

深港澳金融科技师（SHMFTPP）

一级考试

《合规、伦理与标准化》考试大纲

内容说明

本考试大纲适用于深港澳金融科技师 (SHMFTPP) 一级考试, 共包含 13 个知识模块, 本部分为《合规、伦理与标准化》考试大纲。考试大纲依据各知识点重要程度, 将掌握程度要求对应划分为 1、2、3 三个等级。其中 1 级要求理解和基本的记忆, 2 级要求记忆并会简单的应用, 3 级要求背诵熟练应用掌握。

第一部分 监管与合规通识大纲

一、考试目标

1. 金融监管概论。了解金融监管的基本知识，包括金融监管的概念、发展历程及必要性，了解金融监管理论基础及金融监管体系。

2. 金融创新与金融监管。了解金融创新的基本知识，包括金融创新的概念、动因、历程及与金融监管的关系。了解金融创新对金融风险的影响及金融风险的处置。了解金融科技创新的技术基础；熟悉监管沙盒理论。

3. 金融监管与合规管理。了解合规管理的基本理论及合规管理与金融监管的关系。了解合规管理体系建设的流程和要素。了解合规管理的制度保障及评价机制，掌握并运用金融数据治理及其他重点领域合规管理知识。通过案例了解合规“反面教材”与良好实践。

4. 国内金融监管的实践。掌握并理解国内金融监管顶层设计变化历史沿革，理解并运用银行业、证券业、保险业金融机构监管政策，熟悉国内金融科技监管现状。

5. 国际金融监管的实践。了解全球金融监管体系及变革，熟悉并理解巴塞尔资本协议及其演变，了解巴塞尔资本协议的全球实施，熟悉国际金融科技监管现状。

6. 监管科技。了解监管科技的基本知识、应用场景与全球金融监管科技的应用实践。

二、考试内容与能力等级

考试内容	能力等级
<p>一、 金融监管概论</p> <p>(一) 金融监管概述</p> <p>1. 金融监管的概念：即金融监管与金融管理的总称。其中金融监管是指监管当局为确保经济金融活动稳健运行，而对各金融机构开展的全面的、经常性的检查与督促活动。金融管理是指监管当局依据相关法律法规对各金融机构及其经营行为实施的领导组织协调和控制等一系列活动</p> <p>2. 金融监管的发展历程：萌芽、严格监管、金融自由化、全面监管改革阶段</p> <p>3. 金融监管的必要性： 防范金融风险、维护金融稳定、保护存款人与投资者合法权益的需要、促进金融市场公平竞争的需要、提高金融市场运行效率的需要</p>	1
<p>(二) 金融监管的理论基础</p> <p>1. 稳定与效率理论</p> <p>2. 成本与收益理论</p> <p>3. 有效性理论</p> <p>4. 监管激励理论</p> <p>5. 寻租与套利理论</p> <p>6. 法制与监管</p>	1
<p>(三) 金融监管体系</p> <p>1. 金融监管的目标、内容及对象</p> <p>(1) 目标体系： 金融监管最终预期取得的效果或者达成的目标</p> <p>(2) 内容体系： 事前、事中、事后</p> <p>(3) 监管对象： 金融机构、非金融机构、自然人</p> <p>2. 金融监管的原则与方法</p> <p>(1) 原则： 依法监管原则、独立原则、“三公”原则、适度原则、统一协调原则、稳健与效率原则</p> <p>(2) 方法： 现场检查、非现场监管等</p> <p>3. 金融监管体制主要可以分为三类：分业监管体制、集中（混业）监管体制以及不完全集中监管体制</p>	2

<p>二、金融创新与金融监管</p> <p>(一) 金融创新概述</p> <p>1. 金融创新的概念： 金融创新就是对金融领域 内各种金融要素实行新的组合， 试图创造出新金融的活动</p> <p>2. 金融创新的动因： 利润诱导引致论、技术动因论、规避金融管制论</p> <p>3. 金融创新的历程</p> <p>4. 金融创新与监管</p>	1
<p>(二) 金融创新与金融风险</p> <p>1. 金融创新对金融风险的影响</p> <p>(1) 金融创新具有与生俱来的风险</p> <p>(2) 金融创新或可降低单体的风险</p> <p>(3) 金融创新或将提高系统性风险</p> <p>2. 金融风险的识别与处置</p> <p>(1) 金融风险的识别</p> <p>(2) 金融风险的处置</p> <p>(3) 典型案例分析： 硅谷银行倒闭案</p>	2
<p>(三) 金融科技创新</p> <p>1. 大数据</p> <p>2. 云计算</p> <p>3. 人工智能</p> <p>4. 物联网</p> <p>5. 区块链</p> <p>6. 量子技术</p> <p>7. 典型案例分析： ChatGpt 的诞生、发展与对我国类 ChatGpt 企业合规的启示</p>	2
<p>(四) 监管沙盒理论</p> <p>1. 监管沙盒概述： 可以视为金融监管部门对计 算机沙盒原理在金融监管领域的应用， 试图通过构 建适宜的监管环境， 对金融创新产品乃至监管机 制、监管规则本身做出适应性监测和优化调整， 是应对金融创新的监管创新措施之一</p>	2

<p>2. 国际监管沙盒的发展与实践—— 以英国为例</p> <p>3. 我国监管沙盒的发展与实践—— 以粤港澳大湾区为例</p>	
<p>三、 金融监管与合规管理</p> <p>(一) 合规管理概述</p> <p>1. 合规管理的定义和原则</p> <p>(1) 定义： 合规管理是指金融机构通过设置相应 组织机构，制定和执行合规政策，建立良好的合规 机制，开展合规考核与合规培训，对合规风险进行识别、评估和报告，使得业务开展符合法律法规、行业规范和自律规则、公司内部规章制度以及企业 普遍遵守的职业道德和行为规范等，从而实现合规经营目标的行为</p> <p>(2) 原则： 独立性原则、客观性原则、公正性原则、专业性原则、协调性原则</p> <p>2. 合规管理的必要性： 合规风险产生的原因及合规风险的影响</p> <p>3. 合规管理的目标和意义</p> <p>(1) 目的： 实现合规风险的有效识别与管理、建立健全的合规管理体系、确保依法合规经营</p> <p>(2) 意义： 降低金融机构的风险、提高金融机构 经营效益提高金融机构核心竞争力、促进金融监管机构与金融机构良性互动</p> <p>4. 合规管理与金融监管</p>	<p>1</p>
<p>(二) 合规管理的体系框架</p> <p>1. 合规政策</p> <p>2. 合规组织结构和资源</p> <p>3. 合规风险管理计划</p> <p>4. 合规风险管理流程</p> <p>5. 合规培训与教育制度</p>	<p>2</p>
<p>(三) 合规管理的制度保障</p> <p>1. 合规绩效考核机制</p> <p>2. 合规问责机制</p>	<p>1</p>

3. 诚信举报机制	
(四) 合规管理的评价机制 1. 内部评价 2. 外部评价	1
(五) 金融数据治理 1. 金融数据治理的定义 2. 金融数据治理的基本原则 3. 金融数据治理内容 (1) 战略、机制、流程 (2) 数据处理细则 (3) 数据跨境流动管理 (4) 第三方个人信息处理 (5) 数据安全 (6) 数据泄露管理 (7) 风险管理、内控、披露和报告安排 (8) 信息主体权益保障和救济机制	3
(六) 其他重点领域合规管理 1. 营销合规 2. 金融消费者权益保护合规 3. ESG 合规 4. 反洗钱 5. 反恐怖融资 6. 反逃税 7. 反电信网络诈骗 8. 反恶意催收	3
(七) 典型案例 1. 数据合规： (1) 某银行因违规调取客户个人银行账户信息被罚款 450 万元	2

<p>2. 营销合规： 某消费金融公司因“营销宣传存在夸大”等八项违规问题被处罚</p> <p>3. 金融消费者权益保护合规： 银保监会消保局 公开发布《关于某银行侵害消费者权益情况的通报》</p> <p>4. ESG 合规： 某境外资产管理公司产品因涉嫌漂绿被罚 400 万美金</p> <p>5. 反洗钱： 某保险公司存在与身份不明客户进行交易被罚 470 万元</p> <p>6. 反恐怖融资： 史某涉嫌恐怖融资案</p> <p>7. 反逃税： 某外资银行协助客户逃税“爆雷”</p> <p>8. 反电信诈骗： 某支付公司未落实防范诈骗风险相关要求被罚 6000 余万</p> <p>9. 反恶意催收： 某消费金融恶意催收被罚百万</p>	
<p>(八) 合规良好实践</p> <p>1. 某银行合规良好实践</p> <p>2. 某证券公司数据安全治理体系建设与实践</p> <p>3. 某金融科技公司合规良好实践</p>	
<p>四、 国内金融监管的实践</p> <p>(一) 国内金融监管顶层设计变化历史沿革</p> <p>1. 起步阶段（1949-1978）</p> <p>2. 过渡阶段（1979-1992）</p> <p>3. 发展和完善阶段（1993-2017）</p> <p>4. 变革阶段（2018-2022）</p> <p>5. 深化改革阶段（2023 年至今）</p>	3
<p>(二) 银行业金融机构监管政策</p> <p>1. 商业银行监管重点法律法规概述</p> <p>2. 商业银行准入监管</p> <p>3. 商业银行经营监管</p> <p>4. 商业银行退出监管</p>	2

<p>(四) 保险业金融机构监管政策</p> <p>1. 保险机构监管重点法律法规概述</p> <p>2. 保险机构准入监管</p> <p>3. 保险机构经营监管</p> <p>4. 保险机构退出监管</p>	2
<p>(五) 中国金融科技监管现状</p> <p>1. 中国大陆地区金融科技监管现状</p> <p>(1) 中国大陆地区金融科技监管概述</p> <p>(2) 中国大陆地区金融科技监管重点法规、政策</p> <p>(3) 中国大陆地区金融科技监管实践——以我国监管沙盒为例</p> <p>2. 中国香港地区金融科技监管现状</p> <p>(1) 中国香港地区金融科技监管概述</p> <p>(2) 中国香港地区金融科技监管重点法规、政策</p> <p>(3) 中国香港地区金融科技监管实践</p>	2
<p>五、 国际金融监管的实践</p> <p>(一) 全球金融监管体系及变革</p> <p>1. 国际金融监管组织架构</p> <p>2. 国际金融监管的改革</p>	1
<p>(二) 巴塞尔资本协议及其演变</p> <p>1. 巴塞尔 I 的主要内容</p> <p>2. 巴塞尔 II 的主要内容</p> <p>3. 巴塞尔 III 的主要内容</p>	1
<p>(三) 巴塞尔资本协议的全球实施</p> <p>1. 巴塞尔 III 的实施时间</p> <p>2. 巴塞尔 III 的实施现状</p> <p>3. 巴塞尔 III 实施面临的挑战</p> <p>4. 中国实施巴塞尔 III 现状与挑战</p>	1

<p>(四) 国际金融科技监管现状</p> <p>1. 英国金融科技监管现状</p> <p>(1) 英国金融科技监管概述</p> <p>(2) 英国金融科技监管重点法规、 政策</p> <p>(3) 英国金融科技监管实践</p> <p>2. 新加坡金融科技监管现状</p> <p>(1) 新加坡金融科技监管概述</p> <p>(2) 新加坡金融科技监管重点法规、 政策</p> <p>(3) 新加坡金融科技监管实践</p>	2
<p>六、 监管科技</p> <p>(一) 监管科技概述</p> <p>1. 监管科技概念： 主要指以技术驱动监管的新型监管机制</p> <p>2. 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</p> <p>3. 监管科技发展沿革及特征</p>	1
<p>(二) 监管科技的应用场景</p> <p>1. 客户尽职调查</p> <p>2. 数据采集与监管报告</p> <p>3. 交易监测</p> <p>4. 风险预测与分析</p> <p>5. 机构内控及合规管理</p>	2
<p>(三) 全球监管科技的应用实践</p> <p>1. 美国监管科技应用实践</p> <p>2. 英国监管科技应用实践</p> <p>3. 中国监管科技应用实践</p>	2

第二部分 金融伦理通识考试大纲

一、考试目标

1. 理解、掌握或运用规范性伦理通识知识和具有典型意义的案例。
2. 熟悉商业伦理相关基础概念、理论体系及工具、方法。
3. 熟悉金融领域伦理相关重要规范、标准、指引。
4. 提升对金融领域伦理问题和风险的认识、理解、分析、解决的能力，从教育源头上防控金融从业人员的职业伦理风险。

二、考试内容与能力等级

考试内容	能力等级
一、导论：理论与实践基础 (一) 伦理的源流：理论与实践的演进 1. 伦理学的概念：关于道德的科学。 2. 伦理的必要性：人类行为的基本原则和标准、信托责任体系最核心的环节、发展挑战下的道德改进实践。	1
(二) 伦理的起源 1. 伦理的文化起源 2. 伦理的宗教起源 3. 伦理的经济起源	2
(三) 伦理学的研究体系 1. 美德伦理学 2. 义务论 3. 功利主义 (四) 伦理学在实践中的演变	2

<p>1. 普通法系的产生发展的影响</p> <p>2. 社会责任运动的推动</p> <p>(五) 伦理实践的决策难点</p> <p>1. 道德绝对主义与相对主义的冲突</p> <p>2. 法律对道德促进与冲突</p> <p>3. 个人与组织的冲突</p> <p>(六) 伦理决策的原则和方法</p> <p>1. 伦理决策的价值观基础：生命价值原则、诚信原则、公正原则</p> <p>2. 伦理决策的早期推演方法：实践三段论</p>	
<p>二、企业伦理</p> <p>(一) “企业非道德性神话”的主要思想来源</p> <p>1. 社会达尔文主义</p> <p>2. 公司的组织观点</p> <p>3. 以法律替代伦理</p>	1
<p>(二) 关于公司道德责任的重要概念</p> <p>1. 道德责任：责任、惩罚、道德释责、主观合理化、沟通障碍</p> <p>2. 代理人道德责任：伦理问题和道德责任首先来自上级或者客户，但是作为代理人，仍然要为自己的行为承担责任。</p> <p>3. 法人人格及其道德</p>	2
<p>(三) 企业如何管理伦理</p> <p>1. 建立伦理文化</p> <p>2. 培养伦理品质</p> <p>3. 建构伦理机构</p> <p>4. 建立伦理准则</p> <p>5. 开展培训与沟通</p> <p>6. 建立评价改进体系</p> <p>7. 管理变革与学习</p>	1

<p>(四) 利益相关者理论</p> <p>1. 1. 利益相关者的概念：能够影响一个组织目标实现或受这种实现影响的群体或个人。</p> <p>2. 利益相关者的框架</p> <p>(1) 首要利益相关方：员工</p> <p>(2) 主要利益相关方：客户</p> <p>(3) 主要利益相关方：股东与公司治理</p> <p>(4) 次要利益相关方：媒体</p>	<p>1</p>
<p>(五) 企业社会责任</p> <p>1. 企业社会责任的概念</p> <p>(1) 企业社会责任的最初定义：指企业有义务制定，遵循对社会目标和价值观有益的行动指南。</p> <p>(2) 20 世纪 90 年代，企业社会责任概念转移到其他主题上：利益相关者理论、企业伦理理论、企业社会绩效和企业公民</p>	<p>1</p>
<p>2. 企业社会责任的框架和规范</p> <p>(1) 同心圆模型：基本责任、重大问题、无形责任</p> <p>(2) 企业社会责任金字塔：经济、法律、道德、慈善</p> <p>(3) SA 8000</p> <p>(4) 三重底线原则：人、利润、地球三重底线</p> <p>(5) 三重底线模型：经济、法律、道德三个领域</p> <p>(6) ISO 26000</p> <p>3. 企业社会责任战略：企业主动应对价值链积极影响社会责任议题的战略性行为。</p> <p>4. 社会责任信息披露 (1) 企业社会责任报告的编制标准：全球报告倡议 (GRI)、SA 8000、AA 1000、可持续管理整合指南</p> <p>(2) 编制原则：实质性原则、利益相关方参与原则、可持续发展原则、完整性原则</p>	<p>2</p>

<p>(六) 企业慈善</p> <p>1. 慈善责任与伦理责任的区别: 具有增加企业社会影响力 和社会资本的可能, 但慈善不是义务, 一般不会因为企业不做慈善而给利益相关者带来麻烦。</p> <p>2. 企业慈善的形式</p> <p>(1) 企业捐赠: 不附加对受捐者的附加条件是重要特征。</p> <p>(2) 战略捐赠: 企业的捐赠策略与企业战略保持一致。</p> <p>(3) 慈善营销: 企业将慈善活动与产品销售联系在一起, 使企业在品牌与社会责任两方面都有增值。</p> <p>(4) 互联网公益</p>	<p>1</p>
<p>三、职业伦理</p> <p>(一) 职业伦理概述</p> <p>1. 职业伦理的概念: 是指特定职业者基于职业需要和职业逻辑, 应当遵循的行为准则。</p> <p>2. 职业伦理的诞生是伴随劳动分工产生的。任务越来越精细, 就需要职业职责具体化, 同时对职业职责的职业伦理要求具体化。</p> <p>3. 职业伦理的社会意义: 职业伦理是一种社会规范。必须 诉诸一种集体的权威, 而这种权威也不可能归为个人的特殊意志, 只能来自功能性的职业规范的要求, 以及共同生活的集体情感和价值基础。</p> <p>4. 职业伦理的发展意义: 在近代国家的发展中起到了重要作用。</p>	<p>1</p>
<p>(二) 职业伦理的特征</p> <p>1. 一般特征</p> <p>(1) 产生并适用于特定群体范围</p> <p>(2) 内容具有一定的稳定性</p> <p>(3) 以群体的力量保证其实施, 或者惩戒</p> <p>2. 限定特征: 各种职业伦理规范是以职业道德原则为中心和内容依据, 结合具体的职业活动内容而展开的。</p>	<p>2</p>

<p>(三) 职业伦理的输入机制</p> <p>1. 科尔伯格道德认知发展模型:</p> <p>(1) 惩罚与服从阶段</p> <p>(2) 个人工具性目的与交换阶段</p> <p>(3) 互惠人际关系与一致阶段</p> <p>(4) 社会体制与良心维持阶段</p> <p>(5) 优先权利、社会契约或效用阶段</p> <p>(6) 普世伦理原则阶段: 这一阶段的人更关心社会伦理问题, 不会依赖企业组织获得伦理指导。</p> <p>2. 职业伦理的教育输入: 职业伦理不是天然就有的, 与持续进行职业伦理的教育输入有关。</p> <p>1. 职业伦理的自我统一: 职业劳动是一种自我肯定、自我 发展、自我完善的社会活动。它是谋生手段, 也是一种自身完善的追求。</p>	<p>1</p>
<p>(四) 职业伦理的道德内涵</p> <p>1. 职业环境: 年轻时的职业环境, 会对一个人的职业行为产生终身的影响。</p> <p>2. 职业美德:</p> <p>(1) 良好的企业伦理程序, 鼓励个人美德与正直</p> <p>(2) 根据员工在社区 (组织) 中的角色, 这些美德培养出好人。</p> <p>(3) 个人的最终目的是服务社会需求和公共利益并在职业上获得回报。</p> <p>(4) 社区健康与个人卓越紧密相连。</p> <p>3. 白领犯罪: 组织越轨、受熟人观点和行为影响是主要原因。</p>	<p>3</p>
<p>(五) 职业伦理的道德范围</p> <p>1. 职业道德: 职业道德最终主要靠道德教化。</p> <p>2. 金融领域的道德风险: 根据 IMF 的定义, 道德风险指当人们将不为自己的行为承担全部后果时, 变得不太谨慎的行为倾向。</p> <p>3. 金融职业伦理的作用</p> <p>(1) 能够规范个人在金融市场中的冒险行为</p> <p>(2) 重视公平公正公开“三公”原则。</p>	<p>2</p>

<p>(3) 倡导诚信为本，反对金融欺诈，避免短视。</p>	
<p>(六) 职业伦理的职业特点</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 职业责任：与职位或职务相关联的义务。 2. 责任伦理：信念和责任是两种行动的考虑基点 3. 职业素养的概念：职业内在的规范和要求，是在职业过程中表现出来的综合品质，涉及职业技能、职业行为、职业作风、职业道德和职业意识等方面。 4. 职业素养：职业信念、职业知识技能、职业行为习惯 5. 职业态度是职业素养的核心 <p>(七) 职业伦理的评价方式（以金融分析师为例）</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 利益冲突：工作中存在的利益冲突必须如实或及时披露。 2. 与雇主之间的伦理评估 3. 职业更换时的伦理评估 9. 与客户之间的伦理评估 10. 资深的职业伦理评估 <p>(八) 金融行业商业贿赂的风险点</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 高管缺乏制约 2. 金融活动隐蔽性 3. 业绩导向激励 	<p>2</p>
<p>四、金融市场伦理</p> <p>(一) 市场经济的伦理原则</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 市场经济的进步意义 <ul style="list-style-type: none"> (1) 市场经济本质上是社会分工基础上的超大规模的合作机制，需要伦理约束经济行为 (2) 市场经济在人类伦理机制上的建设性和进步意义 2. 市场经济的效率原则 <ul style="list-style-type: none"> (1) 功利主义与效率 	<p>1</p>

<p>(2) 效率原则及其困境</p> <p>2. 市场经济的公正原则</p> <p>(1) 公正的概念</p> <p>(2) 影响公正原则的问题： 虚假信息、不正当竞争手段、公共利益冲突</p>	
<p>3. 市场的公正与效率</p> <p>(1) 市场经济伦理思想发展的两个最关键的里程碑 (2) 中国市场经济伦理原则的演变</p> <p>(3) 金融市场的公平与效率</p> <p>(4) 经济全球化的伦理冲突</p> <p>(5) 市场中性的伦理内涵</p> <p>(二) 市场竞争中的伦理问题</p> <p>1. 市场竞争的经济模型</p> <p>(1) 完全竞争</p> <p>(2) 不完全竞争： 自然垄断、行政垄断、创新垄断 2. 企业反竞争的主要方式</p> <p>(1) 价格操纵</p> <p>(2) 捆绑协议</p> <p>(3) 价格歧视</p>	2
<p>(二) 金融市场交易的伦理问题</p> <p>1. 内幕交易</p> <p>(1) 内幕交易的概念： 主要是利用信息不对称的优势，内幕信息知情者在市场反应前进行证券买卖获得收益。</p> <p>2. 内幕交易的伦理问题</p> <p>3. 内幕交易的伦理问题之应对措施</p> <p>(1) 通过监管确保公正优先</p> <p>(2) 通过企业防控坚持正确价值观</p> <p>(3) 通过技术手段加大查处力度</p> <p>4. 恶意收购</p> <p>(1) 恶意收购的概念</p> <p>(2) 并购交易中的公平性</p>	2

<p>(3) 恶意收购的伦理问题之应对措施：公司章程中设置反收购条款；提高目标公司收购的成本；降低目标公司对收购者的价值；与友善的公司合作抵御恶意收购</p>	
<p>五、技术伦理</p> <p>(一) 技术伦理概述</p> <p>1. 技术的含义：手段的体系。</p> <p>2. 技术的作用：减轻人类直接的生存负担，并且将人的新的力量释放出来。</p> <p>3. 技术伦理兴起的背景：美国研制原子弹的曼哈顿工程是技术伦理的开始。技术伦理要解决伴随科学技术进步而必然出现的种种规范和原则性的不明确问题。</p> <p>4. 反映了技术带来的伦理挑战的经典著作：《寂静的春天》《增长的极限》《单向度的人》《技术社会》。</p>	<p>1</p>
<p>(二) 技术与人类关系的危机</p> <p>1. 技术挑战人类基本原则</p> <p>(1) 人类基本的尊严：破坏了生命的自然方式</p> <p>(2) 技术对人类的控制</p> <p>(3) 安全问题的威胁</p> <p>(4) 对隐私的侵犯</p> <p>2. 技术创新对所有权的冲击</p> <p>(1) 模仿和大规模复制的“山寨”文化</p> <p>(2) 技术创新的公共性被挤占、削弱</p> <p>(3) 知识产权的开放、开源与大规模合作</p> <p>3. 技术创新与责任的冲突</p> <p>(1) 技术背锅</p> <p>(2) 逃避监管</p> <p>(3) 对用户的歧视</p> <p>(4) 利用技术共谋</p> <p>(三) 技术伦理的基本原则</p> <p>1. 追求至善是科技发展的目标</p> <p>2. 技术发展的基本原则：平等、自由、公正与幸福原则</p>	<p>1</p>

<p>3. 技术风险的预防原则：安全、可控、可预防原则</p> <p>4. 新兴技术对伦理的冲击</p> <p>(1) 新兴技术引发的伦理问题：一方面是科技伦理的建构与科技法规的配套远远滞后于科技发展；另一方面，一部分决策者和科技工作者存在着牺牲伦理约束一赶上先进国家科技水平的错误思想。</p> <p>(2) 不确定的“新兴科技”：技术和市场上的不连续创新带来的，对既有技术和原有市场的冲击。</p>	
<p>(四) 新兴技术的伦理</p> <p>1. 新兴技术提出的伦理挑战</p> <p>(1) 自由意志与知情同意</p> <p>(2) 经济价值与伦理价值并重</p> <p>(3) 责任与创新的矛盾</p> <p>2. 新兴技术与人类自主发展</p> <p>3. 新兴技术与人类可持续发展</p>	2
<p>(五) 技术评估</p> <p>3. 技术评估的含义：预先推定技术行为的各种风险和后果，并尽可能减少其负面影响。</p> <p>2. 技术评估的指标</p> <p>(4) 技术的发展程度</p> <p>(2) 技术的经济效益</p> <p>(3) 技术的社会后果</p> <p>3. 技术评估的制度化：美国技术评估办公室、欧洲议会技术评估组织为代表。</p> <p>4. 技术评估的范式</p> <p>(1) 预警式技术评估</p> <p>(2) 建构式技术评估</p>	3
<p>(六) 金融科技主要技术应用伦理</p> <p>1. 人工智能的伦理问题</p> <p>(1) 人工智能与“人”的关系</p> <p>(2) 伦理困境与责任认定</p>	1

<p>(3) 社会性风险：人工智能尤其是 GPT 等通用人工智能使用不合理，包括滥用、误用等，对社会价值等方面产生负面影响的风险。</p> <p>2. 人工智能伦理问题的治理</p> <p>(1) 是在人和技术的关系上，明确的“以人中心”。</p> <p>(2) 从产品、设计源头把控整体伦理风险。</p> <p>(3) 在涉及公共利益的决策中慎用。</p> <p>(4) 以治理的思路系统促进伦理风险防范。</p> <p>3. 大数据的信息伦理</p> <p>(1) 数据产权及不平等问题</p> <p>(2) 数据隐私的挑战</p> <p>(3) 金融领域数据的伦理风险： 金融业信贷风险评估、云计算数据泄露等安全问题、数据淘金</p> <p>4. 区块链的伦理问题</p> <p>(1) 自由平等的假象</p> <p>(2) 数字货币的滥用</p> <p>(3) 通证经济的争议</p>	
<p>六、营销伦理</p> <p>(一) 营销伦理概论</p> <p>1. 消费主义的概念：既可以指提高消费者权力和影响力的运动，也可以指追求物质享受的理念，这种理念塑造社会行为。中文语境里的消费主义多指第二个含义。</p> <p>2. 消费主义的合理性：有把人类从禁欲主义的苦闷和压抑中解放出来的进步意义。</p> <p>3. 消费主义的代际差异： 符号价值能为当代消费文化的核心。</p> <p>4. 消费主义的伦理问题</p> <p>(1) 炫耀性消费及引发的道德争议和精神危机</p> <p>(2) 促销和借贷推动消费扩张和透支未来</p> <p>(3) 奢侈消费对可持续发展的负面影响</p> <p>(4) 对社会关系和生活方式带来的改变和冲击</p>	<p>1</p>

<p>(二) 营销伦理概述</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 营销伦理所解决的主要问题和实现的目的 2. 营销伦理的原则 <ol style="list-style-type: none"> (4) 用户至上 (5) 诚实守信 (3) 自由平等 3. 营销中的主要伦理问题： 4P 营销对应的四个方面。 	2
<p>(三) 目标市场的伦理问题</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 少年儿童 2. 老年消费者 3. 行为能力不足者 	1
<p>(四) 金融领域中的营销伦理</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 欺骗性营销的典型表现 <ol style="list-style-type: none"> (1) 虚假产品 (2) 非法增信 (3) 隐瞒信息 2. 欺骗性营销的应对策略 <ol style="list-style-type: none"> (1) 加大对金融营销主体的执法力度 (2) 加强金融机构道德自律 (3) 提高消费者甄别能力 3. 不当广告的典型形式 <ol style="list-style-type: none"> (1) 不实广告 (2) 侵扰广告 (3) 诽谤及不正当比较广告 (4) 歧视性广告 4. 掠夺性放贷的特征 5. 掠夺性放贷的典型形式 <ol style="list-style-type: none"> (1) 校园贷 (2) 发薪日贷款 	2

<p>6. 网络营销</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 秘密营销 (2) 蜂鸣营销 (3) 价格诱售 (4) 虚假信息 	
<p>七、投资伦理</p> <p>(一) 投资的伦理问题</p> <p>1. 投资伦理的概念：金融投资机构及其从业人员必须遵循的道德规范与行为方向，是作为主体的金融投资机构、金融投资从业人员和金融投资市场所遵循的行为规范和道德准则。</p> <p>2. 投资伦理的原则</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 诚信原则 (2) 公平原则 (3) 公序良俗 <p>3. 投资中的伦理问题</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 证券投资基金的非道德行为：粉饰橱窗、利益输送 (2) 股东之间的利益冲突 (3) 投资对环境的影响 <p>(二) 有伦理目标的投资</p> <p>4. 社会责任投资</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 社会责任投资的概念 (2) 社会责任投资的相关方 (3) 社会责任投资策略 	2
<p>(三) 环境、社会与公司治理 (ESG) 投资</p> <p>1. ESG 理念评价体系涉及的三个方面</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) 各国际组织和交易所制定关于 ESG 信息的披露和报告的原则及指引 (2) 评级机构对企业 ESG 的评级 (3) 国际主要投资机构发布的 ESG 投资指引 <p>2. ESG 评价方法：加权平均为主</p>	3

3. ESG 投资在中国的发展:	
<p>(四) 绿色金融</p> <p>1. 绿色金融的概念: 为支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的经济活动提供的金融服务。</p> <p>2. 绿色金融产品</p> <p>(1) 绿色信贷</p> <p>(2) 绿色债券</p> <p>(3) 绿色基金</p> <p>(4) 绿色保险</p> <p>(5) 碳金融产品及服务</p>	2
<p>(五) 以“人”为中心的投资的未来</p> <p>1. 企业公民形象四个方面的内涵</p> <p>(1) 好的公司治理和道德价值</p> <p>(2) 对员工责任的履行</p> <p>(3) 承担环境责任</p> <p>(4) 对社会发展有广义贡献</p> <p>2. 助力社会可持续发展: 伦理最终是人的发展的结果</p>	3

第三部分 金融标准化通识考试大纲

一、考试目标

1. 理解、掌握或运用规范性标准化通识知识和理论体系。
2. 熟悉金融标准化基础概念、基本理论及工具、方法。
3. 熟悉中国在金融领域标准化相关重要规范、标准、指引。
4. 了解国内外金融标准化发展趋势。

二、考试内容与能力等级

考试内容	能力等级
<p>一、标准化发展概述</p> <p>(一) 标准化的概念、作用和特点</p> <p>1. 标准的概念：通过标准化活动，按照规定的程序经协商一致制定，为各种活动或其结果提供规则。指南或特性，供共同使用和重复使用的文件。</p> <p>2. 标准的要素：目的、制定规则、批准发布、内容和适用范围。</p> <p>3. 标准化的概念：在既定范围内获得最佳秩序，促进共同效益，对现实问题或潜在问题确立共发布和应用文件的同使用和重复使用的条款以及编制。</p> <p>4. 标准化的作用</p>	1
<p>(二) 标准的分类</p> <p>1. 按照制定标准的主体划分</p> <p>2. 按照制定标准的功能划分</p>	2
<p>(三) 标准体系</p> <p>1. 标准体系的概念：标准体系是一定范围内的标准按其内在联系形成的科学有机整体</p> <p>2. 标准体系的特点</p> <p>3. 国家标准体系的构成：强制性国家标准、推荐性国家标准</p> <p>4. 行业标准体系：行业标准体系由各行业标准及相关国家标准构成。行业</p>	2

<p>标准构成是在全国范围内各行业统一的技术要求，即在全国范围的某一行业内统一的标准，属于对国家标准的补充。行业标准在相应的国家标准实施后即行废止，行业标准由行业标准归口部门统一管理</p>	
<p>(四) 标准化的发展</p> <p>1. 近代标准化：20 世纪初，标准化由企业层面上升到国家层面，同时，标准化由国家层面向国际层面发展，国际性的标准化组织也陆续成立</p> <p>2. 现代标准化：1946 年国际标准化组织（ISO）成立，意味着进入了现代标准化时代</p> <p>3. 现代标准化的特点</p> <p>(1) 注重系统性</p> <p>(2) 目标和手段现代化</p> <p>(3) 国际性，国际标准化成为现代标准化的主流</p>	3
<p>(五) 标准化组织</p> <p>1. 国家标准化组织的概念和构成：国家标准机构是指有资格作为相应国际标准化组织和区域标准组织的国家成员，在国家层面上公认的标准机构</p> <p>2. 国家标准化组织的构成。国家标准机构往往下设专业标准化技术委员会（TC），是一定专业领域内从事全国性标准化工作的技术工作组织，标准化技术委员会又下设分技术委员会（SC）和工作组（WG）</p> <p>3. 国际标准化组织：国际标准化组织（ISO）是世界上最大的非政府性标准化专门机构和十分重要的组织，前身是国家标准化协会国际联合会和联合国标准协调委员会</p>	3
<p>二、金融标准化概述</p> <p>(一) 金融标准的界定与我国金融标准化进程</p> <p>1. 金融标准的内涵：涉及金融服务各要素（供方、顾客、支付、交付、沟通等）以及金融服务能力、金融服务流程、金融服务设施设备、金融服务环境、支撑金融产品服务的信息和通信技术要求、金融服务评价等管理和金融服务要求的一系列标准规范。</p> <p>2. 我国金融标准化进程：三个阶段</p>	2
<p>(二) 金融标准化的意义和目标</p> <p>1. 金融标准化的意义</p> <p>2. 金融标准化的目标</p>	3
<p>(三) 金融标准化的范围</p> <p>1. 通用基础标准，包括术语、标准化工作指南、信息分类编码、通用报文</p> <p>2. 产品与服务标准。包括银行、证券、期货、基金、保险、信托、债券、交叉性金融产品、征信与信用评级、支付清算、货币、绿色金融产品服务、互联网金融等</p>	2

<p>3. 基础设施（信息技术）标准。包括信息安全、研发测试运维及管理、数据定义、信息交换、检测认证、基础运行环境及网络、机具。</p> <p>4. 统计标准</p> <p>5. 监管与风险防控标准。包括对信息披露、风险评价及管理、征信、反洗钱等做出的规范</p>	
<p>（四）金融标准化的原则</p> <p>1. 体系化原则</p> <p>2. 实用性原则</p> <p>3. 动态性原则</p> <p>4. 国际性原则</p> <p>5. 兼容性（协调性）原则</p> <p>6. 明确风险偏好原则</p> <p>7. 科学性原则</p>	2
<p>（五）金融标准化组织</p> <p>1. 国家金融标准化组织：全国金融标准化技术委员会（简称金标委，SAC/TC 180），下设证券、保险、印制三个分技术委员会。国家标准化管理委员会委托中国人民银行对金标委进行领导和管理。</p> <p>2. 国际金融标准化组织</p> <p>（1）国际标准化组织金融服务技术委员会</p> <p>（2）可持续金融技术委员会</p> <p>（3）金融稳定理事会</p> <p>（4）巴塞尔银行监管委员会</p>	1
<p>三、银行标准化</p> <p>（一）银行业标准化概述</p> <p>1. 银行业标准化的基本内涵：银行业的标准化，除了基础设施、硬件设备和技术指标外，还涉及银行经营中的管理流程。服务规范等诸多领域。</p>	2
<p>2. 银行业标准化的必要性</p> <p>（1）银行业标准化是适应金融市场开放的必然要求。</p> <p>（2）银行业标准化是维护金融安全的必然要求。</p> <p>（3）银行业标准化是提高金融效率的必然要求。</p>	1
<p>3. 银行标准体系的基本架构：分为通用基础标准、产品服务标准、运营管理标准、信息技术标准、行业管理标准五大类，每一大类又细分为若干子类。标准大类与标准子类共同构成银行业标准体系框架。</p>	3

<p>(二) 银行业通用基础标准</p> <p>1. 银行业标准化工作指南的基本内容</p> <p>2. 金融电子化银行卡名词等常用术语的基本内涵</p> <p>3. 信息分类编码，通用数据和通用报文标准的相关内容。</p>	2
<p>(三) 银行业产品服务标准</p> <p>1. 《银行客户基本信息描述规范》和《银行业产品说明书描述规范》的基本内容。</p> <p>2. 银行卡标准、电子支付标准的基本内容。</p>	1
<p>3. 存款与贷款标准、担保承诺标准、投资银行标准、投资理财标准、资金交易标准等子类的相关内容。</p>	3
<p>(四) 银行业运营管理标准</p> <p>1. 《商业银行内部控制评价指南》关于银行业内部控制评价的相关规定。</p>	2
<p>2. 《银行金库》《金库门》和《组合锁》的有关内容。</p>	3
<p>(五) 银行业信息技术标准</p> <p>1. 《银行集中式数据中心规范》</p> <p>2. 《银行间市场基础数据元》</p> <p>3. 《网上银行系统信息安全通用规范》</p> <p>4. 《移动金融基于声纹识别的安全应用技术规范》</p> <p>5. 《银行营业网点 无障碍环境建设规范》</p> <p>6. 《自助银行网点服务要求》</p>	3
<p>(五) 银行业行业管理标准</p> <p>1. 《银行业会计凭证基本信息描述规范》</p> <p>2. 《支付业务统计指标》</p> <p>3. 金融统计标准、征信管理标准和货币金银管理标准。</p>	3
<p>四、保险业标准化</p> <p>(一) 保险业标准化概述</p> <p>1. 保险业标准化基本内涵：保险业标准化是标准化这一活动在保险领域中的具体体现，即通过在保险业范围内制定，发布和实施标准，达到统一、规范的目的。</p>	2
<p>2. 保险业标准化的内容：主要分为基础类标准、业务类标准、管理类标准、信息技术类标准、数据类标准和其他类标准等。</p>	1

<p>(二) 保险业标准化基础类标准</p> <p>1. 基础类标准的构成：基础类标准是保险业其他各类标准编制和引用的依据，应先于其他标准而制定。这类标准主要包括标准化工作标准、术语标准、保险合同与条款等子类标准。</p> <p>2. 《保险术语》标准的意义。</p> <p>3. 《保险术语》标准的主要内容。</p>	2
<p>(三) 保险业标准化业务类标准</p> <p>1. 业务类标准的构成：业务类标准包括单证标准、渠道销售基本规范、产品设计基本规范、客户服务基本规范、互联网保险标准、巨灾保险业务标准、责任保险业务标准、三农保险业务标准、医疗健康类保险标准、社保经办标准及其他业务标准等子类标准。</p>	3
<p>2. 业务类标准建设情况</p> <p>3. 主要的业务类标准的内容</p> <p>4. 《保险机构投诉处理规范》的主要内容。</p>	2
<p>(四) 保险业标准化管理类标准</p> <p>1. 管理类标准的构成</p>	3
<p>2. 管理类标准建设情况</p>	2
<p>(五) 保险业标准化信息技术类标准</p> <p>1. 信息技术类标准的构成</p>	3
<p>2. 信息技术类标准建设情况</p>	2
<p>3. 主要信息技术类标准的内容</p>	
<p>4. 《保险电子签名技术应用规范》的主要内容</p>	1
<p>(六) 保险业标准化数据类标准</p> <p>1. 数据类型标准的构成</p>	3
<p>2. 数据类标准的建设情况</p>	2
<p>3. 主要的数据类标准内容</p>	
<p>4. 《人身保险伤残评定标准及代码》的主要内容</p>	1
<p>五、证券期货业标准化</p> <p>(一) 证券期货业标准概述</p> <p>1. 证券期货业标准化的基本内涵</p>	1

2. 证券期货业标准化的领域分类	
3. 证券期货业的标准体系	
(二) 证券期货业基础编码领域标准	2
1. 基础编码领域标准的作用	
2. 基础编码领域国家标准	
3. 基础编码领域行业标准	
4. 《证券及相关金融工具国际证券识别编码体系》的编码组成	1
5. 《证券及相关金融工具金融工具分类（CFI 编码）的编码组成	
(三) 证券期货业接口领域标准	3
1. 接口领域标准的构成	
2. 各接口领域标准的意义	
3. 各接口领域标准的建设情况	
(四) 证券期货业信息披露领域标准	3
1. 信息披露领域标准建设的目的	
2. 信息披露领域标准的建设情况	
3. 《挂牌公司信息披露电子化规范》	
(五) 证券期货业技术管理领域标准	2
1. 技术管理领域标准的构成	
2. 熟悉技术管理领域标准的建设情况	
3. 《证券业登记结算核心术语》	
(六) 证券期货业信息安全领域标准	3
1. 信息安全领域标准的构成	
2. 系统安全领域标准的建设情况	
3. 数据安全领域标准的建设情况	2
4. 《证券期货业信息系统安全等级保护基本要求（试行）》的安全能力等级	
5. 《证券期货业信息系统审计规范》的主要内容	1
(七) 证券期货业业务领域标准	2
1. 证券业务领域标准的建设情况	
2. 期货业务领域标准的建设情况	

3 《证券公司客户资料管理规范》	
4. 《证券经营机构投资者适当性管理 投资者评估数据要求》	
5. 《面向老年人的证券期货业移动互联网应用程序设计 规范》《面向老年人的证券期货业移动互联网应用程序设计检测规范》	1
六、 金融科技标准化	
（一）金融科技标准化概述	1
1. 金融科技标准化要求（更新）	
2. 金融科技的特点与金融科技标准化的关系	
3. 金融科技标准化的发展趋势	
（二）金融科技标准化实践	
1. 发达国家和国际组织金融科技标准化工作情况	2
2. 国际金融标准化组织的金融科技标准化相关工作	
（三）云计算技术金融应用规范	
1. 《云计算技术金融应用规范 技术架构》	2
2. 《云计算技术金融应用规范 安全技术要求》	
3. 《云计算技术金融应用规范 容灾》	
（四）支付业务应用规范	
1. 《基于大数据的支付风险智能防控技术规范》	
2. 《非银行支付机构支付业务设施技术要求》	
七、 互联网金融标准化	
（一）互联网金融标准化概述	
1. 互联网金融的主要业务类型： 互联网支付、网络借贷、 股权众筹融资、 互联网基金销售、 互联网保险、 互联网信托、 互联网消费金融。	3
2. 互联网金融标准化建设的重要性。	2
3. 互联网金融标准的体系框架。	
（二）个体网络借贷领域标准	
1. 网络借贷合同要素标准	
2. 网络借贷资金存管业务标准	2
4. 网络借贷资金存管系统标准	
5. 网络借贷信息披露标准的相关内容	
（三）互联网消费金融领域标准	
1. 互联网消费金融的概念	2
2. 互联网消费金融标准的具体内容	

<p>(四) 互联网非公开股权融资领域标准</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 互联网非公开股权融资的基本概念及运作机理 2. 互联网股权融资标准的相关内容 	2
<p>八、其他金融业务标准化</p> <p>(一) 信托业标准化</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 信托业标准化体系的现状与架构 2. 集合资金信托计划文件的构成要素 	3
<ol style="list-style-type: none"> 3. 信托业务的分类及编码 	1
<p>(二) 合作金融标准化</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 合作金融标准化的现状 2. 合作金融标准化体系的构成 	3
<p>(三) 金融租赁业标准化</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 金融租赁标准化的现状 2. 金融租赁服务流程 	2
<p>(四) 碳金融标准化</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 碳金融标准化的现状 2. 《环境权益融资工具》 3. 《碳金融产品》 	
<p>九、金融标准化趋势</p> <p>(一) 金融国际化的金融标准化</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 金融国际化的概念 2. 金融标准国际交流现状以及交流合作迎来的新机遇 3. 金融国际化与金融标准化的关系 4. 如何推进国家金融标准交流与合作 5. 金融标准引进来和“走出去”的新使命 	2
<p>(二) 金融创新与金融标准化</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 金融创新与金融标准化之间的关系 2. 构建绿色金融标准体系的意义 3. 金融新业态面临的挑战 	3

<p>(三) 金融风险防控与金融标准化</p> <p>1. 金融风险防控标准化工程</p> <p>(1) 统筹制定系统重要性金融机构识别原则和监管要求，建立金融控股公司市场准入风险管理和监管标准</p> <p>(2) 统筹制定中央证券存管与贰券结算系统、中央对手方、交易报告库和交易平台等金融基础设施监管标准，以及支付技术与安全标准</p> <p>(3) 统筹制定资产管理产品统计数据元等跨市场交叉金融产品统计和监管标准</p> <p>(4) 探索 ISO 风险管理国际标准在银行业应用的可行性，指导金融机构建立更加系统的风险管理框架</p> <p>(5) 强化金融风险防控标准化专家库建设</p>	1
<p>(四) 金融标准化基础能力与金融标准认证体系建设</p> <p>1. 对金融标准化基础能力建设方面应采取的措施</p> <p>2. 金融标准认证体系建设的要求</p>	2
<p>3. 如何推动金融标准化基础能力建设</p>	1

金融科技重点法律法规汇编

第一部分 法律

1. 《中华人民共和国民法典》（节选）
2. 《中华人民共和国个人信息保护法》
3. 《中华人民共和国网络安全法》
4. 《中华人民共和国数据安全法》
5. 《中华人民共和国商业银行法》
6. 《中华人民共和国中国人民银行法》
7. 《中华人民共和国证券法》
8. 《中华人民共和国反电信网络诈骗法》
9. 《中华人民共和国反洗钱法》
10. 《中华人民共和国反间谍法》
11. 《中华人民共和国广告法》
12. 《金融稳定法（草案）》（征求意见稿）

第二部分 行政法规

13. 《征信业管理条例》
14. 《网信部门行政执法程序规定》
15. 《关键信息基础设施安全保护条例》
16. 《网络数据安全条例（征求意见稿）》

第三部分 部门规章及规范性文件

17. 《商业银行互联网贷款管理暂行办法》
18. 《征信业务管理办法》
19. 《金融控股公司监督管理试行办法》
20. 《金融控股公司关联交易管理办法》
21. 《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》
22. 《银行保险机构消费者权益保护管理办法》
23. 《银行业金融机构数据治理指引》
24. 《关于银行业金融机构做好个人金融信息保护工作的通知》
25. 《关于进一步规范金融营销宣传行为的通知》
26. 《中国银保监会办公厅关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》
27. 《中国银保监会关于加强商业银行互联网贷款业务管理提升金融服务质效的通知》
28. 《中国银保监会办公厅关于印发银行保险机构信息科技外包风险监管办法的通知》
29. 《互联网信息服务算法推荐管理规定》
30. 《互联网信息服务深度合成管理规定》
31. 《生成式人工智能服务管理办法（征求意见稿）》
32. 《技伦理审查办法（试行）（征求意见稿）》
33. 《金融产品网络营销管理办法（征求意见稿）》

34. 《地方金融监督管理条例（草案征求意见稿）》

第四部分 国家标准、行业标准、团体标准

35. GB/T35273-2020 《信息安全技术个人信息安全规范》

36. JR/T0171-2020 《个人金融信息保护技术规范》

37. JR/T0197-2020 《金融数据安全数据安全分级指南》

38. JRT0258—2022 《金融领域科技伦理指引》

第五部分 其他

39. 《金融科技发展规划（2022—2025年）》