

(上接A29版)

(2)有效性原则。各种内部风险控制制度必须符合国家和监管部门的法律、法规及规章，必须具有高度的权威性，成为全体员工严格遵守的行动指南，任何人不得拥有超越制度或违反规定的权力。公司的经营运作要真正做到有章可循，遵循必要的岗位职责，任何人不得拥有超越制度或违反规定的权力。

(3)独立性原则。公司各机构、部门和岗位职责应当保持相对独立，公司固有资产、基金财产及其他财产的运营分离。

(4)相互制衡原则。各项制度都应体现公司关键的业务部门之间的相关制衡，业务操作人员与控制人员必须适当分开，并向不同的管理人员负责，在存在管理人员职责交叉的情况下，要为负责监控的人员提供可以直接向最高管理层报告的途径。

(5)多重垂直监管原则。公司为了充分防范各种风险，做到事前风险控制，建立了多层次风险监控架构，即由各机构业务职能部门进行自我风险控制的第一层的控制；由监察稽核部门及风险控制委员会组成公司的监察稽核部门进行自我风险控制的第二层的风险控制。

(6)定性化定量结合原则。形成一套比较完备的制度体系和量化指标体系，使风险控制工作更具科学性和可操作性。

## 2. 内部控制的目标

(1)保证公司经营运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则，自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念。

(2)防范化解经营风险，提高经营管理效益，确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整，实现公司的稳定、健康、发展。

(3)确保保全公司固有资产并使其价值真实、准确、完整。

(4)内部控制的制度化、规范化。

(5)内部控制的严密性。内部控制制度应体现公司关键的业务部门之间的相关制衡，业务操作人员与控制人员必须适当分开，并向不同的管理人员负责，在存在管理人员职责交叉的情况下，要为负责监控的人员提供可以直接向最高管理层报告的途径。

(6)定性化定量结合原则。形成一套比较完备的制度体系和量化指标体系，使风险控制工作更具科学性和可操作性。

## 3. 内部控制的原则

(1)保证公司经营运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则，自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念。

(2)防范化解经营风险，提高经营管理效益，确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整，实现公司的稳定、健康、发展。

(3)确保保全公司固有资产并使其价值真实、准确、完整。

(4)内部控制的制度化、规范化。

(5)内部控制的严密性。内部控制制度应体现公司关键的业务部门之间的相关制衡，业务操作人员与控制人员必须适当分开，并向不同的管理人员负责，在存在管理人员职责交叉的情况下，要为负责监控的人员提供可以直接向最高管理层报告的途径。

(6)定性化定量结合原则。形成一套比较完备的制度体系和量化指标体系，使风险控制工作更具科学性和可操作性。

## 4. 内部控制的主要内容

(1)环境风险控制。

(2)制度风险控制——对于公司组织结构不清晰、制度不健全带来的风险控制。

(3)道德风险控制——由于员工个人利益冲突带来的风险控制。

(4)资金运用风险控制——由于资金运用不当带来的风险控制。

(5)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(6)声誉风险控制——由于公司形象受损带来的风险控制。

(7)流动性风险控制——由于流动性不足带来的风险控制。

(8)合规风险控制——由于违反法律法规、监管规定、自律规则等带来的风险控制。

(9)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(10)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(11)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(12)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(13)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(14)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(15)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(16)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(17)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(18)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(19)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(20)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(21)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(22)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(23)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(24)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(25)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(26)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(27)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(28)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(29)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(30)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(31)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(32)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(33)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(34)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(35)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(36)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(37)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(38)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(39)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(40)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(41)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(42)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(43)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(44)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(45)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(46)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(47)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(48)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(49)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(50)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(51)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(52)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(53)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(54)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(55)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(56)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(57)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(58)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(59)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(60)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(61)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(62)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(63)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(64)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(65)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(66)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(67)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(68)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(69)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(70)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(71)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(72)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(73)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(74)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(75)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(76)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(77)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(78)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(79)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(80)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(81)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(82)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(83)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(84)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(85)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(86)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(87)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(88)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(89)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(90)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(91)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(92)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(93)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(94)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(95)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(96)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(97)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(98)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(99)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(100)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(101)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(102)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(103)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(104)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(105)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(106)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(107)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(108)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(109)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(110)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(111)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(112)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(113)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(114)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(115)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(116)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(117)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(118)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(119)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(120)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(121)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(122)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(123)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(124)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(125)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(126)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(127)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(128)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(129)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(130)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(131)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(132)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(133)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(134)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(135)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(136)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(137)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(138)操作风险控制——由于操作人员的失误带来的风险控制。

(139)操作风险控制——