

“深港澳金融科技师”专才计划一级考试大纲

科目：《监管与合规通识》

一、考查目标

章节	学习目标
第一章 (Study session 1)	<ol style="list-style-type: none">1. 了解金融监管的含义2. 了解金融监管的必要性3. 了解金融监管发展历程4. 熟悉金融监管的基本理论5. 熟悉金融监管体系的内容
第二章 (Study session 2)	<ol style="list-style-type: none">1. 掌握金融创新的定义和内涵2. 熟悉金融创新与风险之间的关系3. 熟悉金融创新与监管之间的关系4. 熟悉金融监管创新的科技基础5. 熟悉监管沙盒的定义及特点
第三章 (Study session 3)	<ol style="list-style-type: none">1. 掌握合规风险的概念2. 了解合规管理的必要性3. 了解合规管理的目标和意义4. 掌握合规管理与金融监管的关系5. 熟悉合规管理体系的框架
第四章 (Study session 4)	<ol style="list-style-type: none">1. 掌握中国的金融监管体系2. 熟悉中国银行业金融机构的监管政策3. 熟悉中国保险业金融机构的监管政策4. 熟悉中国证券业金融机构的监管政策5. 熟悉中国新兴金融业态的监管
第五章 (Study session 5)	<ol style="list-style-type: none">1. 掌握国际金融监管的组织架构2. 了解国际金融监管的改革方向3. 了解巴塞尔资本协议的演变过程4. 掌握巴塞尔协议 III 的主要内容5. 熟悉巴塞尔协议 III 的实施进程
第六章 (Study session 6)	<ol style="list-style-type: none">1. 了解监管科技的概念2. 掌握监管科技的参与主体3. 掌握监管科技发展的三个阶段4. 了解监管科技的五大应用场景5. 了解全球监管科技应用实践

二、考查要点

主要内容	考查要点
金融监管	金融监管的概念及发展历程；金融监管的必要性；金融风险
金融监管的理论基础	稳定与效率理论；监管成本与收益理论；有效性理论；监管激励理论；监管寻租与监管套利理论
金融监管体系	金融监管的目标体系；金融监管的内容体系；金融监管的基本原则；金融监管的主要方法；金融监管体制
金融创新	金融创新的定义及表现形式；金融创新的动因；监管套利；金融创新与金融监管的相互作用
金融创新与金融风险	金融创新分散金融风险的途径；金融创新增加金融风险的途径
金融科技创新	大数据的定义、特征、应用情况；云计算的定义、特征、应用情况；人工智能的定义、特征、应用情况；物联网的定义、特征、应用情况；区块链的定义、特征、理论基础、应用情况；量子技术的定义、应用情况
监管沙盒理论	监管沙盒的运作机制；监管沙盒的特点；监管沙盒的分类
合规管理	合规风险产生的原因；合规风险的影响；合规管理的目标及意义
合规管理与金融监管的关系	合规管理与金融监管的区别；合规管理与金融监管的联系
合规管理体系的基本要素	合规政策；合规管理部门的组织结构和资源；合规风险管理计划；合规风险管理流程；合规培训与教育制度
合规管理的制度保障	合规绩效考核机制；合规问责机制；诚信举报机制
商业银行的监管政策	商业银行准入、经营、退出监管
证券公司的监管政策	证券公司准入、经营、退出监管
保险机构的监管政策	保险机构准入、经营、退出监管
新兴金融业态的监管	移动支付的监管、数字货币和区块链的监管、互联网融资平台的监管、高频交易的监管、云计算的监管
全球金融监管体系及变革	国际金融监管的组织架构；国际金融监管的改革方向
巴塞尔资本协议及其演变	巴塞尔协议诞生背景和发展历史；巴塞尔协议的三大支柱
巴塞尔协议 III	巴塞尔 III 资本监管、流动性监管、宏观审慎监管的主要内容；巴塞尔 III 最终方案对于巴塞尔协议的改进；巴塞尔 III 的影响和评价
巴塞尔资本协议的全球实施	巴塞尔 III 全球实施面临的挑战；中国实施巴塞尔 III 的现状与挑战
监管科技的参与主体	金融监管部门；金融机构；监管科技输出企业

监管科技发展的三个阶段	监管科技 1.0 阶段——满足量化监管对于效率的需求； 监管科技 2.0 阶段——满足全面数据分析监管需求； 监管科技 3.0 阶段——满足金融科技创新的监管需求
监管科技的应用场景	客户尽职调查；数据采集与监管报告；交易监测；风险预测与分析；机构内控及合规管理
美、英国监管机构应用监管科技	监管科技创新环境打造；数字金融基础设施建设；监管规则及流程变革

三、试卷内容本科目建议重点知识结构占比

金融监管的理论基础	5%
金融科技创新	5%
监管沙盒理论	5%
合规管理体系的框架	5%
合规管理的制度保障机制	5%
银行业金融机构监管	5%
证券业金融机构监管	5%
保险业金融机构监管	5%
新兴金融业态的监管	5%
全球金融监管体系及变革	5%
巴塞尔协议 III	5%
巴塞尔资本协议的全球实施	5%
监管科技的应用场景	5%
全球监管科技的应用实践	5%
合计	70%

建议上述 14 个主要内容占比不低于相应比例，合计不低于 70%。