

(上接B058版)

员,在总经理的直接领导下,依照有关法律法规,全面贯彻落实全程监控思想,确保资产托管业务健康、稳定地发展。

(五)基金管理人的内部控制制度
1. 内部控制的原则
(1)健全性原则:内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门或机构和相关人员,并涵盖到决策、执行、监督、反馈等各个环节。
(2)有效性原则:通过科学的内控手段和方法,建立合理的内控程序,维护内控制度的有效执行。

(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,基金资产、自有资产及其他资产的运作应当分离。

(4) 相互制约原则:公司内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡。

(5)成本效益原则: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,以合理的成本达到最佳的内部控制效果。

2. 内部控制的主要内容

①控制环境构成公司内部控制的基础,环境控制包括管理思想、经营理念、控制文化、公司治理结构、组织架构和员工道德素质等内容。

②风险管理通过定期学习、讨论、检讨内控制度,组织内控设计并以身作则,积极执行,牢固树立诚实信用和开拓创新的观念,自觉形成风险管理理念;通过营造公司企业文化氛围,增强员工风险防范意识,使其贯穿于公司各层级、岗位和环节。

③ 资产保管业务应符合现代企业制度要求的法人治理结构。

④ 建立决策机制,运营规范、管理高效的风险运行机制,包括民主透明的决策流程和议事规则,高效严谨的业务执行系统,以及健全有效的内部监督和反馈系统。

⑤ 建立科学的聘用、培训、轮岗、考评、晋升、淘汰等人事管理制度,严格制定业绩和人工个人工作表现挂钩的新酬制度,确保公司职员具备和保持正直、诚实、公正、廉洁的品质与应有的专业能力。

(2) 风险评估

公司定期评估公司风险状况,范围包括所有可能对经营目标产生负面影响的因素和外部因素,评估这些因素对公司总经营目标产生影响的程度及可能性,并将评估报告报公司董事会及高级管理人员。

(3) 组织体系

内部控制组织体系包括三个层次:
第1层次:最顶层面对公司经营管理过程中的风险控制工作的指导;

①公司董事会通过其下设的合规与风险管理委员会,督察长对公司和基金的合规性进行监督。

②合规与风险管理委员会代表董事会在董事会授权范围内对公司和基金合规性的进行评估,并督促经理层、督察长落实改进措施。

③督察长根据法律法规的规定,监督检查基金和公司运作的合法合规及公司内部风险控制情况,依法行使法律法规及中国证监会和公司章程规定的职权。

第二层次:公司管理层对经营风险进行预防和控制的组织主要是总经理办公会,风险控制委员会和风险与监察稽核部门;

①总经理办公会为公司经营重大事项之决策机构,并负责公司层面风险管理工作。

②风险控制委员会是公司基金投资及资产管理的最高风险控制机构。

风险控制委员会的主要职权拟订基金投资风险管理的基本制度标准,

划分风险管理范围,并进行基金组合的风险评价和业绩评价。

③ 风险监督稽核部门,负责对公司运作和资产管理的合法合规性、内部控制制度的有效性及公司日常风险和基金投资的绩效评价进行风险管理、监督、稽核。

第三层次:各职能部门各自业务的自我检查和控制。

公司业务部门作为公司内部风险管理的具体实施单位,在公司各项基本管理制度的基础上,根据具体情况制订和执行本部门的业务管理办法和操作规程,对各自业务中潜在风险进行自我检查和控制。

(4) 制度体系

制度是内部控制的指引和规范,制度健全是内部控制体系的基础。

①内部控制制度包括内部管理控制制度、业务控制制度、会计核算控制制度、信息披露制度、监察稽核制度等。

②内部控制制度包括授权管理制度、人力资源及业绩考核制度、行政管理制度、员工行为规范、纪律章程。

③业务控制制度包括投资管理制度、风控制度、资料档案管理制度、技术保障制度和危机处理制度。

(5) 信息与沟通

建立内部自动化信息系统与业务汇报体系,通过建立有效的信息交流渠道,保证公司员工及各级管理人员可以充分了解与其职责相关的信息,保证信息及时准确地传递给适当的人员进行处理。

3. 基金管理人关于内部控制制度的声明

(1)基金管理人深知建立、实施和维持内部控制制度是基金管理人董事会及管理层的责任,董事会承担最终责任;

(2) 上述关于内部控制制度的披露真实、准确;

(3) 基金管理人承诺将根据市场环境的变化及基金管理人的发展不断完善内部控制制度。

三、基金托管人

(一)基本情况

名称:中国工商银行股份有限公司(以下简称“中国工商银行”)

注册地址:北京市西城区复兴门内大街55号

成立时间:1984年1月1日

法定代表人:姜建清

注册资本:人民币349,1018,545,827元

联系电话:010-66105799

联系人:洪波

(二)主要人员情况

截至2015年9月末,中国工商银行资产托管部共有员工206人,平均年龄30岁,95%以上员工拥有大学本科以上学历,高管人员均拥有研究生以上学历和高级技术职称。

(三)基金托管业务经营情况

作为中国工商银行的先行者,中国工商银行自1996年以来在国内首

家提供托管服务以来,秉承“诚实信用,勤勉尽责”的宗旨,依靠严密科学的风险管理体系、规范的管理模式、先进的营运系统和专业的服务团队,严格履行资产托管人的职责,为境内广大投资者、金融资产管理和企业客户提供安全、高效、专业的托管服务,展现优秀的市场形象和影响力。建立了国内托管规模最大、最成熟的产品线,拥有一批包括货币型基金、信托产品、保险产品、社会保障基金、企业年金产品、企业年金基金、QFII产品、ODI产品、股权投资基金、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产管理计划、商业银行信贷资产证券化、基金公司专户资产管理、QDII专用账户、ESCRROW等在内的托管产品体系,同时在国内率先开展绩效评估、风险管理等增值服务,可以为各类客户提供个性化的托管服务。截至2015年9月中,中国工商银行共托管基金496只,自2003年以来,在连续十年获得香港《亚洲货币》、《财经时报》、《上海证券报》等境内和境外权威财经媒体评选的46项最佳托管银行大奖,是获得奖项最多的国内托管银行,优良的服务品质获得国内外金融领域的持续认可和广泛好评。

(四)基金托管人的内部控制制度

中国工商银行资产托管部自成立以来,各项业务飞速发展,始终保

持在资产托管方面的优势地位。这些成绩的取得,是与资产托管部“一手抓业务拓展、一手抓内控建设”的做法分不开的。资产托管部非常重视

改进和加强内部风险管理,在积极拓展各项托管业务的同时,把加强

风险防范和控制的工作作为重中之重来抓。维2000、2007、2009、

2010、2011、2012、2013年七次顺利通过评优组织内部控制和安全措施

是否充分的权威性的SA8000(审定标准第70号)审阅后,2014年中国工

商银行资产托管部第八次通过SAE3402(原SA570)审阅获得无保留

意见的控制及有效性报告,表明独立第三方对我行托管服务在风险管理、内部控制方面的健全性和有效性的全面认可。也证明中国工商银行托管服务的风险控制能力已经与国际大型托管银行接轨,达到国际先进水平。目前,ISAE3402审阅已经为年度化、常规化的内控工作手段。

1. 内部风险控制目标

保证业务运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则,强化和

建立完善的风险预警、规范操作的经营思想和经营理念,形成一个运作规范化、管理科学化、监控制度化的内控体系,防范和化解经营风险,保证托管

部的财产安全,维护持有人的权益,保障资产托管业务安全、有效、稳健

运行。

2. 内部风险控制组织结构

中国工商银行资产托管业务内部控制组织结构由工商银行银

行稽核监察部(内控合规部)、资产托管部内部分别负责,总行稽核监察部的负责制定全

行风险管理政策,对各业务部门风险管理工作进行指导、监督。资产托

管部内部分别设置专门负责稽核监督工作的内部风险控制部,配备专职稽核监

察人员,在总经理的直接领导下,依照有关法律法规,全面贯彻落实全程监

控,覆盖所有的部门、岗位和人员。

(3) 内部风险控制,托管业务的各项经营管理工作都必须有相应的

规章制度和监督机制,监督制约应渗透到托管业务的全过程和各个操

作环节,覆盖所有的部门、岗位和人员。

(4) 完整性原则,托管业务的各项经营管理工作必须防范风险,审慎经营,保证基金和其他委托资产的安全与完整。

(5) 有效性原则,内部控制制度根据国家政策、法律及经营管理的需

要适时修缮完善,并保证得到全面落实执行,不得有任何空间、时限及人员的例外。

(6) 独立性原则,设立专门履行托管人职责的管理部门;直接操作

和控制人员必须相对独立,适当分离;内控制度的检查、评价部门必

须独立于内控制度的制定和执行部门。

4. 内部风险控制实施措施

(1)严格按照制度、内部控制制度应当符合国家法律法规及监管机构的

监管要求,并贯穿于托管业务经营管理活动的始终。

(2)完整性原则,托管业务的各项经营管理工作都必须有相应的

规章制度和监督机制,监督制约应渗透到托管业务的全过程和各个操

作环节,覆盖所有的部门、岗位和人员。

(3) 内部风险控制,托管业务的各项经营管理工作必须在发生时能准确及时地

记录;按照“内部控制”的要求,新机构或新增业务品种时,必须做到已建立相应的规章制度。

(4) 完整性原则,各项业务经营活动必须防范风险,审慎经营,保证基金和其他委托资产的安全与完整。

(5) 有效性原则,内部控制制度根据国家政策、法律及经营管理的需

要适时修缮完善,并保证得到全面落实执行,不得有任何空间、时限及人员的例外。

(6) 独立性原则,设立专门履行托管人职责的管理部门;直接操作

和控制人员必须相对独立,适当分离;内控制度的检查、评价部门必

须独立于内控制度的制定和执行部门。

(7) 内部风险控制,资产托管部通过稽核监察、风险评估等方式加

强内部控制,定期不定期地对业务条线进行检查、监控,指导

业务部门进行风险识别、评估,制定并实施风险控制措施,排查风险隐患。

(8) 数据安全控制,我们通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、数据传输线路的冗余备份、监控设施的运用和保障等措施来保障数据安全。

(9) 应急准备与响应,将资产托管业务建立专门的灾备恢复中心,制

定了基于数据、应用、操作、环境四个层面的预案的灾难恢复方案,

为使演练更加贴近实战,资产托管部不断提高演练标准,

从最初的按部就班地时间演练发展到现在“随机模拟”。

从演练结果看,资产托管部完全有能力在发生灾难的情况下两个小时内恢复业

务。

5. 资产托管部内部控制制度

资产托管部内部控制制度由资产托管部稽核监察部门,配备专职稽核监察人

员,在总经理的直接领导下,依照有关法律法规,全面贯彻落实全程监

控思想,确保资产托管业务健康、稳定地发展。

(2)完善组织结构,实施全员风险管理,完善的风险管理体系需要

从上至下每个员工的共同参与,只有这样,风险控制制度和措施才会具

效。资产托管部实施全员风险管理,将风险管理责任落实到具体

业务部门和业务岗位,精细化管理的内部组织结构,形成不同部门、不同

岗位相互制约的组织结构。

(3)建立健全规章制度,资产托管部十分重视内控制度的建设,一

贯坚持把防范和控制的理念和方法融入岗位职责、制度建设和工作

流程中。经过多年努力,资产托管部已经建立了一套全面内控制度

制度,包括职责、业务操作流程、稽核监督制度、信息披露制度等,覆

盖所有部门和岗位,参透各项业务过程,形成各个业务环节之间的相互

制约机制。

(4) 内部风险控制始终是托管部工作重点之一,保持与业务发展同

等地步。资产托管部是商业银行新兴的中间业务,资产托管部从成立

之日起就特别强调规范运作,一直将建立一个系统、高效的风范防范和

控制体系作为工作重点。随着市场环境的变化和托管业务的快速发展,

新问题、新情况不断出现,资产托管部始终将风险管理放在与业务发展

同等重要的位置,通过风范防范和控制与控制的组织结构,形成不同部

门和岗位的制约,参透各项工作过程,形成各个业务环节之间的相互

制约机制。

(5)建立健全规章制度,资产托管部十分重视内控制度的建设,一

贯坚持把防范和控制的理念和方法融入岗位职责、制度建设和工作

流程中。经过多年努力,资产托管部已经建立了一套全面内控制度

制度,包括职责、业务操作流程、稽核监督制度、信息披露制度等,覆

盖所有部门和岗位,参透各项业务过程,形成各个业务环节之间的相互

制约机制。

(6) 数据安全控制,我们通过业务操作区相对独立、数据和传真加密、

数据传输线路的冗余备份、监控设施的运用和保障等措施来保障数据