

# Rahoitustarkastuksen määräyskokoelman rakenne

## 1 Hallintokulttuuri (corporate governance) ja liiketoiminta

Terve hallintokulttuuri valvottavissa

- Toimiluvat ja notifikaatiot
- Luotettava hallinto ja toiminnan järjestäminen
- Rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonta
- Omistajat ja tilintarkastajat (valmisteilla)
- Luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arviointi (fit & proper)
- Toiminnan ulkoistaminen

## 2 Menettelytavat

Selvät markkinoiden pelisäännöt ja hyvä asiakkaan- ja sijoittajansuoja

- Rahoituspalveluiden tarjoamisessa käytettävät menettelytavat
- Rahoituspalvelusopimukset
- Rahoituspalvelujen ja rahoitusvälineiden markkinointi
- Asiakkaan tunnistaminen ja tunteminen, rahanpesun, terrorismin rahoituksen sekä markkinoiden väärinkäytösten estäminen

## 3 Tilinpäätös ja toimintakertomus

Valvottavan oikea ja riittävä tilinpäätösinformaatio tallettajille, sijoittajille ja muille sidosryhmille

- Tilinpäätös ja toimintakertomus

## 4 Vakavaraisuus ja riskien hallinta

Riittävät omat varat suhteessa riskienottoon ja riskienhallintajärjestelmien tasoon

- Sisäinen valvonta ja riskienhallinta
- Vakavaraisuuslaskenta
- Vakavaraisuustietojen julkistaminen markkinoille
- Valvottavan vakavaraisuuden hallinta
- Riskialueet

## 5 Tietojen julkistaminen

Markkinakurin edistäminen parantamalla markkinoiden läpinäkyvyyttä

- Säännöllinen tiedonantovelvollisuus
- Sisäpiiri-ilmoitukset ja -rekisterit
- Sijoitussuosituksien ja hyväksyttävät markkinatavat
- Arvopaperin arvoon vaikuttavat tiedot
  - Arvopaperien tarjoaminen ja listalleotto
  - Liikkeeseenlaskijan ja osakkeenomistajan tiedonantovelvollisuus
  - Julkinen ostotarjous ja tarjousvelvollisuus

## RA Raportointi

Ratan valvontatarpeiden kannalta olennainen tieto