

(上接A21版)

3. 内部风险控制原则

(1) 内部控制制度。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) 岗位分离与制衡。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

渗透到托管业务的所有环节，做到岗位职责明确、权限和责任分明。

(3) 及时性原则。托管业务经营活动必须在发生时能及时地记录；按照“内控优先”的原则，新设机构新增业务品种，各项业务经营活动必须符合内控规定，审慎经营，保证基金资产和其他委托资产的安全

与完整。

(4) 审慎性原则。内部控制制度应根据国家政策、法律及经营管理的需要适时修改完善，并保证得到全面

落实执行，不得有任何任期内，限制及人员的例外。

(5) 独立性原则。直接操作人员和控制人员必须相对独立，适当分离；内部制度的制定、评估部门必须独立于内部制度的制定和执行部门。

(6) 公平性原则。内部控制制度，资产托管业务从业人员行为规范，建立了明确的岗位职责、科学的业务

流程、详细的操作手册、对从业人员行为规范，以及采取了良好的防火墙制度，能够确保托管人独立、

客观地进行操作，达到资产托管和保管人的利益最大化的目的。

(7) 高层风险管理。主管领导与部分高级管理人员作为托管业务的决策和策

划者，要根据国家政策、法律及经营管理的需要适时修改完善，并保证得到全面

落实执行，不得有任何任期内，限制及人员的例外。

(8) 风险控制机制。资产托管通过定期分析、制度安排、流程设计、培训教育、建立“自控防线”、“监防结合”、“三位一体”的风险控制机制，建立“以人为本”的内控文化，增强员工的责任心和荣誉感，提高团

队精神和核心竞争力，并通过定期定项、定期的业务与职业道德培训，签订承诺书，使员工树立风险防范

与控制理念。

(9) 资产托管制度。资产托管通过对流程设计、编制预算等方法开展各种业务营销活动、处理各项事

务，有效地控制和降低运营成本，达到资源利用和效益最大化的目的。

(10) 人事管理。完善规章制度，实行任期制，建立“自控防线”、“监防结合”、“三位一体”的风险控制

机制，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，提高团

队精神和核心竞争力，并通过定期定项、定期的业务与职业道德培训，签订承诺书，使员工树立风险防范

与控制理念。

(11) 资产托管内部制度专责稽核监察部门，设置专门稽核监察人员，在总经理的直接领导下，依照

有关法律法规，全面贯彻落实托管业务健康、稳定发展。

(12) 完善组织架构，实施全面风险管理，完善的风险管理体系需要贯穿于整个每个月的共同参与，只

有这样，才能使托管业务的管理更科学、有效，才能把托管责任落实到具体

业务部门和具体岗位，从而更好地发挥托管人的风险控制，通过建立健全双人制、横向隔离、部门制

的组织结构，形成不同部门、不同时期的组织架构。

(13) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(14) 内部风险控制制度。资产托管通过定期分析、制度安排、流程设计、培训教育、建立“自控防线”、“监防结合”、“三位一体”的风险控制机制，

并通过对流程设计、编制预算等方法开展各种业务营销活动、处理各项事

务，有效地控制和降低运营成本，达到资源利用和效益最大化的目的。

(15) 内部风险控制制度。资产托管通过稽核监察，监督指导“部门”进行风险识别、评估、评价及实施控制措施，排查风险隐患。

(16) 数据安全控制。我们通过业务操作相对独立、数据加密、数据传输线路的冗余备份，监

控系统的备用灾难恢复系统，并组织员工定期演练。为使演练更加贴近实战，资产托管部不断提高演练

标准，从最初的按照预案演练到现在的“随机演练”。从演练结果看，资产托管部完全有能力在发

生次生灾害的情况下，快速恢复正常业务。

(17) 应急准备与响应。资产托管部建立了完善的灾难恢复中心，制定了基于数据、应用、操作、硬件四

个层级的应急预案，以便在出现突发事件时能迅速启动应急响应。

(18) 资产托管部全体员工严格执行公司各项规章制度。

(19) 资产托管部内部制度专责稽核监察部门，设置专门稽核监察人员，在总经理的直接领导下，依照

有关法律法规，全面贯彻落实托管业务健康、稳定发展。

(20) 完善组织架构，实施全面风险管理，完善的风险管理体系需要贯穿于整个每个月的共同参与，只

有这样，才能使托管业务的管理更科学、有效，才能把托管责任落实到具体

业务部门和具体岗位，从而更好地发挥托管人的风险控制，通过建立健全双人制、横向隔离、部门制

的组织结构，形成不同部门、不同时期的组织架构。

(21) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(22) 内部风险控制制度。资产托管通过稽核监察，监督指导“部门”进行风险识别、评估、评价及实施控制措施，排查风险隐患。

(23) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(24) 内部风险控制制度。资产托管部通过定期分析、制度安排、流程设计、培训教育、建立“自控防线”、“监防结合”、“三位一体”的风险控制机制，

并通过对流程设计、编制预算等方法开展各种业务营销活动、处理各项事

务，有效地控制和降低运营成本，达到资源利用和效益最大化的目的。

(25) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(26) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(27) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(28) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(29) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(30) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(31) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(32) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(33) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(34) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(35) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(36) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(37) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(38) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(39) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(40) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(41) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(42) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(43) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(44) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(45) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(46) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(47) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(48) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(49) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(50) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(51) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(52) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(53) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(54) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。

(55) 建立健全规章制度。资产托管部十部分重申内部控制制度的建设，一貫坚持把风险防范和控制的理念

和风险管理纳入岗位职责，制度建设工作流程、操作规程、核算办法、信息披露制度、覆盖所有部门和岗位，修订各项

管理制度。