

(上接A13版)

2.基金管理人的禁止性行为

(1) 将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资;

(2) 不公平地对待其管理的不同基金财产;

(3) 利用基金财产为基金份额持有人以外的第三牟取利益;

(4) 向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失;

(5) 依照行政法规、行政法规有关规定的禁止由中国证监会规定禁止的其他行为。

五.基金经理承诺

1.基金经理承诺的总体目标是建立一个决策科学、运营规范、管理高效和持续、稳定、健康发展的基金营运实体。

(1)确保国家法律法规、行业规则和公司各项规章制度的贯彻执行;

(2)建立符合现代企业管理制度的法人治理结构,形成科学合理的决策机制、执行机制和监督机制;

(3)不断提高基金管理效率和效益,在有效控制风险的前提下,努力实现基金份额持有人利益最大化;

(4)努力将各种风险控制在规定的范围内,保障公司发展战略和经营目标的全面实施,维护公司和基金份额持有人的合法权益。

2.基金经理的个人目标:

公司按照合法、合规、稳健的原则,制定明确的经营方针,建立合理的经营机制。在建立风险控制机制的基础上,遵循以下原则:

(1) 全面性原则:风险控制制度应覆盖公司的各项业务、各个部门和各级人员,并渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节。

(2) 审慎性原则:风险控制的核心是有效防范各种风险,公司组织体系的构成、内部管理制度的建立都要以防范风险、审慎经营为出发点;

(3) 独立性原则:公司风险控制的检查、评价部门应当独立于风险控制的建立和执行部门,风险控制委员会、合规审查委员会、督察长和监察稽核部、风险管理部应保持高度的独立性和权威性,并直接向公司董事会和经营层报告工作;

(4) 有效性原则:风险控制制度应符合国家法律法规和监管部门的规章,具有较高的权威性,成为所有员工严格遵守的行动指南;执行风险控制制度不能存在任何例外,公司任何员工不得拥有超越权限或违法越权的权力;

(5) 适应性原则:内部风险控制应随公司经营战略、经营方针、经营理念等内部环境的变化和国家法律、法规、政策制度等外部环境的改变及时进行相应的修改和完善;

(6) 前馈性原则:公司基金投资、研究策划、市场开发等相关部门,应当在空间上和制度上适当分离,以达到风险防范的目的,对因业务需要知悉内幕信息的人员,应制定严格的基本程序。

3.风险管理的主要内容

(1) 加强对内部风险控制的指导思想,确定风险控制的目标和原则;

(2) 建立多层次、分权责的风险控制体系;

(3) 建立公司风险控制程序;

(4) 对公司内部风险进行全面、系统的评估,制定风险控制计划;

(5) 确保公司风险控制的路径和措施;

(6) 确保风险控制制度的持续性和有效性,制定可行的风险控制制度的评价和检查机制。

4.风险控制体系

公司根据基金管理的业务特点设置内部机构,并在此基础上建立层层递进、严密有效的多层次风险控制体系。

(1) 第一级风险防范

董事会是公司风险控制与审计委员会,负责公司内部控制的监督、审查和公司的审计工作。

对内部控制制度的有效性进行评价,对公司的经营管理和基金业务运作的合法合规性进行监督检查,协助董事会建立并有效执行公司内部控制系统,对公司经营中的风险进行研究、分析和评估,并提出风险防范措施和建议,保证公司的规范健康发展。风险控制与审计委员会的基本职能为:

(1) 协助董事会建立科学合理、控制严密、运行高效的内部控制组织体系和制度体系。

(2) 审查公司基金投资管理制度、市场营销管理制度、风险管理制度等各项内部控制制度的合法合规性,合理性和有效性。

(3) 定期或不定期听取公司主要经营管理人员关于风险管理工作的汇报。

(4) 检查评价公司各项内部控制制度的执行情况并提出改进建议。

(5) 协助公司对基金管理人存在或潜在的风险,检查和评价公司各项业务风险控制工作的有效性,并提出改进建议。

(6) 检查公司会计政策、财务状况和财务报告程序,与外部审计机构进行交流。

(7) 对公司内部控制和风险管理工作进行考核。

9.董事会安排的其他事项。

10.第二级风险防范

二级风险防范是指在公司投资决策委员会和监察稽核部、风险管理部层次对公司的风险进行的预防和控制。

投资决策委员会在总经理的领导下,研究并制定公司基金资产的投资战略和投资策略,对基金的总体情况作出指导性意见,从而达到分散投资风险、提高基金资产的安全性的目的。其在风险控制中主要职责为:

(1)研究并确立公司的基金投资理念和投资方向;

(2)决策基金资产在现金、债券和股票中的分配比例;

(3)制定基金经管组合策略,对基金运作过程中的风险进行评估和控制;

(4)批准公司内部的规章制度,对基金运作过程中的风险进行评估和控制;

(5)对基金投资决策委员会执行委员及基金经理权限的投资项目作出决定;

监察稽核部在总经理的领导下,独立于公司各业务部门和各分支机构,对各岗位、各部门、各机构、各项业务中的风险管理情况实施监督。其在风险控制中主要职责为:

(1)根据各项风险的产生环节,和相关部门的业务部门一起,共同制定对风险的事前防范和事后审查方案;

(2)就各部门内部风险控制制度的执行情况独立地履行检查、评价、报告及建议职能;

(3)调整公司内部的规章制度,协助监督机构履行相关事宜;

(4)对基金运作和公司内部管理进行日常监督和稽核,并向总经理汇报。

(5)定期或不定期听取公司主要经营管理人员关于风险管理工作的汇报。

(6)评估公司对基金管理人存在或潜在的风险,检查和评价公司各项业务风险控制工作的有效性,并提出改进建议。

(7)检查公司会计政策、财务状况和财务报告程序,与外部审计机构进行交流。

(8)对公司内部控制和风险管理工作进行考核。

9.董事会安排的其他事项。

11.第三级风险防范

三级风险防范是指在公司投资决策委员会和监察稽核部、风险管理部层次对公司的风险进行的预防和控制。

投资决策委员会在总经理的领导下,研究并制定公司基金资产的投资战略和投资策略,对基金的总体情况作出指导性意见,从而达到分散投资风险、提高基金资产的安全性的目的。其在风险控制中主要职责为:

(1)研究并确立公司的基金投资理念和投资方向;

(2)决策基金资产在现金、债券和股票中的分配比例;

(3)制定基金经管组合策略,对基金运作过程中的风险进行评估和控制;

(4)批准公司内部的规章制度,对基金运作过程中的风险进行评估和控制;

(5)对基金投资决策委员会执行委员及基金经理权限的投资项目作出决定;

监察稽核部在总经理的领导下,独立于公司各业务部门和各分支机构,对各岗位、各部门、各机构、各项业务中的风险管理情况实施监督。其在风险控制中主要职责为:

(1)根据各项风险的产生环节,和相关部门的业务部门一起,共同制定对风险的事前防范和事后审查方案;

(2)就各部门内部风险控制制度的执行情况独立地履行检查、评价、报告及建议职能;

(3)调整公司内部的规章制度,协助监督机构履行相关事宜;

(4)对基金运作和公司内部管理进行日常监督和稽核,并向总经理汇报。

(5)定期或不定期听取公司主要经营管理人员关于风险管理工作的汇报。

(6)评估公司对基金管理人存在或潜在的风险,检查和评价公司各项业务风险控制工作的有效性,并提出改进建议。

(7)检查公司会计政策、财务状况和财务报告程序,与外部审计机构进行交流。

(8)对公司内部控制和风险管理工作进行考核。

9.董事会安排的其他事项。

12.第四级风险防范

四级风险防范是指在公司投资决策委员会和监察稽核部、风险管理部层次对公司的风险进行的预防和控制。

投资决策委员会在总经理的领导下,研究并制定公司基金资产的投资战略和投资策略,对基金的总体情况作出指导性意见,从而达到分散投资风险、提高基金资产的安全性的目的。其在风险控制中主要职责为:

(1)研究并确立公司的基金投资理念和投资方向;

(2)决策基金资产在现金、债券和股票中的分配比例;

(3)制定基金经管组合策略,对基金运作过程中的风险进行评估和控制;

(4)批准公司内部的规章制度,对基金运作过程中的风险进行评估和控制;

(5)对基金投资决策委员会执行委员及基金经理权限的投资项目作出决定;

监察稽核部在总经理的领导下,独立于公司各业务部门和各分支机构,对各岗位、各部门、各机构、各项业务中的风险管理情况实施监督。其在风险控制中主要职责为:

(1)根据各项风险的产生环节,和相关部门的业务部门一起,共同制定对风险的事前防范和事后审查方案;

(2)就各部门内部风险控制制度的执行情况独立地履行检查、评价、报告及建议职能;

(3)调整公司内部的规章制度,协助监督机构履行相关事宜;

(4)对基金运作和公司内部管理进行日常监督和稽核,并向总经理汇报。

(5)定期或不定期听取公司主要经营管理人员关于风险管理工作的汇报。

(6)评估公司对基金管理人存在或潜在的风险,检查和评价公司各项业务风险控制工作的有效性,并提出改进建议。

(7)检查公司会计政策、财务状况和财务报告程序,与外部审计机构进行交流。

(8)对公司内部控制和风险管理工作进行考核。

9.董事会安排的其他事项。

13.第五级风险防范

五级风险防范是指在公司投资决策委员会和监察稽核部、风险管理部层次对公司的风险进行的预防和控制。

投资决策委员会在总经理的领导下,研究并制定公司基金资产的投资战略和投资策略,对基金的总体情况作出指导性意见,从而达到分散投资风险、提高基金资产的安全性的目的。其在风险控制中主要职责为:

(1)研究并确立公司的基金投资理念和投资方向;

(2)决策基金资产在现金、债券和股票中的分配比例;

(3)制定基金经管组合策略,对基金运作过程中的风险进行评估和控制;

(4)批准公司内部的规章制度,对基金运作过程中的风险进行评估和控制;

(5)对基金投资决策委员会执行委员及基金经理权限的投资项目作出决定;

监察稽核部在总经理的领导下,独立于公司各业务部门和各分支机构,对各岗位、各部门、各机构、各项业务中的风险管理情况实施监督。其在风险控制中主要职责为:

(1)根据各项风险的产生环节,和相关部门的业务部门一起,共同制定对风险的事前防范和事后审查方案;

(2)就各部门内部风险控制制度的执行情况独立地履行检查、评价、报告及建议职能;

(3)调整公司内部的规章制度,协助监督机构履行相关事宜;

(4)对基金运作和公司内部管理进行日常监督和稽核,并向总经理汇报。

(5)定期或不定期听取公司主要经营管理人员关于风险管理工作的汇报。

(6)评估公司对基金管理人存在或潜在的风险,检查和评价公司各项业务风险控制工作的有效性,并提出改进建议。

(7)检查公司会计政策、财务状况和财务报告程序,与外部审计机构进行交流。

(8)对公司内部控制和风险管理工作进行考核。

9.董事会安排的其他事项。

14.第六级风险防范

六级风险防范是指在公司投资决策委员会和监察稽核部、风险管理部层次对公司的风险进行的预防和控制。

投资决策委员会在总经理的领导下,研究并制定公司基金资产的投资战略和投资策略,对基金的总体情况作出指导性意见,从而达到分散投资风险、提高基金资产的安全性的目的。其在风险控制中主要职责为:

(1)研究并确立公司的基金投资理念和投资方向;

(2)决策基金资产在现金、债券和股票中的分配比例;

(3)制定基金经管组合策略,对基金运作过程中的风险进行评估和控制;

(4)批准公司内部的规章制度,对基金运作过程中的风险进行评估和控制;

(5)对基金投资决策委员会执行委员及基金经理权限的投资项目作出决定;

监察稽核部在总经理的领导下,独立于公司各业务部门和各分支机构,对各岗位、各部门、各机构、各项业务中的风险管理情况实施监督。其在风险控制中主要职责为:

(1)根据各项风险的产生环节,和相关部门的业务部门一起,共同制定对风险的事前防范和事后审查方案;

(2)就各部门内部风险控制制度的执行情况独立地履行检查、评价、报告及建议职能;

(3)调整公司内部的规章制度,协助监督机构履行相关事宜;

(4)对基金运作和公司内部管理进行日常监督和稽核,并向总经理汇报。

(5)定期或不定期听取公司主要经营管理人员关于风险管理工作的汇报。

(6)评估公司对基金管理人存在或潜在的风险,检查和评价公司各项业务风险控制工作的有效性,并提出改进建议。

(7)检查公司会计政策、财务状况和财务报告程序,与外部审计机构进行交流。

(8)对公司内部控制和风险管理工作进行考核。

9.董事会安排的其他事项。

15.第七级风险防范

七级风险防范是指在公司投资决策委员会和监察稽核部、风险管理部层次对公司的风险进行的预防和控制。

投资决策委员会在总经理的领导下,研究并制定公司基金资产的投资战略和投资策略,对基金的总体情况作出指导性意见,从而达到分散投资风险、提高基金资产的安全性的目的。其在风险控制中主要职责为:

(1)研究并确立公司的基金投资理念和投资方向;

(2)决策基金资产在现金、债券和股票中的分配比例;

(3)制定基金经管组合策略,对基金运作过程中的风险进行评估和控制;

(4)批准公司内部的规章制度,对基金运作过程中的风险进行评估和控制;

(5)对基金投资决策委员会执行委员及基金经理权限的投资项目作出决定;

监察稽核部在总经理的领导下,独立于公司各业务部门和各分支机构,对各岗位、各部门、各机构、各项业务中的风险管理情况实施监督。其在风险控制中主要职责为:

(1)根据各项风险的产生环节,和相关部门的业务部门一起,共同制定对风险的事前防范和事后审查方案;

(2)就各部门内部风险控制制度的执行情况独立地履行检查、评价、报告及建议职能;

(3)调整公司内部的规章制度,协助监督机构履行相关事宜;