

Sisällys

Esipuhe		IX
Lyhenteet		XIII
1 Johdanto		1
1.1 Kirjan rakenne		3
1.2 Compliance-toiminnon järjestämisen kymmenen periaatetta		4
2 Johdatus compliance-toiminnon merkitykseen finanssialalla		9
2.1 Compliance käsitteenä		9
2.2 Compliance-toiminnosta finanssialan organisaatiossa		12
2.3 Kirjassa käsiteltävät finanssisektorin toimijat		13
2.4 Compliance-toiminnon roolista vaatimustenmukaisuuden varmistamisessa		27
2.5 Vastuu vaatimustenmukaisuudesta		30
2.6 Finanssialan organisaatioiden toimintaa valvovat viranomaiset		39
3 Compliance-toiminnon järjestämisen yleiset periaatteet		43
3.1 Compliance-toiminnon riippumattomuus		44
3.1.1 Compliance-toiminnon asema hallintojärjestelmässä		48
3.1.2 Compliance-toiminnossa työskentelevän henkilöstön palkitseminen		56
3.1.3 Suhteellisuusperiaate		68

3.2	Riittävä resursointi	82
3.2.1	Henkilöstöresurssit	82
3.2.2	Compliance-toiminnosta vastaavan henkilön rooli	84
3.2.3	Taloudelliset resurssit ja pääsy tietoihin	87
3.3	Riskiperusteinen toimintamalli	97
3.4	Vaatimustenmukaisuuteen liittyvät ohjeet	110
3.4.1	Menettelytapaohje	111
3.4.2	Compliance-politiikka	111
3.4.3	Compliance-toimintaohjelma	112
4	Compliance-toiminnon neuvonta- ja avustamistyö	115
4.1	Koulutus	117
4.2	Ennaltaehkäisevä neuvontatyö	120
4.2.1	Sisäisten sidosryhmien neuvontatyö	121
4.2.2	Yhteydenpito ulkoisten sidosryhmien kanssa	131
4.3	Sisäisten työ- ja toimintaohjeiden laatiminen	132
4.4	Soveltuvien vaatimusten seuranta	138
5	Compliance-toiminnon valvovat menettelyt	141
5.1	Compliance-monitorointi	141
5.2	Raportointi	152
5.2.1	Sisäinen raportointi	153
5.2.2	Ulkoinen raportointi	163
6	Compliance-toiminnon riskienhallintatyö ja rooli haastavissa tilanteissa	165
6.1	Compliance-riskin hallinta	165
6.2	Compliance-toiminnon rooli haastavissa tilanteissa	167
6.2.1	Ongelmat velvoitteiden noudattamisessa	168
6.2.2	Konfliktitilanteet	171
6.2.3	Viranomaismenettelyt	171

7	Compliance-toiminnon ulkoistaminen	173
7.1	Sisäiset menettelyt toimintoja ulkoistettaessa	178
7.2	Ulkoistamista koskeva ilmoitus	183
7.3	Ulkoistamista koskeva sopimus	186
7.4	Ulkoistamisjärjestelyjen päätyminen	189
7.5	Ulkoistamista koskevaa sääntelyä	191
	Lähteet	205
	Asiahakemisto	211