



团 体 标 准

T/CERDS X—202X

企业合规风控管理师能力评价规范

Corporate Compliance and Risk Management Specialist Competency

Evaluation Standards

（征求意见稿）

XXXX-XX-XX 发布

XXXX-XX-XX 实施

中国企业改革与发展研究会 发 布

目 次

前 言	I
引 言	II
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	3
4.1 岗位职责	3
4.2 行为规范	4
5 能力要求	4
5.1 合规风控岗级别概述	4
5.2 级别进阶逻辑	5
5.3 能力模型框架	5
5.4 岗胜任力模型	6
5.5 知识框架	7
5.6 技能框架	9
5.7 素质素养框架	10
6 能力评定	11
6.1 评定目的	11
6.2 评定原则	11
6.3 评定要求	11
6.4 评定内容	12
6.5 评定方法	12
6.6 核心工作内容及对应的能力要求、评价标准	13
7 能力培训	23
7.1 培训要求	23
7.2 报考人员培训与自学要求	24
8 资格证书及评价程序	24
8.1 在线考试及证书	24
8.2 职业能力考试参考权重	24
8.3 等级评定标准	25
附 录 A（资料性）合规风控师实务操作手册	26
参 考 文 献	29

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这些专利的责任。

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：XXX、XXX、XXX、……。

本文件主要起草人：XXX、XXX、XXX、……。

引 言

企业合规与风控管理不仅是确保企业稳健运营、有效防范各类风险的核心保障，更是提升企业全球竞争力、履行社会责任、实现可持续发展的关键支撑。

本文件以《中华人民共和国反洗钱法》（2025 年 1 月 1 日起实施）及国家最新合规监管要求为指引，旨在为企业 选拔、培养、评价合规与风控管理人才提供科学、系统的依据，推动企业建立健全合规管理体系，提升在 绿色金融、反洗钱、数据安全、跨境支付、供应链合规等重点领域的风险防控能力，引导企业从被动合规向主动合规转型，从单一风险管控向全面风险管理升级。

在全球经济格局加速演变、国际监管环境日益严格的背景下，本文件的实施不仅助力企业精准应对 复杂多变的法律法规与市场挑战，更推动企业构建 卓越的合规治理体系。通过强化企业合规能力与风险管理水平，促进商业伦理、社会责任与可持续发展的深度融合，引领企业实现合规价值创造，助推全球经济高质量发展，为构建公平、公正、透明的国际商业环境贡献力量，增强中国企业在全球可持续发展进程中的领导力和竞争力。

企业合规风控管理师能力评价规范

1 范围

本文件提供了建立企业实施合规风控管理体系的原则和方法，规定了企业合规风控管理师的岗位职责与行为规范、能力评定、能力培训、资格证书及评价程序的要求。

本文件适用于企业内部建立和实施合规风控管理体系，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和企业内控体系进行评价和审核的依据。

2 规范性引用文件

本文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件的必不可少的条款。除非另有说明，引用的文件版本均为其最新版本（包括所有的修改单）。其中，标注具体日期的引用文件仅适用于该日期对应的版本。

COSO 内部控制—综合框架。

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

企业合规 Corporate Compliance

企业合规是指企业遵守法律法规、监管要求、行业标准及内部规章制度的行为，旨在防范法律风险、维护企业声誉并促进可持续发展。

注 1：企业合规不仅是法律要求，也是企业长期稳健运营的基础，可防止法律风险和声誉损失，确保业务可持续发展。

注 2：企业合规应涵盖所有业务活动，包括及时内部审计和合规培训；合规管理需要随着市场和法律的变化而调整完善。

[来源：ISO 37301 合规管理体系标准]

3.2

内部控制 Internal Control

内部控制是指企业为实现经营目标、保障资产安全、确保财务信息可靠性而制定的一系列政策、程序和措施。

注 1：有效的内部控制体系能降低企业经营风险，特别是在财务报告和资产管理方面；内部控制的目标包括防范欺诈、确保数据准确性及规范操作流程。

注 2：内部控制体系应适应企业规模、业务复杂性和所在行业的具体要求；不同企业需根据实际情况建立不同层级的控制机制。

[来源：COSO 内部控制框架、国际审计与合规标准]

3.3

企业合规风控管理师 Corporate Compliance and Internal Control Manager

专职负责企业合规与风控管理的人员，负责制定、执行和监督企业的合规与风控政策，确保企业运营符合法律法规和内部规章制度的要求。

注 1：合规风控管理师需具备一定的法律、财务和风险管理基础，能够识别和应对潜在风险；此职位需有高度的跨部门沟通和协调能力，以确保合规体系的全面实施。

注 2：该职位通常需要在企业内部推动文化变革，增强员工对合规和风控的认知和执行力；合规文化建设是确保合规政策有效性的关键。

[来源：国际风险管理协会（IRM）]

3.4

合规管理体系 Compliance Management System

企业建立的旨在确保所有运营活动符合法律、监管、国际标准、内部规定的管理体系，包括政策、流程、职责分配、员工培训及监督机制。

注 1：合规管理体系应包括风险评估、合规计划等关键要素；合规管理体系需要定期审查和更新，以应对新的法律要求和行业变化。

注 2：该体系还应包括合规培训、内部监控监察机制及相关报告系统，确保每个业务环节的合规性；合规管理体系的效果与内部沟通、是否符合当地法律规定和管理层的支持密切相关。

[来源：ISO 19600 合规管理体系标准]

3.5

内部控制体系 Internal Control System

企业为实现经营目标、保障资产安全、确保财务信息可靠性而建立的一系列政策、程序和措施，包括控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通及监督活动。

注 1：内部控制体系的核心在于通过层级分明的控制活动来保障资金安全、资产完整及财务报告的准确性；内部控制体系要求不同管理层次具有明确职责，并且确保财务数据的完整性和透明度。

注 2：该体系还包括监控机制，通过审计与检测手段及时发现潜在风险并采取适当的改进措施；内部控制的实施需要跨部门合作，以确保全面的风险覆盖。

注 3：反洗钱内控体系的建立有助于企业有效防范洗钱风险，确保金融交易的合规性。

[来源：COSO 内部控制框架、国际审计与合规标准]

3.6

反洗钱 Anti-Money Laundering

反洗钱是指防止和打击通过非法手段清洗资金的活动，包括识别、监控、报告和阻止洗钱行为。该措施旨在确保金融系统的透明性，降低非法资金流动的风险。

注 1：洗钱行为通常涉及通过一系列复杂的金融交易掩盖资金来源。

注 2：反洗钱措施是全球金融机构共同遵守的重要合规要求。

[来源：国际金融行动特别工作组（FATF）]

3.7

反洗钱合规报告 Anti Money Laundering Compliance Report

包括可疑交易报告（STR）、年度合规报告等，定期或不定期提交给监管机构的合规工作报告。其内容包括反洗钱措施的执行情况、风险评估结果、员工培训情况等。

注 1：反洗钱合规报告是企业合规管理的重要工具，确保及时向监管机构披露潜在的洗钱风险。

注 2：定期报告有助于确保企业持续符合法律和监管要求。

[来源：国内及国际监管机构要求]

3.8

可疑交易报告 Suspicious transaction report

由金融机构或相关企业提交给监管机构的报告，指出存在潜在洗钱行为或可疑交易的情况。可疑交易报告是反洗钱工作中关键的监控与报警工具。

注 1：可疑交易报告的提交是法律要求的一部分，旨在阻止洗钱活动的蔓延。

注 2：报告内容需详尽描述可疑交易的性质、金额、涉及方等信息。

[来源：国际反洗钱标准及相关法律]

3.9

合规风控能力 Compliance and risk control capability

应用知识和技能，确保企业合规风控管理体系的有效实施，并达成预期的合规目标的能力。

注 1：合规风控能力包括对国内国际法规及财务制度和流程的理解能力、合规与否及风险评估技巧、报告编写能力、整改跟进能力等。

注 2：合规及风控能力是评估企业合规内控管理人员是否具备应对垂直专业领域合规、复杂风险监测、及时并很好做好风险控制的核心标准。

[来源：ISO/IEC 导则及行业实践]

4 岗位职责与行为规范

为了确保企业合规与风控管理人才能够高效履行其职能，帮助企业在严格的合规框架下防范洗钱风险，并维护企业合规性与声誉，明确以下岗位职责和行为规范：

4.1 岗位职责

企业合规与风控管理人才的岗位职责包括但不限于：

- a) 设计并实施合规政策：负责设计、修订并执行企业合规政策，确保所有业务流程符合相关法律法规，保障公司运营的合法性与合规性；
- b) 识别、评估与管理风险：主动识别、评估和监控公司运营中的潜在合规与风控风险，制定相应措施确保各项业务处于可控范围内；
- c) 设计并实施反洗钱政策与风险监控：设计并实施全面的反洗钱政策，确保公司严格遵守国家及国际反洗钱法规，持续监控与防范洗钱风险；
- d) 组织合规培训与推动文化建设：定期组织合规培训和教育项目，提升员工对合规要求的认知与执行水平，推动全员合规文化的建设和持续改进；
- e) 开展合规审计并报告：负责定期开展合规审计，检查各项业务活动的合规性，及时向管理层报告审计结果并提出整改建议；
- f) 提供合规风控支持与建议：为管理层提供专业的合规与风控支持与建议，确保重大决策符合合规要求，协助管理层规避潜在风险；
- g) 与监管机构沟通：与外部监管机构保持良好沟通，及时响应法律法规的变化，确保企业合规工作不受疏漏，并及时报备相关合规事项；

- h) 制定合规应急预案：根据公司业务特点和行业风险，制定详细的合规应急预案，应对突发合规风险或监管要求变动，确保公司快速有效的响应和处置；
- i) 应对监管突击检查：在监管机构进行突击检查时，迅速组织并协调相关部门，确保及时提供合规资料并配合监管工作，确保检查顺利进行；
- j) 参与数字化转型中的合规设计：在企业数字化转型过程中，参与合规性设计与技术创新的平衡，确保新技术应用不突破合规红线，有效预防合规风险；
- k) 设定并评估合规文化量化指标：设定合规文化的量化目标，如年度合规培训覆盖率 $\geq 90\%$ ，合规考试合格率 $\geq 85\%$ ，并定期评估实施效果，确保合规文化不断深化。

4.2 行为规范

企业合规与风控管理人才应遵循以下行为规范：

- a) 遵法守规：确保企业运营符合法律法规和内部规章制度；
- b) 忠诚尽责：以高度的责任心和专业精神履行岗位职责；
- c) 公正透明：确保合规与风控管理活动透明、真实、准确；
- d) 持续学习：不断提升专业知识和技能；
- e) 协调合作：与各部门、监管机构及其他利益相关方保持良好沟通。

5 能力要求

5.1 合规风控岗级别概述

5.1.1 初级合规风控师

- a) 定位：执行层基石，合规体系的“守门员”。
- b) 核心能力：以基础执行为核心，掌握法规条款、了解通用合规工具的操作方法，严格遵循公司生效流程，注重细节准确性。
- c) 关键特质：高执行力、强学习意愿，能够快速适应标准化流程，为团队提供可靠支持。
- d) 典型职责：
 - 协助整理资质、基础资料、合同条款核对等基础工作；
 - 维护合规记录，执行标准化风险评估模板；
 - 学习并应用行业基础法规。

5.1.2 中级合规风控师

- a) 定位：优化层骨干，合规体系的“问题解决者”。
- b) 核心能力：以深度分析与流程优化为核心，独立开展供应商风险评估、设计改进方案，融合技术工具提升效率。
- c) 关键特质：逻辑分析能力、跨部门协作意识，兼具合规专业性与业务敏锐度。
- d) 典型职责：
 - 独立完成风险评估报告，提出合规流程优化建议；
 - 督促人资、财务、法务、审计及其它部门整改合规问题；

——应对中等复杂度风险事件。

5.1.3 高级合规风控师

- a) 定位：合规业务领导者，合规体系的“架构师”。
- b) 核心能力：以体系设计与资源整合为核心，构建全业务链条合规框架（有全球化业务的，需具备覆盖多国 GDPR/CCPA 的跨境数据流方案的能力），应对系统性风险。
- c) 关键特质：全局视野、企业变革的推动者之一，能够平衡风控与商业目标，驱动组织长期合规价值。
- d) 典型职责：
 - 设计企业级合规战略（比如供应链碳中和路径）；
 - 协调政府、行业协会等外部资源，推动合规数字化转型；
 - 主导重大危机处理（比如海外反商业贿赂调查）。

5.2 级别进阶逻辑

5.2.1 初级→中级：

从“被动执行”转向“主动优化”，掌握数据分析与跨部门沟通能力。

5.2.2 中级→高级：

从“单点改进”升级为“系统构建”，具备战略设计、资源整合及危机预判能力；高级合规风控师不仅能规避风险，更能通过合规赋能业务。

5.3 能力模型框架

一级指标	二级指标	初级合规风控师	中级合规风控师	高级合规风控师
1. 学历	1.1 学历	1.1.1 大专及以上学历，专业为金融、财务、管理、法律等相关领域优先。	1.1.1 本科及以上学历，具备财务、金融、法律、管理或相关领域的深造背景优先。	1.1.11 硕士/MBA 及以上学历，具备跨学科知识较佳。
2. 经验	2.1 经验	2.1.1 1-3 年相关领域工作经验或应届毕业生经过系统的培训。	2.1.1 3-8 年相关领域工作经验，具备独立负责项目或模块的能力。	2.1.1 8 年以上相关领域工作经验，具备全业务链条合规框架规划与团队管理能力。
3. 素质素养	3.1 素质素养	3.1.1 严谨细致，学习能力强。	3.1.1 主动思考，具备风险敏感度与问题解决能力。	3.1.1 战略性思维，具备领导力与变革管理能力。
		3.1.2 遵守职业道德，具备良好的沟通与团队协作能力。	3.1.2 能够推动跨部门协作。	3.1.2 能够搭建公司整体合规风控体系。
		3.1.3 强调流程遵循与细节把控。	3.1.3 具备技术融合与优化意识。	3.1.3 具备全局视野与危机应对能力。
4. 知识	4.1 基础知识	4.1.1 了解基础法律法规(如《公司法》《劳动法》《合同法》《劳动合同法》及相关司法解释)。	4.1.1 熟悉行业监管框架(如 ISO 标准、GDPR)。	4.1.1 了解全球监管框架(如 FCPA、UK Bribery Act)，能够很好将合规风控相关法律法规在企业中推行应用。
		4.1.2 熟悉财务与金融术语。	4.1.2 掌握风险管理方法论(如 SWOT、FMEA)。	4.1.2 掌握高级风险模型(如 VaR、蒙特卡洛模拟)。
		4.1.3 掌握数据管理基础概念。	4.1.3 了解 ESG 与可持续发展原则。	4.1.3 熟悉国际标准(如 ISO 37001、GRI)。

	4.2 专业知识	4.2.1 了解企业合规管理流程。	4.2.1 掌握合规科技工具(如 GRC 系统、AI 分析工具)。	4.2.1 精通国内合规战略设计, 了解国际合规战略布局。
		4.2.2 熟悉基础数据分析工具(如 Excel、SQL)。	4.2.2 熟悉跨境业务合规要求。	4.2.2 掌握新兴技术合规(如 AI、区块链)与数据主权法规。
		4.2.3 了解供应商管理的基本法规。	4.2.3 能够独立评估供应商风险。	4.2.3 设计全面的供应链合规框架。
5. 技能	5.1 基础技能	5.1.1 协助收集与整理合规数据。	5.1.1 独立完成数据分析与风险评估。	5.1.1 设计智能化合规平台与风险模型。
		5.1.2 操作预设工具生成标准化报告。	5.1.2 优化合规流程与工具参数。	5.1.2 制定合规战略。
		5.1.3 按流程执行任务, 及时反馈问题。	5.1.3 撰写合规报告与改进建议。	5.1.3 主导公司内部合规体系制定, 对外与监管顺畅沟通。
		5.1.4 协助整理供应商资料。	5.1.4 独立评估供应商风险, 优化评估流程。	5.1.4 设计全面的供应链合规框架, 协调多方资源。
	5.2 核心技能	5.2.1 协助识别基础合规风险。	5.2.1 独立设计风险识别与应对方案。	5.2.1 构建企业级合规治理架构。
		5.2.2 支持合规培训与文化建设。	5.2.2 推动合规科技工具落地。	5.2.2 主导合规危机谈判。
		5.2.3 按规范执行日常检查与审计。	5.2.3 协调跨部门合规协作。	5.2.3 推动合规成为企业核心竞争力。
			5.2.4 优化评估流程, 提出针对性建议。	5.2.4 制定合规战略, 应对地缘政治风险。
	5.3 高阶技能	5.3.1 学习新兴技术(如 AI、区块链)基础应用。	5.3.1 优化技术合规应用场景。	5.3.1 制定覆盖公司业务的全局技术合规路线图。
		5.3.2 支持合规举报机制运行。	5.3.2 设计智能化风险预警系统。	5.3.2 引领公司合规创新, 主导合规谈判。
			5.3.3 推动技术落地, 解决技术瓶颈。	5.3.3 构建智能化合规生态系统, 整合内外部资源。

5.4 胜任力模型

包括但不限于:

5.4.1 初级合规风控师:

- a) 知识广度: 掌握基础法律法规与行业术语, 了解企业合规风控管理流程。
- b) 技能深度: 能够执行基础任务, 如数据收集、整理与初步分析。
- c) 责任性: 按流程操作, 确保任务准确性与及时性。
- d) 问题复杂性: 解决基础合规问题, 如数据收集与初步风险识别。
- e) 创新性: 按流程执行任务, 较少涉及创新。
- f) 岗位价值: 支持企业合规基础运营, 确保数据准确性与流程规范性。
- g) 影响力: 影响范围限于团队内部, 支持上级完成任务。
- h) 核心能力: 以执行为核心, 掌握基础法规与工具操作, 强调流程遵循与学习能力。
- i) 典型任务: 协助收集数据、整理供应商资料、执行日常检查与审计。

- j) 适合人群：应届毕业生、转岗人员或岗位经验及技能相对基础的人员，需具备细致严谨的工作态度。

5.4.2 中级合规风控师：

- a) 知识广度：熟悉行业监管框架与风险管理方法论，掌握合规科技工具。
- b) 技能深度：能够独立完成风险评估与流程优化，提出改进建议。
- c) 责任性：推动跨部门协作，优化合规管理机制。
- d) 问题复杂性：解决中等复杂问题，如风险评估与流程优化。
- e) 创新性：提出改进建议，优化合规工具与流程。
- f) 岗位价值：优化合规管理机制，提升企业风险控制能力。
- g) 影响力：影响跨部门协作，推动合规文化落地。
- h) 核心能力：以优化为核心，能独立分析问题并提出改进方案，具备跨部门协作意识。
- i) 典型任务：独立完成风险评估、优化合规流程、撰写改进报告。
- j) 适合人群：3-8 年经验的专业人员，具备问题解决能力与技术融合意识。

5.4.3 高级合规风控师：

- a) 知识广度：掌握全球监管框架与高级风险模型，熟悉国际标准与新兴技术合规。
- b) 技能深度：设计智能化合规平台与全球化合规战略，主导公司合规体系制定。
- c) 责任性：构建企业级合规治理架构，推动合规成为核心竞争力。
- d) 问题复杂性：解决高度复杂问题，比如跨国合规危机与全球化合规战略设计。
- e) 岗位价值：制定全球化合规规划，主导公司全局合规体系制定，推动企业合规成为核心竞争力。
- f) 影响力：影响企业战略决策，主导合规谈判。
- g) 创新性：引领企业或行业合规创新，推动技术合规与企业可持续发展。
- h) 核心能力：以主导体系建设为核心，具备设计全球化合规框架及资源整合与危机应对能力。
- i) 典型任务：制定合规战略、主导合规危机谈判、推动公司稳健发展的合规体系迭代；
- j) 适合人群：8 年以上经验的专家或管理者，需具备战略思维与领导力。

5.5 知识框架

包括但不限于：

5.5.1 合规风控法律法规及要求

- a) 企业合规相关法律法规，包括国际及国内的企业合规要求，特别是《中华人民共和国公司法》、《反垄断法》、《数据保护法》及其他行业监管规定（如 ISO 37001 反贿赂管理体系标准、ISO 19600 合规管理体系标准等）；
- b) 企业合规标准和指引，包括反贿赂、反腐败、数据保护、反洗钱等合规要求，特别是跨境合规管理的相关政策，如 GDPR（通用数据保护条例）、FCPA（美国外国腐败行为法）等；

- c) 企业合规的常见操作风险及应对策略，包括对商业贿赂、财务舞弊、市场操纵等风险的监控与应对措施，确保公司运营的透明度与合规性；
- d) 合规管理框架及最佳实践，包括国际合规管理最佳实践、行业监管机构的合规要求，如 OECD 合规指引、FATF 反洗钱框架等，尤其是如何在企业内实施合规管理体系；
- e) 企业合规对风险管理、内部控制、客户信息披露、合规报告等方面的要求，涉及对合规管理制度的设计、执行、监控与审查，确保公司符合各类法律法规要求。

5.5.2 风险识别与评估

- a) 企业合规风险识别与评估的基本理论及方法，如风险矩阵、情景分析、SWOT 分析等工具，帮助管理层识别和应对合规风险；
- b) 了解企业运营中的风险类型和变化趋势，能够及时识别和判断潜在风险，尤其是在跨境交易、数据保护、财务报告等高风险领域；
- c) 企业合规管理中的“高风险业务”及“高风险客户”的界定和识别标准，确保对潜在合规风险的及时反应；
- d) 对合规手段和方式（如反贿赂政策、合规报告、企业合规审计等）的敏感性，及其对企业运营的潜在影响。

5.5.3 合规技术工具与数据分析

在企业合规中能够有效应用数据分析技术，如合规审计、大数据分析、模式识别与反欺诈技术，识别异常交易、潜在风险与不合规行为；

- a) 熟悉并操作企业合规管理系统，利用先进技术提升合规工作效率，如自动化合规报告、实时监控系统等；
- b) 建设与管理风险监控系統，在复杂业务场景下及时识别合规风险并采取相应措施，确保符合国际与地方法规要求；
- c) 使用自动化工具提升合规管理的准确性和高效性，减少人工操作错误与延迟，提升合规效率；
- d) 探索并增加区块链技术与人工智能在反洗钱监控中的应用场景。

5.5.4 国际合作与合规管理

- a) 理解国际合规法律框架与行业标准，了解国际金融机构、世界银行、OECD 等组织发布的企业合规指引，掌握应对跨境合规问题的相关策略与流程；
- b) 推动全球合规信息共享与跨境合作，建立并维护与国内外监管机构、执法机关、行业协会等的有效沟通与合作机制，推动合规管理在跨境业务中的顺利实施；
- c) 应对多元文化与跨国经营的合规挑战，敏锐识别跨境运营中的合规风险，并根据不同国家的监管政策差异，提出相应的合规解决方案；
- d) 确保全球范围内的合规信息报告，确保公司在全球范围内的所有业务活动符合相关国家和地区的法律法规，妥善处理国际业务中的合规要求与信息报告；
- e) 增加细化跨境数据流动与合规管理要素，细化跨境数据流动、出口管制与制裁规制等关键领域，确保跨境合作中的合规性得到充分保障。

5.5.5 政策敏感度

- a) 识别并跟踪政策变化，敏锐识别行业、市场及政府政策的变化趋势，及时调整企业战略与合规措施，确保公司始终处于政策的合规边界内；
- b) 提升对政策变化的应对能力，增强对突发政策变动的应对能力，确保快速响应，并采取相应措施降低政策变动带来的合规风险；
- c) 加强政策解读与内部培训，定期开展政策解读和培训，确保公司各层级员工理解并遵循最新政策要求，提升企业的合规文化；
- d) 必要时，熟悉双碳政策与 ESG 合规要求，深入理解国家及国际双碳政策，掌握环保、节能减排等相关法规，确保企业在碳排放与可持续发展方面符合政策要求；同时，熟悉 ESG（环境、社会、治理）合规政策，确保公司在环境保护、社会责任和治理结构等方面的合规性。

5.6 技能框架

包括但不限于：

5.6.1 法律法规与政策合规能力

- a) 熟悉国内外企业合规相关的法律法规及行业政策，包括公司法、反垄断法、数据保护法等，能够准确解读其对企业运营和业务的影响；
- b) 具备高度敏感性，能够实时关注合规政策的变化，迅速调整企业合规策略，确保企业持续符合法律法规要求；
- c) 理解并运用企业合规政策与公司风控制度，确保公司各项业务操作符合合规要求，避免潜在的法律和财务风险；
- d) 识别合规管理中的薄弱环节，提出改善建议，减少合规风险，提升整体企业治理水平。

5.6.2 数据分析与评估能力

- a) 从内外部多渠道收集合规相关数据，如客户交易数据、政府报告、合规记录等，确保数据的全面性和准确性；
- b) 熟练使用数据处理工具（如 SQL、Python、Excel 等）对复杂数据进行清理、处理和标准化，确保数据准确性和完整性；
- c) 运用描述性分析、趋势分析、关联性分析等技术，从大量数据中发现潜在的合规风险及异常情况；
- d) 熟练使用数据可视化工具（如图表、仪表盘、BI 工具等）展示合规数据结果，帮助管理层做出决策；
- e) 结合大数据技术提升风险识别精度，优化合规管理流程，帮助企业更好掌控合规风险；
- f) 探索并增加区块链技术在反洗钱监控中的应用，通过区块链去中心化和不可篡改特性确保交易数据的透明性和可追溯性；
- g) 利用人工智能（AI）技术，特别是机器学习算法，进行自动化的交易监控和风险评估，提升反洗钱监控的精确性和时效性。

5.6.3 风险识别、管理与应对能力

- a) 风险识别:借助合规报告与审计数据,识别企业业务中的交易、客户、市场、区域等各类潜在合规风险,并依据行业特性开展风险评估;
- b) 审计执行:熟悉合规审计流程,能够独立、全面地开展企业各项操作的合规性审计工作,确保无遗漏;
- c) 风险分析与评估:基于收集的合规数据,评估企业合规管理表现,识别潜在的法律、运营和声誉风险;
- d) 风险监控:建立并管理报警机制,及时报告异常行为,与相关部门协作保障企业运营合规与安全;
- e) 风险应对:识别潜在风险后,迅速制定并推动有效的合规风控改进方案落地,结合风险矩阵、情景分析等现有风险评估工具,为公司提供全面风险应对方案与整改建议,确保合规管理有效;
- f) 突发事件处理:面对突发事件,能够迅速响应并采取恰当措施,降低风险影响,保障企业运营持续合规与安全;
- g) 反馈与改进:通过审计与监察业务流程,发现潜在问题,及时向管理层报告并提出改进建议。

5.6.4 合规报告编制与披露能力

- a) 熟悉合规报告编制规范,能清晰、准确地撰写符合国家法律法规及企业内部合规要求的报告;
- b) 精通合规审计流程,能够进行全面的合规检查,确保各项操作和业务活动符合法律法规及合规政策要求;
- c) 能够独立撰写合规报告,并在报告中详细描述企业合规状态、潜在风险、整改措施和法律要求的遵守情况;
- d) 根据企业需求和监管要求,选择适宜的报告披露渠道与形式,确保信息披露准确性和透明度;
- e) 确保报告内容真实、准确,避免数据误导或遗漏,增强企业的合规透明度,减少声誉风险。

5.6.5 持续学习与创新能力

- a) 具备自主学习能力,参加合规相关培训、行业研讨会、学术研究等,不断更新合规管理知识和技能;
- b) 关注全球范围内合规法规与政策变化,确保企业合规实践符合最新要求,快速响应法规变动;
- c) 探索并应用新技术工具(如 AI、大数据、区块链等)提升合规工作效率,确保数据监控与风险评估的准确性和全面性;
- d) 在合规管理实践中,能根据企业实际情况提出创新解决方案,提升企业的合规管理能力和应对能力。

5.7 素质素养框架

包括但不限于:

5.7.1 职业道德与责任承担能力序号对齐还是错位

- a) 强烈的职业道德观念,具备高度责任感,能够以诚信、透明的态度开展合规与风控工作;
- b) 能够恪守合规管理原则,始终遵循法律法规要求,严格保密公司敏感信息,防止利益冲突与不当行为。

5.7.2 逻辑思维与分析能力

- a) 具备扎实的逻辑思维能力，能够在复杂的合规环境中清晰地分析问题，识别潜在的风险并提出切实可行的解决方案；
- b) 良好的问题解决能力，能够从全局角度审视问题并提供针对性的应对策略。

5.7.3 沟通与协作能力

- a) 与企业内部各部门（如法律、财务、IT、运营等）紧密合作，推动企业合规政策和风控制度的落实执行；
- b) 提供清晰的合规建议，帮助各部门在合规管理中有效配合，提升组织合规文化；
- c) 与监管机构、外部审计师、客户等外部利益相关方保持良好沟通，确保企业合规要求得以理解并全面遵守；
- d) 处理并解决企业与外部利益相关方在合规管理方面的沟通与协调问题，确保企业在外部审查和检查中顺利通过。

5.7.4 高度的适应力与抗压能力

- a) 能够在快速变化和高压力的环境中保持冷静，迅速响应突发事件，确保合规管理的有效实施；
- b) 具备较强的适应能力，能够在复杂多变的环境中持续学习并优化工作方法，以应对新的挑战。

6 能力评定

6.1 评定目的

通过对企业合规与风控管理人才的能力评定，帮助企业全面了解其合规团队的专业素养、实践能力、风险管理水平及沟通协调能力，为人员的选拔、培训与职业发展提供科学依据。通过系统的评估，确保企业合规与风控工作持续合规，提升企业的整体管理效能，降低法律风险。

6.2 评定原则

6.2.1 科学性：评定的指标、方法、程序应科学合理，准确反映人员的专业能力与合规管理水平。

6.2.2 系统性：评定内容应涵盖企业合规与风控管理的各个方面，包括法律法规知识、风控体系设计、风险管理能力、执行能力等，确保全面性。

6.2.3 适用性：评定标准应结合企业的行业特点、业务模式和合规工作的难度，确保评定具有高度的适应性和针对性。

6.2.4 可比性：评定结果可在企业内部及同行业内进行对比，以便为人力资源管理、人才培养和职业发展提供依据。

6.2.5 公平性：评定过程应公开、公正，确保评定结果的公平性，避免人为因素的干扰。

6.3 评定要求

6.3.1 初次评定：所有新任职或在职的合规与风控管理人员应进行首次能力评定，以确保其具备履行职责所需的基础知识和实践能力。

6.3.2 定期评定：合规与风控管理人员应定期接受评定，建议周期为每2~3年，以考察其在法律环境变化、业务发展等方面的知识更新和能力提升。

6.4 评定内容

评定内容将基于企业合规风控管理的核心要求，重点进行知识评定、技能评定、素质评定。

6.5 评定方法

6.5.1 知识评定方法

知识评定主要衡量被评估者对企业合规与风控相关法律法规、风险识别与评估方法、合规技术工具、国际合规管理及政策敏感度等方面的掌握程度。评定方式包括但不限于：

- a) 书面测试：通过闭卷或开卷考试，考察企业合规与风控的基础理论、法律法规、合规标准及国际合规要求等内容，确保受评者具备扎实的理论基础；
- b) 案例分析：提供企业合规管理、风险控制、数据合规、国际合规合作等典型案例，要求受评者进行分析并提出解决方案，以验证其理论知识的应用能力；
- c) 论文或报告撰写：要求受评者撰写关于企业合规与风控相关的专题报告或论文，如《企业合规管理的挑战与对策》，以评估其知识理解深度及逻辑思维能力；
- d) 问答面谈：由合规专家或评审小组进行结构化或半结构化面谈，针对企业合规管理框架、数据分析技术在合规中的应用等关键知识点进行提问，考察受评者的理论掌握程度及表达能力；
- e) 政策解读演示：要求受评者对某项新出台的合规政策或法规进行解读，并进行现场讲解，考察其对政策内容的理解能力及对政策影响的判断能力。

6.5.2 技能评定方法

技能评定主要衡量受评者在企业合规管理中的实际操作能力，包括政策合规能力、数据分析能力、风险评估能力、合规管理技术工具的应用能力、报告及整改跟踪能力等。评定方式包括但不限于：

- a) 面谈提问评定：通过面谈提问形式，了解合规风控人才对合规风控体系、风控流程、风险管理的掌握程度，重点考察其对公司业务的合规风控管理理解；过程中，考官可提出与企业实际运营相关的合规问题，评估被评定人员在特定情境下的知识掌握和判断能力；
- b) 实操&书面测试：模拟企业合规场景，要求受评者运用合规管理工具（如自动化合规审计系统、数据分析软件等）完成任务，如风险监测、数据分析、企业内部合规审计等；
- c) 案例或情景模拟&书面测试：设置合规风险管理、跨境交易合规审核、企业内部风控体系建设等实战案例，要求受评者制定合规方案并进行实施演练，通过模拟情境考察人员的诊断能力、风险识别能力及在合规管理问题中提出创新解决问题的能力；过程中，将呈现复杂的合规管理情境，要求应试人员提出快速有效的解决方案，以考察其应急反应能力和创新思维；
- d) 项目实践&书面测试：要求受评者参与项目，如ESG或上市公司或反洗钱合规体系搭建、跨境数据合规审查等，并提交完整的项目报告，以评估其在真实业务场景中的技能应用能力；
- e) 目标 VS 实际比对评定：根据合规风控人员在日常工作中表现出来的各项能力结果进行评定；

- f) 角色扮演与情景应对&书面测试：模拟企业合规审查、监管机构检查、企业内部合规培训等场景，由评审小组观察受评者的应对策略及沟通能力，评估其在实际工作中的表现；
- g) 团队协作评估&书面测试：在合规管理项目或任务中，观察受评者在团队协作、跨部门沟通、合规培训与推动等方面的表现，以评估其在实际工作环境中的综合能力。

6.5.3 素质评定方法

素质评定主要考察受评者在企业合规管理工作中的职业素养、责任感、团队协作能力及持续学习能力。评定方式包括但不限于：

- a) 行为观察：在实际工作场景中，由评审小组或直属上级观察受评者的工作态度、责任心及职业道德，评估其在合规管理中的职业素养；
- b) 同事与上级反馈：通过匿名问卷或 360 度评估，收集受评者在团队合作、沟通能力、执行力等方面的反馈，评估其在团队中的表现；
- c) 压力测试&书面测试：通过设置突发合规事件或紧急应对场景，考察受评者的抗压能力、应变能力以及在高压环境下的决策能力；
- d) 自我评估与成长规划：要求受评者提交个人职业发展计划及自我评估报告，展示其在合规管理领域的学习态度及持续成长能力；
- e) 职业道德与合规意识测评&书面测试：采用心理测评工具或情境判断测试，评估受评者在道德判断、合规意识及诚信行为方面的表现。

6.6 核心工作内容及对应的能力要求、评价标准

合规风控师核心工作内容	初级合规风控师能力及标准	中级合规风控师能力及标准	高级合规风控师能力及标准
1. 合规风控信息与数据收集整理			
1.1 建立企业合规风控信息管理体系，定期收集国内外监管政策及行业趋势。采集企业内部运营、财务、业务合规数据，确保信息完整、真实、可追溯。	1.1.1 知识：掌握基础法律法规、财务/金融术语；	1.1.1 知识：熟悉行业监管框架及数据管理标准；	1.1.1 知识：精通国内外监管动态及数据治理体系；
	1.1.2 技能：熟练使用 Excel/数据库整理数据，协助收集信息；	1.1.2 技能：独立分析数据趋势，优化信息分类流程；	1.1.2 技能：设计合规数据架构，制定信息管理策略；
	1.1.3 素养：严谨细致，学习能力强。	1.1.3 素养：具备风险敏感度，能提出改进建议。	1.1.3 素养：战略性思维，推动跨部门协作。
1.2 通过数据分析与行业、法律法规相关条款、公司内部制度等对标，识别企业合规与风控管理的薄弱环节及问题点。	1.2.1 知识：了解企业基本制度与合规要求；	1.2.1 知识：掌握对标分析方法与合规漏洞类型；	1.2.1 知识：精通行业风险模型与法律合规深度关联；
	1.2.2 技能：协助基础数据比对，标记异常点；	1.2.2 技能：独立完成对标分析，撰写风险评估报告；	1.2.2 技能：构建多维对标体系，识别系统性风险；
	1.2.3 素养：按流程执行任务，及时反馈问题。	1.2.3 素养：主动优化分析模型，提出针对性建议。	1.2.3 素养：领导团队解决复杂合规问题。
1.3 结合大数据、AI 等技术手段，提升数据处理效率和准确性。	1.3.1 知识：了解大数据/AI 基础概念；	1.3.1 知识：熟悉数据分析算法与合规应用场景；	1.3.1 知识：精通 AI 合规技术开发与数据治理整合；
	1.3.2 技能：操作预设工具生成标准化报表；	1.3.2 技能：优化技术工具参数，提升分析效率；	1.3.2 技能：主导技术方案设计，制定智能化风控策略；

	1.3.3 素养：适应技术工具，主动学习新功能。	1.3.3 素养：推动技术落地，解决技术瓶颈。	1.3.3 素养：引领技术创新，降低合规成本。
2. 风险识别、分析与评估			
2.1 建立企业全方位风险识别机制，涵盖法律、财务、数据、ESG、运营等领域。	2.1.1 知识：理解 ESG 与基础风险类型；	2.1.1 知识：熟悉多领域风险关联性；	2.1.1 知识：精通全球风险识别框架与行业最佳实践；
	2.1.2 技能：协助整理风险清单，录入系统；	2.1.2 技能：设计风险识别模板，优化机制覆盖范围；	2.1.2 技能：构建动态风险识别体系，整合外部资源；
	2.1.3 素养：按规范执行流程，不遗漏关键点。	2.1.3 素养：独立评估机制有效性，提出优化方案。	2.1.3 素养：预判风险趋势，制定前瞻性策略。
2.2 结合历史案例、市场动态及行业标准，分析企业面临的潜在风险。	2.2.1 知识：熟悉历史案例分类与市场基础动态；	2.2.1 知识：掌握风险分析方法论(如 SWOT、FMEA)；	2.2.1 知识：精通复杂风险建模与量化分析工具；
	2.2.2 技能：协助整理案例库，标注风险标签；	2.2.2 技能：独立完成风险场景模拟，撰写分析报告；	2.2.2 技能：主导行业对标研究，制定风险应对预案；
	2.2.3 素养：关注行业动态，及时上报异常。	2.2.3 素养：主动挖掘潜在风险，推动预警机制。	2.2.3 素养：跨领域整合资源，化解系统性风险。
2.3 评估业务流程中的关键风险点，制定风险量化分析模型。	2.3.1 知识：了解业务流程与风险点关联；	2.3.1 知识：熟悉量化模型(如 VaR、蒙特卡洛模拟)；	2.3.1 知识：精通高级风险模型与 AI 融合应用；
	2.3.2 技能：协助收集业务数据，整理风险指标；	2.3.2 技能：独立构建基础模型，验证参数合理性；	2.3.2 技能：设计动态量化体系，支持战略决策；
	2.3.3 素养：耐心细致，保证数据准确性。	2.3.3 素养：优化模型逻辑，提升预测精度。	2.3.3 素养：推动模型标准化，降低企业整体风险敞口。
2.4 针对跨境业务、互联网业务、金融服务等特殊领域，实施专项风险评估。	2.4.1 知识：了解跨境/互联网业务基础法规；	2.4.1 知识：掌握专项领域监管要求与行业案例；	2.4.1 知识：精通全球监管差异与新兴领域风险；
	2.4.2 技能：协助整理专项资料，标注风险点；	2.4.2 技能：独立完成风险评估，提出缓解措施；	2.4.2 技能：制定专项风险管理框架，协调国际资源；
	2.4.3 素养：快速学习新领域知识。	2.4.3 素养：平衡风险与业务发展需求。	2.4.3 素养：引领行业合规标准制定。
3. 重要流程及潜在风险的识别、分析与评价			
3.1 识别企业核心业务流程中的潜在合规风险，并进行系统化分析。	3.1.1 知识：了解企业核心业务流程与基础合规要求。	3.1.1 知识：熟悉风险分析方法论(如 FMEA、SWOT)。	3.1.1 知识：精通复杂风险模型与行业最佳实践。
	3.1.2 技能：协助整理风险清单，标记潜在风险点。	3.1.2 技能：独立分析业务流程，识别系统性风险。	3.1.2 技能：设计动态风险识别体系，预判潜在风险。
	3.1.3 素养：细致核查，及时上报风险。	3.1.3 素养：主动优化风险识别流程。	3.1.3 素养：推动风险识别成为企业核心竞争力。
3.2 针对高风险环节，设立重点监控机制，提高预警能力。	3.2.1 知识：了解高风险环节的定义与监控基础。	3.2.1 知识：熟悉预警机制设计与风险阈值设定。	3.2.1 知识：精通智能化监控技术与实时预警系统。
	3.2.2 技能：协助设置监控指标，记录异常数据。	3.2.2 技能：优化监控规则，提升预警准确性。	3.2.2 技能：构建全链路风险监控平台，联动多方资源。
	3.2.3 素养：严格执行监控流程，不遗漏关键点。	3.2.3 素养：推动监控机制与业务目标结合。	3.2.3 素养：主导行业预警标准制定。
3.3 结合业务增长目标，优化企业合规管理流程，提高合规运营效率。	3.3.1 知识：了解合规管理流程与业务目标关联。	3.3.1 知识：熟悉流程优化方法论(如精益管理)。	3.3.1 知识：精通全球化合规流程设计与数字化转型。
	3.3.2 技能：协助整理流程文档，支持优化建议。	3.3.2 技能：独立设计优化方案，提升合规效率。	3.3.2 技能：制定企业级合规优化战略，推动智能化落地。

	3.3.3 素养：关注业务需求，及时反馈问题。	3.3.3 素养：平衡合规与业务增长需求。	3.3.3 素养：引领行业合规效率提升。
4. 风险应对与内控日常监督			
4.1 设立合规内控制度，确保业务流程符合监管要求。	4.1.1 知识：了解基础内控制度与监管要求。	4.1.1 知识：熟悉内控框架（如 COSO）与监管动态。	4.1.1 知识：精通全球化内控体系与监管差异。
	4.1.2 技能：协助整理制度文档，支持内控实施。	4.1.2 技能：独立设计内控制度，优化执行流程。	4.1.2 技能：制定企业级内控战略，联动外部审计。
	4.1.3 素养：按流程操作，确保制度落地。	4.1.3 素养：推动内控与业务目标结合。	4.1.3 素养：主导内控成为企业核心竞争力。
4.2 通过日常检查、审计与数据监测，监督企业合规执行情况。	4.2.1 知识：了解日常检查与审计基础流程。	4.2.1 知识：熟悉审计程序与数据分析工具。	4.2.1 知识：精通智能化审计技术与大数据分析。
	4.2.2 技能：协助收集检查数据，生成初步报告。	4.2.2 技能：独立完成检查与审计，识别合规漏洞。	4.2.2 技能：构建实时监控与审计平台，联动多方资源。
	4.2.3 素养：细致核查，确保数据真实完整。	4.2.3 素养：推动问题整改与流程优化。	4.2.3 素养：主导行业审计标准制定。
4.3 组织业务部门及财务部门进行风控自评，确保全员合规管理责任落实。	4.3.1 知识：了解风控自评基础流程。	4.3.1 知识：熟悉自评工具与风险量化方法。	4.3.1 知识：精通全球化自评框架与最佳实践。
	4.3.2 技能：协助组织自评会议，记录评估结果。	4.3.2 技能：独立设计自评方案，优化评估流程。	4.3.2 技能：制定企业级自评战略，联动合规文化建设。
	4.3.3 素养：确保自评覆盖关键部门。	4.3.3 素养：推动自评结果与绩效考核挂钩。	4.3.3 素养：主导行业自评标准制定。
4.4 结合合规科技工具，提升企业风险控制的智能化与系统化水平。	4.4.1 知识：了解合规科技工具基础功能。	4.4.1 知识：熟悉合规科技工具的应用场景。	4.4.1 知识：精通智能化合规平台设计与开发。
	4.4.2 技能：协助操作工具，生成标准化报告。	4.4.2 技能：优化工具参数，提升分析效率。	4.4.2 技能：构建企业级合规科技生态系统。
	4.4.3 素养：学习新技术，提升工具使用效率。	4.4.3 素养：推动工具落地，解决技术瓶颈。	4.4.3 素养：引领行业合规科技创新。
5. 金融机构业务条线潜在风险识别、分析与评价			
5.1 针对金融机构业务，设立专门的合规风控识别体系。	5.1.1 知识：了解金融机构业务基础合规要求。	5.1.1 知识：熟悉金融机构风险类型与监管要求。	5.1.1 知识：精通全球化金融机构合规框架。
	5.1.2 技能：协助整理业务资料，支持体系设计。	5.1.2 技能：独立设计风险识别体系，优化评估流程。	5.1.2 技能：制定企业级合规识别战略，联动外部资源。
	5.1.3 素养：细致核查，确保资料完整。	5.1.3 素养：推动体系与业务目标结合。	5.1.3 素养：主导行业合规识别标准制定。
5.2 识别信贷、投资、支付、跨境结算等业务的法律与财务风险。	5.2.1 知识：了解信贷、投资等业务基础风险。	5.2.1 知识：熟悉金融业务风险模型与监管动态。	5.2.1 知识：精通全球化金融业务合规框架。
	5.2.2 技能：协助整理风险清单，标记潜在风险点。	5.2.2 技能：独立分析业务风险，提出优化建议。	5.2.2 技能：构建智能化风险识别平台，联动外部审计。
	5.2.3 素养：及时上报风险，确保业务合规。	5.2.3 素养：推动风险识别与业务目标结合。	5.2.3 素养：主导行业风险识别标准制定。
5.3 结合监管要求与行业实践，优化金融条线业务	5.3.1 知识：了解金融业务监管要求。	5.3.1 知识：熟悉金融业务风险控制最佳实践。	5.3.1 知识：精通全球化金融业务合规框架。

的风险控制措施。	5.3.2 技能：协助整理监管文件，支持优化建议。	5.3.2 技能：独立设计优化方案，提升风险控制效率。	5.3.2 技能：制定企业级风险控制战略，联动外部资源。
	5.3.3 素养：关注监管动态，及时反馈变化。	5.3.3 素养：推动优化措施与业务目标结合。	5.3.3 素养：主导行业风险控制标准制定。
	5.3.4 技能：协助整理业务资料，支持体系设计。	5.3.4 技能：独立设计风险识别体系，优化评估流程。	5.3.4 技能：制定企业级合规识别战略，联动外部资源。
6. 互联网业务合规与风控			
6.1 识别互联网产品与服务中的数据安全、消费者权益保护等合规风险。	6.1.1 知识：了解数据安全与消费者权益保护基础法规。	6.1.1 知识：熟悉互联网业务风险类型与监管要求。	6.1.1 知识：精通全球化互联网业务合规框架。
	6.1.2 技能：协助整理风险清单，标记潜在风险点。	6.1.2 技能：独立分析业务风险，提出优化建议。	6.1.2 技能：构建智能化风险识别平台，联动外部资源。
	6.1.3 素养：细致核查，及时上报风险。	6.1.3 素养：推动风险识别与业务目标结合。	6.1.3 素养：主导行业风险识别标准制定。
6.2 监测企业在网络广告、平台经营、跨境电商等领域的法律合规情况。	6.2.1 知识：了解网络广告、跨境电商基础法规。	6.2.1 知识：熟悉互联网业务监管动态与行业实践。	6.2.1 知识：精通全球化互联网业务合规框架。
	6.2.2 技能：协助整理合规资料，支持监测工作。	6.2.2 技能：独立设计监测方案，优化监测流程。	6.2.2 技能：构建实时监测平台，联动外部资源。
	6.2.3 素养：细致核查，确保资料完整。	6.2.3 素养：推动监测结果与业务目标结合。	6.2.3 素养：主导行业监测标准制定。
6.3 设立用户隐私保护与信息安全管理机制，符合 GDPR 等国际法规。	6.3.1 知识：了解 GDPR 与用户隐私保护基础要求。	6.3.1 知识：熟悉用户隐私保护与信息安全最佳实践。	6.3.1 知识：精通全球化隐私保护与信息安全框架。
	6.3.2 技能：协助整理隐私保护文件，支持机制设计。	6.3.2 技能：独立设计隐私保护机制，优化执行流程。	6.3.2 技能：制定企业级隐私保护战略，联动外部资源。
	6.3.3 素养：细致核查，确保机制合规。	6.3.3 素养：推动机制与业务目标结合。	6.3.2 素养：主导行业隐私保护标准制定
7. 供应、采购业务合规风控			
7.1 识别采购流程中的供应商合规风险，建立供应链合规管理体系。	7.1.1 知识：了解《反不正当竞争法》及供应商管理基础法规；	7.1.1 知识：熟悉供应链风险类型(如地缘政治、ESG 风险)；	7.1.1 知识：精通全球供应链合规框架(如 ISO 20400)；
	7.1.2 技能：协助整理供应商资质文件，标记风险标签；	7.1.2 技能：独立评估供应商合规性，优化评估模型；	7.1.2 技能：设计供应链合规数字化平台，整合第三方数据；
	7.1.3 素养：耐心核查资料，及时反馈异常。	7.1.3 素养：主动提出供应商分级管理建议。	7.1.3 素养：推动供应链全链条合规文化。
7.2 监测企业运营中的劳动合规、合同管理、竞争法合规等问题。	7.2.1 知识：掌握《劳动法》《合同法》核心条款；	7.2.1 知识：熟悉劳动仲裁案例与反垄断法规；	7.2.1 知识：精通跨国劳动合规差异与竞争法判例；
	7.2.2 技能：协助检查合同条款合规性，记录问题；	7.2.2 技能：独立审核复杂合同，识别隐藏风险；	7.2.2 技能：制定全球化合同模板，规避系统性风险；
	7.2.3 素养：细致严谨，避免遗漏关键风险。	7.2.3 素养：平衡业务需求与合规底线。	7.2.3 素养：主导跨部门合规培训，降低诉讼概率。
7.3 监督企业财务管理中的反舞弊、税务合规及财务报表真实性。	7.3.1 知识：了解财务舞弊常见手段及税务申报流程；	7.3.1 知识：熟悉 SOX 法案及税务稽查重点；	7.3.1 知识：精通国际反舞弊标准(如 ACFE)及 BEPS 税务规则；

	7.3.2 技能：协助核对财务数据，标记异常交易；	7.3.2 技能：分析财务数据波动，识别舞弊线索；	7.3.2 技能：设计财务合规预警系统，协调外部审计；
	7.3.3 素养：严守职业道德，保护敏感信息。	7.3.3 素养：提出内控优化方案，提升透明度。	7.3.3 素养：推动企业财务合规全球化落地。
8 研发部门合规与风控			
8.1 监督研发流程，确保符合知识产权保护、专利法及行业标准。	8.1.1 知识：了解专利分类与研发保密协议；	8.1.1 知识：熟悉技术出口管制与行业标准(如 ISO)；	8.1.1 知识：精通全球知识产权布局与标准必要专利(SEP)策略；
	8.1.2 技能：协助登记研发成果，检查文档完整性；	8.1.2 技能：审核研发流程合规性，规避侵权风险；	8.1.2 技能：制定研发合规战略，参与国际标准制定；
	8.1.3 素养：严格遵守保密规定。	8.1.3 素养：推动研发与法务部门协作。	8.1.3 素养：引领技术合规创新。
8.2 监测研发数据安全，确保研发成果不被泄露或非法使用。	8.2.1 知识：了解数据分类与权限管理基础；	8.2.1 知识：熟悉加密技术与数据防泄漏(DLP)工具；	8.2.1 知识：精通零信任架构与量子加密技术；
	8.2.2 技能：协助设置数据访问权限，记录操作日志；	8.2.2 技能：设计数据安全审计流程，修复漏洞；	8.2.2 技能：构建研发数据全生命周期管理体系；
	8.2.3 素养：警惕数据泄露风险，及时上报漏洞。	8.2.3 素养：推动研发团队安全意识提升。	8.2.3 素养：主导应对国家级数据安全威胁。
8.3 评估技术研发对产品合规性的影响，防止违规技术应用。	8.3.1 知识：了解产品认证流程(如 CE、FDA)；	8.3.1 知识：熟悉技术合规风险模型(如 FMEA)；	8.3.1 知识：精通新兴技术(如基因编辑、AI)的全球监管差异；
	8.3.2 技能：协助整理技术合规文档，标注风险点；	8.3.2 技能：独立评估技术路径合规性，提出替代方案；	8.3.2 技能：制定技术合规路线图，规避地缘政治风险；
	8.3.3 素养：关注技术伦理问题。	8.3.3 素养：平衡技术创新与合规成本。	8.3.3 素养：参与国际技术伦理委员会。
8.4 确保研发符合产品安全、环境保护及伦理合规要求。	8.4.1 知识：了解 RoHS、REACH 环保法规；	8.4.1 知识：熟悉碳足迹计算与伦理审查流程；	8.4.1 知识：精通 ESG 全球披露标准与伦理治理框架；
	8.4.2 技能：协助检查材料环保认证，记录不合规项；	8.4.2 技能：设计环保合规改进方案，降低违规风险；	8.4.2 技能：制定企业级技术伦理宪章，协调国际认证；
	8.4.3 素养：坚持可持续发展理念。	8.4.3 素养：推动绿色研发文化。	8.4.3 素养：引领行业可持续发展标杆。
9. 生产、质量、存储、运输合规风控			
9.1 监督生产流程符合质量标准、安全生产法规及环保要求。	9.1.1 知识：了解 ISO 9001 与安全生产法；	9.1.1 知识：熟悉精益生产与六西格玛管理；	9.1.1 知识：精通全球质量体系(如 IATF 16949)与碳中和生产；
	9.1.2 技能：协助检查生产记录，标记违规操作；	9.1.2 技能：分析生产事故根源，优化管控流程；	9.1.2 技能：设计智能化生产监控系统，实时预警风险；
	9.1.3 素养：严格执行检查清单，不妥协隐患。	9.1.3 素养：推动车间合规文化。	9.1.3 素养：主导跨国工厂合规整合。
9.2 设立产品质量监控体系，确保生产环节符合合规标准。	9.2.1 知识：了解抽样检验与 SPC 控制图；	9.2.1 知识：熟悉 AI 质检技术与风险阈值设定；	9.2.1 知识：精通预测性质量分析与区块链溯源；
	9.2.2 技能：协助收集质检数据，生成报告；	9.2.2 技能：优化监控指标，降低误判率；	9.2.2 技能：构建全链路质量合规平台，支持产品召回；

	9.2.3 素养：坚持“零缺陷”理念。	9.2.3 素养：推动质量与合规协同管理。	9.2.3 素养：制定行业质量合规白皮书。
9.3 监测供应链的可持续发展与合规情况，确保合规采购与生产。	9.3.1 知识：了解绿色供应链基础概念；	9.3.1 知识：熟悉 CDP 碳披露与冲突矿产法规；	9.3.1 知识：精通循环经济模型与联合国 SDGs；
	9.3.2 技能：协助审核供应商 ESG 报告，记录问题；	9.3.2 技能：设计供应链合规评分卡，推动供应商整改；	9.3.2 技能：主导供应链碳中和战略，整合区块链透明化；
	9.3.3 素养：关注供应链社会责任。	9.3.3 素养：平衡成本与可持续发展目标。	9.3.3 素养：打造企业 ESG 全球影响力。
9.4 预防生产安全事故，确保工厂运营符合职业健康安全管理体系规范。	9.4.1 知识：了解 OSHA 标准与事故应急预案；	9.4.1 知识：熟悉行为安全管理 (BBS) 与风险评估；	9.4.1 知识：精通过程安全管理 (PSM) 与工业 4.0 安全整合；
	9.4.2 技能：协助组织安全培训，记录演练结果；	9.4.2 技能：分析事故数据，优化防护措施；	9.4.2 技能：设计智能安全监控网络，预防重大事故；
	9.4.3 素养：严守安全红线，及时上报隐患。	9.4.3 素养：推动安全文化深入人心。	9.4.3 素养：主导行业安全标准制定。
10. 运营、销售、营销合规风控			
10.1 监督销售及市场推广活动的合规性，确保广告、促销符合法律法规。	10.1.1 知识：了解《广告法》与消费者权益保护法；	10.1.1 知识：熟悉数字营销合规与跨境广告规则；	10.1.1 知识：精通全球广告监管差异 (如 FTC、ASA)；
	10.1.2 技能：协助审核宣传文案，标记违规用语；	10.1.2 技能：设计广告合规检查清单，优化审核流程；	10.1.2 技能：制定全球化营销合规手册，应对监管调查；
	10.1.3 素养：细致核对每处细节。	10.1.3 素养：平衡创意与合规冲突。	10.1.3 素养：引领合规驱动的品牌策略。
10.2 预防不正当竞争、虚假宣传、误导消费者的营销风险。	10.2.1 知识：了解反不正当竞争典型案例；	10.2.1 知识：熟悉灰色营销手法与法律边界；	10.2.1 知识：精通垄断协议与大数据杀熟合规界定；
	10.2.2 技能：协助收集竞品动态，标注潜在风险；	10.2.2 技能：独立设计反误导话术，培训销售团队；	10.2.2 技能：构建 AI 驱动的营销风险实时监控系统；
	10.2.3 素养：坚守商业道德底线。	10.2.3 素养：主动预警舆情风险。	10.2.3 素养：制定行业公平竞争准则。
10.3 监测销售团队的业务合规性，防止商业贿赂、欺诈及市场操纵行为。	10.3.1 知识：了解 FCPA 与反商业贿赂条款；	10.3.1 知识：熟悉反洗钱 (AML) 与利益冲突管理；	10.3.1 知识：精通全球反腐败法规与暗箱操作侦查技术；
	10.3.2 技能：协助抽查销售记录，标记可疑交易；	10.3.2 技能：设计销售行为审计方案，识别隐蔽违规；	10.3.2 技能：建立销售合规智能风控模型，联动司法资源；
	10.3.3 素养：严守廉洁纪律，拒绝利益诱惑。	10.3.3 素养：推动透明化销售文化。	10.3.3 素养：塑造企业廉洁标杆形象。
10.4 确保国际市场销售活动符合各国法律法规及贸易合规要求。	10.4.1 知识：了解国际贸易术语 (INCOTERMS) 与基础关税规则；	10.4.1 知识：熟悉出口管制 (如 EAR、ITAR) 与制裁清单；	10.4.1 知识：精通 WTO 规则与区域贸易协定 (如 RCEP)；
	10.4.2 技能：协助整理出口文件，检查报关单证；	10.4.2 技能：独立审核跨境合同，规避制裁风险；	10.4.2 技能：制定全球化贸易合规战略，应对“长臂管辖”；
	10.4.3 素养：关注贸易政策变化。	10.4.3 素养：快速响应地缘政治变动。	10.4.3 素养：主导跨国合规危机谈判。
11. 知识产权合规风控			

11.1 保护企业专利、商标、版权等知识产权，防止侵权行为。	11.1.1 知识：了解《专利法》《商标法》核心条款；	11.1.1 知识：熟悉国际知识产权保护体系(如 PCT、马德里协定)；	11.1.1 知识：精通全球知识产权诉讼策略与跨境维权机制；
	11.1.2 技能：协助整理知识产权登记文件，标记潜在侵权线索；	11.1.2 技能：独立分析侵权风险，提出维权方案；	11.1.2 技能：设计企业知识产权防御体系，协调国际法律资源；
	11.1.3 素养：细致核查，及时上报疑似侵权。	11.1.3 素养：主动监控市场侵权行为。	11.1.3 素养：主导行业知识产权联盟建设。
11.2 监督企业内部知识产权管理，确保技术创新与商业秘密的安全。	11.2.1 知识：了解商业秘密定义与保密协议框架；	11.2.1 知识：熟悉技术秘密分级管理与加密技术；	11.2.1 知识：精通商业秘密全球化保护与竞业限制策略；
	11.2.2 技能：协助管理技术文档权限，记录访问日志；	11.2.2 技能：设计内部知识产权审计流程，识别管理漏洞；	11.2.2 技能：构建智能化知识产权管理平台，实时预警泄密风险；
	11.2.3 素养：严守保密纪律，不泄露敏感信息。	11.2.3 素养：推动研发部门合规意识提升。	11.2.3 素养：制定企业级创新保护宪章。
11.3 识别知识产权交易及授权风险，确保合规性。	11.3.1 知识：了解知识产权许可合同基本条款；	11.3.1 知识：熟悉专利池管理及 FRAND 原则；	11.3.1 知识：精通复杂知识产权交易架构(如交叉许可、反向支付)；
	11.3.2 技能：协助审核授权协议，标注风险条款；	11.3.2 技能：独立评估授权交易风险，优化合同模板；	11.3.2 技能：制定全球化授权战略，规避反垄断风险；
	11.3.3 素养：关注交易条款公平性。	11.3.3 素养：平衡商业利益与合规约束。	11.3.3 素养：主导国际标准必要专利(SEP)谈判。
12. 外包与合作合规与风控			
12.1 评估供应商、合作伙伴及外包机构的合规性，防止合规风险外溢。	12.1.1 知识：了解第三方合规评估基础框架；	12.1.1 知识：熟悉 ESG 评估与供应链尽职调查；	12.1.1 知识：精通全球供应链合规标准(如 ISO 37001)；
	12.1.2 技能：协助收集供应商资质文件，完成初步筛查；	12.1.2 技能：独立设计供应商评分卡，优化评估模型；	12.1.2 技能：构建第三方风险动态监控平台，整合区块链溯源；
	12.1.3 素养：按流程操作，不遗漏关键指标。	12.1.3 素养：主动提出风险缓解建议。	12.1.3 素养：推动全生态链合规协同。
12.2 设立第三方风险管理机制，确保外部合作符合合规要求。	12.2.1 知识：了解合同管理基础流程；	12.2.1 知识：熟悉风险管理工具(如 GRC 系统)；	12.2.1 知识：精通 AI 驱动的第三方风险预测模型；
	12.2.2 技能：协助录入第三方信息至管理系统；	12.2.2 技能：设计第三方风险预警规则，优化响应流程；	12.2.2 技能：制定全球化合作合规战略，应对地缘政治风险；
	12.2.3 素养：确保数据录入准确性。	12.2.3 素养：推动跨部门协作。	12.2.3 素养：主导行业第三方管理标准制定。
12.3 监测外包业务中的数据安全、劳动合规及合同履行情况。	12.3.1 知识：了解数据隐私与劳动法基础要求；	12.3.1 知识：熟悉 GDPR 与 SA8000 社会责任标准；	12.3.1 知识：精通跨国劳动合规差异与数据主权法规；
	12.3.2 技能：协助检查外包合同条款，标记履约问题；	12.3.2 技能：独立审核外包数据流向，识别违规操作；	12.3.2 技能：设计外包合规智能监控系统，实时追踪履约状态；

	12.3.3 素养：关注外包团队工作条件。	12.3.3 素养：推动外包商整改。	12.3.3 素养：主导全球外包合规战略谈判。
13. 信息系统及数据保护与风控			
13.1 设立企业信息系统安全合规机制，防范数据泄露及网络攻击风险。	13.1.1 知识：了解防火墙与入侵检测系统基础；	13.1.1 知识：熟悉 ISO 27001 与等级保护要求；	13.1.1 知识：精通零信任架构与量子安全技术；
	13.1.2 技能：协助配置基础安全策略，记录日志；	13.1.2 技能：设计安全审计方案，修复系统漏洞；	13.1.2 技能：构建企业级安全合规框架，应对 APT 攻击；
	13.1.3 素养：严格执行安全操作规范。	13.1.3 素养：推动 IT 部门安全升级。	13.1.3 素养：主导国家级安全认证。
13.2 确保数据存储、传输及使用符合国内外数据合规法规（如 GDPR、CCPA）。	13.2.1 知识：了解数据分类与加密基础；	13.2.1 知识：熟悉数据跨境传输机制（如 SCCs、BCRs）；	13.2.1 知识：精通全球数据主权争议与隐私计算技术；
	13.2.2 技能：协助检查数据存储位置，标记敏感数据；	13.2.2 技能：独立设计数据合规流程，优化加密策略；	13.2.2 技能：制定全球化数据治理战略，应对监管调查；
	13.2.3 素养：严守数据最小化原则。	13.2.3 素养：平衡数据利用与合规成本。	13.2.3 素养：引领行业数据合规创新。
13.3 监督企业对个人信息及商业数据的合法合规使用，避免违规数据交易。	13.3.1 知识：了解《个人信息保护法》核心条款；	13.3.1 知识：熟悉数据脱敏与匿名化技术；	13.3.1 知识：精通数据黑市监测与区块链存证技术；
	13.3.2 技能：协助审核数据使用申请，记录审批结果；	13.3.2 技能：设计数据使用监控规则，识别灰色交易；	13.3.2 技能：构建数据合规智能风控平台，联动执法机构；
	13.3.3 素养：拒绝非授权数据调用。	13.3.3 素养：推动数据伦理文化建设。	13.3.3 素养：制定行业数据交易白皮书。
14. AI、区块链业务合规与风控			
14.1 识别人工智能应用中的伦理风险、数据偏见及算法透明度问题。	14.1.1 知识：了解 AI 伦理基本原则（如公平性、可解释性）；	14.1.1 知识：熟悉 AI 监管框架（如欧盟 AI 法案）；	14.1.1 知识：精通 AI 伦理全球标准与算法审计方法；
	14.1.2 技能：协助标注算法训练数据，记录偏差案例；	14.1.2 技能：独立评估算法模型合规性，提出优化建议；	14.1.2 技能：设计企业级 AI 伦理治理架构，参与国际标准制定；
	14.1.3 素养：关注算法社会影响。	14.1.3 素养：推动技术团队伦理意识。	14.1.3 素养：引领负责任 AI 创新。
14.2 针对区块链技术在智能合约、数字资产、跨境支付中的合规性进行评估。	14.2.1 知识：了解区块链基础原理与智能合约功能；	14.2.1 知识：熟悉 FATF 加密货币监管要求；	14.2.1 知识：精通 DeFi 合规挑战与央行数字货币（CBDC）整合；
	14.2.2 技能：协助检查链上交易记录，标记异常活动；	14.2.2 技能：独立评估链上合规性，设计审计规则；	14.2.2 技能：制定区块链合规全球化战略，应对监管沙盒；
	14.2.3 素养：警惕匿名交易风险。	14.2.3 素养：平衡技术创新与监管约束。	14.2.3 素养：主导跨境支付合规协议设计。
14.3 设立科技合规风控机制，确保新兴技术的合规落地。	14.3.1 知识：了解技术合规生命周期管理；	14.3.1 知识：熟悉敏捷合规与快速迭代方法；	14.3.1 知识：精通科技伦理委员会运作与监管科技（RegTech）工具；
	14.3.2 技能：协助整理技术合规文档，支持内部培训；	14.3.2 技能：设计技术合规检查清单，优化落地流程；	14.3.2 技能：构建科技合规生态联盟，整合产学研资源；

	14.3.3 素养：主动学习新兴技术趋势。	14.3.3 素养：推动技术与法务协同。	14.3.3 素养：制定行业技术合规标杆。
15. 反洗钱合规与电信诈骗防控			
15.1 依据《中华人民共和国反洗钱法》，构建企业反洗钱合规体系。	15.1.1 知识：了解反洗钱基础流程(如大额交易报告)；	15.1.1 知识：熟悉 FATF 建议与风险为本方法；	15.1.1 知识：精通全球反洗钱制裁网络与金融行动特别工作组 (FATF) 评估；
	15.1.2 技能：协助录入客户信息至 KYC 系统；	15.1.2 技能：独立分析交易模式，识别可疑活动；	15.1.2 技能：设计智能化反洗钱监测模型，协调跨国调查；
	15.1.3 素养：严格核对客户身份信息。	15.1.3 素养：推动高风险客户增强尽调 (EDD)。	15.1.3 素养：主导反洗钱国际协作。
15.2 识别并监测企业交易活动，防范金融犯罪与电信诈骗风险。	15.2.1 知识：了解电信诈骗常见手法与资金流向特征；	15.2.1 知识：熟悉链式分析与网络行为建模；	15.2.1 知识：精通暗网数据监控与 AI 反欺诈技术；
	15.2.2 技能：协助标记异常交易，生成初步报告；	15.2.2 技能：独立构建风险画像，优化监测规则；	15.2.2 技能：构建全域反诈风控平台，联动公安资源；
	15.2.3 素养：警惕高频率小额交易。	15.2.3 素养：主动追踪新型诈骗模式。	15.2.3 素养：制定行业反诈技术标准。
15.3 建立客户身份识别 (KYC) 与反欺诈机制，提高金融交易透明度。	15.3.1 知识：了解 KYC 基础要素(如身份证明、资金来源)；	15.3.1 知识：熟悉生物识别与活体检测技术；	15.3.1 知识：精通数字身份 (eID) 与分布式身份 (DID) 技术；
	15.3.2 技能：协助验证客户资料，完善档案；	15.3.2 技能：设计多因素认证流程，降低冒名风险；	15.3.2 技能：制定全球化 KYC 战略，应对匿名钱包挑战；
	15.3.3 素养：确保信息真实完整。	15.3.3 素养：推动客户体验与合规平衡。	15.3.3 素养：引领金融透明化变革。
16. 国际合作与跨国业务合规监控			
16.1 监控企业国际市场的经营活动，确保符合各国法律及行业规范。	16.1.1 知识：了解主要国家(如美、欧)基础法规；	16.1.1 知识：熟悉地缘政治风险与行业国际标准；	16.1.1 知识：精通全球监管框架(如 FCPA、UK Bribery Act)；
	16.1.2 技能：协助整理国际业务文件，标记合规风险点；	16.1.2 技能：独立分析监管差异，提出本地化合规建议；	16.1.2 技能：制定全球化合规战略，协调跨国法律资源；
	16.1.3 素养：关注政策动态，及时上报异常。	16.1.3 素养：推动跨文化合规协作。	16.1.3 素养：主导应对“长臂管辖”与制裁风险。
16.2 研究各国监管政策，制定跨境业务的合规管理方案。	16.2.1 知识：了解 WTO 规则与区域贸易协定；	16.2.1 知识：熟悉出口管制 (EAR/ITAR) 与反规避条款；	16.2.1 知识：精通跨境并购反垄断审查与国家安全审查；
	16.2.2 技能：协助翻译法规文件，支持方案草拟；	16.2.2 技能：独立设计国别合规手册，优化流程；	16.2.2 技能：构建动态政策监测平台，预判监管趋势；
	16.2.3 素养：细致比对条款差异。	16.2.3 素养：平衡业务拓展与合规成本。	16.2.3 素养：引领国际合规标准制定。
16.3 设立国际合作合规机制，降低全球供应链、并购交易的合规风险。	16.3.1 知识：了解供应链合规基础要求；	16.3.1 知识：熟悉国际并购尽职调查流程；	16.3.1 知识：精通跨境争议解决机制与国际仲裁规则；
	16.3.2 技能：协助录入合作方信息至管理系统；	16.3.2 技能：设计合作方风险评估模型，优化筛选机制；	16.3.2 技能：制定全球化合规联盟协议，整合 ESG 与反

			腐败条款；
	16.3.3 素养：确保数据准确完整。	16.3.3 素养：推动供应链透明度提升。	16.3.3 素养：主导跨国合规危机谈判。
17. 企业危机管理与应急事件处理			
17.1 制定企业危机管理机制，建立突发事件应急预案。	17.1.1 知识：了解危机分类（如舆情、法律、安全）；	17.1.1 知识：熟悉危机生命周期与 PRINCE2 方法论；	17.1.1 知识：精通声誉风险管理与媒体沟通策略；
	17.1.2 技能：协助整理历史案例，支持预案草拟；	17.1.2 技能：独立设计危机场景模拟，优化响应流程；	17.1.2 技能：构建智能化危机预警系统，联动多方资源；
	17.1.3 素养：严格遵守应急流程。	17.1.3 素养：快速判断危机优先级。	17.1.3 素养：主导高层决策与公众沟通。
17.2 处理企业合规危机，维护企业声誉及市场信任。	17.2.1 知识：了解危机公关基础原则；	17.2.1 知识：熟悉司法应对与内部调查流程；	17.2.1 知识：精通跨国诉讼策略与监管和解机制；
	17.2.2 技能：协助收集舆情数据，记录关键信息；	17.2.2 技能：独立协调法务与公关团队，控制危机扩散；	17.2.2 技能：制定系统性危机恢复计划，重塑品牌形象；
	17.2.3 素养：保持冷静，及时上报进展。	17.2.3 素养：平衡短期止损与长期信任修复。	17.2.3 素养：推动企业社会责任（CSR）与危机联动。
17.3 设立合规事件应急响应小组，确保快速有效的应对措施。	17.3.1 知识：了解应急小组职责分工；	17.3.1 知识：熟悉敏捷管理（Scrum）与跨部门协作；	17.3.1 知识：精通国家级应急体系与企业联动机制；
	17.3.2 技能：协助整理通讯录与资源清单；	17.3.2 技能：设计应急演练方案，优化响应效率；	17.3.2 技能：构建数字化应急指挥平台，整合内外部资源；
	17.3.3 素养：严守 24 小时响应纪律。	17.3.3 素养：推动团队快速决策能力。	17.3.3 素养：主导行业应急标准制定。
18. 合规审计与风控报告编制			
18.1 定期进行企业合规审计，出具合规评估与改进报告。	18.1.1 知识：了解审计程序（如穿行测试、抽样）；	18.1.1 知识：熟悉 COSO 框架与内控缺陷分类；	18.1.1 知识：精通国际审计准则（ISA）与大数据审计技术；
	18.1.2 技能：协助收集审计证据，整理底稿；	18.1.2 技能：独立执行审计程序，识别系统性漏洞；	18.1.2 技能：设计智能化审计模型，预判潜在风险；
	18.1.3 素养：确保数据真实完整。	18.1.3 素养：提出可操作性改进建议。	18.1.3 素养：推动审计结果驱动战略决策。
18.2 编制企业合规风控报告，向管理层及监管机构提供合规情况分析。	18.2.1 知识：了解报告格式与披露要求；	18.2.1 知识：熟悉监管机构关注重点（如 ESG 披露）；	18.2.1 知识：精通全球报告标准（如 GRI、SASB）；
	18.2.2 技能：协助录入数据至报告模板；	18.2.2 技能：独立撰写分析章节，可视化呈现风险趋势；	18.2.2 技能：制定战略性合规叙事框架，提升投资者信心；
	18.2.3 素养：避免信息遗漏或错误。	18.2.3 素养：平衡透明度与商业敏感性。	18.2.3 素养：主导监管沟通与信任建设。
18.3 监督整改措施的执行情况，确保合规改进落实到位。	18.3.1 知识：了解整改跟踪基本流程；	18.3.1 知识：熟悉 PDCA 循环与持续改进方法；	18.3.1 知识：精通组织变革管理与合规文化渗透；
	18.3.2 技能：协助记录整改进度，生成进度表；	18.3.2 技能：独立评估整改效果，优化资源配置；	18.3.2 技能：构建整改闭环管理系统，联动绩效考核；
	18.3.3 素养：严格跟进每项	18.3.3 素养：推动跨部门责	18.3.3 素养：主导企业合规

	任务。	任落实。	成熟度提升。
19. 合规文化建设与培训			
19.1 推动企业合规文化建设，培养全员合规意识。	19.1.1 知识：了解合规文化核心要素；	19.1.1 知识：熟悉行为心理学与激励理论；	19.1.1 知识：精通全球合规文化最佳实践；
	19.1.2 技能：协助组织宣传活动，分发培训材料；	19.1.2 技能：设计文化落地计划，评估员工意识水平；	19.1.2 技能：制定文化渗透战略，联动品牌与社会责任；
	19.1.3 素养：积极传递合规价值观。	19.1.3 素养：推动管理层示范作用。	19.1.3 素养：引领行业合规文化标杆。
19.2 组织合规培训，提高员工合规认知及执行能力。	19.2.1 知识：了解培训需求分析方法；	19.2.1 知识：熟悉成人学习理论与课程设计；	19.2.1 知识：精通数字化学习平台与微课开发；
	19.2.2 技能：协助安排培训日程，记录参与情况；	19.2.2 技能：独立开发培训课件，优化互动形式；	19.2.2 技能：构建全员合规能力图谱，定制个性化学习路径；
	19.2.3 素养：确保培训覆盖关键岗位。	19.2.3 素养：评估培训效果并迭代内容。	19.2.3 素养：推动学习型组织建设。
19.3 设立合规举报机制，鼓励内部合规监督。	19.3.1 知识：了解举报渠道（如热线、匿名平台）；	19.3.1 知识：熟悉《举报人保护法》与调查流程；	19.3.1 知识：精通全球举报机制差异与反报复策略；
	19.3.2 技能：协助记录举报信息，初步分类；	19.3.2 技能：独立分析举报线索，优化响应机制；	19.3.2 技能：设计智能化举报分析系统，联动内部审计；
	19.3.3 素养：严守举报人隐私保护。	19.3.3 素养：营造安全举报环境。	19.3.3 素养：主导透明化治理文化转型。
20. 合规风控整改及持续改进			
20.1 关注国际及国内合规监管趋势，持续优化企业合规与风控体系。	20.1.1 知识：了解主要监管机构动态(如 SEC、PCAOB)；	20.1.1 知识：熟悉监管科技(RegTech)工具与应用；	20.1.1 知识：精通全球监管协同与政策预判模型；
	20.1.2 技能：协助整理法规更新摘要，标记变化点；	20.1.2 技能：独立分析趋势影响，提出体系优化建议；	20.1.2 技能：制定动态合规框架，应对不确定性；
	20.1.3 素养：主动学习新规要求。	20.1.3 素养：推动敏捷合规转型。	20.1.3 素养：引领行业合规创新试点。
20.2 定期评估企业合规体系运行效果，推动合规管理机制的持续升级。	20.2.1 知识：了解合规成熟度评估模型；	20.2.1 知识：熟悉平衡计分卡与 OKR 管理方法；	20.2.1 知识：精通企业治理与合规价值量化；
	20.2.2 技能：协助收集评估数据，生成基础报告；	20.2.2 技能：独立设计评估指标，优化权重分配；	20.2.2 技能：构建合规绩效看板，支持董事会决策；
	20.2.3 素养：确保评估客观公正。	20.2.3 素养：推动评估结果与战略挂钩。	20.2.3 素养：主导合规成为核心竞争力。
20.3 建立合规风控管理的反馈机制，确保企业合规管理的持续优化。	20.3.1 知识：了解反馈闭环基本流程；	20.3.1 知识：熟悉根因分析(RCA)与持续改进工具；	20.3.1 知识：精通复杂系统反馈理论与组织动力学；
	20.3.2 技能：协助整理员工建议，录入系统；	20.3.2 技能：独立分析反馈数据，优化改进优先级；	20.3.2 技能：设计智能化反馈分析引擎，实时驱动优化；
	20.3.3 素养：重视每一条反馈。	20.3.3 素养：推动问题根治而非表面处理。	20.3.3 素养：打造学习型合规生态系统。

7 能力培训

7.1 培训要求

7.1.1 培训机构的合规要求

根据中国法律法规，所有开展合规风控师培训业务的机构，须确保课程内容符合合规风控师考试的考核标准。

7.2 报考人员培训与自学要求

不同级别的合规风控师报考人员可选择正规培训机构，参加由课程所有者组织的线上或线下培训。此外，考生也可根据考试配套教材进行自学，以备考合规风控师考试。

8 资格证书及评价程序

本文件的资格证书及评价方法采用统一的计算机线上考试形式，考试内容由主观题和客观题两部分组成。评价结果不仅用于职业资格认证，还可为从业人员的职业发展提供有价值的参考，帮助其明确专业能力的提升方向，促进职业生涯的持续发展。

8.1 在线考试及证书

每期考试时间、报考流程、考生资格审查、考试配套教材申请、培训安排、准考证安排、资格证书登记、证书颁发、证书查询、证书管理、申诉与投诉、监督与监管、资格处置等在线统一考试的详细安排，详见官网通知。

8.2 职业能力考试参考权重

合规风控职责模块	初级	中级	高级	说明
1. 合规风控信息与数据收集整理	12%	8%	5%	初级侧重数据收集与整理，中级优化流程，高级战略设计。
2. 风险识别、分析与评估	15%	12%	8%	初级侧重基础风险识别，中级独立分析，高级构建风险模型。
3. 重要流程及潜在风险的识别、分析与评价	12%	15%	10%	初级协助识别风险，中级优化监控机制，高级设计系统性解决方案。
4. 风险应对与内控日常监督	12%	10%	8%	初级执行日常监督，中级优化内控流程，高级推动智能化风控。
5. 金融机构业务条线潜在风险识别、分析与评价	8%	12%	15%	初级协助识别风险，中级独立评估，高级制定金融合规战略。
6. 互联网业务合规与风控	8%	12%	15%	初级协助识别风险，中级优化合规流程，高级设计全球化互联网合规框架。
7. 供应、采购业务合规风控	5%	8%	10%	初级协助整理供应商资料，中级独立评估，高级设计供应链合规体系。
8. 研发部门合规与风控	5%	8%	10%	初级协助监督研发流程，中级优化技术合规，高级设计研发合规战略。
9. 生产、质量、存储、运输合规风控	5%	8%	10%	初级协助监督生产流程，中级优化质量监控，高级设计全链路合规体系。
10. 运营、销售、营销合规风控	5%	8%	10%	初级协助监督销售活动，中级优化营销合规，高级设计全球化销售合规策略。
11. 知识产权合规风控	5%	8%	10%	初级协助保护知识产权，中级优化管理流程，高级设计全球化知识产权战略。

12. 外包与合作合规与风控	5%	8%	10%	初级协助评估外包合规性，中级优化风险管理，高级设计第三方合规框架。
13. 信息系统及数据保护与风控	5%	8%	10%	初级协助数据安全治理，中级优化信息系统合规，高级设计数据治理战略。
14. AI、区块链业务合规与风控	0%	5%	8%	初级不考，中级优化技术应用，高级设计新兴技术合规框架。
15. 反洗钱合规与电信诈骗防控	5%	8%	10%	初级协助反洗钱基础工作，中级优化监测机制，高级设计全球化反洗钱战略。
16. 国际合作与跨国业务合规监控	0%	5%	8%	初级不考，中级优化跨境合规，高级设计全球化合规战略。
17. 危机管理与应急事件处理	0%	5%	8%	初级不考，中级优化应急预案，高级设计危机管理体系。
18. 合规审计与风控报告编制	5%	8%	10%	初级协助审计与报告编制，中级独立完成审计，高级设计智能化审计体系。
19. 合规文化建设与培训	5%	8%	10%	初级协助培训与宣传，中级优化培训体系，高级设计合规文化战略。
20. 合规风控整改及持续改进	5%	8%	10%	初级协助整改措施执行，中级优化改进流程，高级设计持续改进机制。
总权重	100%	100%	100%	

8.3 等级评定标准

8.3.1 初级合规风控师等级评定标准

档位	分值范围	评价
S（卓越）	90-100 分	表现优异，超出预期
A（优秀）	80-89 分	能力突出，完全达标
B（良好）	70-79 分	基本胜任，需继续提升
C（合格）	60-69 分	勉强达标，建议强化培训
D（待改进）	<60 分	未达要求，需系统性提升

8.3.2 中级合规风控师等级评定标准

档位	分值范围	评价
S（卓越）	90-100 分	具备卓越合规能力，推动企业形成系统性合规战略
A（优秀）	80-89 分	能够独立承担复杂合规任务，确保企业合规体系高效运行
B（良好）	70-79 分	能胜任合规管理工作，但需进一步提升体系化思维
C（合格）	60-69 分	能完成基础任务，但在创新能力与风险前瞻性方面不足
D（待改进）	<60 分	合规能力较弱，需持续培养和强化

8.3.3 高级合规风控师等级评定标准

档位	分值范围	评价
S（卓越）	90-100 分	具备国际化视野，引领企业合规战略落地
A（优秀）	80-89 分	能够全面统筹企业合规管理，并稳健推动执行
B（良好）	70-79 分	能胜任高级合规管理岗位，但需进一步提升战略思维
C（合格）	60-69 分	基本达标，但需提升管理统筹能力
D（待改进）	<60 分	合规能力较弱，需重点培养和提升

附录 A

(资料性)

合规风控师实务操作手册

A.1 引言

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。本手册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 [1] ISO 37301:2021 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。

A.2 人才选拔

A.2.1 知识储备要求

- a) 初级人才：掌握合规审计流程、基础风险识别（如常见交易风险、简单客户风险）、基础合规法规等基础知识，参考 [1] ISO 37301:2021 和 [2] GB/T 35770—2017 中对合规管理基础内容的要求，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（如风险矩阵、情景分析等）原理与应用，依据 [14] GB/T 27921—2011 中风险管理相关内容，考试成绩应达到 60 分以上；
- c) 高级人才：精通合规审计、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，参考 [1] ISO 37301:2021 等前沿标准，考试成绩达到 60 分以上。

A.2.2 能力素质要求

- 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。

A.3 人才培养

A.3.1 初级人才培养

- 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 [2] GB/T 35770—2017 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。

A.3.2 中级人才培养

- a) 知识培训：参加培训学习及考试（包括案例讲解的学习）后，结合 [14] GB/T 27921—2011 等风险

管理标准，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。

A.3.3 高级人才培养

- 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 [1] ISO 37301:2021 等前沿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。

A.4 工作流程指导

A.4.1 风险识别流程

- a) 初级人才：在指导下，依据 [2] GB/T 35770—2017 中风险识别基础方法，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，依据 [14] GB/T 27921—2011 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。

A.4.2 合规审计流程

- a) 初级人才：在资深人员带领下，按照 [1] ISO 37301:2021 中合规审计基本流程，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：独立依据 [1] ISO 37301:2021 和 [2] GB/T 35770—2017，制定详细审计计划，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。

A.4.3 风险监控与应对流程

- 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 [14]

GB/T 27921—2011 运用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。

A.5 考核与激励

A.5.1 考核指标设定

- 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，参考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。

A.6 激励措施

A.6.1 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。

A.6.2 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。

A.6.3 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—2016 信息技术 安全技术 信息安全管理体系要求
- [4] GB/T 22081—2016 信息技术 安全技术 信息安全控制实践指南
- [5] GB/T 24001—2016 环境管理体系 要求及使用指南
- [6] GB/T 27921—2011 风险管理 原则与实施指南
- [7] GB/T 29490—2013 企业知识产权管理规范
- [8] GB/T 35770—2017 合规管理体系 指南
- [9] GB/T 36000—2015 社会责任指南
- [10] GB/T 38106—2021 中华人民共和国数据安全法
- [11] GB/T 38107—2021 中华人民共和国个人信息保护法
- [12] GB/T 39476—2021 企业境外经营合规管理指引
- [13] Basel Committee on Banking Supervision 巴塞尔银行监管委员会相关文件
- [14] COSO 内部控制 - 综合框架
- [15] FATF Recommendations 国际反洗钱金融行动特别工作组建议
- [16] 《FATF 反洗钱指南解读》
- [17] ISO 19600 合规管理体系标准
- [18] ISO 31000 风险管理标准
- [19] ISO 37301:2021 合规管理体系 要求及使用指南
- [20] ISO/IEC 导则及行业实践
- [21] NIST（美国国家标准与技术研究院）风险管理框架
- [22] Wolfsberg Group 沃尔夫斯堡集团相关文件
- [23] T/CERDS 2—2022 反洗钱合规管理人才职业能力要求
- [24] T/CECIA 07—2022 《企业合规师职业技能标准》
- [25] T/CERDS AML—2025 《合规管理实务手册》
- [26] 国际反洗钱标准及相关法律
- [27] 国内及国际监管机构要求