

Arvio- ja tarkastussuunnitelma vuodelle 2023

(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"> Uusi maksukyvyttömyyden määritelmä Muiden luotonmyöntäjien arvio valvontavastuun siirtyessä (valmistuu 2024) <p>Korkoriskit</p> <ul style="list-style-type: none"> Uuden korkoriskisääntelyn noudattaminen ja valittujen menetelmien arvioiminen (valmistuu 2024) <p>Ilmastoriskit</p> <ul style="list-style-type: none"> Pankkien varautuminen ilmatoriskeihin liittyvään tulevaan sääntelyyn <p>Luotettava hallinto</p> <ul style="list-style-type: none"> Hallitusten riskiosaamisen ja riskejä koskevien asioiden käsittelyn tutkimista 	<p>Menettelytavat</p> <ul style="list-style-type: none"> Suulliset korvauspäätökset vapaaehtoisissa vakuutuksissa <p>Luotettava hallinto</p> <ul style="list-style-type: none"> Vahinko- ja henkivakuutusyhtiöt: hallituksen kollektiivisen osaamisen arvioinnin prosessit Työeläkevakuutusyhtiöt: aiempien teema-arvioiden ja tarkastusten havaintojen seuranta 	<p>Luotettava hallinto</p> <ul style="list-style-type: none"> Rekisteröityneet vaihtoehtorahastojen hoitajat, kaikki velvoitteet Rahastotoimijat: avointen kiinteistörahastojen stressitestit <p>Sijoittajainformaatio</p> <ul style="list-style-type: none"> Rahastotoimijat: kestävyystiedot (valmistuu 2024) Listayhtiöt: IFRS-tilinpäätökset (full review ja arvostukset) <p>Luotettava hallinto ja sijoittajainformaatio</p> <ul style="list-style-type: none"> Listayhtiöt: Tarkastusvaliokunnat ja kestävyysraportoinnin käyttöönotto <p>Menettelytavat</p> <ul style="list-style-type: none"> Sijoituspalveluyritykset: markkinointi (valmistuu 2024) 	<p>Operatiivinen riski</p> <ul style="list-style-type: none"> ICT-ulkoistusketjujen kartoitus Huoltovarmuustilijärjestelmä-valmiudet Verkkopankin, mobiilipankin ja verkkomaksamisen turvallisuus <p>Menettelytavat</p> <ul style="list-style-type: none"> Maksupalveluiden väärinkäytökset ja korvausprosessi Peruspankkipalveluselvitys
Valvottava-kohtaiset tarkastukset	<p>Luottoriskien hallinta</p> <p>Likviditeettiriski</p> <p>Sisäiset mallit</p> <p>Operatiiviset riskit</p> <p>Luotettava hallinto</p>	<p>Luotettava hallinto</p> <p>Toimialarajat</p> <p>Vakuutusten tarjoaminen</p> <p>Vakuutustekniset riskit</p> <p>Sijoitusriskit</p>	<p>Luotettava hallinto</p> <p>Toimintatavat markkinoilla</p>	<p>Operatiiviset riskit (ICT, tietoturva ja kyberriskit)</p> <p>Rahanpesun estäminen (asiakkaan tunteminen, korkeariskisten maiden transaktiot)</p>