



文化建设

金融机构需要开展风险文化调查或研究，力求全面审视风险文化，包括影响态度、决定和行为的习惯性行为和思维方式。这将有助于金融机构更好地了解自身的缺陷漏洞、推进文化建设，从而促进良好行为、建立稳健的风险管理和问责制度并改善对所有业务活动的监控。



行为风险框架

金融机构需要设计并实施行为风险框架，以完善风险管理规范及风险监管问责制。此外，金融机构还需要建立并推行相关流程和控制措施，以满足监管机构确保客户获得公平结果的期望；同时应打击市场滥用和市场操纵行为，维护市场诚信度。



行为分析技术

金融机构需要考量如何通过运用数据和分析技术进行更加积极的监控并加强文化建设，同时识别不当行为先兆。这就需要将分布在不同数据孤岛的数据点连接起来；设计关键绩效指标，将产品销量或客户反馈信息与个人绩效、合规及人力资源数据挂钩；以及将用于监控不当行为的低附加值控制措施转换为更有作用、更具可行性的监控报告措施，对董事会和管理层的行为风险管理进行赋能。