

ICS 03.060

CCS A 11

# T/ZAF

## 数字金融科技团体标准

T/ZAF 4001.3—2023

### 金融科技人才职业能力建设与评估指引

#### (合规管理类人才)

Guidelines for Professional Capacity Building and Assessment of FinTech Talents

(Supervision Talent Track)

2023-11-22 发布

2023-12-01 实施

浙江数字金融科技联合会 发布

## 目 次

前言 .....	II
引言 .....	III
1 范围 .....	1
2 规范性引用文件 .....	1
3 术语和定义 .....	1
4 金融科技人才等级 .....	3
5 金融科技人才分类 .....	3
6 合规管理类金融科技人才能力要素 .....	4
7 合规管理类金融科技人才能力要求 .....	5
7.1 知识 .....	5
7.2 技能 .....	6
7.3 素质 .....	8
7.4 贡献 .....	9
参考文献 .....	11

## 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》的规则起草。

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这些专利的责任。

本文件由浙江数字金融科技联合会归口。

本文件起草单位：杭州市金融事业发展中心、浙江大学国际联合商学院、浙江大学金融科技研究院、浙大城市学院数字金融研究院、浙大城市学院商学院、杭州市金融人才协会。

本文件主要起草人：吕佳敏、谢文武、贲圣林、杨乐、王依然、顾月、罗丹、雷李楠、俞洁芳、张彩旻、钱程、汪涛、姜楠、朱梦莹、黄泽楠、郭娉颖、孙增晖、张雨、余振辉、李润。

## 引 言

习近平同志强调：“要大力培养、选拔、使用政治过硬、作风优良、业务精通的金融人才，特别是要注意培养金融高端人才，努力建设一支宏大的德才兼备的高素质金融人才队伍。”这为建设高素质金融人才队伍、促进金融业健康发展指明了方向。中国人民银行在《金融科技发展规划（2022-2025年）》中进一步要求“加快健全适应数字经济发展的现代金融体系”，“做好金融科技人才培养，制定金融科技人才相关标准”。当前，杭州正着力打造现代金融创新高地，加快推进国际金融科技中心建设，要把金融科技人才引育摆在更加突出的位置，力争在国内率先建立健全服务政策、评价标准、培育平台，优化人才发展生态。

通过制定国内第一部《金融科技人才职业能力建设与评估指引（合规管理类人才）》，针对金融机构、科技企业对金融科技人才能力素养要求，从人才能力等级、业务分类和综合素质等方面制定人才职业能力建设和评估指引，为人才成长和用人单位选人提供可参照的标准。此外，本标准与《金融科技人才职业能力建设与评估指引（金融服务类人才）》《金融科技人才职业能力建设与评估指引（技术研发类人才）》为同一系列标准成果，旨在对不同的金融科技人才进行分别刻画，加强标准的针对性和系统性。

本系列标准充分考虑行业发展趋势和区域发展特色，重视金融科技人才在科创金融、跨境支付、供应链金融、绿色金融、财富管理、保险服务等场景中的金融科技综合应用能力。同时，由于金融科技行业发展迅速且变化频繁，因而本标准定位为“指引”，强调金融科技人才职业能力建设和评估的框架及方向，并未对具体口径进行过分细化。在进行职业等级认证等实际操作时，用人单位可根据实际对每项具体的评价要求进行自主裁量，以增强标准的个性化和实用性。

# 金融科技人才职业能力建设与评估指引（合规管理类人才）

## 1 范围

本文件规定了金融科技人才的等级和分类、合规管理类金融科技人才的能力要素与能力要求。本文件对于指明合规管理类金融科技人才的发展方向、提升人才评估和培养能力、加强金融科技人才队伍建设水平等工作具有参考意义。

本文件适用于合规管理类金融科技人才的职业能力建设和评估工作。

## 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 31168—2014 信息安全技术 云计算服务安全能力要求  
JR/T 0193—2020 区块链技术金融应用 评估规则  
JR/T 0201—2020 金融科技发展指标  
JR/T 0238.3—2021 金融从业规范 财富管理

## 3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1

#### 金融科技 financial technology; FinTech

技术驱动的金融创新，其核心是持牌金融机构在依法合规前提下运用现代科技成果完善或创新金融产品、经营模式和业务流程，赋能金融发展提质增效。

[来源：JR/T 0201—2020，3.1]

### 3.2

#### 金融科技人才 FinTech talents

从事金融科技的理论研究、应用研究、运营管理、产品与技术研发、信息与数据保护、系统开发及测试运维、基础设施建设、风险管理、监督管理、企业孵化、人才培养等的专业人员，具备同时掌握金融服务、技术研发与合规管理相关知识、技能与素质的复合性特征。

### 3.3

#### 大数据 big data

具有体量巨大、来源多样、生成极快、且多变等特征并且难以用传统数据体系结构有效处理的包含大量数据集的数据。

[来源：GB/T 35295—2017，2.1.1]

### 3.4

#### 跨境支付 cross-border payment

参与者通过人民币跨境支付清算系统发起和接收、进行资金结算的贷记业务。

## 3.5

**财富管理 wealth management**

贯穿于人的整个生命周期，在财富的创造、保有和传承过程中，通过一系列金融与非金融的规划与服务，构建个人、家庭、家族与企业的系统性安排，实现财富创造、保护、传承、再创造的良性循环。

[来源：JR/T 0238.3—2021, 3.1]

## 3.6

**智能客服 intelligent customer service**

运用机器学习、智能语音、自然语言处理、知识图谱等人工智能技术，代替或协助人工客服为客户提供多轮对话、问题解答等服务。

[来源：JR/T 0201—2020, 3.1]

## 3.7

**云计算 cloud computing**

通过网络访问可拓展的、灵活的物理或虚拟共享资源池，并可按需自助获取和管理资源的模式。

注：资源实例包括服务器、操作系统、网络、软件、应用和存储设备等。

[来源：GB/T 31168—2014, 3.1]

## 3.8

**人工智能 artificial intelligence**

表现出与人类智能（如推理和学习）相关的各种功能的功能单元和能力。

[来源：GB/T 5271.28—2001, 28.01.02]

## 3.9

**区块链 blockchain**

一种由多方共同维护，使用密码学保证传输和访问安全，能够实现数据一致存储、防篡改、防抵赖的技术体系。

注：典型的区块链是以块链结构实现数据存储的。

[来源：JR/T 0193—2020, 3.1]

## 3.10

**物联网 internet of things; IoT**

通过感知设备，按照约定协议，连接物、人、系统和信息资源，实现对物理和虚拟世界的信息进行处理并作出反应的智能服务系统。

注：物即物理实体。

[来源：GB/T 33745—2017, 2.1.1]

## 3.11

**信息安全 information security**

保护、维持信息的保密性、完整性和可用性，也可包括真实性、可核查性、抗抵赖性、可靠性等性质。

[来源：GB/T 25069—2010, 2.1.52]

## 3.12

5G 5<sup>th</sup> generation mobile communication technology

具有高速率、低时延和大连接特点的第五代移动通信技术。

## 4 金融科技人才等级

根据金融科技人才的发展需求以及职业发展的客观规律，将金融科技人才等级划分为三个等级。其中，一级为通识等级、二级为进阶等级、三级为专业等级，相关等级的要求具体见表1。

表1 人才等级

人才等级	等级要求
一级（通识等级）	<ul style="list-style-type: none"> <li>能理解和掌握金融、科技或金融科技相关领域的基础知识与技能。</li> <li>能在他人指导下或独立完成金融科技领域的相关工作。</li> <li>主要针对金融科技相关专业的在校大学生，以及具备基础金融科技相关工作经历、累计从业时长较短的从业人员。</li> </ul>
二级（进阶等级）	<ul style="list-style-type: none"> <li>除一级要求外，能掌握和运用金融科技相关领域的核心知识与技能。</li> <li>具有一定的金融科技领域实践经验与团队组织协调能力，能指导他人完成金融科技领域的相关工作。</li> <li>主要针对具备良好金融科技相关工作经历、已经成为部门骨干的从业人员。</li> </ul>
三级（专业等级）	<ul style="list-style-type: none"> <li>除一级和二级要求外，能掌握和运用重点金融场景的金融科技综合应用和技术研发知识，精通关键专业技能并能有所创新。</li> <li>具有资深的金融科技领域实践经验与提供综合解决方案的能力，擅长组织协调，能带领团队完成金融科技领域的相关工作。</li> <li>主要针对具备资深金融科技相关工作经历、已经成为部门乃至单位核心负责人的从业人员。</li> </ul>

## 5 金融科技人才分类

基于金融科技人才定义，“复合性”为该类人才的内在要求与核心特质。但结合目前金融科技相关行业的人才现状、岗位分工、工作实际等可知，此“复合性”仍为“有侧重”的复合，且按照侧重点的不同，金融科技人才可被进一步分为金融服务类、技术研发类与合规管理类三大类，具体见表2。

**金融服务类金融科技人才：**相对以金融服务能力为底色，以技术研发能力与合规管理能力为增色的人才。该类人才的工作职责在于开展与金融科技相关的战略布局、业务规划、运营管理、产品服务研发、渠道拓展、理论研究、产业政策制定、行业标准规范、企业培育孵化、人才培养等工作。

**技术研发类金融科技人才：**相对以技术研发能力为底色，以金融服务能力与合规管理能力为增色的人才。该类人才的工作职责在于开展与金融科技相关的技术研发应用、基础设施建设、信息与数据保护、系统开发及测试运维、理论研究、前沿技术探索、技术标准规范、企业培育孵化、人才培养等工作。

**合规管理类金融科技人才：**相对以合规管理能力为底色，以金融服务能力与技术研发能力为增色的人才。该类人才的工作职责在于开展与金融科技相关的日常监督管理、风控体系建设、企业内部控制、合规监管审查、理论研究、法律规章制定、风险评估规范、企业培育孵化、人才培养等工作。

表2 人才分类

人才分类	能力画像			岗位职责
	金融服务	技术研发	合规管理	职责
金融服务类	底色	增色	增色	开展与金融科技相关的战略布局、业务规划、运营管理、产

				产品服务研发、渠道拓展、理论研究、产业政策制定、行业标准规范、企业培育孵化、人才培养等工作。
技术研发类	增色	底色	增色	开展与金融科技相关的技术研发应用、基础设施建设、信息与数据保护、系统开发及测试运维、理论研究、前沿技术探索、技术标准规范、企业培育孵化、人才培养等工作。
合规管理类	增色	增色	底色	开展与金融科技相关的日常监督管理、风控体系建设、企业内部控制、合规监管审查、理论研究、法律规章制度制定、风险评估规范、企业培育孵化、人才培养等工作。

此文件针对“合规管理类金融科技人才”，将对这类人才的职业能力建设与评估做出指引。

## 6 合规管理类金融科技人才能力要素

合规管理类金融科技人才包含知识、技能、素质和贡献等四大能力维度，且每个维度均将从能力需求和经历业绩两方面出发分别进行人才的能力细化和评估，具体见表3。

需要特别强调的是，能力需求与经历业绩两者“一文一武”相互支撑，能力需求主要用于说明人才的能力素养要求，偏重软性阐述；而经历业绩主要旨在对上述提到的能力需求进行具体评估，偏重量化衡量。

除此之外，金融服务类金融科技人才与技术研发类金融科技人才在能力维度、要求和要素等的大框架上无差异，差异体现在每个能力要素的具体内涵和程度要求中；而合规管理类金融科技人才与前两者在知识与技能的能力需求框架上有差异，具体详见《金融科技人才职业能力建设与评估指引（金融服务类人才）》《金融科技人才职业能力建设与评估指引（技术研发类人才）》文件。

表2 能力要素

能力维度	能力要求	能力要素
知识	能力需求	金融科技类知识
		合规管理类知识
	经历业绩	学历学位
		专业领域
技能	能力需求	金融科技类技能
		合规管理类技能
	经历业绩	工作经验
		项目经历
		监管案例
		专业认证
		论文标准
		教材专著
素质	能力需求	团队协作
		道德意识
		职业伦理
	经历业绩	组织协调
		道德伦理
贡献	能力需求	科研转化
		产业发展

	经历业绩	专利软著
		荣誉奖项
		社会影响

## 7 合规管理类金融科技人才能力要求

### 7.1 知识

#### 7.1.1 能力需求

##### 7.1.1.1 金融科技类知识

宜从以下维度明确要求，具体见表4：

表4 金融科技类知识能力需求

能力需求	一级（通识等级）	二级（进阶等级）	三级（专业等级）
	理解以下相关知识	掌握一级及以下相关知识之一	综合运用一级、二级及以下相关知识之一
金融科技类知识	1、经济金融学基础知识，包括微观经济学、宏观经济学等经济学相关知识，公司金融、商业银行业务与经营、金融风险管理等金融学相关知识； 2、计算机基础知识，包括计算机体系结构、操作系统、计算机网络等； 3、金融科技基础知识，包括金融科技产生背景、相关概念、发展阶段、关键技术、应用场景、各国实践等。	1、金融科技业务创新知识，包括银行业、证券业、保险业等传统金融业数字化转型以及其他新兴金融科技业务模式的概念、产品、服务、场景、风险与防范措施等； 2、金融科技核心技术知识，包括大数据、云计算、人工智能、区块链、物联网、信息安全、数字孪生、虚拟现实、量子通信、元宇宙等技术方向的工作原理。	1、金融科技在重点金融场景中的应用知识，包括科创金融、跨境支付、供应链金融、绿色金融、财富管理等至少一种重点金融场景的商业逻辑、产品服务方案、风险防范等方面的综合应用知识； 2、重点金融场景的技术研发知识，包括科创金融、跨境支付、供应链金融、绿色金融、财富管理、保险服务等至少一种重点金融场景的技术模型、开发原理、实现路径及风险点。

##### 7.1.1.2 合规管理类知识

宜从以下维度明确要求，具体见表5：

表5 合规管理类知识能力需求

能力需求	一级（通识等级）	二级（进阶等级）	三级（专业等级）
	理解以下相关知识	掌握一级及以下相关知识	综合运用一级、二级及以下相关知识
合规管理类知识	1、合规风险管理基础知识，包括合规风险与管理的基本原则、核心要点、金融机构与关键技术企业的合规管理政策、合规管理部门的组织结构与日常培训教育制度等； 2、金融监管基础知识，包括金融风险的主要类型、金融监管的	金融科技合规管理知识，包括金融科技风险的主要类型、全球各国及重要国际组织金融科技监管体系与政策沿革、全球各国监管科技与监管沙箱的发展历程与现状、我国国家级和省部级重点金融科技政策的历史沿革、我国金融科技的主要监管机构与	1、金融领域科技伦理治理知识，包括企业社会责任的主要理论与披露报告原则、金融领域科技伦理的基本要求、金融领域科技伦理的典型问题与挑战、金融领域科技伦理治理的全球实践等； 2、金融科技标准化知识，包括金融科技标准化中产品与服务

	<p>目标与原则、金融监管的主要类型与方式、全球金融监管的组织架构与各国金融监管体制、我国金融监管体系与核心政策等；</p> <p>3、职业道德规范基础知识，包括职业道德的特征与作用、职业道德的主要范畴、金融行业职业道德行为规范、职业道德修养等。</p>	<p>行业组织、我国金融科技相关试点工作进展；金融科技相关法律与行政法规、金融科技相关部门规章与规范性文件、自律规则等。</p>	<p>标准的类别与重点标准、金融标准化中风险风控标准的类别与重点标准、金融标准化的发展趋势、现有金融科技标准的类型与主要内容等。</p>
--	---	--	--

### 7.1.2 经历业绩

宜从以下几个方面评估合规管理类金融科技人才所具备的知识水平：

a) **学历学位：**宜重点评估已获得的学历水平，包括研究生、本科或大专学历。在校大学生（尤其是应届毕业生）可按照其即将获取的最高学位进行前置评估。

b) **专业领域：**宜重点评估金融科技合规管理相关方向的专业学历或学位（含应届）数量和相关性证。

## 7.2 技能

### 7.2.1 能力需求

#### 7.2.1.1 金融科技类技能

宜从以下维度明确要求，具体见表6：

表6 金融科技类技能能力需求

能力需求	一级（通识等级）	二级（进阶等级）	三级（专业等级）
	掌握以下相关技能之一	掌握一级及以下相关技能之一	综合运用一级、二级及以下相关技能之一
金融科技类技能	<p>1、金融基础技能，包括对开展经济金融形势分析、金融业务运营、金融风险管理等其中至少一项工作具备基础能力；</p> <p>2、计算机基础技能，包括了解数据采集和清洗，对数据集进行概要、描述性统计分析具备基础能力，基本掌握Java、C++、Python、SQL等其中至少一门编程语言。</p>	<p>1、金融科技核心应用技能，包括对开展金融科技业务开拓、金融科技发展研判、金融科技治理与监管等其中至少一项工作具备一定能力；</p> <p>2、金融科技核心技术研发技能，包括了解大数据、云计算、人工智能、区块链、物联网、信息安全、数字孪生、虚拟现实、量子通信、元宇宙等技术方向，掌握其中至少一项技术的基本原理和技术框架。</p>	<p>1、重点金融场景的金融科技创新技能，包括全面了解科创金融、跨境支付、供应链金融、绿色金融、财富管理、保险服务等至少一种重点金融场景的综合商业方案；</p> <p>2、重点金融场景的技术研发技能，包括全面了解科创金融、跨境支付、供应链金融、绿色金融、财富管理、保险服务等至少一种重点金融场景的综合技术方案。</p>

#### 7.2.1.2 合规管理类技能

宜从以下维度明确要求，具体见表7：

表7 合规管理类技能能力需求

能力需求	一级（通识等级）	二级（进阶等级）	三级（专业等级）
------	----------	----------	----------

	掌握以下相关技能之一	掌握一级及以下相关技能	综合运用一级、二级及以下相关技能之一
合规管理类技能	<p>1、合规风险管理基础技能，包括熟悉金融管理部门颁发的重点规章条例，熟悉金融机构风险管理的制度与流程；掌握金融行业相关国际公约、决议和条款，熟悉反洗钱信息系统，熟悉客户尽职调查、大额及可疑交易报告等制度，能在他人指导下或独立为反洗钱工作中的审查、监管、报告过程提供决策依据；</p> <p>2、金融监管基础技能，包括熟悉金融、经济、数据安全、网络安全、消费者保护、个人信息保护、知识产权、反垄断等相关法律法规、政策及监管规则，掌握反洗钱和反恐怖融资工作及监管制度要求，能在他人指导下或独立开展金融监管相关工作；</p> <p>3、职业道德规范基础技能，包括熟悉金融、科技、金融科技等相关领域的从业人员职业道德准则，掌握职业道德提升技能，能在他人指导下或独立维护、提升个人职业道德素养。</p>	金融科技监管技能，包括熟悉境内外金融科技业务的监管模式和制度；熟悉我国金融科技相关法律与行政法规、金融科技相关部门规章与规范性文件、自律规则等；熟悉监管科技，能指导他人对金融科技领域的创新监管范式、手段等开展应用探索。	<p>1、金融领域科技伦理治理技能，具备对金融领域科技伦理规范的全面认知，熟悉全球各国及重要国际组织金融科技相关伦理的政策文件和制度安排等，能带领团队提供金融领域科技伦理治理的综合方案，并经实践证明取得较好的社会价值或经济效益；</p> <p>2、金融科技标准化技能，包括熟悉国际和国内标准相关的基础运行规则与工作准则；能带领团队开展金融科技领域的标准制定工作；能带领团队进行金融科技国际标准转化应用工作，并经实践证明取得较好的社会价值或经济效益。</p>

### 7.2.2 经历业绩

宜从以下几个方面评估合规管理类金融科技人才所具备的技能水平：

a) **工作经验：**宜重点评估工作与金融科技合规管理的相关性及相对应的工作时间、职级等。对于具有博士学位的，工作经验的时间要求可适当放宽，且经过专家论证。

b) **项目经历：**宜重点评估参与金融科技领域项目或课题的级别、数量和参与程度。

c) **监管案例：**宜重点评估参与金融科技合规管理业务成功案例的级别、数量和参与程度。其中，金融科技合规管理业务的案例包括但不限于金融科技项目的风险评估、情景推演、压力测试、应急响应、消费者投诉处理、攻防演练、重大危机事件处理等。

d) **专业认证：**宜重点评估境内外权威法律、金融、计算机或金融科技资格证书<sup>1</sup>的数量。对于具有博士学位的，要求可适当放宽，且经过专家论证。

<sup>1</sup> 境内外法律资格证书包括但不限于国家法律职业资格证书、注册法务会计师（FCPAA）等；境内外权威金融资格证书包括但不限于特许金融分析师（CFA）、金融风险管理师（FRM）、注册国际投资分析师（CIIA）、注册会计师（CPA）等；境内外权威计算机资格证书包括但不限于 PMP 认证、IBM 系列认证、国际软件测试资格认证（ISTQB）、红帽（Red Hat）系列认证、Oracle 数据库认证专家（OCP）、国际渗透测试专家（OSCP）、信息系统安全专业认证（CISSP）、计算机技术与软件专业技术资格（水平）考试等；境内外权威金融科技资格证书包括但不限于注册金融科技管理师（CFTM）、特许全球金融科技师（CGFT）、港澳金融科技师专才计划（CFT）、中国银行业金融科技师等。

e) **论文标准**: 宜重点评估金融科技领域论文或标准的级别、数量和作者顺序。

f) **教材专著**: 宜重点评估撰写或参与金融科技相关领域专著或教材的级别、数量和作者顺序。

### 7.3 素质

#### 7.3.1 能力需求

##### 7.3.1.1 团队协作

宜从以下维度明确要求, 具体见表8:

表8 团队协作能力需求

能力需求	一级（通识等级）	二级（进阶等级）	三级（专业等级）
	具备以下相关素质		
团队协作	具备强烈的责任心和良好的沟通能力, 能在不同的环境下采用相适应的沟通方式。	具备开放的心态, 有较强的跨文化、跨团队共处能力和国际交往能力。	具备执行推动、创新发展、组织协调、团队建设、综合管理的能力, 可感召团队自发形成合作动力。

##### 7.3.1.2 道德意识

宜从以下维度明确要求, 具体见表9:

表9 道德意识能力需求

能力需求	一级（通识等级）	二级（进阶等级）	三级（专业等级）
	具备以下相关素质		
道德意识	1、遵纪守法。掌握金融科技相关领域的法律、法规、部门规章、标准与规范, 在法律框架内从事金融科技相关活动; 2、诚实守信。真实、准确告知相关业务重要事实, 抵制和反对剽窃抄袭、数据篡改、欺诈造假等失信行为; 3、安全可靠。提升新产品、新服务的可靠性、可控性, 避免新技术应用带来的隐私侵犯、数据泄露、算法黑箱、算法依赖等问题。		

##### 7.3.1.3 职业伦理

宜从以下维度明确要求, 具体见表10:

表10 职业伦理能力需求

能力需求	一级（通识等级）	二级（进阶等级）	三级（专业等级）
	具备以下相关素质		
职业伦理	1、爱岗敬业。理解金融科技相关工作在社会经济活动中的重要地位和作用, 加强事业心、责任感, 恪尽职守、持之以恒; 2、勇于创新。持续更新与完善金融科技知识与技能, 探索金融科技工作新思路、新模式、新产品、新服务, 提升工作完成效率和质量; 3、公平包容。杜绝算法缺陷或人为因素导致的歧视性金融科技产品或服务, 关注特殊人群、弱势群体金融需求; 4、开放共享。反对滥用市场支配地位抑制竞争、出于自身利益损害行业整体利益等不当行为, 避免和抵制数据或平台垄断; 5、服务社会。服务经济社会发展, 满足人民群众和实体经济多样化的金融需求, 履行社会责任、增进社会福祉, 促进社会健康可持续发展。		

### 7.3.2 经历业绩

宜从以下几个方面评估合规管理类金融科技人才所具备的素质水平：

a) **组织协调：**宜重点评估团队管理、会议组织等相关经历的丰富程度，包括但不限于直接领导和管理团队的人数、组织跨职能部门进行长期团队协作的经验、组织线上或线下活动和会议的数量、规模和参与程度等。

b) **伦理道德：**宜重点评估职业伦理与合规道德的日常维护程度，包括但不限于参加职业伦理与合规道德方向培训课程的频率、参加并通过职业伦理素养测评的频率等。其中，职业伦理素养测评内容包括但不限于伦理原则掌握与应用能力、道德原则掌握与应用能力、执业行为规范、金融领域科技伦理素养等。

## 7.4 贡献

### 7.4.1 能力需求

#### 7.4.1.1 科研转化

宜从以下维度明确要求，具体见表11：

表11 科研转化能力需求

能力需求	一级（通识等级）	二级（进阶等级）	三级（专业等级）
		具备以下相关贡献	具备以下相关贡献
科研转化	—	在将金融科技理论、技术等科研成果转化为专利软著、商业模式、新兴产品和服务等方面具有贡献。	在将金融科技理论、技术等科研成果转化为专利软著、商业模式、新兴产品和服务等方面具有突出贡献，经实践证明取得较好的社会价值或经济效益。

#### 7.4.1.2 产业发展

宜从以下维度明确要求，具体见表12：

表12 产业发展能力需求

能力需求	一级（通识等级）	二级（进阶等级）	三级（专业等级）
		具备以下相关贡献	具备以下相关贡献
产业发展	—	在金融科技政策研究与制定、金融科技产业发展指导、金融科技企业培育孵化、金融科技人才培养等方面具有一定贡献。	在金融科技政策研究与制定、金融科技产业发展指导、金融科技企业培育孵化、金融科技人才培养等方面具有突出贡献，经实践证明取得较好的社会价值或经济效益。

### 7.4.2 经历业绩

宜从以下几个方面评估合规管理类金融科技人才所做出的贡献水平：

a) **专利软著：**宜重点评估所具有的金融科技相关领域的专利与软件著作权级别、数量和作者顺序。其中，金融科技相关领域专利指与金融、大数据、云计算、区块链、人工智能、信息安全、物联网及5G等关键词相关的专利。

b) **荣誉奖项：**宜重点评估所具有的金融科技相关领域的荣誉及头衔级别和数量。荣誉及头衔级别包括但不限于国际级、国家级、省部级、市级等，除此以外受到广泛认可的国内外赛事或荣誉，其级别可经过专家论证后予以灵活考虑，包括但不限于网络安全攻防大赛等。

c) **社会影响：**宜重点评估在金融科技领域的社会影响力水平，包括但不限于在金融科技相关国家级或省部级社会任职的级别和数量、在中央级报刊、电视新闻媒体刊、其他主流媒体上刊发、转载金融科技相关作品的阅读量等。

## 参 考 文 献

- [1] GB/T 27203—2016 合格评定用于人员认证的人员能力词汇
- [2] GB/T 37696—2019 信息技术服务 从业人员能力评价要求
- [3] GB/T 5271.28—2001 信息技术 词汇 第28部分:人工智能 基本概念与专家系统
- [4] GB/T 35295—2017 信息技术 大数据 术语
- [5] GB/T 35288—2017 信息安全技术 电子认证服务机构从业人员岗位技能规范
- [6] GB/T 25069—2010 信息安全技术 术语
- [7] GB/T 31168—2014 信息安全技术 云计算服务安全能力要求
- [8] GB/T 33745—2017 物联网 术语
- [9] GB/T 41460—2022 非银行支付机构支付业务设施 技术要求
- [10] JR/T 0201—2020 金融科技发展指标
- [11] JR/T 0193—2020 区块链技术金融应用 评估规则
- [12] JR/T 0216—2021 人民币跨境支付清算信息交换规范
- [13] JR/T 0238.3—2021 金融从业规范 财富管理
- [14] ISO 10015:2019 Quality management — Guidelines for competence management and people development
- [15] ISO / IEC TS 17027:2014 Conformity assessment — Vocabulary related to competence of persons used for certification of persons
- [16] ISO / IEC 19896-1: 2018 [BS]IT security techniques — Competence requirements for information security testers and evaluators — Part 1: Introduction, concepts and general requirements
- [17] ISO / IEC 27021: 2017 Information technology — Security techniques — Competence requirements for information security management systems professionals
- [18] ISO / IWA 30—1:2019 Competence of standards professionals — Part 1: In companies
-