善小公益基金会投资管理办法

第一条 为规范本基金会投资管理工作，有效降低投资风险，确保慈善基金投资稳健、保值增值，根据《中华人民共和国慈善法》、民政部《慈善组织保值增值投资活动管理暂行办法》和《善小公益基金会章程》的相关要求，制定本制度。

第二条 认真贯彻执行国家有关法律法规，遵循合法、安全、有效的原则开展投资理财和投资活动，投资取得的收益全部用于公益目的。

第三条 本基金会的重大投资活动是指：

- （一）年度投资计划；
- （二）金额在上年末基金余额 10% 以上的投资活动。

第四条 本办法所称投资活动，主要包括下列情形：

（一）直接购买银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司等金融机构发行的资产管理产品；

（二）通过发起、并购、参股等方式直接进行股权投资；

（三）将财产委托给受金融监督管理部门监管的机构进行投资。

第五条 基金会用于投资的财产限于非限定性资产和在投资期间暂不需要拨付的限定性资产。本基金会投资资产占基金会总资产的比例一般为 60%，最高不超过 80%。

第六条 本基金会不得进行下列投资活动：

- （一）直接买卖股票；
- （二）直接购买商品及金融衍生品类产品；
- （三）投资人身保险产品；
- （四）以投资名义向个人、企业提供借款；
- （五）不符合国家产业政策的投资；
- （六）可能使本组织承担无限责任的投资；
- （七）违背本组织宗旨、可能损害信誉的投资；
- （八）非法集资等国家法律法规禁止的其他活动。

第七条 基金会秘书处年初制定年度投资计划，提出年度投资额度建议，报理事会批准。财务部负责基金资金的保值增值工作；设置投资主管、风险控制主管岗位，开展并管理投资业务；秘书处按照理事会批准的投资计划和投资组合方案，结合对市场的分析判断，提出具体的投资操作申请并按照规定审批程序进行审批；各类投资产品的投资和赎回均实行逐笔审批。由财务部提出申请，由秘书长、理事长逐级审批。超出年度投资计划额度的要报理事会批准。

第八条 交易风险控制

1. 实行集中交易制度，投资主管根据经过审批的投资申请下达交易指令进行投资，其他人员不得直接进行交易；风险控制主管对投资指令应进行审核，确认其合法、合规与完整后再投资主管方可执行；交易记录应当及时向风险控制主管反馈。

2. 动态管理原则：财务部对投资资产的市场浮动盈亏实行动态管理，在产品亏损达到 20%时及时汇报并采取相应止损措施。

3. 投资部应按照理事会批准的年度投资计划开展各项投资工作，严格控制投资产品的范围、额度及期限。

第九条 定期报告 财务部密切关注资本市场动态及投资产品情况，每月向秘书长和理事长汇报投资组合持有、市值、风险、操作等情况；年末提交年度投资报告。

第十条 秘书处应密切关注跟踪资金投资项目的情况，负责投资项目到期后赎回、收回本金及收益的同时，财务部应及时进行会计处理；

第十一条 项目部负责股权投资类投资工作。秘书处要对拟进行的股权投资认真做好前期调研和可行性研究，提出投资项目的发起、并购或参股的建议，报理事长和理事会审批，重大投资方案应当经理事会三分之二以上的理事同意。

第十二条 基金会的发起人、理事、主要捐赠人、负责人、理事来源单位以及其他与慈善组织之间存在控制、共同控制或者重大影响关系的个人或者组织，当其利益与本基金会投资行为关联时，不得利用关联关系损害本基金会的利益。

第十三条 投资活动要建立专项档案，完整保存投资的决策、执行、管理等资料。专项档案的保存时间不少于 20 年。

第十四条 在开展投资活动时，负责人、理事和工作人员

应当遵守法律法规和本组织章程的规定，严格履行忠实、谨慎、勤勉义务。如有违法违规行为，致使慈善组织财产损失的，相关人员应当承担相应责任。

第十五条 基金会的负责人和工作人员不得在基金会投资的企业兼职或者领取报酬，但受基金会委托可以作为股东代表、董事或者监事参与被投资企业的股东会、董事会。

第十六条 本办法经本基金会第二届理事会第八次会议审议通过，2023年5月11日施行，原《善小公益基金会投资管理办法》同时废止。