

# Arvio- ja tarkastussuunnitelma 2024

## (Toimintaympäristön muuttuessa tehtäviä tarvittaessa priorisoidaan uudelleen)

	Pankkivalvonta	Vakuutusvalvonta	Pääomamarkkinat	Digitalisaatio ja rahanpesun estäminen
Teema-arviot	<p>Luottoriskien hallinta</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Muiden luotonmyöntäjien arvio valvontavastuun siirtyessä (aloitettu 2023)</li> <li>Kiinteistösektorin riskit</li> </ul> <p>Korkoriskit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Uuden korkoriskisääntelyn noudattaminen ja valittujen menetelmien arvioiminen (aloitettu 2023)</li> </ul> <p>Luotettava hallinto</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Toisen puolustuslinjan resurssit</li> </ul>	<p>Luotettava hallinto</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Työeläkeyhtiöt: eturistiriidat</li> <li>Työttömyyskassat: hallintovaatimukset ja ulkoistaminen</li> <li>Vahinko- ja henkiyhtiöt: sisäinen tarkastus</li> </ul> <p>Toimintatavat markkinoilla</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Työeläkeyhtiöt: hoitokustannusosan markkinointi (valmistuu 2025)</li> </ul> <p>Markkinariskit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Vakuutuslaitokset: kiinteistösijoitukset ja -tuotot</li> <li>Työeläkevakuuttajat: sijoituskuluserelvitys</li> </ul> <p>Vakuutustekniset riskit, henkivakuutus</p> <p>Menettelytavat</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Sivutoimiset vakuutusasiamiehet, autoliike/katsastus</li> </ul>	<p>Luotettava hallinto</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Sijoituspalveluyritykset: Kaupankäynnin pre-trade-kontrollit (valmistuu 2025)</li> </ul> <p>Sijoittajainformaatio</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Rahastotoimijat: kestävyystiedot (aloitettu 2023)</li> <li>Listayhtiöt: IFRS-tilinpäätökset</li> </ul> <p>Menettelytavat</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Sijoituspalveluyritykset: markkinointi (aloitettu 2023)</li> <li>Sijoituspalveluyritykset: MiFID II -kestävyystvaatimukset (valmistuu 2025)</li> </ul>	<p>Operatiiviset riskit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Suomalaiset luottolaitokset ja merkittävät ulkomaiset sivukonttorit: Verkkopankin, mobiilipankin ja verkkomaksamisen turvallisuus (aloitettu 2023)</li> <li>Finanssisektorin merkittävät toimijat: varautumisen tilanteen selvittäminen</li> <li>Pankit: Huoltovarmuustilijärjestelmä</li> </ul>
Valvottava-kohtaiset tarkastukset	<p>Luottoriskien hallinta</p> <p>Likviditeettiriski</p> <p>Sisäiset mallit</p> <p>Operatiiviset riskit</p> <p>Luotettava hallinto</p> <p>Markkinariskit</p> <p>Liiketoimintamallit</p>	<p>Luotettava hallinto</p> <p>Vakuutustekniset riskit</p> <p>Markkinariskit</p> <p>Menettelytavat</p>	<p>Luotettava hallinto</p> <p>Toimintatavat markkinoilla</p> <p>Sijoittajainformaatio</p>	<p>Operatiiviset riskit (ICT, tietoturva ja kyberriskit)</p> <p>Rahanpesun estäminen (asiakkaan tunteminen, riskiarviot, korkeariskisten maiden transaktiot)</p>