

国金金腾通货币市场证券投资基金招募说明书(更新)摘要

2016年第1号

基金管理人:国金基金管理有限公司**基金托管人:中国民生银行股份有限公司**

二〇一六年四月

重要提示

本基金募集申请已于2014年1月23日获中国证监会证监许可[2014]128号文准予募集注册。

本基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。本基金说明书经中国证监会注册,但中国证监会对本基金募集的注册,并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。

本基金管理人承诺依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产,但不保证投资本基金一定盈利,也不保证最低收益。当投资者赎回时,所得或会高于或低于投资者先前所支付的金额。

本基金投资于货币市场,每份基金份额已实现收益会因为货币市场波动等因素产生波动。投资者购买本货币市场基金并不等于将资金存放在银行存款或存款类金融机构,基金管理人不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。投资者在投资本基金前,应全面了解本基金的产品特性,充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,并承担投资基金中出现的各类风险,包括:因政治、经济、社会环境因素对证券价格产生影响而形成系统性风险、个别证券特有的非系统性风险,由于投资者连续大量赎回基金份额产生的流动性风险、基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险、本基金的特定风险等。

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,防止违反《证券法》行为的发生。

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) 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收益。

(3) 编制季度、半年度和年度基金报告。

(4) 计算并公告基金资产净值,每万份基金已实现收益、7日年化收益率。

(5) 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。

(6) 按照规定召集基金份额持有人大会。

(7) 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。

(8) 以基金管理人名义,代表本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。

(9) 中国证监会规定的其他职责。

(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。

(13) 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,防止违反《证券法》行为的发生。

(14) 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者提供担保。

(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。

(7) 基金管理人承诺不从事证券法规规定禁止从事的其他行为。

(8) 基金管理人承诺加强人员管理,强化职业操守,督促和约束员工遵守国家有关法律、法规、规章及行业规范,诚实信用,勤勉尽责,不从事以下活动:

(1) 越权或违规经营。

(2) 违反基金合同或托管协议。

(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资料中进行虚假信息披露。

(5) 拒绝、干扰、阻挠或严重影响中国证监会依法监管。

(6) 玩忽职守、滥用职权,不按照规定履行职责。

(7) 淫靡在任期间知悉的有关证券、基金的商业秘密、尚未依法公开的基本信息、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交易。

(9) 违反证券交易场所业务规则,利用对敲、对倒、倒仓等手段操纵市场价格,扰乱市场秩序。

(10) 贬损同行,以提高自己。

(11) 在公开信息披露和广告中故意含有虚假、误导、欺诈成分。

(12) 以不正当手段谋求业务发展。

(13) 有悖社会公德,损害证券投资基金形象。

(14) 其他法律、行政法规禁止的行。

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、受雇人或任何第三者谋取利益。

(3) 不泄露在任期间知悉的有关证券、基金的商业秘密,尚未依法公开的基本信息、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) 不以任何方式为其他组织或个人进行证券交易。

6. 基金管理人的内部控制制度

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和权威性,负责对公司各部门风险控制工作进行稽核和检查。

(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:建立完备的风险管理指标体系,使风险管理更具客观性和操作性。

2. 内部控制的组织架构

公司的内部控制体系结构是一个分工明确,相互制约的组织架构,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监控,监察稽核部负责监察公司的风险管理措施的执行。具体而言,包括如下组成部分:

(1) 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。

(2) 董事长:独立行使监督权利;直接对董事会负责;及时向董事会及/或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管理方面的工作报告。

(3) 投资决策委员会:负责指导基金财产的运作、制定基本的资产配置方案和基本的投资策略。

(4) 风险控制委员会:负责对基金投资运作的风险进行测量和监控。

(5) 合规风控部:负责对公司风险管理政策和措施的执行情况进行监测,并为每一个部门的风险管理系统的提供协调支持,使公司在一项风险管理政策和控制的环境中实现业务目标;

(6) 风险控制部:负责对投资前事中的风险监控,具体落实对投资前事中的风险监控,赢得了业界的高度认可和客户的广泛好评,深化了与客户的战略合作。自2010年至今,中国民生银行荣获《金融理财》杂志颁发的“最具潜力托管银行”、“最佳创新托管银行”和“金牌创新力托管银行”大奖。

(7) 风险控制部:负责对基金投资运作的风险进行分析,对发现的异常及向相关部门反馈,以作为调整投资决策的依据。

(8) 业务部门:风险管理是每一个业务部门最首要的责任。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政策,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分工,确保各项业务活动有恰当的组织和授权,确保监察稽核部是工作的独立地位,得到高管人员的支持,同时置备操作手册,并定期更新。

(2) 建立相互分离、相互制衡的内部控制机制:从制度上减少和防范风险。

(3) 建立、健全岗位责任制:建立、健全了岗位责任制,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内的风险隐患上报,以防和减少风险。

(4) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(5) 使用数量化的风险管理手段:采取数量化、技术化的风险管理手段,建立数据化的风险管理模型,以指示指教数据,从而对公司运营和投资有关的风险,公司建立了自下而上的风险报告程序,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决策。

(6) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(7) 使用数量化的风险管理手段:采取数量化、技术化的风险管理手段,建立数据化的风险管理模型,以指示指教数据,从而对公司运营和投资有关的风险,公司建立了自下而上的风险报告程序,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决策。

(8) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(9) 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分工,确保各项业务活动有恰当的组织和授权,确保监察稽核部是工作的独立地位,得到高管人员的支持,同时置备操作手册,并定期更新。

(10) 建立相互分离、相互制衡的内部控制机制:从制度上减少和防范风险。

(11) 建立、健全岗位责任制:建立、健全了岗位责任制,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内的风险隐患上报,以防和减少风险。

(12) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(13) 使用数量化的风险管理手段:采取数量化、技术化的风险管理手段,建立数据化的风险管理模型,以指示指教数据,从而对公司运营和投资有关的风险,公司建立了自下而上的风险报告程序,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决策。

(14) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(15) 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分工,确保各项业务活动有恰当的组织和授权,确保监察稽核部是工作的独立地位,得到高管人员的支持,同时置备操作手册,并定期更新。

(16) 建立相互分离、相互制衡的内部控制机制:从制度上减少和防范风险。

(17) 建立、健全岗位责任制:建立、健全了岗位责任制,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内的风险隐患上报,以防和减少风险。

(18) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(19) 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分工,确保各项业务活动有恰当的组织和授权,确保监察稽核部是工作的独立地位,得到高管人员的支持,同时置备操作手册,并定期更新。

(20) 建立相互分离、相互制衡的内部控制机制:从制度上减少和防范风险。

(21) 建立、健全岗位责任制:建立、健全了岗位责任制,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内的风险隐患上报,以防和减少风险。

(22) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(23) 使用数量化的风险管理手段:采取数量化、技术化的风险管理手段,建立数据化的风险管理模型,以指示指教数据,从而对公司运营和投资有关的风险,公司建立了自下而上的风险报告程序,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决策。

(24) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(25) 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分工,确保各项业务活动有恰当的组织和授权,确保监察稽核部是工作的独立地位,得到高管人员的支持,同时置备操作手册,并定期更新。

(26) 建立相互分离、相互制衡的内部控制机制:从制度上减少和防范风险。

(27) 建立、健全岗位责任制:建立、健全了岗位责任制,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内的风险隐患上报,以防和减少风险。

(28) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(29) 使用数量化的风险管理手段:采取数量化、技术化的风险管理手段,建立数据化的风险管理模型,以指示指教数据,从而对公司运营和投资有关的风险,公司建立了自下而上的风险报告程序,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决策。

(30) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(31) 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分工,确保各项业务活动有恰当的组织和授权,确保监察稽核部是工作的独立地位,得到高管人员的支持,同时置备操作手册,并定期更新。

(32) 建立相互分离、相互制衡的内部控制机制:从制度上减少和防范风险。

(33) 建立、健全岗位责任制:建立、健全了岗位责任制,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内的风险隐患上报,以防和减少风险。

(34) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(35) 使用数量化的风险管理手段:采取数量化、技术化的风险管理手段,建立数据化的风险管理模型,以指示指教数据,从而对公司运营和投资有关的风险,公司建立了自下而上的风险报告程序,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决策。

(36) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(37) 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分工,确保各项业务活动有恰当的组织和授权,确保监察稽核部是工作的独立地位,得到高管人员的支持,同时置备操作手册,并定期更新。

(38) 建立相互分离、相互制衡的内部控制机制:从制度上减少和防范风险。

(39) 建立、健全岗位责任制:建立、健全了岗位责任制,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内的风险隐患上报,以防和减少风险。

(40) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(41) 使用数量化的风险管理手段:采取数量化、技术化的风险管理手段,建立数据化的风险管理模型,以指示指教数据,从而对公司运营和投资有关的风险,公司建立了自下而上的风险报告程序,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决策。

(42) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(43) 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分工,确保各项业务活动有恰当的组织和授权,确保监察稽核部是工作的独立地位,得到高管人员的支持,同时置备操作手册,并定期更新。

(44) 建立相互分离、相互制衡的内部控制机制:从制度上减少和防范风险。

(45) 建立、健全岗位责任制:建立、健全了岗位责任制,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内的风险隐患上报,以防和减少风险。

(46) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(47) 使用数量化的风险管理手段:采取数量化、技术化的风险管理手段,建立数据化的风险管理模型,以指示指教数据,从而对公司运营和投资有关的风险,公司建立了自下而上的风险报告程序,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决策。

(48) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种风险进行全面和实时的监控。

(49) 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分工,确保各项业务活动有恰当的组织和授权,确保监察稽核部是工作的独立地位,得到高管人员的支持,同时置备操作手册,并定期更新。

(50) 建立相互分离、相互制衡的内部控制机制:从制度上减少和防范风险。

(51) 建立、健全岗位责任制:建立、健全了岗位责任制,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内的风险隐患上报,以防和减少风险。

(52) 建立内部监控系统:建立了有效的内部监控系统,如电脑预警系统、投资监控系统,能对可能出现的各种