

Hallituksen esitys eduskunnalle laiksi Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi

Asia

Hallituksen esitys eduskunnalle laiksi Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi (HE 67/2024 vp).

Valiokuntakäsittely

Valiokunnan mietintö: Talousvaliokunta (TaVM 9/2024 vp).

Päätös

Eduskunta on hyväksynyt seuraavat lait:

Laki

Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
kumotaan Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 52 a §, sellaisena kuin se on laissa 959/2018,
muutetaan 5 §:n 41 kohta, 38 §:n 1 momentin 11 kohta, 40 §:n 2 momentin 11 ja 12 kohta, 41 §:n 3 momentti, 50 p § ja 71 §:n 1 momentin 19 kohta,
sellaisina kuin ne ovat, 5 §:n 41 kohta ja 41 §:n 3 momentti laissa 403/2024, 38 §:n 1 momentin 11 kohta laissa 184/2023, 40 §:n 2 momentin 11 ja 12 kohta laissa 214/2022, 50 p § laissa 291/2018 ja 71 §:n 1 momentin 19 kohta laissa 524/2021, sekä
lisätään 3 §:n 2 momenttiin, sellaisena kuin se on osaksi laeissa 1198/2014, 1145/2015, 1442/2016, 445/2023 ja 1261/2023, siitä lailla 1442/2016 kumotun 7 ja 7 a kohdan tilalle uusi 7 ja 7 a kohta, lakiin uusi 3 f §, 5 §:ään, sellaisena kuin se on laeissa 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, 296/2019, 517/2019, 574/2019, 963/2019, 316/2020, 524/2021, 599/2021, 205/2022, 184/2023, 192/2023 ja 403/2024, uusi 42 kohta, 38 §:n 1 momenttiin, sellaisena kuin se on laeissa 752/2012, 254/2013, 1198/2014, 1055/2016, 893/2017, 316/2020, 379/2021, 153/2022, 205/2022 ja 184/2023, uusi 12 kohta, 38 §:ään, sellaisena kuin se on laeissa 752/2012, 254/2013, 611/2014, 1198/2014, 1055/2016, 893/2017, 316/2020, 379/2021, 153/2022, 205/2022, 184/2023 ja 403/2024, uusi 7 momentti, 40 §:n 2 momenttiin, sellaisena kuin se on laeissa 1071/2017, 1108/2018, 316/2020, 379/2021, 599/2021, 941/2021 ja 214/2022, uusi

Eduskunnan vastaus EV 74/2024 vp

13 kohta, 43 §:ään, sellaisena kuin se on laeissa 176/2016, 1071/2017 ja 524/2021, uusi 5 momentti ja 71 §:n 1 momenttiin, sellaisena kuin se on osaksi laeissa 752/2012, 611/2014, 651/2014, 1198/2014, 505/2015, 520/2016, 1442/2016, 446/2017, 1071/2017, 402/2018, 574/2019, 569/2020, 270/2021, 524/2021 ja 403/2024, uusi 20 kohta seuraavasti:

3 §

Tehtävät

Laissa erikseen säädettyjen tehtäviensä toteuttamiseksi Finanssivalvonta:

- 7) edistää finanssimarkkinoilla toimivien kyberturvallisia toimintatapoja;
- 7 a) edistää finanssimarkkinoiden kriittisten toimijoiden häiriönsietokykyä;

3 f §

Viranomaisyhteistyö kyberturvallisuuden ja häiriönsietokyvyn edistämiseksi

Finanssivalvonta toimii yhteistyössä valtiovarainministeriön, sosiaali- ja terveysministeriön, Suomen Pankin, Rahoitusvakuusviraston, Liikenne- ja viestintäviraston ja muiden asianomaisten viranomaisten kanssa tieto- ja viestintäteknikkaan liittyvien häiriöiden hallitsemiseksi ja vaikutusten pienentämiseksi.

Finanssivalvonta osallistuu finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554, jäljempänä *EU:n DORA-asetus*, 32 ja 47—49 artiklan mukaiseen viranomaisyhteistyöhön ja Euroopan laajuiseen systeemisten kyberpoikkeamien koordinoitikehyksen toimintaan, sekä muutoin toimii yhteistyössä Euroopan keskuspankin, Euroopan järjestelmäriskikomitean, Euroopan kyberturvallisuusviraston, Euroopan valvontaviranomaisten, muiden EU-viranomaisten sekä ulkomaisten ETA-valvontaviranomaisten kanssa tieto- ja viestintäteknikkaan liittyvien häiriöiden hallitsemiseksi ja vaikutusten pienentämiseksi.

Finanssivalvonnan on tehtävä yhteistyötä toimenpiteistä kyberturvallisuuden yhteisen korkean tason varmistamiseksi kaikkialla unionissa, asetuksen (EU) N:o 910/2014 ja direktiivin (EU) 2018/1972 muuttamisesta sekä direktiivin (EU) 2016/1148 kumoamisesta (NIS 2 -direktiivi) annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2022/2555, jäljempänä *NIS 2 -direktiivi*, mukaisten tehtävien hoitamisessa Liikenne- ja viestintäviraston kanssa.

Finanssivalvonnan on tehtävä yhteistyötä kriittisten toimijoiden häiriönsietokyvystä ja direktiivin 2008/114/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2022/2557, jäljempänä *CER-direktiivi*, mukaisten tehtävien hoitamiseksi, kriittisten toimijoiden häiriönsietokyvyn parantamiseksi ja niiden välisen vapaaehtoisen tiedonvaihdon edistämiseksi valtiovarainministeriön, sisäministeriön, Huoltovarmuuskeskuksen ja muiden asianomaisten viranomaisten kanssa.

Eduskunnan vastaus EV 74/2024 vp

5 §

Muut finanssimarkkinoilla toimivat

Muulla finanssimarkkinoilla toimivalla tarkoitetaan tässä laissa:

41) sitä, joka on velvollinen EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 41 artiklan 1 ja 2 kohdan ja 83 artiklan 1 ja 2 kohdan nojalla tekemään Finanssivalvonnalle ilmoituksen omistusosuuksien hankinnasta ja luovutuksesta;

42) EU:n DORA-asetuksen 3 artiklan 19 alakohdassa tarkoitettua TVT-palveluntarjoajana olevaa kolmatta osapuolta.

38 §

Rikemaksu

Finanssivalvonta määrää rikemaksun sille, joka tahallaan tai huolimattomuudesta:

11) laiminlyö tai rikkoo eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä annetun lain 8 §:n 3 momentissa säädetyn ilmoitusvelvollisuuden;

12) laiminlyö tai rikkoo EU:n DORA-asetuksen 16 artiklassa säädetyn TVT-riskin hallintavelvollisuuden.

Jos rikemaksu määrätään 1 momentin 12 kohdan nojalla, rikemaksun suuruutta arvioitaessa huomioon otettavien seikkojen osalta noudatetaan 2 momentin sijaan EU:n DORA-asetuksen 51 artiklan 2 kohtaa.

40 §

Seuraamusmaksu

Seuraamusmaksu määrätään myös sille, joka tahallaan tai huolimattomuudesta laiminlyö tai rikkoo:

11) kestävä sijoittamista helpottavasta kehyksestä ja asetuksen (EU) 2019/2088 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2020/852, jäljempänä *taksonomia-asetus*, 5 artiklan säännöksiä ympäristön kannalta kestävien sijoitusten avoimuudesta ennen sopimuksen tekemistä annettavissa tiedoissa ja määräaikaiskatsauksissa, 6 artiklan säännöksiä ympäristöominaisuuksia edistävien rahoitustuotteiden avoimuudesta ennen sopimuksen tekemistä annettavissa tiedoissa ja määräaikaiskatsauksissa tai 7 artiklan säännöksiä muiden rahoitustuotteiden avoimuudesta ennen sopimuksen tekemistä annettavissa tiedoissa ja määräaikaiskatsauksissa;

12) PEPP-asetuksen 5—7 artiklan säännöksiä rekisteröintivelvollisuudesta ja säännöksiä virheellisten tai harhaanjohtavien tietojen antamisesta, joiden perusteella PEPP-tuote on rekisteröity Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen pitämään julkiseen keskusrekisteriin, 18 artik-

Eduskunnan vastaus EV 74/2024 vp

lan säännöksiä siirrettävyysspalvelun tarjoamisesta, 19 artiklan säännöksiä PEPP-tuotteen alatilin käyttämisestä, 20 artiklan säännöksiä uuden alatilin avaamista koskevista tiedonantovelvollisuuksista, 21 artiklan säännöksiä siirrettävyyttä koskevien tietojen toimittamisesta toimivaltaisille viranomaisille, 22 artiklan säännöksiä PEPP-tarjoajia ja PEPP-jakelijoita koskevasta yleisperiaatteesta, 23 artiklan säännöksiä erityyppisiin PEPP-tarjoajiin tai PEPP-jakelijoihin sovellettavasta jakelujärjestelystä, 24 artiklan säännöksiä sähköisestä jakelusta ja muiden pysyvien välineiden käyttämisestä, 25 artiklan säännöksiä tuotehallintavaatimuksista, 26 artiklan säännöksiä PEPP-avaintietoasiakirjasta, 27 artiklan säännöksiä PEPP-avaintietoasiakirjan kielestä, 28 artiklan säännöksiä PEPP-avaintietoasiakirjan sisällöstä, 29 artiklan säännöksiä markkinointiaineistosta, 30 artiklan säännöksiä PEPP-avaintietoasiakirjan tarkistamisesta, 31 artiklan säännöksiä siviilioikeudellisesta vastuusta, 32 artiklan säännöksiä biometrisiä riskejä kattavista PEPP-sopimuksista, 33 artiklan säännöksiä PEPP-avaintietoasiakirjan toimittamisesta, 34 artiklan säännöksiä PEPP-asiakkaan tarpeiden ja vaatimusten täsmentämisestä ja neuvonnan antamisesta, 35 artiklan säännöksiä PEPP-etuusotetta koskevista yleisistä säännöksistä, 36 artiklan säännöksiä PEPP-etuusotteen sisällöstä, 37 artiklan säännöksiä PEPP-etuusotetta täydentävistä lisätiedoista, 38 artiklan säännöksiä PEPP-säästäjille eläkkeelle siirtymistä edeltävässä vaiheessa ja PEPP-edunsaajille maksatusvaiheessa annettavista tiedoista, 39 artiklan säännöksiä PEPP-säästäjille ja PEPP-edunsaajille pyynnöstä annettavista tiedoista, 40 artiklan säännöksiä yleisistä säännöksistä koskien raportointia kansallisille viranomaisille, 41 artiklan säännöksiä kerryttämisvaiheen sijoittamista koskevista säännöksistä, 42 artiklan säännöksiä PEPP-säästäjien sijoitusvaihtoehtoja koskevista yleisistä säännöksistä, 43 artiklan säännöksiä PEPP-säästäjän tekemästä sijoitusvaihtoehtojen valinnasta, 44 artiklan säännöksiä valitun sijoitusvaihtoehtojen muuttamisen edellytyksistä, 45 artiklan säännöksiä PEPP-perustuotteesta, 46 artiklan säännöksiä riskien vähentämistekniikoista, 47 artiklan säännöksiä kerryttämisvaiheeseen liittyvistä ehdoista, 48 artiklan säännöksiä säilytysyhteisön säilytys- ja valvontatehtävistä, 50 artiklan säännöksiä PEPP-asiakkaiden valituksen ratkaisemisesta, 52 artiklan säännöksiä vaihtopalvelun tarjoamisesta, 53 artiklan säännöksiä vaihtopalvelun käynnistämisestä, 54 artiklan säännöksiä vaihtopalveluun liittyvistä maksuista, 55 artiklan säännöksiä PEPP-säästäjien suojaamisesta taloudellisilta tappioilta tai 56 artiklan säännöksiä vaihtopalvelua koskevista tiedoista; tai

13) EU:n DORA-asetuksen 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua finanssiyhteisöä velvoittavia mainitun asetuksen 5—14 artiklan säännöksiä TVT-riskin hallinnasta, 17—19 artiklan säännöksiä TVT:hen liittyvien poikkeamien hallinnasta, luokittelusta ja raportoinnista, 24—27 artiklan säännöksiä digitaalisen häiriönsietokyvyn testauksesta tai 28—30 artiklan säännöksiä kolmanniin osapuoliin liittyvän TVT-riskin hallinnasta.

41 §

Seuraamusmaksun määrääminen

Sen lisäksi, mitä 2 momentissa säädetään, jos kyse on vertailuarvoasetuksen rikkomisesta, seuraamusmaksun määrää arvioitaessa on otettava huomioon myös menettelyn vaikutus reaalityönteeseen. Jos kyse on arvopapereiden yleisölle tarjoamisen tai kaupankäynnin kohteeksi säännellyllä markkinalla ottamisen yhteydessä julkaistavasta esitteestä ja direktiivin 2003/71/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/1129, jäljempänä

Eduskunnan vastaus EV 74/2024 vp

esiteasetus, rikkomisesta, seuraamusmaksun määrää arvioitaessa on otettava huomioon myös vaikutus ei-ammattimaisten asiakkaiden asemaan. Jos kyse on EU:n joukkorahoitusasetuksen rikkomisesta, seuraamusmaksun määrää arvioitaessa noudatetaan 2 momentin sijaan mitä EU:n joukkorahoitusasetuksen 40 artiklassa säädetään. Jos kyse on EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen rikkomisesta, seuraamusmaksun määrää arvioitaessa noudatetaan 2 momentin sijaan mitä EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 112 artiklassa säädetään. Jos kyse on arvopaperistamisasetuksen rikkomisesta, seuraamusmaksun määrää arvioitaessa noudatetaan 2 momentin sijaan mitä tämän lain 4 §:n 2 momentin 13 kohdassa tarkoitettussa arvopaperistamisasetuksen 33 artiklassa säädetään. Jos kyse on EU:n DORA-asetuksen rikkomisesta, seuraamusmaksun määrää arvioitaessa noudatetaan 2 momentin sijaan EU:n DORA-asetuksen 51 artiklan 2 kohtaa.

— — — — —

43 §

Hallinnollisen seuraamuksen ja muun päätöksen julkistaminen

— — — — —

Jos rikemaksu, julkinen varoitus tai seuraamusmaksu määrätään EU:n DORA-asetuksen rikkomisen johdosta, päätöksen julkistamiseen sovelletaan tämän pykälän sijaan EU:n DORA-asetuksen 54 artiklaa.

50 p §

Toiminta EU:n DORA-asetuksessa, NIS 2 -direktiivissä ja CER-direktiivissä tarkoitettuna toimivaltaisena viranomaisena

Finanssivalvonta toimii EU:n DORA-asetuksen 46 artiklassa tarkoitettuna toimivaltaisena viranomaisena ja 26 artiklan 9 kohdassa tarkoitettuna viranomaisena.

Finanssivalvonta toimii NIS 2 -direktiivin 8 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuna toimivaltaisena viranomaisena mainitun direktiivin liitteen I toimialojen 3 ja 4 osalta.

Finanssivalvonta toimii CER-direktiivin 9 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuna toimivaltaisena viranomaisena mainitun direktiivin liitteen toimialojen 3 ja 4 osalta.

71 §

Oikeus ja velvollisuus luovuttaa tietoja

Sen lisäksi, mitä viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetussa laissa (621/1999) säädetään, Finanssivalvonnalla on oikeus luovuttaa salassapitosäännösten estämättä tietoja:

— — — — —

19) Euroopan komissiolle sellaisia finanssimarkkinoiden valvontaan liittyviä tietoja, jotka ovat tarpeen komissiolle säädetyn toimivallan käyttämiseksi;

20) tieto- ja viestintätekniikkaan liittyvistä häiriöistä ja uhkista Liikenne- ja viestintävirastolle 3 f §:n 3 momentissa tarkoitettun yhteistyön toteuttamista varten.

— — — — —

Eduskunnan vastaus EV 74/2024 vp

Tämä laki tulee voimaan _____
päivänä _____ kuuta 20 ____.

Laki

luottolaitostoiminnasta annetun lain 9 ja 11 luvun muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 9 luvun 2 §:n 1 momentti ja 16 §:n 3 momentti sekä 11 luvun 2 §:n 2 momentin 10 kohta,
sellaisena kuin niistä on 11 luvun 2 §:n 2 momentin 10 kohta laissa 233/2021, sekä
lisätään 11 luvun 2 §:n 2 momenttiin, sellaisena kuin se on laissa 233/2021, uusi 11 kohta seuraavasti:

9 luku

Riskien hallinta

2 §

Riskienhallintajärjestelmälle asetettavat yleiset vaatimukset

Luottolaitoksella on oltava tehokkaat ja luotettavat sekä kirjallisesti kuvatut hallinto- ja ohjausjärjestelmät luottolaitokseen ja sen toimintaan kohdistuvien nykyisten ja tulevien riskien tunnistamiseksi, hallitsemiseksi, rajoittamiseksi, seuraamiseksi ja riskeistä raportoimiseksi. Näihin kuuluvat:

- 1) selkeä organisaatorakenne, jossa toimivalta- ja vastuusuhteet on määritelty kattavasti ja selkeästi;
 - 2) tehokkaat riskienhallinnan raportointiprosessit;
 - 3) terveet sisäisen valvonnan, hallinnon ja laskennan prosessit;
 - 4) finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta annettun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554, jäljempänä *EU:n DORA-asetus*, ja sen nojalla annettujen säännösten mukaiset verkko- ja tietojärjestelmät;
 - 5) palkitsemisjärjestelmiä koskevat toimintaperiaatteet ja menettelytavat, jotka ovat sopu-
soinnussa terveen ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja edistävät sitä.
-

Eduskunnan vastaus EV 74/2024 vp

16 §

Operatiivinen riski

Luottolaitoksella on oltava varautumis- ja jatkuvuussuunnitelmat liiketoiminnan vakaviin häiriöihin varautumiseen, toiminnan jatkuvuuden turvaamiseen sekä häiriötilanteissa aiheutuvien vahinkojen rajoittamiseen. Mainittuihin suunnitelmiin sisällytettävistä luottolaitoksen tieto- ja viestintätekniikan liiketoiminnan jatkuvuutta koskevista toimintaperiaatteista ja suunnitelmista sekä tieto- ja viestintätekniikan reagointi- ja palautumissuunnitelmista säädetään EU:n DORA-asetuksen 11 artiklassa.

11 luku

Luottolaitoksen valvonta

2 §

Valvojan arvio

Edellä 1 momentissa tarkoitettussa valvojan arviossa tulee ottaa huomioon ainakin:

- 10) luottolaitokseen kohdistuva rahoitustaseen korkoriski;
- 11) EU:n DORA-asetuksen IV luvun mukaisen digitaalisen häiriönsietokyvyn testauksen paljastamat riskit.

Tämä laki tulee voimaan _____ päivänä _____ kuuta 20 ____.

Laki

sijoituspalvelulain 7 luvun 2 §:n ja 7 a luvun 1 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan sijoituspalvelulain (747/2012) 7 luvun 2 §:n 3—5 momentti sekä 7 a luvun 1 §:n 1 momentin 1 kohta ja 2 momentti, sellaisina kuin ne ovat laissa 1069/2017, seuraavasti:

Eduskunnan vastaus EV 74/2024 vp

7 luku

Sijoituspalveluyrityksen toiminnan järjestäminen

2 §

Toiminnan luotettava järjestäminen

Sijoituspalveluyrityksen on toteutettava kohtuulliset toimenpiteet sijoituspalvelujen tarjoamisen ja sijoitustoiminnan harjoittamisen jatkuvuuden ja säännönmukaisuuden turvaamiseksi. Tätä varten sijoituspalveluyrityksen on käytettävä tarkoituksenmukaisia ja oikeasuhteisia järjestelmiä, resursseja ja menettelyjä. Sähköisen tietojenkäsittelyn valvonta- ja suojajärjestelyjen on oltava finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta annettun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554, jäljempänä *EU:n DORA-asetus*, ja sen nojalla annettujen säännösten mukaisia.

Sijoituspalveluyrityksellä on oltava moitteettomat hallinto- ja kirjanpitomenettelyt, omat sisäiset valvontamekanismit sekä tehokkaat riskinarviointimenettelyt.

Sijoituspalveluyrityksellä on oltava käytössään vakaat turvajärjestelmät, joiden avulla voidaan varmistaa tiedonsiirtovälineiden suojaus ja todentaminen EU:n DORA-asetuksen ja sen nojalla annettujen säännösten mukaisesti, minimoida tiedon turmeltumisen ja luvattoman käytön riski ja estää tietojen vuotaminen ja jotka turvaavat tiedon luottamuksellisuuden kaikissa vaiheissa, rajoittamatta Finanssivalvonnan pääsyä tietoihin.

7 a luku

Algoritminen kaupankäynti ja suora sähköinen markkinoillepääsy

1 §

Algoritminen kaupankäynti

Algoritmista kaupankäyntiä harjoittavalla sijoituspalveluyrityksellä on oltava käytössään sen harjoittamaan liiketoimintaan soveltuvat tehokkaat järjestelmät ja riskienhallintamenetelmät, joiden avulla voidaan:

1) varmistaa sen kaupankäyntijärjestelmien häiriönsietokyky ja riittävä kapasiteetti EU:n DORA-asetuksen II luvun ja sen nojalla annettujen säännösten mukaisesti sekä asianmukaiset kaupankäynnin raja-arvot ja limiitit;

Edellä 1 momentissa tarkoitettulla sijoituspalveluyrityksellä on lisäksi oltava käytössään tehokkaat liiketoiminnan jatkuvuutta koskevat järjestelyt, joiden avulla voidaan korjata sen kaupankäyntijärjestelmissä esiintyvät häiriöt. Sijoituspalveluyrityksellä on oltava EU:n DORA-asetuksen 11 artiklan mukaiset tieto- ja viestintätekniikan liiketoiminnan jatkuvuutta koskevat toimin-

Eduskunnan vastaus EV 74/2024 vp

taperiaatteet ja suunnitelmat sekä tieto- ja viestintätekniikan reagointi- ja palautumissuunnitelmat. Sijoituspalveluyrityksen on varmistettava, että sen järjestelmät ovat kaikilta osin testattuja ja niitä valvotaan asianmukaisesti, jotta ne täyttävät 1 ja 2 momentissa sekä EU:n DORA-asetuksessa ja sen nojalla säädetty vaatimukset.

Tämä laki tulee voimaan _____ päivänä _____ kuuta 20 ____.

Laki

maksulaitoslain 19 a ja 19 b §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan maksulaitoslain (297/2010) 19 a §:n 1 momentti ja 19 b §, sellaisina kuin ne ovat laissa 890/2017, seuraavasti:

19 a §

Operatiivisten ja turvallisuusriskien hallinta

Maksulaitoksen, 7 §:ssä tarkoitetun poikkeuksen nojalla maksupalveluita tarjoavan henkilön ja 7 b §:ssä tarkoitetun tilitietopalvelun tarjoajan on luotava riittävä riskienhallintajärjestelmä riskienhallintatoimenpiteistä ja valvontamekanismeista tarjoamiensa maksupalveluiden operatiivisten ja turvallisuusriskien hallitsemiseksi. Niillä on oltava tehokas poikkeamien hallintamenetely ja niiden on kyettävä havaitsemaan ja luokittelemaan merkittävät operatiiviset ja turvapoikkeamat. Mitä tässä momentissa säädetään, ei rajoita finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554, jäljempänä *EU:n DORA-asetus*, II luvun ja sen nojalla annettujen säännösten soveltamista.

19 b §

Poikkeamista ja petoksista ilmoittaminen

Tiliä pitävän maksulaitoksen ja 7 §:ssä tarkoitetun poikkeuksen nojalla maksupalveluita tarjoavan henkilön on ilmoitettava Finanssivalvonnalle, jos se havaitsee, että tilitietopalvelun tai maksutoimeksiantopalvelun tarjoaja käyttää maksutiliä oikeudettomasti tai petollisesti ja tilinpitäjä sen perusteella estää tilitietopalvelun tai maksutoimeksiantopalvelun tarjoajan pääsyn mak-

Eduskunnan vastaus EV 74/2024 vp

sutilille. Ilmoituksen on sisällettävä riittävät tiedot poikkeamasta sekä toimenpiteet sen johdosta. Finanssivalvonnan on arvioitava tapaus ja ryhdyttävä tarvittaviin toimenpiteisiin.

Maksulaitoksen, 7 §:ssä tarkoitetun poikkeuksen nojalla maksupalveluita tarjoavan henkilön ja 7 b §:ssä tarkoitetun tilitietopalvelun tarjoajan on toimitettava vähintään vuosittain Finanssivalvonnan tilastotiedot maksuvälineisiin liittyvistä petoksista. Finanssivalvonnan on toimitettava nämä tiedot kootusti Euroopan pankkiviranomaiselle ja Euroopan keskuspankille. Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä tässä momentissa tarkoitetusta raportointivelvollisuudesta.

Mitä 1 ja 2 momentissa säädetään, ei sovelleta sähkörahayhteisöön.

Maksulaitoksen, 7 §:ssä tarkoitetun poikkeuksen nojalla maksupalveluita tarjoavan henkilön, 7 b §:ssä tarkoitetun tilitietopalvelun tarjoajan ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijan velvollisuudesta ilmoittaa tieto- ja viestintätekniikkaan sekä toiminnan harjoittamiseen tai turvallisuuteen vaikuttaviin maksuihin liittyvistä poikkeamista säädetään EU:n DORA-asetuksen III luvussa.

Tämä laki tulee voimaan _____
päivänä _____ kuuta 20 ____.

Laki

kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain 3 luvun 1 ja 18 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

muutetaan kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain (1070/2017) 3 luvun 1 §:n 1, 3 ja 5 momentti sekä 18 §:n 1 momentin johdantokappaleen suomenkielinen sanamuoto ja 1 kohta, sellaisina kuin ne ovat laissa 295/2019, seuraavasti:

3 luku

Säännellyn markkinan toiminnan järjestäminen

1 §

Säännellyn markkinan toiminnan järjestämistä koskevat vaatimukset

Pörssin toiminta on järjestettävä sen liiketoiminnan laatu ja laajuus huomioon ottaen luotettavalla tavalla. Pörssin on varmistettava toimintaansa liittyvien riskien hallinta ja toimintansa jatkuvuus kaikissa tilanteissa. Pörssin on hallittava tieto- ja viestintätekniikkaan liittyviä riskejä finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554, jäljempänä *EU:n DORA-asetus*, II luvun ja sen nojalla annettujen säännösten mukaisesti.

Eduskunnan vastaus EV 74/2024 vp

Pörssin on varmistettava kaupankäyntijärjestelmän toiminnan luotettavuus ja jatkuvuus myös häiriötilanteissa. Pörssillä on oltava toiminnallinen häiriönsietokyky, jota sen on ylläpidettävä EU:n DORA-asetuksen II luvun ja sen nojalla annettujen säännösten mukaisesti ja siten varmistettava, että sillä on riittävä kaupankäyntijärjestelmien häiriönsietokyky, riittävä kapasiteetti toimeksiantojen ja viestien ruuhkahuippujen käsittelyyn ja varmistettava asianmukainen kaupankäynti markkinoiden vakavissa stressiolosuhteissa. Säännellyn markkinan palvelujen jatkuvuuden varmistamiseksi pörssillä on oltava EU:n DORA-asetuksen 11 artiklan mukaiset tieto- ja viestintätekniikan liiketoiminnan jatkuvuutta koskevat toimintaperiaatteet ja suunnitelmat, sekä tieto- ja viestintätekniikan reagointi- ja palautumissuunnitelmat. Pörssin on testattava säännöllisesti kuormituskokein kaupankäyntijärjestelmän toimintaa edellä kuvattujen vaatimusten täyttämiseksi.

Mitä 1 momentissa säädetään pörssistä, sovelletaan vastaavasti pörssin omistusyhteisöön lukuun ottamatta velvollisuutta hallita tieto- ja viestintätekniikkaan liittyviä riskejä EU:n DORA-asetuksen II luvun ja sen nojalla annettujen säännösten mukaisesti.

18 §

Algoritminen kaupankäynti

Pörssillä on oltava käytössään tehokkaat järjestelmät ja menettelytavat sen varmistamiseksi, että algoritminen kaupankäynti ei aiheuta tai ole omiaan aiheuttamaan tavanomaisesta poikkeavia kaupankäyntiolosuhteita ja että pörssi voi käsitellä kaikkia algoritmista kaupankäynnistä aiheutuneita tavanomaisesta poikkeavia kaupankäyntiolosuhteita. Pörssin järjestelmien ja menettelytapojen tulee sisältää:

1) velvoite kaupankäyntiosapuolille testata algoritmejaan pörssin tarjoamassa testausympäristössä EU:n DORA-asetuksen II ja IV luvun ja sen nojalla annettujen säännösten mukaisesti;

Tämä laki tulee voimaan _____ päivänä _____ kuuta 20 ____.

Laki

sijoitusrahastolain 5 luvun 1 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan sijoitusrahastolain (213/2019) 5 luvun 1 §:n 1 momentti seuraavasti:

Eduskunnan vastaus EV 74/2024 vp

5 luku

Vakavaraisuus ja riskienhallinta

1 §

Rahastoyhtiön riskienhallinta

Rahastoyhtiö ei saa toiminnassaan ottaa niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa rahastoyhtiön vakavaraisuudelle. Rahastoyhtiöllä on oltava toimintaansa nähden riittävä sisäinen valvonta ja riittävät riskienhallintajärjestelmät. Sähköisen tietojenkäsittelyn valvonta- ja suojajärjestelyjen on oltava finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554 ja sen nojalla annettujen säännösten mukaisia.

Tämä laki tulee voimaan _____ päivänä _____ kuuta 20 ____.

Laki

vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain 7 luvun 2 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain (162/2014) 7 luvun 2 §:n 1 momentti seuraavasti:

7 luku

Toiminnan järjestäminen

2 §

Hallinto- ja valvontajärjestelyt

Vaihtoehtorahastojen hoitajalla on oltava luotettavat hallinto- ja kirjanpitomenettelyt. Sähköisen tietojenkäsittelyn valvonta- ja suojajärjestelyjen on oltava finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU)

Eduskunnan vastaus EV 74/2024 vp

N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554 ja sen nojalla annettujen säännösten mukaisia.

— — — — —

Tämä laki tulee voimaan _____
päivänä _____ kuuta 20 ____.

Laki

lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain 1 luvun 13 §:n ja 3 luvun 12 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain (947/2021) 1 luvun 13 § sekä
lisätään 3 luvun 12 §:ään uusi 4 momentti seuraavasti:

1 luku

Lain soveltaminen ja toiminnan keskeiset periaatteet

13 §

Säännökset, joiden soveltaminen riippuu vakuutettujen lukumäärästä

Lisäeläkelaitokseen, jossa on vähemmän kuin 100 vakuutettua (*pieni lisäeläkelaitos*), ei sovelleta 3 luvun 1 ja 5—11 §:ää, 12 §:n 1—3 momenttia, 13 ja 15—17 §:ää, 4 luvun 2 §:ää, 6 luvun 27—35 §:ää, 7 luvun 1 §:ää, 2 §:n 2 momenttia, 4, 5 ja 8—12 §:ää, 13 lukua eikä 15 luvun 1—6 ja 8—10 §:ää.

Sen lisäksi, mitä 1 momentissa säädetään, lisäeläkelaitokseen, jossa on vähemmän kuin 16 vakuutettua, ei sovelleta 3 luvun 4 §:ää ja 12 §:n 4 momenttia, eikä 6 luvun 3 §:ää ja 16 §:n 1 momenttia.

Eduskunnan vastaus EV 74/2024 vp

3 luku

Johto ja hallintojärjestelmä

12 §

Toimintaperiaatteet, sisäisen valvonnan järjestelmä ja varautumissuunnitelma

Lisäeläkelaitoksen verkko- ja tietojärjestelmien on oltava finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554 ja sen nojalla annettujen säännösten mukaisia.

Tämä laki tulee voimaan _____ päivänä _____ kuuta 20 ____.

Laki

vakuutusyhtiölain 6 luvun 8 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan vakuutusyhtiölain (521/2008) 6 luvun 8 §:n 4 momentti, sellaisena kuin se on laissa 981/2013, seuraavasti:

6 luku

Vakuutusyhtiön johto, hallintojärjestelmä ja varojen sijoittaminen

8 §

Yleiset hallintovaatimukset

Vakuutusyhtiön on varmistettava toimintansa jatkuvuus ja toimintavarmuus. Tätä varten yhtiöllä on oltava jatkuvuussuunnitelma. Vakuutusyhtiön verkko- ja tietojärjestelmien on oltava finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554 ja sen nojalla annettujen säännösten mukaisia.

Eduskunnan vastaus EV 74/2024 vp

Tämä laki tulee voimaan _____ päivänä _____ kuuta 20 ____.

Laki

Teollisen yhteistyön rahasto Oy -nimisestä osakeyhtiöstä annetun lain 1 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
lisätään Teollisen yhteistyön rahasto Oy -nimisestä osakeyhtiöstä annetun lain (291/1979) 1 §:ään, sellaisena kuin se on osaksi laeissa 1617/1991 ja 1083/2000, uusi 5 momentti seuraavasti:

1 §

Yhtiöön ei sovelleta finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2022/2554.

Tämä laki tulee voimaan _____ päivänä _____ kuuta 20 ____.

Laki

valtion erityisrahoitusyhtiöstä annetun lain 3 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
lisätään valtion erityisrahoitusyhtiöstä annetun lain (443/1998) 3 §:ään, sellaisena kuin se on osaksi laissa 1545/2011, uusi 5 momentti seuraavasti:

3 §

Hallinto

Yhtiöön ei sovelleta finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2022/2554.

Eduskunnan vastaus EV 74/2024 vp

Tämä laki tulee voimaan _____
päivänä _____ kuuta 20 ____.

Helsingissä 4.10.2024

Eduskunnan puolesta

puhemies

pääsihteeri