

Föreskrifter och anvisningar 1/2012

Utläggning i företag under tillsyn inom finanssektorn

Dnr
FIVA 2/01.00/2018

Datum
23.2.2012

Gäller från
1.4.2012

FINANSINSPEKTIONEN

tfn 09 183 51

fax 09 183 5328

fornamn.efternamn@finanssivalvonta.fi

www.finanssivalvonta.fi

Upplysningar

Finansiell analys och operativa risker/Operativa risker



Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	4
1.1	Tillämpningsområde	4
1.2	Proportionalitetsprincipen	4
1.3	Definitioner	4
2	Regelverk och internationella rekommendationer	5
2.1	Lagstiftning	5
2.2	Europeiska unionens förordningar	5
2.3	EU-direktiv	5
2.4	Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter	6
2.5	Internationella rekommendationer	6
3	Syfte	7
4	Villkor för utläggning av verksamhet	8
4.1	Risktillsyn och internkontroll	8
4.2	Tryggande av myndighetstillsynen	8
4.2.1	Allmänt	8
4.2.2	Utläggning utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet	9
4.3	Förutsättningar för utläggning av börsens funktioner	9
4.4	Förutsättningar för utläggning av betaltjänstverksamhet	10
4.5	Verksamhetens viktiga betydelse	11
5	Utläggning av tillståndspliktig verksamhet	13
5.1	Allmänt	13
5.2	Utläggning av verksamhet i ett fondbolag	13
6	Riskhantering i samband med utlagd verksamhet	15
7	Uppdragsavtal	17
8	Rapportering till Finansinspektionen	18



8.1	Anmälningsskyldiga tillsynsobjekt	18
8.2	Rättsgrund	18
8.3	Innehåll i anmälan om utläggning av verksamhet	19
8.3.1	Anmälan om utläggning av viktiga funktioner	19
8.3.2	Anmälan om tillhandahållande av betaltjänster genom ombud	20
9	Ändringshistorik	21

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande företag under tillsyn enligt lagen om Finansinspektionen (878/2008): (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

- kreditinstitut
- fondbolag
- börsen
- filialer i Finland till utländska kreditinstitut som har fått koncession i en stat utanför EES-området (filialer till kreditinstitut i tredjeland)
- betalningsinstitut

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas endast på värdepappersföretagen under tillsyn enligt 4 § i lagen om Finansinspektionen, när det är avsnittet 6 stycket 11 som gäller.

1.2 Proportionalitetsprincipen

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på olika företag under tillsyn och olika styrningsmodeller. Vid tillämpningen av föreskrifterna och anvisningarna får företaget ta hänsyn till verksamhetens art, omfattning och mångfald, riskerna i verksamheten och eventuella andra motsvarande omständigheter som påverkar dess bedömning när det avgör hur det så ändamålsenligt och effektivt som möjligt följer föreskrifterna och anvisningarna.

1.3 Definitioner

Med utläggning av verksamhet avses åtgärder som vidtas i samband med ett tillsynsobjekts verksamhet och som innebär att någon annan tjänsteleverantör tillhandahåller sådana funktioner eller tjänster för institutet som detta annars skulle sköta självt.

Med *tillsynsobjekt* eller *institut* avses alla företag under tillsyn enligt lagen om Finansinspektionen som omfattas av tillämpningsområdet för föreskrifterna och anvisningarna enligt avsnitt 1.1.

2

Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande lagar: (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

- kreditinstitutslagen (610/2014)
- lagen om handel med finansiella instrument (1070/2017)
- lagen om placeringsfonder (48/1999)
- lagen om betalningsinstitut (297/2010)

2.2 Europeiska unionens förordningar

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande EU-förordningar: (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 600/2014 av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012; *EUT L 173, 12.6.2014, s. 84*
- Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/584 av den 14 juli 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU avseende tekniska tillsynsstandarder som specificerar organisatoriska krav för handelsplatser; *EUT L 87, 31.3.2017, s. 350*

2.3 EU-direktiv

Dessa föreskrifter och anvisningar har samband med följande EU-direktiv: (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

- Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU, *EUT L 173, 12.6.2014, s. 349*
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG (32009L0065) av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för



kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag), *EUT L 302, 17.11.2009, s. 32–96*

- Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/64/EG (32004L0039) av den 13 *november 2007 om betaltjänster på den inre marknaden och om ändring av direktiven 97/7/EG, 2002/65/EG, 2005/60/EG och 2006/48/EG samt upphävande av direktiv 97/5/EG, *EUT L 319, 5.12.2007, s. 1–36*

2.4 Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Finansinspektionens rätt att meddela bindande föreskrifter bygger på följande bestämmelser: (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

- 5 kap. 10 § 4 mom. i kreditinstitutslagen
- 3 kap. 36 § 1 mom. 2 punkten i lagen om handel med finansiella instrument
- 26 a § 5 och 8 mom. i lagen om placeringsfonder
- 23 § 6 mom. i lagen om betalningsinstitut.

2.5 Internationella rekommendationer

Dessa föreskrifter och anvisningar har utarbetats med beaktande av följande riktlinjer: (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

- Guidelines on outsourcing utgivna i december 2006 av Europeiska banktillsynskommittén (Committee of European Banking Supervisors, CEBS; numera EBA).
- Europeiska bankmyndighetens riktlinjer för intern styrning *Guidelines on Internal Governance/EBA/GL/2017/11*).
- Europeiska bankmyndighetens rekommendationer om utläggning i molntjänster *Recommendations on outsourcing to cloud service providers (EBA/REC/2017/03)*

3 Syfte

- (1) Utläggning av verksamhet är ett i finansmarknadslagstiftningen föreskrivet sätt att organisera verksamheten. Utläggning syftar till att öka effektiviteten, smidigheten och konkurrenskraften i tillsynsobjektets verksamhet. Det är likväl tillsynsobjektet som har ansvaret för den utlagda verksamheten, och internkontrollen och riskhanteringen ska således också omfatta de utlagda funktionerna. Finansinspektionen ska underrättas i förväg om betydande utläggningsprojekt.
- (2) Regleringen syftar till att säkerställa att utläggningen inte äventyrar förutsättningarna för verksamhetstillståndet och att institutets verksamhet också när det gäller den utlagda verksamheten är organiserad på ett sätt som uppfyller kraven på intern kontroll och riskhantering i lagstiftningen och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar.
- (3) Målet är också att säkerställa att utläggningen inte försämrar företagsledningens möjligheter att leda och kontrollera verksamheten eller få en helhetsbild av institutets risker. Tillsynsobjektet ska ha möjlighet och förmåga att hantera riskerna trots utläggningen.
- (4) Ett ytterligare mål är att säkerställa att institut som använder utlagda IT-resurser via s.k. molnbaserade datortjänster¹, särskilt sörjer för riskhanteringen, kontinuiteten och datasekretessen i samband med tjänsterna. (*Utfärdad 4.11.2014, gäller från 1.1.2015*)
- (5) Föreskrifterna och anvisningarna syftar till att säkerställa att Finansinspektionens möjligheter att övervaka och granska tillsynsobjektets verksamhet inte försämras på grund av utläggning.

¹ Institutet använder program, utrustning eller andra tjänster som en utomstående aktör tillhandahåller via datanätet.



4 Villkor för utläggning av verksamhet

4.1 Risktillsyn och internkontroll

- (1) Tillsynsobjekt som omfattas av 5 kap. 10 § 1 mom. i kreditinstitutslagen eller 26 a § 2 mom. i lagen om placeringsfonder kan driva sin verksamhet genom förmedling av ett ombud eller på annat sätt lägga ut viktiga driftsfunktioner på entreprenad om det inte äventyrar riskhanteringen eller internkontrollen eller annars väsentligt försvårar drivandet av verksamheten. *(Utfärdad 4.11.2014, gäller från 1.1.2015)*
- (2) Enligt 3 kap. 4 § 2 mom. i lagen om handel med finansiella instrument kan en börs lägga ut andra för dess verksamhet viktiga funktioner än sådana som avser upprätthållandet av en reglerad marknad, om utläggningen inte medför olägenhet för börsens riskhantering, interna kontroll eller skötseln av någon annan funktion som är viktig för börsens affärsverksamhet eller någon annan verksamhet. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- (3) Enligt 23 § 1 mom. i lagen om betalningsinstitut får ett betalningsinstitut lägga ut en funktion som är viktig för tillhandahållandet av betaltjänster på entreprenad om detta inte väsentligt försvagar betalningsinstitutets interna kontroll.

4.2 Tryggande av myndighetstillsynen

4.2.1 Allmänt

- (4) Tillsynsobjekt som omfattas av 5 kap. 11 § i kreditinstitutslagen, 26 a § 7 mom. i lagen om placeringsfonder eller 23 § 5 mom. i lagen om betalningsinstitut ska se till att de av uppdragstagaren fortlöpande får uppgifter som behövs för myndighetstillsynen, riskhanteringen och den interna kontrollen och att de har rätt att vidarebefordra uppgifterna till Finansinspektionen. Ett kreditinstitut ska vidare se till att det har rätt att vidarebefordra uppgifterna också till centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker, om kreditinstitutet står under dess tillsyn *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- (5) Enligt 23 § 1 mom. i lagen om betalningsinstitut får ett betalningsinstitut lägga ut en funktion som är viktig för tillhandahållandet av betaltjänster på entreprenad om detta inte väsentligt försvagar Finansinspektionens tillsynsmöjligheter.
- (6) Enligt 3 kap. 4 § 2 mom. i lagen om handel med finansiella instrument kan en börs lägga ut andra för dess verksamhet viktiga funktioner på entreprenad än sådana som avser upprätthållande av en reglerad marknad, om utläggningen inte medför olägenhet för Finansinspektionens tillsyn. Enligt 3 kap. 4 § 5 mom. i lagen ska en börs av



uppdragstagaren fortlöpande inhämta information som behövs för myndighetstillsynen över börsen, för riskhanteringen och för den interna kontrollen samt vidarebefordra informationen till Finansinspektionen. (Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)

- (7) Med stöd av 24 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen har Finansinspektionen utan hinder av sekretessbestämmelserna rätt att granska för tillsynen relevanta uppgifter på driftsstället till företag som är ombud för tillsynsobjekt eller som på uppdrag av ett tillsynsobjekt sköter uppgifter som gäller dess bokföring, datasystem, riskhantering eller interna kontroll i övrigt. (Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)

ANVISNING (STYCKE 8)

- (8) Finansinspektionen rekommenderar att ett villkor om Finansinspektionens granskningsrätt och rätt att få uppgifter skrivs in i det uppdragsavtal som avses i kapitel 7.

4.2.2 Utläggning av fondbolagets investeringsverksamhet utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

- (9) Om ombudet som ett fondbolag anlitar för investeringsverksamheten har hemort i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet är villkor för utläggning av verksamheten enligt 26 b § 2 mom. i lagen om placeringsfonder att samarbetet mellan den utländska tillsynsmyndigheten och Finansinspektionen säkerställs i tillräcklig utsträckning.

ANVISNING (STYCKE 10)

- (10) Samarbetet mellan en utländsk tillsynsmyndighet och Finansinspektionen enligt stycke 9 ovan kan anses vara tillräckligt säkerställd om den utländska myndigheten har undertecknat IOSCO:s multilaterala samförståndsavtal från 2002 (Multilateral memorandum of understanding concerning consultation and co-operation and the exchange of information). (Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)

4.3 Förutsättningar för utläggning av börsens funktioner

- (11) Med stöd av 3 kap. 36 § 1 mom. 2 punkten i lagen om handel med finansiella instrument meddelar Finansinspektionen föreskrifterna i styckena 12–15 om villkoren för utläggning av börsverksamhet på entreprenad enligt 3 kap. 4 § i lagen. (Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)

FÖRESKRIFT (STYCKENA 12–15)

- (12) Vid utläggning av andra med tanke på verksamheten viktiga funktioner än sådana som avser upprätthållandet av en reglerad marknad ska börsen säkerställa att uppdragstagaren har tillräckliga resurser, tillräcklig kompetens, ekonomisk handlingsförmåga och sakkunskap. Börsen ska ha förfaranden för att kunna bedöma uppdragstagarens prestationer.
- (13) Vid utläggning av andra med tanke på verksamheten viktiga funktioner än sådana som avser upprätthållandet av en reglerad marknad ska börsen i sin kontinuitetsplanering också förbereda sig för funktionsstörningar hos uppdragstagaren och förutsätta att uppdragstagaren upprättar egna kontinuitetsplaner.



- (14) Vid utläggning av andra med tanke på verksamheten viktiga funktioner än sådana som avser upprätthållandet av en reglerad marknad ska börsen säkerställa att uppdragstagaren har skyddat konfidentiell information om tillsynsobjektet och dess kunder.
- (15) Vid utläggning av andra med tanke på verksamheten viktiga funktioner än sådana som avser upprätthållandet av en reglerad marknad ska börsen upprätthålla viktig kompetens i utlagda funktioner så att det vid behov kan återta dem eller överlåta dem till en annan tjänsteleverantör.

4.4 Förutsättningar för utläggning av betaltjänstverksamhet

- (16) Enligt 24 § 1 mom. i lagen om betalningsinstitut får ett betalningsinstitut tillhandahålla betaltjänster genom ombud. Ombudet handlar för betalningsinstitutets räkning och under dess ansvar. Utgivning av elektroniska pengar får inte ske uteslutande via ombud.
- (17) Enligt 24 § 2 mom. i lagen om betalningsinstitut ska betalningsinstitutet med de medel som står till buds försäkra sig om att ombudet har gott anseende och tillräckliga yrkeskunskaper för att bedriva verksamheten.
- (18) Enligt 23 § 5 mom. i lagen om betalningsinstitut ska betalningsinstitutet se till att den som sköter den utlagda funktionen upplyser kunderna om att betalningsinstitutet ansvarar för verksamheten. Enligt 24 § 2 mom. ska betalningsinstitutet se till att ombudet upplyser kunderna om vilket betalningsinstitut det företräder.
- (19) Finansinspektionen meddelar med stöd av 23 § 6 mom. i lagen om betalningsinstitut följande föreskrifter som betalningsinstitut ska följa för att handla omsorgsfullt på det sätt som avses i 23 § 4 mom. i nämnda lag vid utläggning av en för tillhandahållandet av betaltjänster viktig funktion på entreprenad.

FÖRESKRIFT (STYCKENA 20–21)

- (20) Betalningsinstitutet ska försäkra sig om att uppdragstagaren har tillräckliga resurser, tillräcklig kompetens, ekonomisk handlingsförmåga och sakkunskap. Betalningsinstitutet ska ha infört metoder som det använder för att utvärdera uppdragstagarens verksamhet.
- (21) För att uppfylla kravet på omsorgsfullhet ska betalningsinstitutet förvissa sig t.ex. om att uppdragstagaren har den förmåga, de resurser och de enligt lagstiftningen nödvändiga tillstånden för att tillhandahålla tjänsterna. Dessutom ska betalningsinstitutet försäkra sig om att verksamheten är effektiv och att uppdragstagaren har ordnat tillräckligt effektiv tillsyn och riskhantering.

ANVISNING (STYCKENA 22–25)

- (22) Finansinspektionen rekommenderar att betalningsinstitutet i sin kontinuitetsplanering också förbereder sig för funktionsstörningar hos uppdragstagaren och förutsätter att uppdragstagaren upprättar egna kontinuitetsplaner.
- (23) Finansinspektionen rekommenderar att betalningsinstitutet säkerställer att uppdragstagaren har skyddat konfidentiell information om institutet och dess kunder.

- (24) Finansinspektionen rekommenderar att betalningsinstitutet upprätthåller viktig kompetens i utlagda funktioner så att institutet vid behov kan återta dem eller överlåta dem till en annan tjänsteleverantör.
- (25) Finansinspektionen rekommenderar att betalningsinstitutet vid utläggningen av en för verksamheten viktig funktion säkerställer att uppdragstagaren i tillämpliga delar följer Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar och andra regler, såsom regler om marknadsföring av finansiella tjänster och om kundskydd.

4.5 Verksamhetens viktiga betydelse

- (26) För tillsynsobjekt som omfattas av 5 kap. 10 § 2 mom. i kreditinstitutslagen, 26 a § 3 mom. i lagen om placeringsfonder eller 3 kap. 4 § 3 mom. i lagen om handel med finansiella instrument är en funktion viktig för verksamheten, om ett fel eller en brist i den väsentligt kan försvåra iakttagandet av de lagar som gäller dess verksamhet, med stöd av dem utfärdade bestämmelser eller föreskrifter eller villkoren i dess verksamhetstillstånd eller inverka negativt på dess ekonomiska ställning eller kontinuiteten i dess verksamhet. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- (27) Enligt 23 § 2 mom. i lagen om betalningsinstitut är en funktion viktig för betalningsinstitutets verksamhet, om fel eller brister i den väsentligt kan försvåra iakttagandet av lagar om betalningsinstituts verksamhet, med stöd av dem utfärdade bestämmelser eller föreskrifter eller villkoren i betalningsinstitutets auktorisation, betalningsinstitutets lönsamhet eller stabiliteten och kontinuiteten i tillhandahållandet av betaltjänster.

ANVISNING (STYCKENA 28–29)

- (28) Enligt Finansinspektionens tolkning betraktas åtminstone följande funktioner som viktiga: *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- tillståndspliktig verksamhet
 - funktioner som har samband med intern kontroll och riskhantering
 - internrevision
 - compliancefunktion
 - för verksamheten viktiga IT-system
 - en placeringsfonds portföljförvaltning, värdeberäkning och registerhållningen av värdeandelsregistret.
- (29) Enligt Finansinspektionens tolkning betraktas följande funktioner inte som viktiga med avseende på utläggning: *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- administrativa uppgifter som personaladministration, materialförvaltning, faktureringstjänster, underhåll av anläggningstillgångar och säkerhetstjänster vad gäller lokaler
 - rådgivningstjänster
 - tillhandahållande av juridisk rådgivning
 - marknadsförings- och reklamtjänster

- anskaffning av standardiserade tjänster, däribland marknadsinformationstjänster.

5 Utläggning av tillståndspliktig verksamhet

5.1 Allmänt

- (1) Vid utläggning av tillståndspliktig verksamhet ska tillsynsobjektet även beakta föreskrifterna och anvisningarna om de allmänna förutsättningarna för utläggning i kapitel 4 och anvisningarna om riskhanteringskraven i kapitel 6.
- (2) Enligt 26 b § 2 mom. i lagen om placeringsfonder ska ett ombud som anlitas för investeringsverksamheten i ett fondbolag vara en sammanslutning som har fått tillstånd eller registrerats för ändamålet och vars verksamhet med tanke på stabiliteten är föremål för tillsyn.

ANVISNING (STYCKE 3)

- (3) Finansinspektionen rekommenderar att ett kreditinstitut lägger ut annan tillståndspliktig verksamhet än investeringstjänster endast till ett ombud eller till en aktör som har tillstånd att bedriva den verksamhet som avses.

5.2 Utläggning av verksamhet i ett fondbolag

- (4) Enligt 26 b § 1 mom. i lagen om placeringsfonder får anlitaandet av ombud inte hindra fondbolaget att handla i överensstämmelse med deras intresse som äger andelar i placeringsfonder som förvaltas av fondbolaget.
- (5) Enligt 26 b § 2 mom. ska fondbolaget, då det anlitar ombud för investeringsverksamheten, regelbundet meddela ombudet föreskrifter om de allmänna grunderna för investeringsverksamheten.
- (6) Enligt 26 b § 3 mom. får för skötsel av uppgifter i samband med förvaltningen av en placeringsfond såsom ombud inte anlitas placeringsfondens förvaringsinstitut eller någon annan sammanslutning vars intressen kan stå i konflikt med fondbolagets eller andelsägarnas intressen. Avtal om överföring av fondbolagets ansvar på tredje part är ogiltiga.
- (7) Enligt 26 b 4 mom. får fondbolaget eller dess ombud och förvaringsinstitutet för en placeringsfond som fondbolaget förvaltar inte ha gemensam personal, till den del det är fråga om uppgifter som hör till förvaltningen av en placeringsfond och om förvaringsinstitutets uppgifter enligt 31a § i samma lag. (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)



- (8) Enligt 26 b § 5 mom. ska i en placeringsfonds fondprospekt nämnas till vilken del fondbolaget anlitar ombud i sin verksamhet.
- (9) Enligt 126 f § i lagen om placeringsfonder tillämpas nämnda lags bestämmelser om utläggning av verksamhet på fondbolag som genom en filial eller utan en filial förvaltar en placeringsfond i något annat land inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland.

ANVISNING (STYCKENA 10–12)

- (10) Finansinspektionen rekommenderar att fondbolaget förvissas sig om att investeringsverksamheten sköts enligt placeringsfondens stadgar och avtal om investeringsverksamheten.
- (11) Om registerhållningen läggs ut i sin helhet rekommenderar Finansinspektionen att registerföraren är auktoriserad. Om registreringen av nya andelsägare har lagts ut, bör fondbolaget fortfarande upprätthålla andelsregistret som helhet. Fondbolaget kan exempelvis föra ett fondandelsregister över finska andelsägare och lägga ut registerföringen av utländska andelsägare.
- (12) Finansinspektionen rekommenderar att fondbolaget trots utläggning av verksamhet alltid har möjlighet att själv utföra tecknings- och inlösningsuppdrag och föra in de relaterade registreringarna i fondandelsregistret.

6

Riskhantering i samband med utlagd verksamhet

- (1) Tillsynsobjekt som omfattas av 5 kap. 11 § i kreditinstitutslagen, 26 a § 7 mom. i lagen om placeringsfonder, 3 kap. 4 § 5 mom. i lagen om handel med finansiella instrument eller 23 § 5 mom. i lagen om betalningsinstitut ska se till att de av uppdragstagaren fortlöpande får uppgifter som behövs för myndighetstillsynen, riskhanteringen och den interna kontrollen. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

ANVISNING (STYCKENA 2–10)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektets styrelse fastställer och regelbundet uppdaterar de allmänna principerna för utläggning. De bör innehålla åtminstone följande uppgifter: *(Utfärdad 4.11.2014, gäller från 1.1.2015)*
- målen med utläggningen
 - vilka funktioner som ska anses som viktiga enligt avsnitt 4.5
 - vilka funktioner som kan läggas ut enligt tillsynsobjektets verksamhetspolicy
 - val av uppdragstagare och uppföljning av den utlagda verksamheten
 - vilka frågor som tas upp i uppdragsavtal
 - säkerställande av kontinuiteten i verksamheten
 - beslutsprocessen vid utläggning
- (3) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet, innan det fattar beslut om utläggning av en för verksamheten viktig funktion, gör en samlad bedömning av riskerna vid utläggningen med hänsyn till verksamhetens omfattning och betydelse. Bedömningen bör beakta riskerna med både den nya utläggningen och den tidigare utläggningen och sörja för hanteringen av dessa risker. Bedömningen bör uppdateras regelbundet.
- (4) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet säkerställer att uppdragstagaren har tillräckliga resurser, tillräcklig kompetens, ekonomisk handlingsförmåga och sakkunskap. Det bör även ha förfaranden för att kunna bedöma uppdragstagarens prestationer.
- (5) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet i sin kontinuitetsplanering också förbereder sig för funktionsstörningar hos uppdragstagaren och förutsätter att uppdragstagaren upprättar egna kontinuitetsplaner.
- (6) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet säkerställer att uppdragstagaren har skyddat konfidentiell information om tillsynsobjektet och dess kunder.



- (7) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet upprätthåller viktig kompetens i utlagda funktioner så att det vid behov kan återta dem eller överlåta dem till en annan tjänsteleverantör.
- (8) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektet vid utläggning av en för verksamheten viktig funktion säkerställer att uppdragstagaren i tillämpliga delar följer Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar och andra regler, såsom regler om marknadsföring av finansiella tjänster, kund- och investerarskydd och god sed i bank- och värdepappersverksamheten.
- (9) Finansinspektionen rekommenderar att även följande risker beaktas i tillsynsobjektets riskhantering i samband med utläggning: (*Utfärdad 4.11.2014, gäller från 1.1.2015*)
- Tillsynsobjektets och uppdragstagarens strategier och arbetsätt är inte förenliga.
 - Tillsynsobjektet saknar tillräcklig sakkunskap och erfarenhet inom den utlagda verksamheten för att kunna styra och övervaka den.
 - Tillsynsobjektet har inte beredskap att överta den utlagda verksamheten eller ge över den till en ny tjänsteleverantör.
 - Att upplösa och omorganisera utläggningen skulle medföra stora kostnader.
 - Riskerna i samband med kontinuiteten i tjänsteleverantörens verksamhet har inte beaktats tillräckligt (t.ex. kontinuitetsplanen är bristfällig).
 - Uppdragstagarens ekonomiska resurser eller personalens kompetens är inte tillräckliga.
 - Uppdragstagarens tjänster motsvarar inte institutets kvalitetskrav.
 - Datasäkerheten för den utlagda verksamheten är inte säkerställd. Hemlig eller konfidentiell information har inte skyddats på tillförlitligt sätt t.ex. genom kryptering av datakommunikationer, skydd av sparade dokument samt behörighetshantering och åtkomstkontroll.
 - Uppdragstagaren följer inte de bindande reglerna för verksamheten eller uppföranderegler för marknaden.
 - Uppföljningen av tillsynsobjektets motpartsrisiker försvåras om beslutsfattandet om kundrelationer har lagts ut.
 - Osäkerhetsfaktorer vid tillämpning och tolkning av lagstiftning om avtalsförhållanden som gäller gränsöverskridande utläggning av verksamhet.
- (10) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektets riskhantering också säkerställs i det fall att uppdragstagaren i sin tur lägger ut verksamheten till en tredje part.
- (11) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjekt som omfattas av tillämpningsområdet för dessa föreskrifter och anvisningar iakttar Europeiska bankmyndighetens rekommendationer om utläggning i molntjänster som avses i avsnitt 2.5. ovan. (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.7.2018*)



7 Uppdragsavtal

- (1) Tillsynsobjekt som omfattas av 5 kap. 10 § 3 mom. i kreditinstitutslagen, 26 a § 4 mom. i lagen om placeringsfonder, 3 kap. 4 § 4 mom. i lagen om handel med finansiella instrument eller 23 § 3 mom. i lagen om betalningsinstitut ska upprätta ett skriftligt uppdragsavtal om utläggning av en viktig funktion varav innehållet i uppdraget och avtalets giltighetstid framgår. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*

ANVISNING (STYCKE 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att uppdragsavtalet om utläggning av en viktig funktion omfattar åtminstone följande: *(Utfärdad 4.11.2014, gäller från 1.1.2015)*
- beskrivning av den utlagda verksamheten och servicenivåkravet
 - tidsplan för genomförandet
 - Finansinspektionens granskningsrätt och rätt att få information om den utlagda verksamheten
 - rätt för tillsynsobjektet och dess revisor att få uppgifter om den utlagda verksamheten
 - rätt för institutet att lämna ut uppgifter till Finansinspektionen och centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker
 - skyldighet för uppdragstagaren att rapportera betydande förändringar som påverkar avtalsförhållandet
 - skyldighet för uppdragstagaren att rapportera betydande störningar i skötseln av den utlagda verksamheten
 - uppdragstagarens möjlighet att överföra verksamhet som hänför sig till avtalet till en tredje part och uppgift om huruvida uppdragstagaren behöver tillsynsobjektets samtycke till sådan utläggning
 - tystnadsplikt för uppdragstagaren under avtalets giltighetstid och efter giltighetstidens slut
 - krav som ställs på uppdragstagarens kontinuitetsplanering, datasystem, datasäkerhet och datasekretess och kontrollen av dem
 - rätt att säga upp eller häva uppdragsavtalet
 - fondbolagets lagenliga rätt att häva ett ombudsförhållande med omedelbar verkan om det ligger i andelsägarnas intresse
 - tillämplig lag och biläggande av tvister vid utläggning av verksamhet till en annan stat.

8

Rapportering till Finansinspektionen

8.1 Anmälningsskyldiga tillsynsobjekt

- (1) Utgående från uppgifterna i anmälan om planerad utläggning av verksamhet bedömer Finansinspektionen om den planerade utläggningen av en viktig verksamhet är till skada för företagets interna kontroll, riskhantering, affärsverksamhet eller skötseln av någon annan för dess verksamhet viktig funktion eller om den hindrar en effektiv myndighetstillsyn. Huruvida det är fråga om viktig verksamhet fastställs i avsnitt 4.5.

8.2 Rättsgrund

- (2) Ett kreditinstitut som efter att ha fått koncession har för avsikt att bedriva affärsverksamhet genom ombud eller annars lägga ut en för dess verksamhet viktig funktion på entreprenad till någon som inte hör till samma finansiella företagsgrupp eller sammanslutning av inlåningsbanker ska enligt 5 kap. 10 § 4 mom. i kreditinstitutslagen på förhand underrätta Finansinspektionen om utläggningen. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- (3) Ett fondbolag som efter att ha fått koncession har för avsikt att bedriva affärsverksamhet genom ombud eller annars lägga ut en för dess verksamhet viktig funktion på entreprenad till någon som inte hör till samma finansiella företagsgrupp eller sammanslutning av inlåningsbanker ska enligt 26 a § 5 mom. i lagen om placeringsfonder på förhand underrätta Finansinspektionen om utläggningen.
- (4) Enligt 3 kap. 5 § i lagen om handel med finansiella instrument ska en börs som efter att koncession beviljats har för avsikt att lägga ut någon för dess verksamhet viktig funktion på entreprenad på förhand underrätta Finansinspektionen om saken. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- (5) Enligt 5 kap. 10 § 4 mom. i kreditinstitutslagen, 26 a § 5 mom. i lagen om placeringsfonder, och 3 kap 5 § i lagen om handel med finansiella instrument ska Finansinspektionen på förhand underrättas om betydande förändringar i avtalsförhållandet mellan tillsynsobjektet och uppdragstagaren. *(Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018)*
- (6) Enligt 23 § 5 mom. i lagen om betalningsinstitut ska betalningsinstitutet på förhand underrätta Finansinspektionen om att en för betaltjänsterna viktig funktion läggs ut på entreprenad.
- (7) Enligt 24 § 3 mom. i lagen om betalningsinstitut ska betalningsinstitutet underrätta Finansinspektionen om den fysiska eller juridiska person som anlitas som ombud för tillhandahållande av betaltjänster.

8.3 Innehåll i anmälan om utläggning av verksamhet

8.3.1 Anmälan om utläggning av viktiga funktioner

(8) Finansinspektionen meddelar följande föreskrift om innehållet i anmälan med stöd av följande lagrum: (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

- 5 kap. 10 § 4 mom. i kreditinstitutslagen
- 26 a § 5 mom. i lagen om placeringsfonder
- 3 kap. 36 § 1 mom. 2 punkten i lagen om handel med finansiella instrument.

FÖRESKRIFT (STYCKENA 9–10)

(9) Följande utredningar ska fogas till anmälan till Finansinspektionen:

- fullständigt namn och hemort för den fysiska person som sköter den utlagda verksamheten och adressen där verksamheten bedrivs
- namn, FO-nummer och hemort för den juridiska person som sköter den utlagda verksamheten och adressen till det driftsställe där verksamheten bedrivs
- beskrivning av den utlagda verksamhetens art och omfattning
- samlad bedömning av utläggningens effekter på tillsynsobjektets verksamhet
- redogörelse för de ekonomiska förutsättningarna för uppdragstagaren att sköta de utlagda uppgifterna
- redogörelse för hur den planerade utläggningen beaktas i organisationen av tillsynsobjektets interna kontroll och riskhantering
- redogörelse för hur den utlagda verksamhetens kontinuitet och informationssäkerhet säkerställs
- redogörelse för hur tillsynsobjektet kommer att säkerställa att det finns tillräcklig kompetens för att återta skötseln av den utlagda verksamheten eller överlåta den till en annan tjänsteleverantör
- redogörelse för förutsättningarna att säga upp uppdragsavtalet
- vid gränsöverskridande utläggning till en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, en redogörelse för effekten av värdmedlemsstatens bestämmelser på Finansinspektionens möjligheter att få nödvändiga uppgifter om den utlagda verksamheten.

(10) Till anmälan ska fogas en kopia av uppdragsavtalet eller ett utkast till avtal.

ANVISNING (STYCKENA 11–12)

(11) Om en redan tidigare utlagd viktig funktion viktig läggs ut till en tredje part rekommenderar Finansinspektionen att tillsynsobjektet på förhand underrättar Finansinspektionen om saken på det sätt som föreskrivs i styckena 9 och 10. (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

- (12) Finansinspektionen rekommenderar att betalningsinstitutet anmäler utläggning av en för tillhandahållandet av betaltjänster viktig funktion enligt 23 § 5 mom. i lagen om betalningsinstitut på det sätt som föreskrivs i styckena 9 och 10. (*Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018*)

8.3.2 Anmälan om tillhandahållande av betaltjänster genom ombud

- (13) Om ombudet är en fysisk person ska tillsynsobjektet enligt 24 § 3 mom. i lagen om betalningsinstitut underrätta Finansinspektionen om ombudets fullständiga namn och bostadsort och adressen där verksamheten bedrivs. Om ombudet är en juridisk person ska Finansinspektionen underrättas om dess namn, företags- eller organisationsnummer, säte och adressen där verksamheten bedrivs.
- (14) Enligt 24 § 3 och 4 mom. i lagen om betalningsinstitut ska anmälan till Finansinspektionen dessutom innehålla följande uppgifter:
- namn på ombudets styrelsemedlemmar och styrelsesuppleanter samt verkställande direktören och dess ställföreträdare
 - redogörelse för styrelsemedlemmarnas och styrelsesuppleanternas samt verkställande direktörens och dennes ställföreträdarens tillförlitlighet och lämplighet som lämnas på blankett M i Finansinspektionens standard RA6.1
 - de interna kontrollmetoder som ombudet tillämpar för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism:
 - av ombudets ledning godkända interna instruktioner om systemet för kundidentifiering och kundkännedom
 - redogörelse för hur ombudet säkerställer att utredningsskyldigheten och anmälningsplikten enligt bestämmelserna och föreskrifterna om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism iakttas
 - redogörelse för metoder för riskhantering i anknytning till förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt för fortlöpande kontroll av kundförhållanden och affärstransaktioner
 - upplysningar om förvaringen av identifikationshandlingarna, funktionsansvariga och utbildningsprogrammet för personalen.

9 Ändringshistorik

Dessa föreskrifter och+ anvisningar har sedan ikraftträdandet ändrats enligt följande:

Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013

- Avsnitt 1.1, 1.2, 2.1, 2.3, 4.1–4.3, 4.5, 5, 6.1–6.3, 7, 8.1.1 och 8.2.1 har kompletterats med bestämmelser enligt den nya lagen om investeringstjänster (747/2012) och lagen om handel med finansiella instrument (748/2012).
- Innehållet i avsnitt 8.1.1 stycke 3 har ändrats så att det motsvarar bestämmelsen i lagen om investeringstjänster gällande värdepappersföretagets skyldighet att på förhand underrätta Finansinspektionen om utläggning av tillhandahållandet av investeringstjänster.
- Dispositionen av avsnitt 4.2 har ändrats så att avsnittet nu har 12 stycken i stället för tidigare 9.

Utfärdad 4.11.2014, gäller från 1.1.2015

- Namnet på föreskrifterna och anvisningarna har ändrats.
- Avsnitt 1.1, 2.1–2.4, 3, 4.1–4.4, 4.6, 5.1, 5.2, 5.3, 6, 7, 8.2 och 8.3.1 har ändrats.
- Kapitel 5 om utläggning av tillståndspliktig verksamhet och kapitel 6 om riskhantering har bytt plats
- Avsnitt 4.3 har delats upp på underavsnitt 4.3.1 och 4.3.2, varav det senare tidigare var avsnitt 6.3.

Utfärdad 23.1.2018, gäller från 1.2.2018

- Avsnitt 2.1, 2.2, 2.3, 4.1, 4.2.1, 4.3, 4.5, 6, 7, 8.2 och 8.3.1 har ändrats för att motsvara bestämmelserna i den nya lagen om handel med finansiella instrument
- Från avsnitt 1.1 har slopats värdepappersföretag och förvaltare av alternativa investeringsfonder som tillhandahåller investeringstjänster samt laghänvisningarna 1.1, 2, 4, 5, 6, 7, och 8 till dessa, eftersom Finansinspektionens behörighet att meddela föreskrifter enligt 7 kap. 23 § 1 mom. 1 och 2 punkterna i lagen om investeringstjänster har upphävts i samband med det nationella införandet av MiFID II. Med anledning av detta har numreringen i avsnitt 4, 5, och 8 ändrats.
- Ett nytt avsnitt 2.2 (Europeiska unionens förordningar) har lagts till, till följd av vilket numreringen i avsnitt 2 har ändrats



- Till avsnitt 6 har lagts en hänvisning till Europeiska banmyndighetens rekommendation gällande utläggning i molntjänster, till följd av vilket numreringen i avsnitt 6 har ändrats