

# 江西省南昌市红十字基金会财产保值增值 管理办法

## 第一章 总 则

**第一条** 为实现资金的保值增值，使资金更好地用于江西省南昌市红十字基金会（以下简称“基金会”）章程规定的公益事业，根据《中华人民共和国慈善法》《基金会管理条例》《江西省南昌市红十字基金会章程》《江西省南昌市红十字基金会财务管理制度》等有关规定，结合基金会实际，特制定本办法。

**第二条** 基金会的投资行为必须遵循合法性原则，严格遵守国家、地方法律法规，尊重投资的市场规律。

**第三条** 基金会的投资行为必须遵循安全性原则，在综合考虑政策风险、信用风险、利率风险和流动性风险的前提下，尽可能降低和规避风险。

**第四条** 基金会的投资行为必须遵循有效性原则，在合法、安全的前提下，实现资金运作收益的最大化。

**第五条** 基金会的投资行为必须符合基金会的宗旨，维护基金会的信誉，遵守与捐赠人和受助人的约定，保持资金的流动性，保证公益支出的实现。

## 第二章 投资组织机构与职责

**第六条** 理事会作为基金会的最高权力机构，拥有基金会资金运作的最终决策和监管的权力。主要行使以下职能：

(一) 每年召开理事会，听取并审议本年度的投资报告，审核并决定下一年度投资计划，包括投资额度、投资对象和投资结构等；

(二) 审核并决定当年投资计划以外的各项投资项目；

(三) 审核并决定当年投资计划的调整；

(四) 审核批准投资管理制度；

(五) 决定其他重大投资事项。

**第七条** 基金会秘书处在理事会领导下具体负责制定投资计划，执行投资计划。主要职责是：

(一) 在进行充分市场调研前提下，编制基金会投资计划；

(二) 理事会决议后，具体负责投资计划的实施；

(三) 在委托投资行为中，审核受托人的背景资料，包括其法律地位、产品属性、资金实力、以往业绩等；

(四) 审核投资合同、协议、方案；

(五) 对投资状况进行监控，包括资金收益和损失情况等，发现问题及时向理事会报告；

(六) 定期报告投资计划进展和执行情况；

(七) 为投资项目建立专项档案，完整保存投资论证、审批、管理和回收等过程的资料。

**第八条** 建立规范的投资决策议事规则，投资计划必须经过理事会决策同意方可执行。投资决策都必须经过表决(可以视频、函询、微信群表决、邮件、现场会议等方式)，形成决策记录，

表决结果存书面档案。

**第九条** 监事会负责对投资行为进行监督，并向理事会和理事长报告投资情况。

**第十条** 基金会投资方案履行理事会决策前需征求财务部门的意见。

### **第三章 投资的资金来源**

**第十一条** 基金会的投资资产限于基金会留本基金、非限定性资产和在保值增值期间暂不需要拨付的限定性资产。

**第十三条** 捐赠人对于其捐赠款投资有限制性意见的，基金会不能违背捐赠人意愿开展投资活动。

**第十四条** 基金会必须持有充足的现金、银行存款和货币市场基金等流动性较高的资产，确保待拨付捐赠资金按捐赠协议的约定及时、足额划拨。

### **第四章 投资的范围和条件**

**第十五条** 基金会投资范围包括：

- (一) 银行活期和定期存款；
- (二) 低风险的货币市场类或固定收益类金融产品，包括：国债、保本型银行理财产品等；
- (三) 委托银行或者其他金融机构进行证券投资、股权投资和其他权益投资；
- (四) 投资不动产。

**第十六条** 基金会的投资禁止以下行为：

- (一) 提供经济担保或财产担保;
- (二) 向个人、企业直接提供借款;
- (三) 投资于期货、期权等高风险金融产品;
- (四) 从事违背基金会宗旨、有损基金会信誉的投资行为;
- (五) 国家法律法规禁止的其他投资行为。

**第十七条** 基金会的委托投资,应当委托具备以下条件的银行或其他投资机构进行:

(一)在中华人民共和国注册的银行、证券公司、保险公司、信托投资公司、基金管理公司和私募基金等投资机构、公司实收资本和净资产均不低于 5000 万元人民币;

(二)具有完善的法人治理结构和有效的内部风险控制制度,拥有合适的专业投资团队和人员;

(三)受委托的投资机构的投资团队,具有 3 年以上在中国境内从事投资管理业务的经验,且管理审慎,信誉较高,最近 3 年没有重大的违规行为。

**第十八条** 基金会进行委托投资必须与受托人签订委托资产管理合同,依照法律法规和本条例对双方的权利义务、委托资产管理方式、投资范围、投资收益分配等内容做出规定。基金会应当定期对受托人的管理业绩和管理风险进行评估,并对管理业绩不佳者进行更换。

**第十九条** 基金会资产投资应满足以下条件:

- (一) 本基金、非限定性资产可用于银行活期、定期存款、

低风险的货币市场类或固定收益类金融产品投资；

（二）委托投资应基于捐赠者（投资人）的意愿（协议中明确）；

（三）投资项目超过上述范围的，经基金会财务部、法律顾问审核后交秘书处，提交基金会理事会决定。

## 第五章 投资管理与监督

**第二十条** 基金会应当加强资产管理，配备资产管理人员，建立定期盘点制度，对非现金资产应该进行登记和管理，做到账实相符、账表相符。

**第二十一条** 基金会投资收益必须全部足额纳入统一账户进行管理，并确保用于符合公益宗旨的方向。

**第二十二条** 基金会投资行为应按上级主管部门和登记管理机关规定予以公布，并接受社会监督。

**第二十三条** 基金会的投资行为必须严格防范风险，最大限度确保资金安全。具体措施包括：

（一）根据基金会资金的流动性需求，采用分散投资策略。如选择多种金融产品，分散系统风险。

（二）严格监控风险类资产的投资状况，根据基金会风险承受能力设定止损点。损失达到止损点时，及时调整对策，终止该项投资；

（三）在委托投资中，定期对受托人的信用状况和投资能力进行评估，必要时及时作出调整。

**第二十四条** 发生以下行为，基金会应当对有关责任人员视情节轻重给予警告、辞退或开除处分；造成资产损失的，根据理事会决议进行赔偿；触犯法律的，移交司法机关处理：

（一）未经规定程序审批，擅自进行投资行为；

（二）在投资行为中，利用基金会资产为自己或他人谋取私利；

（三）玩忽职守；

（四）在投资行为中泄露秘密；

（五）其他可能损害基金会信誉或可能造成基金会资产损失的行为。

**第二十五条** 因国家法律、政策发生重大变化或出现自然灾害等不可抗力原因造成资产损失的，不追究相关管理人员责任。

## **第六章 附 则**

**第二十六条** 本办法自一届六次理事会审议通过之日起执行，由基金会财务部负责解释。同时，原一届二次理事会通过的《江西省南昌市红十字基金会保值增值管理办法》废止。