

(上接A33版)

(6)泄露因职务便利获取的未公开信息、利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动；
(7)玩忽职守，不按照规定履行职责；
(8)法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他行为。

3.基金经理过错
(1)依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；
(2)不利用基金财产、产品便利自己及其代理人、受雇人或任何第三人谋取利益；
(3)不违反法律法规的有关规定及基金合同和中国证监会的有关规定，不泄漏在任期间知悉的有关证券的商业秘密，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明示、暗示他人从事相关的交易活动；
(4)不从事损害基金份额持有人利益的证券交易及其利益。

(5)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，保护基金财产的安全与完整，保护基金份额持有人，公司和公司股东的合法权益，保证经营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、实施操作程序与控制措施而形成的一系列。

1.内部控制的总体目标

(1)保证公司所有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，自觉形成守法经营、规范运作的经营理念。

(2)防范和化解经营风险，提高经营管理效益，确保经营业务的稳健运行和基金财产的安全完整，实现公司持续、稳定和健康发展。

(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、合规。

2.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，涵盖决策、执行、监督、反馈各个环节。

(2)有效性原则。通过科学的手段和方法，建立合理的内控制度，维护内控制度的有效执行。

(3)独立性原则。公司从精简的基础上设立能够充分满足经营运作需要的机构、部门岗位，各机构、部门和岗位职责上相对独立，内控制度的检查评价部门不能独立地对各部位的内部控制进行评价。

(4)相互制约原则。公司内部各部门和岗位的设置应权责分明，相互制衡，形成内控评价的自检点。

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

3.制定内部控制制度遵循的原则

(1)合法合规原则。公司内控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。

(2)全面性原则。内部控制制度应当涵盖公司经营管理的各项环节，不得留有制度上的空白和漏洞。

(3)审慎性原则。内部控制的出发点是有效防范各种风险，因此，公司内控制度的制订要以审慎经营、防范和化解风险为出发点。

(4)适应性原则。内部控制制度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、行业监管等内部环境的变化进行适时的修改或完善。

4.内部控制的制度体系

公司内控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和公司章程；第二个层次是内部控制制度，第四个层次是部门制度。

(1)国家法律法规和监管机构的有关规定是公司一切制度的最高准则，公司是根据国家法律法规的有关规定，公司董事会、监事会及其下属的专门委员会的管理权限是制定各项制度的基本前提。

(2)内部控制制度是依据国家有关法律法规、监管机构的有关规定以及公司规章制度的内控制度，对公司各项基本管理制度和业务规章的总览和导引性文件，是公司经营运作和风险管理的基本制度。

公司内控制度是公司为实现内部控制目标而采取的一系列组织结构、管理方式和控制措施。

(3)公司基本管理制度包括了以下内容：内部控制大纲、风险管理、投资管理制度、市场营销制度、法律合规与稽核制度、反洗钱制度、基金运营管理制度、信息披露管理制度、信息系统管理制度、危机处理制度、财务管理制度、人力资源管理制度、行政管理制度等。

(4)部门业务规程是根据公司章程和内幕交易等文件的要求，在基本管理制度的基础上，对各部门的主要职责、岗位设置、操作规程等具体的制度安排，内部控制制度落实到每个岗位、每个员工和每道程序。

5.内部控制的主要要素

(1)控制环境是构成内部控制的基本要素，包括企业的文化、公司治理结构、组织结构等。

(2)风险评估是公司经营活动中可能影响目标实现的不确定因素，是确定公司内控制度的哪些方面会偏离内部控制的目标，其实质是确定关键控制点。

(3)控制措施是指为确保公司内控制度的实现而对公司各环节的经营行为采取的控制手段。

(4)信息沟通是指公司内控制度完全的信息，确保获得真实、及时、完整的经营信息，并在内部进行沟通。

6.内部控制的基本系统

公司的内部控制由宏观控制和微观控制两个层次构成。宏观控制是公司董事会及其下属的专门委员会和风险管理委员会对公司内控制度建设、治理结构、内部控制、内部控制完善与否等整体经营活动的控制；微观控制是在宏观控制之下，在公司经营管理的领导下，由各组织形式从内部控制和组织形式上互相交叉的方面对公司日常经营进行控制和指挥。从业务的角度划分，公司的内部控制可分为前段控制、中段控制和后段控制。从组织的角度来看，公司的内部控制由各层级组织的前段控制和后段控制构成。公司内部控制包括总行级、业务条线、总行级和分行级等多层次。

7.内部控制的组织体系

公司通过以下的组织体系，构建内部控制制度，实现内部控制：

(1)董事会下设风险管理委员会和稽查委员会，对董事负责，负责风险管理的委员负责根据董事的授权，协助董事会制定公司风险识别及风险管理的规则、政策和操作方针，并确保其得到执行；稽查委员会负责为强化内部控制的针对性对公司经营管理和全面风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(2)公司总经理层设立风险控制委员会，对公司执行风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(3)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(4)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(5)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(6)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(7)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(8)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(9)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(10)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(11)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(12)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(13)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(14)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(15)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(16)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(17)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(18)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(19)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(20)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(21)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(22)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(23)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(24)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(25)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(26)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(27)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(28)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(29)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(30)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(31)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(32)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(33)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(34)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(35)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(36)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(37)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(38)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(39)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(40)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(41)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(42)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(43)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(44)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(45)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(46)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(47)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(48)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(49)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(50)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(51)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(52)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(53)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(54)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(55)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(56)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(57)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(58)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(59)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(60)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(61)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(62)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(63)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(64)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(65)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(66)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(67)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(68)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(69)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(70)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(71)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(72)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(73)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(74)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(75)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(76)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(77)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(78)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度。

(79)公司设立风险管理委员会，对风险管理、内部控制制度、风险管理、内部控制制度