

(上接 B25 版)

李静群先生,副总经理,硕士。历任华夏证券研究所分析师,中国证券监督管理委员会研究中心、期货监管部、期货部主任科员,副科长,国金通用基金管理有限公司总经理助理兼战略发展部部长等职务。督察长。2013年11月至今任国金通用基金管理有限公司总经理。

毛伟生先生,督察长,硕士。历任北京牡丹电子集团公司工程师,香港新汇通计算机软件开发公司高级工程师,软件部经理,华夏基金管理有限公司信息技术部总经理助理,基金运作部总经理,国金通用基金管理有限公司筹备组清算部总经理,国金通用基金管理有限公司基金清算部总经理,运营总监。2013年11月至今任国金通用基金管理有限公司督察长。

4.基金管理人
徐艳芳女士,硕士。历任香港财大财经公关公司咨询师,英大泰和财产保险股份有限公司综合管理、综合管理和投资理财,2010年底加入国金通用基金管理有限公司,先后担任国金通用基金管理有限公司配置混合型开放式证券投资基金基金经理、国金通用鑫盛货币市场证券投资基金基金经理。

5.投资决策委员会成员名单
投资决策委员会成员包括公司总经理尹庆军先生,投资总监吴昊佳先生,公司副总经理李修群先生,量化投资总监欧阳立先生,基金管理部总经理陈伟先生,基金经理徐艳芳女士,基金经理富雷女士。

6.上述人员之间均不存在近亲属关系。
7.基金管理人职责
1.依法募集资金,办理或者委托经国务院证券监督管理机构认定的其他机构代为办理基金份额的发售、申购、赎回和登记事宜。
2.办理本基金备案手续。
3.对所管理的不同基金财产分别管理,分别记账,进行证券投资。
4.按照基金合同的约定确定基金收益分配方案,及时向基金份额持有人分配基金收益。
5.基金会计核算并编制基金财务会计报告。
6.编制季度、半年度和年度基金报告。
7.计算并公告基金资产净值,每基金已实现收益/7日年化收益率。
8.严格按照《基金法》、基金合同及其他有关规定,履行信息披露及报告义务。
9.按照规定召集基金份额持有人大会。
10.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。
11.以基金管理人名义,代表本基金的基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为。

12.中国证监会规定的其他职责。
(四)基金管理人承诺
1.基金管理人承诺不从事违反《证券法》的行为,并承诺建立健全内部控制制度,采取有效措施,防止违法违规行为的发生。
2.基金管理人承诺不从事违反《基金法》的行为,并承诺建立健全内部控制制度,采取有效措施,防止下列行为的发生:
1)将其固有财产或者他人财产混同于基金资产从事证券投资。
2)不公平地对待其管理的不同基金资产。
3)承销证券。
4)违反规定向他人贷款或提供担保。
5)从事可能使基金财产承担无限责任的投资。
6.法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他行为。
3.基金管理人承诺不从事违反法律法规规定禁止从事的其他行为。
4.基金管理人承诺加强员工管理,强化风险控制,督促和帮助员工遵守国家有关法律、法规和行业规范,诚实守信,勤勉尽责,不得从事下列活动:
1) 违规或越权经营。
2) 违反基金合同或投资协议。
3) 故意损害基金份额持有人或其他基金相关机构的合法权益。
4. 在包括向中国证监会报送的投资运作报告在内的信息披露。
5. 洗钱、干预、限制或影响中国证券投资基金业。
6. 操纵证券、滥用职权,不按授权履行职责。
7. 泄露其在任职期间知悉的有关证券、基金商业秘密,未事先依法公开基金投资内容、基金投资计划等信息,或利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动。
8. 协助、接受委托或以其他任何形式为其他组织或个人进行证券投资。
9. 违反证券交易所业务规则,利用对敲、对倒、倒仓等手段操纵市场价格,扰乱市场秩序。

10. 操纵市场,以提高自己的利益。
11) 违反公平估值原则和“卖者故意含有虚假、误导、欺诈等行为”。
12) 以不正当手段谋求业务发展。
13) 有悖社会公德,损害证券投资基金人员形象。
14) 其他法律、行政法规禁止的行为。
5.基金经理承诺
1) 依照有关法律、法规、规章和基金合同的规定,本着勤勉谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益。
2) 不利用职务之便为自己、为基金或任何第三人谋取利益。
3) 不泄露在任职期间知悉的有关证券、基金商业秘密,尚未依法公开的基金投资内容、基金投资计划等信息,或利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动。
4) 不以任何形式为其他组织或个人进行证券投资。
5) 基金管理人内部风险控制
1.内部控制的原则
1) 全面性原则:内部控制必须覆盖公司的所有部门和岗位,渗透各项业务过程和业务环节。
2) 独立性原则:设立独立的监察稽核部与风险管理部,监察稽核部与风险管理部保持高度的独立性原则,直接对本公司各部门风险控制工作进行稽核检查。
3) 相互制约原则:各部门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) 定性和定量相结合原则:建立完善的风险管理指标体系,使风险管理更具客观性和操作性。
2.内部控制的体系结构
公司的内部控制体系结构是一个分工明确、相互牵制的组织结构,由最高管理层对内部控制负最终责任,各个业务部门负责本部门的风险评估和控制,监察稽核部和风险管理部公司的风险控制制度的执行。
3) 董事会:负责制定公司的内部控制政策,对内部控制负完全的和最终的责任。
4) 督察长:独立行使督察职责;直接对董事会负责;及时向董事会及成董事会下设的相关专门委员会提交有关公司规范运作和风险控制方面的工作报告。
5) 投资决策委员会:负责指导基金资产的运作,制定本基金资产配置方案和基金的投资策略。
6) 风险控制委员会:负责对基金投资运作中的风险进行监测和监控。
7) 监察稽核部:负责对公司风险管理政策和措施的执行情况进行监督,并为每一个部门的风险管理系统提供有效的支持,对各部门的风险管理制度的执行情况进行稽核。
8) 风险管理部:负责对投资事前及事中的风险监控,具体落实针对投资运作的相关法律

法规、公司内部制度及日常的投资风险控制,设置相应的投资风险措施,并对各投资组合风险进行分析,对发现的异常及时向相关部门反馈,以作为调整投资决策的依据。
9) 业务管理部:风险管理是每一个业务部门最首要的职责,部门负责人对本部门的风险负全部责任,负责履行公司的风险管理程序,负责本部门的风险管理系统的开发、执行和维护,用于识别、监控和降低风险。
3) 内部控制的措施
1) 建立、健全内控体系,完善内控制度:公司建立、健全了内控结构,高管人员关于内控有明确的认识,理解内控体系业务活动有恰当的组织授权,确保内部控制体系独立运作,并得到高管人员的重视,同时定期评估和更新手册,并定期更新。
2) 建立互相分离、相互制约的内控机制,建立、健全了各项制度,做到基金业务分开,投资决策分开,基金交易集中,形成不同部门、不同岗位之间的制衡机制,从制度上减少和防范风险。
3) 建立、健全岗位责任制:建立、健全了岗位职责制,使每个员工都明确自己的任务、职责,并及时将各自工作领域中的风险隐患上报,以防范和减少风险。
4) 建立风险分类、识别、评估、报告、提示程序:分别建立了公司营运风险和投资风险制委员会,使用适当的程序,确认和评估与公司运作和投资有关的风险;公司建立了自上而下的风险报告程序,对风险隐患进行层层汇报,使各个层次的人员及时掌握风险状况,从而以最快速度作出处理。
5) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑监控系统,投资监控系统,能够对出现的各种风险进行全方位实时监控。
6) 使用规范化的风险管理手段:采取数量化、技术化的风险管理手段,建立数量化的风险管理模型,用以提示和控制超标、行业和个股的风险,以便公司及时采取有效的措施,对风险进行分散、控制和规避,尽可能地减少损失。
7) 保证人员足够数量:制定了完整的培训计划,为所有员工提供足够和适当的培训,使员工明确其职责所在,并定期接受培训,更新其知识和技能,使其能胜任其相关工作。
4.基金管理人关于内部控制声明书
1) 本公司承诺以上关于内部控制的披露真实、准确。
2) 本公司承诺根据市场变化和公司发展不断完善内部控制合规机制。

(一)基金托管人
1.基金托管人概况
名称:中国民生银行股份有限公司(以下简称“中国民生银行”)
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
成立时间:1996年2月7日
注册资本:28,365,585,227元人民币
存续期间:持续经营
基金托管资格批文及文号:中国证监会证监基金字[2004]101号
托管部联系人:宋沈
电话:85106666
中国民生银行于1996年11月12日在北京正式设立,是中国首家主要由非公有制企业入股的大型全国性股份制商业银行,同时又是严格按照《中华人民共和国公司法》(以下简称《公司法》)和《中华人民共和国银行业监督管理办法》等法律法规设立的全国性股份制商业银行,是中国金融业改革和实现现代化的企业代表,使中国民生银行有别于国有银行和其他商业银行,而成为国内经济界、金融界所关注,中国民生银行设立十余年来,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A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40亿可转债公司债券在上海证券交易所上市。2004年11月8日,中国民生银行通过银行间债券市场发行了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公开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,成为中国首家完成股权分置改革的商业银行,为中国资本市场股权分置改革提供了成功范例。
中国民生银行自成立以来,按照“团结奋进,开拓创新,培育人才;严格管理,规范行为;敬业立业;提升质量,提高效益,健康发展”的经营理念,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、“两率”考核机制、“三三”工程、独立评审制度、“八大基础战略体系,集中突出商业模式及事业部制等创新制度,实现了低风险、快增长、高效益的战略目标,树立了“高成长、高盈利”的新商业银行形象。
2007年10月,中国民生银行通过了SAI国际组织的SAS8000体系认证(即企业社会责任体系认证),成为中国继海尔第一家通过该项认证的商业银行。
2007年11月,中国民生银行获得2007第一财经品牌榜品牌价值十佳银行称号,同时荣获《21世纪经济报道》等机构评选的“最佳优质商业银行”奖。
2007年12月,中国民生银行荣获《福布斯》杂志的第三届中国大企业最大规模上市企业50强“奖项”。
2008年7月,中国民生银行荣获《2008中国金融生命力百强企业》第二名。
在《2008中国上市银行竞争力分析报告》中中国民生银行核心竞争力排名第6位,在公司治理评级获得两个单项评价中位列第一。
2009年6月,中国民生银行在《2009年中国本土银行竞争力评测活动》中获“2009年中国本土银行竞争力 最佳服务质量奖”。
2009年9月,在大连召开的第二届中小企业金融论坛上,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《第十届中国优秀理财证券网站评选》中,中国民生银行荣膺“最佳在线客服”奖和“2009中国最佳银行网站”两项大奖。
2009年11月21日,在第二届“21世纪亚洲金融年会上,中国民生银行被评为“2009年-亚洲最佳理财银行”。
2009年12月9日,在《财新》杂志主办的《2009年第二届最受尊敬银行评选》中,中国民生银行荣获“2009年中国最受尊敬银行”、“2009年最佳零售银行”等多个奖项。
2.主要人员情况
刘滨:男,高级经济师,资产托管部总经理,曾任职于中国人民银行深圳分行,工商银行深圳分行,中国民生银行深圳分行,广州分行及香港分行,曾任人民银行深圳分行信贷科副科长,工商银行深圳分行营业部副科长,科长和办公室主任,中国民生银行深圳分行信贷部总经理,兴业银行支行行长及营业部总经理,广州市分行行长、行长,香港渣打首席代表,在银行系统工作三十年,具有丰富的高尚银行从业经历和管理工作经历,同时具备广阔的外语视野。
3.基金托管业务经营情况
中国民生银行于2004年7月9日获得基金托管资格,成为《基金法》颁布后首家获批从事基金托管业务的银行。为了更好地发挥自身优势,大力发展托管业务,中国民生银行资产托管部成立伊始即本着“安全、规范、专业、诚信”的原则,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。资产托管部目前有员工52人,平均年龄33岁,100%员工拥有大学本科以上学历,80%以上员工具有硕士学位以上文凭。基金业务人员100%都具有基金从业资格。截止到2013年9月30日,本行共托管基金25只,分别为天治阳光灵活配置混合型证券投资基金,海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,东方金账簿货币市场基金,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,光大保德信信用添益债券型证券投资基金,工银瑞信添福债券型证券投资基金,建信信证基本60交易型开放式指数证券投资基金,建信深证基本60交易型开放式指数证券投资基金联接基金,国瑞银瑞福保本混合型证券投资基金,浙商聚潮新思维混合型证券投资基金,建信转债增强债券型证券投资基金,工银瑞信普添深100指数分级证券投资基金,光大银行理财双轮动股票型证券投资基金,建信月盈安心理财货币型证券投资基金,中银美丽中国股票型证券投资基金,建信消费升级混合型证券投资基金,摩根士丹利华鑫纯债稳定增值18个月定期开放债转股证券投资基金,建信安保本混合型证券投资基金,德邦德利货币市场基金和中银互利分级债券型证券投资基金,托管基金资产净值

为553.82亿元。
2.基金托管人的内部风险控制制度说明
1) 内部控制目标
强化内部控制,保障国家金融方针政策及相关法律法规贯彻执行,保证自觉合规依法经营,形成一个运作规范、管理科学、内控严密、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) 内部控制组织结构
中国民生银行资产托管部内部风险控制组织由中国民生银行稽核部、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。资产托管部内设立独立、专职的内部稽核控制处,负责组织实施资产风险控制工作,制定稽核计划,稽核制度,稽核报告,监督各业务处室内部控制工作的实施,各业务处室在各归口管理部门实施具体的风险控制措施。
3) 内部控制原则
1) 全面性原则: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工作负责。
2) 独立性原则:资产托管部设立独立的风险监督处,该处室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) 定性和定量相结合原则:建立完备的风险管理指标体系,使风险管理更具客观性和可操作性。
5) 防火墙原则:托管部自身财务与基金财务严格分开,托管业务日常操作部门与行政、研发和营销等部门严格分离。
4) 内部控制措施及措施
1) 制度建立:建立了明确的岗位职责、科学的业务流程、详细的操作手册、合理的人员行为规范等一系列规章制度。
2) 组织架构:建立合理的组织管理体系,前台后台分离,不同岗位,岗位相互牵制。
3) 风险识别与评估:稽核监督处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:业务操作区域相对独立,树立“管理与操作分离”原则。
5) 人员管理:资产托管部的业务与行政道德培训,使员工树立风险意识与控制理念,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。

7) 资产托管部内部风险控制
中国民生银行风险控制环境、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。
8) 坚持风险管理与发展观同等重要的理念,托管业务是商业银行新兴的中间业务,中国民生银行资产托管部自成立以来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目标。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,中国民生银行资产托管部始终将风险管理放在与业务发展同等重要的位置,稽核风险控制作为托管业务生存和发展的重要基础。
9) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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、相互牵制的组织结构。托管部通过建立纵向双向机制,横向多层次制衡的内部组织结构,根据不同处室、不同岗位相互制衡的组织结构。
4) 已经建设成为风险管理核心,中国民生银行资产托管部十分重视内部控制制度的建设,已建立了一整套内外部风险控制制度,包括业务管理办法、内部控制制度,员工行为规则,岗位责任制度和事后监督运行环节的制约机制,以上制度覆盖外部环境和业务的发展还会不断完善,使托管业务的风险控制体系更趋科学、合理和完整。
5) 制度的执行和监督是风险控制的关键,制度执行以风险控制制度为前提,制度落实检查是风险控制管理的有效保证,中国民生银行资产托管部内部设置专职稽核监督处,依照有关法律法规,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到最低。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经过充分论证,托管业务技术系统具有较完整的自动风险控制功能。
7) 稽核保障:建立稽核保障体系,稽核保障体系建立在至少与每个员工的共同参与,只有这样,风险控制意识和措施才会全面、有效。中国民生银行资产托管部全面实施全员风险管理,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