

Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar samt till vissa andra lagar

Ärende

Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar samt till vissa andra lagar (RP 31/2024 rd).

Beredning i utskott

Utskottets betänkande: Ekonomiutskottet (EkUB 8/2024 rd).

Beslut

Riksdagen har antagit följande lagar:

Lag

om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 kap.

Allmänna bestämmelser

1 §

Tillämpningsområde

Denna lag tillämpas på följande i artikel 3.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937, nedan *EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar*, avsedda aktörer:

- 1) leverantörer av kryptotillgångstjänster enligt artikel 3.1.15,
- 2) utgivare av tillgångsanknutna token som avses i artikel 3.1.6,
- 3) utgivare av e-pengatoken som avses i artikel 3.1.7.

Riksdagens svar RSV 57/2024 rd

Denna lag tillämpas dessutom på annan affärsverksamhet som bedrivs av en i 1 mom. avsedd aktör samt på sådana utgivare, erbjudare och personer som ansöker om upptagande till handel av kryptotillgångar.

På bedrivande av verksamhet som avses i 1 och 2 mom. tillämpas förutom denna lag även EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar och kommissionens förordningar och beslut som utfärdats med stöd av den.

Denna lag tillämpas också på

1) andra finansiella enheter enligt artikel 59.1 b i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar när de tillhandahåller kryptotillgångstjänster med stöd av en underrättelse enligt artikel 60 i den förordningen,

2) kreditinstitut som erbjuder tillgångsanknutna token till allmänheten eller ansöker om att sådana ska tas upp till handel i enlighet med artikel 16.1 b i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar, samt

3) kreditinstitut och institut för elektroniska pengar som erbjuder e-pengatoken till allmänheten eller ansöker om att sådana ska tas upp till handel i enlighet med artikel 48.1 b i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

2 §

Tillsyn och samarbete med andra myndigheter

Iakttagandet av denna lag och de författningar och föreskrifter som meddelats med stöd av den samt av EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar och kommissionens förordningar och beslut som utfärdats med stöd av den övervakas av Finansinspektionen. Bestämmelser om Finansinspektionen finns i lagen om Finansinspektionen (878/2008). Bestämmelser om Finansinspektionens skyldighet att samarbeta med konsumentombudsmannen vid tillsynen över kundskyddet finns i 46 § i lagen om Finansinspektionen.

Verket för finansiell stabilitet är en sådan resolutionsmyndighet som avses i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar. Bestämmelser om Verket för finansiell stabilitet finns i lagen om myndigheten för finansiell stabilitet (1195/2014).

2 kap.

Auktorisationsskyldighet och annan affärsverksamhet än sådan som avses i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar

3 §

Auktorisationsskyldighet

Bestämmelser om auktorisationsskyldigheten som gäller vid erbjudande av tillgångsanknutna token till allmänheten och rätten att ansöka om upptagande till handel av tillgångsanknutna token finns i artikel 16 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

Bestämmelser om auktorisationsskyldigheten för leverantörer av kryptotillgångstjänster finns i artikel 59 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

Bestämmelser om rätten att erbjuda e-pengatoken till allmänheten och rätten att ta upp e-pengatoken till handel finns i artikel 48 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

4 §

Annan affärsverksamhet som bedrivs av leverantörer av kryptotillgångstjänster, utgivare av e-pengatoken och utgivare av tillgångsanknutna token

Leverantörer av kryptotillgångstjänster och utgivare av tillgångsanknutna token får bedriva annan affärsverksamhet i enlighet med auktorisationen. Bedrivandet av annan affärsverksamhet får inte äventyra kundernas intressen. Finansinspektionen kan begränsa eller förbjuda bedrivandet av annan affärsverksamhet, om det inte är möjligt att ordna verksamheten och riskhanteringen för en leverantör av kryptotillgångstjänster eller en utgivare av tillgångsanknutna token på ett tillräckligt tillförlitligt sätt.

Bestämmelser om tillåten affärsverksamhet för utgivare av e-pengatoken som har auktorisation som betalningsinstitut finns i 9 § och 19 § 2 mom. i lagen om betalningsinstitut (297/2010). Bestämmelser om tillåten affärsverksamhet för utgivare av e-pengatoken som har auktorisation som kreditinstitut finns i 5 kap. i kreditinstitutslagen (610/2014).

5 §

Sökande av ändring vid dröjsmål

Om ett beslut om auktorisation inte har fattats inom sex månader från det att ansökan lämnades in i fråga om en sådan ansökan om i 3 § avsedd auktorisation som innehåller alla de uppgifter som krävs, får sökanden anföra besvär hos Helsingfors förvaltningsdomstol. Besvären anses då avse ett beslut om avslag av ansökan. Besvär får anföras tills beslut har meddelats. Finansinspektionen ska underrätta besvärsmyndigheten om beslutet, om detta har meddelats efter att besvär anfördes. Bestämmelser om sökande av ändring i förvaltningsdomstol finns i lagen om rättegång i förvaltningsärenden (808/2019).

Bestämmelser om rätten att söka ändring i andra situationer än de som avses i 1 mom. finns i 73 § i lagen om Finansinspektionen.

3 kap.

Bestämmelser om sekretess och utlämnande av uppgifter

6 §

Tystnadsplikt

Den som i egenskap av medlem eller ersättare i ett organ hos en leverantör av kryptotillgångstjänster, ett företag inom samma koncern eller något annat företag som handlar för kryptotillgångstjänsteleverantörens räkning eller i egenskap av anställd hos dessa eller vid utförande av någon uppgift på uppdrag av dem har fått kännedom om uppgifter som har samband med den eko-

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

nomiska ställningen hos någon av kunderna hos leverantören av kryptotillgångstjänster, hos kunder till företag som hör till samma koncern eller hos någon annan person med anknytning till verksamheten för leverantören av kryptotillgångstjänster eller företaget, eller uppgifter som har samband med någons personliga förhållanden eller om en företagshemlighet, är skyldig att hemlighålla saken, om inte den till vars förmån tystnadsplikten har föreskrivits ger sitt samtycke till att uppgifterna röjs. Sekretessbelagd information får inte heller lämnas till bolagsstämman för leverantören av kryptotillgångstjänster eller till ett motsvarande organs stämma eller möte eller till aktieägare, medlemmar, bolagsmän eller andra personer som deltar i stämman eller mötet.

Tystnadsplikten enligt 1 mom. tillämpas också på erbjudare, personer som ansöker om upptagande till handel, utgivare som beviljats auktorisation och personer som avses i artikel 16.1 första stycket och artikel 48.1 första stycket i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

Av ett samtycke som avses i 1 mom. ska det framgå att det har lämnats frivilligt och uttryckligt samt med vetskap om de ändamål för vilka uppgifter får användas och lämnas ut. Samtycket kan när som helst återkallas.

7 §

Utlämnande av sekretessbelagda uppgifter till myndigheter

En leverantör av kryptotillgångstjänster, en utgivare, en erbjudare, en person som ansöker om upptagande till handel, en utgivare som beviljats auktorisation eller ett företag eller en sammanslutning som hör till samma koncern som utgivaren som beviljats auktorisation är skyldig att lämna uppgifter som avses i 6 § till åklagar- och förundersökningsmyndigheterna för utredning av brott samt till andra myndigheter som med stöd av lag har rätt att få sådana uppgifter.

8 §

Annat utlämnande av sekretessbelagda uppgifter

En leverantör av kryptotillgångstjänster, en person som ansöker om upptagande till handel, en erbjudare och en utgivare som beviljats auktorisation får trots sekretessbestämmelserna lämna ut i 6 § avsedda uppgifter till en enhet som hör till samma koncern och sammanslutning för kundservice och annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt för koncernens eller sammanslutningens riskhantering, om mottagaren av uppgifterna omfattas av tystnadsplikten enligt denna lag eller av motsvarande tystnadsplikt.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. får en leverantör av kryptotillgångstjänster, en erbjudare och en utgivare som beviljats auktorisation lämna ut sådana uppgifter ur sitt kundregister som behövs för marknadsföring samt för kundservice och annan skötsel av kundförhållanden till en aktör som hör till samma ekonomiska sammanslutning, om mottagaren av uppgifterna omfattas av tystnadsplikten enligt denna lag eller av motsvarande tystnadsplikt.

Vad som föreskrivs i 1 och 2 mom. gäller inte utlämnande av sådana uppgifter som avses i artiklarna 9 och 10 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning).

Riksdagens svar RSV 57/2024 rd

9 §

Förklaring om uppskjutande av offentliggörande

En utgivare, erbjudare eller person som ansöker om upptagande till handel ska på begäran lämna Finansinspektionen en sådan förklaring om villkoren för att skjuta upp offentliggörandet av insiderinformation som avses i artikel 88.3 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

4 kap.

Tillsynsbefogenheter och behörighet att meddela föreskrifter

10 §

Avbrytande av eller förbud mot tillhandahållande av kryptotillgångstjänster

Finansinspektionen kan avbryta eller kräva att en leverantör av kryptotillgångstjänster avbryter tillhandahållandet av kryptotillgångstjänster under högst 30 på varandra följande bankdagar vid ett och samma tillfälle, om det finns grundad anledning att misstänka att EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar har överträtts.

Finansinspektionen kan avbryta eller kräva att en leverantör av kryptotillgångstjänster avbryter tillhandahållandet av kryptotillgångstjänster, om tillhandahållandet av kryptotillgångstjänster med beaktande av leverantörens situation skulle skada kundernas och i synnerhet icke-professionella innehavares intressen.

Finansinspektionen kan förbjuda tillhandahållande av kryptotillgångstjänster om EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar har överträtts.

11 §

Offentliggörande av väsentlig information

Finansinspektionen kan för att säkerställa skyddet av kundernas och särskilt icke-professionella innehavares intressen eller marknadens störningsfria funktion offentliggöra eller kräva att en leverantör av kryptotillgångstjänster offentliggör all väsentlig information som kan påverka tillhandahållandet av ifrågakvarande kryptotillgångstjänster.

Finansinspektionen kan för att säkerställa skyddet av intressena för innehavare av kryptotillgångar och särskilt icke-professionella innehavare eller marknadens störningsfria funktion offentliggöra eller kräva att en leverantör av kryptotillgångar, en person som ansöker om att sådana ska tas upp till handel eller en utgivare av tillgångsanknutna token eller e-pengatoken offentliggör all väsentlig information som kan påverka bedömningen av kryptotillgångar som erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel.

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

12 §

Offentliggörande

Finansinspektionen kan offentliggöra att en leverantör av kryptotillgångstjänster underlåter att fullgöra sina skyldigheter.

Finansinspektionen kan offentliggöra att en erbjudare, en person som ansöker om upptagande till handel eller en utgivare av tillgångsanknutna token eller e-pengatoken underlåter att fullgöra sina skyldigheter enligt EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

13 §

Överlåtelse av avtal i samband med återkallelse av auktorisation

Finansinspektionen kan kräva att befintliga avtal överlåts till en annan leverantör av kryptotillgångstjänster då den återkallar auktorisationen för en leverantör av kryptotillgångstjänster i enlighet med artikel 64 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar. Överlåtelsen förutsätter att kunderna och den mottagande leverantören av kryptotillgångstjänster ger sitt samtycke.

14 §

Förordnande om avslutande av verksamheten

Finansinspektionen kan utan förvarning eller föreläggande av en tidsfrist förordna att verksamheten ska avslutas omedelbart om det finns skäl att anta att en person tillhandahåller kryptotillgångstjänster utan auktorisation.

15 §

Revidering eller komplettering av vitböcker om kryptotillgångar

Finansinspektionen kan kräva att erbjudare, personer som ansöker om upptagande till handel av kryptotillgångar eller utgivare av tillgångsanknutna token eller e-pengatoken reviderar vitboken om en kryptotillgång eller gör ytterligare ändringar i en reviderad vitbok om en kryptotillgång, om vitboken om en kryptotillgång eller en reviderad vitbok om en kryptotillgång inte innehåller de uppgifter som krävs enligt artikel 6, 19 eller 51 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

Finansinspektionen kan för att säkerställa den finansiella stabiliteten eller intressena hos innehavare av kryptotillgångar, särskilt icke-professionella innehavare, kräva att erbjudare, personer som ansöker om upptagande till handel av kryptotillgångar eller utgivare av tillgångsanknutna token eller e-pengatoken ska inkludera ytterligare information i sina vitböcker om kryptotillgångar.

Riksdagens svar RSV 57/2024 rd

16 §

Revidering av marknadsföringsmaterial

Finansinspektionen kan kräva att erbjudare, personer som ansöker om upptagande till handel av kryptotillgångar eller utgivare av tillgångsanknutna token eller e-pengatoken ändrar sin marknadsföringskommunikation, om marknadsföringsmaterialet inte uppfyller kraven i artikel 7, 29 eller 53 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

17 §

Avbrytande, förbjudande eller avslutande av marknadsföringskommunikation

Finansinspektionen kan avbryta eller förbjuda marknadsföringskommunikation om det finns grundad anledning att misstänka att EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar har överträtts.

Finansinspektionen kan kräva att erbjudare, personer som ansöker om upptagande till handel, utgivare av tillgångsanknutna token eller e-pengatoken eller relevanta leverantörer av kryptotillgångstjänster avslutar eller avbryter marknadsföringskommunikationen under högst 30 på varandra följande bankdagar vid ett och samma tillfälle, om det finns grundad anledning att misstänka att EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar har överträtts.

18 §

Befogenhet att avbryta eller förbjuda tillhandahållande eller upptagande till handel av kryptotillgångar

Finansinspektionen kan avbryta tillhandahållandet till allmänheten eller upptagandet till handel av kryptotillgångar under högst 30 på varandra följande bankdagar vid ett och samma tillfälle, om det finns grundad anledning att misstänka att EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar har överträtts.

Finansinspektionen kan förbjuda tillhandahållandet till allmänheten eller upptagandet till handel av kryptotillgångar, om EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar har överträtts eller om det finns grundad anledning att misstänka att förordningen överträds.

19 §

Befogenhet att avbryta eller förbjuda handel med kryptotillgångar

Finansinspektionen kan avbryta eller kräva att en leverantör av kryptotillgångstjänster som driver en handelsplattform för kryptotillgångar avbryter handeln med kryptotillgångar under högst 30 på varandra följande bankdagar vid ett och samma tillfälle, om det finns grundad anledning att misstänka att EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar har överträtts.

Finansinspektionen kan avbryta eller kräva att en relevant leverantör av kryptotillgångstjänster som tillhandahåller kryptotillgångstjänster för drift av en handelsplattform för kryptotillgångar avbryter handeln med kryptotillgångar, om handeln, med beaktande av situationen för erbu-

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

daren, den person som ansöker om upptagande till handel av kryptotillgångar eller utgivaren av en tillgångsanknuten token eller e-pengatoken, skulle skada intressena för innehavare av kryptotillgångar och särskilt icke-professionella innehavare.

Finansinspektionen kan förbjuda handel med kryptotillgångar på en handelsplattform för kryptotillgångar om EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar har överträtts eller om det finns grundad anledning att misstänka att förordningen överträds.

20 §

Befogenhet att förordna att verksamheten ska avslutas

Finansinspektionen kan utan förvarning eller föreläggande av en tidsfrist förordna att verksamheten omedelbart ska avslutas, om det finns skäl att anta att en person ger ut tillgångsanknutna token eller e-pengatoken utan auktorisation eller att en person tillhandahåller andra kryptotillgångar än tillgångsanknutna token eller e-pengatoken eller ansöker om att sådana ska tas upp till handel utan en vitbok om kryptotillgången som meddelats i enlighet med artikel 8 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

21 §

Anlitande av utomstående sakkunniga

Finansinspektionen kan lägga ut inspektioner eller undersökningar som gäller EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar, bestämmelser i kommissionens förordningar och beslut som utfärdats med stöd av den förordningen samt denna lag och författningar och föreskrifter som meddelats med stöd av denna lag på en revisor eller någon annan utomstående sakkunnig. Denne har i sin uppgift de rättigheter som nämns i 18, 19, 23 och 24 § i lagen om Finansinspektionen och handlar under straffrättsligt tjänsteansvar vid utförandet av sina offentlighetsrättsliga förvaltningsuppgifter enligt denna lag. På skada som orsakats vid utförandet av sakkunniguppdrag tillämpas skadeståndslagen (412/1974).

Bestämmelser om anlitande av utomstående sakkunniga finns därtill i 34 § i lagen om Finansinspektionen.

22 §

Befogenheter i samband med onlinegränssnitt och domännamn

Om en överträdelse som omfattas av tillämpningsområdet för EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar kan medföra allvarlig skada för intressena hos kunder eller innehavare av kryptotillgångar, får Finansinspektionen, om det är nödvändigt för att få överträdelsen att upphöra

1) ålägga en tjänsteleverantör att avlägsna innehåll, att visa kunder hos leverantörer av kryptotillgångstjänster och innehavare av kryptotillgångar en tydlig varning när de använder ett onlinegränssnitt, att förhindra eller begränsa åtkomsten till ett onlinegränssnitt eller att ta bort ett onlinegränssnitt,

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

2) ålägga den som förvaltar ett domännamnsregister eller domänregistratören att radera ett domännamn eller att registrera domännamnet i Finansinspektionens namn.

Finansinspektionen kan också meddela ett interimistiskt beslut som gäller tills ärendet är slutligt avgjort.

Innan Finansinspektionen meddelar ett beslut enligt 1 eller 2 mom. ska den ge mottagaren av beslutet samt den aktör som överträtt bestämmelserna tillfälle att bli hörd, utom i det fall att dessa inte kan höras så snabbt som ärendets brådskande natur nödvändigtvis kräver.

Finansinspektionen kan förena sina beslut enligt 1 och 2 mom. med vite. Bestämmelser om föreläggande och utdömande av vite finns i viteslagen (1113/1990).

Ändring i ett beslut av Finansinspektionen som avses i 1 mom. får inte sökas genom besvär. Den som ett i denna paragraf avsett beslut riktar sig mot och den aktör som överträtt bestämmelserna får genom en ansökan föra ett sådant beslut som inte är interimistiskt till marknadsdomstolen inom 30 dagar från delfäendet av beslutet. I annat fall står beslutet fast. Beslutet ska iakttas, om inte marknadsdomstolen bestämmer något annat.

Bestämmelser om handläggningen av ärenden i marknadsdomstolen finns i lagen om rättegång i marknadsdomstolen (100/2013).

23 §

Införande av ett minsta nominellt belopp och begränsning av det antal som ges ut

Finansinspektionen får i enlighet med artiklarna 23.4, 24.3 och 58.3 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar kräva att utgivaren av en tillgångsanknuten token eller en e-pengatoken inför ett minsta nominellt belopp eller begränsar det antal som ges ut.

24 §

Förbuds- och rättelsebeslut

Finansinspektionen kan förbjuda den som handlar i strid med EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar eller kommissionens förordningar eller beslut som utfärdats med stöd av den att fortsätta eller upprepa förfarandet i fråga. Finansinspektionen kan samtidigt kräva att förfarandet ändras eller rättas, om detta ska anses behövligt med tanke på att investerarna ska få riktiga och tillräckliga uppgifter.

Finansinspektionen kan förena förbud eller beslut som avses i 1 mom. med vite. Bestämmelser om vite finns i viteslagen.

25 §

Kriterier för bedömning av kunskaper och kompetens

Finansinspektionen meddelar föreskrifter om kriterierna för den bedömning av kunskaper och kompetens som avses i artikel 81.7 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

5 kap.

Administrativa påföljder

26 §

Påföljdsavgift

Bestämmelser som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen, för vilka det vid försummelse eller överträdelse påförs påföljdsavgift, är följande bestämmelser i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar:

- 1) artiklarna 4—14 om andra kryptotillgångar än tillgångsanknutna token eller e-pengatoken,
- 2) artiklarna 16, 17, 19, 22, 23, 25, 27—41, 46 och 47 om tillgångsanknutna token,
- 3) artiklarna 48—51, 53, 54 och 55 om de krav som alla utgivare av e-pengatoken ska uppfylla,
- 4) artiklarna 59, 60, 64 och 65—83 om beviljande av auktorisation för leverantörer av kryptotillgångstjänster och om förutsättningarna för bedrivande av verksamhet,
- 5) artikel 88 om offentliggörande av insiderinformation,
- 6) artiklarna 89—91 om förbud mot insiderhandel och olagligt röjande av insiderinformation samt marknadsmanipulation, och
- 7) artikel 92 om förhindrande och upptäckt av marknadsmissbruk.

Påföljdsavgift påförs också den som försummar eller överträder bestämmelser i kommissionens förordningar och beslut som utfärdats med stöd av de bestämmelser som avses i 1 mom.

27 §

Påförande och verkställighet av administrativa påföljder

Bestämmelser om påförande, offentliggörande och verkställighet av administrativa påföljder finns i 4 kap. i lagen om Finansinspektionen och i avdelning VII i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

6 kap.

Straffbestämmelser och skadeståndsskyldighet

28 §

Kryptotillgångsbrott

Den som uppsåtligen eller av grov oaktsamhet

- 1) erbjuder allmänheten tillgångsanknutna token som avses i artikel 3.1.6 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar utan sådan auktorisation som avses i artikel 16.1 a i EU-förordningen om marknader för kryptotillgångar,

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

2) tar upp tillgångsanknutna token till handel utan auktorisation enligt artikel 16.1 a i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar,

3) tillhandahåller kryptotillgångstjänster enligt artikel 3.1.16 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar utan auktorisation enligt artikel 59.1 a den förordningen, eller

4) handlar i strid med ett beslut enligt 26 § i lagen om Finansinspektionen om återkallande av auktorisation enligt EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar eller i strid med ett beslut enligt 27 § i den lagen om begränsning av verksamhet som baserar sig på auktorisation enligt EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar,

ska, om inte gärningen är ringa eller om inte strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag, för *kryptotillgångsbrott* dömas till böter eller fängelse i högst ett år.

Bestämmelser om kryptotillgångsmarknadsbrott finns i 51 kap. i strafflagen (39/1889).

29 §

Brott mot tystnadsplikten

Till straff för brott mot tystnadsplikten enligt 6—8 § döms enligt 38 kap. 1 eller 2 § i strafflagen, om inte strängare straff för gärningen föreskrivs någon annanstans i lag.

30 §

Skadeståndsskyldighet

Leverantörer av kryptotillgångstjänster, personer som ansöker om upptagande till handel, utgivare, erbjudare, utgivare som beviljats auktorisation och personer som avses i artikel 16.1 första stycket i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar, personer som avses i artikel 48.1 första stycket i den förordningen och finansiella enheter som avses i artikel 60.1—60.6 i den förordningen är skyldiga att ersätta skada som de uppsåtligen eller av vårdslöshet orsakat den skadelidande genom ett förfarande som strider mot denna lag eller bestämmelser som utfärdats med stöd av den eller mot EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar eller kommissionens förordningar och beslut som utfärdats med stöd av den.

Verkställande direktören för, en medlem i styrelsen eller ett jämförbart organ i samt en ansvarig bolagsman hos en utgivare av en tillgångsanknuten token är skyldiga att ersätta skada som de i sin uppgift uppsåtligen eller av vårdslöshet orsakat utgivaren av en tillgångsanknuten token eller en aktieägare eller någon annan person genom överträdelse av artikel 34.3 eller artikel 36.6 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

Verkställande direktören för, en medlem i styrelsen eller ett jämförbart organ i samt en ansvarig bolagsman hos en leverantör av kryptotillgångstjänster är skyldiga att ersätta skada som de i sin uppgift uppsåtligen eller av vårdslöshet orsakat leverantören av kryptotillgångstjänster eller en aktieägare eller någon annan person genom överträdelse av artikel 68.6 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

En skada som avses i 2 och 3 mom. anses ha orsakats av vårdslöshet, om inte den som är ansvarig för förfarandet visar att han eller hon har handlat omsorgsfullt.

Bestämmelser om jämkning av skadestånd och om fördelning av skadeståndsansvaret mellan två eller flera skadeståndsskyldiga finns i 2 och 6 kap. i skadeståndslagen.

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

7 kap.

Ikraftträdelse- och övergångsbestämmelser

31 §

Ikraftträdande

Denna lag träder i kraft den 20 . Bestämmelserna om leverantörer av kryptotillgångstjänster träder i kraft den 20 .

Genom denna lag upphävs lagen om tillhandahållare av virtuella valutor (572/2019), nedan *den upphävda lagen*.

Åtgärder som verkställigheten av lagen förutsätter får vidtas innan lagen träder i kraft. Finansinspektionen kan ta upp en ansökan om auktorisation som avses i 3 § till behandling enligt denna lag redan innan lagen träder i kraft.

32 §

Övergångsbestämmelse

En sådan tillhandahållare av virtuella valutor som avses i 2 § 1 mom. 2 punkten i den upphävda lagen och som vid ikraftträdandet av denna lag tillhandahåller sådana tjänster i anslutning till virtuella valutor som avses i 6 punkten i det momentet med stöd av en registrering som Finansinspektionen har beviljat, har fortfarande rätt att i enlighet med den upphävda lagen tillhandahålla tjänster i anslutning till virtuella valutor enligt sin registrering till och med den 30 juni 2025 eller tills tillhandahållaren beviljas auktorisation enligt artikel 59 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar, beroende på vilken tidpunkt som infaller först, om tillhandahållaren senast den 30 oktober 2024 har lämnat in en ansökan till Finansinspektionen om auktorisation enligt artikel 62 i den förordningen.

Övergångsperioden enligt 1 mom. tillämpas också på sådana i 2 § 1 mom. 2 punkten i den upphävda lagen avsedda tillhandahållare av virtuella valutor som har antecknats i Finansinspektionens register högst sex månader före ikraftträdandet av denna lag och som har lämnat en ansökan om auktorisation enligt artikel 62 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar till Finansinspektionen senast den 30 oktober 2024.

Den upphävda lagen och föreskrifter som meddelats med stöd av den tillämpas dock under den övergångsperiod som avses i 1 och 2 mom. på en i 2 § 1 mom. 2 punkten i den upphävda lagen avsedd tillhandahållare av virtuella valutor.

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

Lag

om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 4 § 2 mom. 16 punkten, 5 § 38 och 40 punkten, 21 § 1 och 2 mom., 27 § 5 mom., 38 § 2 mom., 39 § 1 mom., 40 § 1 mom., 41 § 3 mom., 41 a § 14 och 16 mom., 45 § 1 mom. och 71 § 1 mom. 14 och 18 punkten,

sådana de lyder, 4 § 2 mom. 16 punkten och 41 § 3 mom. i lag 205/2022, 5 § 38 punkten och 71 § 1 mom. 18 punkten i lag 524/2021, 5 § 40 punkten, 27 § 5 mom., 40 § 1 mom. och 45 § 1 mom. i lag 184/2023, 21 § 1 mom. i lag 520/2016, 21 § 2 mom. och 38 § 2 mom. i lag 752/2012, 39 § 1 mom. i lag 254/2013, 41 a § 14 och 16 mom. i lag 192/2023 och 71 § 1 mom. 14 punkten i lag 446/2017, samt

fogas till 4 § 2 mom., sådant det lyder i lagarna 752/2012, 254/2013, 170/2014, 311/2015, 1055/2016, 352/2017, 1108/2018, 215/2019, 296/2019, 599/2021 och 205/2022, en ny 17 punkt, till 5 §, sådan den lyder i lagarna 752/2012, 902/2012, 254/2013, 170/2014, 198/2015, 520/2016, 737/2016, 1442/2016, 228/2017, 575/2017, 893/2017, 1071/2017, 241/2018, 1229/2018, 215/2019, 517/2019, 296/2019, 574/2019, 963/2019, 316/2020, 524/2021, 599/2021, 205/2022, 184/2023 och 192/2023, en ny 41 punkt, till 6 §, sådan den lyder i lagarna 752/2012, 254/2013, 170/2014, 1071/2017, 296/2019, 524/2021, 954/2021 och 214/2022, en ny 18 a-punkt, till 19 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 1145/2015 och 1229/2018, ett nytt 5 mom., till 20 a §, sådan den lyder i lagarna 352/2017, 1071/2017, 215/2019 och 205/2022, ett nytt 4 mom., till 28 §, sådan den lyder i lagarna 352/2017, 241/2018, 1108/2018, 215/2019, 296/2019, 599/2021, 976/2021, 205/2022 och 192/2023, nya 12—14 mom., till 37 b §, sådan den lyder i lag 520/2016, ett nytt 2 mom., till lagen en ny 37 g §, till 41 a §, sådan den lyder i lagarna 241/2018, 524/2021, 954/2021, 205/2022, 214/2022 och 192/2023, nya 9, 10, 18, 19 och 21 mom., varvid de nuvarande 9—13 mom., det ändrade 14 mom. och det nuvarande 15 mom. blir 11—17 mom., det ändrade 16 mom. och det nuvarande 17 mom. blir 20 och 22 mom., samt till lagen en ny 50 x § som följer:

4 §

Tillsynsobjekt

Med *auktoriserade tillsynsobjekt* avses i denna lag

16) leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster enligt 3 § 1 punkten i lagen om tillhandahållande av gräsrotsfinansieringstjänster (203/2022),

17) leverantörer av kryptotillgångstjänster enligt artikel 3.1.15 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937, nedan *EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar*, och en aktör enligt artikel 16.1 första stycket a i den förordningen som auktoriserats som utgivare av tillgångsanknutna token.

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

5 §

Andra finansmarknadsaktörer

Med *andra finansmarknadsaktörer* avses i denna lag

38) sådana utgivare som avses i artikel 3.1.10 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar och som är andra personer än tillsynsobjekt enligt 4 § i denna lag, och erbjudare som avses i artikel 3.1.13 i den förordningen och som är andra personer än tillsynsobjekt enligt 4 § i denna lag, samt personer som avses i artikel 5.1, artikel 16.1 andra stycket och artikel 48.1 andra stycket i den förordningen och som ansöker om upptagande till handel av en kryptotillgång,

40) den som med stöd av 4 § i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare (186/2023) är skyldig att anmäla sig till det register över kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån som förs av Finansinspektionen,

41) den som med stöd av artikel 41.1 och 41.2 samt artikel 83.1 och 83.2 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar är skyldig att göra en anmälan till Finansinspektionen om förvärv och avyttring av innehav.

6 §

Övriga definitioner

I denna lag avses med

18 a) *handelsplattform för kryptotillgångar* ett multilateralt system som drivs i Finland eller någon annan EES-stat och som sammanför eller underlättar sammanförandet av flera tredje parter intressen av att köpa eller sälja kryptotillgångar, i systemet och i enlighet med dess regler, på ett sätt som leder till ett avtal, antingen genom utbyte av kryptotillgångar mot medel eller genom utbyte av kryptotillgångar mot andra kryptotillgångar,

3 kap.

Tillsynsbefogenheter

19 §

Rätt att få uppgifter av andra

Finansinspektionen har trots sekretessbestämmelserna rätt att för sådant i Europeiska unionens rättsakter avsett internationellt myndighetssamarbete som gäller finansmarknaden få relevanta uppgifter av andra än dem som avses ovan i denna paragraf, om de av grundad anledning kan antas ha information som är nödvändig för myndighetssamarbetet.

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

20 a §

Rätt att få uppgifter av förundersöknings- och åklagarmyndigheter

Finansinspektionen har trots sekretessbestämmelserna rätt att av förundersöknings- och åklagarmyndigheterna få sådana uppgifter om förundersökning och rättegångsförfarande i fråga om brott som avses i 28 § i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar (/) och 51 kap. i strafflagen (39/1889) och som är nödvändiga för uppfyllande av de samarbetsförpliktelser som föreskrivs i artikel 95.1 andra stycket och artikel 115.1 andra stycket i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

21 §

Särskild rätt att få uppgifter i anslutning till marknadsmissbruk och tillsyn enligt förordningen om referensvärden

Finansinspektionen har trots sekretessbestämmelserna rätt att av tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer och av deras styrelsemedlemmar, verkställande direktör och anställda få uppgifter som behövs för tillsynen över efterlevnaden av sådana bestämmelser i marknadsmissbruksförordningen, värdepappersmarknadslagen, lagen om handel med finansiella instrument eller EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar eller med stöd av dessa utfärdade bestämmelser som gäller marknadsmissbruk, offentliggörande av information som påverkar värdet av värdepapper som är föremål för handel på en reglerad marknad eller på en multilateral handelsplattform, offentliggörande av information som påverkar värdet på en kryptotillgång som är föremål för handel på en handelsplattform för kryptotillgångar eller handel på en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform eller en handelsplattform för kryptotillgångar i övrigt, om uppgifterna har samband med

1) värdepapper som är föremål för handel på en reglerad marknad eller på en multilateral handelsplattform eller kryptotillgångar som är föremål för handel på en handelsplattform för kryptotillgångar,

2) värdepapper för vilka det har lämnats in ansökan om upptagande till handel på en reglerad marknad eller på en multilateral handelsplattform eller kryptotillgångar för vilka det har lämnats in ansökan om upptagande till handel på en handelsplattform för kryptotillgångar,

3) värdepapper vars värde bestäms utifrån värdepapper som är föremål för handel på en reglerad marknad eller på en multilateral handelsplattform eller utifrån kryptotillgångar som är föremål för handel på en handelsplattform för kryptotillgångar,

4) emittenten av värdepapper som avses i 1—3 punkten eller utgivaren, erbjudaren eller den som ansöker om upptagande till handel av kryptotillgångar som avses i 1 eller 2 punkten,

5) transaktioner eller order som gäller värdepapper som avses i 1—3 punkten eller kryptotillgångar som avses i 1 eller 2 punkten.

Finansinspektionen har dessutom sådan rätt som avses i 1 mom. att få de uppgifter om en specificerad transaktion som är nödvändiga för tillsynen enligt 1 mom. av den som

1) handlar på tillsynsobjekts och andra finansmarknadsaktörers vägnar eller för deras räkning,

2) är delaktig i en transaktion eller order som gäller värdepapper eller kryptotillgångar enligt 1 mom.,

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

3) av någon annan än i 1 eller 2 punkten avsedd orsak av grundad anledning kan antas ha information som avses i 1 mom.

27 §

Begränsning av verksamhet som baserar sig på verksamhetstillstånd eller registrering

Vad som i denna paragraf föreskrivs om begränsning av verksamheten ska tillämpas också på begränsning av försäkringsföreningars stadgeenliga verksamhet, på återkallelse av registrering av ombud som avses i lagen om ombud för obligationsinnehavare, på begränsning av hypoteksbanksverksamhet som avses i lagen om hypoteksbanker och säkerställda obligationer, på begränsning av tillståndsenlig verksamhet som bedrivs av sådana värdepappersföretag i tredjeländer som avses i 5 kap. 5 § i lagen om investeringstjänster, på begränsning av sådan verksamhet som baserar sig på registrering som bedrivs av registreringsskyldiga AIF-förvaltare som avses i 5 kap. 1 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, på begränsning av verksamhet som i enlighet med registreringen bedrivs av sådana registreringsskyldiga kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån som avses i 3 § i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare och på begränsning av verksamhet som bedrivs av en utgivare som avses i artikel 3.1.10 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar, en erbjudare som avses i artikel 3.1.13 i den förordningen eller en sådan person som ansöker om upptagande till handel som avses i artikel 5 i den förordningen. Bestämmelser om förbud mot försäkringsdistribution finns i lagen om försäkringsdistribution. Denna paragraf tillämpas inte på centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker.

28 §

Begränsning av ledningens verksamhet

Finansinspektionen kan permanent förbjuda en person att vara verksam i det högsta förvaltningsorganet för en utgivare av tillgångsanknutna token eller en leverantör av kryptotillgångstjänster, om personen upprepade gånger har brutit mot bestämmelserna i artiklarna 89—91 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

Finansinspektionen kan för viss tid, minst 10 år och högst 15 år, förbjuda en person att vara verksam i det högsta förvaltningsorganet för en utgivare av tillgångsanknutna token eller en leverantör av kryptotillgångstjänster, om personen upprepade gånger har brutit mot bestämmelserna i artikel 92 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

Finansinspektionen kan för viss tid, högst fem år, förbjuda en medlem i det högsta förvaltningsorganet för en utgivare av tillgångsanknutna token eller för en leverantör av kryptotillgångstjänster eller en fysisk person som anses ansvarig för överträdelse av artikel 59, 60 eller 64—83 eller artiklarna 88—92 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar att sköta ledningsuppgifter hos leverantörer av kryptotillgångstjänster.

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

37 b §

Handelsförbud för viss tid

Vad som i 1 mom. föreskrivs om Finansinspektionens rätt att för viss tid förbjuda en fysisk person att handla med finansiella instrument tillämpas också på handel för egen räkning med kryptotillgångar, om personen försummar eller bryter mot bestämmelserna om offentliggörande av insiderinformation i artikel 88 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar, bestämmelserna om förbud mot insiderhandel, förbud mot olagligt röjande av insiderinformation eller förbud mot marknadsmanipulation i artiklarna 89—91 i den förordningen eller bestämmelserna om förhindrande och upptäckt av marknadsmissbruk i artikel 92 i den förordningen.

37 g §

Kontroll av kryptotillgångspositioner

Finansinspektionen har trots sekretessbestämmelserna rätt att få uppgifter som hänför sig till tillsynen över efterlevnaden av EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar av vilken som helst innehavare av kryptotillgångar och ur det positionsregister som avses i artiklarna 37.6 och 75.2 i förordningen. Finansinspektionen kan ålägga en innehavare av kryptotillgångar att vidta åtgärder för att minska storleken på en position eller exponering eller begränsa en persons möjligheter att förvärva kryptotillgångar.

38 §

Ordningsavgift

Beloppet på ordningsavgiften ska basera sig på en samlad bedömning. Vid bedömningen ska hänsyn tas till förfarandets art, omfattning och varaktighet. För juridiska personer är ordningsavgiften minst 1 000 och högst 100 000 euro. För fysiska personer är ordningsavgiften minst 500 och högst 10 000 euro.

39 §

Offentlig varning

Finansinspektionen ska meddela tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer en offentlig varning om de uppsåtligen eller av oaktsamhet handlar i strid med andra bestämmelser om finansmarknaden än de som avses i 38 § 1 och 6 mom. eller 40 § 1, 2, 5 eller 6 mom. eller i strid med föreskrifter som utfärdats med stöd av de bestämmelserna. Ett tillsynsobjekt ska också meddelas en offentlig varning om tillsynsobjektet uppsåtligen eller av oaktsamhet handlar i strid med villkoren i sitt verksamhetstillstånd eller i strid med de stadgar som gäller verksamheten.

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

40 §

Påföljdsavgift

Påföljdsavgift ska påföras den som uppsåtligen eller av oaktsamhet försummar eller bryter mot de bestämmelser eller beslut som avses i 15 kap. 2 § i värdepappersmarknadslagen, 15 kap. 2 § i lagen om investeringstjänster, 12 kap. 2 § i lagen om handel med finansiella instrument, 15 § i lagen om värdepapperskonton, 8 kap. 6 § i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet, 48 a § i lagen om betalningsinstitut, 22 kap. 2 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, 27 kap. 2 § i lagen om placeringsfonder, 20 § i lagen om tillhandahållande av gräsrotsfinansieringstjänster, 26 § i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar, 20 kap. 1 § i kreditinstitutslagen, 17 § 2 mom. i lagen om aktiesparkonton (680/2019), 18 kap. 1 § i resolutionslagen, 21 § i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare, 68 eller 71 § i lagen om försäkringsdistribution eller 46 § i lagen om hypoteksbanker och säkerställda obligationer.

41 §

Påförande av påföljdsavgift

Om det är fråga om överträdelse av förordningen om referensvärden, ska förutom bestämmelserna i 2 mom. även förfarandets inverkan på realekonomin beaktas vid bedömningen av påföljdsavgiftens belopp. Om det är fråga om överträdelse av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 om prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad, och om upphävande av direktiv 2003/71/EG, nedan *prospektförordningen*, ska bestämmelserna i artikel 39 i den förordningen tillämpas i stället för 2 mom. vid bedömningen av påföljdsavgiftens belopp. Om det är fråga om överträdelse av EU:s gräsrotsfinansieringsförordning, ska bestämmelserna i artikel 40 i den förordningen tillämpas i stället för 2 mom. vid bedömningen av påföljdsavgiftens belopp. Om det är fråga om överträdelse av EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar, ska bestämmelserna i artikel 112 i den förordningen tillämpas i stället för 2 mom. vid bedömningen av påföljdsavgiftens belopp. Om det är fråga om överträdelse av värdepapperiseringsförordningen, ska artikel 33 i den i 4 § 2 mom. 13 punkten i denna lag avsedda värdepapperiseringsförordningen tillämpas i stället för 2 mom. vid bedömningen av påföljdsavgiftens belopp.

41 a §

Påföljdsavgiftens maximibelopp i vissa fall

Om påföljdsavgift påförs för en överträdelse av de bestämmelser som avses i 26 § 1 mom. 1—4 punkten i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgång-

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

ar eller en överträdelse av de med stöd av dem utfärdade bestämmelser som avses i 26 § 2 mom. i den lagen, får påföljdsavgiften för en fysisk person uppgå till högst 700 000 euro.

Om påföljdsavgift påförs för en överträdelse av bestämmelserna i 26 § 1 mom. 1—4 punkten i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar, ska påföljdsavgiften för en juridisk person uppgå till högst, beroende på vilketdera beloppet som är större, antingen 5 000 000 euro eller

a) tre procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms för överträdelser enligt 26 § 1 mom. 1 punkten,

b) fem procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms för överträdelser enligt 26 § 1 mom. 4 punkten,

c) 12,5 procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms för överträdelser enligt 26 § 1 mom. 2 och 3 punkten.

Om en påföljdsavgift som avses i 15 mom. påförs för en överträdelse av artikel 11.1 led d eller artikel 11.4 i förordningen om referensvärden, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst två procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst 250 000 euro, beroende på vilkendera som är större. En fysisk person får påföras högst 100 000 euro i påföljdsavgift.

Om påföljdsavgift påförs för en överträdelse av bestämmelser enligt 26 § 1 mom. 5 punkten i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst, beroende på vilketdera beloppet som är större, antingen två procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst 2 500 000 euro, och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst en miljon euro.

Om påföljdsavgift påförs för en överträdelse av bestämmelser enligt 26 § 1 mom. 6 eller 7 punkten i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst, beroende på vilketdera beloppet som är större, antingen 15 procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst 15 miljoner euro, och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst fem miljoner euro.

Trots det som föreskrivs i 12—19 mom. får påföljdsavgiften emellertid vara högst tre gånger så stor som den vinning som erhållits genom gärningen eller försummelsen, om storleken på vinningen kan bestämmas.

Påföljdsavgift får också påföras för överträdelse av bestämmelser som utfärdats med stöd av de författningar som avses i 1—10 och 12—19 mom.

45 §

Tillämpningsområdet för bestämmelserna om tillsyn över kundskyddet

Finansinspektionen ska övervaka att tillsynsobjekten, näringsidkare enligt lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare, förmedlare av konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom, försäkringsförmedlare samt i 1 § 1 mom. i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar avsedda leverantörer av kryptotill-

Riksdagens svar RSV 57/2024 rd

gångstjänster och i det momentet avsedda utgivare av tillgångsanknutna token och e-pengatoken samt i 1 § 2 mom. avsedda erbjudare och personer som ansöker om upptagande till handel iakttar de bestämmelser som är tillämpliga på dem när det gäller marknadsföring och användning av avtalsvillkor och när det gäller förfaranden i kundförhållanden som från konsumentens synpunkt strider mot god sed eller som annars är otillbörliga. Bestämmelser om tillsynen över efterlevnaden av bestämmelserna om marknadsföring av finansiella instrument finns dessutom i värdepappersmarknadslagen, i lagen om investeringstjänster och i annan lag.

50 x §

Verksamhet som behörig myndighet enligt EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar

Finansinspektionen är en sådan behörig myndighet som avses i artikel 93.1 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar och en sådan gemensam kontaktpunkt för gränsöverskridande administrativt samarbete mellan behöriga myndigheter samt med Europeiska bankmyndigheten och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten som avses i artikel 93.2 i den förordningen.

71 §

Rätt och skyldighet att lämna ut information

Utöver vad som föreskrivs i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) har Finansinspektionen utan hinder av sekretessbestämmelserna rätt att lämna ut information till

14) arbetarskyddsmyndigheterna för att de ska kunna fullgöra sina uppgifter och om det är möjligt att den rapporterande personen utsätts för repressalier enligt 23 § i lagen om skydd för personer som rapporterar om överträdelser av EU-rätten och den nationella lagstiftningen (1171/2022) när denne rapporterar om överträdelser av lagstiftningen om finansmarknaden samt för att fullfölja samarbetskyldigheterna enligt artikel 8 i kommissionens genomförandedirektiv (EU) 2015/2392 om Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 596/2014 vad gäller rapportering till behöriga myndigheter av faktiska eller potentiella överträdelser av den förordningen, nedan *genomförandedirektivet för marknadsmissbruksförordningen* ,

18) konsumentombudsmannen för skötseln av dess tillsynsuppgifter eller för begäran om ett yttrande enligt 47 §.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av lagen om Finansinspektionens tillsynsavgifter

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgifter (1209/2023) 1 § 7 punkten underpunkt m och 10 § 18 punkten,
ändras det inledande stycket i 1 § 5 punkten, rubriken för 8 §, det inledande stycket i 8 § 1 mom., 8 § 1 mom. 4 punkten och 8 § 2 mom. 3 punkten, 10 § 17 punkten samt 11 § 4 och 15 punkten samt
fogas till 1 § 5 punkten nya underpunkter f och g, till 8 § 1 mom. en ny 5 punkt och till 8 § 2 mom. nya 4 och 5 punkter samt till 11 § nya 16—18 punkter som följer:

1 §

Avgiftsskyldiga

Skyldiga att betala tillsynsavgift till Finansinspektionen är

5) följande aktörer inom sektorn för värdepapper och kryptotillgångar:

f) leverantörer av kryptotillgångstjänster enligt artikel 3.1.15 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937, nedan *EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar*, och utgivare som ansöker om auktorisation enligt artikel 3.1.11 i den förordningen,

g) andra finansmarknadsaktörer som avses i 5 § 38 punkten i lagen om Finansinspektionen,

8 §

Avgifter som tas ut hos aktörer inom sektorn för värdepapper och kryptotillgångar

De avgifter som tas ut hos de aktörer inom sektorn för värdepapper och kryptotillgångar som betalar proportionell avgift och grundavgift bestäms enligt följande:

4) i fråga om filialer till tredjeländers värdepappersföretag är grundavgiften 4 110 euro och den proportionella avgiften 0,3616 procent av omsättningen,

5) i fråga om leverantörer av kryptotillgångstjänster enligt artikel 3.1.15 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar är grundavgiften 8 220 euro och den proportionella avgiften 0,3616 procent av omsättningen.

Grundavgiften för de aktörer inom värdepapperssektorn som betalar enbart grundavgift är

3) 1 370 euro i fråga om värdepappersföretags holdingföretag,

4) 33 000 euro i fråga om utgivare av tillgångsanknutna token enligt artikel 3.1.11 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar,

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

5) 4 110 euro i fråga om andra finansmarknadsaktörer som avses i 5 § 38 punkten i lagen om Finansinspektionen.

10 §

Avgifter som tas ut hos andra aktörer

De avgifter som tas ut hos andra aktörer än sådana som avses i 4—9 § bestäms enligt följande:

17) i fråga om sådana sammanslutningar enligt artikel 27.2 i värdepapperiseringsförordningen som har beviljats verksamhetstillstånd enligt artikel 28 i den förordningen är grundavgiften 6 400 euro,

11 §

Tilläggsavgifter

Utöver vad som föreskrivs i 4—10 § är de avgiftsskyldiga skyldiga att betala följande tilläggsavgifter:

4) i fråga om fondbolag som tillhandahåller kapitalförvaltning, investeringsrådgivning eller kryptotillgångstjänster är tilläggsavgiften 0,3616 procent av kapitalförvaltningens, investeringsrådgivningens och kryptotillgångstjänsternas omsättning,

15) om ett kreditinstitut enligt 4 § 1 mom. 1 punkten, en filial till ett EES-kreditinstitut enligt 4 § 1 mom. 2—4 punkten, ett värdepappersföretag enligt 8 § 1 mom. 1 punkten eller en filial till ett EES-värdepappersföretag enligt 8 § 1 mom. 3 punkten är ett särskilt förvaringsinstitut enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder är tilläggsavgiften 2 740 euro,

16) i fråga om kreditinstitut som ger ut tillgångsanknutna token med stöd av artikel 17 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar eller tillhandahåller kryptotillgångstjänster med stöd av artikel 60 i den förordningen är tilläggsavgiften 15 000 euro,

17) i fråga om kreditinstitut och institut för elektroniska pengar som ger ut e-pengatoken med stöd av artikel 48 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar är tilläggsavgiften 8 220 euro,

18) i fråga om en värdepapperscentral eller börs som tillhandahåller kryptotillgångstjänster med stöd av artikel 60 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar är tilläggsavgiften 15 000 euro.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

Lag

om ändring av strafflagen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i strafflagen (39/1889) 17 kap. 16 c § 2 mom., 37 kap. 15 § 3 mom. samt rubriken för 51 kap. och 51 kap. 1 § 1 mom., 2 § 1 mom. 2 punkten, 3 § 1 mom., 4 § 1 mom., 6 § 1 mom. 3, 12 och 14 punkten och 6 a § 1—3 och 5 mom.,

sådana de lyder, 17 kap. 16 c § 2 mom. i lag 864/2019, 37 kap. 15 § 3 mom. i lag 597/2021, rubriken för 51 kap. och 51 kap. 2 § 1 mom. 2 punkten i lag 753/2012, 51 kap. 1 § 1 mom., 3 § 1 mom., 4 § 1 mom. och 6 a § 2 och 5 mom. i lag 521/2016 samt 51 kap. 6 § 1 mom. 3, 12 och 14 punkten och 6 a § 1 och 3 mom. i lag 1075/2017, och

fogas till 51 kap. 2 § 1 mom., sådant det lyder i lag 753/2012, en ny 2 a-punkt, till 51 kap. en ny 5 a § och till 51 kap. 6 § 1 mom., sådant det lyder i lag 1075/2017, nya 2 a-, 6 a- och 14 a—14 c-punkter som följer:

17 kap.

Om brott mot allmän ordning

16 c §

Penninginsamlingsbrott

För penninginsamlingsbrott döms också den som samlar in pengar eller sådana kryptotillgångar som avses i artikel 3.1.5 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937 (EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar) på ett sätt som är förbjudet i 7 § 2 mom. i lagen om penninginsamlingar.

Riksdagens svar RSV 57/2024 rd

37 kap.

Om betalningsmedelsbrott

15 §

Definitioner

Vad som i detta kapitel föreskrivs om betalningsmedel tillämpas också på elektroniska pengar som avses i 5 § 6 a-punkten i lagen om betalningsinstitut (297/2010) och på kryptotillgångar som avses i artikel 3.1.5 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

51 kap.

Om värdepappersmarknads- och kryptotillgångsmarknadsbrott

1 §

Missbruk av insiderinformation

Den som uppsåtligt eller av grov oaktsamhet utnyttjar insiderinformation som har samband med finansiella instrument eller kryptotillgångar

1) genom att för egen eller för någon annans räkning avyttra eller förvärva finansiella instrument eller kryptotillgångar eller genom att återkalla eller ändra en order som gäller finansiella instrument eller kryptotillgångar, eller

2) genom att direkt eller indirekt råda någon om förvärvet eller avyttringen av finansiella instrument eller kryptotillgångar eller om återkallandet eller ändringen av en order som gäller finansiella instrument eller kryptotillgångar,

ska för *missbruk av insiderinformation* dömas till böter eller fängelse i högst två år.

2 §

Grovt missbruk av insiderinformation

Om vid uppsåtligt missbruk av insiderinformation

2) gärningsmannen när han begår brottet utnyttjar sin särskilt ansvarsfulla ställning i tjänst hos, som representant för eller vid utförande av uppdrag för en värdepapperscentral, en clearingorganisation, en tillhandahållare av investeringstjänster, en børs, en emittent av finansiella instrument eller ett företag som hör till samma koncern som ett sådant företag,

Riksdagens svar RSV 57/2024 rd

2 a) gärningsmannen när han begår brottet utnyttjar sin särskilt ansvarsfulla ställning i tjänst hos, som representant för eller vid utförande av uppdrag för en i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar avsedd leverantör av kryptotillgångstjänster, emittent, auktoriserad utgivare, erbjudare eller person som ansöker om upptagande till handel, eller sammanslutning som hör till samma koncern som en sådan, eller

och missbruket av insiderinformationen även bedömt som en helhet är grovt, ska gärningsmannen för *grovt missbruk av insiderinformation* dömas till fängelse i minst fyra månader och högst fyra år.

3 §

Marknadsmanipulation

Den som manipulerar marknaden

1) genom att lägga en order eller inleda en transaktion eller någon annan jämförbar verksamhet som

a) ger en falsk eller vilseledande uppfattning om tillgång, efterfrågan eller pris på ett finansiellt instrument, en kryptotillgång eller ett spotavtal avseende råvaror som relaterar till ett finansiellt instrument,

b) låser fast priset på ett finansiellt instrument, en kryptotillgång eller ett spotavtal avseende råvaror som relaterar till ett finansiellt instrument på en onormal eller konstlad nivå, eller

c) påverkar priset på ett finansiellt instrument, en kryptotillgång eller ett spotavtal avseende råvaror som relaterar till ett finansiellt instrument och konstlade eller andra svikliga förfaranden eller arrangemang utnyttjas, eller

2) i syfte att skaffa sig själv eller någon annan ekonomisk vinning genom att via medier eller andra kanaler sprida information som ger en falsk eller vilseledande uppfattning om tillgång, efterfrågan eller pris på ett finansiellt instrument, en kryptotillgång eller ett spotavtal avseende råvaror som relaterar till ett finansiellt instrument, eller låser fast priset på ett finansiellt instrument, en kryptotillgång eller ett spotavtal avseende råvaror som relaterar till ett finansiellt instrument på en onormal eller konstlad nivå,

ska för *marknadsmanipulation* dömas till böter eller fängelse i högst två år.

4 §

Grov marknadsmanipulation

Om vid marknadsmanipulation

1) orsakas omfattande ekonomisk skada, eller

2) brottet är ägnat att avsevärt undergräva förtroendet för värdepappersmarknadens eller kryptotillgångsmarknadens funktion,

och marknadsmanipulationen även bedömd som en helhet är grov, ska gärningsmannen för *grov marknadsmanipulation* dömas till fängelse i minst fyra månader och högst fyra år.

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

5 a §

Informationsbrott som gäller kryptotillgångsmarknaden

Den som uppsåtligen eller av grov oaktsamhet

1) vid marknadsföring eller omsättning av kryptotillgångar i samband med näringsverksamhet lämnar osanna eller vilseledande uppgifter om kryptotillgångar,

2) underlåter att på behörigt sätt ge information som enligt artiklarna 6—14, 19, 27—30, 32 och 51—53 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar eller kommissionens förordningar som gäller dessa och utfärdats med stöd av den förordningen ska ges i samband med kryptotillgångar och som är ägnad att väsentligt påverka kryptotillgångens värde, eller vid fullgörandet av sin informationsskyldighet enligt EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar eller en förordning som antagits av kommissionen med stöd av den lämnar sådan osann eller vilseledande information om kryptotillgången, eller

3) underlåter att på behörigt sätt offentliggöra insiderinformation som gäller en emittent, en erbjudare eller en person som ansöker om upptagande till handel och som enligt artikel 88 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar ska offentliggöras, eller vid fullgörandet av sin skyldighet att offentliggöra information enligt artikel 88 i den förordningen offentliggör sådana väsentliga uppgifter om en kryptotillgång som är osanna eller vilseledande,

ska för *informationsbrott som gäller kryptotillgångsmarknaden* dömas till böter eller fängelse i högst två år.

6 §

Definitioner

I detta kapitel avses med

2 a) *kryptotillgångar* kryptotillgångar som avses i artikel 3.1.5 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar och som har tagits upp till handel på en handelsplattform för kryptotillgångar eller för vilka det har ansökts om upptagande till handel på en handelsplattform för kryptotillgångar,

3) *insiderinformation* information som avses i artikel 7.1—7.4 i marknadsmissbruksförordningen och i artikel 87 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar,

6 a) *handelsplattform för kryptotillgångar* ett multilateralt system enligt artikel 3.1.18 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar som sammanför eller underlättar sammanförandet av flera tredje parters intressen av att köpa eller sälja kryptotillgångar, i systemet och i enlighet med dess regler, på ett sätt som leder till ett avtal, antingen genom utbyte av kryptotillgångar mot medel eller genom utbyte av kryptotillgångar mot andra kryptotillgångar,

12) *handelsplats* en handelsplattform för kryptotillgångar samt en reglerad marknad som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. 5 punkten i lagen om handel med finansiella instrument, en multilateral han-

Riksdagens svar RSV 57/2024 rd

delsplattform som avses i 8 punkten i den paragrafen och en organiserad handelsplattform som avses i 11 punkten i den paragrafen,

14) *emittent* en emittent som avses i artikel 3.1.21 i marknadsmissbruksförordningen och en utgivare som avses i artikel 3.1.10 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar,

14 a) *auktoriserad utgivare* en utgivare som avses i artikel 3.1.11 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar,

14 b) *erbjudare* en erbjudare som avses i artikel 3.1.13 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar,

14 c) *leverantör av kryptotillgångstjänster* en sådan i artikel 3.1.15 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar avsedd leverantör av kryptotillgångstjänster som får tillhandahålla kryptotillgångstjänster i enlighet med artikel 59 i den förordningen eller som har gjort en i artikel 60 i den förordningen avsedd anmälan till Finansinspektionen,

6 a §

Tillämpningsområde

Bestämmelserna i 1, 2, 2 a, 3 och 4 § i detta kapitel tillämpas endast på finansiella instrument eller kryptotillgångar

1) som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller för vilka en ansökan om upptagande till handel har lämnats in,

2) med vilka handel bedrivs på en multilateral handelsplattform eller som är upptagna till handel på en multilateral handelsplattform eller för vilka en ansökan om upptagande till handel på en multilateral handelsplattform har lämnats in,

3) med vilka handel bedrivs på en organiserad handelsplattform,

4) som är upptagna till handel på en handelsplattform för kryptotillgångar eller för vilka en ansökan om upptagande till handel har lämnats in, eller

5) vilka är sådana utsläppsrätter som avses i kommissionens delegerade förordning (EU) 2023/2830 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/87/EG genom fastställande av regler om tidsschema, administration och andra aspekter av auktionering av utsläppsrätter för växthusgaser och som utauktioneras på en auktionsplattform som auktoriserats som en reglerad marknad.

Bestämmelserna i 1, 2, 2 a, 3 och 4 § i detta kapitel tillämpas också på andra finansiella instrument än sådana som avses i 1 mom., om det finansiella instrumentets värde bestäms på basis av ett finansiellt instrument eller en kryptotillgång som avses i 1 mom. eller om ett finansiellt instrument eller en kryptotillgång påverkar värdet av ett finansiellt instrument som avses i 1 mom.

Vid tillämpningen av 1, 2, 2 a, 3 och 4 § i detta kapitel jämföras auktionsprodukter som grundar sig på utsläppsrätter i enlighet med den förordning som nämns i 1 mom. 5 punkten med finansiella instrument.

Bestämmelserna i 1, 2, 3 och 4 § i detta kapitel tillämpas på transaktioner, order och verksamhet som gäller finansiella instrument eller kryptotillgångar som avses i 1 och 2 mom. i denna paragraf oavsett om transaktionen, ordern eller verksamheten äger rum på en handelsplats eller inte.

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

Denna lag träder i kraft den 20 .

Lag

om ändring av 5 kap. 1 och 2 § i kreditinstitutslagen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i kreditinstitutslagen (610/2014) 5 kap. 2 § 1 mom., sådant det lyder i lag 152/2022, och
fogas till 5 kap. 1 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 300/2019 och 152/2022, ett nytt
4 mom. som följer:

5 kap.

Allmänna förutsättningar för affärsverksamhet

1 §

Affärsverksamhet som är tillåten för inlåningsbanker

Bestämmelser om en inlåningsbanks rätt att tillhandahålla kryptotillgångstjänster finns i artikel 60.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937, nedan *EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar*, samt i kommissionens förordningar och beslut som utfärdats med stöd av den förordningen. Bestämmelser om en inlåningsbanks rätt att ge ut tillgångsanknutna token finns i artikel 17 i den förordningen och bestämmelser om en inlåningsbanks rätt att erbjuda allmänheten e-pengatoken eller ansöka om att sådana tas upp till handel finns i artikel 48 i den förordningen.

2 §

Affärsverksamhet som är tillåten för kreditföretag

Kreditföretag får bedriva affärsverksamhet enligt 1 § 1, 2 och 4 mom. i detta kapitel men inte inlåning från allmänheten. Kreditföretag får från allmänheten ta emot andra medel som ska återbetalas på anfordran än insättningar endast i samband med tillhandahållande av betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar.

Riksdagens svar Rsv 57/2024 rd

Denna lag träder i kraft den 20 .

Lag

om ändring av 2 kap. i lagen om investeringstjänster

I enlighet med riksdagens beslut
fogas till 2 kap. i lagen om investeringstjänster (747/2012) en ny 3 b § som följer:

2 kap.

Rätt att tillhandahålla investeringstjänster eller bedriva investeringsverksamhet

3 b §

Rätt att tillhandahålla kryptotillgångstjänster

Bestämmelser om ett värdepappersföretags rätt att tillhandahålla kryptotillgångstjänster finns i artikel 60.3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937 samt i kommissionens förordningar och beslut som utfärdats med stöd av den förordningen.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Lag

om ändring av 2 kap. 1 § i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet

I enlighet med riksdagens beslut
fogas till 2 kap. 1 § i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (348/2017) ett nytt 10 mom. som följer:

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

2 kap.

En värdepapperscentralers verksamhetstillstånd, ägare, förvaltning och verksamhet samt centrala motparter

1 §

Verksamhetstillstånd och inledande av en värdepapperscentralers verksamhet

Bestämmelser om en värdepapperscentralers rätt att tillhandahålla förvaring och administration av kryptotillgångar för kunders räkning finns i artikel 60.2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937 samt i kommissionens förordningar och beslut som utfärdats med stöd av den förordningen.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av 2 kap. 2 § i lagen om placeringsfonder

I enlighet med riksdagens beslut
fogas till 2 kap. 2 § i lagen om placeringsfonder (213/2019) ett nytt 6 mom. som följer:

2 kap.

Fondbolags verksamhetstillstånd

2 §

Verksamhet som är tillåten för fondbolag

Bestämmelser om ett fondbolags rätt att tillhandahålla kryptotillgångstjänster finns i artikel 60.5 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937 samt i kommissionens förordningar och beslut som utfärdats med stöd av den förordningen.

Riksdagens svar RSV 57/2024 rd

Denna lag träder i kraft den 20 .

Lag

om ändring av 3 kap. 2 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder

I enlighet med riksdagens beslut
fogas till 3 kap. 2 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014), sådan paragrafen lyder delvis ändrad i lag 1078/2017, ett nytt 5 mom. som följer:

3 kap.

Verksamhet som AIF-förvaltare

2 §

Andra tillåtna tjänster

Bestämmelser om en AIF-förvaltares rätt att tillhandahålla kryptotillgångstjänster finns i artikel 60.5 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937 samt i kommissionens förordningar och beslut som utfärdats med stöd av den förordningen.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Lag

om ändring av 2 kap. 1 § i lagen om handel med finansiella instrument

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om handel med finansiella instrument (1070/2017) 2 kap. 1 § 4 mom., sådant det lyder i lag 598/2021, som följer:

Riksdagens svar RSV 57/2024 rd

2 kap.

Drift av reglerade marknader

1 §

Tillstånd att driva en reglerad marknad och annan tillåten verksamhet

Bestämmelser om rätten för en börs att

- 1) tillhandahålla datarapporterings tjänster finns i artikel 27b.2 i EU:s förordning om marknader för finansiella instrument,
- 2) driva en handelsplattform för kryptotillgångar finns i artikel 60.6 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937 samt i kommissionens förordningar och beslut som utfärdats med stöd av den förordningen.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av lagen om penninginsamlingar

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om penninginsamlingar (863/2019) 1 § 2 mom., 2 § 9 och 10 punkten, 7 § 2 mom. och 26 § 3 mom. som följer:

1 §

Tillämpningsområde

Denna lag tillämpas också på penninginsamlingar som syftar till att samla in sådana kryptotillgångar som avses i 2 § 9 punkten.

Riksdagens svar RSV 57/2024 rd

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

9) *kryptotillgång* en digital representation av ett värde eller av en rättighet enligt artikel 3.1.5 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) r 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937, nedan *EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar* ,

10) *kryptotillgångstjänster* verksamhet enligt artikel 3.1.16 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar,

7 §

Förbjudna sätt

Det är dessutom förbjudet att samla in pengar och kryptotillgångar

1) genom ett kedjebrev så att deltagaren utlovas ekonomiska fördelar om han eller hon sänder kedjebrevet vidare, eller på ett sätt som kan jämföras med ett kedjebrev så att mottagaren av ett meddelande i elektronisk eller annan form uppmanas skicka pengar eller kryptotillgångar till den som tidigare gått med i verksamheten, eller

2) i form av pyramidspel så att deltagarnas förtjänst- eller vinstmöjligheter helt eller delvis och utan motprestation grundar sig på de avgifter som de som inträder senare betalar i deltagaravgifter eller som andra engångsbetalningar eller upprepade betalningar.

26 §

Insamlingskonto

Om anordnaren av en penninginsamling har tagit emot kryptotillgångar som en del av penninginsamlingen, ska anordnaren via en kryptotillgångstjänst växla de mottagna kryptotillgångarna till pengar, och sätta in medlen på insamlingskontot innan årsanmälan, slutredovisning, redovisning för småskalig insamling eller redovisning för valinsamling görs.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

Lag

om ändring av lotterilagen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lotterilagen (1047/2001) 62 l § 3 mom., 62 m § 1 och 2 mom. och 62 n § 1 mom., sådana de lyder i lag 1284/2021, som följer:

62 l §

Förbud mot initiering och genomförande av betalningstransaktion

Vad som föreskrivs i 2 mom. gäller också kryptotillgångstjänster som tillhandahålls av leverantörer av i 1 § 1 mom. i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar (/) avsedda *kryptotillgångstjänster* samt användning av kryptotillgångar som bytesmedel.

62 m §

Förbjudande av initiering och genomförande av betalningstransaktioner

Polisstyrelsen kan förbjuda initiering och genomförande av betalningstransaktioner som gäller penningsspel, om betaltjänstleverantören eller leverantören av kryptotillgångstjänster bryter mot det förbud som anges i 62 l §.

Förbudet kan riktas mot betaltjänstleverantören eller leverantören av kryptotillgångstjänster.

62 n §

Rätt att få uppgifter av betaltjänstleverantören

Polisstyrelsen har rätt att trots sekretessbestämmelserna av en leverantör av betaltjänster eller en leverantör av kryptotillgångstjänster avgiftsfritt få uppgifter om en anordnare av penningsspel som är betalare eller betalningsmottagare och om en tjänsteleverantör som på dennes vägnar genomför eller initierar en betalningstransaktion.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

Lag

om ändring av lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) 1 kap. 2 § 1 mom. 1 punkten underpunkt a och 8 a-punkten, 4 § 1 mom. 4 punkten, 11 punkten underpunkt j och 20 punkten samt 4 § 2 mom., 3 kap. 2 § 1 mom. 1 punkten underpunkterna b och c, 2 § 5 och 6 mom. samt 12 §, 7 kap. 1 § 3 mom., 8 kap. 1 § 1 mom. 8 punkten och 1 § 2 mom., 2 § 1 mom., 3 § 1 mom. 8 punkten och 3 § 2 mom.,

av dem 1 kap. 2 § 1 mom. 1 punkten underpunkt a sådan den lyder i lag 207/2022 och 8 a-punkten sådan den lyder i lag 573/2019 samt 4 § 1 mom. 20 punkten sådan den lyder i lag 444/2023 och 2 mom. sådant det lyder i lag 573/2019, 3 kap. 2 § 1 mom. 1 punkten underpunkterna b och c sådana de lyder i lag 376/2021 och 12 § sådan den lyder i lagarna 406/2018 och 376/2021, 8 kap. 1 § 2 mom. sådant det lyder i lag 406/2018 och 3 § 2 mom. sådant det lyder delvis ändrat i lag 406/2018, samt

fogas till 1 kap. 4 § 1 mom., sådant det lyder delvis ändrat i lagarna 1089/2017, 284/2021, 376/2021, 600/2021, 187/2023 och 444/2023, nya 4 a och 21 punkter, till 3 kap. en ny 12 a § och 13 b §, till 8 kap. 1 § 1 mom., sådant det lyder delvis ändrat i lagarna 573/2019 och 444/2023, en ny 8 a-punkt och till 3 § 1 mom., sådant det lyder delvis ändrat i lagarna 573/2019 och 444/2023, en ny 8 a-punkt samt till 9 kap. 6 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 406/2018, ett nytt 3 mom. som följer:

1 kap.

Allmänna bestämmelser

2 §

Tillämpningsområde

Denna lag tillämpas på

1) i 4 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen (878/2008) avsedda

a) auktoriserade tillsynsobjekt, med undantag av börser enligt 6 punkten i det momentet, centralinstitutet för en sammanslutning enligt 11 punkten i det momentet, sådana sammanslutningar enligt 13 punkten i det momentet som har beviljats verksamhetstillstånd enligt artikel 28 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012, holdingföretag enligt 14 punkten i det momentet, godkända publiceringsarrangemang och godkända rapporteringsmekanismer enligt 15 punkten i det momentet, leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster enligt 16 punkten i det momentet och aktörer enligt 17 punkten i det momentet som erbjuder tillgångsanknutna token till allmänheten eller ansöker om upptagande till handel av tillgångsanknutna token i unionen,

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

8 a) sådana leverantörer av kryptotillgångstjänster som avses i artikel 3.1.15 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937,

4 §

Definitioner

I denna lag avses med

4) *förordningen om betalningsuppgifter* Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1113 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och vissa kryptotillgångar och ändring av direktiv (EU) 2015/849,

4 a) *fristående adress* en sådan fristående adress som avses i artikel 3.20 i förordningen om betalningsuppgifter,

11) *person i politiskt utsatt ställning* en fysisk person som har betydande offentliga uppdrag som

j) direktör, biträdande direktör eller ledamot i styrelsen eller något motsvarande organ i en internationell organisation eller vid en internationell organisations verksamhetsställe,

20) *tivelaktig transaktion* en för en kund ovanlig transaktion vars faktiska syfte eller mål den rapporteringsskyldiga inte har kunnat utreda, samt en kunds transaktion som efter utredning verkar ovanlig utan någon giltig grund,

21) *leverantör av kryptotillgångstjänster* en juridisk person eller ett annat företag som avses i artikel 3.1.15 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937.

Närmare bestämmelser om i 1 mom. 11 punkten avsedda betydande offentliga uppdrag utfärdas genom förordning av statsrådet till den del det är fråga om inhemska betydande offentliga uppdrag. Närmare bestämmelser om i 1 mom. 11 punkten avsedda organisationer där betydande offentliga uppdrag sköts får dessutom utfärdas genom förordning av statsrådet till den del det är fråga om inhemska betydande offentliga uppdrag.

Riksdagens svar RSV 57/2024 rd

3 kap.

Kundkontroll

2 §

Kundidentifiering och kontroll av kundens identitet

De rapporteringsskyldiga får inte ha anonyma konton eller anonyma kundförhållanden eller konton eller kundförhållanden under fingerade namn, med de undantag som föreskrivs i denna paragraf. De rapporteringsskyldiga ska identifiera sina kunder och kontrollera deras identitet vid etablering av ett fast kundförhållande. Dessutom ska den rapporteringsskyldiga identifiera sina kunder och kontrollera identiteten, om

1) kundförhållandet är tillfälligt och

b) det är fråga om en sådan överföring av medel enligt artikel 3.9 i förordningen om betalningsuppgifter som överstiger 1 000 euro, eller

c) det är fråga om en sådan transaktion som utförs inom en tjänst i anslutning till kryptotillgångar enligt lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar (/) och som överstiger 1 000 euro,

Om kunden ska identifieras och identiteten kontrolleras på grund av att det sammanlagda värdet av enskilda transaktioner i sådana fall som avses i 1 mom. 1 punkten är minst 10 000 euro, en sådan överföring av medel som avses i artikel 3.9 i förordningen om betalningsuppgifter överstiger 1 000 euro eller det sammanlagda värdet av enskilda transaktioner i sådana fall som avses i 1 mom. 2 punkten är minst 10 000 euro eller i sådana fall som avses i 2 mom. minst 2 000 euro, ska identiteten kontrolleras när den nämnda gränsen nås.

Bestämmelser om skyldigheten att identifiera och om kontroll av identiteten finns dessutom i förordningen om betalningsuppgifter.

12 §

Skärpta åtgärder för kundkontroll vid korrespondentförbindelser

Om ett kreditinstitut eller finansiellt institut eller en leverantör av kryptotillgångstjänster ingår avtal om skötsel av betalningar och andra uppdrag (*korrespondentförbindelse*) med ett kreditinstitut eller finansiellt institut i ett land utanför EES-staterna, ska institutet före avtalsslutet inhämta tillräckliga uppgifter om det kreditinstitut eller finansiella institut eller den leverantör av kryptotillgångstjänster som är motpart för att sätta sig in i dess affärsverksamhet.

Kreditinstitutet eller det finansiella institutet eller leverantören av kryptotillgångstjänster ska göra en bedömning av motpartens anseende, kvaliteten på den tillsyn som motparten utövar och motpartens åtgärder för förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism. Den högsta ledningen för kreditinstitutet eller det finansiella institutet eller leverantören av kryptotillgångstjänster ska godkänna att korrespondentförbindelsen inleds. Avtalet ska uttryckligen avse genomförande av åtgärderna för kundkontroll och lämnande av relevanta uppgifter om dessa åtgärder.

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

gärder, på begäran, till det kreditinstitut eller finansiella institut eller den leverantör av kryptotillgångstjänster som är motpart.

Ett kreditinstitut eller finansiellt institut får inte inleda eller fortsätta en korrespondentförbindelse med ett institut som är en brevlådebank eller vars konton brevlådebanker kan använda.

Om värdepappersföretag, betalningsinstitut, fondbolag, AIF-förvaltare eller försäkringsbolag ingår avtal om arrangemang som motsvarar arrangemangen enligt 1 mom., ska denna paragraf iakttas.

Om ett kreditinstitut eller finansiellt institut eller en leverantör av kryptotillgångstjänster tillhandahåller payable-through-konton till andra kreditinstitut och finansiella institut ska institutet eller leverantören säkerställa att det kreditinstitut eller finansiella institut eller den leverantör av kryptotillgångstjänster som är motpart

1) har identifierat de kunder som har direkt tillgång till kreditinstitutets eller det finansiella institutets konto eller verifierat identiteten hos de kunder som har direkt tillgång till kontot hos leverantören av kryptotillgångstjänster och i fråga om dessa kunder fortlöpande vidtagit åtgärder för kundkontroll, och

2) på begäran förser institutet eller leverantören med relevanta uppgifter som gäller kundkontroll.

12 a §

Skärpta åtgärder för kundkontroll i fråga om fristående adresser

En leverantör av kryptotillgångstjänster ska identifiera och bedöma den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med överföring av kryptotillgångar till eller från en fristående adress. För detta ändamål ska leverantören av kryptotillgångstjänster ha interna riktlinjer, förfaranden och kontroller.

När det gäller fristående adresser ska leverantörer av kryptotillgångstjänster för att hantera riskerna tillämpa skärpta åtgärder, som ska omfatta en eller flera av följande:

1) att vidta riskbaserade åtgärder för att identifiera och kontrollera identiteten på avsändaren eller mottagaren av en överföring till eller från en fristående adress eller avsändarens eller mottagarens verkliga huvudman, inbegripet genom att förlita sig på tredje parter,

2) att kräva ytterligare information om de överförda kryptotillgångarnas ursprung och destination,

3) att genomföra en skärpt fortlöpande övervakning av dessa transaktioner,

4) alla andra än i 1—3 punkten avsedda åtgärder för att minska och hantera riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism samt risken för att riktade ekonomiska sanktioner och riktade ekonomiska sanktioner som rör finansiering av spridning av vapen inte genomförs eller kringgås.

13 b §

Förteckning över betydande offentliga uppdrag vid en internationell organisations verksamhetsställe i Finland

Utrikesministeriet ska begära att en internationell organisation upprättar och uppdaterar en förteckning över betydande offentliga uppdrag vid organisationens verksamhetsställe i Finland.

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

Utrikesministeriet ska utan obefogat dröjsmål lämna den i 1 mom. avsedda förteckningen till finansministeriet.

7 kap.

Tillsyn

1 §

Tillsynsmyndigheterna och anmälan till centralen för utredning av penningtvätt

Finansinspektionen utövar dessutom tillsyn över att de rapporteringsskyldiga som står under dess tillsyn följer förordningen om betalningsuppgifter när de sänder, förmedlar eller tar emot överföringar av medel enligt den förordningen.

8 kap.

Administrativa påföljder

1 §

Ordningsavgift

Tillsynsmyndigheten ska påföra rapporteringsskyldiga tillsynsobjekt enligt 7 kap. 1 § 1 mom. en ordningsavgift, med undantag för näringsidkare och sammanslutningar som avses i 1 kap. 2 § 2 mom., om tillsynsobjekten uppsåtligen eller av oaktsamhet

8) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 3 kap. 12 § att inhämta tillräckliga uppgifter om det kreditinstitut eller finansiella institut eller den leverantör av kryptotillgångstjänster som är motpart,

8 a) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 3 kap. 12 a § att identifiera och bedöma den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med överföring av kryptotillgångar till eller från en fristående adress,

Finansinspektionen ska också påföra den en ordningsavgift som uppsåtligen eller av oaktsamhet

1) i strid med artiklarna 4—6, 14 och 15 i förordningen om betalningsuppgifter utelämnar uppgifter som krävs om betalare, betalningsmottagare eller överföringar av kryptotillgångar,

2) i strid med artiklarna 10, 19 och 26 i förordningen om betalningsuppgifter försummar sin skyldighet att se till att uppgifterna bevaras,

3) underlåter att genomföra sådana riskbaserade förfaranden som förutsätts i artikel 8, 12, 17 eller 21 i förordningen om betalningsuppgifter, eller

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

4) försummar sin skyldighet enligt artiklarna 7, 8, 11, 12, 16 och 17 i förordningen om betalningsuppgifter att skapa förfaranden som gör det möjligt att upptäcka de uppgifter om betalare eller betalningsmottagare som saknas eller sin skyldighet enligt artiklarna 8, 12, 17 och 21 i den förordningen att fastställa riskbaserade förfaranden för att verkställa, avvisa eller avbryta överföringar av medel när uppgifterna om dem är bristfälliga.

2 §

Offentlig varning

Tillsynsmyndigheten ska meddela rapporteringsskyldiga tillsynsobjekt som avses i 7 kap. 1 § 1 mom. en offentlig varning om de uppsåtligen eller av oaktsamhet handlar i strid med andra bestämmelser i denna lag eller i strid med andra bestämmelser och föreskrifter som utfärdats med stöd av den eller i strid med andra bestämmelser i förordningen om betalningsuppgifter än de som avses i 1 § 1 eller 2 mom. och 3 § 1 eller 2 mom. i detta kapitel.

3 §

Påföljdsavgift

Tillsynsmyndigheten ska påföra rapporteringsskyldiga tillsynsobjekt enligt 7 kap. 1 § 1 mom. en påföljdsavgift, med undantag för näringsidkare och sammanslutningar som avses i 1 kap. 2 § 2 mom., om de uppsåtligen eller av oaktsamhet allvarligt, upprepade gånger eller systematiskt

8) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 3 kap. 12 § att inhämta tillräckliga uppgifter om det kreditinstitut eller finansiella institut eller den leverantör av kryptotillgångstjänster som är motpart,

8 a) försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 3 kap. 12 a § att identifiera och bedöma den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med överföring av kryptotillgångar till eller från en fristående adress,

Finansinspektionen ska också påföra den en påföljdsavgift som uppsåtligen eller av oaktsamhet

1) allvarligt, upprepade gånger eller systematiskt, i strid med artiklarna 4—6, 14 och 15 i förordningen om betalningsuppgifter, utelämnar uppgifter som krävs om betalare, betalningsmottagare eller överföring av kryptotillgångar,

2) allvarligt, upprepade gånger eller systematiskt, i strid med artiklarna 10, 19 och 26 i förordningen om betalningsuppgifter, försummar sin skyldighet att se till att uppgifterna bevaras,

3) allvarligt, upprepade gånger eller systematiskt underlåter att inrätta de riskbaserade förfaranden som förutsätts i artikel 8, 12, 17 eller 21 i förordningen om betalningsuppgifter, eller

4) allvarligt, upprepade gånger eller systematiskt försummar skyldigheten enligt artiklarna 7, 8, 11, 12, 16 och 17 i förordningen om betalningsuppgifter att skapa förfaranden som gör det möjligt att upptäcka de uppgifter om betalare eller betalningsmottagare som saknas eller skyldighe-

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

ten enligt artiklarna 8, 12, 17 och 21 i den förordningen att fastställa riskbaserade förfaranden för att verkställa, avvisa eller avbryta överföringar av medel när uppgifterna om dem är bristfälliga.

9 kap.

Särskilda bestämmelser

6 §

Bemyndigande att meddela föreskrifter

Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om de förfaranden som en leverantör av kryptotillgångar ska iakttä vid den kundkontroll som avses i 3 kap. och om den riskhantering som avses i 2 kap. 3 §. Finansinspektionen får dessutom meddela närmare föreskrifter om de interna strategier, förfaranden och kontroller som krävs för att säkerställa genomförandet av sådana restriktiva åtgärder som avses i artikel 23 i förordningen om betalningsuppgifter.

Denna lag träder i kraft den 20 . Lagens 1 kap. 4 § 1 mom. 4 och 4 a-punkt, 3 kap. 2 § 1 mom. 1 punkt underpunkt b och 2 mom., 12 §, 12 a § samt 7 kap. 1 § 3 mom., 8 kap. 1 § 1 mom. 8 och 8 a-punkt samt 2 mom., 2 § 1 mom., 3 § 1 mom. 8 och 8 a-punkt, 3 § 2 mom. samt 9 kap. 6 § 3 mom. träder dock i kraft först den 30 december 2024 och 1 kap. 4 § 1 mom. 11 punkt underpunkt j träder i kraft först den 1 januari 2025.

Under den övergångsperiod som föreskrivs i 32 § 1 och 2 mom. i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar tillämpas bestämmelserna om leverantörer av kryptotillgångstjänster i denna lag på sådana tillhandahållare av virtuella valutor som avses i 2 § 1 mom. 2 punkten i den genom nämnda lag upphävda lagen om tillhandahållare av virtuella valutor (572/2019).

Lag

om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton (571/2019) 1 § 3 mom., 2 § 1 och 7 punkten, 4 § 2 mom. 1 och 4 punkten, 5 § 2 mom., 6 § 1 mom., det inledande stycket i 6 § 2 mom., 6 § 2 mom. 1 punkten och 6 § 3 mom. 1 och 4 punkten samt 7 § 3 mom.,

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

av dem 2 § 1 punkten, 4 § 2 mom. 1 punkten, 6 § 1 mom., det inledande stycket i 6 § 2 mom. samt 6 § 3 mom. 1 punkten samt 7 § 3 mom. sådana de lyder i lag 730/2020 och 6 § 2 mom. 1 punkten sådan den lyder i lag 378/2021, som följer:

1 §

Övervakningssystemet för bank- och betalkonton

Det som i denna lag föreskrivs om betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar, kreditinstitut och leverantörer av kryptotillgångstjänster tillämpas också på i Finland belägna filialer till utländska betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar, kreditinstitut och leverantörer av kryptotillgångstjänster.

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

1) *register över bank- och betalkonton* ett register där uppgifter samlas om kunder som har bank- och betalkonton i betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och i kreditinstitut med ett i 4 § 1 mom. avsett och av Finansinspektionen beviljat undantagstillstånd samt om kunder hos leverantörer av kryptotillgångstjänster,

7) *leverantör av kryptotillgångstjänster* en juridisk person eller ett annat företag enligt artikel 3.1.15 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937,

4 §

Datasöksystem för bank- och betalkonton

Via datasöksystemet utlämnas till behöriga myndigheter följande uppgifter om de, trots sekretessbestämmelserna och andra begränsningar som gäller erhållande av information, enligt någon annan lag har rätt att få dem:

1) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap för kontoinnehavaren och den som har rätt att använda kontot eller, om kontoinnehavaren är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet, datum när kundrelationen har börjat och upphört, samt alla hos den juridiska personen som har rätt att använda kontot och sådana uppgifter om dem som ovan nämns för fysiska personer eller, om den som har rätt att använda kontot är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsetid och personbeteckning, tjänsteproducentens identifierings-

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

uppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer,

4) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap, för den som hyr ett bankfack och den som har användningsrätt till det eller, om det är fråga om en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt identifieringsuppgifter om bankfacket och hyrestidens längd eller, om den som har rätt att använda bankfacket är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsetid och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer.

5 §

Register över bank- och betalkonton

Syftet med registret över bank- och betalkonton är att ta emot och lagra samt i enlighet med 7 § 1 mom. lämna ut sådana uppgifter som avses i 6 § 2 och 3 mom. och som lämnats av betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster samt sådana uppgifter som avses i 6 § 3 mom. och som lämnats av kreditinstitut.

6 §

Uppgifter som ska föras in i registret över bank- och betalkonton

Betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster ska trots sekretessbestämmelserna och andra begränsningar som gäller erhållande av information lämna Tullen de uppgifter som avses i 2 mom. Betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster kan administrera ett i 4 § avsett datasöksystem för bank- och betalkonton, varvid de uppgifter som avses i 2 mom. i denna paragraf utlämnas via datasöksystemet.

I registret över bank- och betalkonton ska införas följande uppgifter om sådana kunder hos betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster som enligt 3 kap. 2 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism ska identifieras:

1) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap för kontoinnehavaren och den som har rätt att använda kontot samt kunden hos leverantören av kryptotillgångstjänster eller, om kontoinnehavaren eller kunden hos leverantören av kryptotillgångstjänster är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt alla hos den juridiska personen som har rätt att använda kontot och sådana uppgifter om dem som ovan nämns för fysiska personer eller, om den som har rätt att använda kontot är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsetid och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens

Riksdagens svar RSV 57/2024 rd

titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer,

Om ett kreditinstitut har fått ett i 4 § 1 mom. avsett tillstånd från Finansinspektionen att avvika från skyldigheten att administrera ett datasöksystem, ska följande uppgifter införas i registret över bank- och betalkonton:

1) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap för kontoinnehavaren och den som har rätt att använda kontot eller, om kontoinnehavaren är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet, datum när kundrelationen har börjat och upphört, samt alla hos den juridiska personen som har rätt att använda kontot och sådana uppgifter om dem som ovan nämns för fysiska personer eller, om den som har rätt att använda kontot är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsetid och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer,

4) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap, för den som hyr ett bankfack och den som har användningsrätt till det eller, om det är fråga om en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt identifieringsuppgifter om bankfacket och hyrestidens längd eller, om den som har rätt att använda bankfacket är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsetid och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer.

7 §

Utlämnande av uppgifter ur registret över bank- och betalkonton

Tullen får till behöriga myndigheter samt kreditinstitut, betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster lämna ut logguppgifter som gäller den behöriga myndigheten, betalningsinstitutet, institutet för elektroniska pengar, leverantören av kryptotillgångstjänster eller kreditinstitutet i fråga för uppföljning och övervakning av dess egen verksamhet. Innan uppgifterna lämnas ut ska en utredning om hur användningen och skyddet av de utlämnade uppgifterna kommer att ordnas ges in till Tullen.

Denna lag träder i kraft den 20 . Under den övergångsperiod som föreskrivs i 32 § 1 och 2 mom. i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar (/) tillämpas bestämmelserna om leverantörer av kryptotillgångstjänster i denna lag på sådana tillhandahållare av virtuella valutor som avses i 2 § 1 mom. 2 punkten i den genom nämnda lag upphävda lagen om tillhandahållare av virtuella valutor (572/2019).

Riksdagens svar RSV 57/2024 rd

Lag

om ändring av 11 § i lagen om Konkurrens- och konsumentverket

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om Konkurrens- och konsumentverket (661/2012) 11 §, sådan den lyder i lag 567/2020, som följer:

11 §

Begäran om utlåtande

Innan konsumentombudsmannen meddelar ett i 10 § avsett förbud eller interimistiskt förbud eller för ett ärende till marknadsdomstolen ska konsumentombudsmannen begära utlåtande av Finansinspektionen, om ärendet gäller

1) Finansinspektionens tillsynsobjekt, förmedlare av konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom, försäkringsdistributörer, utländska tillsynsobjekt eller deras filialer, utländska förmedlare av konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom eller utländska försäkringsdistributörer enligt 45 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008),

2) marknadsföring av sådana finansiella instrument som avses i lagen om investeringstjänster (747/2012),

3) utgivare som avses i artikel 3.1.10 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937 och erbjudare som avses i artikel 3.1.13 i den förordningen eller personer som ansöker om upptagande till handel.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av 1 kap. 6 § i lagen om rättegång i marknadsdomstolen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om rättegång i marknadsdomstolen (100/2013) 1 kap. 6 § 2 mom. 6 punkten, sådan den lyder i lag 1287/2021, samt
fogas till 1 kap. 6 § 2 mom., sådant det lyder delvis ändrat i lagarna 1495/2016, 568/2020 och 1287/2021, en ny 7 punkt som följer:

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

1 kap.

Allmänna bestämmelser

6 §

Marknadsrättsliga ärenden

Som marknadsrättsliga ärenden handlägger marknadsdomstolen också följande ärenden som hör till dess behörighet:

- 6) andra ärenden enligt lotterilagen än de som gäller påförande av påföljdsavgift,
- 7) ärenden som avses i 22 § i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar (/).

Denna lag träder i kraft den _____ 20 .

Lag

om ändring av lagen om betalningsinstitut

I enlighet med riksdagens beslut
fogas till lagen om betalningsinstitut (297/2010) en ny 9 b § som följer:

9 b §

Rätt att tillhandahålla kryptotillgångstjänster

Bestämmelser om rätten för ett auktoriserat institut för elektroniska pengar att tillhandahålla förvaring och administration av kryptotillgångar för kunders räkning samt överföringstjänster för kryptotillgångar för kunders räkning i fråga om e-pengatoken som institutet gett ut finns i artikel 60.4 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937 samt i kommissionens förordningar och beslut som utfärdats med stöd av den förordningen.

Denna lag träder i kraft den _____ 20 .

Riksdagens svar RSv 57/2024 rd

Helsingfors 18.6.2024

På riksdagens vägnar

talman

generalsekreterare