

Föreskrifter och anvisningar 1/2012

Utläggning av verksamhet

Dnr
FIVA 7/01.00/2011

Utfärdade
23.2.2012

Gäller från
1.4.2012

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 010 831 51

fax 010 831 5328

fornamn.efternamn@finanssivalvonta.fi

www.finansinspektionen.fi

Upplysningar

Risktillsyn/Marknadsrisker och operativa risker



Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	4
1.1	Tillämpningsområde	4
1.2	Definitioner	4
2	Regelverk och internationella rekommendationer	5
2.1	Lagstiftning	5
2.2	EU-direktiv	5
2.3	Finansinspektionens befogenhet att utfärda föreskrifter	6
2.4	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
4.3	Förutsättningar för utläggning av investeringsverksamhet och värdepappersbörsens funktioner	9
4.4	Förutsättningar för utläggning av betaltjänstverksamhet	10
4.5	Verksamhetens betydelse	11
5	Riskhantering i samband med utlagd verksamhet	13
6	Utläggning av tillståndspliktig verksamhet	15
6.1	Allmänt	15
6.2	Tillhandahållande av investeringstjänster genom anknutna ombud	15
6.3	Utläggning av kapitalförvaltning utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet	16
6.4	Utläggning av verksamhet i ett fondbolag	17
7	Avtal om utläggning	18
8	Rapportering till Finansinspektionen	19
8.1	Anmälningsspliktiga tillsynsobjekt	19
8.1.1	Rättsgrund	19

	8.2	Innehåll i anmälan om utläggning av verksamhet	20
	8.2.1	<i>Anmälan om utläggning av viktiga funktioner</i>	20
	8.2.2	<i>Anmälan om tillhandahållande av betaltjänster genom ombud</i>	21
9		Ändringshistorik	22

1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

Dessa föreskrifter och anvisningar tillämpas på följande företag under tillsyn enligt lagen om Finansinspektionen: (*Utfärdade 13.2.2013, gäller från 1.3.2013*)

- kreditinstitut
- värdepappersföretag
- fondbolag
- börsen
- filialer i Finland till utländska kreditinstitut som fått koncession i någon annan än en EES-stat (filialer till tredje lands kreditinstitut)
- betalningsinstitut.

Finansinspektionen rekommenderar att även andra företag under Finansinspektionens tillsyn inom finanssektorn än de ovannämnda följer principerna och procedurerna i avsnitt 4 – 7 i dessa föreskrifter och anvisningar.

Närmare bestämmelser och instruktioner för utläggning av verksamhet i företag under tillsyn inom försäkringssektorn finns i följande Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar:

- föreskrifter och anvisningar till försäkringsbolag, arbetspensionsförsäkringsbolag, försäkringsföreningar, försäkringsholdingsammanslutningar och filialer till försäkringsbolag från tredje land och pensionsanstalter som grundats genom lag, dnr 9/101/2011
- föreskrifter och anvisningar till pensionskassor, dnr 7/101/2011
- föreskrifter och anvisningar till pensionsstiftelser, dnr 8/101/2001
- föreskrifter och anvisningar till arbetslöshetskassor, dnr 3/002/2008.

1.2 Definitioner

Med utläggande 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* avses alla tillsynsobjekt och utländska filialer enligt lagen om Finansinspektionen som omfattas av tillämpningsområdet för föreskrifterna och anvisningarna i avsnitt 1.1.

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Lagstiftning

Följande bestämmelser knyter an till dessa föreskrifter och anvisningar: (*Utfärdade 13.2.2013, gäller från 1.3.2013*)

- kreditinstitutslagen (121/2007)
- lagen om handel med finansiella instrument (748/2012)
- lagen om investeringstjänster (747/2012)
- lagen om placeringsfonder (48/1999)
- lagen om betalningsinstitut (297/2010)

2.2 EU-direktiv

Följande EU-direktiv knyter an till dessa föreskrifter och anvisningar:

- Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG av den 21 april 2004 om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG (*EUT L 145, 30.4.2004, s. 1–44*) (Celex 32004L0039)
- Europeiska kommissionens direktiv 2006/73/EG av den 10 augusti 2006 om genomförandet av Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG vad gäller organisatoriska krav och villkor för verksamheten i värdepappersföretag, och definitioner för tillämpning av det direktivet (*EUT L 241, 2.9.2006, s. 26–58*) (Celex 32006L0073)
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG 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*) (Celex 32009L0065)
- Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/64/EG 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*) (Celex 32004L0039).

2.3 Finansinspektionens befogenhet att utfärda föreskrifter

Finansinspektionens rätt att utfärda tvingande föreskrifter bygger på följande bestämmelser: (*Utfärdade 13.2.2013, gäller från 1.3.2013*)

- 36 a § 4 och 6 mom. i kreditinstitutslagen
- 2 kap. 44 § 2 mom. 1 punkten i lagen om handel med finansiella instrument
- 7 kap. 23 § 1 mom. 1–2 punkten i lagen om investeringstjänster
- 26 a § 5 och 8 mom. i lagen om placeringsfonder
- 23 § 6 mom. i lagen om betalningsinstitut.

2.4 Internationella rekommendationer

Dessa föreskrifter och anvisningar har utarbetats med beaktande av riktlinjerna Guidelines on outsourcing utgivna i december 2006 av Kommittén för europeiska banktillsynsmyndigheter (Committee of European Banking Supervisors, CEBS; numera EBA).

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 tillsynsobjektens 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) Föreskrifterna och anvisningarna syftar till att säkerställa att Finansinspektionens möjligheter att övervaka och granska tillsynsobjektens verksamhet inte försämras på grund av utläggning.

4 Villkor för utläggning av verksamhet

4.1 Risktillsyn och internkontroll

- (1) Enligt 36 a § 1 mom. i kreditinstitutslagen och 26 a § 2 mom. i lagen om placeringsfonder kan kreditinstitut och fondbolag driva sin verksamhet genom förmedling av ett ombud eller på annat sätt lägga ut viktiga driftsfunktioner på entreprenad om det inte äventyrar kreditinstitutets/fondbolagets riskhantering, internkontroll eller annars väsentligt försvårar drivandet av verksamheten.
- (2) Enligt 7 kap. 4 § 1 mom. i lagen om investeringstjänster kan ett värdepappersföretag lägga ut tillhandahållandet av investeringstjänster eller någon annan för dess verksamhet viktig funktion på entreprenad, om detta inte medför olägenhet för riskhanteringen eller internkontrollen eller för affärsverksamheten eller för någon annan funktion som är viktig för verksamheten. Trots utläggningen ansvarar värdepappersföretaget för sina åtaganden enligt lagen. Enligt 36 a § 6 mom. i kreditinstitutslagen och 26 a § 8 mom. i lagen om placeringsfonder finns bestämmelser om utläggande av sådana investeringstjänster på entreprenad som tillhandahålls av kreditinstitut eller fondbolag i lagen om investeringstjänster. *(Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)*
- (3) Enligt 2 kap. 19 § 2 mom. i lagen om handel med finansiella instrument kan en börs lägga ut någon annan för dess verksamhet viktig funktion än sådan som avser ordnandet av offentlig handel, om utläggandet på entreprenad inte medför olägenhet för fondbörsens riskhantering, interna kontroll eller för skötseln av någon annan funktion som är viktig för fondbörsens affärsverksamhet eller någon annan verksamhet. *(Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)*
- (4) 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

- (5) Enligt 36 b § och 166 m § 5 mom. i kreditinstitutslagen, 26 a § 7 mom. i lagen om placeringsfonder och 23 § 5 mom. i lagen om betalningsinstitut ska tillsynsobjektet se till att det av den som sköter den utlagda verksamheten kontinuerligt får den information som behövs för myndighetstillsynen över kreditinstitutet, för riskhanteringen och för den interna kontrollen och att det har rätt att vidarebefordra informationen till Finansinspektionen. Ett kreditinstitut ska också ha rätt att vidarebefordra till sparbanksinspektionen, om kreditinstitutet står under dennas tillsyn, eller till centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker, om kreditinstitutet står under dettas tillsyn. *(Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)*
- (6) 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. (Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)

- (7) Enligt 7 kap. 4 § 1 mom. i lagen om investeringstjänster får utläggning av tillhandahållandet av investeringstjänster eller andra för värdepappersföretagets verksamhet viktiga funktioner inte medföra olägenhet för tillsynen över värdepappersföretagets verksamhet. Enligt 7 kap. 5 § 2 mom. ska värdepappersföretaget se till att det av uppdragstagaren fortlöpande får uppgifter som behövs för myndighetstillsynen över värdepappersföretaget, för riskhanteringen och för internkontrollen och att det får lämna uppgifterna vidare till Finansinspektionen. (Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)
- (8) Enligt 2 kap. 19 § 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 bedrivande av börsverksamhet, om utläggningen inte medför olägenhet för Finansinspektionens tillsyn. Enligt 2 kap. 19 § 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 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)
- (9) 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 ett sådant anknutet ombud som avses i 7 kap. 7 § i lagen om investeringstjänster eller som på uppdrag av ett tillsynsobjekt sköter uppgifter som gäller dess bokföring, datasystem, riskhantering eller interna kontroll i övrigt.
- (10) I 26 b § 2 mom. i lagen om placeringsfonder stadgas att om ett fondbolag anlitar ett ombud för investeringsverksamheten och ombudet har hemort i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ska samarbetet mellan den utländska tillsynsmyndigheten och Finansinspektionen säkerställas i tillräcklig utsträckning.

ANVISNING (PUNKTERNA 11–12)

- (11) Samarbetet mellan en utländsk tillsynsmyndighet och Finansinspektionen enligt punkt 10 ovan kan anses vara tillräckligt säkerställd om den utländska myndigheten har undertecknat IOSCO:s multilaterala samförståndsavtal av 2002 (Multilateral memorandum of understanding concerning consultation and co-operation and the exchange of information).
- (12) Ett villkor om Finansinspektionens granskningsrätt och rätt att få uppgifter bör skrivas in i det uppdragsavtal som avses i avsnitt 7.

4.3 Förutsättningar för utläggning av investeringsverksamhet och värdepappersbörsens funktioner

- (13) För verkställande av artikel 14 i Europeiska kommissionens direktiv 2006/73/EG utfärdar Finansinspektionen med stöd av 7 kap 23 § 1 mom. 2 punkten i lagen om investeringstjänster följande föreskrift i punkterna 15–18 om förutsättningarna för utläggning av investeringsverksamhet som avses i 7 kap. 5 § 2 mom. i nämnda lag. (Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)

- (14) Med stöd av 2 kap. 44 § 2 mom. 1 punkten i lagen om handel med finansiella instrument utfärdar Finansinspektionen följande föreskrift i punkt 19 om villkoren för utläggning av börsverksamhet på entreprenad enligt 2 kap. 19 § i lagen. (Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)

FÖRESKRIFT (PUNKTERNA 15–19)

- (15) Vid utläggning av tillhandahållande av investeringstjänster ska tillsynsobjektet säkerställa att uppdragstagaren har tillräckliga resurser, tillräcklig kompetens, ekonomisk handlingsförmåga och sakkunskap. Tillsynsobjektet ska ha förfaranden för att kunna bedöma uppdragstagarens prestationer.
- (16) Vid utläggning av tillhandahållande av investeringstjänster ska tillsynsobjektet i sin kontinuitetsplanering också förbereda sig för funktionsstörningar hos uppdragstagaren och förutsätta att uppdragstagaren gör upp egna kontinuitetsplaner.
- (17) Vid utläggning av tillhandahållande av investeringstjänster ska tillsynsobjektet säkerställa att uppdragstagaren har skyddat konfidentiell information om tillsynsobjektet och dess kunder.
- (18) Vid utläggning av investeringsverksamhet ska tillsynsobjektet upprätthålla viktig kompetens i utlagda funktioner så att det vid behov kan återta dem eller överlåta dem till en annan tjänsteleverantör.
- (19) Föreskrifterna i punkterna 15–18 om utläggning av investeringsverksamhet gäller börsen om den lägger ut annan för dess verksamhet viktig funktion än sådan som avser ordnandet av offentlig handel.

4.4 Förutsättningar för utläggning av betaltjänstverksamhet

- (20) 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.
- (21) 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.
- (22) 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.
- (23) Finansinspektionen utfärdar med stöd av 23 § 6 mom. i lagen om betalningsinstitut följande föreskrift 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 (PUNKTERNA 24–25)

- (24) Betalningsinstitutet ska försäkra sig om att den som sköter den utlagda funktionen har tillräckliga resurser och yrkeskunskaper samt är ekonomiskt handlingskraftig och

sakkunnig. Betalningsinstitutet ska ha infört metoder som det använder för att utvärdera verksamheten hos den som sköter den utlagda funktionen.

- (25) För att uppfylla kravet på omsorgsfullhet ska betalningsinstitutet förvissa sig t.ex. om att den som sköter den utlagda funktionen 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 den som sköter den utlagda funktionen har ordnat tillräckligt effektiv tillsyn och riskhantering.

ANVISNING (PUNKTERNA 26–29)

- (26) Institutet bör i sin kontinuitetsplanering också förbereda sig för funktionsstörningar hos den som sköter den utlagda funktionen och förutsätta att uppdragstagaren upprättar egna kontinuitetsplaner.
- (27) Institutet bör säkerställa att uppdragstagaren har skyddat konfidentiell information om institutet och dess kunder.
- (28) Institutet bör upprätthålla viktig kompetens i utlagda funktioner så att institutet vid behov kan återta dem eller överlåta dem till en annan tjänsteleverantör.
- (29) Vid utläggning av en för verksamheten viktig funktion bör institutet säkerställa att den som sköter den utlagda funktionen i tillämpliga delar följer Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar och andra regler, såsom regler om marknadsföring av finansiella tjänster och om kundskydd.

4.5 Verksamhetens betydelse

- (30) Enligt 36 a § 2 mom. i kreditinstitutslagen, 7 kap. 4 § 2 mom. i lagen om investeringstjänster, 26 a § 3 mom. i lagen om placeringsfonder och 2 kap. 19 § 3 mom. i lagen om handel med finansiella instrument är en funktion viktig för tillsynsobjektets verksamhet, om ett fel eller en brist i den väsentligt kan försvåra tillsynsobjektets finansiella ställning eller kontinuiteten i dess affärsverksamhet eller iakttagandet av de lagar som gäller dess verksamhet, med stöd av dem utfärdade bestämmelser eller föreskrifter eller villkoren i dess koncession. (*Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013*)
- (31) 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 (PUNKTERNA 32–33)

- (32) Åtminstone följande funktioner bör betraktas som viktiga:
- o tillståndspliktig verksamhet
 - o investeringstjänster genom anknutna ombud
 - o funktioner som har samband med intern kontroll och riskhantering
 - o internrevision

- o compliancefunktion
- o för verksamheten viktiga IT-system
- o en placeringsfonds portföljförvaltning, värdeberäkning och registerhållningen av värdeandelsregistret.

(33) Åtminstone följande funktioner behöver inte betraktas som viktiga med avseende på utläggning:

- o administrativa uppgifter som personaladministration, materialförvaltning, faktureringstjänster, underhåll av anläggningstillgångar och säkerhetstjänster vad gäller lokaler
- o rådgivningstjänster och andra tjänster som inte utgör en del av investeringsverksamheten
- o tillhandahållande av juridisk rådgivning
- o marknadsförings- och reklamtjänster som inte ingår i tillhandahållande av investeringstjänster
- o anskaffning av standardiserade tjänster, däribland marknadsinformationstjänster.

5 Riskhantering i samband med utlagd verksamhet

- (1) De tillsynsobjekt som avses i 36 b § och 166 m § 5 mom. i kreditinstitutslagen, 7 kap. 5 § 2 mom. i lagen om investeringstjänster, 26 a § 7 mom. i lagen om placeringsfonder, 2 kap. 19 § 5 mom. i lagen om handel med finansiella instrument och 23 § 5 mom. i lagen om betalningsinstitut ska se till att de av den som sköter den utlagda verksamheten kontinuerligt får den information som behövs för myndighetstillsynen, riskhanteringen och den interna kontrollen. *(Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)*

ANVISNING (PUNKTERNA 2–10)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att tillsynsobjektets styrelse fastställer och regelbundet uppdaterar de allmänna principerna för utläggning. De bör innehålla åtminstone följande uppgifter:
- målen med utläggningen
 - riktlinjer för vilka verksamheter som kan läggas ut enligt tillsynsobjektets verksamhetspolicy
 - 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) Tillsynsobjektet bör säkerställa att uppdragstagaren har tillräckliga resurser, tillräcklig kompetens, ekonomisk handlingsförmåga och sakkunskap. Det ska även ha förfaranden för att kunna bedöma uppdragstagarens prestationer.
- (5) Institutet bör i sin kontinuitetsplanering också förbereda sig för funktionsstörningar hos uppdragstagaren och förutsätta att uppdragstagaren gör upp egna kontinuitetsplaner.
- (6) Tillsynsobjektet bör säkerställa att uppdragstagaren har skyddat konfidentiell information om tillsynsobjektet och dess kunder.
- (7) Tillsynsobjektet bör upprätthålla viktig kompetens i utlagda funktioner så att det vid behov kan återta dem eller överlåta dem till en annan tjänsteleverantör.
- (8) Vid utläggning av en för verksamheten viktig funktion bör tillsynsobjektet säkerställa 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) I tillsynsobjektets riskhantering bör även följande risker beaktas i samband med utläggning:

- Tillsynsobjektets och uppdragstagarens strategier och arbetssätt 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.
- Uppdragstagaren följer inte de bindande reglerna för verksamheten eller uppförandereglerna för marknaden.
- Uppföljningen av tillsynsobjektets motpartsrisker försvåras om beslutsfattandet om kundrelationer har lagts ut.
- Osäkerhetsfaktorer vid tillämpning och tolkning av lagstiftning om avtalsförhållanden som gäller gränsöverskridande utläggning av verksamhet.

(10) Tillsynsobjektets riskhantering bör också säkerställas i det fall att uppdragstagaren i sin tur lägger ut verksamheten till en tredje part.

6

Utläggning av tillståndspliktig verksamhet

6.1 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 kraven på riskhanteringen i kapitel 5.
- (2) Enligt 7 kap. 5 § 1 mom. i lagen om investeringstjänster, 36 a § 6 mom. i kreditinstitutslagen och 26 a § 8 mom. i lagen om placeringsfonder kan värdepappersföretag, kreditinstitut och fondbolag lägga ut tillståndspliktiga investeringstjänster endast till en uppdragstagare som har tillstånd att bedriva den verksamhet som avses. (*Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013*)
- (3) 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 (PUNKT 4)

- (4) Ett kreditinstitut kan lägga ut annan tillståndspliktig verksamhet än investeringstjänster till antingen ett ombud eller en part som har tillstånd att bedriva den verksamhet som avses.

6.2 Tillhandahållande av investeringstjänster genom anknutna ombud

- (5) Enligt 7 kap. 7 § 2 mom. i lagen om investeringstjänster och 36 a § 6 mom. i kreditinstitutslagen kan värdepappersföretag och kreditinstitut genom ett anknutet ombud, som handlar på företagets eller institutets vägnar och under dess ansvar, tillhandahålla följande tjänster: (*Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013*)
 - ta emot och förmedla kunders instruktioner och order som gäller investerings- och sidotjänster och finansiella instrument
 - förmedla finansiella instrument till kunder
 - tillhandahålla kunder rådgivning om värdepappersföretagets investerings- och sidotjänster och finansiella instrument
 - marknadsföra värdepappersföretagets eller kreditinstitutets investerings- och sidotjänster till kunder.
- (6) Enligt 7 kap. 7 § 1 mom. i lagen om investeringstjänster och 36 a § 6 mom. i kreditinstitutslagen kan ett anknutet ombud handla endast för ett värdepappersföretags

eller ett kreditinstituts räkning som tillhandahåller investeringstjänster. (Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)

- (7) Enligt 7 kap. 7 § 4 mom. i lagen om investeringstjänster kan ett anknutet ombud handha kunders penningmedel och finansiella instrument på värdepappersföretagets vägnar och under dess ansvar inom ramen för verksamhetstillståndet för investeringstjänster. Om det anknutna ombudet handlar på värdepappersföretagets vägnar i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, förutsätts dock att staten i fråga tillåter att motsvarande ombud handhar kunders penningmedel och finansiella instrument. (Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)
- (8) Enligt 7 kap. 7 § 5 mom. i lagen om investeringstjänster ska varje värdepappersföretag eller kreditinstitut föra ett offentligt register över sina anknutna ombud. I registret ska antecknas fysiska personers fullständiga namn och boningsort och adressen till det driftsställe där verksamheten bedrivs. Om ombudet är en juridisk person, ska i registret antecknas namn, företags- eller organisationsnummer, säte samt adressen till det affärställe där verksamheten bedrivs. De uppgifter som antecknats i registret ska bevaras i fem år efter det att grunden för registeranteckningen har upphört. (Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)

6.3 Utläggning av kapitalförvaltning utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

- (9) Enligt 7 kap. 6 § 1 mom. i lagen om investeringstjänster ska ett värdepappersföretag som lägger ut kapitalförvaltning för sådana icke-professionella kunder på entreprenad till en tjänsteleverantör i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet säkerställa att (Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)
- tjänsteleverantören i sitt hemland är auktoriserad eller registrerad som tillhandahållare av kapitalförvaltningstjänster och står under solvenstillsyn
 - Finansinspektionen har ett samarbetsavtal med motsvarande tillsynsmyndighet i tjänsteleverantörens hemland.
- (10) Även om de villkor som anges i punkt 9 inte uppfylls, får värdepappersföretaget med stöd av 7 kap. 6 § 2 mom. i lagen om investeringstjänster lägga ut kapitalförvaltningstjänster på entreprenad, om företaget på förhand gör en anmälan till Finansinspektionen om saken och Finansinspektionen inte inom en månad efter mottagandet av anmälan har något att invända mot utläggandet på entreprenad. Finansinspektionen ska utarbeta och offentliggöra de principer som den iakttar vid bedömning av frågan. (Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)
- (11) Enligt 7 kap. 6 § 3 mom. i lagen om investeringstjänster ska Finansinspektionen offentliggöra en förteckning över de mot Finansinspektionen svarande tillsynsmyndigheter med vilka den har ingått avtal om tillsynssamarbete enligt punkt 9. Förteckningen finns på Finansinspektionens webbplats. (Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)

ANVISNING (PUNKT 12)

- (12) Tillsynsobjektet bör vid utläggning av verksamhet som avses i punkt 9 fästa uppmärksamhet vid att följande kriterier uppfylls:

- Den interna kontrollen och riskhanteringen uppfyller kraven enligt Finansinspektionens standard 4.1 Uppläggning av intern kontroll och hos institutet har utförts en samlad bedömning av riskerna enligt avsnitt 5.
- Uppdragsavtalet tryggar institutets tillgång till information om den utlagda verksamheten.

6.4 Utläggning av verksamhet i ett fondbolag

- (13) Enligt 26 b § 1 mom. i lagen om placeringsfonder får anlitandet av ombud inte hindra fondbolaget att handla i överensstämmelse med deras intresse som äger andelar i placeringsfonder som förvaltas av fondbolaget.
- (14) Enligt 26 b § 2 mom. ska fondbolaget, då det anlitar ombud för investeringsverksamheten, regelbundet meddela ombudet föreskrifter om de allmänna grunderna för investeringsverksamheten.
- (15) 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.
- (16) 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 31 § 1 mom. i samma lag.
- (17) Enligt 26 b § 5 mom. ska i en placeringsfonds fondprospekt nämnas till vilken del fondbolaget anlitar ombud i sin verksamhet.
- (18) 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 (PUNKTERNA 19–21)

- (19) Fondbolaget bör förvissa sig om att investeringsverksamheten sköts enligt placeringsfondens stadgar och avtal om investeringsverksamheten.
- (20) Om registerhållningen läggs ut helt bör registerföraren vara 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.
- (21) Vid en utläggning bör fondbolaget även ha möjlighet att alltid själv utföra tecknings- och inlösningsuppdrag och de relaterade registreringarna i fondandelsregistret.

7

Avtal om utläggning

- (1) Enligt 36 a § 3 mom. i kreditinstitutslagen, 7 kap. 4 § 3 mom. i lagen om investeringstjänster, 26 a § 4 mom. i lagen om placeringsfonder, 2 kap. 19 § 4 mom. i lagen om handel med finansiella instrument och 23 § 3 mom. i lagen om betalningsinstitut ska ett skriftligt avtal som anger uppdragets innehåll och avtalets giltighetstid ingås om att lägga ut en viktig funktion på entreprenad. (*Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013*)

ANVISNING (PUNKT 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att avtalet om utläggning av en viktig funktion omfattar åtminstone följande:
- beskrivning av den utlagda verksamheten
 - tidsplan för genomförandet
 - Finansinspektionens granskningsrätt och rätt att få information om den utlagda funktionen
 - rätt för tillsynsobjektet och dess revisor att få uppgifter om den utlagda verksamheten
 - rätt för institutet att lämna ut uppgifter till Finansinspektionen, sparbanksinspektionen eller 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 och datasäkerhet och kontrollen av dem
 - avtalsparternas rätt att säga upp eller häva avtalet
 - fondbolagets lagenliga rätt att häva ett ombudsförhållande med omedelbar verkan om det ligger i andelsägarens intresse
 - tillämplig lag och biläggande av tvister vid utläggning av verksamhet till en annan stat.

8

Rapportering till Finansinspektionen

8.1 Anmälningsspliktiga tillsynsobjekt

- (1) Utgående från uppgifterna i anmälan om planerad utläggning av verksamhet bedömer Finansinspektionen om den betydande utläggningen 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 betydande verksamhet fastställs i avsnitt 4.5.

8.1.1 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 sammanslutningen av inlåningsbanker ska enligt 36 a § 4 mom. i kreditinstitutslagen på förhand underrätta Finansinspektionen om utläggningen. Enligt 36 a § 6 mom. i kreditinstitutslagen och 7 kap. 7 § 5 mom. i lagen om investeringstjänster ska ett kreditinstitut utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen om vilka anknutna ombud det anlitar. (*Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013*)
- (3) Ett värdepappersföretag som efter att ha fått verksamhetstillstånd har för avsikt att lägga ut tillhandahållandet av investeringstjänster eller någon annan för dess verksamhet viktig funktion på entreprenad till någon som inte hör till samma finansiella företagsgrupp ska enligt 7 kap. 4 § 4 mom. i lagen om investeringstjänster på förhand underrätta Finansinspektionen om saken. Enligt 7 kap. 7 § 5 mom. ska värdepappersföretaget utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen om vilka anknutna ombud det anlitar. (*Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013*)
- (4) 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 sammanslutningen av inlåningsbanker ska enligt 26 a § 5 mom. i lagen om placeringsfonder på förhand underrätta Finansinspektionen om utläggningen.
- (5) Enligt 2 kap. 20 § 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 13.2.2013, gäller från 1.3.2013*)
- (6) Enligt 36 a § 4 mom. i kreditinstitutslagen, 26 a § 5 mom. i lagen om placeringsfonder, 7 kap. 4 § 4 mom. i lagen om investeringstjänster och 2 kap 20 § i lagen om handel med finansiella instrument ska Finansinspektionen underrättas om betydande förändringar i avtalsförhållandet mellan tillsynsobjektet och uppdragstagaren. (*Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013*)

- (7) 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.
- (8) 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.

8.2 Innehåll i anmälan om utläggning av verksamhet

8.2.1 Anmälan om utläggning av viktiga funktioner

- (9) Finansinspektionen utfärdar föreskrifter om innehållet i anmälan med stöd av följande lagrum: 36 a § 4 mom. i kreditinstitutslagen, 7 kap. 23 § 1 mom. 1 punkten i lagen om investeringstjänster, 26 a § 5 mom. i lagen om placeringsfonder och 2 kap. 44 § 2 mom. 1 punkten i lagen om handel med finansiella instrument. *(Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)*
- (10) Anmälan om anlitan av anknutet ombud enligt 7 kap. 7 § 5 mom. i lagen om investeringstjänster ska också göras enligt följande föreskrift. *(Utfärdad 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)*

FÖRESKRIFT (PUNKTERNA 11–12)

- (11) 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 utläggandets effekter på tillsynsobjektets verksamhet
 - redogörelse för de ekonomiska förutsättningarna för den som sköter den utlagda verksamheten 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 avtalet om utläggande
 - 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.
- (12) Till anmälan ska fogas en kopia av uppdragsavtalet eller ett utkast till avtal.

ANVISNING (PUNKTERNA 13–14)

(13) Om en redan tidigare utlagd viktig funktion som anses vara betydande på nytt läggs ut till en tredje part bör tillsynsobjektet på förhand underrätta Finansinspektionen om saken på det sätt som föreskrivs i dessa föreskrifter och anvisningar.

(14) Finansinspektionen rekommenderar att betalningsinstitutet anmäler utläggning av en för tillhandahållandet av betaltjänster viktig funktion i enlighet med punkterna 11 och 12 i föreskriften.

8.2.2 Anmälan om tillhandahållande av betaltjänster genom ombud

(15) Om ombudet är en fysisk person ska tillsynsobjektet enligt 24 § 3 mom. i lagen om betalningsinstitut underrätta Finansinspektionen om ombudets fullständiga namn och boningsort 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.

(16) 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, tillgänglig via Finansinspektionens webbplats
- 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 efter deras ikraftträdande ändrats enligt följande:

(Utfärdade 13.2.2013, gäller från 1.3.2013)

- Avsnitten 1.1, 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 punkt 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 i avsnitt 4.2 har ändrats så att avsnittet nu har 12 punkter i stället för tidigare 9 punkter.