



团 体 标 准

T/CERDS 20—2025

企业合规风控管理师能力评价规范

Specification for competency evaluation of corporate compliance and
risk control management professional

2025-10-25 发布

2026-01-01 实施

中国企业改革与发展研究会 发布
中国标准出版社 出版

目 次

前言	III
引言	IV
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 岗位职责与行为规范	2
4.1 岗位职责	2
4.2 行为规范	3
5 基本能力	3
5.1 概述	3
5.2 初级	3
5.3 中级	4
5.4 高级	4
6 能力评价	5
6.1 评价目的	5
6.2 评价内容	5
6.3 评价方法	6
6.4 评价信息化工具	7
6.5 评价结果应用	7
7 评价程序	8
7.1 培训与自学	8
7.2 资格审查	9
7.3 考试安排	9
7.4 考试实施	9
7.5 能力等级确定	9
7.6 证书颁发	9
7.7 证收管理	9
附录 A (资料性) 各级别合规风控管理师能力评价矩阵	10
A.1 各级别合规风控管理师通用法律法规理解及应用能力评价矩阵	10
A.2 各级别合规风控管理师合规能力评价矩阵	12
A.3 各级别合规风控管理师风控能力评价矩阵	17
附录 B (资料性) 合规风控管理师实务操作手册	20
B.1 概述	20
B.2 人才选拔	20
B.3 人才培养	20
B.4 工作流程指导	21
B.5 考核与激励	22
参考文献	23

前 言

本文件按照 GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第 1 部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由中国企业改革与发展研究会提出并归口。

本文件起草单位：中国企业改革与发展研究会、反洗智控(北京)科技有限公司、北京邦成人才集团有限公司、中国合作贸易企业协会、国信联合(北京)认证中心、中央财经大学、中国传媒大学、清华大学金融科技研究院、北京青年人力资源服务商会、国家能源投资集团有限责任公司、中国神华能源股份有限公司、国家电力投资集团有限公司发展研究中心、中都数科供应链管理有限公司、自强科技集团有限公司、厦门申悦关务科技集团有限公司、中税网税务师事务所集团有限公司、北京市中闻律师事务所、北京今雍律师事务所、北京鼎格私募基金管理有限公司、企家有道网络技术(北京)有限公司、点米(北京)科技有限公司、职米科技(北京)有限公司、北京趣活科技有限公司、北京乐学喵科技有限公司、北京天人际教育咨询有限公司、北京优师桥教育咨询有限公司、北京讷言咨询服务有限公司、金蜜蜂企业管理有限公司、北京壹品红山文化传播有限公司、国信标准(北京)信用评价中心。

本文件主要起草人：杨再平、李珊、张明凤、李华、伊怀海、高景远、刘栋栋、徐建军、王少洪、王利政、陈慧、唐壮、李春雨、赵志强、李隼、郑彦臣、周道许、萧鸣政、王遥、王四新、牛苏雨、李雪、李海峰、郭奕晨、赵轶博、窦海勇、杨飞雨、陈岗、魏晓微、李东琦、韦大伟、苗海顺、裴振兴、薛国庆、常兴龙、刘祥谦、王菁菁、赵海丰、卞赢、宋震华、白禄、李翼、孙晓翠、沈杰欣、夏雨、李龙、刘文书。

引 言

合规和风控是实现企业健康发展的基石,合规管理与风控能力已成为现代企业核心竞争力的重要组成部分。合规与风控理念、原则及标准,与我国新时代经济社会发展要求高度契合。合规经营与风险管理已成为企业战略决策和持续运营过程中不可或缺的核心要素。

企业合规风控管理师的知识 and 能力水平,直接决定企业合规和风控管理体系的运行效能和可持续发展能力。建立科学规范的企业合规风控管理师能力标准、系统提升专业人员的履职能力,已成为企业完善治理体系、防控重大风险、提升市场信誉的关键支撑。企业亟需规范的合规风控管理师能力标准体系,有效提升合规管理能力和风险管控水平。

企业合规风控管理师能力评价规范

1 范围

本文件规定了企业合规风控管理师的岗位职责与行为规范、基本能力、能力评价及评价程序的要求。

本文件适用于企业组织开展合规风控人才的选拔、培养、考核和能力评价,也可作为社会组织或第三方机构对合规风控管理人员进行评价和审核的依据。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中,注日期的引用文件仅该日期对应的版本适用于本文件;不注日期的引用文件,其最新版本(包括所有的修改单)适用于本文件。

GB/T 35770—2022 合规管理体系 要求及使用指南

3 术语和定义

GB/T 35770—2022 界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

3.1

企业合规风控管理师 **corporate compliance and risk control management professional**

企业中负责合规管理与风险控制相关工作的人员。

注1:企业合规风控管理师可能是企业内各个层级的专业人员,如企业高级管理人员、部门经理、专业专员等。在企业组织架构中,他们分布于不同层级与部门,依据企业规模和业务需求,承担着合规管理与风险控制的具体职责。

注2:企业合规风控管理师在不同标准或相关规定中有不同表述。在《中央企业合规管理办法》中,与之相关的有“首席合规官”“专职合规管理人员”等角色。这些人员在企业合规管理工作中承担着重要职责,而合规管理的核心任务之一便是对合规和风险进行有效管理。GB/T 35770—2022 中虽未直接提及“合规风控管理师”,但其中“合规团队”“管理者”“最高管理者”等角色所从事的工作与企业合规风控管理师的工作有紧密联系。在一些行业指引或规范中,可能会有特定的称谓来定义承担合规与风控相关职责的专业人员。

注3:一些特定行业对企业合规风控管理师提出具体要求。例如,在金融行业,《金融机构合规管理办法》对金融机构中与合规风控相关的首席合规官及风控管理人员的任职资格、专业知识和技能等进行了具体规定。

注4:不同规模的企业在设置企业合规风控管理师岗位时有所差异。中小企业可能无法设置专职人员,可由具备相应能力的其他岗位人员兼职承担相关工作。但无论以何种方式设置岗位,相关人员及履职过程应确保客观、独立、有效,以保障企业合规管理与风险控制工作的质量,维护企业的稳健运营。

3.2

反洗钱 **anti-money laundering**

通过一系列措施防止和打击通过非法手段清洗资金的活动,这些措施包括识别、监控、报告和阻止洗钱行为,旨在确保金融系统的透明性和完整性,降低非法资金流动带来的风险,维护金融秩序和社会稳定。

注1:洗钱行为通常涉及通过一系列复杂的金融交易、商业活动或其他手段来掩盖资金的非法来源,使其看起来像是合法所得。

注2:反洗钱措施是包括金融机构在内的全球各类实体共同遵守的重要合规要求,这些要求源于国际金融行动特别工作组(FATF)制定的反洗钱和反恐怖融资国际标准和建议。

4 岗位职责与行为规范

4.1 岗位职责

4.1.1 概述

在企业经营管理中,合规与风控是保障企业可持续发展的核心支柱,两者相辅相成,共同构建企业合规风控体系,确保企业稳健运营。

为了提升职责清单的适用性和操作性,本文件将合规与风控管理分类描述,并在通用职责框架基础上,针对部分高风险行业补充专项管理要求。

4.1.2 合规职责

4.1.2.1 通用职责

合规管理通用职责包括但不限于以下内容:

- 制定并维护企业合规管理制度体系,确保符合相关国家的法律法规及行业监管要求;
- 定期开展合规风险识别与评估,编制评估报告并提出改进建议;
- 监督专项合规政策的执行,建立监控机制并审查有效性;
- 组织全员合规培训,建立培训效果评估机制;
- 执行合规审计并跟踪整改,建立合规绩效指标体系。

4.1.2.2 重点行业适配职责

重点行业适配职责包括但不限于以下内容。

- a) 互联网与科技行业(高频罚款领域):
 - 设计数据隐私保护合规方案,确保符合《中华人民共和国个人信息保护法》、GDPR(《通用数据保护条例》)等国际国内法规,防范因数据滥用导致的巨额罚款;
 - 监督算法伦理与 AI 应用合规性,规避算法歧视、深度伪造等新型合规风险;
 - 审查虚拟资产交易、跨境数据流动等新兴业务的合规性等。
- b) 医疗与医疗科技行业(高监管风险领域):
 - 审查临床试验合规性、医疗器械注册法规遵循情况,避免因违规导致的产品召回或市场禁入;
 - 监督药品不良反应监测体系与研发合规流程,防范药品安全事件引发的集体诉讼。
- c) 金融与金融科技行业(巨额罚款重灾区):
 - 设计反洗钱(AML)与反恐怖融资(CFT)监控体系,符合 FATF 及中央银行要求;
 - 监督跨境支付、虚拟货币交易的合规性,应对金融制裁与管制清单筛查要求。
- d) 生产制造与能源行业[ESG(环境、社会和公司治理)与安全生产高压领域]:
 - 实施安全生产标准与环保排放合规审查,避免因安全事故或污染被重罚;
 - 监督供应链合规管理,包括劳工权益、冲突矿产禁令等 ESG 要求。
- e) 消费品与零售行业(虚假宣传与数据隐私焦点):
 - 按照产品所属行业标准要求,审查产品标签尤其是成分标识的合规性;
 - 审查广告宣传合规性,防范虚假或误导性广告导致的消费者投诉或诉讼;
 - 监督用户数据收集与隐私政策合规性,避免因数据泄露被罚。

4.1.3 风控职责

4.1.3.1 通用职责

风控管理通用职责包括但不限于以下内容:

- 设计风险识别、评估和监控管理体系,覆盖企业重点经营风险;

- 制定风险控制策略,降低业务活动潜在损失;
- 建立风险数据收集与分析系统,量化风险水平;
- 监督风险缓释措施执行,定期评估控制有效性;
- 编制风险报告,提交预警及应对建议。

4.1.3.2 重点行业适配职责

重点行业适配职责包括但不限于以下内容。

- a) 互联网与科技行业:
 - 设计网络安全事件应急响应流程,评估数据泄露风险;
 - 监控算法歧视、平台垄断等新型商业风险。
- b) 医疗与医疗科技行业:
 - 建立药品不良反应监测体系与研发失败风险评估模型;
 - 评估医疗数据跨境传输与患者隐私保护风险。
- c) 金融与金融科技行业:
 - 优化信用风险量化模型,防范金融欺诈与违约风险;
 - 监控市场操纵与内幕交易风险,确保交易合规。
- d) 生产制造与能源行业:
 - 优化供应链中断风险预案,评估原材料价格波动影响;
 - 监督安全生产事故预防与应急响应机制。
- e) 消费品与零售行业:
 - 评估虚假宣传与消费者欺诈风险;
 - 监督用户数据收集与隐私政策合规性,避免数据泄露。

4.2 行为规范

行为规范包括但不限于以下内容。

- a) 合规要求:严格遵守法律法规及监管规定,确保企业经营行为合法合规,及时识别和防范违规风险;
- b) 风险管控:全面识别、评估和控制各类经营风险,确保企业稳健运营,有效防范各类风险事件;
- c) 职业操守:恪守职业道德,杜绝利益冲突,维护企业利益和声誉,客观公正地履行职责;
- d) 工作规范:规范开展合规与风险管理工作,确保过程透明、记录完整,及时报告重大风险事项;
- e) 能力提升:持续学习专业知识和法规政策,提升合规管理和风险防控能力,适应行业发展变化;
- f) 协作要求:加强内外部沟通协作,共同推进合规与风险管理体系建设,促进跨部门协同管理。

5 基本能力

5.1 概述

企业合规风控管理师分为三级:初级、中级和高级。基本能力分为知识能力、技能能力和素养能力三个维度,下文分别对初级、中级和高级合规风控管理师在这三个维度上的基本能力要求进行详细说明,便于企业管理人才,也为员工规划职业发展提供参考。

5.2 初级

初级合规风控管理师的基本能力要求包括但不限于以下内容。

- a) 定义与定位:合规与风控岗位的执行层人员,主要负责基础性工作,需在他人指导下完成常规任务。
- b) 学历要求:金融学、法学、管理学、会计学、计算机等相关大专及以上学历专业毕业。
- c) 经验要求:该等级岗位以0年~3年工作经验者为主;若工作经验不足,需完成初级合规风控

专业培训并考核合格。所受培训课程应涵盖基础法律法规、合规流程、风险识别基础等内容,或通过实习积累相关经验。

- d) 典型岗位:在企业内部,通常担任合规或风控助理、专员、主管等职位,属于执行层面。
- e) 合规通用职责:
 - 理解并执行基础合规程序;
 - 在上级指导下完成日常合规检查;
 - 收集和整理合规基础数据;
 - 需接受监督指导以确保工作质量。
- f) 风控通用职责:
 - 执行基础风控程序;
 - 在上级指导下完成日常风险监控;
 - 收集整理风控基础数据;
 - 需接受监督指导。
- g) 基本能力:
 - 知识:掌握基础法律法规、合规流程和风险识别的基础知识;
 - 技能:执行基础合规程序和风险监控,收集整理数据,需接受监督指导以确保工作质量;
 - 素养:遵守法律法规及监管规定,具备基本的职业操守。

5.3 中级

中级合规风控管理师的基本能力要求包括但不限于以下内容。

- a) 定义与定位:可独立承担条线合规或风控任务,并推动跨部门协同。
- b) 学历要求:金融学、法学、管理学、会计学、计算机等相关专业本科毕业。
- c) 经验要求:该等级人员通常拥有3年~8年工作经验,具备独立负责小型项目或模块的工作能力;若经验不足,需通过合规风控专业培训并考核合格。所受培训课程应包括法律法规解读、风险评估模型应用、合规政策制定、新兴行业领域等系统内容。
- d) 典型岗位:在企业中,通常担任合规/风控高级主管、副经理、经理、高级经理、副总监等职位,是合规与风控岗的骨干力量。
- e) 合规通用职责:
 - 独立执行合规活动;
 - 识别潜在合规风险并提出改进建议;
 - 参与制定合规政策;
 - 协调资源完成合规项目。
- f) 风控通用职责:
 - 独立执行风控活动;
 - 识别潜在风险并提出改进建议;
 - 参与制定风控政策;
 - 协调资源完成风控项目。
- g) 基本能力:
 - 知识:深入理解法律法规,能够解释业务场景下的适用条款,熟悉风险评估工具;
 - 技能:独立执行合规风控活动;识别潜在风险并提出改进建议;参与制定合规风控政策;独立负责小型项目或模块;能够协调资源推动中大型合规风控项目实施;
 - 素养:具备独立判断能力和团队合作协作、跨部门协作能力。

5.4 高级

高级合规风控管理师的基本能力要求包括但不限于以下内容。

- a) 定义与定位:建立并统筹合规或风控体系,制定策略并应对危机。

- b) 学历要求:金融学、法学、管理学、会计学、计算机等相关专业硕士及以上毕业。
- c) 经验要求:该等级人员一般拥有8年以上工作经验,其中至少5年管理岗位,且需具备企业合规或风控体系建设和管理经验,能够领导大型项目并协调跨部门、跨地区资源。
- d) 典型岗位:在企业中,通常担任合规或风控总监、高级总监、CCO(首席合规官)、CRO(首席风控官)等职位,是合规与风控体系的建设者与引领者,同时承担管理职责。
- e) 合规通用职责:
- 全面设计并组织实施合规体系;
 - 提供合规战略指导;
 - 领导重大合规项目;
 - 与监管机构建立合作关系;
 - 推动合规文化建设。
- f) 风控通用职责:
- 设计实施风控体系;
 - 提供风控战略指导;
 - 领导重大风控项目;
 - 与高层管理合作制定风险策略。
- g) 基本能力:
- 知识:全面掌握法律法规,能够设计合规制度和风险评估模型,熟悉行业最佳实践;
 - 技能:全面设计并组织实施合规风控体系;提供合规风控战略指导;领导重大合规项目并协调跨部门、跨地区资源;与高层管理合作制定风险策略;与监管机构建立合作关系;推动合规文化建设;
 - 素养:具备领导力,能够推动跨区域合规文化建设。

6 能力评价

6.1 评价目的

通过科学的评价体系,企业可以更好地识别和培养人才,提升整体合规风控水平。能力评价的目的包括但不限于以下内容。

- a) 组织评估层面:
- 为组织提供系统化的评估框架,用于科学评价不同等级合规风控管理师的绩效表现和发展潜力;
 - 通过评价,企业可以识别出高潜力人才,优化人才配置,提升整体合规风控能力;
 - 评价结果可以作为企业制订培训计划、绩效管理和激励机制的重要依据;
 - 帮助企业实现合规风控管理的持续改进和提升。
- b) 个人发展层面:
- 作为合规风控管理师职业发展的导航图,为其提供清晰的能力发展路径;
 - 帮助合规风控管理师准确识别自身能力与岗位要求的差距;
 - 指导合规风控管理师制订针对性的学习和发展计划,促进能力提升。

6.2 评价内容

依据本文件所确定的企业合规风控管理师知识、技能、素养要求,参考附录A中的评价矩阵工具,对各级别合规风控管理师的能力进行全面评价。具体参考的附录A内容如下。

——表A.1各级别合规风控管理师通用法律法规理解及应用能力评价矩阵:作为基础框架,明确并主要评估各级别合规风控管理师对法律法规的理解和应用能力,该表为知识评价提供了基础标准,涵盖国内核心法律法规、跨区域法规适应、国际法规(视业务需要启用)、财务基础、数

据合规基础、风险识别工具、风控流程与系统认知、行政合同法律体系认知、行业及刑事法律责任认知等关键指标,为后续合规与风控能力评估奠定法律基础,确保合规风控管理师具备必要的法律知识储备。

- 表 A.2 各级别合规风控管理师合规能力评价矩阵:基于表 A.1 的知识要求,进一步细化并给出了各级别合规风控管理师在合规管理方面的具体能力要求。该表侧重于评估合规风控管理师在数据治理与信息管理、合规制度建设与监督执行、财务与商业行为合规、跨境与国际合规能力、业务运营流程嵌入式合规、合规数字系统建设与使用能力、行业专项合规能力、知识产权与反垄断合规能力、内部合规审计能力、举报与违规调查能力、外部监管配合能力、声誉危机应对能力、新兴技术合规能力、合规培训与文化建设、与高层战略目标对齐能力等模块,全面覆盖合规管理的全流程和多维度要求。
- 表 A.3 各级别合规风控管理师风控能力评价矩阵:基于表 A.1 的知识要求,细化并给出了各级别合规风控管理师在风险控制方面的具体能力要求,涵盖风险识别与评估能力、风险评估与量化分析能力、风险监控与预警能力、风险应对与控制能力、风险事件管理能力、风险管理数字化能力、内外部风险协同管理能力等核心维度,确保风控能力的系统性和前瞻性。
- 表 A.1~表 A.3 应配套使用,以全面评估合规风控管理师的能力:表 A.1 是基础,通过表 A.1 评估合规风控管理师对法律法规的理解和应用能力。表 A.2 侧重于合规管理能力,是在表 A.1 的基础上,进一步评估其在合规管理方面的具体能力。表 A.3 侧重于风险管理能力,在表 A.1 的基础上,进一步评估其在风险管理方面的具体能力。三者相辅相成,共同构成合规风控管理师的全面能力评估体系。

在实际使用中,须结合行业特点、企业业务特点和阶段性战略目标、被评定对象自身情况等具体情况进行评估。同时,企业应根据不同项目需要及阶段性发展目标,动态调整各级合规风控管理师岗位胜任能力模型和能力评价矩阵,以确保评价体系的科学性、合理性和适应性。

6.3 评价方法

6.3.1 概述

采用定量、定性相结合的综合评估方式,确保评价客观公正,全面覆盖合规风控管理师的知识、技能和素养。

6.3.2 定量评估

定量评估方法包括但不限于以下内容。

- a) 笔试考核(机考或闭卷,限定时间):评估合规风控管理师对合规相关法律法规的掌握程度,以及分析问题和提出解决方案的能力。
- b) 实操评估:
 - 模拟合规检查(现场操作评分):提供真实或模拟的业务数据和场景,要求参评人员在限定时间内识别合规风险点并完成合规风控报告,重点考察其分析的深度、逻辑性和实用性;
 - 合规制度设计与修订实训:给出一段不完整或存在问题的企业制度草案,要求参评人员在限定时间内识别制度漏洞,并提出修订建议,重点考察其对法规理解、制度适配性及表达逻辑能力;
 - 案例分析与快速应对演练:提供真实或模拟的风险事件案例(包括但不限于数据泄露、反垄断调查、举报事件等),要求参评人员在限定时间内制定应对策略,包括通报流程、舆情管控和法律应对建议,评估其应变能力、流程意识、合规处置策略与法律风险判断力;
 - 合规沟通与跨部门协调模拟:模拟场景包括但不限于产品合规审批流程或内控审计协调,评估参评人员协调业务部门与法务、财务、技术之间的能力;
 - 系统工具使用技能评估[GRC(治理、风险与合规)系统或 Excel 建模]:现场操作合规/风控相关的数字化工具,可以基于 Excel 进行合规台账建立、KRI(关键风险指标)指标设定或

模拟 GRC 平台操作,考察参评人员技术应用能力、数据整理能力及系统逻辑认知;

- 政策适配能力演练:提供某行业/地区监管新规或国际法规变更,要求参评人员分析对企业业务流程的影响,并提出应对建议,考察其影响研判力、制度迭代思维;
- 情景演讲/培训任务实训:要求参评人员模拟向非专业员工开展合规培训,评估其合规文化宣导能力、表达逻辑、培训设计与传达能力。

c) 绩效数据:

- 年度合规指标完成率:根据合规风控管理师年度合规指标的完成情况进行评估;
- 风险事件主动发现数量:评估合规风控管理师在风险识别和预防方面的表现。

6.3.3 定性评估

定性评估方法包括但不限于以下内容。

a) 360 度评价:

- 上级评价(战略视角):评估企业合规风控管理师在战略执行和合规管理方面的表现;
- 同事评价(协作能力):评估企业合规风控管理师在团队合作和跨部门协作中的表现;
- 下属评价(管理效能):评估企业合规风控管理师在管理团队和指导下属方面的效能。

b) 专家评审:

- 现场答辩(案例解决方案):通过现场答辩,评估企业合规风控管理师对复杂合规问题的解决能力;
- 专业资质认证(加分):考虑企业合规风控管理师持有的专业资质认证,作为能力评价的加分项。

6.4 评价信息化工具

为支持企业合规风控管理师能力评价的科学性、客观性和可追溯性,宜采用信息化评估系统,其核心功能包括但不限于以下内容:

- a) 智能题库与动态组卷:支持按级别、岗位、业务场景定制试题,确保评估内容的针对性和时效性;
- b) 评价过程留痕与追溯:记录考核全流程数据,满足合规审计与争议溯源需求;
- c) 数据智能分析与可视化:自动统计分析评价结果,为企业人才决策提供数据支撑;
- d) 能力评价电子档案管理:建立合规风控管理师个人能力档案,支持动态更新与胜任力模型匹配;
- e) 合规性保障:符合相关法律法规,确保评价过程的合法性与安全性。

注:企业根据实际需求,在上述功能基础上扩展其他信息化支持手段。

6.5 评价结果应用

6.5.1 概述

企业合规风控管理师能力评价结果不仅能够为从业人员提供职业发展的指导,还能够为企业的人力资源管理和战略发展提供重要的数据支持和决策依据,促进企业和员工的共同发展。

6.5.2 企业人力资源管理

评价结果在企业人力资源管理方面的应用包括但不限于以下内容。

a) 人才招聘与选拔:

- 岗位评估:用于对合规风控职能组织架构设计、岗位说明书的制定;
- 作为合规风控管理岗位招聘的核心筛选标准,确保新入职人员具备岗位所需的专业能力;
- 在内部竞聘或晋升评估中,将能力评价结果作为重要参考依据,确保选拔过程的科学性和公平性。

b) 培训与发展规划:

- 根据评价结果识别员工的能力短板,为员工制订个性化的培训计划;

- 将评价结果与职业发展路径相结合,为员工提供有针对性的能力提升建议;
 - 作为企业内部培训项目设计的重要依据,优化培训内容和形式。
- c) 绩效管理与激励:
- 将能力评价结果纳入绩效考核体系,作为绩效评估的重要参考指标;
 - 与薪酬调整、奖金分配等激励机制挂钩,体现能力与回报的匹配性;
 - 作为员工晋升、调岗等人力资源决策的重要依据。
- d) 人才梯队建设:
- 识别高潜力人才,为关键岗位储备人才;
 - 通过评价结果分析企业人才结构,优化人才配置;
 - 为企业的继任计划提供数据支持,确保关键岗位的连续性。
- e) 合规文化建设:
- 将能力评价结果作为合规文化建设的重要指标,推动全员合规意识的提升;
 - 通过评价结果分析企业合规管理中的薄弱环节,制定针对性的改进措施;
 - 作为企业合规管理成效的重要衡量标准,提升企业合规管理水平。
- f) 员工职业发展指导:
- 为员工提供能力提升建议,帮助其明确职业发展方向;
 - 作为员工职业发展规划的重要参考,促进员工的职业成长;
 - 通过评价结果分析员工的能力优势,为其提供更适合的岗位或项目机会。

6.5.3 从业人员职业发展

评价结果在从业人员职业发展方面的应用包括但不限于以下内容。

- a) 能力提升方向:
- 帮助从业人员明确自身能力与岗位要求的差距,制订针对性的能力提升计划;
 - 为从业人员提供专业发展的方向性指导,促进其职业成长。
- b) 职业规划参考:
- 为从业人员提供职业发展规划的参考依据,帮助其制定科学的职业发展路径;
 - 作为从业人员职业发展的重要参考,促进其职业生涯的持续发展。
- c) 职业竞争力提升:
- 通过能力评价结果,帮助从业人员识别自身的职业竞争力,制定提升策略;
 - 为从业人员提供职业竞争力提升的建议,增强其在职场中的竞争力。

6.5.4 企业战略支持

评价结果在企业战略支持方面的应用包括但不限于以下内容。

- a) 合规管理能力提升:
- 通过评价结果分析企业整体的合规管理能力,制定针对性的提升措施;
 - 作为企业合规管理战略的重要参考,提升企业的合规管理水平。
- b) 风险管理能力提升:
- 通过评价结果分析企业的风险管理能力,制定针对性的改进措施;
 - 作为企业风险管理战略的重要参考,提升企业的风险管理能力。
- c) 组织效能提升:
- 通过评价结果分析企业的人才结构和能力分布,优化组织结构和资源配置;
 - 作为企业组织效能提升的重要参考,提升企业的整体效能。

评价结果在企业人力资源管理、从业人员职业发展及企业战略支持等方面的应用实践,企业可进一步参考附录 B。

7 评价程序

7.1 培训与自学

可根据自身情况选择以下方式：

- a) 参加正规培训机构组织的培训课程,培训形式包括线上或线下,课程内容由课程所有者确定;
- b) 根据考试配套教材自学。

7.2 资格审查

由考试组织机构对报考人员的资格进行审查,确保其符合报考条件。

7.3 考试安排

每期考试提前公布。

7.4 考试实施

由经授权的考试机构组织实施。

7.5 能力等级确定

成绩达到相应标准的报考人员,将获得相应的能力等级认定。

7.6 证书颁发

通过考试且符合相应能力要求的报考人员,将获得由授权机构颁发的合规风控管理师资格证书。

7.7 证书管理

持证人信息将进行登记管理,确保证书的真实性和有效性。

附录 A
(资料性)
各级别合规风控管理师能力评价矩阵

A.1 各级别合规风控管理师通用法律法规理解及应用能力评价矩阵

表 A.1 给出了各级别合规风控管理师通用法律法规理解及应用能力评价矩阵。

表 A.1 各级别合规风控管理师通用法律法规理解及应用能力评价矩阵

一级指标	二级指标	初级	中级	高级
1 国内核心法律法规	1.1《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国劳动合同法》、《中华人民共和国民法典》合同编、《中华人民共和国反垄断法》 1.2《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》	1.1.1 了解主要条文及其对日常业务的基本影响 1.2.1 了解主要规定,能识别常见数据合规风险	1.1.1 能解释业务场景下适用条款并提出初步合规建议 1.2.1 能评估业务系统中数据合规风险并参与应对方案制定	1.1.1 能用于制度设计、合规培训、内控体系构建 1.2.1 能主导数据合规制度设计,建立监测机制
2 跨区域法规适应	2.1 区域合规政策对比(地方政策、行业规范)	2.1.1 理解不同区域(如各地市场监管条例)的差异	2.1.1 能识别业务落地过程中的区域差异风险	2.1.1 能整合跨区域政策要求,指导区域合规策略
3 国际法规(视业务需要启用)	3.1FCPA(《反海外腐败法》)、GDPR、UKBA(《2010年反贿赂法》)等	3.1.1 了解国际主流法规基本内容和影响范围	3.1.1 能初步评估项目是否涉及海外合规要求并给出建议	3.1.1 能设计多法域合规机制,处理法规冲突与监管协调
4 财务基础	4.1 财务术语(资产负债、现金流等)	4.1.1 理解基本财务报表术语	4.1.1 能结合财务信息分析潜在风险	4.1.1 能解读复杂财务结构,用于反洗钱、舞弊识别等场景
5 数据合规基础	5.1 数据结构、存储与权限管理	5.1.1 了解企业常用数据类型与存储方式	5.1.1 能识别数据存储/使用/传输过程中的合规风险点	5.1.1 能设计数据权限管理与追溯机制,制定审计策略
6 风险识别工具	6.1SWOT 分析、情景分析、矩阵评估等	6.1.1 能辅助使用基本分析工具识别初步风险	6.1.1 能独立完成风控分析并撰写初级评估报告	6.1.1 能运用工具构建全面风险图谱,定制评估模型
7 风控流程与系统认知	7.1GRC 框架与操作实践	7.1.1 了解 GRC 系统基本功能及使用场景	7.1.1 能在合规风控流程中熟练使用 GRC 工具	7.1.1 能配置、设计适合组织的 GRC 流程及制度体系

表 A.1 各别合规风控管理师通用法律法规理解及应用能力评价矩阵 (续)

一级指标	二级指标	初级	中级	高级
8 行政合规法律体系认知	8.1《中华人民共和国行政处罚法》《中华人民共和国行政许可法》	8.1.1 了解行政处罚、行政许可的基本流程,知悉日常操作中容易触发的行政风险点	8.1.1 能识别企业各业务环节中涉及行政执法的高风险节点,并对应梳理监管规定	8.1.1 能设计企业层面的行政合规响应机制,建立内部审批与行政合规联动制度,规避重大行政处罚
	8.2 行政合规责任链管理	8.2.1 熟悉企业行政合规中的主体责任划分(法定代表人及执行人员责任等)	8.2.1 能明确不同部门或角色在行政处罚中承担的责任及整改路径	8.2.1 能统筹建立行政责任内部稽核机制,推动全流程闭环管理
9 行业及刑事法律责任认知	9.1 行业专属法律适配能力(金融/医药/制造/平台等)	9.1.1 了解本行业监管部门、基本行业法	9.1.1 能结合行业法规对本部门业务流程进行初步合规审核	9.1.1 能主导完成行业法规嵌入制度流程设计,处理跨法域/法规适配问题
	9.2 刑法相关合规条款(单位犯罪、合规免责)	9.2.1 理解《中华人民共和国刑法》中企业常见刑事责任类型,如单位行贿、重大犯罪等	9.2.1 能识别刑事合规隐患,制定预防机制与应对预案	9.2.1 能参与企业刑事合规体系构建,包括内部举报机制、合规不起诉申请材料准备、合规整改报告撰写等
	9.3 合规免责相关制度理解	9.3.1 了解合规不起诉、主动整改可减免等制度及司法实践要点	9.3.1 能结合典型案例判断企业在监管调查中是否具备合规豁免条件	9.3.1 能制定重大风险事件后的刑事应对与合规免责路径,实现企业危机控制与声誉修复
<p>注: 表中的能力要求是由专家从整体角度对各级岗位提出的相对重要的内容,未设指标权重。实际使用时需依据行业特点、企业目标、执行团队等具体情况进行权重赋值,满足管理目标。</p>				

A.2 各级别合规风控管理师合规能力评价矩阵

表 A.2 给出了各级别合规风控管理师合规能力评价矩阵。

表 A.2 各级别合规风控管理师合规能力评价矩阵

一级指标	二级指标	初级	中级	高级
1 数据治理与信息管理	1.1 合规信息收集与管理体系建设	1.1.1 知识:掌握基本法规词汇与信息分类术语 1.1.2 技能:协助整理信息资料,建立台账 1.1.3 素养:细致、保密意识强	1.1.1 知识:熟悉监管趋势与分类标准 1.1.2 技能:独立建立信息库并识别缺口 1.1.3 素养:敏锐性高,主动性强	1.1.1 知识:掌握治理体系与数据披露法规 1.1.2 技能:设计企业级合规信息系统架构 1.1.3 素养:系统思维强,善于统筹资源
	1.2 合规数据对标分析	1.2.1 知识:了解行业通行规范与基本合规要求 1.2.2 技能:协助对比分析、整理结果报告 1.2.3 素养:服从指令,流程意识强	1.2.1 知识:掌握行业标准与风险点分析框架 1.2.2 技能:独立完成差距识别 1.2.3 素养:目标导向清晰,有独立判断能力	1.2.1 知识:熟练对接多法规、多平台的指标库 1.2.2 技能:构建跨行业模型并提出优化策略 1.2.3 素养:决策能力强,具备复盘总结能力
2 合规制度建设与监督执行	2.1 合规政策制定	2.1.1 知识:了解合规政策类型与构成 2.1.2 技能:协助整理政策草案 2.1.3 素养:严谨、学习意愿强	2.1.1 知识:掌握制度设计逻辑与核心条款要素 2.1.2 技能:独立编写制度与更新说明 2.1.3 素养:有体系化思维,风险防范意识强	2.1.1 知识:熟悉跨区域法律差异与合规策略整合方法 2.1.2 技能:主导制度评估机制并协调修订 2.1.3 素养:战略视角强,决策执行力高
	2.2 合规风险监控与预警	2.2.1 知识:理解风险监控指标与预警模型 2.2.2 技能:使用表单及工具完成记录与标记 2.2.3 素养:耐心、应变力强	2.2.1 知识:掌握预警模型设计原则 2.2.2 技能:能建立自动预警流程并分析数据 2.2.3 素养:具备问题反馈能力	2.2.1 知识:熟悉大数据风控平台建设要点 2.2.2 技能:统筹跨平台数据流转与预警逻辑 2.2.3 素养:宏观判断强,技术与业务理解深
3 财务与商业行为合规	3.1 财务合规与反舞弊	3.1.1 知识:了解基本舞弊行为虚报、走账 3.1.2 技能:配合核对账目、分类识别问题 3.1.3 素养:守纪律、审慎态度	3.1.1 知识:掌握对应行业舞弊类型、洗钱钱及反避税重点 3.1.2 技能:发现异常数据并提出对策建议 3.1.3 素养:独立判断能力强、抗压能力强	3.1.1 知识:熟悉对应行业国际反舞弊准则与SOX(《萨班斯-奥克斯利法案》)等法规 3.1.2 技能:制定审计方案、主导调查与整改 3.1.3 素养:操守坚定,领导力强
	3.2 反垄断与公平竞争	3.2.1 知识:了解基本概念 3.2.2 技能:辅助合同中敏感条款合规性筛查 3.2.3 素养:廉洁自律、守规审慎	3.2.1 知识:掌握对应法律区别与联系 3.2.2 技能:组织公平竞争审查并反馈意见 3.2.3 素养:有企业利益维护意识	3.2.1 知识:了解反垄断监管逻辑及违规后果 3.2.2 技能:制定竞争合规及跨境审查应对方案 3.2.3 素养:具备平衡业务与监管的综合判断力

表 A.2 各级别合规风控管理师合规能力评价矩阵（续）

一级指标	二级指标	初级	中级	高级
4 跨境与国际 合规能力	4.1 法律适用与法 规冲突处理	4.1.1 知识：可以收集不同地区基本法规 4.1.2 技能：可协助识别简单场景下的法规差异 4.1.3 素养：具备基础信息收集能力和学习意识	4.1.1 知识：掌握多法域合规差异 4.1.2 技能：能独立识别相对复杂业务场景的 法规冲突 4.1.3 素养：具备独立分析能力	4.1.1 知识：掌握跨境适用及合规分析方法 4.1.2 技能：能独立对复杂场景下的法规冲突 提出解决建议 4.1.3 素养：具备跨文化合规解决能力
	4.2 数据跨境流动 监管	4.2.1 知识：了解跨境传输的基本定义与要求 4.2.2 技能：识别跨境数据场景并配合提交材料 4.2.3 素养：合规意识强、注意信息安全	4.2.1 知识：掌握本行业基本法规及区别 4.2.2 技能：设计传输合规方案并配合实施 4.2.3 素养：分析问题能力强、沟通力良好	4.2.1 知识：掌握本行业数据安全全流程管理 4.2.2 技能：主导多国合规路径设计与跨境审计 4.2.3 素养：较强的跨区域沟通协调能力
	4.3 境外合规项目管 理能力	4.3.1 知识：了解境外业务申报流程及基本合规 要求 4.3.2 技能：可协助完成简单申报材料的准备 4.3.3 素养：具备基础执行能力和规则意识	4.3.1 知识：掌握监管沟通要点及材料提交规范 4.3.2 技能：能独立完成单一境外项目监管问询 答复及常规材料提报 4.3.3 素养：沟通技巧良好，应对沉稳	4.3.1 知识：熟悉境外项目合规落地流程及常见 风险点 4.3.2 技能：能主导境外项目的合规实施、优化 执行流程 4.3.3 素养：具备项目管理能力和风险预测意识
5 业务运营流 程嵌入式合规	4.4 国际监管趋势识 别与响应	4.4.1 知识：了解国际主要监管机构 4.4.2 技能：可协助跟踪简单领域的监管变化 4.4.3 素养：具备基础信息敏感度和学习能力	4.4.1 知识：掌握主流国际监管动态 4.4.2 技能：能分析监管变化对业务的影响 4.4.3 素养：具备学习转化能力	4.4.1 知识：掌握新兴领域合规趋势及应对策略 4.4.2 技能：能独立分析趋势并推动内部制度 调整 4.4.3 素养：具备变革推动能力
	5.1 业务条线嵌合 规审查	5.1.1 知识：了解基本业务流程节点及常见合 规风险 5.1.2 技能：协助审核合同条款与流程节点 5.1.3 素养：认真负责，执行力强	5.1.1 知识：熟悉业务与合规融合的流程设 计逻辑 5.1.2 技能：能够识别单一或几个项目漏洞 5.1.3 素养：系统思维、沟通力强	5.1.1 知识：掌握行业流程风险场景与全流 程嵌合规范 5.1.2 技能：主导制定跨部门嵌合式合规体系 5.1.3 素养：战略协同意识强，推进力强
	5.2 产品与项目合 规审核	5.2.1 知识：了解公司产品相关基本法律要求 5.2.2 技能：协助准备产品/项目立项资料中 的合规项 5.2.3 素养：细心、遵循流程	5.2.1 知识：了解项目从立项到验收的全过 程风险点 5.2.2 技能：制定产品设计阶段的合规清单 5.2.3 素养：能主动提出优化建议	5.2.1 知识：掌握创新产品的监管机制与 案例 5.2.2 技能：主持产品全生命周期合规审核 流程 5.2.3 素养：能带动组织改进创新机制

表 A.2 各级别合规风控管理师合规能力评价矩阵 (续)

一级指标	二级指标	初级	中级	高级
6 合规数字系统建设与使用能力	6.1 合规数字平台使用能力	6.1.1 知识:了解常见数字平台功能模块 6.1.2 技能:能执行标准操作流程 6.1.3 素养:愿意学习,操作规范	6.1.1 知识:了解主流系统,并能收集信息 6.1.2 技能:能发现问题并反馈 6.1.3 素养:细致、有较强的执行力	6.1.1 知识:掌握主流系统关键功能 6.1.2 技能:能提出优化建议 6.1.3 素养:具备技术理解力和组织协调能力
	6.2 数据合规自动化建设	6.2.1 知识:了解基础数字工具 6.2.2 技能:能使用报表自动生成模板 6.2.3 素养:逻辑清晰、对技术工具兴趣浓	6.2.1 知识:了解自动审计规则、流程应用框架 6.2.2 技能:能设计自动触发机制与预警策略 6.2.3 素养:善于发现问题	6.2.1 知识:了解大数据平台、AI 合规工具算法规则 6.2.2 技能:主导智能审计引擎开发与集成落地 6.2.3 素养:善于优化流程
7 行业专项合规能力	7.1 金融行业合规要求理解与适用	7.1.1 知识:了解反洗钱、金融消费者保护等监管规则 7.1.2 技能:配合客户身份识别与报送工作 7.1.3 素养:理解能力强、谨慎守规	7.1.1 知识:掌握银保监会、中央银行、中国证监会等的监管逻辑 7.1.2 技能:独立开展自查并与监管互动 7.1.3 素养:责任心强,合规报告能力突出	7.1.1 知识:掌握全球金融合规架构 7.1.2 技能:主导制度设计、重大事项备案流程建设 7.1.3 素养:视野开阔,政治敏感度高
	7.2 医药行业合规与推广管理	7.2.1 知识:了解《医疗器械生产质量管理规范》、药品监督审批流程 7.2.2 技能:支持资料合规性整理与留痕审计 7.2.3 素养:谨慎严谨,保密意识高	7.2.1 知识:掌握推广合规、第三方管理、招标合规等重点领域法规 7.2.2 技能:能独立审阅推广方案并追踪留档 7.2.3 素养:抗压能力强,处事稳健	7.2.1 知识:熟悉全球药品合规[FDA(美国食品药品监督管理局)、EMA(欧洲药品管理局)等]要求及合规文化体系建设 7.2.2 技能:搭建全流程风险控制系统与合规问责机制 7.2.3 素养:落地能力强,具备组织影响力
	7.3 平台与数据型企业合规运营管理	7.3.1 知识:了解平台责任划分、算法推荐合规原则 7.3.2 技能:支持数据治理政策落地执行 7.3.3 素养:关注用户权利,敏感度高	7.3.1 知识:掌握数据资产分类管理、用户信息保护机制 7.3.2 技能:编制隐私政策与系统权限矩阵 7.3.3 素养:合规思维与用户体验并重	7.3.1 知识:熟悉法律法规及跨境合规策略 7.3.2 技能:主导数字化平台治理体系审核 7.3.3 素养:对行业演变有深度预判能力
8 知识产权与反垄断合规能力	7.4 ESG 合规	7.4.1 知识:了解 ESG 三大支柱的法规来源 7.4.2 技能:协助收集信息 7.4.7 素养:遵从意识强	7.4.1 知识:了解 ESG 披露框架 GRI(全球报告倡议组织标准)、TCFD(气候相关财务信息披露工作组建议) 7.4.2 技能:了解合规验证流程 7.4.7 素养:责任意识强	7.4.1 知识:掌握国际 ESG 标准与评级体系 7.4.2 技能:独立制定披露指标与合规流程 7.4.7 素养:关注社会影响
	8.1 知识产权合规管理	8.1.1 知识:了解商标、专利等基础定义 8.1.2 技能:配合知识产权注册、审查、异议处理等流程 8.2.1 素养:保密意识好	8.1.1 知识:了解本公司在使用的商标、专利、著作权 8.1.2 技能:识别未注册但使用商标、专利、著作权 8.2.1 素养:具备快速响应能力	8.1.1 知识:对标对应法规,掌握本公司知识产权风险点 8.1.2 技能:协助取证应对侵权风险 8.2.1 素养:具备谈判协调能力

表 A.2 各级别合规风控管理师合规能力评价矩阵（续）

一级指标	二级指标	初级	中级	高级
9 内部合规审计能力	9.1 审计计划与执行	9.1.1 知识：了解基本审计流程与抽查方法 9.1.2 技能：能够协助完成审计抽查及资料整理 9.1.3 素养：细心严谨，流程意识强	9.1.1 知识：掌握条线或子公司审计要点及评估流程 9.1.2 技能：能制定条线或子公司的年度合规审计计划 9.1.3 素养：具备良好的组织协调能力	9.1.1 知识：掌握集团级合规审计体系设计方法和执行框架 9.1.2 技能：能设计集团年度审计策略并主导执行 9.1.3 素养：善于统筹规划和风险预判
10 举报与违规调查能力	10.1 举报机制与自查机制建设	10.1.1 知识：了解举报流程与自查清单编制逻辑 10.1.2 技能：辅助举报与整理流程文档 10.1.3 素养：正直、公正	10.1.1 知识：掌握合规自查标准、处理流程与整改机制 10.1.2 技能：组织实施自查与复盘改进 10.1.3 素养：客观务实，注重整改实效	10.1.1 知识：掌握法律保护、追责机制及闭环系统设计 10.1.2 技能：设计企业级举报平台并主导落实 10.1.3 素养：有担当，能维护公正文化
	10.2 违规行为调查与报告撰写	10.2.1 知识：熟悉合规调查的基本流程，了解资料收集的要求和方法 10.2.2 技能：协助收集调查资料，支持初步调查工作，能够归纳整理相关信息 10.2.3 素养：细致认真，严守保密纪律，积极配合调查工作	10.2.1 知识：掌握内部调查方法及违规行为识别，了解合规调查报告的编写规范 10.2.2 技能：能够独立开展初步内部调查，梳理违规事实，编制翔实的合规违规调查报告 10.2.3 素养：公正客观，具备良好的沟通协调能力，善于推动问题解决	10.2.1 知识：掌握跨部门复杂违规行为调查流程，熟悉反贿赂、数据违规等专项调查的法律法规及监管要求 10.2.2 技能：主导跨部门重大违规行为调查，整合多方证据，协调资源应对监管机构调查和诉讼需求 10.2.3 素养：能够承担重大调查责任
11 外部监管配合能力	11.1 与监管调查配合	11.1.1 知识：理解监管调查的基本流程、形式及企业配合要求 11.1.2 技能：协助准备监管调查所需资料，配合监管人员现场检查 11.1.3 素养：责任心强	11.1.1 知识：掌握合规整改报告的编写规范和官方回复的关键要点，了解监管政策及动态 11.1.2 技能：能够独立编写合规整改报告及官方回复文件，有效回应监管关切 11.1.3 素养：善于总结教训推动持续改进	11.1.1 知识：掌握复杂监管检查、约谈及通报流程，理解合规承诺书的法律效力及风险管控措施 11.1.2 技能：主导企业应对监管部门的沟通协调，设计并推动合规承诺书的制定及落实，处理监管风险 11.1.3 素养：能够处理复杂监管关系，推动企业合规管理升级
12 声誉危机应对能力	12.1 舆情及媒体风险识别	12.1.1 知识：了解舆情风险的基本概念及常见类型 12.1.2 技能：可协助收集信息 12.1.3 素养：团队协作意识	12.1.1 知识：掌握主流舆情渠道应对流程 12.1.2 技能：参与基础监测工作 12.1.3 素养：风险意识强，沟通协调能力突出	12.1.1 知识：掌握舆情合规回应原则，能设计危机应对话术 12.1.2 技能：协调法务/公关执行应对 12.1.3 素养：具备分析判断力和跨部门沟通力

表 A.2 各级别合规风控管理师合规能力评价矩阵（续）

一级指标	二级指标	初级	中级	高级
13 新兴技术合规能力	13.1 新兴技术合规识别	13.1.1 知识:了解 AI、区块链等新兴技术的基本概念 13.1.2 技能:能在指导下收集新兴技术应用场景的合规信息 13.1.3 素养:具备基本的风险意识和对新兴技术的学习兴趣	13.1.1 知识:了解 AI、区块链等技术的核心、风险特征 13.1.2 技能:能识别简单风险并提出初步建议 13.1.3 素养:具备技术理解力	13.1.1 知识:掌握 AI、区块链等新兴技术的合规风险特征及监管要求 13.1.2 技能:能独立分析新兴技术应用场景,识别合规风险并提出应对建议 13.1.3 素养:具备较强的分析判断能力
	13.2 新兴技术合规解决方案设计与实施	13.2.1 知识:了解新兴技术合规的基本原则和常见合规要求 13.2.2 技能:能在指导下收集新兴技术合规方案所需材料 13.2.3 素养:具备基本的合规意识	13.2.1 知识:掌握技术合规方案设计原则 13.2.2 技能:能设计针对性合规方案 13.2.3 素养:具备团队协作精神	13.2.1 知识:能够给出新兴技术合规解决方案 13.2.2 技能:能独立设计针对特定新兴技术合规方案,并评估其可行性 13.2.3 素养:具备较强的跨部门沟通协调能力
	新兴技术合规监测、评估与培训	13.3.1 知识:了解新兴技术合规监测、评估的基本概念 13.3.2 技能:能在指导下协助收集数据,准备培训材料 13.3.3 素养:具备基本的数据收集能力、责任心和沟通能力	13.3.1 知识:掌握课程设计逻辑及案例教学方法 13.3.2 技能:能独立开发课程并开展面授/线上培训 13.3.3 素养:表达清晰,具备感染力	13.3.1 知识:掌握文化落地工具及行为评估模型 13.3.2 技能:能制定行为规范、设计评估指标并推动执行 13.3.3 素养:团队凝聚力强,具备正向影响力
14 合规培训与文化建设	14.1 合规培训组织与执行	14.1.1 知识:了解合规培训流程和类型 14.1.2 技能:能协助组织培训材料与签到记录等 14.1.3 素养:认真、耐心	14.1.1 知识:掌握成人学习理论与宣导技巧 14.1.2 技能:可独立策划培训活动并组织讲授 14.1.3 素养:具备影响力与表达力	14.1.1 知识:熟悉合规教育体系建设要求 14.1.2 技能:制定并推动年度合规文化 14.1.3 素养:文化认同感强,激励团队氛围佳
	14.2 企业文化融合与行为准则宣导	14.2.1 知识:了解公司价值观、员工行为规范 14.2.2 技能:协助文化素材编撰及场景制作 14.2.3 素养:尊重制度、以身作则	14.2.1 知识:掌握合规文化落地方法论 14.2.2 技能:能将价值理念嵌入日常管理 14.2.3 素养:具备正面影响力	14.2.1 知识:协同公司战略驱动文化建设 14.2.2 技能:主导合规文化建设并推进 14.2.3 素养:榜样引领作用强
15 与高层战略目标对齐能力	15.1 合规目标设计与汇报	15.1.1 知识:了解合规目标与企业目标的关系 15.1.2 技能:能在指导下协助完成基础目标并收集基础数据 15.1.3 素养:具备团队协作精神	15.1.1 知识:理解合规目标与企业战略的衔接逻辑,掌握目标分解方法 15.1.2 技能:能独立制定部门级合规目标,撰写执行报告并向中层汇报 15.1.3 素养:具备目标分析能力协调意识	15.1.1 知识:能够将合规工作目标及与企业战略目标结合并开展工作 15.1.2 技能:可独立设计年度合规工作目标并向董事会层汇报,优化资源配置 15.1.3 素养:具备跨部门沟通能力。

注:表中的能力要求是由专家从整体角度对各级岗位提出的相对重要的内容,未设指标权重。实际使用时需依据行业特点、企业目标、执行团队等具体情况进行权重赋值,满足管理目标。

A.3 各级别合规风控管理师风控能力评价矩阵

表 A.3 给出了各级别合规风控管理师风控能力评价矩阵。

表 A.3 各级别合规风控管理师风控能力评价矩阵

一级指标	二级指标	初级	中级	高级
1 风险识别与评估能力	1.1 风险识别能力	1.1.1 知识:了解风险基本类型及识别方法 1.1.2 技能:辅助识别常见风险点 1.1.3 素养:细心,能关注细节	1.1.1 知识:熟悉多维风险识别工具及方法 1.1.2 技能:能独立完成复杂风险识别 1.1.3 素养:逻辑思维强,善沟通	1.1.1 知识:掌握行业风险识别标准 1.1.2 技能:设计企业风险识别体系 1.1.3 素养:战略视野强,推动力强
	1.2 风险评估能力	1.2.1 知识:了解风险评估指标 1.2.2 技能:参与风险评估数据收集 1.2.3 素养:认真负责,执行力强	1.2.1 知识:掌握风险评估模型 1.2.2 技能:独立进行风险评估分析 1.2.3 素养:善于总结,沟通能力强	1.2.1 知识:熟悉风险量化与定性方法 1.2.2 技能:优化评估流程 1.2.3 素养:系统思维,领导力强
2 风险评估与量化分析能力	2.1 风险影响与概率评估	2.1.1 知识:了解风险影响等级及概率基本概念 2.1.2 技能:协助填写影响评估表,进行初步打分 2.1.3 素养:细致耐心,愿意学习分析方法	2.1.1 知识:掌握 RPN(风险优先系数)法、评分卡、KRI 打分机制等评估方法 2.1.2 技能:独立进行影响-概率矩阵分析,输出报告 2.1.3 素养:具备数据分析与判断能力	2.1.1 知识:掌握定量评估方法,如 VaR(风险价值)、敏感性分析、压力测试 2.1.2 技能:设计评估模型,建立企业统一风险评估标准 2.1.3 素养:高洞察力,注重风险-收益权衡
	2.2 风险量化建模与分析	2.2.1 知识:了解基本统计概念及风控常用模型框架 2.2.2 技能:在指导下进行数据处理与辅助分析 2.2.3 素养:踏实,学习能力强	2.2.1 知识:掌握逻辑回归、决策树等风险评估分卡模型 2.2.2 技能:能编写模型初稿、验证历史数据表现 2.2.3 素养:关注细节、重视结果可解释性	2.2.1 知识:掌握机器学习与金融工程模型在风险管理中的应用 2.2.2 技能:主导建模、测试、上线全流程,跨部门协作 2.2.3 素养:具有复合型思维和技术转化能力
	2.3 风险识别体系建设	2.3.1 知识:了解风险识别体系建设的概念和重要性,知道体系建设的步骤和流程 2.3.2 技能:协助收集体系建设所需的资料,如行业案例、监管动态等,协助进行简单的信息整理 2.3.3 素养:有责任心,执行力强,能够按要求参与体系建设相关工作	2.3.1 知识:熟悉风险识别体系建设的方法和技术,掌握如何整合外部资源优化风险识别体系 2.3.2 技能:独立构建风险识别模板,设计风险识别流程,优化机制覆盖范围,确保能够识别前中后台主要业务模块的重点风险 2.3.3 素养:主动推进体系优化,能跨部门沟通协调,推动风险识别体系的有效实施	2.3.1 知识:掌握全面风险识别体系建设理论和方法,了解国际先进的风险识别体系建设经验 2.3.2 技能:主导企业级风险识别体系的顶层设计,构建覆盖集团/子公司多层次的风险识别机制,持续迭代体系,提升组织敏捷响应能力 2.3.3 素养:具备系统思维和前瞻性行动,能将风险识别体系建设与企业战略发展深度融合,推动组织风险管理能力跃升

表 A.3 各级别台规风控管理师风控能力评价矩阵 (续)

一级指标	二级指标	初级	中级	高级
3 风险监控与预警能力	3.1 风险预警机制构建与响应	<p>3.1.1 知识:了解红黄灯机制、触发条件等基本概念</p> <p>3.1.2 技能:能配合预警信号上报与处理流程</p> <p>3.1.3 素养:积极主动、原则性强</p>	<p>3.1.1 知识:掌握风险预警工具与响应流程</p> <p>3.1.2 技能:可制定预警响应策略并追踪处理进度</p> <p>3.1.3 素养:具备责任心与问题闭环意识</p>	<p>3.1.1 知识:理解自动化预警系统设计与部署逻辑</p> <p>3.1.2 技能:构建预警管理系统,实现智能化监测与分级响应</p> <p>3.1.3 素养:具备预判力与应变能力</p>
4 风险应对与控制能力	4.1 重大风险应急处理与复盘	<p>4.1.1 知识:了解风险事件报告流程与简要处置方法</p> <p>4.1.2 技能:协助开展事件复盘资料整理与分析</p> <p>4.1.3 素养:沉稳冷静,具备保密意识</p>	<p>4.1.1 知识:掌握应急管理机制与重大事件处理流程</p> <p>4.1.2 技能:独立组织事件调查与原因分析会议</p> <p>4.1.3 素养:具备抗压能力与问题解决能力</p>	<p>4.1.1 知识:系统理解突发事件管理、声誉风险管控等全链条内容</p> <p>4.1.2 技能:主导建立应急响应机制与复盘闭环机制</p> <p>4.1.3 素养:高度责任心与组织统筹能力</p>
5 风险事件管理能力	5.1 风险事件识别与分级处置	<p>5.1.1 知识:了解一般风险事件与重大风险事件的基本区别</p> <p>5.1.2 技能:协助事件登记、分类上报并提供材料支持</p> <p>5.1.3 素养:积极配合,有较强的原则意识</p>	<p>5.1.1 知识:熟悉事件分级标准、处理流程与报告要求</p> <p>5.1.2 技能:独立处理一般性风险事件并提出处理建议</p> <p>5.1.3 素养:具备判断力与执行力</p>	<p>5.1.1 知识:了解并能理解风险事件生命周期管理、应急响应机制</p> <p>5.1.2 技能:主导重大风险事件处置方案制定及跨部门协调</p> <p>5.1.3 素养:沉稳冷静,具备领导力与抗压能力</p>
	5.2 风险事件分析与复盘改进	<p>5.2.1 知识:了解风险事件分析的基本方法</p> <p>5.2.2 技能:配合复盘会议记录,收集问题清单与初步建议</p> <p>5.2.3 素养:学习态度端正,反思意识较强</p>	<p>5.2.1 知识:掌握风险复盘报告撰写规范与常用改进工具</p> <p>5.2.2 技能:能独立组织风险复盘与输出整改措施</p> <p>5.2.3 素养:追根溯源,注重闭环整改</p>	<p>5.2.1 知识:具备复盘模型化能力,理解组织学习机制</p> <p>5.2.2 技能:推动事件数据库建设,构建风险案例库与知识图谱</p> <p>5.2.3 素养:具备组织记忆建设与系统优化意识</p>

表 A.3 各级别合规风控管理师风控能力评价矩阵（续）

一级指标	二级指标	初级	中级	高级
6 风险管理数字化能力	6.1 风险管理系统使用与维护	6.1.1 知识：了解常用风险管理软件基础功能 6.1.2 技能：协助录入风险数据，简单操作 6.1.3 素养：细心负责，愿意学习新工具	6.1.1 知识：掌握风险系统流程与高级功能 6.1.2 技能：能独立进行风险监控和分析 6.1.3 素养：问题解决能力	6.1.1 知识：掌握风险管理平台集成与数据治理 6.1.2 技能：能对定制化功能与自动化提出要求 6.1.3 素养：跨部门协调能力
	6.2 数据分析与可视化	6.2.1 知识：了解基础数据分析工具及图表制作 6.2.2 技能：辅助制作风险分析报表和基础图表 6.2.3 素养：细致耐心，善于数据整理	6.2.1 知识：掌握数据分析方法及可视化软件 6.2.2 技能：能够独立完成数据分析和多维度展示 6.2.3 素养：善于发现数据背后风险点	6.2.1 知识：掌握大数据分析、机器学习在风险管理中的应用 6.2.2 技能：设计和实施智能风险预警系统 6.2.3 素养：具备战略眼光与技术领导力
7 内外外部风险协同管理能力	7.1 跨部门协同与沟通能力	7.1.1 知识：了解公司主要业务部门的基础职责与风险节点 7.1.2 技能：能协助整理跨部门沟通纪要、跟踪风控任务 7.1.3 素养：愿意配合他人推进工作	7.1.1 知识：掌握部门之间的风险传导路径与关键协作流程 7.1.2 技能：能协调多方完成风险共识与治理任务 7.1.3 素养：善于倾听并达成共识	7.1.1 知识：理解企业组织运作模型与协同治理机制 7.1.2 技能：构建跨部门风控协调机制，推动协同风险地图建设 7.1.3 素养：具备影响力与组织协调统筹能力
	7.2 外部风险联动机制建设	7.2.1 知识：了解企业常见的外部合作方风险（供应商、客户等） 7.2.2 技能：能配合收集外部单位风控资料或尽调信息 7.2.3 素养：保密意识强，工作严谨	7.2.1 知识：熟悉外部合作风险评估指标与行业风险信息通报机制 7.2.2 技能：能协同法务、审计等团队制定外部风险应对预案 7.2.3 素养：协商能力	7.2.1 知识：理解产业链风险生态与行业风险联防策略 7.2.2 技能：主导建立与政府监管、行业协会、第三方机构的风险联防体系 7.2.3 素养：具备联动能力
<p>注：表中的能力要求是由专家从整体角度对各级岗位提出的相对重要的内容，未设指标权重。实际使用时需依据行业特点、企业目标、执行团队等具体情况进行调整赋值，满足管理目标。</p>				

附 录 B
(资料性)
合规风控管理师实务操作手册

B.1 概述

随着市场环境的日益复杂和监管要求的不断提高,企业合规风控管理的重要性愈发凸显。合规风控管理人才作为企业防范风险、确保合规运营的关键力量,其专业能力和实务操作水平直接影响企业的稳健发展。本文件旨在为企业合规风控管理人才提供全面、系统的实务操作指导,依据 GB/T 35770—2022 等一系列权威标准与指南编制,助力企业打造高素质的合规风控人才队伍。

B.2 人才选拔

B.2.1 知识储备要求

初级人才、中级人才和高级人才知识储备要求如下。

- a) 初级人才:掌握合规审计流程、基础风险识别(常见交易风险、简单客户风险等)、基础合规法规等基础知识,通过标准化考试进行考核,成绩达到 60 分以上。
- b) 中级人才:深入理解合规审计、风险识别与评估、合规法规等知识体系,熟悉各类风险评估工具(风险矩阵、情景分析等)原理与应用,考试成绩达到 60 分以上。
- c) 高级人才:熟练掌握合规审计、风险识别与评估、合规法规等知识,对行业最新合规风险动态、前沿法律环境变化有深入研究,考试成绩达到 60 分以上。

B.2.2 能力素养要求

初级人才、中级人才和高级人才能力素养要求如下。

- a) 初级人才:能够在资深人员指导下,协助开展合规性审计工作,执行基础审计任务,如收集整理审计资料等,具备初步的风险分析和报告能力,可协助监控简单交易活动。
- b) 中级人才:可独立开展企业各项操作的合规性审计,确保无盲点,能设计实施风险监控体系,识别可疑交易,制定并推动合规风控改进方案实施,具备较强的风险应对能力。
- c) 高级人才:能够统筹复杂合规审计项目,具备卓越风险分析能力,建立企业级风险监控体系,应对突发事件,指导团队工作,制定长远合规风控规划。

B.3 人才培养

B.3.1 初级人才培养

初级人才培养内容包括但不限于以下内容:

- a) 知识培训:参加培训学习及考试(包括案例讲解的学习)后,依据 GB/T 35770—2022 及 GB/T 27921—2023 等基础标准,开展合规审计流程、基础风险识别、基础合规法规等培训课程,加深对知识的理解;
- b) 实操培训:参加培训学习及考试(包括案例讲解的学习)后,由资深人员带领初级人才参与实际审计项目,进行基础审计任务实操训练,如资料收集、简单数据分析等,通过模拟交易监控场景,提升其风险监控实操能力。

B.3.2 中级人才培养

中级人才培养内容包括但不限于以下内容:

- a) 知识培训:参加培训学习及考试(包括案例讲解的学习)后,依据 GB/T 35770—2022 及 GB/T 27921—2023,开展风险识别与评估、合规法规深度解读等培训,组织行业动态研讨,及时更新知识体系;
- b) 实操培训:参加培训学习及考试(包括案例讲解的学习)后,安排中级人才负责独立的合规审计项目,在实践中提升审计能力,参与风险监控系統搭建项目,锻炼系統设计与实施能力,通过实际案例分析,提升风险应对方案制定能力。

B.3.3 高级人才培养

高级人才培养内容包括但不限于以下内容:

- a) 知识培训:参加培训学习及考试(包括案例讲解的学习)后,参与行业权威专家解读最新标准及行业最新合规风险动态的培训或沙龙,组织高级人才参与国际合规研讨会,拓宽视野;
- b) 实操培训:参加培训学习及考试(包括案例讲解的学习)后,安排高级人才参与企业重大合规项目决策,进行复杂风险案例模拟演练,提升战略决策和风险应对能力,组织团队管理培训,提升其团队指导能力。

B.4 工作流程指导

B.4.1 风险识别流程

初级人才、中级人才和高级人才风险识别流程如下。

- a) 初级人才:在指导下,依据基础风险识别方法,从企业内部业务流程入手,识别常见交易风险、简单客户风险等,协助收集合规报告与审计数据,初步分析数据以发现明显潜在合规风险。
- b) 中级人才:独立运用多种风险识别工具,深入分析企业内外部各类合规风险,包括复杂交易风险、客户风险、市场风险、区域风险等,结合行业特点,进行风险评估,基于合规数据精准识别潜在风险。
- c) 高级人才:运用前瞻性思维,结合行业最新动态和新兴业务模式,识别潜在合规风险,综合考虑风险的连锁反应,为企业制定全面风险识别策略,指导团队开展工作。

B.4.2 合规审计流程

初级人才、中级人才和高级人才合规审计流程如下。

- a) 初级人才:在资深人员带领下,按照合规审计基本流程,协助开展审计工作,负责收集审计资料、初步核对数据等基础任务。
- b) 中级人才:制订详细审计计划,全面开展企业各项操作的合规性审计,确保审计无盲点,深入分析审计中发现的问题。
- c) 高级人才:统筹规划复杂合规审计项目,运用先进审计方法和技术,对审计结果进行综合评估,为企业提供战略性审计建议,推动企业合规管理体系完善。

B.4.3 风险监控与应对流程

初级人才、中级人才和高级人才风险监控与应对流程如下。

- a) 初级人才:协助建立简单风险监控台账,在指导下监控交易活动,识别常见异常交易迹象并及时报告,参与制定简单合规风控改进方案,协助方案实施。
- b) 中级人才:设计并实施有效的风险监控系統,实时监控交易活动、账户行为、跨境资金流动等,建立报警机制,及时处理可疑交易,根据识别的风险制定全面合规风控改进方案并推动实施,结合 GB/T 35770—2022 及 GB/T 27921—2023 运用合规与风险评估工具提供应对方案。
- c) 高级人才:建立完善企业级风险监控体系,全面监控各类业务活动,及时处理异常行为,在突发事件中迅速制定应对策略,指导团队降低风险影响,根据企业战略制定长远风险应对规划。

B.5 考核与激励

B.5.1 考核指标设定

初级人才、中级人才和高级人才考核指标设定如下。

- a) 初级人才:考核基础知识掌握程度、基础审计任务完成质量、风险监控协助效果、合规风控改进方案参与度等,参加初级人才相关能力要求的培训及考试。
- b) 中级人才:考核合规审计工作独立性与质量、风险识别与评估准确性、风险监控系統运行效果、合规风控改进方案实施成效等,参加中级人才相关能力要求的培训及考试。
- c) 高级人才:考核复杂项目统筹能力、风险分析战略前瞻性、团队指导效果、企业合规风控规划制定与执行效果等,参加高级人才相关能力要求的培训及考试。

B.5.2 激励措施

B.5.2.1 初级人才

对于考试、考核成绩突出或表现优秀的初级人才:

- a) 提供晋升机会;
- b) 参与更高级别的培训课程,创造中级合规风控实操能力的培训与实践机会;
- c) 物质奖励或培训/考试费用报销支持。

B.5.2.2 中级人才

对于考试、考核成绩突出或在合规审计、风险应对等工作中有突出贡献的中级人才:

- a) 提供晋升机会,参与企业重要项目决策;
- b) 发放专项奖金并授予荣誉表彰;
- c) 报销专业资质培训或考试费用。

B.5.2.3 高级人才

对于考试、考核成绩突出或为企业合规风控做出卓越贡献的高级人才:

- a) 纳入企业战略决策核心层;
- b) 授予股权激励计划;
- c) 提供定制化职业发展通道及专项资源支持。

参 考 文 献

- [1] GB/T 19000—2016 质量管理体系 基础和术语
- [2] GB/T 19580—2012 卓越绩效评价准则
- [3] GB/T 22080—2025 网络 安全技术 信息安全管理体系 要求
- [4] GB/T 22081—2024 网络 安全技术 信息安全控制
- [5] GB/T 24001—2016 环境管理体系 要求及使用指南
- [6] GB/T 27921—2023 风险管理 风险评估技术
- [7] GB/T 29490—2013 企业知识产权合规管理体系 要求
- [8] GB/T 36000—2015 社会责任指南
- [9] ISO 31000—2018 风险管理 指南
- [10] 企业境外经营合规管理指引(发改外资[2018]1916号)
- [11] COSO.内部控制——整合框架(2013)[M].北京:中国财政经济出版社.2014.
- [12] Compliance and the Compliance Function,2023
- [13] Principles for the Sound Management of Operational Risk,2021
- [14] Core Principles for Effective Banking Supervision,2021
- [15] Principles for Enhancing Corporate Governance,2015
- [16] The FATF Recommendations
- [17] 打击洗钱、恐怖融资和扩散融资的国际标准:FATF 建议
- [18] 中央企业合规管理办法(2022年8月23日国务院国有资产监督管理委员会令第42号公布自2022年10月1日起施行)
- [19] 金融机构合规管理办法(2024年12月25日国家金融监督管理总局令2024年第7号公布自2025年3月1日起施行)
- [20] 中华人民共和国个人信息保护法(2021年8月20日第十三届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过)
- [21] 通用数据保护条例(GDPR)
- [22] 中华人民共和国公司法(2023年12月29日修正)
- [23] 中华人民共和国劳动合同法(2012年12月28日修正)
- [24] 中华人民共和国民法典合同编
- [25] 中华人民共和国反垄断法(2022年修正)
- [26] 中华人民共和国数据安全法(2021年6月10日第十三届全国人民代表大会常务委员会第二十九次会议通过)
- [27] 反海外腐败法(FCPA)
- [28] 中华人民共和国行政处罚法(主席令第七十号)
- [29] 中华人民共和国行政许可法(2019年修正)
- [30] 中华人民共和国刑法(2023年修正)
-