

# T/CASME

中国中小商业企业协会团体标准

T/CASME XXXX—XXXX

## 风险管理师培训与鉴定规范

Standard for training and qualification of risk managers

（征求意见稿）

XXXX—XX—XX 发布

XXXX—XX—XX 实施

中国中小商业企业协会 发布



## 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。

本文件由湖北中潮教育科技集团有限公司提出。

本文件由中国中小商业企业协会归口。

本文件起草单位：湖北中潮教育科技集团有限公司

本文件主要起草人：×××



# 风险管理师培训与鉴定规范

## 1 范围

本文件规定了风险管理师培训与鉴定过程的基本要求、培训与鉴定机构要求、培训管理、鉴定管理。本文件适用于风险管理师的培训与鉴定过程管理。

## 2 规范性引用文件

本文件没有规范性引用文件。

## 3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1 风险管理师

具备复合型知识结构，掌握风险管理知识、技能，从事整体风险评估、监测、预警，进行风险管理活动督导、协调、控制并提供咨询服务工作的人员。

### 3.2

#### 培训机构

指从事风险管理师职业技能提升培训的组织机构。

## 4 基本要求

### 4.1 分级分类

4.1.1 风险管理师包含企业风险管理师和金融风险管理师两个工种。

4.1.2 风险管理师分为五个等级，分别为五级、四级、三级、二级(技师)、一级（高级技师）。

### 4.2 取证流程

风险管理师取证流程包括：参培人员报名与材料准备；资质审核；线上+线下学习；笔试；领取证书与证书查询。

### 4.3 报名条件

风险管理师报名条件应符合表1的要求。

表 1 风险管理师报名条件

| 序号 | 等级    | 报名条件                                                                                                                                                                                            |
|----|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 五级/初级 | (1) 累计从事本职业或相关职业工作 1 年（含）以上。<br>(2) 本职业或相关职业学徒期满。                                                                                                                                               |
| 2  | 四级/中级 | (1) 取得本职业或相关职业五级/初级工职业资格证书后，累计从事本职业或相关职业工作 4 年（含）以上。<br>(2) 累计从事本职业或相关职业工作 6 年（含）以上。<br>(3) 取得技工学校本专业或相关专业毕业证书（含尚未取得毕业证书的在校应届毕业生）；或取得经评估论证、以中级技能为培养目标的中等及以上职业学校本专业或相关专业毕业证书（含尚未取得毕业证书的在校应届毕业生）。 |

表1 风险管理师报名条件（续）

|   |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3 | 三级/高级   | <p>(1) 取得本职业或相关职业四级/中级工职业资格证书（技能等级证书）后，累计从事本职业或相关职业工作 5 年（含）以上。</p> <p>(2) 取得本职业或相关职业四级/中级工职业资格证书（技能等级证书），并具有高级技工学校、技师学院本专业或相关专业毕业证书（含尚未取得毕业证书的在校应届毕业生）；或取得本职业或相关职业四级/中级工职业资格证书（技能等级证书），并具有经评估论证、以高级技能为培养目标的高等职业学校本专业或相关专业毕业证书（含尚未取得毕业证书的在校应届毕业生）。</p> <p>(3) 具有大专及以上学历本专业或相关专业毕业证书，并取得本职业或相关职业四级/中级工职业资格证书（技能等级证书）后，累计从事本职业或相关职业工作 2 年（含）以上。</p> |
| 4 | 二级/技师   | <p>(1) 取得本职业或相关职业三级/高级工职业资格证书（技能等级证书）后，累计从事本职业或相关职业工作 4 年（含）以上。</p> <p>(2) 具有高级技工学校、技师学院本专业或相关专业毕业证书，取得本职业或相关职业三级/高级工职业资格证书（技能等级证书）后，累计从事本职业或相关职业工作 3 年（含）以上或取得本职业或相关职业预备技师证书的技师学院毕业生，取得本职业或相关职业三级/高级工职业资格证书（技能等级证书）后，累计从事本职业或相关职业工作 2 年（含）以上。</p>                                                                                                |
| 5 | 一级/高级技师 | <p>(1) 取得本职业或相关职业二级/技师职业资格证书后，累计从事本职业或相关职业工作 4 年（含）以上。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

注1：相关专业：风险管理、工商管理、经济学、财政学、金融学、经济与贸易、法学、电子信息、计算机、环境科学与工程、安全科学与工程、管理科学与工程、公共管理、物流管理与工程、电子商务、工业工程。

注2：相关职业：工程技术人员、经济和金融专业人员，律师，法律顾问，信息传输、软件和信息技术服务人员，信用管理师，金融服务人员。

## 5 培训与鉴定机构要求

### 5.1 机构备案

具备培训与鉴定条件、能力的企业、职业院校，应向人力资源和社会保障部门申请审核备案。

### 5.2 制度建设

5.2.1 培训机构应建立各项管理制度，包括办学章程、发展规划、教学管理、教师管理、学籍管理、财务及资产管理、卫生管理、安全管理和设备管理等项制度。

5.2.2 鉴定机构应制定人员管理、鉴定信息管理、鉴定过程管理、档案管理、保密管理、财务管理等制度，并严格按照制度落实，真实记录相关过程。

### 5.3 场地要求

5.3.1 培训场地应符合下列要求：

- 应有与办学规模相适应的培训场所，租用的场所应租赁期不少于 3 年；
- 理论课教学场所应达到 100 m<sup>2</sup> 以上，
- 有满足培训教学需要的实习操作场所，无危房有良好的照明。

5.3.2 鉴定机构应具备鉴定要求的场地，场地条件应满足下列条件：

- 设有固定、独立、相对集中的办公室、档案室、监控室、理论考试室、实际操作考试场地、候考区等功能区；
- 理论考试室面积不小于 500 m<sup>2</sup>，并设置不少于 20 个理论考位，各个理论考位之间进行有效隔离或隔断；
- 实际操作考试场地面积不小于 500 m<sup>2</sup>。

### 5.4 设施设备

5.4.1 培训机构应具备以下设施设备：

- 满足教学和技能训练需要的教学、实习、实验设施和设备，具有与培训规模相匹配的实习工位；

- 培训管理信息系统和相应监控设备；
- 安全、消防器材。

#### 5.4.2 考试点应配备以下设施设备：

- 视频监控系统，监控范围应无死角覆盖考场；
- 智能身份识别设备、智能考勤设备各 1 套；
- 配置备用电源，备用电源应能够满足考场主机供电 15 分钟以上。

### 5.5 日常管理

5.5.1 设置承担综合管理、教研教学、学员管理、档案管理、财务管理等职能的内设机构。

5.5.2 每年应向所属监管部门上报下列材料：

- 每半年上报专兼职培训教师在岗动态；
- 每半年上报培训设施设备变动情况；
- 每年末上报本年度安全培训自评总结，包括安全培训总体情况、专兼职教师授课等内容。

5.5.3 每期培训班专职培训教师授课时间应多于兼职培训教师授课时间。

5.5.4 培训机构每半年至少开展 1 次培训教学研讨活动，所有专职教师与一半以上兼职教师应参加培训教学研讨活动。

5.5.5 培训与鉴定机构工作人员每年应参加继续教育及职业技能提升学习。

5.5.6 每期培训结束后，应向所有培训、鉴定人员开展教学质量反馈调查，并作为存档材料。

5.5.7 培训情况记录表与鉴定过程记录表应符合附录 A 的要求。

### 5.6 培训教师

培训教师学历、职称、专业技术工作年限应满足以下条件：

- 具有与教学科目相近专业本科以上学历，且取得相应教学科目专业中级以上专业技术职称，从事本专业技术工作 5 年以上；
- 具有与教学科目相近专业大专以上学历，且取得相应教学科目专业中级以上专业技术职称或技师以上职业资格证书，从事本专业技术工作 8 年以上；
- 具有中专学历，且取得相应教学科目专业副高级专业技术职称或高级技师职业资格证书，从事对应专业技术工作 15 年以上。

## 6 培训管理

### 6.1 培训对象

风险管理师培训对象包括但不限于：

- 金融机构(银行证券保险基金等)风险管理、内部控制合规管理、财务、法务、税务等岗位相关人员；
- 金融机构(银行证券保险基金等)中高层管理人员；
- 金融机构(银行证券保险基金等)业务人员；
- 其他经济和金融专业人员、金融服务人员、信息技术人员。

### 6.2 培训形式

6.2.1 培训可采用线上+线下学习模式，学员可登陆培训平台安排学习。

6.2.2 培训必修课不低于 40 课时，选修课自主选课。

6.2.3 培训期间应设置有配套题库进行知识强化。

### 6.3 培训内容及学时要求

6.3.1 风险管理师培训课程内容包括：风险管理基础知识、全面风险管理指引与指南、企业内部控制规范与指引、企业法律风险防范、商业银行合规风险管理、重难点专题等。

6.3.2 各等级学时要求应符合以下要求：

- 五级不少于 120 标准学时；

- 四级不少于 110 标准学时；
- 三级不少于 100 标准学时；
- 二级不少于 90 标准学时；
- 一级不少于 80 标准学时。

### 6.3.3 课程内容及课时应符合表 2 的规定。

表 2 课程内容及课时

| 序号 | 课程类别        | 课程名称                                                                                                                    | 课时 |
|----|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1  | 风险管理基础知识    | 风险管理概论<br>内部控制<br>合规管理<br>目标设定与风险识别<br>风险分析与风险评价<br>风险应对与控制活动<br>风险内控体系建设<br>风险内控信息化建设<br>风险内控体系的监督与评价<br>风险管理报告与内部控制评价 | 34 |
| 2  | 企业内部控制规范与指引 | 企业内部控制基本规范<br>企业内部控制应用指引<br>企业内部控制审计指引<br>企业内部控制评价指引                                                                    | 6  |
| 3  | 全面风险管理指引与指南 | 银行业金融机构全面风险管理指引<br>商业银行操作风险管理指引                                                                                         | 2  |
| 4  | 合规管理办法与指引   | 商业银行合规风险管理                                                                                                              | 1  |
| 5  | 金融机构风险管理    | 系统性金融风险<br>金融机构全面风险管理                                                                                                   | 8  |
| 6  | 公共选修课       | 管理者商业语言                                                                                                                 | 10 |
|    |             | 财务报表分析                                                                                                                  | 20 |
|    |             | 内部控制与风险管理                                                                                                               | 24 |
|    |             | 企业法律风险防范                                                                                                                | 10 |

## 6.4 培训教材

- 6.4.1 应优先选用人力资源和社会保障部公布的《职业培训规划教材选用目录》中的教材。
- 6.4.2 培训机构负责教材征订工作，严格执行国家有关教材发行的相关规定，禁止使用盗版、盗印教材。

## 6.5 档案管理

- 6.5.1 培训档案应分期、分类管理，包括学员培训档案与班级培训档案。
- 6.5.2 学员培训档案内容包括：人员认定申请表、身份证复印件等。
- 6.5.3 班级培训档案内容包括：开班通知、课程内容安排表、学员名册、考勤记录表、教学质量反馈材料、本期培训班教学总结及其他培训情况记录表单等。
- 6.5.4 每期培训档案应真实、完整记录培训全过程，培训档案应保存 3 年以上。

## 7 鉴定管理

### 7.1 鉴定方式

- 7.1.1 风险管理师鉴定分为理论知识考试、技能考核以及综合评审，并应符合以下要求：
- 理论知识考试以笔试、机考等方式为主，主要考核从业人员从事本职业应掌握的基本要求和相关知识要求；
  - 技能考核主要采用现场操作、模拟操作等方式进行，主要考核从业人员从事本职业应具备的技能水平；

——综合评审主要针对技师和高级技师，通常采取审阅申报材料、答辩等方式进行全面评议和审查。

7.1.2 理论知识考试、技能考核和综合评审均实行百分制，各科目应达 60 分（含）以上为合格。

## 7.2 监考人员、考评人员与考生配比

7.2.1 理论知识考试中的监考人员与考生配比应为 1:15，且每个考场不少于 2 名监考人员。

7.2.2 操作技能考核中的考评人员与考生配比应为 1:5，且考评人员为 3 人（含）以上单数。

7.2.3 综合评审委员应为 3 人（含）以上单数。

## 7.3 鉴定时间

7.3.1 理论知识考试时间应为 90 分钟。

7.3.2 操作技能考核时间应为 120 分钟。

7.3.3 综合评审的答辩时间应为 30 分钟。

## 7.4 鉴定场所设备

7.4.1 理论知识考试应在标准教室或具备计算机考试条件的标准机房进行，室内配备必要的照明设备、计算机、投影仪等多媒体设备；

7.4.2 操作技能考核应在工作现场或具备考核条件的其它场所进行。

7.4.3 综合评审应在配备必要的多媒体设备的室内或工作现场进行。

7.4.4 应配备视频监控系统，监控范围应无死角覆盖考场。

7.4.5 考场应设置唯一入口、出口，并在唯一入口采用身份证识别器验证考生身份信息。考生进出考场，应再次核验身份信息。

## 7.5 档案管理

7.5.1 档案应做到分期、分类管理。档案内容包括考试计划、考生报名表、考生汇总表、考生信息、考生准考证信息、考试点信息、考评员信息、监考员信息、监考辅助人员信息、考场情况记录表等。

7.5.2 档案应保存 3 年以上。

附 录 A  
(规范性)  
培训与鉴定过程记录表

A.1 培训情况记录表见表 A.1。

表 A.1 培训情况记录表

|         |  |            |  |
|---------|--|------------|--|
| 培训日期：   |  | 记录人：       |  |
| 培训班类型   |  | 授课科目       |  |
| 培训地点    |  | 上课人数       |  |
| 请假人数    |  | 迟到人数       |  |
| 早退人数    |  |            |  |
| 违纪情况记录： |  |            |  |
| 上课情况记录： |  |            |  |
| 教师签字：   |  | 培训机构负责人签字： |  |

A.2 鉴定过程记录表见表 A.2。

表 A.2 鉴定过程记录表

|         |  |        |  |
|---------|--|--------|--|
| 鉴定日期：   |  | 记录人：   |  |
| 鉴定类型    |  | 鉴定科目   |  |
| 鉴定地点    |  | 鉴定人数   |  |
| 请假人数    |  | 迟到人数   |  |
| 早退人数    |  |        |  |
| 违纪情况记录： |  |        |  |
| 鉴定情况记录： |  |        |  |
| 监考员签字：  |  | 负责人签字： |  |