

（上接B058版）

他活动。

- （五）基金管理人内部控制制度
（1）健全性原则：内部控制应当包括公司的各项业务，各个部门或机构和各级人员，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，维护内部控制的有效性执行。
- （3）独立性原则：公司各机构、部门和岗位的职责应当保持相对独立，基金资产、自有资产、其他资产的运作应当分离。
- （4）相互制约的原则：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工作方法降低运作成本，提高经济效益，以合理的控制成本达到最佳的内控控制效果。

2、内部控制的主要内容

- （1）控制环境
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、经营观念、控制文化、公司治理结构、组织结构和员工道德素质等内容。
- ②管理理层通过定期学习、讨论、检讨内部控制；组织内设计并以身作则、积极执行，牢固树立诚信文化和内控优先的思想，自觉形成风险管理理念；通过普及公司内控文化氛围，增进员工风险防范意识，使其贯穿于公司各部分、岗位和业务环节。
- ③董事会负责公司内部控制基本制度的制定和内控工作的评估审查，对公司建立有效的内部控制系统承担最终责任；同时，通过充分发挥独立董事和监事会的监督职能，避免不正当关联交易、利益输送和内部人控制现象发生，建立完全符合现代企业制度要求的法人治理结构。
- ④建立决策科学、运营规范、管理高效的运行机制，包括民主透明的决策程序和管理议事规则，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，严格制定单位业绩和个人工作表现挂钩的薪酬制度，确保公司职员具备并保持正直、诚实、公正、廉洁的品质和应有的专业能力。

- （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内部和外部因素，评估这些因素对公司总体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）组织架构

内部控制组织架构体系包括三个层次：

第一层次：董事会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控制委员会、督察长对公司和基金的合法合规性进行监督。

②合规与风险控制委员会代表董事会在董事会授权范围内对公司和基金落实的合法合规性及风险控制状况进行评估，并督促经理层、督察长落实或改进。

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，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能是拟定基金投资管理的具体实施标准和，划分和市场化风险管理，并进行基金投资组合的风险评估和业绩评价。

③风险与监察稽核部门，负责对公司、基金运作和资产管理合法合规性、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工作进行风险管理、监察、稽核。

第三层次：各职能部门对各自业务的自我检查和评价。

公司各业务部门作为公司内部风险控制的具体实施单位，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流程，对各自业务中潜在风险进行自我检查和评价。

（4）制度体系

制度是内部控制的指引和规范，制度缜密是内部控制体系的基础。

①制度控制制度包括内部管理制度、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内部管理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、纪律程序。

③业务控制制度包括投资管理制度、风险控制制度、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

建立内部办公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，保证公司各级工作人员可以充分了解其职责相关的信息，保证信息及时传达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）基金管理人确知建立、实施和维护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发展的不断完善内部控制制度。

二、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56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349,018,545,827元

联系电话：010—66106700

联系人：洪澜

（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，96%以上员工拥有大学本科以上学历，高管人员均拥有研究生

以上学历或高级技术职称。

（三）基金托管业务经营情况

作为中国大陆托管服务的先行者，中国工商银行自1996年在国内首

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

的风险管理体系和内部风险控制体系，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职责，为境内外广大投资者、金融资

产管理机构和行业客户提供安全、高效、专业的托管服务，展现优异的市场

形象和影响力，建立了国内托管银行中丰富、成熟、领先的安全体系，拥有

包括证券基金、信托资产、保险资产、社会保障基金、安心账户资产、企

业年金基金、QDII资产、ODI资产、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

公司特定资产管理、ODII专户资产、ESCROW等门类齐全的托管产

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，中国工商银行共托管证

券投资基金496只，自2003年以来，本行连续十年获得香港《亚洲货币》、

英国《全球托管人》、香港《财资》、美国《环球金融》、内地《证券时

报》、《上海证券报》等境内权威财经媒体评选的45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

持在资产托管行业的优势地位。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”的做法是分不开的。资产托管部非常重视

改进和加强内部风险控制工作，在积极拓展各项业务的同时，把加强

风险防范和控制的力度，精心培育内控文化，完善风险控制机制，强化

业务项目全过程风险管理作为重要工作来做。继2005、2007、2009、

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

是否充分的权威认证SAS70（审计标准第70号）审阅后，2014年中国

工商银行资产托管部第八次通过ISAE3402（原SAS70）审阅获得无保留

意见的控制及有效性报告，表明银行第三方对其托管服务在风险管理

方面、内部控制制度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审阅已经成为年度化、常规化的内控工作手段。

五）基金风险控制目标

1、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

完善守法合规、规范运作的经营思想和经营风格，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，保证托管资

产的安全完整；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风险控制组织结构由中国工商银

行稽核监察部门（内控合规部、内部审计）、资产托管部内设风险控制

处及资产托管部各业务处室共同组成。总行稽核监察部门负责制定全

行风险管理政策，对各业务部门风险控制工作进行指导、监督。资产托

管部内部设置专门负责稽核监察工作的内部风险控制处，配备专职稽核

监察人员，在总经理的直接领导下，依照有关法律规范，对业务的运行独

立行使稽核监察职权。各业务处室在各岗位职责范围内实施具体的风险

控制措施。

三、内部风险控制原则

（1）合法性原则：内部控制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活动活动的始终。

（2）完整性原则：托管业务的各项经营管理活动都必须有相应的

规范程序和监督制约；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）及时性原则：托管业务经营活动必须在发生时能准确及时地

记录；按照“内控优先”的原则，新设机构或新增业务时，必须做到

已建立相关的规章制度。

（4）审慎性原则：各项业务经营活动必须防范风险，审慎经营，保

证基金资产和其他委托资产的安全与完整。

（5）有效性原则：内部控制应根据国家政策法规及经营管理需要

及时修改完善，并保证得到全面有效执行，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；直接接

触和独立于内部控制制度的制定和执行部门；控制制度的检查、评价部

门必须独立于内部控制制度的制定和执行部门。

四、内部风险控制措施实施

（1）严格的风险隔离制度。资产托管业务与传统业务实行严格分离，

建立了明确的岗位职责、科学的业务流程、详细的操作手册、严格的人员

行为规范等一系列规章制度，并采取了良好的防火防盗防泄密措施，能够保

障资产独立、环境独立、人员独立、业务制度和管理独立、网络独立。

（2）高层检查。主管行领导与部门、高级管理层作为工行托管业务

政策和策略的制定者和管理者，要求下级部门及时报告经营进展情况和

特别风险，以检查资产托管部在实现内部控制目标方面的进展，并根据

检查情况适时调整内部控制措施，督促职能管理部门改进。

（3）人员控制。资产托管部严格落实岗位责任制，建立“自控防

线”、“互控防线”、“监控防线”三道控制防线，健全绩效考核和激励机

制，树立“以人为本”的内控文化，增强员工的责任心和荣誉感，培育团

队精神和竞争意识，并通过持续进行培训、定期的职业道德教育和培

训，强化员工的风险防范意识与风险管理的能力。

（4）经营控制。资产托管部通过制定计划、编制预算等方式开展各

种业务营销活动，处理各项事务，从而有效地控制和配置组织资源，达到

资源和利用效益最大化目的。

（5）内部风险管理。资产托管部通过稽核监察、风险评估等方式加

密、数据网络安全控制，定期或不定期地对业务运作状况进行检查、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。

5、资产托管部内部风险控制情况

（1）资产托管部内部设置专职稽核监察部门，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

从上至下每个员工共同参与，只有这样，风险控制制度和措施才会全

面、有效。资产托管部实施全员风险管理，将风险控制责任落实到具体

业务部门和业务岗位，每位员工对自己岗位职责范围内风险负责，通

过建立双向对账机制、横向多部门制的内部组织构造，形成不同部门、不

同岗位相互制约、相互监督。

（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

贯坚持把风险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整套全面风险控制制

度，包括：岗位职责、业务操作流程、稽核监察制度、信息披露制度等，

覆盖所有部门、岗位，渗透各项业务过程，形成各业务环节之间的相互

制约机制。

（四）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

等地位。资产托管业务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、高效的风险防范

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，视风险防范和控制为托管业务生存和发展的生命

线。

四、相关服务机制

（一）直销机构

1、柜台交易

名称：东方基金管理有限责任公司直销中心

住所：北京市西城区锦什坊街28号1—4层

办公地址：北京市西城区锦什坊街28号3层

法定代表人：张伟

联系人：孙桂荣

电话：010—68285621

传真：010—68576890

网址：www.orient-fund.com或www.df5888.com

2、电子交易

投资者可以通过本公司网上交易系统办理基金的申购、赎回等业

务，具体业务办理规则及业务规则请登录本公司网站查询。

网址：www.orient-fund.com 或www.df5888.com

（二）其他销售机构

1、中国工商银行股份有限公司

住所：中国北京复兴门内大街56号

办公地址：中国北京复兴门内大街55号

法定代表人：姜建清

联系人：杨彬

电话：010—66107900

传真：010—66107914

客户服务电话：96588

网址：www.icbc.com.cn

2、吉林银行股份有限公司

住所：吉林省长春市东南湖大路1817号

办公地址：吉林省长春市东南湖大路1817号

法定代表人：唐国兴

联系人：孟明

电话：0431—84992680

传真：0431—84992649

客户服务电话：400—88—9666（全国）、9666（吉林省）

网址：www.jlbank.com.cn

3、中国农业银行股份有限公司

住所：北京市东城区建国门内大街69号

办公地址：北京市东城区建国门内大街69号

法定代表人：李洪川

联系人：王硕

传真：010—68858117

客户服务电话：96580

网址：www.psbc.com

5、长江证券股份有限公司

住所：武汉市新华路特等号长江证券大厦

办公地址：武汉市新华路特等号长江证券大厦

法定代表人：杨华辉

联系人：吴博宇

电话：027—68799999

传真：027—68481900

客户服务电话：96579或4008—888—999

网址：www.96579.com

6、东北证券股份有限公司

住所：长春市自由大路1138号

办公地址：长春市自由大路1138号

法定代表人：李福春

联系人：潘轲

电话：0431—85067097

客户服务电话：4006000866

网址：www.nesc.cn

7、东海证券股份有限公司

住所：江苏省常州市延陵西路23号投资广场18层

办公地址：上海浦东新区东方路1928号东海证券大厦

联系人：李科敬

电话：021—60481900

传真：021—20333333

客户服务电话：96579或4008—888—999

网址：www.longone.com.cn

8、东莞证券股份有限公司

住所：广东省东莞市莞城区可园南路一号金源中心30楼

办公地址：广东省东莞市莞城区可园南路1号金源中心30楼

法定代表人：卢国荣

联系人：陈振彪

电话：021—20433825

传真：021—60898826

客户服务电话：96531或400—888—8888

网址：www.longone.com.cn

9、光大证券股份有限公司

住所：上海市静安区新闸路1508号

办公地址：上海静安区新闸路1508号3楼

法定代表人：薛峰

联系人：李芳芳

电话：021—22169999

传真：021—22169134

客户服务电话：96525

网址：www.ebscn.com

10、国信证券股份有限公司

住所：深圳市福田区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二十六层

办公地址：深圳福田区红岭中路1012号国信证券大厦十六层至二

十六层