

(上接B13版)

1) 严格按照有关法律法规和基金合同的规定,本着谨慎勤勉的原则为基金份额持有人谋取最大利益,并为基金份额持有人创造价值。
2) 不利用职务之便为自己及其代理人、受雇人或任何第三人谋取利益。
3) 不违反现行有效的有关法律法规、基金合同和中国证监会的有关规定,不泄漏在任职期间所了解的证券、基金的商业秘密,尚未依法公开的基金投资计划、基本投资计划等信息;
4) 不从事损害基金份额持有人利益的证券买卖及其他活动。

(五) 基金管理人的内部控制制度

基金管理人内部控制是指基金管理人(以下简称“公司”)为了防范和化解风险,保护基金份额的安全与完整,保护基金份额持有人、公司和股东的合法权益,保证经营活动合法合规和有序开展,保证经营运作符合公司的发展规划,在充分考虑内外部环境的基础上,通过建立组织机制、运用管理办法、实施操作程序等控制措施而形成的一套系统。

(一) 内部控制的总体目标

1) 严格按照公司业务活动符合国家有关法律法规、监管机构的规定和行业监管规则,自觉形成依法经营、规范运作的经营理念。

2) 识别和化解风险,提高风险管理效益,确保经营业务的稳健运行和基金财产的安全完整,形成科学的决策、稳定的发展、良好的经营环境。

3) 确保基金公司财务信息及其他信息真实、准确、完整,及时,确保公司对外信息披露及时、准确。

(二) 内部控制的原则

(1) 健全性原则。内部控制必须覆盖公司各个部门、机构和各级岗位,并渗透到各项业务过程。

(2) 有效控制原则。通过科学的内部控制手段、方法,建立合理的内部控制程序,维护内部控制的有效执行。

(3) 独立性原则。公司在精简的基础上设立能够充分满足经营运作需要的机构、部门和岗位,机构、部门和岗位的职责上保持相对独立。内部控制必须独立地对各部分的内部控制情况进行独立的检查、监督。

(4) 防火墙原则。公司管理的基金财产、公司固有财产以及其他资产的运作必须分离,基金投资研究、决策、执行、清算、评估等部门和岗位,应当在物理上和制度上适当隔离,以达到风险防范的目的。

(5) 相互制衡的原则。公司内部部门和岗位的设置应权责分明、相互制衡,消除内部控制中的盲点。

(6) 成本效益原则。公司运用科学的经营管理方法降低成本,提高经济效益,以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果。

(三) 合法合规原则。内部控制制度应当符合国家有关法律法规、监管机构的规定和行业监管规则。

(1) 全面性原则。内部控制制度应当涵盖公司经营管理的各个环节,不得有制度上的空白和漏缺。

(2) 审慎性原则。内部控制的核心是有效防范各种风险,因此,公司内部控制的制订要以审慎经营、防范和化解风险为出发点。

(3) 适时性原则。内部控制的制定应当随着有关法律法规的调整和市场条件等外部环境的变化,以及公司经营战略、经营方针、经营理念等内部环境的变化进行及时的修改或完善。

(4) 内部控制制度系统

公司内部控制制度系统包括四个层次:第一个层次是国家有关法律法规、监管机构的有关规定;第二个层次是公司基本管理制度;第三个层次是部门管理制度;第四个层次是部门相互制衡的原则。公司内部部门和岗位的设置应权责分明、相互制衡,消除内部控制中的盲点。

(5) 成本效益原则。公司运用科学的经营管理方法降低成本,提高经济效益,以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果。

(6) 合法合规原则。内部控制制度应当符合国家有关法律法规、监管机构的规定和行业监管规则。

(7) 全面控制的原则

(1) 健全性原则。内部控制必须覆盖公司所有处室和岗位,每位员工参与各项职责范围内的风险管理。

(2) 独立性原则。资产托管部设立独立的稽核监督处,该处室保持高度的独立性和权威性,负责托管业务风险控制工作进行指导、监督、协调、监督各业务处室风险控制工作。

(3) 相互制衡原则:各处室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制。

(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、研发和销售等部门严格分离。

(6) 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。

(2) 建立健全的组织管理结构:前台后台分离,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:业务操作相对独立,实施禁管和音像监控。

(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的理念,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) 资产托管部的风险控制

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) 坚持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初就特别强调规范运作,一直将建立一个健全、高效的风险防范和控制体系作为工作重点,随着托管环境的变化和托管业务的快速发展,新问题不断出现,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与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) 实施全面风险管理,完善风险管理机制,建立风险管理委员会,将风险管理贯穿于托管业务的每一个环节。

(3) 建立健全的组织管理结构:前台后台分离,不同部门,岗位相互牵制。

(4) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(5) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(6) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(7) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(8) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(9) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(10) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(11) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(12) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(13) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(14) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(15) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(16) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(17) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(18) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(19) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(20) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(21) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(22) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(23) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(24) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(25) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(26) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(27) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(28) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(29) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(30) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(31) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(32) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(33) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(34) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(35) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(36) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(37) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(38) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(39) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(40) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(41) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(42) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(43) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(44) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(45) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(46) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(47) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(48) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(49) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(50) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(51) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(52) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(53) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(54) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(55) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(56) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(57) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(58) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(59) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(60) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(61) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(62) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(63) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(64) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(65) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(66) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(67) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(68) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(69) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(70) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(71) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(72) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(73) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(74) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(75) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(76) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(77) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(78) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(79) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(80) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(81) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(82) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(83) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(84) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(85) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(86) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(87) 建立健全的风险控制制度:从制度上保证托管业务操作的规范性和安全性。

(88) 建立健全的风险控制制度: