



2.2.2012

Julkinen

Riskienvallonta, Tuomo Malin

Palaute toiminnan ulkoistamisesta annettujen määräysten ja ohjeiden lausuntopyyntöön

Kooste annetuista lausunnoista	Fivan vastaus
<p>Valvottaville tulisi taata siirtymäaika esim. 1.1.2013 asti, jonka puitteissa niiden olisi mahdollista muokata toimintaa uusien määräysten mukaiseksi. (FK)</p>	<p>Uusissa määräyksissä ja ohjeissa ei ole merkittävää uutta sisältöä, jota ei ole voimassa olevissa ja nyt kumottavissa standardeissa. Merkittävän toiminnan määritelmää koskevaa ohjeistusta on muutettu.</p> <p>Voimaantulo on lykätty 1.4.2012 asti.</p>
<p>Arvopaperikeskus ja selvitysyhteisöt eivät kuulu sääntelyn soveltamisalaan. Fiva suositaa kuitenkin, että soveltamisalaan kuulumattomat valvottavat soveltaisivat määräysten ja ohjeiden periaatteita. Suosituksen kattavuus tulisi määritellä tarkemmin. (VM)</p>	<p>Suositus soveltamisalaan kuulumattomille yhteisöille koskee lukujen 4 -7 periaatteita ja käytäntöjä.</p>
<p>Luonnoksessa ei ole määritelyä, mitä ohjeistusta sovelletaan tapauksissa joissa valvottava kuuluu ulkomaiseen konserniin. (NASDAQ OMX)</p>	<p>Ulkomaiseen konserniin kuuluva suomalainen valvottava yhteisö on soveltamisalan piirissä. Ulkoistamisesta ei tarvitse tehdä Fivalle ilmoitusta, jos ulkoistettua toimintaa hoitava taho kuuluu ulkoistajan kanssa samaan konsolidointiryhmään tai on samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluva yhteisö.</p>
<p>Finanssivalvonnan tulisi perustella, minkä johdosta vakuutussektorin valvottavat on jätetty sääntelyn soveltamisalan ulkopuolelle. (VM)</p>	<p>Vakuutusyhtiöiden ulkoistamissääntely on keskeinen osa tulevaa solvenssi II -uudistusta. Komission asetuseräluonnoksessa on ulkoistamisesta yksityiskohtaista sääntelyä.</p>
<p>Sijoituspalvelutoiminnan ulkoistamista koskeva luku 4.3 on määräyksentasoinen, mutta luvussa 5 annetaan samansisältöisiä sääntelyä ohjeen muodossa sekä luvussa 8.2.1. (FK)</p>	<p>Luvun 4.3 määräykset koskevat vain sijoituspalvelutoiminnan ulkoistamiselle asetettavia edellytyksiä, jotka ovat Mifid-direktiivistä lähtöisin. Luvussa 5 annetaan kattavampaa kaikkien valvottavien ulkoistamista koskevaa riskienhallinnan ohjeistusta. Luku 8.2.1 taas koskee vain Fivalle tehtävän ulkoistamisilmoituksen sisältöä.</p>
<p>Jatkoulkoistaminen kolmannelle osapuolelle on sääntelyn mukaan sallittua. Fivan tulisi antaa perustelut tälle. (VM)</p>	<p>Ulkoistamisen ketjutus (chain outsourcing) on hyväksytty periaate EBA:n ulkoistamista koskevassa ohjeissa (luku 5 kohta 10). Riskienhallinnan toimivuus on varmistettava myös siinä tapauksessa,</p>



Riskienvallonta, Tuomo Malin

<p>Sidonnaisasiamiehistä tulee uuden määräyksen mukaan tehdä varsinainen ulkoistamisilmoitus aiemmin säädelyn suppeamman ilmoituksen sijaan. Sääntelyssä tulisi täsmentää, vaikuttaako uusi tiukempi sääntely jo voimassa oleviin ulkoistamissopimuksiin ja jo tehtyihin viranomaisilmoituksiin. (FK, Op-Pohjola)</p>	<p>että toimintaa ulkoistetaan edelleen kolmannelle osapuolelle Sidonnaisasiamiehen käyttämisestä ennen Fivan uusien määräysten ja ohjeiden antamista tehdyt ilmoitukset ovat voimassa eikä niistä tarvitse tehdä uutta laajempaa ilmoitusta. Sama koskee sidonnaisasiemiessuhteesta Fivan standardin voimassaoloaikana tehtyä sopimusta.</p>
---	---