中国改革市场股权分置改革提供了成功范例。

中国民生银行自上市以来，按照 创法合进、开拓创新、培育人才；严格管理、规范行为、敬业守法；讲究质量、提高效益、健康发展”的经营发展方针，在改革发展与管理等方面进行了有益探索，先后推出了“大集中”科技平台、熙来”考核机制、“三卡”工程、独立评审制度、八大基础管理系统、集中处理商业模式及事业部改革等制度创新，实现了低风险、快增长、高效益的战略目标，树立了充满生机与活力的崭新的商业银行形象。

中国民生银行在 2006民营上市公司100强”中位列第一名，并在市值、社会贡献两项分榜单中名列第一。

在《福布斯》全球评选的《2006中国国际企业全球化100强》中，民生银行位列第七名。

2007年10月，中国民生银行通过了SAI国际组织颁布的SA8000体系认证 和企业社会责任管理体系 ），成为中国金融界第一家通过该项认证的商业银行。

2007年11月，民生银行获得2007第一财经金融品牌价值榜十佳中资银行称号，同时荣获《21世纪经济报道》等机构评选的 最佳贸易融资银行奖”。

2007年12月，民生银行荣获《福布斯》颁发的第三届 亚太地区最大规模上市企业50强”奖项。

2008年7月，民生银行荣获 2008年中国最佳企业治理奖金奖”第三名

在 2008中国商业银行竞争力评价报告 》民生银行核心竞争力排名第6位，在公司治理和流程银行两个单项评价中位列第一。

2009年6月，民生银行在 2009年中国本土银行网站竞争力评测活动”中获2009年中国本土银行网站 最佳服务质量奖”。

2009年9月，在大连召开的第二届中国中小企业融资论坛上，中国民生银行被评为 2009中国中小企业金融服务十佳机构”。在 第十届中国发财经证券报与证券市场 荣誉奖 最佳安全性能奖”和 2009年度最佳银行网站”两项大奖。

2009年11月21日，在第四届 21世纪亚洲金融年会”上，民生银行被评为 2009亚洲最佳风险管理银行”。

2009年12月11日，中国民生银行获得了 2008年度中国上市公司治理最佳董事会价值管理论坛”称号。

2009年12月9日，在由《财经周报》主办的 2009年第二届最受尊敬银行评选暨2009年第三届中国最佳银行理财产品评选”中，民生银行获得了 2009年中国最受尊敬银行”、最佳服务私人银行”、2009年最佳零售银行”多个奖项。

2010年2月3日，在 卓越2009年度金融理财银行榜”评选活动中，中国民生银行一流的电子银行产品和服务获得了专业评测公司、网友和专家的一致好评，荣获 卓越2009年度金融理财银行榜 牛佳电子银行”奖。

2010年5月20日，在2010年英国《金融时报》和中国银行业观察家频荣典礼上，中国民生银行从众多竞争者中脱颖而出，荣获 最佳贸易金融银行奖”。

2010年10月，在经济观察报主办的 2009年度中国最佳银行评选”中，民生银行获得评委会奖——中国银行业十年改革创新奖”。这一奖项是评委会为表彰在公司治理、激励机制、风险管理、产品创新、管理架构、商业模式六个方面创新表现卓著的银行而特别设立的。

2010年12月1日，在《亚洲货币》杂志（Asiamoney）公布的年度最佳公司治理票选榜单中，民生银行在中国区组织中获得最高票数，成为年度中国区最佳公司治理企业。

2011年6月22日，在由《财经周报》主办的 2011中国上市公司最佳董事会价值管理论坛”上，民生银行荣获 2011中国主板上市公司最佳董事会10强”。

2、主要人员情况

陈凌；女，高级会计师。资产托管部总经理，曾任职于中国有色金属工业总公司财务部，中国有色财务公司，招商银行北京分行，中国民生银行股份有限公司总行营业部、北京管理部、西安分行、总行年金业务部、托管业务部等处长，中国民生银行股份有限公司资产托管部副总经理、北京管理部副总经理、西安分行行长、总行年金等业务部组长等职务。具有丰富的大型企业集团、非银行金融机构及商业银行的从业工作经历和管理工作经验。

3、基金托管业务经营情况

中国民生银行股份有限公司于2004年7月9日获得基金托管资格，成为《中华人民共和国证券投资基金法》颁布后首家获批从事基金托管业务的银行。为了更好地发挥后发优势，为了发挥托管业务，中国民生银行股份有限公司资产托管部从成立伊始就本着将公司的品牌、为客户提供高品质托管服务的原则，高起点地建立系统、完善制度、组织人员。资产托管部目前共有员工43人，平均年龄35岁，100%员工拥有大学本科以上学历，80%以上员工具有硕士以上文凭。基金业务人员100%都具有基金从业资格。截止到2011年6月30日，本行共托管基金10只，分别为天治品牌优选股票型证券投资基金、融通易支付货币市场证券投资基金、东方精选混合型开放式证券投资基金、天治天得利货币市场基金、东方金账薄货币市场基金、长信增利动态策略证券投资基金、华商领先企业混合型证券投资基金、银华深证100指数分级证券投资基金、华商策略精选灵活配置混合型证券投资基金和光大保德信信用添益债券型证券投资基金。托管基金资产净值为337.78亿元。

（二）基金托管人的内部控制制度

1、内部风险控制目标

强化内部管理，保障国家的金融方针政策及相关法律法规贯彻执行，保证信贷业规范运作，形成一个运作规范、管理科学化、监控制度化的内控体系，保障业务正常运行，维护基金份额持有人及基金托管人的合法权益。

2、内部风险控制组织结构

中国民生银行股份有限公司资产托管部内部风险控制组织结构由中国民生银行股份有限公司稽核部、资产托管部内设稽核监督处及资产托管部各业务处室共同组成。总行稽核部对各业务部门风险控制工作进行指导、监督。资产托管部内设独立、专职的内部监督稽核处，负责监督托管业务风险控制工作总体思路与计划，组织、指导、协调、监督各业务处室风险控制工作的实施。各业务处室在各日职责范围内实施具体的风险控制措施。

3、内部风险控制原则

① 独立性原则：风险控制必须覆盖资产托管部的所有处室和岗位，渗透各项业务过程和业务环节；风险控制责任应落实到每一业务部门和业务岗位，每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责。

② 独立性原则：资产托管部设立独立的稽核监督处，该处实保持高度的独立性和权威性，负责对托管业务风险控制工作进行指导和监督。

③ 相互制约原则：各处室在内部组织结构的设计上要形成一种相互制约的机制，建立不同岗位之间的制衡体系。

④ 规范和定量相结合原则：建立完备的风险管理指标体系，使风险管理更具客观性和操作性。

⑤ 防火墙原则：托管部自身财务与基金财务严格分开；托管业务自营操作部门与行政、财务和营销等部门严格分离。

4、内部风险控制制度和措施

① 制度建设：建立了明确的岗位职责、科学的业务流程、详细的操作手册、严格的人员行为规范等一系列规章制度。

② 建立健全的组织管理结构：前后台分离、不同部门、岗位相互牵制。

③ 风险识别与评估：稽核监督检查指导业务处室进行风险识别、评估，制定并实施风险控制措施。

④ 相对独立的业务操作空间：业务操作区相对独立，实施门禁管理和音像监控。

⑤ 人员管理：进行定期的业务与职业道德培训，使员工树立风险防范与控制理念，并签订承诺书。

⑥ 应急预案：制定完备的《应急预案》，并组织员工定期演练；建立异地灾备中心，保证业务不中断。

5、资产托管部内部风险控制

中国民生银行股份有限公司从控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通、监控等五个方面构建了托管业务风险控制体系。

① 资格风险管理与业务发展同等重要的理念。托管业务是商业银行新兴的中间业务，中国民生银行股份有限公司资产托管部从成立之日起就特别强调规范运作，一直将建立一个系统、高效的风险防范和控制体系作为工作重点。随着市场环境的变化和托管业务的快速发展，新问题新情况不断出现，中国民生银行股份有限公司资产托管部始终将风险管理放在业务发展同等重要的位置，风险防范和控制为托管业务生存和发展的生命线。

② 实施全员风险管理。完善的风险管理体系需要员工至下每个员工的共同参与，只有这样，风险控制制度和措施才会全面、有效。中国民生银行股份有限公司资产托管部实施全员风险管理，将风险控制责任落实到具体业务处室和业务岗位，每位员工对自己岗位职责范围内的风险负责。

③ 建立分工明确、相互牵制的风险控制组织结构。托管部通过逐级向双人制、横向多处室制的内部组织结构，形成不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。

④ 划制度建设作为风险管理的核心。中国民生银行股份有限公司资产托管部十分重视内部控制制度的建设，已经建立了一整套内部风险控制制度，包括业务管理办法、内部控制制度、员工行为规范、岗位职责及涵括所有后台运作环节的操作手册。以上制度随着外部环境和业务的发展适时修改不断增加和完善。

⑤ 刚性控制执行和监督是风险控制的关键。制度执行比编写制度更重要，制度落实检查是风险控制管理的有力保证。中国民生银行股份有限公司资产托管部内部设置专职稽核监督处，依照有关法律规章，每两个月对业务的运行进行一次稽核检查。总行稽核部也不定期对资产托管部进行稽核检查。

⑥ 将先进的技术手段运用于风险控制中。在风险管理中，技术控制风险比制度控制风险更加可靠，可将人为不确定因素降至最低。托管业务系统需求不仅从业务方面而且从风险控制方面都要经过多方论证，托管业务技术系统具有较强的自动风险控制功能。

6、基金托管人对基金管理人运作基金行为监督的方法和程序

根据《基法》、《运作办法》、基金合同和有关法律法规的规定，对基金的投资对象、基金资产的投资组合比例、基金资产的核算、基金资产净值的计算、基金管理人报酬的计提和支付、基金托管人报酬的计提和支付、基金申购资金的到账和赎回资金的划付、基金收益分配等行为的合法性、合规性进行监督和核查。

基金托管人发现基金管理人的违反《基法》、《运作办法》、基金合同和有关法律法规规定的行为，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及时核对确认并以书面形式向托管人做出回复。在限期内，基金托管人有权随时对通知事项进行复核，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。

基金托