

# 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.

---

## 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 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,

---

## 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.

## 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 (1) 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.,

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 ledningsavgifter hos leverantörer av kryptotillgångstjänster.

#### 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.

---

#### 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 kryptotillgångar 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 vilketera 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 vilketera 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 kryptotillgångstjänster 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 rapporterade 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 30 juni 2024.

Helsingfors den 28 juni 2024

**Republikens President**

**Alexander Stubb**

Näringsminister Wille Rydman