# Ilmoitus vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden toiminnan ulkoistamisesta

Vakuutusyhtiön on etukäteen ilmoitettava Finanssivalvonnalle aikomuksestaan ulkoistaa vakuutusyhtiölain (521/2008, **VYL**) 6 luvun 16 §:ssä tarkoitettuja keskeisiä toimintoja tai tehtäviä. Tässä yhteydessä keskeisillä toiminnoilla tai tehtävillä tarkoitetaan komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 (**DA**) 274 artiklassa määriteltyjä tärkeitä tai kriittisiä operatiivisia toimintoja tai toimia (**ulkoistettava toiminta**). Ilmoitusvelvollisuus koskee myös ulkoistettavan toiminnan myöhempiä merkittäviä muutoksia.

Vakuutusyhtiön toiminnan ulkoistamisesta säädetään VYL:n lisäksi DA 274 artiklassa. Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 6/2015 (**MOK**) sisältävät määräyksen ulkoistamisesta tehtävään ilmoitukseen sisällytettävistä selvityksistä. Lisäksi ulkoistamisesta on ohjeita EIOPAn hallintojärjestelmää koskevissa ohjeissa (EIOPA-BoS-14/253, **EIOPAn ohjeet**).

Vakuutusyhtiöt voivat käyttää tätä lomaketta ilmoittaessaan Finanssivalvonnalle ulkoistettavasta toiminnasta. Lomakkeella pyydettyjä selvityksiä voi toimittaa myös liitetiedostoina.

Mikäli kyse on ulkoistamisesta pilvipalveluiden tarjoajalle, tulee tämän lomakkeen tietojen lisäksi toimittaa EIOPAn ohjeissa ulkoistamisesta pilvipalveluiden tarjoajille (EIOPA-BoS-20-002) listatut tiedot.

# Ulkoistamista koskevan ilmoituksentekijä

|  |
| --- |
| **Vakuutusyhtiön nimi** |
|       |
| **Y-tunnus** | **LEI-tunnus** |
|       |       |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ilmoituksen lähettäjä** **Etunimi** | **Sukunimi** |
|       |       |
| **Sähköposti** | **Puhelinnumero** |
|       |       |

# Ulkoistettavaa toimintaa hoitava luonnollinen henkilö

|  |
| --- |
| **1. Ulkoistettavaa toimintaa hoitavan luonnollisen henkilön nimi (etunimet ja sukunimi)[[1]](#footnote-1)** |
|       |
| **2. Puhelinnumero ja sähköpostiosoite** |
|       |
| **3. Asuinpaikka sekä toimipaikan osoite, jossa henkilö harjoittaa ulkoistettua toimintaa** |
|       |
| **4. Selvitys palveluntarjoajan taloudellisista sekä muista edellytyksistä hoitaa ulkoistettavaa toimintaa sekä kuvaus palveluntarjoajasta tehdyn tarkastuksen havainnoista (MOK luku 11.1 määräys (6) ja DA 274 artiklan 3 kohdan a alakohta)** |
|       |

# Ulkoistettavaa toimintaa hoitava yhtiö

|  |
| --- |
| **1. Ulkoistettavaa toimintaa hoitavan yhtiön nimi** |
|       |
| **2. Y-tunnus** | **LEI-tunnus** |
|       |       |
| **3. Yhteyshenkilön nimi, puhelinnumero ja sähköpostiosoite** |
|       |
| **4. Kotipaikka sekä toimipaikan osoite, jossa ulkoistettua toimintaa harjoitetaan**  |
|       |
| **5. Tieto palveluntarjoajalle myönnetystä toimiluvasta tai vastaavasta sekä luvan myöntänyt viranomainen** |
|       |
| **6. Selvitys palveluntarjoajan taloudellisista sekä muista edellytyksistä hoitaa ulkoistettavaa toimintaa sekä kuvaus palveluntarjoajasta tehdyn tarkastuksen havainnoista (MOK luku 11.1 määräys (6) ja DA 274 artiklan 3 kohdan a alakohta)** |
|       |
| **7. Palveluntarjoajan palveluksessa oleva henkilö, joka on nimetty vakuutusyhtiön ulkoistetusta keskeisestä toiminnosta vastaavaksi henkilöksi (VYL 6:9)[[2]](#footnote-2)**  |
|       |

# Ulkoistettava toiminta

|  |
| --- |
| **1. Kuvaus ulkoistettavasta toiminnasta (mukaan lukien laatu ja laajuus) sekä perustelu, miksi kyse on tärkeästä tai kriittisestä operatiivisesta toiminnosta tai toimesta (MOK luku 11.1 määräys (6) ja EIOPAn ohjeet ohje 60)** |
|  |
| **2. Ulkoistamisen alkamisajankohta (MOK luku 11.1 määräys (6))** |
|       |
| **3. Ulkoistetun toiminnan valvonnasta ja seurannasta vastaava henkilö vakuutusyhtiössä (MOK luku 11.1 määräys (6))[[3]](#footnote-3)** |
|       |
| **4. Kokonaisarvio ulkoistamisen vaikutuksesta vakuutusyhtiön toimintaan esim. tehdyn riskiarvion tulokset ja kuvaus, miten yhtiö on arvioinut VYL 6 luvun 16 § 2 momentin edellytysten täyttymistä (MOK luku 11.1 määräys (6))** |
|       |
| **5.** **Selvitys, miten suunniteltu ulkoistaminen otetaan huomioon vakuutusyhtiön sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestämisessä (MOK luku 11.1 määräys (6))** |
|       |
| **6. Selvitys, miten ulkoistettavan toiminnan jatkuvuus ja tietoturvallisuus varmistetaan (MOK luku 11.1 määräys (6))** |
|       |
| **7. Selvitys, miten vakuutusyhtiö aikoo turvata ulkoistettavaan toimintaan liittyvän riittävän osaamisen säilymisen yhtiössä siten, että yhtiö voi ottaa toiminnan takaisin hoidettavakseen tai siirtää sen toisen palvelujentarjoajan hoidettavaksi (MOK luku 11.1 määräys (6))** |
|       |
| **8. Kopio ulkoistamissopimuksesta tai sen luonnoksesta sekä selvitys siitä, että sopimus täyttää DA 274 artiklan 3 kohdan c alakohdassa ja 4 kohdassa säädetyt edellytykset mukaan lukien selvitys irtisanomisehdoista (MOK luku 11.1 määräys (6))**  |
|       |
| **9. Ulkoistettaessa toimintaa rajan yli Euroopan talousalueeseen kuulumattomaan valtioon selvitys, miten sijaintivaltion säännökset vaikuttavat Finanssivalvonnan mahdollisuuksiin saada valvottavalta ulkoistetusta toiminnasta valvonnan kannalta tarpeelliset tiedot (MOK luku 11.1 määräys (6))** |
|       |
| **10.** **Mikäli kyse on ryhmän sisäisestä ulkoistamisesta, selvitys siitä, missä määrin vakuutusyhtiöllä on määräysvaltaa palveluntarjoajaan tai kyky vaikuttaa palveluntarjoajan toimintaan (DA 274 artiklan 2 kohta)** |
|       |

1. Jos ulkoistus koskee yhtiön keskeistä toimintoa (VYL 6 luvun 9 §), tulee keskeisestä toiminnosta vastaavaksi henkilöksi nimitetystä henkilöstä tehdä sopivuus- ja luotettavuusarvio. [↑](#footnote-ref-1)
2. Jos ulkoistus koskee yhtiön keskeistä toimintoa (VYL 6 luvun 9 §), tulee palveluntarjoajan palveluksessa olevasta henkilöstä, joka on nimitetty keskeisestä toiminnosta vastaavaksi henkilöksi, tehdä sopivuus- ja luotettavuusarvio. [↑](#footnote-ref-2)
3. Jos ulkoistus koskee yhtiön keskeistä toimintoa (VYL 6 luvun 9 §), tulee henkilöstä, joka on vakuutusyhtiössä nimitetty vastaamaan kyseisestä ulkoistetusta toiminnosta, tehdä sopivuus- ja luotettavuusarvio (MOK luku 9.2 määräys (5)). [↑](#footnote-ref-3)