

(上接A17版)

(10) 反应证券交易所业务规则,利用对敲、倒卖等手段操纵市场价格,扰乱市场价格;

(11) 故意损害投资人及其他同业机构、人员的合法权益;

(12) 以不正当手段谋取业务发展;

(13) 有损害社会公众、损害证券投资基金人员形象;

(14) 信息披露不真实、误导、欺诈成分;

(15) 法律法规中中国证监会禁止的其他行为。

4. 基金管理人将根据基金合同的规定,按照招募说明书列明的投资目标、策略及限制等全权处理本基金的投資。

5. 本基金管理人不从事违反《基金法》的行为,并建立健全的内控管理制度,采取有效措施,保证基金财产用于下列的投资或者活动:

(1) 承销证券;

(2) 违反规定向他人贷款或者提供担保;

(3) 从事承担无限责任的投资;

(4) 向其基金管理人、基金托管人出资;

(5) 从事内幕交易,操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动;

(6) 法律法规和中国证监会规定禁止的其他活动。

法律法规或中国证监会取消上述限制,如适用于本基金,则本基金投资不再受相关限制。

3. 关联交易

基金管理人运用基金财产买卖基金管理人、基金托管人及其控股股东、实际控制人或者与其有重大利害关系的公司发行的证券或者衍生品种,或者从事其他重大利害关系交易的,应当符合基金的投資目标和基金财产的安全、稳健运作,并以有利于基金财产的安全、稳健运作和保护基金份额持有人利益为原则。

截至2015年5月30日,中信银行已托管4只开放式证券投资基金,并托管公司资产托管计划,信托产品、企业基金、股权基金、ODI等其他托管资产,总托管规模逾45亿元人民币。

(二) 内部控制制度

强化内控管理,确保有合法法律法规及规章制度,在基金托管业务中得到全面严格的贯彻执行;

建立完善的风险管理制度和操作规程,保证基金托管业务运作平稳、高效、稳健;

严格执行基金托管人内部风险控制制度,对基金托管业务的各个方面环节和业务流程进行独立、客观、公正的内部控制;

3. 内部控制制度

中信银行严格按照《基金法》及其他法律法规及规章制度,对内部控制制度、操作流程、岗位职责、行为规范等,从制度上、人员上保证基金托管业务风险控制,制定了《中信银行基金托管业务内部控制办法》、《中信银行基金托管业务内部控制管理办法》和《中信银行托管业务内部检查制度》等一套规范制度,涵盖证券投资基金托管业务的各个环节,保证基金托管人内部控制制度、操作流程、岗位职责、行为规范等,从制度上、人员上保证基金托管业务风险控制,对基金托管业务的各个方面环节和业务流程进行独立、客观、公正的内部控制;

(三) 基金管理人的内部控制

1. 依有关法律法规和基金合同的规定,本着谨慎的原则为基金份额持有人谋取最大利益;

2. 不利用便利为己谋利及为被代理人、受雇人谋取第三项谋取利益;

3. 不违反规则有效的法律法规、基金合同和中国证监会的有关规定,泄漏在任职期间知悉的有关证券投资基金、基金投资运作、基金销售、基金计划等信息;

4. 不从事损害基金财产和基金份额持有人利益的证券交易及其他活动;

5. 公司内部控制制度是公司对防范和化解风险,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,通过建立组织机构、运用管理方法、实施操作程序和控制措施而形成的系统。公司建立科学合理的内部控制制度,运行高效的内部控制制度,确保公司内部各控制环节有效衔接,最大限度地发挥内部控制制度的效能;

6. 公司董事会会公司建立内部控制制度和控制机制,运用科学的经营管理方法降低运作成本,提高经济效益,以合理的成本控制达到预定的控制效果;

7. 内部控制的主要内容

1. 公司内部控制遵循以下原则

(1) 健全性原则。内部控制涵盖公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员,并包括决策、执行、监督、反馈等各个环节;

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

(3) 独立性原则。公司机构、部门间岗位职责的设置保持相对独立,公司基金财产、自有资产与其他资产的运作分离;

(4) 相互制约的原则。公司设置的各部门,各岗位权责分明,相互制衡;

(5) 成本控制原则。公司运用科学化的经营管理方法降低运作成本,提高经济效益,以合理的成本控制达到预定的控制效果;

8. 内部控制的主要原则

1. 控制环境

控制环境构成公司内部控制的基础,包括经营理念、内部控制、公司治理结构、组织结构和员工道德素质等内容。

公司遵守谨慎原则,树立内控优先的思想和风险管理理念,培养全体员工的风险防范意识,营造一个浓厚的内部控制氛围,保证全体员工及时了解国家法律法规和公司规章制度,使风险意识贯穿到公司各个部门,各个岗位和各个环节。

公司建立了有效的内部控制制度,健全激励约束机制,确保公司人员具备和保持与岗位要求相适应的职业操守和专业胜任能力。

(2) 风险评估

公司定期不定期对风险和内部控制进行评估,做好事前、事中和事后的风险管理,并根据市场环境、新的工具和法律法规等情况,适时调整。

9. 内部控制机制

公司内部控制制度由内部控制原则、基本管理制度和具体部门规章等部分组成。

公司建立了完善的资产分离制度,将公司资产与公司资产、不同受托资产的独立运作,分别核算。

公司建立了科学的岗位分离制度,明确划分各岗位职责,重要岗位不得有人员的重叠。重要业务部门岗位应进行定期隔离。

公司建立了重要业务处理权限和信息沟通制度,相关部门和岗位之间相互监督制衡。

公司制定了切实可行的应急处理制度,建立了危机处理机制和程序。

公司建立了授权的授予权,并将其贯穿于公司经营活动的始终。

(4) 控制活动

控制活动主要包括投资管理业务控制、运营管理业务控制、销售业务控制、信息披露控制、会计系统控制、风险管理控制等。

公司定期不定期对风险和内部控制进行评估,做好事前、事中和事后的风险管理,并根据市场环境、新的工具和法律法规等情况,适时调整。

10. 内部控制原则

公司依据自身经营特点,设立顺序递进、权责统一、严密有效的内部控制防线,涵盖决策、执行、监督三个层面。

决策层面:由董事会及下设专门委员会构成,专事负责公司经营管理、受托投资等重大事项的决策;

执行层面:由总经理及下属的投资决策委员会、风险管理委员会等专业委员会和各相关部门组成,负责落实决策层的决策部署;

监督层面:由督察长和稽核监督部门组成,承担监督和管理职责,确保公司经营管理、受托投资、员工行为符合法律法规和公司各项规章制度。

11. 内部控制制度遵循以下原则

(1) 健全性原则。内部控制涵盖公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员,并包括决策、执行、监督、反馈等各个环节;

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

(3) 独立性原则。公司机构、部门间岗位职责的设置保持相对独立,公司基金财产、自有资产与其他资产的运作分离;

(4) 相互制约的原则。公司设置的各部门,各岗位权责分明,相互制衡;

(5) 成本控制原则。公司运用科学化的经营管理方法降低运作成本,提高经济效益,以合理的成本控制达到预定的控制效果;

12. 内部控制的主要原则

1. 控制环境

控制环境构成公司内部控制的基础,包括经营理念、内部控制、公司治理结构、组织结构和员工道德素质等内容。

公司遵守谨慎原则,树立内控优先的思想和风险管理理念,培养全体员工的风险防范意识,营造一个浓厚的内部控制氛围,保证全体员工及时了解国家法律法规和公司规章制度,使风险意识贯穿到公司各个部门,各个岗位和各个环节。

公司建立了有效的内部控制制度,健全激励约束机制,确保公司人员具备和保持与岗位要求相适应的职业操守和专业胜任能力。

(2) 风险评估

公司定期不定期对风险和内部控制进行评估,做好事前、事中和事后的风险管理,并根据市场环境、新的工具和法律法规等情况,适时调整。

9. 内部控制机制

公司内部控制制度由内部控制原则、基本管理制度和具体部门规章等部分组成。

公司建立了完善的资产分离制度,将公司资产与公司资产、不同受托资产的独立运作,分别核算。

公司建立了科学的岗位分离制度,明确划分各岗位职责,重要岗位不得有人员的重叠。重要业务部门岗位应进行定期隔离。

公司建立了重要业务处理权限和信息沟通制度,相关部门和岗位之间相互监督制衡。

公司制定了切实可行的应急处理制度,建立了危机处理机制和程序。

公司建立了授权的授予权,并将其贯穿于公司经营活动的始终。

10. 内部控制制度遵循以下原则

(1) 健全性原则。内部控制涵盖公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员,并包括决策、执行、监督、反馈等各个环节;

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

(3) 独立性原则。公司机构、部门间岗位职责的设置保持相对独立,公司基金财产、自有资产与其他资产的运作分离;

(4) 相互制约的原则。公司设置的各部门,各岗位权责分明,相互制衡;

(5) 成本控制原则。公司运用科学化的经营管理方法降低运作成本,提高经济效益,以合理的成本控制达到预定的控制效果;

11. 内部控制的主要原则

1. 控制环境

控制环境构成公司内部控制的基础,包括经营理念、内部控制、公司治理结构、组织结构和员工道德素质等内容。

公司遵守谨慎原则,树立内控优先的思想和风险管理理念,培养全体员工的风险防范意识,营造一个浓厚的内部控制氛围,保证全体员工及时了解国家法律法规和公司规章制度,使风险意识贯穿到公司各个部门,各个岗位和各个环节。

公司建立了有效的内部控制制度,健全激励约束机制,确保公司人员具备和保持与岗位要求相适应的职业操守和专业胜任能力。

(2) 风险评估

公司定期不定期对风险和内部控制进行评估,做好事前、事中和事后的风险管理,并根据市场环境、新的工具和法律法规等情况,适时调整。

9. 内部控制机制

公司内部控制制度由内部控制原则、基本管理制度和具体部门规章等部分组成。

公司建立了完善的资产分离制度,将公司资产与公司资产、不同受托资产的独立运作,分别核算。

公司建立了科学的岗位分离制度,明确划分各岗位职责,重要岗位不得有人员的重叠。重要业务部门岗位应进行定期隔离。

公司建立了重要业务处理权限和信息沟通制度,相关部门和岗位之间相互监督制衡。

公司制定了切实可行的应急处理制度,建立了危机处理机制和程序。

公司建立了授权的授予权,并将其贯穿于公司经营活动的始终。

10. 内部控制制度遵循以下原则

(1) 健全性原则。内部控制涵盖公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员,并包括决策、执行、监督、反馈等各个环节;

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

(3) 独立性原则。公司机构、部门间岗位职责的设置保持相对独立,公司基金财产、自有资产与其他资产的运作分离;

(4) 相互制约的原则。公司设置的各部门,各岗位权责分明,相互制衡;

(5) 成本控制原则。公司运用科学化的经营管理方法降低运作成本,提高经济效益,以合理的成本控制达到预定的控制效果;

11. 内部控制的主要原则

1. 控制环境

控制环境构成公司内部控制的基础,包括经营理念、内部控制、公司治理结构、组织结构和员工道德素质等内容。

公司遵守谨慎原则,树立内控优先的思想和风险管理理念,培养全体员工的风险防范意识,营造一个浓厚的内部控制氛围,保证全体员工及时了解国家法律法规和公司规章制度,使风险意识贯穿到公司各个部门,各个岗位和各个环节。

公司建立了有效的内部控制制度,健全激励约束机制,确保公司人员具备和保持与岗位要求相适应的职业操守和专业胜任能力。

(2) 风险评估

公司定期不定期对风险和内部控制进行评估,做好事前、事中和事后的风险管理,并根据市场环境、新的工具和法律法规等情况,适时调整。

9. 内部控制机制

公司内部控制制度由内部控制原则、基本管理制度和具体部门规章等部分组成。

公司建立了完善的资产分离制度,将公司资产与公司资产、不同受托资产的独立运作,分别核算。

公司建立了科学的岗位分离制度,明确划分各岗位职责,重要岗位不得有人员的重叠。重要业务部门岗位应进行定期隔离。

公司建立了重要业务处理权限和信息沟通制度,相关部门和岗位之间相互监督制衡。

公司制定了切实可行的应急处理制度,建立了危机处理机制和程序。

公司建立了授权的授予权,并将其贯穿于公司经营活动的始终。

10. 内部控制制度遵循以下原则

(1) 健全性原则。内部控制涵盖公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员,并包括决策、执行、监督、反馈等各个环节;

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

(3) 独立性原则。公司机构、部门间岗位职责的设置保持相对独立,公司基金财产、自有资产与其他资产的运作分离;

(4) 相互制约的原则。公司设置的各部门,各岗位权责分明,相互制衡;

(5) 成本控制原则。公司运用科学化的经营管理方法降低运作成本,提高经济效益,以合理的成本控制达到预定的控制效果;

11. 内部控制的主要原则

1. 控制环境

控制环境构成公司内部控制的基础,包括经营理念、内部控制、公司治理结构、组织结构和员工道德素质等内容。

公司遵守谨慎原则,树立内控优先的思想和风险管理理念,培养全体员工的风险防范意识,营造一个浓厚的内部控制氛围,保证全体员工及时了解国家法律法规和公司规章制度,使风险意识贯穿到公司各个部门,各个岗位和各个环节。

公司建立了有效的内部控制制度,健全激励约束机制,确保公司人员具备和保持与岗位要求相适应的职业操守和专业胜任能力。

(2) 风险评估

公司定期不定期对风险和内部控制进行评估,做好事前、事中和事后的风险管理,并根据市场环境、新的工具和法律法规等情况,适时调整。

9. 内部控制机制

公司内部控制制度由内部控制原则、基本管理制度和具体部门规章等部分组成。

公司建立了完善的资产分离制度,将公司资产与公司资产、不同受托资产的独立运作,分别核算。

公司建立了科学的岗位分离制度,明确划分各岗位职责,重要岗位不得有人员的重叠。重要业务部门岗位应进行定期隔离。

公司建立了重要业务处理权限和信息沟通制度,相关部门和岗位之间相互监督制衡。

公司制定了切实可行的应急处理制度,建立了危机处理机制和程序。