



RVOR, Tuomo Malin

Lausuntoyhteenveto rahoitussektorin ulkoistusta koskevista määräyksistä ja ohjeista

Kooste lausunnoissa esitetystä kommentista	Finanssivalvonnan vastaus
Luku 1: Soveltamisala ja määritelmät	
<p>Valvottavan kuulumisen eri maissa toimintaa harjoittavaan konserniin, jonka rakenne, resurssit ja toiminnot voivat vaihdella, tulisi ottaa paremmin huomioon. (Nasdaq-OMX) Useissa maissa toimivan valvottavan on tärkeätä voida noudattaa yhtenäisiä riskienhallinnan käytänteitä. Yhtenäisten pohjoismaisten viranomaisvaatimusten saavuttamiseksi Fivan määräyksessä tulisi edellyttää, että kansainväliseen konserniin kuuluvan valvottavan toimiva johto vastaa konsernitasolla päätettyjen toimintaperiaatteiden noudattamisesta. Fivan sääntelyn ei tulisi edellyttää tarpeetonta moniportaista päätöksentekoa hallitustasolla. (Nordea)</p> <p>Mokin soveltamisala tulisi rajoittaa pelkästään merkittävän toiminnan ulkoistamiseen. Ulkoistamisen ja ostotoiminnan välinen rajanveto tulisi tehdä. (Finanssialan Keskusliitto)</p> <p>Soveltamisalan mukaan mokia sovelletaan vain sijoituspalveluja tarjoaviin vaihtoehtorahaston hoitajiin. Luvuissa 6, 7 ja 8 on viitattu kuitenkin kaikkiin AIFML:n 10 luvun 2 §:ssä tarkoitettuihin vaihtoehtorahaston hoitajiin. Lisätarkennus tulisi tehdä myös kyseisissä kohdissa. (FK)</p>	<p>Fivan määräykset ja ohjeet perustuvat LLL:n ja OYL:n hallintoa koskeviin säännöksiin. Organisaatorakenteeltaan eroavat valvottavat voivat ottaa käyttöön erilaisia käytännön ratkaisuja päättäessään sisäisestä ohjeistuksesta ja vahvistaessaan muualla konsernissa päätettyä ohjeistusta. Lisätään maininta suhteellisuusperiaatteen noudattamisesta 1 lukuun.</p> <p>Luvun 4.6 kohdissa 38 ja 39 on määritelty merkittävänä pidettävät toiminnot.</p> <p>Soveltamisalaa koskevan 1 luvun mukaan määräyksiä ja ohjeita sovelletaan vain sijoituspalveluja tarjoaviin vaihtoehtorahaston hoitajiin (AIFML:n 3 luvun 2 §:n 3 mom).</p>
Luku 3 Tavoitteet	
<p>Sisäiset pilvipalvelut osana yrityksen muita IT-palveluita tulisi erottaa selkeämmin varsinaisesta pilvipalvelun avulla tehdystä ulkoistamisesta. (FK)</p>	<p>Tavoitteiden tekstiä tarkennetaan tältä osin ("valvottavan käyttäessä <u>ulkoistettuja</u> tietotekniikkaresursseja").</p>
Luku 4 Ulkoistamisen edellytykset	
<p>Sijoituspalvelun ja maksulaitospalvelun tarjoamisen edellytykset poikkeavat toisistaan. (FK)</p>	<p>Direktiivien 2006/73/EY ja 2007/64/EY säännökset ulkoistamisen edellytyksistä eivät ole yhteneväiset.</p>
Luku 6: Ulkoistamiseen liittyvien riskien hallinta	



9.10.2014

Julkinen

RVOR, Tuomo Malin

<p>Ulkoistamista koskeissa periaatteissa (kohta 2) ei ole tarpeellista käsitellä toiminnan jatkuvuuden turvaamista, sillä kohdan 5 mukaan valvottavan tulee varautua jatkuvuussuunnittelussaan ulkoistuskumppanin toimintahäiriöihin. (Nasdaq-OMX)</p> <p>Hallituksen ei tulisi vahvistaa yksityistapauksissa luvun 6 kohdassa 2 tarkoitettuja asioita. (FK)</p> <p>Valvottavan tulisi varmistua siitä, että ulkoistuskumppani noudattaa EBAn ulkoistusta koskevia ohjeita, jotka sisältyvät Internal Governance paperiin (GL44). (FK)</p> <p>Kohdan 9 alakohdassa 8 tulisi tehdä ero ulkoistamisen ja pilvipalvelujen välillä. (FK)</p>	<p>Fiva suosittaa, että jatkuvuussuunnitelua käsitellään ulkoistamista koskeissa periaatteissa, minkä lisäksi kohdassa 5 suositetaan, että valvottava varautuu omassa jatkuvuussuunnittelussaan ulkoistuskumppanin häiriöihin.</p> <p>Sääntelyssä ei edellytetä, että hallitus päättää yksittäisissä ulkoistustapauksissa kohdassa tarkoitetuista asioista. Sen tulisi vahvistaa ulkoistamisen periaatteet, joissa käsitellään kohdan 2 suosituksessa mainittuja asioita.</p> <p>Finanssivalvonnan ulkoistusta koskeva standardi sekä nykyiset määräykset ja ohjeet perustuvat suurelta osin CEBS:n ja EBA:n ulkoistuksesta annetun ohjeituksen periaatteisiin.</p> <p>Alakohdasta poistetaan maininta pilvipalveluista.</p>
<p>Luku 7: Sopimus ulkoistamisesta</p>	
<p>Sopimuksessa ei ole tarpeellista käsitellä tiedon suojaamista esim. salauksella ja käyttöoikeuksien hallinnalla, sillä salassapitovelvollisuus sekä tietoturvallisuuteen ja tietosuojaan liittyvät vaatimukset ovat entuudestaan riittävät. (Nasdaq-OMX)</p>	<p>Kyseinen alakohta poistetaan.</p>