

# Sisällys

<b>Esipuhe</b>		IX
<b>Lyhenteet</b>		XIII
<b>1 Johdanto</b>		1
1.1 Kirjan rakenne		3
1.2 Compliance-toiminnon järjestämisen kymmenen periaatetta		4
<b>2 Johdatus compliance-toiminnon merkitykseen finanssialalla</b>		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
<b>3 Compliance-toiminnon järjestämisen yleiset periaatteet</b>		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	<b>Riittävä resursointi</b>	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	<b>Riskiperusteinen toimintamalli</b>	97
3.4	<b>Vaatimustenmukaisuuteen liittyvät ohjeet</b>	110
3.4.1	Menettelytapaohje	111
3.4.2	Compliance-politiikka	111
3.4.3	Compliance-toimintaohjelma	112
<b>4</b>	<b>Compliance-toiminnon neuvonta- ja avustamistyö</b>	115
4.1	Koulutus	117
4.2	<b>Ennaltaehkäisevä neuvontatyö</b>	120
4.2.1	Sisäisten sidosryhmien neuvontatyö	121
4.2.2	Yhteydenpito ulkoisten sidosryhmien kanssa	131
4.3	<b>Sisäisten työ- ja toimintaohjeiden laatiminen</b>	132
4.4	<b>Soveltuvien vaatimusten seuranta</b>	138
<b>5</b>	<b>Compliance-toiminnon valvovat menettelyt</b>	141
5.1	Compliance-monitorointi	141
5.2	<b>Raportointi</b>	152
5.2.1	Sisäinen raportointi	153
5.2.2	Ulkoinen raportointi	163
<b>6</b>	<b>Compliance-toiminnon riskienhallintatyö ja rooli haastavissa tilanteissa</b>	165
6.1	Compliance-riskin hallinta	165
6.2	<b>Compliance-toiminnon rooli haastavissa tilanteissa</b>	167
6.2.1	Ongelmat velvoitteiden noudattamisessa	168
6.2.2	Konfliktitilanteet	171
6.2.3	Viranomaismenettelyt	171

<b>7</b>	<b>Compliance-toiminnon ulkoistaminen</b>	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
	<b>Lähteet</b>	205
	<b>Asiahakemisto</b>	211