

# 慈善基金托管模式上海试水

■ 本报记者 王会贤

商业银行推出善款托管业务,借助专业的力量推动慈善阳光化,这样的尝试正在上海悄然进行。

日前,上海浦东发展银行与上海市慈善基金会携手推出“阳光慈善”托管综合服务产品,借助金融创新推动社会公益慈善事业的阳光化、透明化发展。此次“阳光慈善”一期产品募集的善款将定向用于“生命之光”造血干细胞移植项目和“共享阳光”新生代农民工培训两个项目。

由银行作为独立第三方托管善款,在公信力、规范化和透明度上都将对公益机构有所助益。

2012年1月,深圳壹基金与招商银行签署托管协议,开中国公益基金托管模式先河。此次浦发银行在公益慈善领域引入托管人制度,为多家公益慈善机构提供服务,可以说是为社会公益慈善事业有序健康发展探索的一个全新模式。这一模式推出的社会意义和贡献远大于其对商业银行可能产生的商业利益。为支持公益慈善事业发展,浦发银行对本次“阳光慈善”托管服务收取象征性的“人民币1元”托管费。

浦发银行相关负责人在接受《公益时报》记者采访时表示,商业银行托管服务自其诞生以来,就成为各类社会公共资金、反映社会公共利益资金的保护人。从目前国内外的的发展趋势

看,商业银行的托管服务领域已经从传统投资领域的公募证券投资、信托计划托管等扩展到基本养老金、企业年金、慈善基金托管等各类社会公共资金领域。托管服务介入上述领域的主要目的,是为各类公共资金包括慈善基金的运作提供更高效、更安全的运营环境,利用商业银行在市场信誉、技术能力和服务手段等方面的优势,为各类公共

“由银行作为独立第三方托管善款,在公信力、规范化和透明度上都将对公益机构有所助益。”

资金提供信用增级,增加其社会公信力。截至2012年上半年,浦发银行已经和国内6家公益慈善机构签署了托管服务协议,与10家公益慈善机构达成了合作意向。

在如何实现对慈善基金有效监管、阳光化运作方面,浦发银行相关负责人做了详细介绍。具体来说,本次“阳光慈善”托管服务主要内容包括:

慈善机构以产品项目的名义在托管银行开立独立的资金

托管账户,所有善款资金都由托管银行托管,与基金会其他项目资金或自有资金严格分离;

托管银行、支付机构、慈善机构一起为捐赠人提供一套完整的从项目信息获取了解、捐赠通道及支付服务、资金到账确认等的成熟解决方案;

定向善款一旦到达托管账户,托管银行必须严格按照慈善项目设计的约定及托管协议的约定对善款使用进行监督支付,确保每一分善款的使用都按照慈善机构对外承诺的披露信息及捐赠人的意愿执行;

按照托管协议的约定,托管银行还将定期通过规定的渠道对外公布相关托管资金的使用情况和收支情况。捐赠人只要按照银行指引填写个人信息,捐款后即可查到捐赠反馈信息,钱捐到哪里,是否到账一目了然。将来用于什么项目,项目执行情况,以及项目成果等,捐赠人也完全可以查到。

上海慈善基金会募捐部部长祁申在接受《公益时报》记者电话采访时表示,以前所有资金都是由基金会自己管理,现在有一个独立的第三方来监管,更加公开、透明和规范,如果银行发现资金运作中有不规范的问题会直接向基金会提出。另外,本次“阳光慈善”托管服务没有包含投资服务。

中央财经大学法学院教授、金融法研究所所长、基金会研究

中心主任黄震向《公益时报》记者发表了对浦发银行此举的评论,原来基金会是双方交易结构,现在经过第三方基金托管人,资金的进出需要与托管人沟通,增加了一道风险控制防火墙。这是一个好的苗头。而对银行来说,慈善基金托管服务目前仍是宣传层面的象征意义大于实际意义。

另外,黄震建议可以继续完善基金投资管理人的配套制度,这需要明确而系统的三方结构设计。他在进行民政部委托的相关调研项目时发现,我国的基金会目前发展还不充分,形态不清楚,出台具体的基金会投资管理制度的条件还不成熟。目前的情况下仍建议基金做自主尝试,探索投资方式。

## 链接1 我国第一笔慈善基金托管

今年1月11日,深圳壹基金公益基金会与招商银行签署托管协议,招商银行将作为首家公益慈善基金的独立第三方托管人正式参与到公益基金的运作环节。作为壹基金公益战略合作伙伴和理事单位,招商银行此次托管只象征性收取1元托管费。

早在2010年3月,全国政协委员、招商银行行长马蔚华在两会召开前就曾建议,为了有效加强对公益性基金的监管治理,应在国内建立国际通行的公益基金银行第三方托管制度。

马蔚华认为,现行的《基金会管理条例》应规定基金会基金财产应委托商业银行实行第三方独立托管,同时规定托管银行的资质要求、审批程序、托管银行的主要权利和义务等,由商业银行履行对公益基金资产的安全保管职责,在资金的募集、存储和流通环节实现风险监控,办理公益基金的资金清算、会计核算,以及向有关部门和基金会理事会提交基金托管报告等职责。

## 链接2 美国如何监管善款

美国是慈善业发达国家,慈善捐赠量居世界第一。在总结多年经验教训的基础上,美国慈善业已形成一套机构自律和政府监管并重的机制。行政监督、社会监督和司法监督等有效机制使得慈善捐赠成为“玻璃口袋”里的透明公益事业。

据不完全统计,美国现有大小慈善机构约170万个,总资产占美国经济的5%。美国慈善捐赠的主要来源为个人捐赠、基金会捐赠、公司捐赠和遗产捐赠。对美国人慈善行为的一项调查发现,90%的被调查者都有过捐赠行动。

美国大部分慈善机构建立了旨在约束本组织及其成员行为的较完善的标准、规则等,尤其是自主项目申请、款项拨付及运营费用的预算等,有一套严格的程序。(据《经济观察报》)

# 中国职工发展基金会(2011)年度工作报告摘要

本基金会2011年度工作报告已经登记管理机关审查通过,根据《基金会管理条例》第三十八条规定,现予摘要公布。

## 一、基本信息

基金会名称	中国职工发展基金会		登记证号	基证字第0053号	
业务范围	募集资金 专项资助 书刊编辑 业务培训 国际合作 咨询服务				
成立时间	1994-04-05	业务主管单位	中华全国总工会		
法定代表人	孙春兰	原始基金数额	800万元	基金会类型	公募基金会
住所	北京市西城区复兴门外大街10号中国职工之家817室		邮政编码	100865	
联系电话	68591255	互联网地址	无		

## 二、本年度公益活动情况摘要

### 1.接受捐赠、开展资助情况 人民币(元)

项目	现金	实物折合	合计
一、本年捐赠收入	5,740,000.00	0.00	5,740,000.00
(一)来自境内的捐赠	5,740,000.00	0.00	5,740,000.00
其中:来自境内自然人的捐赠	0.00	0.00	0.00

### 2.公益支出完成情况

公募基金会公益支出完成情况

人民币(元)

项目	数额或比例
上年度总收入	6,010,934.58
本年度总支出	2,170,574.50
本年度用于公益事业的支出	2,140,000.00
工作人员工资福利支出	0.00
行政办公支出	0.00
公益事业支出占上年度总收入的比例	35.6%
工作人员工资福利和行政办公支出占总支出的比例	0%

## 三、财务会计报告信息摘要

### ①资产负债表摘要

人民币(元)

资产	年初数	期末数	负债和净资产	年初数	期末数
流动资产	52,765,833.42	56,744,324.76	流动负债	0.00	0.00
其中:货币资金	22,265,833.42	54,594,324.76	长期负债	0.00	0.00
长期投资	0.00	0.00	受托代理负债	0.00	0.00
固定资产	102,147.50	102,147.50	负债合计	0.00	0.00
无形资产	76,000.00	76,000.00	限定性净资产	0.00	0.00
受托代理资产	0.00	0.00	非限定性净资产	52,943,980.92	56,922,472.26
			净资产合计	52,943,980.92	56,922,472.26
资产总计	52,943,980.92	56,922,472.26	负债和净资产总计	52,943,980.92	56,922,472.26

### ②业务活动表摘要

人民币(元)

项目	非限定性	限定性	合计
一、收入	6,149,065.84	0.00	6,149,065.84
其中:捐赠收入	5,740,000.00	0.00	5,740,000.00
政府补助收入	0.00	0.00	0.00
投资收益	0.00	0.00	0.00
二、本年费用	2,170,574.50	0.00	2,170,574.50
(一)业务活动成本	2,140,000.00	0.00	2,140,000.00
(二)管理费用	30,574.50	0.00	30,574.50
(三)筹资费用	0.00	0.00	0.00
(四)其他费用	0.00	0.00	0.00
三、限定性净资产转为非限定性净资产	0.00	0.00	0.00
四、净资产变动额(若为净资产减少额,以“-”号填列)	3,978,491.34	0.00	3,978,491.34

四、审计机构:亚太(集团)会计师事务所有限公司北京分所

六、年检结论:合格。

民政部

五、监事:马俊岩、范凯声、周建平

2012年10月15日