

Määräykset ja ohjeet 1/2012

Ulkoistaminen rahoitussektoriin kuuluviissa valvottavissa

Asiatunnus

FIVA 1097/01.00/2023

Antopäivä

23.2.2012

Voimaantulopäivä

1.4.2012

Lisätietoja

Digitalisaatio ja analyysi/Digitalisaatio ja pankkipalvelut

FINANSSIVALVONTA

puh. 09 183 51

etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

finanssivalvonta.fi

Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa "Määräys"-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa "Ohje"-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

"Ohje"-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala ja määritelmät	5
1.1	Soveltamisala	5
1.2	Suhteellisuusperiaate	5
1.3	Määritelmät	5
2	Säädöstausta ja kansainväliset suositukset	6
2.1	Lainsäädäntö	6
2.2	Euroopan unionin asetukset	6
2.3	Euroopan unionin direktiivit	6
2.4	Finanssivalvonnan määräksenantovaltuudet	6
2.5	Kansainväliset suositukset	7
3	Tavoitteet	8
4	Ulkoistamisen edellytykset	9
4.1	Riskien valvonnan ja sisäisen valvonnan toimivuus	9
4.2	Viranomaisvalvonnan turvaaminen	9
4.2.1	Yleistä	9
4.2.2	Rahastoyhtiön sijoitustoiminnan ulkoistaminen Euroopan talousalueen ulkopuolelle	10
4.3	Pörssin toiminnan ulkoistamisen edellytykset	10
4.4	Maksupalvelutoiminnan ulkoistamisen edellytykset	11
4.5	Toiminnan merkittävyys	12
5	Toimiluvanvaraisen toiminnan ulkoistaminen	13
5.1	Yleistä	13
5.2	Rahastoyhtiön toimintojen ulkoistaminen	13

		4 (22)
6	Ulkoistamiseen liittyvien riskien hallinta	15
7	Sopimus ulkoistamisesta	17
8	Raportointi Finanssivalvonnalle	18
8.1	Ilmoitusvelvollisuuden alaiset valvottavat	18
8.2	Säätelytausta	18
8.3	Ulkoistamista koskevan ilmoituksen sisältö	18
8.3.1	Ilmoitus merkittävän toiminnon ulkoistamisesta	18
8.3.2	Ilmoitus asiamiehen käyttämisestä maksupalvelujen tarjonnassa	20
9	Muutoshistoria	21

1 Soveltamisala ja määritelmät

1.1 Soveltamisala

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008) tarkoitettuihin valvottaviin: (Annettu 23.1.2018, voimaan 1.2.2018)

- luottolaitokset
- rahastoyhtiöt
- pörssi
- muussa kuin ETA-valtiossa toimiluvan saaneiden ulkomaisten luottolaitosten Suomessa olevat sivuliikkeet (kolmannen maan luottolaitosten sivuliikkeet)
- maksulaitokset

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan myös maksupalvelua ilman toimilupaa maksulaitoslain (297/2010) 7, 7 a ja 7 b §:ien mukaisesti tarjoaviin henkilöihin ainoastaan näiden määräysten ja ohjeiden 8.3.1 luvun 13 kohdan osalta. (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)

1.2 Suhteellisuusperiaate

Näitä määräyksiä ja ohjeita sovelletaan erilaisiin valvottaviin ja erityyppisiin hallintomalleihin. Valvottava voi näitä määräyksiä ja ohjeita soveltaessaan ottaa huomioon toimintansa laadun, laajuuden, monimuotoisuuden ja riskit sekä mahdolliset muut vastaavat arviointiin vaikuttavat seikat, kun se harkitsee, miten se toteuttaa määräykset ja ohjeet tarkoituksenmukaisesti ja tehokkaasti.

1.3 Määritelmät

Ulkoistamisella tarkoitetaan valvottavan toimintaan liittyvää järjestelyä, jonka perusteella muu palvelun tarjoaja tuottaa valvottavalle toiminnon tai palvelun, jonka tämä olisi muuten itse suorittanut.

Valvottavalla tarkoitetaan kaikkia edellä luvussa 1.1 esitettyyn määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvia Finanssivalvonnasta annetun lain mukaisia valvottavia.

2 Säädöstausta ja kansainväliset suositukset

2.1 Lainsäädäntö

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat säädökset:

- laki luottolaitostoiminnasta (610/2014, jäljempänä myös LLL)
- kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annettu laki (1070/2017, jäljempänä myös RahKL)
- sijoitusrahastolaki (213/2019, jäljempänä myös SRL) (*Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023*)
- maksulaitoslaki (jäljempänä myös MLL)

2.2 Euroopan unionin asetukset

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat Euroopan unionin asetukset:

- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus 600/2014/EU rahoitusvälineiden markkinoista sekä asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta
- Komission delegoitu asetus 2017/584/EU Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU täydentämisestä kauppapaikkojen toiminnan järjestämistä koskevia vaatimuksia täsmentävillä teknisillä sääntelystandardeilla

2.3 Euroopan unionin direktiivit

Näiden määräysten ja ohjeiden aihepiiriin liittyvät seuraavat Euroopan unionin direktiivit:

- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta
- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta
- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366 maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (*Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023*)

2.4 Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Finanssivalvonnan oikeus antaa velvoittavia määräyksiä perustuu seuraaviin säännöksiin:

- LLL:n 5 luvun 10 §:n 4 momentti
- RahKL:n 3 luvun 36 §:n 1 momentin 2 kohta
- SRL:n 6 luvun 1 §:n 5 momentti (*Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023*)

- MLL:n 23 §:n 6 momentti

2.5 Kansainväliset suositukset

Näitä määräyksiä ja ohjeita laadittaessa on otettu huomioon seuraavat kansainväliset suositukset:

- Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet sisäisen hallinnon järjestämisestä Guidelines on Internal governance (EBA/GL/2021/05). *(Annettu 2.6.2021, voimaan 31.12.2021)*
- Euroopan pankkiviranomaisen ulkoistamista koskeva ohjeistus Guidelines on outsourcing arrangements (EBA/GL/2019/02). *(Annettu 25.2.2019, voimaan 30.9.2019)*

3 Tavoitteet

- (1) Ulkoistaminen on rahoitusmarkkinoita koskevassa lainsäädännössä säädelty tapa järjestää valvottavan toimintaa. Ulkoistamalla valvottava voi pyrkiä lisäämään toimintansa tehokkuutta ja joustavuutta sekä kilpailukykyä. Vastuu ulkoistetusta toiminnasta säilyy kuitenkin valvottavalla, joten valvottavan sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tulee ulottua myös ulkoistettuihin toimintoihin. Valvottavien tulee ilmoittaa etukäteen Finanssivalvonnalle merkittävistä ulkoistamishankkeista.
- (2) Tämän sääntelyn tavoitteena on, että ulkoistaminen ei vaaranna valvottavan toimiluvalla asetettuja edellytyksiä ja että valvottavan toiminta myös ulkoistetuilta osin on järjestetty siten, että siinä noudatetaan laissa ja Finanssivalvonnan määräyksissä ja ohjeissa sisäiselle valvonnalle ja riskienhallinnalle asetettuja vaatimuksia.
- (3) Tavoitteena on myös varmistaa, että toiminnan ulkoistaminen ei heikennä valvottavan johdon edellytyksiä ohjata ja valvoa toimintaa eikä valvottavan johdon mahdollisuutta muodostaa kokonaiskuvaa valvottavan riskeistä. Valvottavalla on oltava mahdollisuudet ja kyky hallita riskejä ulkoistamisesta huolimatta.
- (4) Lisäksi tavoitteena on varmistaa, että valvottavan käyttäessä ulkoistettuja tietotekniikkaresursseja ns. pilvipalvelujen avulla¹, se huolehtii erityisesti siitä, että palveluihin liittyviä riskejä hallitaan, palvelujen jatkuvuus on turvattu ja tietosuojaa on varmistettu. (Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)
- (5) Näillä määräyksillä ja ohjeilla pyritään varmistamaan, että Finanssivalvonnan mahdollisuudet valvoa ja tarkastaa valvottavien toimintaa eivät heikkene ulkoistamisen johdosta.

¹ Valvottava käyttää tietoverkon välityksellä ulkopuolisen tahon tarjoamia ohjelmistoja, laitteistoja tai muita palveluita.

4 Ulkoistamisen edellytykset

4.1 Riskien valvonnan ja sisäisen valvonnan toimivuus

- (1) Valvottavat, joihin sovelletaan LLL:n 5 luvun 10 §:n 1 momenttia tai SRL:n 6 luvun 1 §:n 2 momenttia, voivat harjoittaa liiketoimintaansa asiamiehen välityksellä tai muuten ulkoistaa liiketoimintansa kannalta merkittäviä toimintoja, jos se ei haittaa riskien hallintaa, sisäistä valvontaa eikä muuten merkittävästi liiketoiminnan hoitamista. *(Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)*
- (2) RahKL:n 3 luvun 4 §:n 2 momentin mukaan pörssi voi ulkoistaa toimintansa kannalta merkittävän muun toiminnon kuin säännellyn markkinan ylläpitämisen, jos ulkoistaminen ei haittaa pörssin riskien hallintaa, sisäistä valvontaa, liiketoiminnan tai toiminnan kannalta merkittävän muun toiminnon hoitamista. *(Annettu 23.1.2018, voimaan 1.2.2018)*
- (3) MLL 23 §:n 1 momentin mukaan maksulaitos voi ulkoistaa maksupalvelun tarjoamisen kannalta merkittävän toiminnon, jos ulkoistaminen ei heikennä olennaisesti maksulaitoksen sisäistä valvontaa.

4.2 Viranomaisvalvonnan turvaaminen

4.2.1 Yleistä

- (4) Valvottavien, joihin sovelletaan LLL:n 5 luvun 11 §:ää, SRL:n 6 luvun 1 §:n 7 momenttia tai MLL 23 §:n 5 momenttia, on huolehdittava, että ne saavat ulkoistettua toimintaa hoitavalta taholta jatkuvasti viranomaisvalvonnan, riskien hallinnan ja sisäisen valvonnan edellyttämät tarpeelliset tiedot sekä siitä, että sillä on oikeus luovuttaa tiedot edelleen Finanssivalvonnalle. Luottolaitoksen on huolehdittava lisäksi siitä, että sillä on oikeus luovuttaa tiedot myös talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle, jos luottolaitos on keskusyhteisön valvonnassa. *(Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)*
- (5) MLL 23 §:n 1 momentin mukaan maksulaitos voi ulkoistaa maksupalvelun tarjoamisen kannalta merkittävän toiminnon, jos ulkoistaminen ei heikennä olennaisesti Finanssivalvonnan valvontamahdollisuuksia.
- (6) RahKL:n 3 luvun 4 §:n 2 momentin mukaan pörssi voi ulkoistaa toimintansa kannalta merkittävän muun toiminnon kuin säännellyn markkinan ylläpitämisen, jos ulkoistaminen ei haittaa Finanssivalvonnan harjoittamaa valvontaa. Lain 3 luvun 4 §:n 5 momentin mukaan pörssin on hankittava viranomaisvalvonnan edellyttämät tiedot ja luovutettava ne edelleen Finanssivalvonnalle. *(Annettu 23.1.2018, voimaan 1.2.2018)*
- (7) Finanssivalvonnalla on Finanssivalvonnasta annetun lain 24 §:n 2 momentin nojalla salassapitosäännösten estämättä oikeus saada tarkastettavakseen valvonnan kannalta tarpeelliset tiedot valvottavan asiamiehenä toimivan yrityksen taikka valvottavan toimeksiannosta tämän kirjanpitoon, tietojärjestelmään tai riskienhallintaan taikka muuhun sisäiseen valvontaan liittyviä tehtäviä hoitavan yrityksen toimipaikassa. *(Annettu 23.1.2018, voimaan 1.2.2018)*
- (8) Valvottavan asiamiehenä taikka valvottavan toimeksiannosta tämän liiketoimintaan, kirjanpitoon, tietojärjestelmään, riskienhallintaan tai sisäiseen valvontaan liittyviä tehtäviä hoitavan yrityksen on Finanssivalvonnasta annetun lain 18 § 4 momentin nojalla salassapitosäännösten estämättä

ilman aiheetonta viivytystä toimitettava Finanssivalvonnalle sen pyytämät valvonnan kannalta tarpeelliset tiedot ja selvitykset. (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)

Ohje (kohta 9)

- (9) Finanssivalvonta suosittaa, että tietojensaanti- ja tarkastusoikeutta koskeva ehto sisällytetään luvussa 7 tarkoitettuun ulkoistamissopimukseen.

4.2.2 Rahastoyhtiön sijoitustoiminnan ulkoistaminen Euroopan talousalueen ulkopuolelle

- (10) Jos rahastoyhtiön sijoitustoimintaa hoitavan asiamiehen kotipaikka on muussa kuin Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa, on SRL:n 6 luvun 2 §:n 2 momentin mukaan ulkoistamisen edellytyksenä, että ulkomaisen valvontaviranomaisen ja Finanssivalvonnan välinen yhteistyö on riittävässä määrin varmistettu. (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)

Ohje (kohta 11)

- (11) Edellä kohdassa 9 tarkoitettujen ulkomaisen valvontaviranomaisen ja Finanssivalvonnan välisen yhteistyön voidaan katsoa olevan riittävässä määrin varmistettu, jos ulkomainen viranomainen on allekirjoittanut IOSCO:n vuonna 2002 laaditun monenkeskisen valvontapöytäkirjan (Multilateral memorandum of understanding concerning consultation and co-operation and the exchange of information). (Annettu 23.1.2018, voimaan 1.2.2018)

4.3 Pörssin toiminnan ulkoistamisen edellytykset

- (12) Finanssivalvonta antaa kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain 3 luvun 36 §:n 1 momentin 2 kohdan nojalla 12–15 kohdissa olevat määräykset lain 3 luvun 4 §:n mukaisista pörssin toiminnan ulkoistamisen edellytyksistä. (Annettu 23.1.2018, voimaan 1.2.2018)

Määräys (kohdat 13-16)

- (13) Toiminnan kannalta merkittävän muun toiminnon kuin säännellyn markkinan ylläpitämisen ulkoistamisessa pörssin on varmistuttava ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon resurssien ja ammattitaidon riittävydestä, taloudellisesta toimintakyvystä ja asiantuntemuksesta. Pörssillä on oltava käytössään menettelyt, joilla se arvioi ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon suoriutumista.
- (14) Toiminnan kannalta merkittävän muun toiminnon kuin säännellyn markkinan ylläpitämisen ulkoistamisessa pörssin on varauduttava jatkuvuussuunnittelussaan myös ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon toimintahäiriöihin ja edellytettävä tältä omaa jatkuvuussuunnittelua.
- (15) Toiminnan kannalta merkittävän muun toiminnon kuin säännellyn markkinan ylläpitämisen ulkoistamisessa pörssin on varmistettava, että ulkoistettua toimintaa hoitava taho on suojannut valvotavaan ja sen asiakkaisiin liittyvät luottamukselliset tiedot.
- (16) Toiminnan kannalta merkittävän muun toiminnon kuin säännellyn markkinan ylläpitämisen ulkoistamisessa pörssin on säilytettävä ulkoistettuun toimintoon liittyvää keskeistä osaamista, jotta

toiminto voidaan tarvittaessa ottaa takaisin valvottavan hoidettavaksi tai siirtää toisen palvelujentarjoajan hoidettavaksi.

4.4 Maksupalvelutoiminnan ulkoistamisen edellytykset

- (17) MLL 24 §:n 1 momentin mukaan maksulaitos voi tarjota maksupalvelua asiamiehen välityksellä, joka toimii maksulaitoksen lukuun ja vastuulla. Sähköisen rahan liikkeeseenlaskua ei saa antaa kokonaan asiamiehen hoidettavaksi.
- (18) MLL 24 §:n 2 momentin mukaan maksulaitoksen on käytettävissä olevin keinoin varmistuttava, että maksupalvelun tarjoamisessa käytettävä asiamies on hyvämaineinen ja riittävän ammattitaitoinen toiminnan harjoittamiseen.
- (19) MLL 23 §:n 5 momentin mukaan maksulaitoksen on huolehdittava, että ulkoistetun palvelun hoitaja ilmoittaa asiakkaalle toimivansa maksulaitoksen vastuulla. MLL 24 §:n 2 momentin mukaan maksulaitoksen on huolehdittava, että tarjottaessa maksupalveluja asiamiehen välityksellä asiamies ilmoittaa asiakkaalle toimivansa maksulaitoksen vastuulla.
- (20) Finanssivalvonta antaa MLL 23 §:n 6 momentin nojalla seuraavat määräykset, joita maksulaitoksen tulee noudattaa toimiakseen huolellisesti lain 23 §:n 4 momentissa tarkoitetulla tavalla maksupalvelun kannalta merkittävän toiminnan ulkoistamisessa.

Määräys (kohdat 21-22)

- (21) Maksulaitoksen on varmistuttava ulkoistetun toiminnan suorittajan resurssien ja ammattitaidon riittävydestä, taloudellisesta toimintakyvystä ja asiantuntemuksesta. Valvottavalla on oltava käytössään menettelyt, joilla se arvioi ulkoistetun toiminnan suorittajan toimintaa.
- (22) Maksulaitoksen on huolellisuuden vaatimuksen täyttääkseen varmistuttava esimerkiksi siitä, että ulkoistetun toiminnan suorittajalla on tarvittavat taidot, voimavarat ja lainsäädännön edellyttämät toimintaan vaadittavat luvat palvelun tarjoamiseen. Maksulaitoksen tulee myös varmistaa, että ulkoistetun toiminnan suorittaja on järjestänyt toimintaan kuuluvan sisäisen valvonnan sekä riskienhallinnan riittävällä tasolla.

Ohje (kohdat 23-26)

- (23) Finanssivalvonta suosittaa, että maksulaitos varautuu jatkuvuussuunnittelussaan myös ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon toimintahäiriöihin ja edellytettävä tältä omaa jatkuvuussuunnittelua.
- (24) Finanssivalvonta suosittaa, että maksulaitos varmistaa, että ulkoistettua toimintaa hoitava taho on suojannut valvottavaan ja sen asiakkaisiin liittyvät luottamukselliset tiedot.
- (25) Finanssivalvonta suosittaa, että maksulaitos säilyttää ulkoistettuun toimintoon liittyvää keskeistä osaamista, jotta toiminto voidaan tarvittaessa ottaa takaisin valvottavan hoidettavaksi tai siirtää toisen palvelujentarjoajan hoidettavaksi.
- (26) Finanssivalvonta suosittaa, että ulkoistaessaan toiminnan kannalta merkittävän toiminnon maksulaitos varmistaa, että ulkoistettua toimintaa hoitava taho noudattaa soveltuvin osin Finanssivalvonnan antamia määräyksiä ja ohjeita sekä muita säännöksiä kuten rahoituspalvelujen markkinoinnista sekä asiakkaansuojasta annettuja säännöksiä.

4.5 Toiminnan merkittävyys

- (27) Valvottavien, joihin sovelletaan LLL:n 5 luvun 10 §:n 2 momenttia, SRL:n 6 luvun 1 §:n 3 momenttia tai RahKL:n 3 luvun 4 §:n 3 momenttia, toiminto on niiden toiminnan kannalta merkittävä, jos virhe tai puute sen suorittamisessa voi haitata olennaisesti toimintaa koskevien lakien, niiden nojalla annettujen säännösten tai määräysten tai toimiluvan ehtojen noudattamista, valvottavan taloudellista asemaa tai liiketoiminnan jatkuvuutta. *(Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)*
- (28) MLL 23 §:n 2 momentin mukaan toiminto on maksulaitoksen toiminnan kannalta merkittävä, jos virhe tai puute siinä voi haitata olennaisesti maksulaitoksen toimintaa koskevien lakien, niiden nojalla annettujen säännösten tai määräysten tai maksulaitoksen toimiluvan ehtojen noudattamista taikka maksulaitoksen toiminnan tuloksellisuutta tai maksupalvelun tarjoamisen vakautta tai jatkuvuutta.

Ohje (kohdat 29-30)

- (29) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan ainakin seuraavia toimintoja pidetään merkittävänä: *(Annettu 23.1.2018, voimaan 1.2.2018)*
- toimiluvanvarainen toiminta
 - sisäiseen valvontaan ja riskienhallintaan liittyvät tehtävät
 - sisäinen tarkastus
 - compliance-toiminto
 - toiminnan kannalta keskeiset tietojärjestelmät
 - sijoitusrahaston salkunhoito, arvonlaskenta ja osuusrekisterin ylläpito.
- (30) Finanssivalvonnan tulkinnan mukaan ulkoistamisen näkökulmasta merkittävänä ei pidetä seuraavia toimintoja: *(Annettu 23.1.2018, voimaan 1.2.2018)*
- hallinnolliset tehtävät, kuten henkilöstö- ja materiaalihallinto, laskutuspalvelut, käyttöomaisuuden ylläpito ja toimitilojen turvallisuuspalvelut
 - neuvontapalvelut
 - oikeudellisten palvelujen hankkiminen
 - markkinointiin ja mainontaan liittyvät palvelut
 - vakioitujen palvelujen hankkiminen, mukaan lukien markkinainformaatioon liittyvien palvelujen hankinta

5 Toimiluvanvaraisen toiminnan ulkoistaminen

5.1 Yleistä

- (1) Toimiluvanvaraista toimintaa ulkoistettaessa valvottavan tulee ottaa huomioon myös luvun 4 määräykset ja ohjeet ulkoistamisen yleisistä edellytyksistä sekä luvun 6 ohjeet riskienhallinnalle asetettavista vaatimuksista.
- (2) SRL:n 6 luvun 2 §:n 2 momentin mukaan rahastoyhtiön sijoitustoiminnan hoitamisessa käyttämän asiamiehen on oltava yhteisö, joka on saanut toimiluvan tai on rekisteröity tätä toimintaa varten ja jonka toiminnan vakautta valvotaan. (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)

Ohje (kohta 3)

- (3) Finanssivalvonta suosittaa, että luottolaitos ulkoistaa muuta toimiluvanvaraista toimintaa kuin sijoituspalveluja vain asiamiehelle tai taholle, jolla on toiminnan edellyttämä toimilupa.

5.2 Rahastoyhtiön toimintojen ulkoistaminen

- (4) SRL:n 6 luvun 2 §:n 1 momentin mukaan asiamiehen käyttäminen ei saa estää rahastoyhtiötä toimimasta sen hoitaman sijoitusrahaston osuudenomistajien edun mukaisesti. (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)
- (5) SRL:n 6 luvun 2 §:n 2 momentin mukaan rahastoyhtiön käyttäessä asiamiestä sijoitustoimintansa hoitamisessa on sen määräajoin annettava asiamiehelle määräykset sijoitustoiminnan yleisistä periaatteista. (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)
- (6) SRL:n 6 luvun 2 §:n 3 momentin mukaan sijoitusrahaston hoitoon liittyvien tehtävien hoitamisessa ei saa käyttää asiamiehenä sijoitusrahaston säilytisyhteisöä eikä muuta yhteisöä, jonka edut voivat olla ristiriidassa rahastoyhtiön tai osuudenomistajien etujen kanssa. Sopimus rahastoyhtiön vastuun siirtämisestä kolmannelle on mitätön. (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)
- (7) Siltä osin kuin on kysymys sijoitusrahaston hoitoon liittyvistä tehtävistä ja säilytisyhteisön SRL:n 21 luvun 2 §:ssä tarkoitetuista tehtävistä, rahastoyhtiöllä tai sen asiamiehellä ja sen hoitaman sijoitusrahaston säilytisyhteisöllä ei SRL:n 6 luvun 2 §:n 4 momentin mukaan saa olla palveluksessaan samoja henkilöitä. (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)
- (8) Sijoitusrahaston rahastoesitteessä on SRL:n 6 luvun 2 §:n 5 momentin mukaan mainittava, miltä osin rahastoyhtiö käyttää toiminnassaan asiamiestä. (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)
- (9) Rahastoyhtiöön, joka sivuliikkeen välityksellä tai sivuliikettä perustamatta hoitaa sijoitusrahastoa muussa ETA-valtiossa kuin Suomessa, sovelletaan SRL:n 22 luvun 6 §:n mukaan SRL:n säännöksiä toiminnan ulkoistamisesta. (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)

Ohje (kohdat 10-12)

- (10) Finanssivalvonta suosittaa, että rahastoyhtiö varmistuu siitä, että sijoitustoimintaa hoidetaan sijoitusrahaston sääntöjen ja sijoitustoimintaa koskevien sopimusten mukaisesti.
- (11) Ulkoistettaessa rahasto-osuusrekisterin ylläpitoa kokonaisuudessaan Finanssivalvonta suosittaa, että rekisteriä ylläpitävällä taholla on toiminnan edellyttämä toimilupa. Jos uusien

osuudenomistajien tietojen kirjaaminen on ulkoistettu, tulisi rahastoyhtiön säilyttää edelleen hallinnassaan osuusrekisterikokonaisuuden ylläpito. Rahastoyhtiö voi esimerkiksi ylläpitää suomalaisia osuudenomistajia koskevaa rahasto-osuusrekisteriä ja ulkoistaa ulkomaisia osuudenomistajia koskevan rahasto-osuusrekisterin ylläpidon.

- (12) Finanssivalvonta suosittaa, että rahastoyhtiöllä tulisi olla ulkoistamisesta huolimatta aina mahdollisuus toteuttaa merkintä- ja lunastustoimeksiannot sekä niiden vaatimat kirjaukset rahasto-osuusrekisteriin.

6 Ulkoistamiseen liittyvien riskien hallinta

- (1) Valvottavien, joihin sovelletaan LLL:n 5 luvun 11 §:ää, SRL:n 6 luvun 1 §:n 7 momenttia, RahKL:n 3 luvun 4 §:n 5 momenttia tai MLL 23 §:n 5 momenttia, on huolehdittava siitä, että ne saavat ulkoistettua toimintaa hoitavalta taholta jatkuvasti viranomaisvalvonnan, riskien hallinnan ja sisäisen valvonnan edellyttämät tarpeelliset tiedot. (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)

Ohje (kohdat 2-11)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottavan hallitus vahvistaa ja päivittää säännöllisesti ulkoistamista koskevat yleiset periaatteet, joiden tulisi sisältää ainakin seuraavat asiat: (Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015)
- ulkoistamiselle asetetut tavoitteet
 - mitä toimintoja on pidettävä merkittävänä luvussa 4.5 tarkoitetulla tavalla
 - mitkä toiminnot voidaan ulkoistaa valvottavan toimintapolitiikan mukaisesti
 - ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon valinta ja ulkoistetun toiminnan seuranta
 - ulkoistamissopimuksessa käsiteltävät asiat
 - toiminnan jatkuvuuden turvaaminen
 - ulkoistamiseen liittyvä päätöksentekomenettely
- (3) Finanssivalvonta suosittaa, että ennen liiketoiminnan kannalta merkittävän toiminnon ulkoistamista valvottavassa tehdään kokonaisarvio ulkoistamiseen liittyvistä riskeistä ottaen huomioon ulkoistettavan toiminnan laajuus ja merkittävyys. Kokonaisarviossa tulisi ottaa huomioon sekä uuden ulkoistamishankkeen että jo toteutuneiden hankkeiden riskit ja huolehdittava näiden riskien hallinnasta. Valvottavan tulisi säännöllisesti päivittää arvio.
- (4) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottava varmistuu ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon resurssien ja ammattitaidon riittävydestä, taloudellisesta toimintakyvystä ja asiantuntemuksesta. Valvottavalla tulisi olla käytössään menettelyt, joilla se arvioi ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon suoriutumista.
- (5) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottava varautuu jatkuvuussuunnittelussaan myös ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon toimintahäiriöihin ja edellyttää tältä omaa jatkuvuussuunnittelua.
- (6) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottava varmistuu, että ulkoistettua toimintaa hoitava taho on suojannut valvottavaan ja sen asiakkaisiin liittyvät luottamukselliset tiedot.
- (7) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottava säilyttää itsellään ulkoistettuun toimintoon liittyvää keskeistä osaamista, jotta toiminto voidaan tarvittaessa ottaa takaisin valvottavan hoidettavaksi tai siirtää toisen palvelujentarjoajan hoidettavaksi.
- (8) Ulkoistaessaan toiminnan kannalta merkittävän toiminnon tulisi valvottavan Finanssivalvonnan suosituksen mukaan varmistua, että ulkoistettua toimintaa hoitava taho noudattaa soveltuvin osin Finanssivalvonnan antamia määräyksiä ja ohjeita sekä muita säännöksiä kuten

rahoituspalvelujen markkinoinnista sekä asiakkaan- ja sijoittajansuojasta annettuja säännöksiä sekä pankki- ja arvopaperitoiminnassa noudatettavaa hyvää tapaa.

- (9) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottavan riskienhallinnassa otetaan huomioon ainakin seuraavia seikkoja:
- Valvottavan ja ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon strategiat ja toimintatavat ovat linjassa keskenään.
 - Valvottavalla on riittävää ulkoistettuun toimintaan liittyvää asiantuntemusta ja kokemusta toiminnan ohjaamiseksi ja valvomiseksi.
 - Valvottavalla on valmius ottaa ulkoistettua toimintaa hoidettavakseen tai siirtää sitä uudelle palveluntarjoajalle.
 - Ulkoistamisen purkamiseen ja uudelleen järjestämiseen liittyvät kustannukset ovat kohtuulliset ja ne on arvioitu.
 - Palveluntarjoajan toiminnan jatkuvuuteen liittyvät riskit on riittävästi huomioitu (mukaan lukien palveluntarjoajan jatkuvuudenhallinta).
 - Ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon taloudelliset resurssit ja henkilöstön osaaminen ovat riittävät.
 - Ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon tarjoamat palvelut vastaavat valvottavan asettamia laatuvaatimuksia.
 - Ulkoistetun palvelun tietoturvallisuudesta on huolehdittu. Salassa pidettävän tai luottamuksellisen tiedon suojaaminen ja salassapito on järjestetty luotettavalla tavalla esim. tietoliikenteen salauksella, tallenteiden suojauksella sekä käyttöoikeuksienhallinnalla ja pääsynvalvonnalla.
 - Ulkoistettua toimintaa hoitava taho noudattaa toimintaa koskevia sitovia säännöksiä tai markkinoilla edellytettäviä menettelytapoja.
 - Valvottavan tulee kiinnittää huomiota vastapuoliriskien seurantaan, jos asiakassuhteisiin liittyvää päätöksentekoa on ulkoistettu.
 - Ulkoistettaessa toimintaa maan rajan yli sopimussuhteita sääntelevän lainsäädännön soveltamista ja tulkintaan liittyviä epävarmuustekijöitä on riittävästi selvitetty.

(Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)

- (10) Finanssivalvonta suosittaa, että valvottavan riskienhallinnan toimivuus varmistetaan myös siinä tapauksessa, että ulkoistettua toimintaa hoitava taho ulkoistaa toimintaa edelleen kolmannelle osapuolelle.
- (11) Finanssivalvonta suosittaa, että näiden määräysten ja ohjeiden soveltamisalaan kuuluvat valvottavat noudattavat edellä luvussa 2.5 tarkoitettuja Euroopan pankkiviranomaisen ohjeita ulkoistamisesta. *(Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)*

7 Sopimus ulkoistamisesta

- (1) Valvottavien, joihin sovelletaan LLL:n 5 luvun 10 §:n 3 momenttia, SRL:n 6 luvun 1 §:n 4 momenttia, RahKL:n 3 luvun 4 §:n 4 momenttia tai MLL 23 §:n 3 momenttia, on laadittava merkittävän toiminnon ulkoistamisesta kirjallinen sopimus, josta käy ilmi toimeksiannon sisältö ja sopimuksen voimassaoloaika. (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)

Ohje (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittaa, että merkittävän toiminnon ulkoistamista koskevassa sopimuksessa käsitellään ainakin seuraavia seikkoja:
- kuvaus ulkoistettavasta toiminnasta ja vaadittavasta palvelutasosta
 - toteuttamisen aikataulu
 - Finanssivalvonnan oikeus tarkastaa ulkoistettua toimintaa sekä saada sitä koskevia tietoja
 - valvottavan ja sen tilintarkastajan oikeus saada ulkoistettua toimintaa koskevia tietoja
 - valvottavan oikeus luovuttaa ulkoistusta koskevat tiedot edelleen Finanssivalvonnalle ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)
 - ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon velvollisuus ilmoittaa valvottavalle merkittävistä sopimussuhteeseen vaikuttavista muutoksista
 - ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon velvollisuus ilmoittaa valvottavalle ulkoistetun toiminnan hoitamisessa ilmenneistä merkittävistä häiriöistä
 - ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon mahdollisuus siirtää sopimukseen liittyvää toimintaa edelleen kolmannen osapuolen hoidettavaksi sekä se, onko ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon saatava suostumus voidakseen ulkoistaa tätä toimintaa edelleen
 - ulkoistettua toimintaa hoitavaa tahoja koskeva salassapitovelvollisuus sopimuksen voimassa ollessa ja sen päätyttyä
 - ulkoistettua toimintaa hoitavan tahon jatkuvuussuunnittelulle sekä tietojärjestelmille ja -turvallisuudelle sekä tietosuojalle asetetut vaatimukset ja niiden valvonta
 - oikeus irtisanoa tai purkaa ulkoistamista koskeva sopimus
 - rahastoyhtiön lakiin perustuva oikeus purkaa asiamiessuhde välittömästi, mikäli se on osuudenomistajien edun mukaista
 - sovellettava laki ja riitojen ratkaiseminen ulkoistettaessa toiseen valtioon

8 Raportointi Finanssivalvonnalle

8.1 Ilmoitusvelvollisuuden alaiset valvottavat

- (1) Ulkoistamishankkeita koskevista ilmoituksista saadun tiedon perusteella Finanssivalvonta arvioi, haittaako suunniteltu merkittävä ulkoistaminen valvottavan sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa, liiketoimintaa tai muuta sen toiminnan kannalta merkittävän toiminnan hoitamista tai ehkäiseekö se tehokkaan viranomaisvalvonnan toteutumista. Toiminnan merkittävyys on määritelty näiden määräysten ja ohjeiden luvussa 4.5.

8.2 Sääntelytausta

- (2) Luottolaitoksen, joka aikoo toimiluvan myöntämisen jälkeen harjoittaa liiketoimintaa asiamiehen välityksellä tai muuten ulkoistaa liiketoimintansa kannalta merkittävän toiminnon muulle kuin samaan konsolidointiryhmään tai talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvalla yhteisölle, on ilmoitettava LLL:n 5 luvun 10 §:n 4 momentin mukaan ulkoistamisesta etukäteen Finanssivalvonnalle. (Annettu 23.1.2018, voimaan 1.2.2018)
- (3) Rahastoyhtiön, joka toimiluvan myöntämisen jälkeen aikoo harjoittaa liiketoimintaa asiamiehen välityksellä tai muuten ulkoistaa liiketoimintansa kannalta merkittävän toiminnon muulle kuin rahastoyhtiön kanssa samaan konsolidointiryhmään tai talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvalla yhteisölle, on ilmoitettava SRL:n 6 luvun 1 §:n 5 momentin mukaan ulkoistamisesta etukäteen Finanssivalvonnalle. (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)
- (4) Pörssin, joka toimiluvan myöntämisen jälkeen aikoo ulkoistaa toiminnan kannalta merkittävän toiminnon, on ilmoitettava kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain 3 luvun 5 §:n mukaan ulkoistamisesta etukäteen Finanssivalvonnalle. (Annettu 23.1.2018, voimaan 1.2.2018)
- (5) LLL:n 5 luvun 10 §:n 4 momentissa, SRL:n 6 luvun 1 §:n 5 momentissa ja RahKL:n 3 luvun 5 §:ssä tarkoitettujen valvottavien ja ulkoistettavaa toimintaa hoitavan tahon välisessä sopimussuhteessa tapahtuvista merkittävistä muutoksista on ilmoitettava ennakkoon Finanssivalvonnalle. (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)
- (6) Maksulaitoksen on ilmoitettava MLL 23 §:n 5 momentin mukaan maksupalvelun kannalta merkittävän toiminnon ulkoistamisesta etukäteen Finanssivalvonnalle.
- (7) Maksulaitoksen on ilmoitettava MLL 24 §:n 3 momentin mukaan Finanssivalvonnalle tiedot maksupalvelujen tarjonnassa asiamiehenä toimivasta luonnollisesta tai oikeushenkilöstä.

8.3 Ulkoistamista koskevan ilmoituksen sisältö

8.3.1 Ilmoitus merkittävän toiminnon ulkoistamisesta

- (8) Finanssivalvonta antaa seuraavat määräykset ilmoituksen sisällöstä seuraavien lainkohtien nojalla:
 - LLL:n 5 luvun 10 §:n 4 momentti
 - SRL:n 6 luvun 1 §:n 5 momentti (Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)
 - RahKL:n 3 luvun 36 §:n 1 momentin 2 kohta

Määräys (kohdat 9-10)

- (9) Finanssivalvonnalle tehtävän ilmoituksen tulee sisältää seuraavat selvitykset:
- ulkoistettavaa toimintaa hoitavan luonnollisen henkilön täydellinen nimi, asuinpaikka ja sen toimipaikan osoite, jossa henkilö harjoittaa toimintaa
 - ulkoistettavaa toimintaa hoitavan oikeushenkilön nimi, yritys- tai yhteisötunnus, kotipaikka ja sen toimipaikan osoite, jossa toimintaa harjoitetaan
 - kuvaus ulkoistettavan toiminnan laadusta ja laajuudesta
 - kokonaisarvio ulkoistamisen vaikutuksesta valvottavan toimintaan
 - selvitys ulkoistettavaa toimintaa hoitavan tahon taloudellisista edellytyksistä hoitaa ulkoistettavia tehtäviä
 - selvitys siitä, miten suunniteltu ulkoistaminen otetaan huomioon valvottavan sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestämisessä
 - selvitys siitä, miten ulkoistettavan toiminnan jatkuvuus ja tietoturvallisuus varmistetaan
 - selvitys siitä, miten valvottava aikoo turvata ulkoistettavaan toimintoon liittyvän riittävän osaamisen, joka mahdollistaisi toiminnon ottamisen takaisin valvottavan hoidettavaksi tai sen siirtämisen toisen palvelujentarjoajan hoidettavaksi
 - selvitys ulkoistamissopimuksen irtisanomisen edellytyksistä
 - ulkoistettaessa rajan yli Euroopan talousalueeseen kuulumattomaan valtioon selvitys siitä, miten sijaintivaltion säännökset vaikuttavat Finanssivalvonnan mahdollisuuksiin saada valvottavalta ulkoistetusta toiminnasta valvonnan kannalta tarpeelliset tiedot.
- (10) Ilmoitukseen on liitettävä kopio ulkoistamissopimuksesta tai sen luonnoksesta.

Ohje (kohdat 11-13)

- (11) Finanssivalvonta suosittaa, että jos jo ulkoistettua merkittävänä pidettävää toimintaa ulkoistetaan edelleen kolmannen osapuolen hoidettavaksi, valvottavaa ilmoittaa siitä kohtien 9 ja 10 määräyksen mukaisesti. *(Annettu 23.1.2018, voimaan 1.2.2018)*
- (12) Finanssivalvonta suosittaa, että maksulaitokset tekevät MLL 23 §:n 5 momentissa tarkoitetun ilmoituksen merkittävän toiminnan ulkoistamisesta kohtien 9 ja 10 määräyksen sekä kohdan 11 ohjeen mukaisesti vastaavilta osin kuin maksulaitoksen on toimilupaa hakiessaan toimitettava ulkoistamista koskevia tietoja maksulaitoksen toimilupahakemukseen liitettävistä selvityksistä annetun valtiorainministeriön asetuksen (1040/2017) 14 § 1 momentin 5 kohdan mukaan. *(Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)*
- (13) Finanssivalvonta suosittaa, että maksulaitoslain 7, 7a ja 7 b §:n mukaiset toimijat tekevät ilmoituksen merkittävän toiminnan ulkoistamisesta vastaavassa laajuudessa kuin niiden on tullut tehdä rekisteröinti-ilmoituksessaan. *(Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023)*

8.3.2 Ilmoitus asiamiehen käyttämisestä maksupalvelujen tarjonnassa

- (14) Maksulaitoksen on MLL:n 24 §:n 3 momentin mukaan ilmoitettava Finanssivalvonnalle asiamiehenä toimivan luonnollisen henkilön täydellinen nimi, asuinpaikka ja sen toimipaikan osoite, jossa toimintaa harjoitetaan. Jos asiamies on oikeushenkilö, Finanssivalvonnalle on ilmoitettava sen nimi, yritys- tai yhteisötunnus, kotipaikka ja sen toimipaikan osoite, jossa toimintaa harjoitetaan.
- (15) Finanssivalvonnalle tehtävän ilmoituksen tulee sisältää MLL:n 24 §:n 3 ja 4 momentin mukaan lisäksi seuraavat selvitykset:
- asiamiehen hallituksen jäsenten ja varajäsenten sekä toimitusjohtajan ja tämän sijaisen nimet
 - Selvitys hallituksen jäsenten ja varajäsenten sekä toimitusjohtajan ja tämän sijaisen luotettavuudesta ja sopivuudesta (*Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023*)
 - asiamiehen sisäisen valvonnan menetelmät, joilla pyritään rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen:
 - asiamiehen johdon hyväksymät sisäiset ohjeet asiakkaan tuntemisjärjestelmästä
 - miten varmistetaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi annettuihin säännöksiin ja määräyksiin sisältyvän selonotto- ja ilmoitusvelvollisuuden noudattamisesta
 - selvitys rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevista riskienhallintamenetelmistä sekä asiakassuhteiden ja liiketoimien jatkuvasta seurannasta
 - selvitys tunnistamisasiakirjojen säilyttämisestä, vastuuhenkilöistä ja henkilökunnan koulutusohjelmasta.

9 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaantulon jälkeen seuraavasti:

Annettu 13.2.2013, voimaan 1.3.2013

- muutettu lukuja 1.1, 1.2, 2.1, 2.3, 4.1- 4.3, 4.5, 5, 6.1 - 6.3, 7, 8.1.1 ja 8.2.1 vastaamaan uuden Sipal:n (747/2012) ja RahKL:n (748/2012) säännöksiä
- muutettu luvun 8.1.1 kohdan 3 sisältöä vastaamaan sijoituspalvelulaissa määriteltyä valvottavan velvollisuutta tehdä Finanssivalvonnalle ennakoilmoitus sijoituspalvelun tarjoamisen ulkoistamisesta
- muutettu luvun 4.2 esittämistapaa siten, että luvussa on 12 kohtaa entisten 8 kohdan sijasta

Annettu 4.11.2014, voimaan 1.1.2015

- muutettu määräysten ja ohjeiden nimi
- muutettu lukuja 1.1, 2.1 - 2.4, 3, 4.1 - 4.4, 4.6, 5.1, 5.2, 5.3, 6, 7, 8.2. ja 8.3.1
- muutettu toimiluvanvaraisen toiminnan ulkoistamista ja riskienhallintaa koskevien lukujen 5 ja 6 esitysjärjestys
- jaettu luku 4.3 kahteen alalukuun, joista jälkimmäinen oli aikaisemmin lukuna 6.3

Annettu 23.1.2018, voimaan 1.2.2018

- muutettu lukuja 2.1, 2.2, 2.3, 4.1, 4.2.1, 4.3, 4.5, 6, 7, 8.2 ja 8.3.1 vastaamaan uuden RahKL:n säännöksiä
- poistettu soveltamisalasta luvusta 1.1 sijoituspalveluyritykset sekä vaihtoehtorahaston hoitajat, jotka tarjoavat sijoituspalveluja, sekä näitä koskevat lakiviittaukset 1.1, 2, 4, 5, 6, 7, ja 8, sillä Finanssivalvonnan Sipal:n 7 luvun 23 §:n 1 momentin 1 ja 2 kohtiin sisältynyt määräyksenantovaltuutus on kumottu MiFID II:n kansallisen voimaansaattamisen yhteydessä, minkä johdosta lukujen 4, 5, ja 8 numerointi on muuttunut
- lisätty uusi luku 2.2 Euroopan unionin asetukset, minkä johdosta luvun 2 numerointi on muuttunut
- lisätty lukuun 6 viittaus Euroopan pankkiviranomaisen suosituksiin ulkoistamisesta pilvipalveluihin, minkä johdosta luvun 6 numerointi on muuttunut

Annettu 15.6.2023, voimaan 1.9.2023

- muutettu lukua 1.1 lisäämällä soveltamisalaan maksupalvelua ilman toimilupaa maksulaitoslain (297/2010) 7, 7 a ja 7 b §:ien mukaisesti tarjoavat henkilöt (näiden määräysten ja ohjeiden 8.3.1 luvun 13 kohdan osalta).
- päivitetty luvussa 2.3 olevia säädösviittauksia
- muutettu lukua 2.5 päivittämällä viittaukset Euroopan pankkiviranomaisen ohjeisiin sisäisen hallinnon järjestämisestä sekä ulkoistamisesta
- muutettu lukua 6
 - muuttamalla kohdan (9) ohjeiden esittämistapaa
 - päivittämällä kohtaan (11) viittaus Euroopan pankkiviranomaisen ohjeeseen ulkoistamisesta
- tarkennettu lukua 8.3.1 lisäämällä kohtaan (12) viittaus kohdan (11) ohjeeseen sekä lisätty kohta (13)
- poistettu luvusta 8.3.2 kohdasta (14) viittaus Finanssivalvonnan standardin RA 6.1. M-lomakkeesta
- muutettu lukuja 2.1, 2.4, 4.1, 4.2.1, 4.2.2, 4.5, 5.1, 5.2, 6, 7, 8.2 ja 8.3.1 vastaamaan Sijoitusrahastolain (213/2019) säännöksiä