



团 体 标 准

T/CAS 512—2021

个人理财在线培训服务要求

Service specifications of internet personal finance training

2021-07-15 发布

2021-08-01 实施

中国标准化协会 发 布

中国标准化协会(CAS)是组织开展国内、国际标准化活动的全国性社会团体。制定中国标准化协会标准(以下简称:中国标协标准),满足市场需要,增加标准的有效供给,是中国标准化协会的工作内容之一。中国境内的团体和个人,均可提出制、修订中国标协标准的建议并参与有关工作。

中国标协标准按《中国标准化协会标准管理办法》进行制定和管理。

中国标协标准草案经向社会公开征求意见,并得到参加审定会议的75%以上的专家、成员的投票赞同,方可作为中国标协标准予以发布。

在本标准实施过程中,如发现需要修改或补充之处,请将意见和有关资料寄给中国标准化协会,以便修订时参考。

本标准版权为中国标准化协会所有,除了用于国家法律或事先得到中国标准化协会的许可外,不得以任何形式或任何手段复制、再版或使用本标准及其章节,包括电子版、影印件,或发布在互联网及内部网络等。

目 次

前言 III

引言 IV

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 基本要求 1

5 培训要求 2

6 课程营销 2

7 咨询与投诉 3

8 系统安全要求 3

参考文献..... 5

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。

本文件由中国标准化研究院服务标准化研究所提出。

本文件由中国标准化协会归口。

本文件起草单位：中国标准化研究院、上海昌投网络科技有限公司、中国金融电子化公司。

本文件主要起草人：曾毅、杨乐、朱燕青、马小琼、靳宗振、王琦。

考虑到本文件中的某些条款可能涉及专利，中国标准化协会不负责对其任何专利的鉴别。

本文件首次制定。

引 言

个人理财在线培训是学习服务的细分领域之一。目前,学习服务已经发布了一系列标准,例如GB/T 39050《远程教育服务规范》、GB/T 26996《非正规教育与培训的学习服务 学习服务提供者基本要求》、GB/T 29359《非正规教育与培训的学习服务质量要求 总则》、GB/T 28915《成人教育培训组织服务通则》等。本文件在上述标准的基础上,针对个人理财在线培训的特性以及存在的主要问题,提出了针对性服务要求,供各类市场主体自愿采用。

个人理财在线培训服务要求

1 范围

本文件给出了个人理财在线培训的基本要求、培训要求、课程营销、咨询与投诉和系统安全等要求。
本文件适用于自行开发培训课程的理财在线培训服务机构。

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

个人理财 personal finance

对个人资产、负债等数据进行分析整理的基础上,按照个人风险承受能力,结合预定目标,运用多种手段管理资产和负债,合理安排资金,从而在个人风险可以接受范围内实现资产增值最大化的过程。

[来源:GB/T 32313—2015,3.1]

3.2

学员 learner

参加个人理财培训学习的消费者。

3.3

个人理财在线培训 internet personal finance training

通过互联网手段开展的针对个人理财知识和能力的在线培训。

4 基本要求

4.1 基本条件

开展个人理财在线培训的机构应具备以下服务条件:

- 具有充分了解金融业务相关法律法规,金融、财务等知识和技能的课程设计人员、培训教师 and 客户服务人员;
- 具有符合国家网络与信息安全管理要求,满足理财在线培训业务需求的信息平台;
- 具有与培训目标、培训规模相适应的理财培训课程体系;
- 已进行 ICP(互联网信息服务)备案;涉及电信业务的,取得电信业务经营许可。

4.2 制度建设

开展个人理财在线培训的机构应建立以下管理制度:

- 培训教师的招聘、审查、管理制度;
- 个人理财培训课程开发制度;