

Standard 1.6

Utläggning av verksamhet

Föreskrifter och allmänna råd



**RAHOITUSTARKASTUS
FINANSINSPEKTIONEN
FINANCIAL SUPERVISION**

Så här läser du standarderna

Standarderna är en samling föreskrifter och allmänna råd som är bindande eller riktgivande för företagen under tillsyn och marknadsaktörerna, anger den kvalitetsnivå och bästa praxis som företaget ska eftersträva och motiverar regleringen.

Utfärdad:
Anger när Finansinspektionen fattat beslutet att utfärda texten.
Gäller fr.o.m.:
Anger när textavsnittet trätt i kraft.

Varje stycke i standarden har en egen marginalanteckning:

- **Norm:** Hänvisningar till gällande bestämmelser i lag eller förordning.
- **Bindande:** Föreskrifter som Finansinspektionen enligt lag har rätt att meddela företag under tillsyn och andra finansmarknadsaktörer.
- **Rekommendation:** Finansinspektionens riktgivande råd till företag under tillsyn eller andra finansmarknadsaktörer.
- **Tillämpningsråd/-exempel:** Praktiska anvisningar eller tillämpningsråd till eller -exempel på norm, bindande föreskrifter och rekommendationer. Hänvisning till Finansinspektionens standard eller en del av en standard. Se exemplet intill.
- **Motivering:** Redogör för regelverkens mål, syfte och bakgrund.

The image shows a page from a standard document. At the top right, it says 'FINANSINSPEKTIONEN', 'Utgivningsstandard', and '1.1 Marginalanteckningar'. Below this, there are several sections with marginal notes. A box on the left explains the 'Utfärdad' and 'Gäller fr.o.m.' fields. Red circles and arrows highlight specific annotations: 'Norm' (pointing to a reference to another standard), 'Bindande' (pointing to a note about the authority to issue), 'Motivering' (pointing to a note about the purpose), and 'Tillämpningsråd/-exempel' (pointing to a note about practical advice). The text of the standard is on the right, with some parts in bold and underlined. At the bottom, there is contact information for Finansinspektionen.

Norm: Utfärdad 27.2.2007. Gäller fr.o.m. 5.4.2007.
(63) Styrelseledamöterna, styrelsesuppleanterna, verkställare och ställföreträdaren för verkställande direktören skall dess allmän kännedom om företagets verksamhet som kan anses med beaktande av arten och omfattningen av verksamheter styrelseledamöter¹⁾ i fondbolag som väljs av fondandelsägare inte ha kännedom om fond- eller investeringsverksamhet.

Norm: Utfärdad 27.2.2007. Gäller fr.o.m. 5.4.2007.
(64) En fit & proper-rapport om lämplighet och kompetens för styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, verkställande direktör eller ställföreträdaren för verkställande direktören ska ansökan.²⁾

Bindande: Utfärdad 27.2.2007. Gäller fr.o.m. 5.4.2007.
(65) Rapporten skall upprättas enligt standard RAI-4 Rapportuppgifter för lämplighetsprövning (fit & proper-rapportering).

Motivering: Utfärdad 18.4.2006. Gäller fr.o.m. 1.6.2006.
(66) Finansinspektionen har rätt att av Rättsregistercentrala straffregisterutdrag³⁾ enligt straffregisterlagen (770/1993) s bötesregistret⁴⁾. I samband med ansökningsförfarandet inhämta Finansinspektionen kreditupplysningar på ledande befattning.

Tillämpningsråd/-exempel: Utfärdad 18.4.2006. Gäller fr.o.m. 1.6.2006.
(67) Närmare regler om ledningens lämplighet och kompetens i 4 om lämplighetsprövning.

Rekommendation: Utfärdad 27.2.2007. Gäller fr.o.m. 5.4.2007.
5.5.3 Personal och kompetens
(68) Företagsledningen bör försäkra sig om att företaget har som behövs och att de anställda är kompetenta, är lämpade arbetsuppgifter och har ett gott anseende. Något entydigt k anställda kan inte ställas utan det beror på arten och omfatt verksamheten.

Tillämpningsråd/-exempel: Utfärdad 18.4.2006. Gäller fr.o.m. 1.6.2006.
(69) Närmare bestämmelser om personalen och dess kompetens i 4.4.4. Hantering av operativa risker.

Rekommendation: Utfärdad 27.2.2007. Gäller fr.o.m. 5.4.2007.
(70) Verkställande direktören bör ha den tid som behövs för verksamheten och skall därför vara heltidsanställd. Verksam säkerställd även när verkställande direktören har förhinder. viktigt att det finns ett ordentligt system med ersättare.

1) 5 e § och 6 § 2 mom. i placeringsföreläggningen.
2) 4 § 3 mom. i kreditinstitutförordningen, 14 § i värdepappersförordningen och i kreditinstitutförordningen.
3) 2 e § i straffregisterlagen.
4) 2 § 6 mom. i lagen om Rättsregistercentrala.

Fin 010-824 51
fax 010-824 52 28
företag@fin.fi
www.fin.fi

1000 verktyg
Finns, ms, 010 824 5330

Bilden intill är endast ett exempel på uppläggningsen av en standard

Standarderna finns på Finansinspektionens webbplats www.finansinspektionen.fi

INNEHÅLL

1 Tillämpning	4
2 Syfte	6
3 Internationella regelverk	7
4 Rättsgrund	8
5 Centrala principer för utläggning	10
5.1 Utläggning och funktioner som är viktiga för verksamheten	10
5.2 Institutets ansvar för utlagda funktioner	11
5.3 Riskhantering i samband med utlagd verksamhet	12
5.4 Tryggande av myndighetstillsynen	13
6 Förutsättningar för utläggning av vissa verksamheter	14
6.1 Utläggning av tillståndspliktig verksamhet	14
6.2 Utläggning av verksamhet i ett fondbolag	15
6.3 Tillhandahållande av investeringstjänster genom anknutna ombud	16
6.4 Utläggning av kapitalförvaltning utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet	17
7 Avtal om utläggning av viktiga funktioner	18
8 Rapportering till Finansinspektionen	20
9 Definitioner	21
10 Ytterligare information	22
11 Upphävda anvisningar och föreskrifter	23

1 TILLÄMPNING

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(1) Denna standard redogör för de viktigaste principerna för utläggning av verksamhet.

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(2) Med utläggande på entreprenad avses åtgärder som vidtas i samband med ett instituts verksamhet och som innebär att någon annan tjänsteleverantör tillhandahåller sådana funktioner eller tjänster för institutet som det annars skulle sköta själv.

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(3) Standarden tillämpas på följande företag under tillsyn enligt 5 § i lagen om Finansinspektionen (587/2003):

- kreditinstitut
- värdepappersföretag
- fondbolag
- fondbörser.

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(4) I standarden används den allmänna beteckningen *institut (i betydelsen tillsynsobjekt)* om de företag som avses i stycke 3, om inte annat särskilt anges.

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(5) Styckena 9, 10, 11, och 12 i kapitel 5 är bindande regler när det är fråga om tillhandahållande av investeringstjänster. För institutens övriga verksamhet är de ovannämnda styckena rekommendationer.

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(6) Finansinspektionen rekommenderar att även alla andra företag under Finansinspektionens tillsyn än de som räknas upp i stycke 3 ska följa principerna i denna standard vid utläggning av verksamhet.

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(7) Principerna i denna standard ska följas i tillämpliga delar om uppdragstagaren hör till samma koncern, finansiella företagsgrupp eller sammanslutning av andelsbanker som institutet.

*Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007*

(8) Vid utläggning av verksamhet ska även principerna i följande standarder i Finansinspektionens föreskriftssamling beaktas:

- 1.3 Intern styrning och organisation av verksamheten i huvudavsnittet Företagsstyrning (corporate governance) och verksamhet
- 2.4 Kundidentifiering, kundkännedom och åtgärder mot penningtvätt, finansiering av terrorism och marknadsmissbruk i huvudavsnittet Uppföranderegler
- 4.1 Uppläggning av intern kontroll och riskhantering i huvudavsnittet Kapitaltäckning och riskhantering.

2 SYFTE

*Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007*

(1) Utläggning av verksamhet är ett i finansmarknadslagstiftningen föreskrivet sätt att organisera verksamheten. Utläggning syftar till att öka effektiviteten, smidigheten och konkurrenskraften i institutens verksamhet.

*Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007*

(2) Standarden 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 standarder.

*Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007*

(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.

*Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007*

(4) Standarden syftar till att säkerställa att Finansinspektionens möjligheter att övervaka och granska tillsynsobjektens verksamhet inte försämras på grund av utläggning.

3

INTERNATIONELLA REGELVERK

*Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007*

(1) IOSCO (International Organization of Securities Commissions) gav i februari 2005 ut rekommendationen Principles on Outsourcing of Financial Services for Market Intermediaries, som särskilt betonar säkerhetsaspekter i anslutning till informationstekniken och koncentrationsrisken i samband med utläggning.

*Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007*

(2) Joint Forum, som fungerar i samband med Baselkommittén, gav i februari 2005 ut rekommendationen Outsourcing in Financial Services. I Joint Forums allmänna principer om utläggning betonas särskilt att instituten ska ha en täckande och klar utläggningsstrategi. När det lägger upp sin riskhantering och utarbetar kontinuitetsplaner ska de specifika krav som utläggningen ställer beaktas.

*Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007*

(3) Kommittén för europeiska banktillsynsmyndigheter (Committee of European Banking Supervisors, CEBS) gav ut riktlinjer för utläggning av verksamhet (Guidelines on Outsourcing) i november 2006. Riktlinjerna har i största möjliga utsträckning gjorts förenliga med utläggningsbestämmelserna i direktivet om marknader för finansiella instrument (MiFID).

4

RÄTTSGRUND

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(1) I den nationella regelgivningen om utläggning av verksamhet beaktas följande direktiv:

- Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG 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 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).
- EU-rådets direktiv 85/611/EEG om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) EGT L 375, 31.12.1985, s. 3 - 18 (Celex 31985L0611).

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(2) Reglerna om utläggning bygger på följande nationella bestämmelser:

- 16 a §, 36 a §, 36 b § och 49 § 2 mom. i kreditinstitutslagen (121/2007)
- 11 § och 29–32 § i lagen om värdepappersföretag (922/2007, nedan också VPFL)
- 4 b §, 26 a §, 26 b § och 30 a § 2 mom. i lagen om placeringsfonder (48/1999)
- 3 kap. 24 § i värdepappersmarknadslagen (495/1989, nedan också VPML).

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(3) Finansinspektionens bindande regler för utläggning av verksamhet bygger på följande bestämmelser:

- 2 § 5 mom. och 36 a § 6 mom. i kreditinstitutslagen

- 30 § 3 mom. i lagen värdepappersföretag
- 5 § 5 mom. i lagen om placeringsfonder
- 3 kap 24 § 8 mom. i värdepappersmarknadslagen.

5

CENTRALA PRINCIPER FÖR UTLÄGGNING

5.1 Utläggning och funktioner som är viktiga för verksamheten

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2006

(1) Ett kreditinstitut eller ett fondbolag kan anlita ombud för sin affärsverksamhet eller på annat sätt lägga ut viktiga driftsfunktioner på entreprenad om detta inte försvårar kreditinstitutets/fondbolagets riskhantering och interna kontroll eller annars innebär betydande olägenhet för verksamheten.¹

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(2) Ett värdepappersföretag eller ett institut som tillhandahåller investeringstjänster kan lägga ut tillhandahållandet av investeringstjänster eller någon annan för dess verksamhet viktig funktion, om detta inte medför olägenhet för riskhantering eller internkontroll eller för affärsverksamhet eller för någon annan funktion som är viktig för verksamhet.²

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(3) En fondbörs kan lägga ut någon annan för dess verksamhet viktig funktion än sådan som avser ordnandet av offentlig handel, om utläggningen inte medför olägenhet för fondbörsens riskhantering, internkontroll eller för skötseln av någon annan funktion som är viktig för fondbörsens affärsverksamhet eller någon annan verksamhet.³

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(4) En funktion är viktig för verksamheten, om ett fel eller en brist i den väsentligt kan försvåra efterlevnaden av de lagar som gäller verksamheten, bestämmelser eller föreskrifter som utfärdats med stöd av dem, villkoren i verksamhetstillståndet, institutets finansiella ställning eller kontinuiteten i tillhandahållandet av investeringstjänster⁴/affärsverksamheten.⁵

¹ 36 a § 1 mom. i kreditinstitutslagen och 26 a § 2 mom. i lagen om placeringsfonder.

² 29 § 1 mom. i VPFL, 2 § 5 mom. i kreditinstitutslagen och 5 § 5 mom. i lagen om placeringsfonder.

³ 3 kap. 24 § 2 mom. i VPML.

⁴ 29 § 2 mom. i VPFL.

Tillämpningsråd

Utfärdad 26.10.2007

Gäller fr.o.m. 1.11.2007

- (5) Åtminstone följande funktioner ska betraktas som viktiga:
- tillståndspliktig verksamhet
 - funktioner som har samband med internkontroll och riskhantering
 - internrevision
 - för verksamheten centrala IT-system
 - en placeringsfonds portföljförvaltning, värdeberäkning och registerhållningen av värdeandelsregistret.

Tillämpningsråd

Utfärdad 26.10.2007

Gäller fr.o.m. 1.11.2007

- (6) Åtminstone följande funktioner ska inte betraktas som viktiga:
- administrativa uppgifter som personaladministration, materialförvaltning, fakturerings tjänster, underhåll av anläggningstillgångar och säkerhetstjänster vad gäller lokaler
 - rådgivningstjänster och andra tjänster som inte utgör en del av investeringsverksamheten
 - tillhandahållande av juridisk rådgivning
 - marknadsförings- och reklamtjänster
 - tillhandahållande av standardiserade tjänster däribland marknadsinformationstjänster.

5.2 Institutets ansvar för utlagda funktioner

Norm

Utfärdad 26.10.2007

Gäller fr.o.m. 1.11.2007

- (7) Ett institut ska se till att det av den som sköter verksamhet som lagts ut (uppdragstagaren) fortlöpande får uppgifter som behövs för myndighetstillsynen, riskhanteringen och internkontrollen.⁶

Tillämpningsråd

Utfärdad 26.10.2007

Gäller fr.o.m. 1.11.2007

- (8) Vid utläggning av en för verksamheten viktig funktion bör institutet säkerställa att uppdragstagaren i tillämpliga delar följer Finansinspektionens standarder och andra regler, såsom regler om marknadsföring av finansiella tjänster, kund- och investerarskydd och god sed i bank- och värdepappersverksamheten.

Bindande⁷/**Rekommendation**

Utfärdad 26.10.2007

Gäller fr.o.m. 1.11.2007

- (9) Vid utläggning av en för verksamheten viktig funktion ska institutet säkerställa att uppdragstagaren har tillräckliga resurser, tillräcklig kompetens, ekonomisk handlingsförmåga och sakkunskap. Institutet ska ha förfaranden för att kunna bedöma uppdragstagarens prestationer.

⁵ 36 a § 2 mom. i kreditinstitutslagen, 26 a § 3 mom. i lagen om placeringsfonder och 3 kap. 24 § 3 mom. i VPML.

⁶ 36 b § i kreditinstitutslagen, 30 § 2 mom. i VPFL, 26 a § 7 mom. i lagen om placeringsfonder och 3 kap. 24 § 7 mom. i VPML.

⁷ Bindande vid tillhandahållande av investeringstjänster, se stycke 5 i kapitel 1.

**Bindande⁸/
Rekommendation**
Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(10) Institutet ska i sin kontinuitetsplanering förbereda sig för funktionsstörningar också hos uppdragstagaren och förutsätta att uppdragstagaren upprättar egna kontinuitetsplaner.

**Bindande⁹/
Rekommendation**
Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(11) Institutet ska säkerställa att uppdragstagaren har skyddat konfidentiell information om institutet och dess kunder.

**Bindande¹⁰/
Rekommendation**
Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(12) Institutet ska upprätthålla viktig kompetens i utlagda funktioner så att institutet vid behov kan återta dem eller överlåta dem till en annan tjänsteleverantör.

5.3 Riskhantering i samband med utlagd verksamhet

Rekommendation
Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(13) Institutets styrelse bör fastställa och regelbundet uppdatera de allmänna principerna för utläggning. De bör åtminstone innehålla följande uppgifter:

- målen med utläggningen
- riktlinjer för vilka verksamheter som kan läggas ut enligt institutets verksamhetspolicy
- beslutsprocessen vid utläggning.

Tillämpningsråd
Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(14) Innan beslut om utläggning av en för verksamheten viktig funktion fattas bör institutet göra en samlad bedömning av riskerna avseende utläggningen med hänsyn till verksamhetens omfattning och betydelse. Bedömningen bör beakta riskerna med både den nya utläggningen och tidigare utläggning och sörja för hanteringen av dessa risker. Bedömningen bör uppdateras regelbundet.

Tillämpningsråd
Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(15) I institutets riskhantering bör åtminstone beaktas följande risker i samband med utläggning:

- Institutets och uppdragstagarens strategier och arbetssätt är inte förenliga.
- Institutet har inte tillräcklig sakkunskap om den utlagda verksamheten och erfarenhet för styrning och övervakning av verksamheten.
- Institutet har inte beredskap att överta skötseln av 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 har inte beaktats tillräckligt (t.ex. kontinuitetsplanen är bristfällig).

⁸ Bindande vid tillhandahållande av investeringstjänster, se stycke 5 i kapitel 1.

⁹ Bindande vid tillhandahållande av investeringstjänster, se stycke 5 i kapitel 1.

¹⁰ Bindande vid tillhandahållande av investeringstjänster, se stycke 5 i kapitel 1.

- 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 uppföranderegler för marknaden.
- Uppföljningen av institutets motpartsrisiker försvåras om beslutsfattandet om kundrelationer har lagts ut.
- Osäkerhetsfaktorer vid tillämpning och tolkning av lagstiftning om avtalsförhållanden som gäller gränsöverskridande utläggning av verksamhet.

Tillämpningsråd

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

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

5.4 Tryggande av myndighetstillsynen

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(17) Institutet ska se till att av uppdragstagaren fortlöpande få uppgifter som behövs för myndighetstillsynen och att institutet har rätt att vidarebefordra uppgifterna till Finansinspektionen.¹¹

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(18) Finansinspektionen har 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 32 § i lagen om värdepappersföretag eller som på uppdrag av ett tillsynsobjekt sköter uppgifter som gäller dess bokföring, datasystem, riskhantering eller interna kontroll i övrigt.¹²

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(19) Om ett fondbolags ombud som anlitas för investeringsverksamheten har hemort i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet är förutsättningen för utläggning att samarbetet mellan den utländska tillsynsmyndigheten och Finansinspektionen har säkerställts i tillräcklig utsträckning.¹³

Tillämpningsråd

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(20) Ett villkor om Finansinspektionens granskningsrätt och rätt att få uppgifter bör skrivas in i uppdragsavtalet.

Bindande

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(21) Bestämmelser om institutets skyldighet att anmäla utläggningen till Finansinspektionen och om innehållet i anmälan finns i Finansinspektionens rapporteringsstandard RA1.6 Anmälan om utläggning av verksamhet.

¹¹ 36 b § i kreditinstitutslagen, 30 § 2 mom. i VPFL, 26 a § 7 mom. i lagen om placeringsfonder och 3 kap. 24 § 7 mom. i VPML.

¹² 15 § 5 mom. i lagen om Finansinspektionen.

¹³ 26 b § 2 mom. i lagen om placeringsfonder.

6

FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR UTLÄGGNING AV VISSA VERKSAMHETER

6.1 Utläggning av tillståndspliktig verksamhet

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(1) Institutet kan lägga ut en investeringstjänst endast till en uppdragstagare som är auktoriserad att utföra tjänsten.¹⁴

Bindande

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(2) Anlitandet av anknutna ombud för att tillhandahålla vissa investeringstjänster behandlas i avsnitt 6.3.

Tillämpningsråd

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(3) Ett kreditinstitut kan lägga ut annan tillståndspliktig verksamhet än investeringstjänster till ett ombud eller en uppdragstagare som är auktoriserad att utföra tjänsten.

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(4) Ett ombud som anlitas för investeringsverksamheten i ett fondbolag ska vara ett företag som har fått tillstånd eller registrerats för ändamålet och vars verksamhet är föremål för stabilitetstillsyn.¹⁵

¹⁴ 30 § 1 mom. i VPFL, 2 § 5 mom. i kreditinstitutslagen och 5 § 5 mom. i lagen om placeringsfonder.

¹⁵ 26 b § 2 mom. i lagen om placeringsfonder.

6.2 Utläggning av verksamhet i ett fondbolag

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(5) Anlitandet av ombud får inte hindra fondbolaget att handla i överensstämmelse med deras intresse som äger andelar i placeringsfonder som förvaltas av fondbolaget.¹⁶

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(6) Om ett ombud anlitas för investeringsverksamheten ska fondbolaget regelbundet meddela ombudet föreskrifter om de allmänna grunderna för investeringsverksamheten.¹⁷

Tillämpningsråd

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(7) Fondbolaget ska förvissa sig om att investeringsverksamheten sköts enligt placeringsfondens stadgar och avtal om investeringsverksamheten.

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(8) För skötsel av uppgifter i samband med förvaltningen av en placeringsfond får 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.¹⁸

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(9) Till den del det är fråga om uppgifter som hör till förvaltningen av en placeringsfond och om förvaringsinstitutets uppgifter enligt 31 § 1 mom. i lagen om placeringsfonder, får fondbolaget eller dess ombud och förvaringsinstitutet för en placeringsfond som fondbolaget förvaltar inte ha gemensam personal.¹⁹

Rekommendation

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(10) Registerhållningen av fondandelsregistret kan läggas ut antingen helt eller delvis. Om registerhållningen läggs ut helt bör registerhållaren vara auktoriserad.

Tillämpningsexempel

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(11) Kreditinstitut får i sina kontor registrera nya andelsägare i fondandelsregistret, men fondbolaget ska upprätthålla andelsregistret som helhet. Fondbolaget kan exempelvis föra fondandelsregistret över finska andelsägare och lägga ut registerföringen av utländska andelsägare.

Rekommendation

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(12) Också vid en utläggning bör fondbolaget ha kvar sin möjlighet att alltid själv utföra tecknings- och inlösningsuppdrag och de relaterade registreringarna i fondandelsregistret.

¹⁶ 26 b § 1 mom. i lagen om placeringsfonder.

¹⁷ 26 b § 2 mom. i lagen om placeringsfonder.

¹⁸ 26 b § 3 mom. i lagen om placeringsfonder.

¹⁹ 26 b § 4 mom. i lagen om placeringsfonder.

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(13) I en placeringsfonds fondprospekt och förenklade fondprospekt ska nämnas till vilken del fondbolaget anlitar ombud i sin verksamhet.²⁰

6.3 Tillhandahållande av investeringstjänster genom anknutna ombud

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(14) Ett värdepappersföretag och kreditinstitut kan genom ett anknutet ombud som handlar för företagets räkning och under dess ansvar tillhandahålla följande tjänster:

- ta emot och förmedla kunders instruktioner och order som gäller investerings- och sidotjänster och finansiella instrument
- förmedla finansiella instrument till kunder
- tillhandahålla kundrådgivning om värdepappersföretagets investerings- och sidotjänster och finansiella instrument
- marknadsföra värdepappersföretagets eller kreditinstitutets investerings- och sidotjänster till kunder.²¹

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(15) Ett anknutet ombud kan handla endast för ett kreditinstitut som tillhandahåller värdepapperstjänster eller ett värdepappersföretag.²²

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(16) Ett anknutet ombud kan handha kunders penningmedel och finansiella instrument på ett värdepappersföretags vägnar och under dess ansvar. 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.²³

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(17) Varje värdepappersföretag eller kreditinstitut ska 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 driftsställe där verksamheten bedrivs.²⁴

Bindande

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(18) Institutet ska utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen om vilka anknutna ombud det anlitar enligt rapporteringsstandard RA1.6 (Anmälan om utläggning av verksamhet).

²⁰ 26 b § 5 mom. i lagen om placeringsfonder.

²¹ 32 § 1 och 2 mom. i lagen om värdepappersföretag och 2 § 5 mom. i kreditinstitutslagen.

²² 32 § 1 mom. i lagen om värdepappersföretag och 2 § 5 mom. i kreditinstitutslagen.

²³ 32 § 4 mom. i VPFL.

²⁴ 32 § 5 mom. i VPFL och 2 § 5 mom. i kreditinstitutslagen.

6.4 Utläggning av kapitalförvaltning utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(19) Ett institut som lägger ut kapitalförvaltning för icke-professionella kunder²⁵ till en tjänsteleverantör i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ska säkerställa att

- tjänsteleverantören i sitt hemland är auktoriserad eller registrerad som tillhandahållare av kapitalförvaltningstjänster och står under stabilitetstillsyn
- Finansinspektionen har ett samarbetsavtal med motsvarande tillsynsmyndighet i tjänsteleverantörens hemland.²⁶

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(20) Även om de villkor som anges i stycke 19 inte uppfylls, får värdepappersföretaget 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.²⁷

Tillämpningsråd

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(21) När Finansinspektionen bedömer om en utläggning av verksamhet enligt stycke 20 kan godkännas kontrollerar inspektionen att följande förutsättningar uppfylls:

- Den interna kontrollen och riskhanteringen uppfyller kraven enligt Finansinspektionens standard 4.1 Uppläggning av intern kontroll och riskhantering och hos institutet har utförts en samlad bedömning av riskerna enligt avsnitt 5.3.
- Uppdragsavtalet tryggar institutets tillgång till information om den utlagda verksamheten.

Motivering

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(22) Finansinspektionen ska offentliggöra en förteckning över de mot Finansinspektionen svarande tillsynsmyndigheter med vilka inspektionen har ingått ett samarbetsavtal enligt stycke 19.²⁸ Förteckningen finns på Finansinspektionens webbplats.

²⁵ 1 kap. 4 § i VPML.

²⁶ 31 § 1 mom. i VPFL.

²⁷ 31 § 2 mom. i VPFL.

²⁸ 31 § 3 mom. i VPFL.

7

AVTAL OM UTLÄGGNING AV VIKTIGA FUNKTIONER

Norm

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(1) Vid utläggning av funktioner som är viktiga för verksamheten ska institutet ingå ett skriftligt avtal, av vilket uppdragets innehåll och avtalets giltighetstid framgår.²⁹

Tillämpningsråd

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(2) Uppdragsavtalet bör innehålla åtminstone följande information:

- beskrivning av den utlagda verksamheten
- tidtabell för genomförandet
- Finansinspektionens granskningsrätt och rätt att få uppgifter om den utlagda verksamheten
- rätt för institutet och dess revisor att få uppgifter om den utlagda verksamheten
- rätt för institutet att lämna över uppgifter till Finansinspektionen, sparbanksinspektionen eller centralinstitutet för sammanslutningen av andelsbanker
- 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 institutets samtycke för sådan utläggning
- tystnadsplikt för uppdragstagaren under avtalets giltighetstid och efter giltighetstidens slut
- krav som ställs på uppdragstagarens kontinuitetsplanering, datasystem och datasäkerhet och kontroll av dem
- avtalsparternas rätt att säga upp eller häva uppdragsavtalet
- fondbolagets lagenliga rätt att häva ett ombudsförhållande

²⁹ 36 a § 3 mom. i kreditinstitutslagen, 29 § 3 mom. i VPFL, 26 a § 4 mom. i lagen om placeringsfonder och 3 kap 24 § 4 mom. i VPML.

- omedelbart om det ligger i andelsägarens intresse tillämplig lag och reglering av tvister vid utläggning av verksamhet till en annan stat.

8

RAPPORTERING TILL FINANSINSPEKTIONEN

*Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007*

(1) Regler om anmälan till Finansinspektionen av utläggning av verksamhet ingår i rapporteringsstandard RA1.6 Anmälan om utläggning av verksamhet.

9

DEFINITIONER

*Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007*

(1) Med uppdragstagare avses i denna standard den instans som tillhandahåller sådana funktioner eller tjänster som institutet annars självt skulle sköta.

10

YTTERLIGARE INFORMATION

Kontaktinformation finns i listan över [standardansvariga](#) på Finansinspektionens webbplats. Upplysningar lämnas också av:

- Marknadsrisker och operativa risker, tfn 010 831 5207
- Marknadsuppförande, tfn 010 831 5336
- Stab, tfn 010 831 5304

11

UPPHÄVDA ANVISNINGAR OCH FÖRESKRIFTER

Utfärdad 26.10.2007
Voimaan: 1.11.2007

(1) Med denna standard upphävs avsnitten om utläggning av verksamhet i följande standarder:

- I huvudavsnittet Kapitaltäckning och riskhantering standard 4.1
Uppläggnings av intern kontroll och riskhantering, avsnitt 5.4.
- I huvudavsnittet Kapitaltäckning och riskhantering standard 4.4b
Hantering av operativa risker, avsnitt 5.5.

Utfärdad 26.10.2007
Gäller fr.o.m. 1.11.2007

(2) Genom denna standard upphävs följande ställningstaganden:

- Ställningstagande K/37/2001/LLO: Användning av ombud i kreditinstitutens och värdepappersföretagens verksamhet och annan utläggning av verksamhet och kreditinstitutstjänster
- Ställningstagande K/6/97/LLO: Anlitande av marknadsförare vid tillhandahållandet av kreditinstitutstjänster.