

Määräykset ja ohjeet 1/2012

Ulkoistaminen rahoitussektoriin kuuluvissa valvottavissa

Dnro
7/01.00/2011

Antopäivä
23.2.2012

Voimaantulopäivä
1.4.2012

FINANSSIVALVONTA
puh. 010 831 51
faksi 010 831 5328
etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi
www.finanssivalvonta.fi

Lisätietoja
Riskienvalvonta/Operatiiviset riskit



Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Määräys”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Ohje”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

”Ohje”-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräys- ja ohjekokoelma > Uusi määräyskokoelma](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala ja määritelmät	5
1.1	Soveltamisala	5
1.2	Suhteellisuusperiaate	5
1.3	Määritelmät	5
2	Säädöstausta ja kansainväliset suositukset	6
2.1	Lainsäädäntö	6
2.2	Euroopan unionin direktiivit	6
2.3	Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet	7
2.4	Kansainväliset suositukset	7
3	Tavoitteet	8
4	Ulkoistamisen edellytykset	9
4.1	Sijoituspalvelulain soveltamisesta	9
4.2	Riskien valvonnan ja sisäisen valvonnan toimivuus	9
4.3	Viranomaisvalvonnan turvaaminen	10
4.3.1	<i>Yleistä</i>	10
4.3.2	<i>Ulkoistaminen Euroopan talousalueen ulkopuolelle</i>	10
4.4	Sijoituspalvelutoiminnan ja pörssin toiminnan ulkoistamisen edellytykset	11
4.5	Maksupalvelutoiminnan ulkoistamisen edellytykset	12
4.6	Toiminnan merkittävyys	13
5	Toimiluvanvaraisen toiminnan ulkoistaminen	15
5.1	Yleistä	15
5.2	Sijoituspalvelun tarjoaminen sidonnaisasiamiehen välityksellä	15
5.3	Rahastoyhtiön toimintojen ulkoistaminen	16
6	Ulkoistamiseen liittyvien riskien hallinta	18
7	Sopimus ulkoistamisesta	20



8	Raportointi Finanssivalvonnalle	21
8.1	Ilmoitusvelvollisuuden alaiset valvottavat	21
8.2	Säätelytausta	21
8.3	Ulkoistamista koskevan ilmoituksen sisältö	22
8.3.1	<i>Ilmoitus merkittävän toiminnon ulkoistamisesta</i>	22
8.3.2	<i>Ilmoitus asiamiehen käyttämisestä maksupalvelujen tarjonnassa</i>	23
9	Muutoshistoria	25

1 Soveltamisala ja määritelmät

1.1 Soveltamisala

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa tarkoitettuihin valvottaviin: (*Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015*)

- luottolaitokset
- sijoituspalveluyritykset
- rahastoyhtiöt
- vaihtoehtorahastojen hoitajat, jotka tarjoavat sijoituspalveluja
- pörssi
- muussa kuin ETA-valtiossa toimiluvan saaneiden ulkomaisten luottolaitosten Suomessa olevat sivuliikkeet (kolmannen maan luottolaitosten sivuliikkeet)
- muussa kuin ETA-valtiossa toimiluvan saaneiden ulkomaisten sijoituspalveluyritysten Suomessa olevat sivuliikkeet (kolmannen maan sijoituspalveluyritysten sivuliikkeet)
- maksulaitokset.

Finanssivalvonta suosittaa, että myös muut rahoitussektoriin kuuluvat Finanssivalvonnan valvottavat kuin edellä mainitut noudattavat näiden määräysten ja ohjeiden luvuissa 4 – 7 olevia periaatteita ja käytäntöjä toimintaa ulkoistaessaan.

1.2 Suhteellisuusperiaate

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan erilaisiin valvottaviin ja erityyppisiin hallintomalleihin. Valvottava voi näitä määräyksiä ja ohjeita soveltaessaan ottaa huomioon toimintansa laadun, laajuuden, monimuotoisuuden ja riskit sekä mahdolliset muut vastaavat arviointiin vaikuttavat seikat, kun se harkitsee, miten se toteuttaa määräykset ja ohjeet tarkoituksenmukaisesti ja tehokkaasti.

1.3 Määritelmät

Ulkoistamisella tarkoitetaan valvottavan toimintaan liittyvää järjestelyä, jonka perusteella muu palvelun tarjoaja tuottaa valvottavalle toiminnon tai palvelun, jonka tämä olisi muuten itse suorittanut.

Valvottavalla tarkoitetaan kaikkia edellä luvussa 1.1 esitettyyn määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvia Finanssivalvonnasta annetun lain mukaisia valvottavia.

2

Säädöstausta ja kansainväliset suosittukset

2.1 Lainsäädäntö

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset: *(Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)*

- laki luottolaitostoiminnasta (610/2014, jäljempänä myös LLL)
- kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annettu laki (748/2012, jäljempänä myös RahKL)
- sijoituspalvelulaki (747/2012, jäljempänä myös SipaL)
- sijoitusrahastolaki (48/1999, jäljempänä myös SRL)
- laki vaihtoehtorahastojen hoitajista (162/2014, jäljempänä myös AIFML)
- maksulaitoslaki (297/2010, jäljempänä myös MLL)

2.2 Euroopan unionin direktiivit

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat Euroopan unionin direktiivit *(Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)*:

- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2004/39/EY (32004L0039), annettu 21 päivänä huhtikuuta 2004, rahoitusvälineiden markkinoista sekä neuvoston direktiivien 85/611/ETY ja 93/6/ETY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2000/12/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivin 93/22/ETY kumoamisesta, *EUVL L 145, 30.4.2004, s. 1 – 44*
- Euroopan komission direktiivi 2006/73/EY (32006L0073), annettu 10 päivänä elokuuta 2006, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2004/39/EY täytäntöönpanosta sijoituspalveluyritysten toiminnan järjestämistä koskevien vaatimusten, oiminnan harjoittamisen edellytysten ja kyseisessä direktiivissä määriteltyjen käsitteiden osalta, *EUVL L 241, 2.9.2006, s. 26 – 58*
- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY (32009L0065), annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta, *EUVL L 302, 17.11.2009, s. 32—96*
- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2007/64/EY (32004L0039), annettu 13 päivänä marraskuuta 2007, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 97/7/EY,



2002/65/EY, 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta ja direktiivin 97/5/EY kumoamisesta, EUVL L 319, 5.12.2007, s. 1—36

- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2011/61/EU (32011L0061), annettu 8.1.2011 vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajista ja direktiivin 2003/41/EY ja 2009/65/EY sekä asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta, EUVL L 174, 1.7.2011, s. 1-73.

2.3 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraaviin säännöksiin: (Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)

- LLL:n 5 luvun 10 §:n 4 momentti
- RahKL:n 2 luvun 44 §:n 2 momentin 1 kohta
- SipaL:n 7 luvun 23 §:n 1 momentin 1 ja 2 kohdat
- SRL:n 26 a §:n 5 ja 8 momentti
- MLL:n 23 §:n 6 momentti

2.4 Kansainväliset suositukset

Näitä määräyksiä ja ohjeita laadittaessa on otettu huomioon seuraavat kansainväliset suositukset: (Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)

- Euroopan pankkivalvojien komitean (Committee of European Banking Supervisors, CEBS, nykyinen EBA) joulukuussa 2006 antama ulkoistamista koskeva ohjeistus Guidelines on outsourcing.
- Euroopan pankkiviranomaisen syyskuussa 2011 antamat ohjeet sisäisen hallinnon järjestämisestä
- Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen kesäkuussa 2012 antama ohje compliance-toimintoa koskevista MiFIDin vaatimuksista tietyiltä osin

3 Tavoitteet

- (1) Ulkoistaminen on rahoitusmarkkinoita koskevassa lainsäädännössä säädelty tapa järjestää valvottavan toimintaa. Ulkoistamalla valvottava voi pyrkiä lisäämään toimintansa tehokkuutta ja joustavuutta sekä kilpailukykyä. Vastuu ulkoistetusta toiminnasta säilyy kuitenkin valvottavalla, joten valvottavan sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tulee ulottua myös ulkoistettuihin toimintoihin. Valvottavien tulee ilmoittaa etukäteen Finanssivalvonnalle merkittävistä ulkoistamishankkeista.
- (2) Tämän sääntelyn tavoitteena on, että ulkoistaminen ei vaaranna valvottavan toimiluvalla asetettuja edellytyksiä ja että valvottavan toiminta myös ulkoistetuilta osin on järjestetty siten, että siinä noudatetaan laissa ja Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa sisäiselle valvonnalle ja riskienhallinnalle asetettuja vaatimuksia.
- (3) Tavoitteena on myös varmistaa, että toiminnan ulkoistaminen ei heikennä valvottavan johdon edellytyksiä ohjata ja valvoa toimintaa eikä valvottavan johdon mahdollisuutta muodostaa kokonaiskuvaa valvottavan riskeistä. Valvottavalla on oltava mahdollisuudet ja kyky hallita riskejä ulkoistamisesta huolimatta.
- (4) Lisäksi on tavoitteena varmistaa, että valvottavan käyttäessä ulkoistettuja tietotekniikkaresursseja ns. pilvipalvelujen avulla¹, se huolehtii erityisesti siitä, että palveluihin liittyviä riskejä hallitaan, palvelujen jatkuvuus on turvattu ja tietosuoja on varmistettu. (*Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015*)
- (5) Näillä määräyksillä ja ohjeilla pyritään varmistamaan, että Finanssivalvonnan mahdollisuudet valvoa ja tarkastaa valvottavien toimintaa eivät heikkene ulkoistamisen johdosta.

¹ Valvottava käyttää tietoverkon välityksellä ulkopuolisen tahon tarjoamia ohjelmistoja, laitteistoja tai muita palveluita.



4 Ulkoistamisen edellytykset

4.1 Sijoituspalvelulain soveltamisesta

- (1) LLL:n 5 luvun 10 §:n 6 momentin ja SRL:n 26 a §:n 8 momentin mukaan luottolaitoksen ja rahastoyhtiön tarjoamien sijoituspalvelujen ulkoistamiseen sovelletaan sijoituspalvelulakia. *(Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)*
- (2) AIFML:n 3 luvun 2 §:n 3 momentin mukaan vaihtoehtorahastojen hoitajan tarjoaman omaisuudenhoidon ulkoistamiseen sovelletaan sijoituspalvelulakia. *(Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)*

4.2 Riskien valvonnan ja sisäisen valvonnan toimivuus

- (3) Valvottavat, joihin sovelletaan LLL:n 5 luvun 10 §:n 1 momenttia tai SRL:n 26 a §:n 2 momenttia, voivat harjoittaa liiketoimintaansa asiamiehen välityksellä tai muuten ulkoistaa liiketoimintansa kannalta merkittäviä toimintoja, jos se ei haittaa riskien hallintaa, sisäistä valvontaa eikä muuten merkittävästi liiketoiminnan hoitamista. *(Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)*
- (4) SipaL:n 7 luvun 4 §:n 1 momentin mukaan sijoituspalveluyritys voi ulkoistaa sijoituspalvelun tarjoamisen tai toimintansa kannalta merkittävän muun toiminnon, jos ulkoistaminen ei haittaa sijoituspalveluyrityksen riskien hallintaa, sisäistä valvontaa eikä sijoituspalveluyrityksen liiketoiminnan taikka toiminnan kannalta merkittävän muun toiminnon hoitamista. Ulkoistamisesta huolimatta sijoituspalveluyritys vastaa laista johtuvien velvoitteidensa täyttämistä. *(Annettu 13.2.2013, voimaan 1.3.2013)*
- (5) RahKL:n 2 luvun 19 §:n 2 momentin mukaan pörssi voi ulkoistaa toimintansa kannalta merkittävän muun toiminnon kuin pörssitoiminnan harjoittamisen, jos ulkoistaminen ei haittaa pörssin riskien hallintaa, sisäistä valvontaa, liiketoiminnan tai toiminnan kannalta merkittävän muun toiminnon hoitamista. *(Annettu 13.2.2013, voimaan 1.3.2013)*
- (6) MLL 23 §:n 1 momentin mukaan maksulaitos voi ulkoistaa maksupalvelun tarjoamisen kannalta merkittävän toiminnon, jos ulkoistaminen ei heikennä olennaisesti maksulaitoksen sisäistä valvontaa.

4.3 Viranomaisvalvonnan turvaaminen

4.3.1 Yleistä

- (7) Valvottavien, joihin sovelletaan LLL:n 5 luvun 11 §:ää, SRL:n 26 a §:n 7 momenttia tai MLL 23 §:n 5 momenttia, on huolehdittava, että ne saavat ulkoistettua toimintaa hoitavalta taholta jatkuvasti viranomaisvalvonnan, riskien hallinnan ja sisäisen valvonnan edellyttämät tarpeelliset tiedot sekä siitä, että sillä on oikeus luovuttaa tiedot edelleen Finanssivalvonnalle. Luottolaitoksen on huolehdittava lisäksi siitä, että sillä on oikeus luovuttaa tiedot myös säästöpankkitarkastukselle, jos luottolaitos on säästöpankkitarkastuksen valvonnassa tai talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle jos luottolaitos on keskusyhteisön valvonnassa. (Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)
- (8) MLL 23 §:n 1 momentin mukaan maksulaitos voi ulkoistaa maksupalvelun tarjoamisen kannalta merkittävän toiminnon, jos ulkoistaminen ei heikennä olennaisesti Finanssivalvonnan valvontamahdollisuuksia.
- (9) SipaL:n 7 luvun 4 §:n 1 momentin mukaan sijoituspalvelun tarjoamisen tai sijoituspalveluyrityksen toiminnan kannalta merkittävän muun toiminnon ulkoistaminen ei saa haitata sijoituspalveluyrityksen eikä sijoituspalvelua tarjoavan luottolaitoksen tai rahastoyhtiön toiminnan valvontaa. SipaL:n 7 luvun 5 §:n 2 momentin mukaan sijoituspalvelua tarjoavan valvottavan on huolehdittava siitä, että se saa ulkoistettua toimintaa hoitavalta jatkuvasti sijoituspalveluyrityksen viranomaisvalvonnan, riskien hallinnan ja sisäisen valvonnan edellyttämät tarpeelliset tiedot ja että sillä on oikeus luovuttaa tiedot edelleen Finanssivalvonnalle. (Annettu 13.2.2013, voimaan 1.3.2013)
- (10) RahKL:n 2 luvun 19 §:n 2 momentin mukaan pörssi voi ulkoistaa toimintansa kannalta merkittävän muun toiminnon kuin pörssitoiminnan harjoittamisen, jos ulkoistaminen ei haittaa Finanssivalvonnan harjoittamaa valvontaa. Lain 2 luvun 19 §:n 5 momentin mukaan pörssin on hankittava viranomaisvalvonnan edellyttämät tiedot ja luovutettava ne edelleen Finanssivalvonnalle. (Annettu 13.2.2013, voimaan 1.3.2013)
- (11) Finanssivalvonnalla on Finanssivalvonnasta annetun lain 24 §:n 2 momentin nojalla salassapitosäännösten estämättä oikeus saada tarkastettavakseen valvonnan kannalta tarpeelliset tiedot valvottavan asiamiehenä tai SipaL:n 7 luvun 7 §:ssä tarkoitettuna sidonnaisasiamiehenä toimivan yrityksen taikka valvottavan toimeksiannosta tämän kirjanpitoon, tietojärjestelmään tai riskienhallintaan taikka muuhun sisäiseen valvontaan liittyviä tehtäviä hoitavan yrityksen toimipaikassa.

Ohje (kohta 12)

- (12) Finanssivalvonta suosittelee, että tietojensaanti- ja tarkastusoikeutta koskeva ehto sisällytetään luvussa 7 tarkoitettuun ulkoistamissopimukseen.

4.3.2 Ulkoistaminen Euroopan talousalueen ulkopuolelle

- (13) SipaL:n 7 luvun 6 §:n 1 momentin mukaan sijoituspalveluyrityksen ulkoistaessa ei-ammattimaiselle asiakkaalle tarjottavaa omaisuudenhoitoa muussa kuin Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimivalle palvelun tarjoajalle, on varmistettava, että: (Annettu 13.2.2013, voimaan 1.3.2013)



- palvelun tarjoajalla on kotivaltiossaan tarvittava toimilupa tai se on kotivaltiossaan rekisteröity omaisuudenhoidon palvelun tarjoamista varten ja että se on vakavaraisuusvalvonnan alainen, ja että
- Finanssivalvonnalla on kyseisen kolmannen maan valvontaviranomaisen kanssa valvontayhteistyötä koskeva sopimus.

- (14) Vaikka kohdassa 13 olevat edellytykset eivät täyty, valvottava voi kuitenkin SipaL:n 7 luvun 6 §:n 2 momentin mukaan ulkoistaa omaisuudenhoidon Euroopan talousalueeseen kuulumattomaan valtioon, jos valvottava ilmoittaa ulkoistamisesta Finanssivalvonnalle etukäteen eikä Finanssivalvonta vastusta ulkoistamista kuukauden kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta. Finanssivalvonnan on laadittava ja julkistettava periaatteet, joita se noudattaa asian harkinnassa. *(Annettu 13.2.2013, voimaan 1.3.2013)*
- (15) SipaL:n 7 luvun 6 §:n 3 momentin mukaan Finanssivalvonnan on julkistettava luettelo niistä Finanssivalvontaa vastaavista viranomaisista, joiden kanssa sillä on kohdassa 18 tarkoitettu valvontayhteistyötä koskeva sopimus. Luettelo on löydettävissä Finanssivalvonnan Internet-sivuilta. *(Annettu 13.2.2013, voimaan 1.3.2013)*
- (16) Jos rahastoyhtiön sijoitustoimintaa hoitavan asiamiehen kotipaikka on muussa kuin Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa, on SRL:n 26 b §:n 2 momentin mukaan ulkoistamisen edellytyksenä, että ulkomaisen valvontaviranomaisen ja Finanssivalvonnan välinen yhteistyö on riittävässä määrin varmistettu.

Ohje (kohdat 17-18)

- (17) Finanssivalvonta suosittelee, että valvottava kiinnittää huomiota seuraavien edellytysten täyttymiseen edellä kohdassa 14 tarkoitettussa ulkoistamisessa:
- Valvottavan sisäinen valvonta ja riskienhallinta on järjestetty tavalla, joka on esitetty Finanssivalvonnan standardissa 4.1 "Sisäinen valvonnan järjestäminen", ja valvottavassa on tehty luvussa 6 tarkoitettu kokonaisarvio riskeistä.
 - Ulkoistamista koskevassa sopimuksessa on turvattu valvottavan tiedonsaanti ulkoistetusta toiminnasta.
- (18) Edellä kohdassa 16 tarkoitettua ulkomaisen valvontaviranomaisen ja Finanssivalvonnan välistä yhteistyötä voidaan katsoa olevan riittävässä määrin varmistettu, jos ulkomainen viranomainen on allekirjoittanut IOSCO:n vuonna 2002 laaditun monenkeskisen valvontapöytäkirjan (Multilateral memorandum of understanding concerning consultation and co-operation and the exchange of information).

4.4 Sijoituspalvelutoiminnan ja pörssin toiminnan ulkoistamisen edellytykset

- (19) Finanssivalvonta antaa Euroopan komission direktiivin 2006/73/EY 14 artiklan täytäntöönpanemiseksi SipaL:n 7 luvun 23 §:n 1 momentin 2 kohdan nojalla seuraavan kohdissa 21 - 24 olevan määräyksen lain 7 luvun 5 §:n 2 momentissa tarkoitetuista sijoituspalvelutoiminnan ulkoistamisen edellytyksistä. *(Annettu 13.2.2013, voimaan 1.3.2013)*
- (20) Finanssivalvonta antaa kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain 2 luvun 44 §:n 2 momentin 1 kohdan nojalla seuraavan kohdassa 25 olevan määräyksen lain 2 luvun 19 §:n



mukaisista pörssin toiminnan ulkoistamisen edellytyksistä. (Annettu 13.2.2013, voimaan 1.3.2013)

Määräys (kohdat 21-25)

- (21) Sijoituspalvelujen ulkoistamisessa valvottavan on varmistuttava ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon resurssien ja ammattitaidon riittävydestä, taloudellisesta toimintakyvystä ja asiantuntemuksesta. Valvottavalla on oltava käytössään menettelyt, joilla se arvioi ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon suoriutumista.
- (22) Sijoituspalvelujen tarjoamisen ulkoistamisessa valvottavan on varauduttava jatkuvuussuunnittelussaan myös ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon toimintahäiriöihin ja edellytettävä tältä omaa jatkuvuussuunnittelua.
- (23) Sijoituspalvelujen tarjoamisen ulkoistamisessa valvottavan on varmistettava, että ulkoistettua toimintaa hoitava taho on suojannut valvottavaan ja sen asiakkaisiin liittyvät luottamukselliset tiedot.
- (24) Sijoituspalvelujen tarjoamisen ulkoistamisessa valvottavan on säilytettävä ulkoistettuun toimintoon liittyvää keskeistä osaamista, jotta toiminto voidaan tarvittaessa ottaa takaisin valvottavan hoidettavaksi tai siirtää toisen palvelujentarjoajan hoidettavaksi.
- (25) Mitä edellä kohdissa 21 - 24 määrätään sijoituspalvelun ulkoistamisesta sovelletaan pörssin toiminnan kannalta merkittävän muun toiminnon kuin pörssitoiminnan harjoittamisen ulkoistamiseen.

4.5 Maksupalvelutoiminnan ulkoistamisen edellytykset

- (26) MLL 24 §:n 1 momentin mukaan maksulaitos voi tarjota maksupalvelua asiamiehen välityksellä, joka toimii maksulaitoksen lukuun ja vastuulla. Sähköisen rahan liikkeeseenlaskua ei saa antaa kokonaan asiamiehen hoidettavaksi.
- (27) MLL 24 §:n 2 momentin mukaan maksulaitoksen on käytettävissä olevin keinoin varmistuttava, että maksupalvelun tarjoamisessa käytettävä asiamies on hyvämaineinen ja riittävän ammattitaitoinen toiminnan harjoittamiseen.
- (28) MLL 23 §:n 5 momentin mukaan maksulaitoksen on huolehdittava, että ulkoistetun palvelun hoitaja ilmoittaa asiakkaalle toimivansa maksulaitoksen vastuulla. MLL 24 §:n 2 momentin mukaan maksulaitoksen on huolehdittava, että tarjottaessa maksupalveluja asiamiehen välityksellä asiamies ilmoittaa asiakkaalle toimivansa maksulaitoksen vastuulla.
- (29) Finanssivalvonta antaa MLL 23 §:n 6 momentin nojalla seuraavat määräykset, joita maksulaitoksen tulee noudattaa toimiakseen huolellisesti lain 23 §:n 4 momentissa tarkoitetulla tavalla maksupalvelun kannalta merkittävän toiminnan ulkoistamisessa.

Määräys (kohdat 30 - 31)

- (30) Maksulaitoksen on varmistuttava ulkoistetun toiminnan suorittajan resurssien ja ammattitaidon riittävydestä, taloudellisesta toimintakyvystä ja asiantuntemuksesta. Valvottavalla on oltava käytössään menettelyt, joilla se arvioi ulkoistetun toiminnan suorittajan toimintaa.

- (31) Maksulaitoksen on huolellisuuden vaatimuksen täyttääkseen varmistuttava esimerkiksi siitä, että ulkoistetun toiminnan suorittajalla on tarvittavat taidot, voimavarat ja lainsäädännön edellyttämät toimintaan vaadittavat luvat palvelun tarjoamiseen. Maksulaitoksen tulee myös varmistaa, että ulkoistetun toiminnon suorittaja on järjestänyt toimintaan kuuluvan sisäisen valvonnan sekä riskienhallinnan riittävällä tasolla.

Ohje (kohdat 32 - 35)

- (32) Finanssivalvonta suosittaa, että maksulaitos varautuu jatkuvuussuunnittelussaan myös ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon toimintahäiriöihin ja edellytettävä tältä omaa jatkuvuussuunnittelua.
- (33) Finanssivalvonta suosittaa, että maksulaitos varmistaa, että ulkoistettua toimintaa hoitava taho on suojannut valvottavaan ja sen asiakkaisiin liittyvät luottamukselliset tiedot.
- (34) Finanssivalvonta suosittaa, että maksulaitos säilyttää ulkoistettuun toimintoon liittyvää keskeistä osaamista, jotta toiminto voidaan tarvittaessa ottaa takaisin valvottavan hoidettavaksi tai siirtää toisen palvelujentarjoajan hoidettavaksi.
- (35) Finanssivalvonta suosittaa, että ulkoistaessaan toiminnan kannalta merkittävän toiminnon maksulaitos varmistaa, että ulkoistettua toimintaa hoitava taho noudattaa soveltuvin osin Finanssivalvonnan antamia määräyksiä ja ohjeita sekä muita säännöksiä kuten rahoituspalvelujen markkinoinnista sekä asiakkaansuojasta annettuja säännöksiä.

4.6 Toiminnan merkittävyys

- (36) Valvottavien, joihin sovelletaan LLL:n 5 luvun 10 §:n 2 momenttia, SipaL:n 7 luvun 4 §:n 2 momenttia, SRL:n 26 a §:n 3 momenttia tai RahKL:n 2 luvun 19 §:n 3 momenttia, toiminto on niiden toiminnan kannalta merkittävä, jos virhe tai puute sen suorittamisessa voi haitata olennaisesti toimintaa koskevien lakien, niiden nojalla annettujen säännösten tai määräysten tai toimiluvan ehtojen noudattamista, valvottavan taloudellista asemaa tai liiketoiminnan jatkuvuutta. (Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)
- (37) MLL 23 §:n 2 momentin mukaan toiminto on maksulaitoksen toiminnan kannalta merkittävä, jos virhe tai puute siinä voi haitata olennaisesti maksulaitoksen toimintaa koskevien lakien, niiden nojalla annettujen säännösten tai määräysten tai maksulaitoksen toimiluvan ehtojen noudattamista taikka maksulaitoksen toiminnan tuloksellisuutta tai maksupalvelun tarjoamisen vakautta tai jatkuvuutta.

Ohje (kohdat 38-39)

- (38) Finanssivalvonta suosittaa, että ainakin seuraavia toimintoja pidetään merkittävänä:
- o toimiluvanvarainen toiminta
 - o sisäiseen valvontaan ja riskienhallintaan liittyvät tehtävät
 - o sisäinen tarkastus
 - o compliance-toiminto
 - o toiminnan kannalta keskeiset tietojärjestelmät
 - o sidonnaisasiamiehen välityksellä tarjottavat sijoituspalvelut

- o sijoitusrahaston salkunhoito, arvonlaskenta ja osuusrekisterin ylläpito.

(39)

Finanssivalvonta suosittaa, että ulkoistamisen näkökulmasta merkittävänä ei pidetä seuraavia toimintoja:

- o hallinnolliset tehtävät, kuten henkilöstö- ja materiaalihallinto, laskutuspalvelut, käyttöomaisuuden ylläpito ja toimitilojen turvallisuuspalvelut
- o neuvontapalvelut ja muut sellaiset palvelut, jotka eivät ole osa sijoituspalvelutoimintaa
- o oikeudellisten palvelujen hankkiminen
- o markkinointiin ja mainontaan liittyvät palvelut, jotka eivät ole osa sijoituspalvelun tarjoamista
- o vakioitujen palvelujen hankkiminen, mukaan lukien markkinainformaatioon liittyvien palvelujen hankinta

5

Toimiluvanvaraisen toiminnan ulkoistaminen

5.1 Yleistä

- (1) Toimiluvanvaraista toimintaa ulkoistettaessa valvottavan tulee ottaa huomioon myös luvun 4 määräykset ja ohjeet ulkoistamisen yleisistä edellytyksistä sekä luvun 6 ohjeet riskienhallinnalle asetettavista vaatimuksista.
- (2) Valvottavat, joihin sovelletaan SipaL:n 7 luvun 5 §:n 1 momenttia, LLL:n 5 luvun 10 §:n 6 momenttia tai SRL 26 a §:n 8 momenttia, voivat ulkoistaa sijoituspalvelua, joka on toimiluvanvaraista, ainoastaan sellaiselle taholle, jolla on tämän toiminnan edellyttämä toimilupa. *(Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)*
- (3) SRL:n 26 b §:n 2 momentin mukaan rahastoyhtiön sijoitustoiminnan hoitamisessa käyttämän asiamiehen on oltava yhteisö, joka on saanut toimiluvan tai on rekisteröity tätä toimintaa varten ja jonka toiminnan vakautta valvotaan.

Ohje (kohta 4)

- (4) Finanssivalvonta suosittelee, että luottolaitos ulkoistaa muuta toimiluvanvaraista toimintaa kuin sijoituspalveluja vain asiamiehelle tai taholle, jolla on toiminnan edellyttämä toimilupa.

5.2 Sijoituspalvelun tarjoaminen sidonnaisasiamiehen välityksellä

- (5) SipaL:n 7 luvun 7 §:n 2 momentin ja LLL:n 5 luvun 10 §:n 6 momentin mukaan sijoituspalveluyritys ja luottolaitos voivat tarjota niiden lukuun ja vastuulla toimivan sidonnaisasiamiehen välityksellä seuraavia palveluja: *(Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)*
 - vastaanottaa ja välittää sijoitus- ja oheispalveluihin tai rahoitusvälineisiin liittyviä asiakkaiden ohjeita ja toimeksiantoja
 - välittää rahoitusvälineitä asiakkaille
 - antaa sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen tarjoamia sijoitus- ja oheispalveluja tai rahoitusvälineitä koskevaa neuvontaa asiakkaille
 - markkinoida sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen tarjoamia sijoitus- ja oheispalveluja asiakkaille.
- (6) SipaL:n 7 luvun 7 §:n 1 momentin ja LLL:n 5 luvun 10 §:n 6 momentin mukaan sidonnaisasiamies voi toimia vain yhden sijoituspalvelua tarjoavan sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen lukuun. *(Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)*



- (7) SipaL:n 7 luvun 7 §:n 4 momentin mukaan sidonnaisasiamies voi käsitellä asiakkaan rahavaroja tai rahoitusvälineitä sijoituspalveluyrityksen lukuun ja vastuulla sijoituspalvelun tarjoajan toimiluvan puitteissa. Jos sidonnaisasiamies toimii sijoituspalveluyrityksen lukuun toisessa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa, on edellytyksenä kuitenkin, että valtio sallii sidonnaisasiamiestä vastaavan asiamiehen käsitellä asiakkaan rahavaroja tai rahoitusvälineitä. (Annettu 13.2.2013, voimaan 1.3.2013)
- (8) SipaL:n 7 luvun 7 §:n 5 momentin mukaan sijoituspalveluyrityksen ja luottolaitoksen on pidettävä julkista rekisteriä sidonnaisasiamiehistään. Rekisteriin on merkittävä luonnollisen henkilön täydellinen nimi, asuinpaikka ja sen toimipaikan osoite, jossa toimintaa harjoitetaan. Jos asiamies on oikeushenkilö, rekisteriin merkitään sen nimi, yritys- tai yhteisötunnus, kotipaikka ja sen toimipaikan osoite, jossa toimintaa harjoitetaan. Rekisteriin merkityt tiedot on säilytettävä viisi vuotta siitä lukien, kun peruste tietojen merkitsemiseen rekisteriin on päättynyt. (Annettu 13.2.2013, voimaan 1.3.2013)

5.3 Rahastoyhtiön toimintojen ulkoistaminen

- (9) SRL:n 26 b §:n 1 momentin mukaan asiamiehen käyttäminen ei saa estää rahastoyhtiötä toimimasta sen hallinnoiman sijoitusrahaston osuudenomistajien edun mukaisesti.
- (10) SRL:n 26 b §:n 2 momentin mukaan rahastoyhtiön käyttäessä asiamiestä sijoitustoimintansa hoitamisessa on sen määräajoin annettava asiamiehelle määräykset sijoitustoiminnan yleisistä periaatteista.
- (11) SRL:n 26 b §:n 3 momentin mukaan sijoitusrahaston hallinnointiin liittyvien tehtävien hoitamisessa ei saa käyttää asiamiehenä sijoitusrahaston säilytysyhteisöä eikä muuta yhteisöä, jonka edut voivat olla ristiriidassa rahastoyhtiön tai osuudenomistajien etujen kanssa. Sopimus rahastoyhtiön vastuun siirtämisestä kolmannelle on mitätön.
- (12) Siltä osin kuin on kysymys sijoitusrahaston hallinnointiin liittyvistä tehtävistä ja säilytysyhteisön SRL:n 31 §:n 1 momentissa tarkoitetuista tehtävistä, rahastoyhtiöllä tai sen asiamiehellä ja sen hallinnoiman sijoitusrahaston säilytysyhteisöllä ei SRL:n 26 b §:n 4 momentin mukaan saa olla palveluksessaan samoja henkilöitä.
- (13) Sijoitusrahaston rahastoesitteessä on SRL:n 26 b §:n 5 momentin mukaan mainittava, miltä osin rahastoyhtiö käyttää toiminnassaan asiamiestä.
- (14) Rahastoyhtiöön, joka sivuliikkeen välityksellä tai sivuliikettä perustamatta hallinnoi sijoitusrahastoa muussa ETA-valtiossa kuin Suomessa, sovelletaan SRL:n 126 f §:n mukaan SRL:n säännöksiä toiminnan ulkoistamisesta.

Ohje (kohdat 15-17)

- (15) Finanssivalvonta suosittaa, että rahastoyhtiö varmistuu siitä, että sijoitustoimintaa hoidetaan sijoitusrahaston sääntöjen ja sijoitustoimintaa koskevien sopimusten mukaisesti.
- (16) Ulkoistettaessa rahasto-osuusrekisterin ylläpitoa kokonaisuudessaan Finanssivalvonta suosittaa, että rekisteriä ylläpitävällä taholla on toiminnan edellyttämä toimilupa. Jos uusien osuudenomistajien tietojen kirjaaminen on ulkoistettu, tulisi rahastoyhtiön säilyttää edelleen hallinnassaan osuusrekisterikokonaisuuden ylläpito. Rahastoyhtiö voi esimerkiksi ylläpitää suomalaisia osuudenomistajia koskevaa rahasto-osuusrekisteriä ja ulkoistaa ulkomaisia osuudenomistajia koskevan rahasto-osuusrekisterin ylläpidon.



- (17) Finanssivalvonta suosittaa, että rahastoyhtiöllä tulisi olla ulkoistamisesta huolimatta aina mahdollisuus toteuttaa merkintä- ja lunastustoimeksiannot sekä niiden vaatimat kirjaukset rahasto-osuusrekisteriin.

6 Ulkoistamiseen liittyvien riskien hallinta

- (1) Valvottavien, joihin sovelletaan LLL:n 5 luvun 11 §:ää, SipaL:n 7 luvun 5 §:n 2 momenttia, SRL:n 26 a §:n 7 momenttia, AIFML:n 10 luvun 2 §:n 4 momenttia, RahKL:n 2 luvun 19 §:n 5 momenttia tai MLL 23 §:n 5 momenttia, on huolehdittava siitä, että ne saavat ulkoistettua toimintaa hoitavalta taholta jatkuvasti viranomaisvalvonnan, riskien hallinnan ja sisäisen valvonnan edellyttämät tarpeelliset tiedot. (Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)

ohje (kohdat 2-10)

- (2) Finanssivalvonta suositaa, että valvottavan hallitus vahvistaa ja päivittää säännöllisesti ulkoistamista koskevat yleiset periaatteet, joiden tulisi sisältää ainakin seuraavat asiat: (Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)
- ulkoistamiselle asetetut tavoitteet
 - mitä toimintoja on pidettävä merkittävänä luvussa 4.6 tarkoitetulla tavalla
 - mitkä toiminnot voidaan ulkoistaa valvottavan toimintapolitiikan mukaisesti
 - ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon valinta ja ulkoistetun toiminnan seuranta
 - ulkoistamissopimuksessa käsiteltävät asiat
 - toiminnan jatkuvuuden turvaaminen
 - ulkoistamiseen liittyvä päätöksentekomenettely.
- (3) Finanssivalvonta suositaa, että ennen liiketoiminnan kannalta merkittävän toiminnon ulkoistamista valvottavassa tehdään kokonaisarvio ulkoistamiseen liittyvistä riskeistä ottaen huomioon ulkoistettavan toiminnan laajuus ja merkittävyys. Kokonaisarviossa tulisi ottaa huomioon sekä uuden ulkoistamishankkeen että jo toteutuneiden hankkeiden riskit ja huolehdittava näiden riskien hallinnasta. Valvottavan tulisi säännöllisesti päivittää arvio.
- (4) Finanssivalvonta suositaa, että valvottava varmistuu ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon resurssien ja ammattitaidon riittävydestä, taloudellisesta toimintakyvystä ja asiantunteemuksesta. Valvottavalla tulisi olla käytössään menettelyt, joilla se arvioi ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon suoriutumista.
- (5) Finanssivalvonta suositaa, että valvottava varautuu jatkuvuussuunnittelussaan myös ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon toimintahäiriöihin ja edellyttää tältä omaa jatkuvuussuunnittelua.
- (6) Finanssivalvonta suositaa, että valvottava varmistuu, että ulkoistettua toimintaa hoitava taho on suojannut valvottavaan ja sen asiakkaisiin liittyvät luottamukselliset tiedot.



- (7) Finanssivalvonta suosittelee, että valvottava säilyttää itsellään ulkoistettuun toimintoon liittyvää keskeistä osaamista, jotta toiminto voidaan tarvittaessa ottaa takaisin valvottavan hoitettavaksi tai siirtää toisen palvelujentarjoajan hoidettavaksi.
- (8) Ulkoistaessaan toiminnan kannalta merkittävän toiminnon tulisi valvottavan Finanssivalvonnan suosituksen mukaan varmistua, että ulkoistettua toimintaa hoitava taho noudattaa soveltuvin osin Finanssivalvonnan antamia määräyksiä ja ohjeita sekä muita säännöksiä kuten rahoituspalvelujen markkinoinnista sekä asiakkaan- ja sijoittajansuojasta annettuja säännöksiä sekä pankki- ja arvopaperitoiminnassa noudatettavaa hyvää tapaa.
- (9) Finanssivalvonta suosittelee, että valvottavan riskienhallinnassa otetaan huomioon myös seuraavia ulkoistamiseen liittyviä riskejä: (*Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015*)
- Valvottavan ja ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon strategiat ja toimintatavat ovat ristiriidassa keskenään.
 - Valvottavalla ei ole riittävää ulkoistettuun toimintaan liittyvää asiantuntemusta ja kokemusta toiminnan ohjaamiseksi ja valvomiseksi.
 - Valvottavalla ei ole valmiutta ottaa ulkoistettua toimintaa hoidettavakseen tai siirtää sitä uudelle palveluntarjoajalle.
 - Ulkoistamisen purkamiseen ja uudelleen järjestämiseen liittyy suuria kustannuksia.
 - Palveluntarjoajan toiminnan jatkuvuuteen liittyviä riskejä ei ole riittävästi huomioitu (esimerkiksi jatkuvuussuunnitelma puutteellinen).
 - Ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon taloudelliset resurssit ja henkilöstön osaaminen eivät ole riittävät.
 - Ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon tarjoamat palvelut eivät vastaa valvottavan asettamia laatuvaatimuksia.
 - Ulkoistetun palvelun tietoturvallisuudesta ei ole huolehdittu. Salassa pidettävän tai luottamuksellisen tiedon suojaamista ja salassapitoa ei ole järjestetty luotettavalla tavalla esim. tietoliikenteen salauksella, tallenteiden suojauksella sekä käyttöoikeuksienhallinnalla ja pääsynvalvonnalla.
 - Ulkoistettua toimintaa hoitava taho ei noudata toimintaa koskevia sitovia säännöksiä tai markkinoilla edellytettäviä menettelytapoja.
 - Valvottavan vastapuoliriskien seuranta vaikeutuu, jos asiakassuhteisiin liittyvää päätöksentekoa on ulkoistettu.
 - Ulkoistettaessa toimintaa maan rajan yli sopimussuhteita sääntelevän lainsäädännön soveltamiseen ja tulkintaan liittyy epävarmuustekijöitä.
- (10) Finanssivalvonta suosittelee, että valvottavan riskienhallinnan toimivuus varmistetaan myös siinä tapauksessa, että ulkoistettua toimintaa hoitava taho ulkoistaa toimintaa edelleen kolmannelle osapuolelle.

7 Sopimus ulkoistamisesta

- (1) Valvottavien, joihin sovelletaan LLL:n 5 luvun 10 §:n 3 momenttia, SipaL:n 7 luvun 4 §:n 3 momenttia, SRL:n 26 a §:n 4 momenttia, AIFML:n 10 luvun 2 §:n 5 momenttia, RahKL:n 2 luvun 19 §:n 4 momenttia tai MLL 23 §:n 3 momenttia, on laadittava merkittävän toiminnon ulkoistamisesta kirjallinen sopimus, josta käy ilmi toimeksiannon sisältö ja sopimuksen voimassaoloaika. *(Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)*

Ohje (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittelee, että merkittävän toiminnon ulkoistamista koskevassa sopimuksessa käsitellään ainakin seuraavia seikkoja: *(Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)*
- kuvaus ulkoistettavasta toiminnasta ja vaadittavasta palvelutasosta
 - toteuttamisen aikataulu
 - Finanssivalvonnan oikeus tarkastaa ulkoistettua toimintaa sekä saada sitä koskevia tietoja
 - valvottavan ja sen tilintarkastajan oikeus saada ulkoistettua toimintaa koskevia tietoja
 - valvottavan oikeus luovuttaa tiedot edelleen Finanssivalvonnalle ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle
 - ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon velvollisuus ilmoittaa valvottavalle merkittävistä sopimussuhteeseen vaikuttavista muutoksista
 - ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon velvollisuus ilmoittaa valvottavalle ulkoistetun toiminnan hoitamisesta ilmenneistä merkittävistä häiriöistä
 - ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon mahdollisuus siirtää sopimukseen liittyvää toimintaa edelleen kolmannen osapuolen hoidettavaksi sekä se, onko ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon saatava suostumus voidakseen ulkoistaa tätä toimintaa edelleen
 - ulkoistettua toimintaa hoitavaa tahoa koskeva salassapitovelvollisuus sopimuksen voimassa ollessa ja sen päätyttyä
 - ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon jatkuvuussuunnittelulle sekä tietojärjestelmille ja -turvallisuudelle sekä tietosuojalle asetetut vaatimukset ja niiden valvonta
 - oikeus irtisanoa tai purkaa ulkoistamista koskeva sopimus
 - rahastoyhtiön lakiin perustuva oikeus purkaa asiamiessuhde välittömästi, mikäli se on osuudenomistajien edun mukaista
 - sovellettava laki ja riitojen ratkaiseminen ulkoistettaessa toiseen valtioon

8

Raportointi Finanssivalvonnalle

8.1 Ilmoitusvelvollisuuden alaiset valvottavat

- (1) Ulkoistamishankkeita koskevista ilmoituksista saadun tiedon perusteella Finanssivalvonta arvioi, haittaako suunniteltu merkittävä ulkoistaminen valvottavan sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa, liiketoimintaa tai muuta sen toiminnan kannalta merkittävän toiminnan hoitamista tai ehkäiseekö se tehokkaan viranomaisvalvonnan toteutumista. Toiminnan merkittävyys on määritelty näiden määräysten ja ohjeiden luvussa 4.6.

8.2 Sääntelytausta

- (2) Luottolaitoksen, joka aikoo toimiluvan myöntämisen jälkeen harjoittaa liiketoimintaa asiamiehen välityksellä tai muuten ulkoistaa liiketoimintansa kannalta merkittävän toiminnon muulle kuin samaan konsolidointiryhmään tai talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvalle yhteisölle, on ilmoitettava LLL:n 5 luvun 10 §:n 4 momentin mukaan ulkoistamisesta etukäteen Finanssivalvonnalle. LLL:n 5 luvun 10 §:n 6 momentin ja SipaL:n 7 luvun 7 §:n 5 momentin mukaan luottolaitoksen on ilmoitettava viipymättä käyttämänsä sidonnaisasiamiehet Finanssivalvonnalle. (*Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015*)
- (3) Sijoituspalveluyrityksen, joka toimiluvan myöntämisen jälkeen aikoo ulkoistaa sijoituspalvelun tarjoamisen tai toimintansa kannalta merkittävän muun toiminnon muulle kuin samaan konsolidointiryhmään kuuluvalle yhteisölle, on ilmoitettava SipaL:n 7 luvun 4 §:n 4 momentin mukaan ulkoistamisesta etukäteen Finanssivalvonnalle. Lain 7 luvun 7 §:n 5 momentin mukaan sijoituspalveluyrityksen on ilmoitettava viipymättä käyttämänsä sidonnaisasiamiehet Finanssivalvonnalle. (*Annettu 13.2.2013, voimaan 1.3.2013*)
- (4) Rahastoyhtiön, joka toimiluvan myöntämisen jälkeen aikoo harjoittaa liiketoimintaa asiamiehen välityksellä tai muuten ulkoistaa liiketoimintansa kannalta merkittävän toiminnon muulle kuin rahastoyhtiön kanssa samaan konsolidointiryhmään tai talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvalle yhteisölle, on ilmoitettava SRL:n 26 a §:n 5 momentin mukaan ulkoistamisesta etukäteen Finanssivalvonnalle.
- (5) AIFML:n 3 luvun 2 §:n 3 momentin mukaan vaihtoehtorahastojen hoitajan tarjoaman omaisuudenhoidon ulkoistamiseen sovelletaan sijoituspalvelulakia. (*Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015*)
- (6) Vaihtoehtorahaston hoitajan, joka toimiluvan myöntämisen jälkeen aikoo ulkoistaa merkittävän toiminnon, on ilmoitettava AIFML:n 10 luvun 2 §:n 1 momentin mukaan ulkoistamisesta etukäteen Finanssivalvonnalle. Vaihtoehtorahastojen hoitajan ja ulkoistettua toiminta-



taa hoitavan välisessä sopimussuhteessa tapahtuvista merkittävistä muutoksista on ilmoitettava lain 10 luvun 2 §:n 5 momentin mukaan Finanssivalvonnalle viipymättä. (Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)

- (7) Pörssin, joka toimiluvan myöntämisen jälkeen aikoo ulkoistaa toiminnan kannalta merkittävän toiminnon, on ilmoitettava kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain 2 luvun 20 §:n mukaan ulkoistamisesta etukäteen Finanssivalvonnalle. (Annettu 13.2.2013, voimaan 1.3.2013)
- (8) LLL:n 5 luvun 10 §:n 4 momentissa, SRL:n 26 a §:n 5 momentissa, SipaL:n 7 luvun 4 §:n 4 momentissa ja RahKL:n 2 luvun 20 §:ssä tarkoitettujen valvottavien ja ulkoistettavaa toimintaa hoitavan tahon välisessä sopimussuhteessa tapahtuvista merkittävistä muutoksista on ilmoitettava ennakkoon Finanssivalvonnalle. (Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)
- (9) Maksulaitoksen on ilmoitettava MLL 23 §:n 5 momentin mukaan maksupalvelun kannalta merkittävän toiminnon ulkoistamisesta etukäteen Finanssivalvonnalle.
- (10) Maksulaitoksen on ilmoitettava MLL 24 §:n 3 momentin mukaan Finanssivalvonnalle tiedot maksupalvelujen tarjonnassa asiamiehenä toimivasta luonnollisesta tai oikeushenkilöstä.

8.3 Ulkoistamista koskevan ilmoituksen sisältö

8.3.1 Ilmoitus merkittävän toiminnon ulkoistamisesta

- (11) Finanssivalvonta antaa seuraavan määräyksen ilmoituksen sisällöstä seuraavien lainkohtien nojalla: (Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)
- LLL:n 5 luvun 10 §:n 4 momentti
 - SipaL:n 7 luvun 23 §:n 1 momentin 1 kohta
 - SRL:n 26 a §:n 5 momentti
 - RahKL:n 2 luvun 44 §:n 2 momentin 1 kohta

Määräys (kohdat 12-13)

- (12) Finanssivalvonnalle tehtävän ilmoituksen tulee sisältää seuraavat selvitykset:
- ulkoistettavaa toimintaa hoitavan luonnollisen henkilön täydellinen nimi, asuinpaikka ja sen toimipaikan osoite, jossa henkilö harjoittaa toimintaa
 - ulkoistettavaa toimintaa hoitavan oikeushenkilön nimi, yritys- tai yhteisötunnus, kotipaikka ja sen toimipaikan osoite, jossa toimintaa harjoitetaan
 - kuvaus ulkoistettavan toiminnan laadusta ja laajuudesta
 - kokonaisarvio ulkoistamisen vaikutuksesta valvottavan toimintaan
 - selvitys ulkoistettavaa toimintaa hoitavan tahon taloudellisista edellytyksistä hoitaa ulkoistettavia tehtäviä
 - selvitys siitä, miten suunniteltu ulkoistaminen otetaan huomioon valvottavan sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestämisessä

- selvitys siitä, miten ulkoistettavan toiminnan jatkuvuus ja tietoturvallisuus varmistetaan
- selvitys siitä, miten valvottava aikoo turvata ulkoistettavaan toimintoon liittyvän riittävän osaamisen, joka mahdollistaisi toiminnon ottamisen takaisin valvottavan hoidettavaksi tai sen siirtämisen toisen palvelujentarjoajan hoidettavaksi
- selvitys ulkoistamissopimuksen irtisanomisen edellytyksistä
- ulkoistettaessa rajan yli Euroopan talousalueeseen kuulumattomaan valtioon selvitys siitä, miten sijaintivaltion säännökset vaikuttavat Finanssivalvonnan mahdollisuuksiin saada valvottavalta ulkoistetusta toiminnasta valvonnan kannalta tarpeelliset tiedot.

(13) Ilmoitukseen on liitettävä kopio ulkoistamissopimuksesta tai sen luonnoksesta.

Ohje (kohdat 14-16)

(14) Finanssivalvonta suosittaa, että jos jo ulkoistettua merkittävänä pidettävää toimintaa ulkoistetaan edelleen kolmannen osapuolen hoidettavaksi, valvottavaa ilmoittaa siitä kohtien 12 ja 13 määräyksen mukaisesti.

(15) Finanssivalvonta suosittaa, että myös SipaL:n 7 luvun 7 §:n 5 momentissa tarkoitettu ilmoitus sidonnaisasiamiehen käyttämisestä sekä AIFML:n 3 luvun 2 §:n 3 momentin tarkoitettua omaisuudenhoidon ulkoistamisesta tehdään kohtien 12 ja 13 määräyksen mukaisesti. *(Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)*

(16) Finanssivalvonta suosittaa, että maksulaitokset tekevät MLL 23 §:n 5 momentissa tarkoitettua ilmoituksen merkittävän toiminnan ulkoistamisesta kohtien 12 ja 13 määräyksen mukaisesti.

8.3.2 Ilmoitus asiamiehen käyttämisestä maksupalvelujen tarjonnassa

(17) Maksulaitoksen on MLL:n 24 §:n 3 momentin mukaan ilmoitettava Finanssivalvonnalle asiamiehenä toimivan luonnollisen henkilön täydellinen nimi, asuinpaikka ja sen toimipaikan osoite, jossa toimintaa harjoitetaan. Jos asiamies on oikeushenkilö, Finanssivalvonnalle on ilmoitettava sen nimi, yritys- tai yhteisötunnus, kotipaikka ja sen toimipaikan osoite, jossa toimintaa harjoitetaan.

(18) Finanssivalvonnalle tehtävän ilmoituksen tulee sisältää MLL:n 24 §:n 3 ja 4 momentin mukaan lisäksi seuraavat selvitykset:

- asiamiehen hallituksen jäsenten ja varajäsenten sekä toimitusjohtajan ja tämän sijaisen nimet
- Finanssivalvonnan standardin RA6.1 lomakkeella M tehtävä selvitys hallituksen jäsenten ja varajäsenten sekä toimitusjohtajan ja tämän sijaisen luotettavuudesta ja sopivuudesta
- asiamiehen sisäisen valvonnan menetelmät, joilla pyritään rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen:
 - asiamiehen johdon hyväksymät sisäiset ohjeet asiakkaan tuntemisjärjestelmästä



- miten varmistetaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi annettuihin säännöksiin ja määräyksiin sisältyvän selonotto- ja ilmoitusvelvollisuuden noudattamisesta
- selvitys rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevista riskienhallintamenetelmistä sekä asiakas-suhteiden ja liiketoimien jatkuvasta seurannasta
- selvitys tunnistamisasiakirjojen säilyttämisestä, vastuuhenkilöistä ja henkilökunnan koulutusohjelmasta.

9 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaantulon jälkeen seuraavasti:

Annettu 13.2.2013, voimaan 1.3.2013

- muutettu lukuja 1.1, 1.2, 2.1, 2.3, 4.1- 4.3, 4.5, 5, 6.1 - 6.3, 7, 8.1.1 ja 8.2.1 vastamaan uuden SipaL:n (747/2012) ja RahKL:n (748/2012) säännöksiä
- muutettu luvun 8.1.1 kohdan 3 sisältöä vastaamaan sijoituspalvelulaissa määritellyä valvottavan velvollisuutta tehdä Finanssivalvonnalle ennakoilmoitus sijoituspalvelun tarjoamisen ulkoistamisesta
- muutettu luvun 4.2 esittämistapaa siten, että luvussa on 12 kohtaa entisten 8 kohdan sijasta

Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015

- muutettu määräysten ja ohjeiden nimi
- muutettu lukuja 1.1, 2.1 - 2.4, 3, 4.1 - 4.4, 4.6, 5.1, 5.2, 5.3, 6, 7, 8.2. ja 8.3.1
- muutettu toimiluvanvaraisen toiminnan ulkoistamista ja riskienhallintaa koskevien lukujen 5 ja 6 esitysjärjestys
- jaettu luku 4.3 kahteen alalukuun, joista jälkimmäinen oli aikaisemmin lukuna 6.3