

# 如何做好银行产品营销的合规宣传

张光禄老师

## 课程背景：

《中国人民银行 中国银行保险监督管理委员会 中国证券监督管理委员会 国家外汇管理局关于进一步规范金融营销宣传行为的通知》明确了金融营销宣传资质、监管部门职责等，对金融营销宣传行为作出 11 项具体要求。

## 课程收益：

通过老师的讲解，了解四部门关于金融营销宣传的具体要求，找到自己做产品营销宣传的根本动机和原理，通过正确的方式进行合规宣传方式，达成全新的营销宣传策略。

## 课程受众：

银行、保险、证券、外汇、私募等金融机构涉及金融营销的相关工作人员

## 课程时长：

2-3 小时

## 课程大纲：

### 1. 这样的营销宣传你听过吗？

这些都是真实案例：

- 办信用卡新客户，刷卡我们不仅送钻戒还送全套大家电；
- 这款理财产品您可以闭着眼买，因为它实在是太安全了；
- 给您推荐的这笔信用贷款，利息我行给您打了折，用 1 万每天还不到 5 块钱！

### 2. 你的营销宣传合规吗？

大家反观一下自己当下的营销宣传

让我们一起看一看央行等四部门对金融营销宣传的 11 项具体要求

### 3. 合规宣传就是金融销售的生命线

金融营销靠的就是一个字——“信”

### 4. 合规就是铁，谁碰谁流血

监管机构不会和你将情面

案例：发布违法广告，邮储银行被罚 30 万

银行人朋友圈宣传保险也被罚？银保监连开 5 张罚单…

### 5. 我们为什么要做产品宣传？我们宣传的到底是什么？

- 探寻金融营销宣传的底层逻辑
- 一切的行为都是为了实现业绩而产生的
- 细数我们要传达给客户的核心内容

### 6. 我们都有哪些产品需要通过公开宣传来进行快速推广？

我们都有哪些金融产品需要被宣传？

我们都有哪些可宣传的渠道？

### 7. 内控外防，两手抓两手都要硬

案例分析：原浦发精英团队全年“零”风控的核心秘密

如何落地我们的合规宣传？

- 建立自查机制
- 建立互查机制
- 建立领导责任制
- 建立督导组抽查机制