

Ekonomiutskottet

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

INLEDNING

Remiss

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): Ärendet har remitterats till ekonomiutskottet för betänkande.

Sakkunniga

Utskottet har hört

- specialsakkunnig Hanna Heiskanen, finansministeriet
- övervakare Tytti Tanninen, Finansinspektionen
- chef för centralen för utredning av penningtvätt Jaakko Christensen, centralkriminalpolisen
- Chief Compliance Officer Jani Ultamo, Coinmotion Oy
- Legal Trainee Patrick Aarikka, Membrane Finance Oy
- Compliance Officer Patrik Johansson, Membrane Finance Oy
- ledande expert Mika Linna, Finanssiala ry
- ledande sakkunnig Ville Kajala, Centralhandelskammaren.

Skriftligt yttrande har lämnats av

- justitieministeriet
- inrikesministeriet
- Dataombudsmannens byrå
- Verket för finansiell stabilitet
- Skatteförvaltningen
- Nordic Law Oy Ab
- Finlands näringsliv rf
- Suomen Kryptovaluuttayhdistys Konsensus ry
- professor Vili Lehdonvirta
- biträdande professor Heikki Marjosola.

Inget yttrande av

- Finlands Bank.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

PROPOSITIONEN

Regeringen föreslår att det stiftas en ny lag om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar. Samtidigt upphävs den gällande lagen om tillhandahållare av virtuella valutor. I propositionen föreslås också ändringar i lagen om Finansinspektionen, lagen om Finansinspektionens tillsynsavgifter, lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt strafflagen. Dessutom görs det tekniska ändringar i kreditinstitutslagen, lagen om investeringstjänster, lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet, lagen om placeringsfonder, lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, lagen om handel med finansiella instrument, lagen om betalningsinstitut, lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton, lagen om penninginsamlingar, lotterilagen, lagen om Konkurrens- och konsumentverket och lagen om rättegång i marknadsdomstolen.

Syftet med propositionen är att utfärda bestämmelser som kompletterar Europeiska unionens förordningar om marknader för kryptotillgångar (*MiCA-förordningen*) och om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och vissa kryptotillgångar (*förordningen om betalningsuppgifter, TFR-förordningen*).

Enligt förordningen förutsätter tillhandahållande av kryptotillgångstjänster auktorisation i stället för den nuvarande registreringen. Det ger rätt att tillhandahålla gränsöverskridande kryptotillgångstjänster till en annan EES-stat med ett så kallat EU-pass. Verksamheten bedrivs också i fortsättningen under myndighetstillsyn och verksamhet som strider mot förordningen sanktioneras.

Som åtgärder för att genomföra förordningarna fogas till lagstiftningen bestämmelser om Finansinspektionens befogenheter samt tillsynsuppgifter och tillsynsavgifter. Den skadeståndsskyldighet och tystnadsplikt för tjänsteleverantörer som tillämpas på finansmarknaden utvidgas till att gälla aktörer enligt den nya förordningen.

Därtill är syftet med propositionen att korrigera de brister som upptäckts i det nationella genomförandet av fjärde och femte penningtvättsdirektivet. Lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism ändras också på grund av nationella behov av lagändringar.

De föreslagna lagarna avses träda i kraft i enlighet med tidsfristerna i förordningarna, huvudsakligen den 30 december 2024. Bestämmelserna om e-pengatoken och tillgångsanknutna token avses dock träda i kraft redan den 30 juni 2024.

UTSKOTTETS ÖVERVÄGANDEN

Bakgrund och mål

I propositionen föreslås det att det stiftas en ny lag om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar. Den nya lagen ersätter den gällande lagen om tillhandahållare av virtuella valutor, som föreslås bli upphävd. Syftet med förslaget är att utfärda nationella bestämmelser som kompletterar förordningen om marknader för kryptotillgångar (*Mica-förordningen*) och förordningen om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och vissa krypto-

Betänkande EkUB 8/2024 rd

tillgångar (TFR-förordningen). Det förutsätter också ändringar i flera andra lagar som gäller regleringen av finansmarknaden, strafflagen, lagen om penninginsamlingar, lotterilagen, lagen om Konkurrens- och konsumentverket och lagen om rättegång i marknadsdomstolen. Därtill är syftet med förslaget att korrigera de brister som upptäckts i det nationella genomförandet av EU:s fjärde och femte penningtvättsdirektiv.

De föreslagna lagarna avses träda i kraft inom de tidsfrister som förutsätts i förordningen om marknader för kryptotillgångar och TFR-förordningen. I enlighet med detta ska bestämmelserna om e-pengatoken (en typ av kryptotillgångar som syftar till att upprätthålla ett stabilt värde genom att hänvisa till värdet på en officiell valuta, till exempel euro eller USD) och tillgångsanknutna token (en typ av kryptotillgångar som inte är en e-pengatoken och som syftar till att upprätthålla ett stabilt värde genom att hänvisa till ett annat värde eller en annan rättighet eller en kombination därav, inbegripet en eller flera officiella valutor eller en ädelmetall) träda i kraft den 30 juni 2024. Till övriga delar föreslås bestämmelserna träda i kraft den 30 december 2024.

Marknaderna för kryptotillgångar och utvecklingen av dem

Kryptovaluta är en digital form av tillgång som baserar sig på kryptografi, blockkedjeteknik eller liknande teknik för distribuerade liggare. Med kryptografi avses en metod genom vilken information kan krypteras och senare sammanställas på nytt. De främsta fördelarna med kryptotillgångar anses vara till exempel möjligheten till en allt enhetligare finansmarknad samt billigare och snabbare gränsöverskridande betalningar.

Marknaden för kryptotillgångar har uppstått successivt i och med kryptovalutan Bitcoin som lanserades 2009. Enligt propositionen uppgick det totala värdet av marknaden för kryptotillgångar i april 2024 till cirka 2,5 biljoner US-dollar. Den sammanlagda andelen av de vanligaste kryptovalutorna Bitcoin och Ethereum uppskattas vara nästan 70 procent av kryptotillgångsmarknaden mätt enligt marknadsvärde, vilket visar att marknaden är mycket koncentrerad. Det finns tusentals olika kryptotillgångar, men en betydande del av dem är inte i aktivt bruk.

Marknaden för kryptotillgångar utvecklas snabbt och branschen kan enligt propositionen förändras avsevärt i och med den nya EU-regleringen. Det finns uppskattningsvis cirka 700 tjänster för utbyte av kryptotillgångar världen över. I Finland finns det 12 tillhandahållare av virtuella valutor som tillhandahåller kryptotillgångstjänster som omfattas av förordningen om marknader för kryptotillgångar. Dessutom finns det i Finland två institut för elektroniska pengar som kommer att omfattas av förpliktelse enligt förordningen. Ekonomiutskottet anser det ytterst viktigt att utvecklingen av marknaden för kryptotillgångar bevakas noggrant och att man främjar de stora möjligheterna inom branschen och å andra sidan ingriper i skadliga fenomen i anslutning till dem exempelvis genom ett nära internationellt samarbete.

Nationella bestämmelser som kompletterar EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar och TFR-förordning

Den föreslagna nya lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar innehåller bestämmelser som är nödvändiga för det nationella genomförandet av förordningen om marknader för kryptotillgångar. Bland dessa finns bestämmelser om auktorisa-

Betänkande EkUB 8/2024 rd

tionsförfarande, tillsyn, sekretess samt administrativa och straffrättsliga påföljder som gäller aktörer på marknader för kryptotillgångar. I lagförslaget finns det också bestämmelser om skadeståndsansvar för tjänsteleverantörer och medlemmar i det högsta förvaltningsorganet.

Ekonomiutskottet håller med det som ett flertal sakkunniga sagt om att finansiella tjänster som liknar varandra bör regleras så enhetligt som möjligt. Utskottet välkomnar därför att man vid det nationella genomförandet av förordningen om marknader för kryptotillgångar har strävat efter att iaktta principen om ”samma risk, samma verksamhet, samma regler”. Ekonomiutskottet betonar att eftersom det är fråga om harmoniserad EU-lagstiftning, är det nationella handlingsutrymmet för genomförandet av bestämmelserna mycket litet.

I sakkunnigyttrandena anses det bra att tillhandahållandet av kryptotillgångstjänster och marknaden för kryptotillgångar regleras på EU-nivå. Regleringen anses i huvudsak förbättra investerarskyddet. Enhetliga auktorisationskrav och bestämmelser om myndighetstillsyn samt tillräckligt stränga påföljder minskar sannolikt också risken för bedrägerier och bedrägerier med kryptotillgångar. Ekonomiutskottet välkomnar i likhet med sakkunnigyttrandena en enhetlig EU-reglering om marknader för kryptotillgångar trots att det också finns brister i regleringen. Den omfattar till exempel inte affärsverksamhet som gäller lån med kryptotillgångar som säkerhet, och dess konsekvenser begränsar sig endast till kryptotillgångstjänster som tillhandahålls inom EU.

Eftersom kryptotillgångssektorn är gränsöverskridande är det sannolikt att en del av verksamheten flyttas utanför EU till följd av den skärpta regleringen. Det är också möjligt att det på marknaden uppstår så kallade kryptotillgångsparadis där det är svårt för EU-myndigheterna att få nödvändig information för tillsynen. Ekonomiutskottet anser det viktigt att man till exempel genom ett nära internationellt samarbete så effektivt som möjligt försöker förhindra uppkomsten av kryptotillgångsparadis och skadliga fenomen i anslutning till dem.

Enligt sakkunnigyttrandena är det dessutom möjligt att det sker en förskjutning av verksamheten från centraliserade kryptotillgångstjänster till andra decentraliserade tjänster. De kan vara automatiskt fungerande program eller plattformar som lagrats direkt i en distribuerad liggare och som gör det möjligt att maskera tjänsteleverantörernas ursprung så att de inte kan omfattas av skyldigheter enligt förordningen om marknader för kryptotillgångar eller TFR-förordningen.

Vid sakkunnigutfrågningen och i sakkunnigyttrandena fästes också uppmärksamhet vid att de tekniska lösningar som krävs för att följa TFR-förordningen ännu behöver utvecklas och vid de höga kostnader som hänför sig till införandet av dessa lösningar. Tjänsteleverantörerna står inför en utmanande situation där den nya EU-regleringen förutsätter att tekniska lösningar tas i bruk, men lösningarna inte finns heltäckande tillgängliga eller är mycket dyra särskilt för små och medelstora aktörer. Det kommer sannolikt att försvaga de små aktörernas konkurrensställning på marknaden. Ekonomiutskottet anser att de framförda anmärkningarna är befogade. Det nationella handlingsutrymme som EU:s förordning om marknaden för kryptotillgångar och TFR-förordningen tillåter är dock litet. Utskottet håller med om att man aktivt bör söka en lösning på situationen till exempel genom standardisering på EU-nivå.

Ekonomiutskottet instämmer i det som sägs i sakkunnigyttrandena om att terminologin och definitionerna i den föreslagna lagstiftningen delvis är svårbegripliga. Utskottet anser trots det att det

Betänkande EkUB 8/2024 rd

är rätt val att de termer och definitioner som ingår i den nationella lagstiftningen stämmer överens med de termer och definitioner som används i förordningen om marknader för kryptotillgångar och TFR-förordningen. Utskottet anser att en lagstiftning om kryptotillgångar som baserar sig på gemensamma definitioner och terminologi i alla medlemsländer främjar uppkomsten av en enhetlig marknad för kryptotillgångar i hela EU.

Auktorisationsskyldighet

Enligt förslaget förutsätter tillhandahållandet av kryptotillgångstjänster auktorisation av Finansinspektionen. Enligt gällande regler kräver tillhandahållandet endast registrering. Det innebär att aktörer som enligt den gällande lagen är registrerade som tillhandahållare av virtuella valutor är skyldiga att ansöka om auktorisation enligt förordningen om marknader för kryptotillgångar, om de fortsatt har för avsikt att tillhandahålla kryptotillgångstjänster på marknaden. Undantag från kravet på auktorisation för kryptotillgångstjänster görs för de finansiella institut som avses i artikel 60 i förordningen om marknader för kryptotillgångar, såsom kreditinstitut, värdepapperscentraler och värdepappersföretag, som under vissa förutsättningar får erbjuda kryptotillgångstjänster med stöd av anmälan.

I sakkunnigyttrandena understöds kravet på auktorisation för att erbjuda kryptotillgångstjänster, eftersom det anses öka tillförlitligheten hos kryptotillgångstjänsterna och marknaden för kryptotillgångar. I några sakkunnigyttranden påpekas det dock att i och med att den gällande lagen om tillhandahållare av virtuella valutor upphävs, gäller registreringsskyldigheten inte längre utgivning av andra kryptotillgångar än tillgångsanknutna token och e-pengartoken och utbytet av kryptotillgångar mot råvaror. Detta anses försvaga konsument- och kundskyddet och försvåra brottsbekämpningen.

Enligt förslaget ska den auktoriserade ha rätt att bedriva också annan affärsverksamhet, om denna inte äventyrar kundernas intressen och om den och hanteringen av dess risker kan ordnas på ett tillförlitligt sätt. Om dessa villkor inte uppfylls kan Finansinspektionen begränsa eller förbjuda annan affärsverksamhet. Enligt ett sakkunnigyttrande framgår det inte tillräckligt tydligt av bestämmelsen hur Finansinspektionen kommer att förhålla sig till sådan annan affärsverksamhet som inte direkt hänför sig till kryptotillgångstjänster.

Enligt förordningen om marknader för kryptotillgångar (artikel 109.3 f, artikel 109.4 e och artikel 109.5 g) ska det nationellt beslutas och föreskrivas i vilken omfattning leverantörer av kryptotillgångstjänster har möjlighet att bedriva annan affärsverksamhet. Det föreslås att de nationella bestämmelserna om den auktoriserade leverantörens rätt att bedriva annan affärsverksamhet ska motsvara det som i lagen om betalningsinstitut föreskrivs om annan affärsverksamhet. I enlighet med detta ska den som ansöker om auktorisation i samband med ansökan lägga fram en utredning över den övriga planerade affärsverksamheten. Finansinspektionen bedömer utifrån inkommen utredning hur den övriga affärsverksamheten påverkar kundens intressen och ordnandet av riskhanteringen och beslutar från fall till fall om annan affärsverksamhet är tillåten. Ekonomiutskottet instämmer i propositionsmotiven, enligt vilka det tillvägagångssätt som valts i lagen om betalningsinstitut kan anses vara ändamålsenligt också i fråga om annan affärsverksamhet som bedrivs i samband med tillhandahållande av kryptotillgångstjänster. Det är motiverat också därför

Betänkande EkUB 8/2024 rd

att en del av leverantörerna av kryptotillgångstjänster också har auktorisation som betalningsinstitut.

Tillsynsmyndighetens befogenheter

Enligt förslaget är Finansinspektionen i Finland den behöriga myndighet som beviljar auktorisation enligt förordningen om marknader för kryptotillgångar och övervakar att villkoren för auktorisation följs. Verket för finansiell stabilitet ska vara resolutionsmyndighet för kryptotillgångstjänster. Enligt förordningen om marknader för kryptotillgångar ska medlemsstaternas behöriga myndigheter ha minst de befogenheter som anges i förordningen. Befogenheterna motsvarar i många avseenden tillsynsbefogenheterna enligt lagen om Finansinspektionen. De är dock betydligt mer omfattande än tillsynsbestämmelserna enligt den lagen och den gällande lagen om tillhandahållare av virtuella valutor. Enligt propositionen är de föreslagna befogenheterna över lag exceptionellt omfattande jämfört med den övriga finansmarknadsregleringen, och i dem betonas särdragen hos kryptotillgångar och kryptotillgångstjänster. Det är fråga om fullharmoniserad reglering av befogenheter, som det i huvudsak inte är möjligt att avvika från genom nationell lagstiftning.

I den föreslagna lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar finns bestämmelser med stöd av vilka Finansinspektionen på de grunder som anges i förordningen kan avbryta eller förbjuda tillhandahållandet av kryptotillgångstjänster eller publicera eller kräva att en leverantör av kryptotillgångstjänster offentliggör väsentlig information om kryptotillgångarna eller information om att en leverantör av kryptotillgångstjänster inte fullgör sina skyldigheter. Finansinspektionen kan också med kundernas samtycke bestämma att gällande avtal ska överföras till en annan leverantör av kryptotillgångstjänster, om auktorisationen för leverantören av kryptotillgångstjänster återkallas. Finansinspektionen kan också förordna att verksamheten omedelbart avslutas utan förvarning eller att en tidsfrist ska sättas ut, om tjänsterna tillhandahålls utan auktorisation. Dessutom kan Finansinspektionen kräva att aktörerna ändrar sin vitbok om kryptotillgångar eller inkluderar sådan tilläggsinformation som Finansinspektionen förutsätter. Med vitbok om kryptotillgångar avses ett dokument riktat till investerare som innehåller de uppgifter om kryptotillgången som krävs enligt förordningen om marknader för kryptotillgångar och som leverantören av kryptotillgångstjänster ska utarbeta och publicera innan kryptotillgången ges ut.

I sakkunnigyttrandena anses befogenheterna enligt förslaget och enligt förordningen om marknader för kryptotillgångar i huvudsak vara motiverade. Ekonomiutskottet instämmer i detta och betonar vikten av en effektiv tillsyn. Kryptotillgångsmarknadens karaktär av en snabbt föränderlig marknad och att kryptotillgångar är svåra att spåra ökar risken för missbruk.

De i 14 § i den föreslagna lagen avsedda skälen för att utan förvarning eller föreläggande av en tidsfrist förordna att verksamheten ska avslutas omedelbart bör enligt ett sakkunnigyttrande preciseras för att beslutet inte ska framstå som godtyckligt. Utskottet hänvisar till denna del till finansministeriets skriftliga svar av den 14 maj 2024, enligt vilket förslaget baserar sig på artikel 94.1 h i förordningen om marknader för kryptotillgångar, som är direkt tillämplig och inte tillåter något nationellt handlingsutrymme.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

Ett sakkunnigyttrande fäste uppmärksamhet vid 15 § i den föreslagna lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och kryptotillgångsmarknaden, enligt vilken Finansinspektionen kan bestämma att vitboken om en kryptotillgång ska ändras eller kompletteras samt kräva att behövlig ytterligare information inkluderas i vitboken. Enligt sakkunnigyttrandet bör det i paragrafen tydligt anges vilken ytterligare information som kan krävas. Dessutom föreslås det i yttrandet att det till lagen fogas en ny bestämmelse enligt vilken Finansinspektionen kan vara någon slags granskare vid beredningen av vitböcker om kryptotillgångar. Ekonomiutskottet hänvisar till denna del till finansministeriets tilläggsutredning av den 30 maj 2024, enligt vilken förordningen om marknader för kryptotillgångar till denna del inte möjliggör preciserande nationell reglering.

Finansinspektionens tillsynsavgifter

Enligt förslaget ska tillsynsavgifterna för aktörer som tillhandahåller kryptotillgångstjänster höjas så att de motsvarar den mängd tillsynsarbete som Finansinspektionen utför enligt förordningen om marknader för kryptotillgångar och den föreslagna lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och marknader för kryptotillgångar samt de tillsynsavgifter som tas ut för annan motsvarande tillsyn över finansmarknaden. I ett sakkunnigyttrande till utskottet konstateras det att den tillsynsavgift på 4 110 euro som föreslås för andra finansmarknadsaktörer som avses i 5 § 38 punkten i lagen om Finansinspektionen inte är förenlig med principen om teknikneutralitet, eftersom så kallade distributörer som bedriver samma verksamhet inte påförs någon avgift alls. Ekonomiutskottet hänvisar till finansministeriets skriftliga svar av den 14 maj 2024 och konstaterar att avsikten är att distributörsmodellen och tillsynsavgifterna i anslutning till den ska bedömas inom en nära framtid i samband med det nationella genomförandet av EU:s bestämmelser om betaltjänster. I denna bedömning bör man också beakta den i sakkunnigyttrandet nämnda viktiga aspekten om en enhetlig behandling av tjänstleverantörer som bedriver likartad verksamhet. Med stöd av de framförda skälen anser utskottet att propositionens förslag till Finansinspektionens tillsynsavgifter och motiveringen till dem är ändamålsenliga.

Sanktioner och påföljder

Enligt artikel 111 i förordningen om marknader för kryptotillgångar ska de behöriga myndigheterna ha befogenhet att påföra lämpliga administrativa sanktioner och vidta andra administrativa åtgärder vid vissa överträdelser enligt samma förordning. I förordningen föreskrivs det också om miniminivån för administrativa sanktionsavgifter. Bestämmelser om administrativa påföljder föreslås i lagen om Finansinspektionen.

Utöver administrativa sanktioner kan medlemsstaterna också införa straffrättsliga påföljder. I propositionen föreslås det nationella bestämmelser om både administrativa sanktioner och straffrättsliga påföljder för överträdelse av vissa bestämmelser om marknadsmissbruk avseende kryptotillgångar och offentliggörande av insiderinformation. Det motiveras med att både administrativa sanktioner och straffrättsliga påföljder allmänt tillämpas i Finland när det är fråga om brott mot marknadsmissbruksbestämmelserna om finansiella instrument. Det är därför konsekvent att både administrativa sanktioner och straffrättsliga påföljder är möjliga också vid missbruk som anknyter till kryptotillgångar. Dessutom kan kryptotillgångar i vissa situationer betraktas som finansiella instrument för vilka missbruk har sanktionerats med både administrativa och straffrättsliga påföljder. Med tanke på förutsägbarheten i regleringen är det motiverat att missbruk av kryptotillgångar ska kunna påföras både administrativa sanktioner och straffrättsliga påföljder.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

totillgångar omfattas av både administrativa sanktioner och straffrättsliga påföljder oberoende av om de i den aktuella situationen betraktas som finansiella instrument eller inte. Möjligheten till dubbel påföljd till följd av överlappande administrativt respektive straffrättsligt påföljdssystem (ne bis in idem) förhindras genom bestämmelsen i 40 § 3 mom. i lagen om Finansinspektionen, enligt vilken påföljdsavgift inte kan påföras en fysisk person för en gärning eller försummelse som enligt lag är straffbar.

Enligt förslaget ska straffrättsliga påföljder påföras i sista hand i förhållande till administrativa påföljder och användas särskilt vid de allvarigaste överträdelser som förutsätter uppsåt eller grov oaktsamhet av aktören. Samma princip iakttas bland annat vid påförande av påföljder i regleringen av värdepappersmarknaden.

I sakkunnigyttrandena har det fästs uppmärksamhet vid att erbjudande till allmänheten eller upptagande till handel utan tillstånd av det institut för elektroniska pengar eller kreditinstitut som är utgivare eller upptagande av tillgångsanknutna token till handel utan utgivarens skriftliga samtycke inte har föreslagits som kryptotillgångsbrott enligt 28 §. Utskottet hänvisar till finansministeriets tilläggsutredning av den 30 maj 2024 enligt vilken finansmarknadsregleringen utgår från att affärsverksamhet som bedrivs utan auktorisation kriminaliseras. Däremot är affärsverksamhet som bedrivs utan registrering eller utan sådant samtycke som förutsätts i lagen i allmänhet inte kriminaliserad. Utskottet anser att denna riktlinje är ändamålsenlig också i fråga om påföljder som gäller kryptotillgångar.

Ekonomiutskottet anser i likhet med sakkunnigyttrandena att de föreslagna påföljderna är motiverade. Det är vanligt att kryptotillgångstjänster tillhandahålls och ges ut utan behörig auktorisation eller registrering, så det är viktigt att påföljderna är tillräckligt stränga. Det har varit särskilt vanligt med olika marknadsmanipulationer där kryptotillgångarnas värde har manipulerats eller konsumenterna vilseleddas att investera i kryptobedrägerier. Enligt sakkunnigyttrandena möjliggör de föreslagna straffrättsliga påföljderna också att förundersökningsmyndigheter som utreder brott använder tillräckligt effektiva undersökningsbefogenheter och tvångsmedel. Det är nödvändigt för att förhindra och avslöja brottslig verksamhet som rör kryptotillgångar. Utskottet välkomnar också att de principer som tillämpas i annan finansmarknadslagstiftning, såsom regleringen av värdepappersmarknaden, iakttas vid regleringen av påföljder i anknytning till kryptotillgångstjänster.

Skadeståndsskyldighet

Förordningen om marknader för kryptotillgångar innehåller enstaka bestämmelser om skadeståndsskyldighet. De gäller bland annat ansvar för erbjudare, personer som ansöker om upptagande till handel och medlemmarna i deras ledningsorgan när det gäller den information som lämnas till allmänheten genom vitboken om kryptotillgångar eller förlust av kryptotillgångar vid störningar. Förordningen ger dessutom medlemsländerna möjlighet att föreskriva om ett mer omfattande skadeståndsansvar. Enligt propositionen ska skadeståndsansvaret för leverantörer av kryptotillgångstjänster utvidgas till att gälla också verksamhet som strider mot den nationella lagen och mer allmänt mot förordningen om kryptotillgångsmarknaden. Ekonomiutskottet anser att förslaget är motiverat, eftersom tjänsteleverantören enligt Finlands nationella branschspecifika bestämmelser om leverantörer av finansiella tjänster i regel är skadeståndsskyldig om den bryter

Betänkande EkUB 8/2024 rd

mot bestämmelserna om verksamheten och genom sin gärning orsakar skada för andra. Utgångspunkten för förslaget är målet att reglera likartade finansiella tjänster på det sätt som deras karaktär kräver, det vill säga enligt principen samma risk, samma verksamhet, samma regler.

I ett sakkunnigyttrande konstateras det att det i bestämmelsen bör anges närmare hur skadeståndsansvaret fördelar sig eller om det till exempel är fråga om solidariskt ansvar för skador. Ekonomiskutskottet anser att propositionens riktlinjer om tillämpningsområdet för skadeståndsbestämmelserna är motiverade och hänvisar till 5 mom. i den föreslagna skadeståndsbestämmelsen, enligt vilket bestämmelser om fördelningen av skadeståndsansvaret finns i 6 kap. i skadeståndslagen.

Föreslagna ändringar i penningtvättslagstiftningen

Regeringen föreslår att också lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism ändras på det sätt som förordningen om marknader för kryptotillgångar och TFR-förordningen förutsätter. Dessutom föreslås ändringar som syftar till att korrigera de brister som upptäckts i det nationella genomförandet av EU:s fjärde och femte penningtvättsdirektiv.

De bestämmelser som kompletterar förordningen om marknader för kryptotillgångar och TFR-förordningen förbättrar spårbarheten vid överföring av medel och kryptotillgångar och effektiviserar bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism inom unionen. En väsentlig del av penningtvättsregleringen är de förfaranden för kundkontroll med hjälp av vilka företaget säkerställer att verksamheten är lagenlig och kan hantera olika risker i anslutning till företagsverksamheten. I enlighet med TFR-förordningen föreslås det att penningtvättslagen skärps i fråga om kundkontroll när det gäller fristående adresser eller avtal om skötsel av betalningar och andra uppdrag med ett kreditinstitut eller finansiellt institut som är etablerat i ett land utanför EES (korrespondentförbindelse). Med fristående adress avses i detta sammanhang en adress till en distribuerad liggare som inte hänför sig till en leverantör av kryptotillgångstjänster eller till en sammanslutning utanför unionen som tillhandahåller tjänster av samma slag som leverantören av kryptotillgångstjänster. I några sakkunnigyttranden anses det skärpta kravet på kundkontroll vara svårgenomförbart ur leverantörens synvinkel och ha svårförutsägbara konsekvenser. Utskottet konstaterar att unionsregleringen också till denna del är direkt tillämplig och att det inte finns något nationellt handlingsutrymme.

Syftet med de föreslagna ändringarna i penningtvättslagen är också att korrigera de brister som upptäckts i det nationella genomförandet av EU:s fjärde och femte penningtvättsdirektiv. Det föreslås att det till 3 kap. i penningtvättslagen fogas en ny 13 b § som gäller betydande offentliga uppgifter vid internationella organisationer. Enligt förslaget ska utrikesministeriet begära att en internationell organisation upprättar och uppdaterar en förteckning över betydande offentliga uppdrag vid organisationens verksamhetsställe i Finland. Förteckningen ska vidarebefordras till kommissionen, som sammanställer motsvarande uppgifter för alla medlemsstater och offentliggör dem. Förslaget hänför sig till genomförandet av bestämmelserna om personer i politiskt utsatt ställning i det femte penningtvättsdirektivet. Utskottet anser att förslaget är motiverat som en åtgärd som gäller genomförandet av EU-lagstiftningen.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

Finansinspektionens rätt att meddela föreskrifter

Propositionen innehåller inget förslag till bemyndigande för Finansinspektionen att meddela föreskrifter, eftersom finansministeriet vid beredningen av propositionen förhöll sig principiellt kritiskt till sådana bemyndiganden med tanke på harmoniseringen av den inre marknaden. Under riksdagsbehandlingen har det dock framkommit att 13 § i den lag om tillhandahållare av virtuella valutor som föreslås bli upphävd innehåller ett bemyndigande med stöd av vilket Finansinspektionen har haft möjlighet att utöver rekommendationer meddela föreskrifter som är förpliktande för tillhandahållare av virtuella valutor. Enligt bestämmelsen kan föreskrifterna gälla de tillvägagångssätt som ska iakttas vid kundkontroll samt riskhanteringen hos tillhandahållare av virtuella valutor, det vill säga de system med vilka tillhandahållaren kan bedöma de risker som kunderna medför för dess verksamhet. Finansinspektionen har med stöd av den gällande bestämmelsen utfärdat föreskrifter om förfaranden för kundkontroll och ordnande av riskhantering i synnerhet när det gäller att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism.

När lagen om tillhandahållare av virtuella valutor upphävs upphör också de föreskrifter som Finansinspektionen meddelat med stöd av lagen att gälla. Enligt finansministeriets svar av den 14 maj 2024 innebär detta att företag som fått auktorisation som leverantör av kryptotillgångstjänster enligt förordningen om marknader för kryptotillgångar omfattas av lindrigare regler för förhindrande av penningtvätt, bekämpning av finansiering av terrorism och iakttagande av sanktioner än sådana tillhandahållare av virtuella valutor som registrerats i enlighet med den gällande lagen om tillhandahållare av virtuella valutor. Finansministeriet anser att det är motiverat att bevara rättsläget till denna del och i enlighet med detta bör också den nya regleringen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och marknader för kryptotillgångar innehålla ett bemyndigande att meddela föreskrifter som motsvarar den gällande regleringen.

Det förutsätts också i artikel 23 i TFR-förordningen att betaltjänstleverantörer och leverantörer av kryptotillgångstjänster ska ha infört interna strategier, förfaranden och kontroller för att säkerställa genomförandet av unionens restriktiva åtgärder och nationella restriktiva åtgärder vid överföringar av medel och kryptotillgångar enligt förordningen. De restriktiva åtgärder som avses i förordningen är till exempel verkställighet av sanktioner och beslut om frysning av tillgångar. Finansinspektionen har med stöd av den gällande finansmarknadslagstiftningen meddelat sina tillsynsobjekt föreskrifter om kundkontroll i anslutning till iakttagandet av sanktionsbestämmelserna och nationella frysningsbeslut.

Ekonomiutskottet anser i enlighet med motiveringen i finansministeriets svar av den 14 maj 2024 att det är ändamålsenligt att i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism ta in ett bemyndigande att meddela föreskrifter som motsvarar 13 § i den gällande lagen om tillhandahållare av virtuella valutor och som också beaktar kraven i artikel 23 i TFR-förordningen. Utskottet betonar att syftet med bemyndigandet att meddela föreskrifter är att bevara det nuvarande rättsläget och att det inte får medföra nya skyldigheter för aktörerna jämfört med den gällande regleringen. Finansministeriet har i sin tilläggsutredning av den 5 juni 2024 bekräftat att Finansinspektionens nya bemyndigande att meddela föreskrifter enligt penningtvättslagen motsvarar det nuvarande rättsläget och inte medför några nya skyldigheter för tillhandahållarna av kryptotillgångstjänster jämfört med den gällande regleringen.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

Utskottet konstaterar vidare att Finansinspektionens bemyndigande att meddela föreskrifter kommer att bedömas på nytt i samband med den totalreform av lagstiftningen om penningtvätt som är under behandling vid finansministeriet. Totalreformen baserar sig på EU:s nya penningtvättslagstiftning, som börjar tillämpas sommaren 2027. En stor del av EU:s nya penningtvättslagstiftning har utfärdats i form av direkt tillämpliga förordningar i stället för direktiv. Medlemsstaterna kommer därför i fortsättningen att ha mer begränsade möjligheter än tidigare att utfärda preciserande nationell lagstiftning.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

Lagarna föreslås träda i kraft vid de tidpunkter som förutsätts i förordningen om marknader för kryptotillgångar och TFR-förordningen. I enlighet med detta träder lagarna i huvudsak i kraft den 30 december 2024. Bestämmelserna om e-pengatoken och tillgångsanknutna token i förordningen om marknader för kryptotillgångar börjar dock tillämpas redan den 30 juni 2024, så i fråga om dem förutsätts också den nationella regleringen träda i kraft den 30 juni 2024.

I 32 § i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och marknader för kryptotillgångar finns en övergångsbestämmelse. Övergångsbestämmelsen gäller endast sådana tillhandahållare av virtuella valutor som, när denna lag träder i kraft, med stöd av registrering hos Finansinspektionen tillhandahåller kunder tjänster i anslutning till virtuella valutor och ansöker om auktorisation enligt förordningen om marknader för kryptotillgångar. Övergångsperioden upphör när aktören har beviljats auktorisation, men dock senast den 30 juni 2025. Syftet med övergångsbestämmelsen är att säkerställa att Finansinspektionen har tillräckligt med tid för att behandla ansökningar om auktorisation från leverantörer av kryptotillgångstjänster. Enligt förslaget lämpar sig övergångsbestämmelsen endast för de aktörer som när lagen träder i kraft faktiskt tillhandahåller kunderna tjänster.

Under riksdagsbehandlingen har det framkommit ett behov av att beakta också aktörer som precis före den föreslagna lagens ikraftträdande har registrerat sig som tillhandahållare av tjänster med stöd av den lag om tillhandahållare av virtuella valutor som föreslås bli upphävd, men ännu inte har hunnit inleda sin verksamhet. Därför föreslås det ett nytt 2 mom. i 32 § i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och marknader för kryptotillgångar, vilket ger också dessa aktörer tillräckliga möjligheter att inleda sin verksamhet. Det föreslås också att det till paragrafen fogas ett nytt 3 mom. enligt vilket tillhandahållare av virtuella valutor som registrerats med stöd av den upphävda lagen under övergångsperioden ska omfattas av tillsynen även om de inte ansöker om auktorisation enligt den nya lagen. Dessutom föreslås det att det till lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism och till lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton fogas övergångsbestämmelser genom vilka det säkerställs att tillhandahållare av virtuella valutor som registrerats i enlighet med den upphävda lagen under den nya lagens övergångsperiod också omfattas av skyldigheterna enligt dessa lagar. Ekonomiutskottet anser att de föreslagna ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna är motiverade med tanke på tidsfristerna för genomförande av förordningarna och ett smidigt ikraftträdande av bestämmelserna.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

Andra frågor som aktualiserats vid behandlingen av ärendet

Svårbegripliga bestämmelser om administrativa påföljder i lagen om Finansinspektionen

I sakkunnigyttrandena påpekas det att bestämmelserna i lagen om Finansinspektionen till vissa delar har blivit mycket svårbegripliga till följd av genomförandet av ett flertal olika EU-rättsakter. I synnerhet 41 a § om påföljdsavgiftens maximibelopp i vissa fall är svårbegriplig. Till följd av de ändringar som föreslås i propositionen och de preciserande ändringsbehov som framkommit under riksdagsbehandlingen innehåller paragrafen i fortsättningen rentav 22 moment. Dessutom bidrar hänvisningstekniken i lagens bestämmelser om administrativa påföljder till att göra bestämmelserna svårlästa. Med tanke på tillsynsobjektens och andra finansmarknadsaktörers rättssäkerhet bör bestämmelserna om påföljder vara så tydliga som möjligt.

Ekonomiutskottet anser att anmärkningen är befogad och anser att bestämmelserna i lagen om Finansinspektionen delvis är så svårläsliga och inkonsekventa att det finns en reell risk för felaktiga tolkningar. Utskottet anser att det med tanke på företagens rättssäkerhet är nödvändigt att bestämmelserna om administrativa påföljder i lagen om Finansinspektionen omarbetas omsorgsfullt till en tydlig och konsekvent helhet och att en proposition om dem föreläggs riksdagen för behandling.

Möjlighet att hos tillsynsmyndigheten ansöka om ett överklagbart förhandsavgörande

Under sakkunnigutfrågningen framfördes det att aktörerna inom finansbranschen bör ha möjlighet att hos tillsynsmyndigheten ansöka om ett överklagbart förhandsavgörande i en tolkningsfråga som är viktig för aktören. Det vore fråga om ett liknande förfarande som tillämpas i beskattningsfrågor. Förutsägbarheten i beslutsfattandet och tillgodoseendet av företagens rättssäkerhet kräver enligt ett sakkunnigyttrande ett förfarande med förhandsavgörande. Dessutom främjar förfarandet regeringsprogrammets mål att minska företagens administrativa börda. Enligt sakkunnigyttrandena bör förfarandet för förhandsavgörande allmänt täcka regleringen av finansmarknaden. Det är alltså inte enbart fråga om tolkningssituationer som hänför sig till tillämpningen av bestämmelserna om tillhandahållande av kryptotillgångstjänster och marknaden för kryptotillgångar.

Ekonomiutskottet håller med om det som i ett sakkunnigyttrande sägs om att regleringen av finansmarknaden och skyldigheterna för aktörerna inom branschen har ökat betydligt efter finanskrisen 2008. Till följd av detta är det i vissa situationer svårt att tillämpa regleringen och förutse slutresultatet av avgörandena.

Utskottet konstaterar att ett förfarande med förhandsavgörande vore en ny typ av reglering inom näringslagstiftningen. I Finland har det inte tidigare fogats något förfarande för förhandsavgörande till lagstiftningen om näringar, trots att det också finns detaljerade bestämmelser på flera andra områden än finansmarknaden och iakttagandet av regleringen är förenat med betydande kostnader och ekonomiska intressen. Ekonomiutskottet känner inte heller till att det i något annat EU-land föreskrivs om möjlighet att ansöka om förhandsavgörande hos den behöriga myndighet som övervakar finansmarknaden. Utskottet anser att förfarandet med förhandsavgörande är en intres-

Betänkande EkUB 8/2024 rd

sant möjlighet, men anser att det krävs en grundlig beredning och konsekvensbedömning för att förfarandet ska kunna tas in i lagstiftningen.

Bättre informationsutbyte mellan myndigheterna

Enligt ett sakkunnigyttrande till utskottet möjliggör den nationella lagstiftningen inte ett tillräckligt omfattande informationsutbyte mellan Skatteförvaltningen och Finansinspektionen. Den nationella lagstiftningen bör därför utvecklas så att den är tydlig och möjliggör ett mer omfattande informationsutbyte mellan myndigheterna, både på begäran av en annan myndighet och på eget initiativ. I ett sakkunnigyttrande lyfts det i anslutning till informationsutbytet mellan myndigheterna när det gäller finansmarknadssektorns verksamhet fram mer omfattande utmaningar, som inte enbart hänför sig till den aktuella propositionen.

Ekonomiutskottet anser att ett fungerande och tillräckligt omfattande informationsutbyte mellan myndigheterna är nödvändigt för att man genom myndighetsåtgärder ska kunna säkerställa en effektiv skatteuppbörd och effektivt ingripa i missbruk, ekonomisk brottslighet och problem med svart ekonomi på finansmarknaden. Utskottet anser dock att det är ändamålsenligt att utreda de utmaningar som hänför sig till informationsutbytet mellan myndigheterna och bygga upp ett fungerande system för informationsutbyte som är mer omfattande än för närvarande så att de särdrag som är centrala för finansmarknadens funktion beaktas på bred front. Utskottet hänvisar ytterligare till finansministeriets svar av den 14 maj 2024, enligt vilket ett förbättrat informationsutbyte mellan myndigheterna ingår som en åtgärd i den nationella handlingsplanen för förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism 2024—2025. Utskottet uppmanar till snabba lagstiftningsåtgärder och andra åtgärder för att säkerställa ett bättre informationsutbyte än för närvarande.

DETALJMOTIVERING

1. Lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar

1 kap. Allmänna bestämmelser

1§. Tillämpningsområde. Utskottet föreslår en teknisk korrigerings i den finska versionen av 1 mom.

3 kap. Bestämmelser om sekretess och utlämnande av uppgifter

6§. Tystnadsplikt. Utskottet föreslår att 2 mom. ändras så att paragrafen också tillämpas på personer som ansöker om upptagande till handel.

7§. Utlämnande av sekretessbelagda uppgifter till myndigheter. Utskottet föreslår att paragrafen ändras så att den också tillämpas på personer som ansöker om upptagande till handel.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

8§. Annat utlämnande av sekretessbelagda uppgifter. Utskottet föreslår att 1 mom. ändras så att paragrafen också tillämpas på personer som ansöker om upptagande till handel.

6 kap. Straffbestämmelser och skadeståndsskyldighet

28§. Kryptotillgångsbrott. Utskottet föreslår en korrigerings i 1 mom. I 1 mom. 1 punkten har av misstag en hänvisning till artikel 16.1 a i förordningen om marknader för kryptotillgångar fallit bort. Enligt det ledet kräver verksamheten auktorisation.

30§. Skadeståndsskyldighet. Utskottet föreslår en teknisk ändring i 1 mom.

7 kap. Ikraftträdelse- och övergångsbestämmelser

32§. Övergångsbestämmelse. Utskottet föreslår att paragrafen kompletteras med ett nytt 2 mom. som syftar till att säkerställa att sådana tjänsteleverantörer som omedelbart innan denna lag träder i kraft har registrerats i enlighet med lagen om tillhandahållare av virtuella valutor har tillräckliga möjligheter att starta affärsverksamheten, om deras avsikt är att fortsätta sin affärsverksamhet också i enlighet med förordningen om marknader för kryptotillgångar och lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar. Som bevis för avsikten att fortsätta affärsverksamheten föreslås en sådan ansökan om auktorisation enligt artikel 62 i förordningen om marknader för kryptotillgångar som lämnats in senast den 30 oktober 2024. Dessutom föreslår utskottet ett nytt 3 mom., enligt vilket den upphävda lagen och bestämmelser som utfärdats med stöd av den ska tillämpas på sådana tillhandahållare av virtuella valutor som avses i 2 § 1 mom. 2 punkten i den upphävda lagen under den övergångsperiod som anges i 1 och 2 mom.

2. Lagen om ändring av lagen om Finansinspektionen

Ingressen. Utskottet föreslår korrigeringar i ingressen till lagen.

6§. Övriga definitioner. Utskottet föreslår att 1 mom. kompletteras med en ny 18 a-punkt med en definition av handelsplattform för kryptotillgångar. Finansinspektionens särskilda rätt enligt 21 § att få uppgifter i anslutning till marknadsmissbruk och tillsyn enligt förordningen om referensvärden gäller alltså också uppgifter om kryptotillgångar som är föremål för eller för vilka det har lämnats in en ansökan om upptagande till handel på en handelsplattform för kryptotillgångar, utgivare av kryptotillgångar eller transaktioner eller uppdrag som gäller kryptotillgångar. Förslaget omfattar alla handelsplattformar för kryptotillgångar inom EES.

27§. Begränsning av verksamhet som baserar sig på verksamhetstillstånd eller registrering. Det föreslås att det till 5 mom. fogas ett omnämnande av personer som ansöker om upptagande av kryptotillgångar till handel enligt artikel 5 i förordningen om marknader för kryptotillgångar för att bestämmelsen ska uppfylla kraven i artikel 94.1 v i förordningen om marknader för kryptotillgångar.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

41 §. Påförande av påföljdsavgift. Utskottet föreslår att det till 3 mom. fogas en hänvisning till artikel 33 i den värdepapperiseringsförordning som avses i 4 § 1 mom. 13 punkten och som blir tillämplig vid överträdelser av värdepapperiseringsförordningen.

41 a §. Påföljdsavgiftens maximibelopp i vissa fall. Enligt propositionen fogas till paragrafen nya 9 och 10 mom. samt nya 16 och 17 mom. Utskottet föreslår att ordningsföljden för paragrafens moment ändras så att propositionens 16 och 17 mom. blir nya 18 och 19 mom. Det föreslås vidare att 41 a § 16 mom. i den gällande lagen blir 20 mom. och att det i hänvisningen i momentet görs en teknisk korrigering på grund av att ordningen på momenten ändras. Dessutom föreslår utskottet ett nytt 21 mom., enligt vilket påföljdsavgift kan påföras också för brott mot bestämmelser som utfärdats med stöd av den lagstiftning som avses i paragrafen.

Till följd av de ändringar som görs i paragrafen förblir 1—8 mom. fortsatt 1—8 mom., medan det gällande 9—13 mom., det ändrade 14 mom. och det gällande 15 mom. blir 11—17 mom. samt det gällande 16 mom. blir 20 mom. Paragrafens 17 mom. blir 22 mom.

45 §. Tillämpningsområdet för bestämmelserna om tillsyn över kundskyddet. Utskottet föreslår att det till 1 mom. fogas omnämmanden av erbjudare och personer som ansöker om upptagande till handel, eftersom de är skyldiga att iaktta bestämmelserna om marknadskommunikation i förordningen om marknader för kryptotillgångar.

4. Lagen om ändring av strafflagen

Ingressen. Utskottet föreslår ändringar och tekniska korrigeringar i ingressen till lagförslaget.

51 kap. Om värdepappersmarknads- och kryptotillgångsmarknadsbrott

5 a §. Informationsbrott som gäller kryptotillgångsmarknaden. I lagförslaget har det av misstag bortsetts från att skyldigheten enligt artikel 88 i förordningen om marknader för kryptotillgångar att offentliggöra insiderinformation inte bara gäller insiderinformation som direkt berör utgivare utan också insiderinformation som direkt berör erbjudare och personer som ansöker om upptagande till handel. Utskottet föreslår att 1 mom. 3 punkten kompletteras till denna del.

6 a §. Tillämpningsområde. Hänvisningen i 1 mom. 5 punkten till kommissionens förordning om tidsschema, administration och andra aspekter av auktionering av utsläppsätter för växthusgaser är föråldrad. Utskottet föreslår att det i stället hänvisas till kommissionens förordning (EU) 2023/2830.

Artikel 111.1 i förordningen om marknader för kryptotillgångar ger medlemsstaterna prövningsrätt att föreskriva straffrättsliga påföljder. Utskottet föreslår att 2 mom. ändras så att det också omfattar finansiella instrument vars underliggande tillgångar är kryptotillgångar som omfattas av tillämpningsområdet för förordningen om marknader för kryptotillgångar och som har tagits upp till handel på en handelsplattform för kryptotillgångar eller för vilka det har lämnats in en ansökan om upptagande till handel. Utskottet anser att detta är motiverat med beaktande av propositionens mål att jämställa det straffrättsliga tillämpningsområdet för bestämmelserna om marknadsmissbruk av kryptotillgångar med bestämmelserna om finansiella instrument. Utskottet an-

Betänkande EkUB 8/2024 rd

ser att detta är motiverat också därför att det inte alltid är klart när en produkt som kallas kryptotillgång ska betraktas som ett finansiellt instrument.

Till följd av de ändringar som föreslås i 1 mom. föreslås det dessutom att hänvisningen i 3 mom. till 1 mom. 4 punkten ändras till en hänvisning till 1 mom. 5 punkten.

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

Ingressen. Utskottet föreslår tekniska ändringar i ingressen till lagförslaget.

3 kap. Verksamhet som AIF-förvaltare

2§. Andra tillåtna tjänster. Utskottet föreslår att de ändringar i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder som artikel 60 i förordningen om marknader för kryptotillgångar förutsätter införs i ett nytt 5 mom. i 3 kap. 2 § och inte som propositionen föreslår i ett nytt 2 mom. i 3 kap. 3 §. I 3 kap. 3 § föreskrivs det om sidotjänster, vilket kryptotillgångstjänster inte är.

3§. Sidotjänster. I propositionen föreslås det att det till paragrafen fogas ett nytt 5 mom. med bestämmelser om de ändringar i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder som artikel 60 i förordningen om marknader för kryptotillgångar förutsätter. Utskottet föreslår dock att de ändringar i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder som artikel 60 i den förordningen förutsätter skrivs in i ett nytt 5 mom. i 3 kap. 2 §, som gäller andra tillåtna tjänster, och inte som propositionen föreslår i ett nytt 2 mom. i 3 kap. 3 §. I 3 kap. 3 § föreskrivs det om sidotjänster, vilket kryptotillgångstjänster inte är.

13. Lagen om ändring av lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism

Ingressen. Utskottet föreslår ändringar i ingressen till lagen.

1 kap. Allmänna bestämmelser

2§. Tillämpningsområde. Det föreslås att 1 mom. 8 a-punkten ändras så att de leverantörer av kryptotillgångstjänster som avses i förordningen om marknader för kryptotillgångar fogas till lagens tillämpningsområde.

4§. Definitioner. Utskottet föreslår en teknisk korrigerings i 1 mom. 4 a-punkten och 20 punkten. Dessutom föreslår utskottet en ny 21 punkt i 1 mom med en definition av leverantörer av kryptotillgångstjänster enligt förordningen om marknader för kryptotillgångar.

3 kap. Kundkontroll

2§. Kundidentifiering och kontroll av kundens identitet. Det föreslås att onödiga hänvisningar till artikel 3.10 i TFR-förordningen stryks ur 1 mom. 1 punkten underpunkt b och 2 mom.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

8 kap. Administrativa påföljder

1 §. Ordningsavgift. Utskottet föreslår en teknisk korrigering i den finska versionen av 2 mom.

9 kap. Särskilda bestämmelser

6 §. Bemyndigande att meddela föreskrifter. Utskottet föreslår att det till paragrafen fogas ett nytt 3 mom., enligt vilket Finansinspektionen har rätt att meddela närmare föreskrifter om de tillvägagångssätt som en leverantör av kryptotillgångar ska iaktta vid den kundkontroll som avses i 3 kap. och om den riskhantering som avses i 2 kap. Dessutom får Finansinspektionen meddela närmare föreskrifter om de interna strategier, förfaranden och kontroller för att säkerställa genomförandet av restriktiva åtgärder som avses i artikel 23 i TFR-förordningen.

I 13 § i lagen om tillhandahållare av virtuella valutor (572/2019) föreskrivs det om skyldigheten för tillhandahållare av virtuella valutor att ha kännedom om sina kunder. I paragrafen förutsätts det också att tillhandahållaren ska ha tillräckliga riskhanteringssystem för att bedöma de risker som kunderna medför för dess verksamhet. I 4 mom. i samma paragraf föreskrivs det om Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om de tillvägagångssätt som ska iakttagas vid kundkontroll och om riskhanteringen. Finansinspektionen har med stöd av bemyndigandet att meddela föreskrifter enligt 13 § 4 mom. i lagen om tillhandahållare av virtuella valutor haft möjlighet att utöver anvisningar av rekommendationskaraktär också meddela förpliktande föreskrifter. Finansinspektionen har med stöd av gällande bestämmelser meddelat omfattande föreskrifter och anvisningar om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism. Genom Finansinspektionens föreskrifter preciseras genomförandet av skyldigheterna enligt penningtvättslagen och TFR-förordningen. Föreskriften innebär inga nya skyldigheter för leverantörer av kryptotillgångstjänster eller andra rapporteringsskyldiga enligt penningtvättslagen.

Förordningen om marknader för kryptotillgångar påför skyldighet att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Skyldigheten gäller bland annat mekanismer och förfaranden för intern kontroll hos leverantörer av kryptotillgångstjänster för att säkerställa att skyldigheterna i anslutning till bekämpning av penningtvätt och av finansiering av terrorism enligt fjärde penningtvättsdirektivet iakttagas. Enligt artikel 23 i TFR-förordningen ska de betaltjänstleverantörer och leverantörer av kryptotillgångstjänster som omfattas av förordningens tillämpningsområde ha infört interna strategier, förfaranden och kontroller för att säkerställa genomförandet av unionens restriktiva åtgärder och nationella restriktiva åtgärder, såsom sanktioner och beslut om frysning, vid överföringar av medel och kryptotillgångar enligt förordningen. Enligt artikel 28 i TFR-förordningen ska medlemsstaterna fastställa regler för administrativa sanktioner och åtgärder vid överträdelser av bestämmelserna i förordningen och vidta alla nödvändiga åtgärder för att se till att de tillämpas. Finansinspektionen har med stöd av den gällande regleringen meddelat sina tillsynsobjekt föreskrifter och anvisningar om kundkontroll i anslutning till iakttagandet av sanktionsbestämmelserna och nationella frysningsbeslut. Det föreslagna bemyndigandet att meddela föreskrifter innebär inte ett mer omfattande bemyndigande för Finansinspektionen än för närvarande. Situationen förändras alltså inte.

Ikraftträdandebestämmelsen. I lagens ikraftträdandebestämmelse föreslår utskottet ett tillägg enligt vilket bestämmelserna i lagen ska tillämpas på sådana tillhandahållare av virtuella valutor

Betänkande EkUB 8/2024 rd

som avses i 2 § 1 mom. 2 punkten i den lag om tillhandahållare av virtuella valutor som upphävs genom lagen om kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar under den övergångsperiod som föreskrivs i 32 § 1 och 2 mom. i lagen om kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar. Syftet med förslaget är att säkerställa att tillhandahållare av virtuella valutor under övergångsperioden efter det att den nya lagen trätt i kraft fortfarande omfattas av skyldigheterna enligt lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

14. Lagen om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton

Ingressen. Utskottet föreslår ändringar i ingressen till lagen.

Ikraftträdandebestämmelsen. I lagens ikraftträdandebestämmelse föreslår utskottet ett tillägg enligt vilket bestämmelserna i lagen ska tillämpas på sådana tillhandahållare av virtuella valutor som avses i 2 § 1 mom. 2 punkten i den lag om tillhandahållare av virtuella valutor som upphävs genom lagen om kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar under den övergångsperiod som föreskrivs i 32 § 1 och 2 mom. i lagen om kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar. Syftet med förslaget är att säkerställa att tillhandahållare av virtuella valutor under övergångsperioden efter det att den nya lagen trätt i kraft fortfarande omfattas av skyldigheterna enligt lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton.

15. Lagen om ändring av 11 § i lagen om Konkurrens- och konsumentverket

11 §. Begäran om utlåtande. Utskottet föreslår en teknisk ändring i den finska versionen av 3 punkten.

FÖRSLAG TILL BESLUT

Ekonomiutskottets förslag till beslut:

Riksdagen godkänner lagförslag 3, 5—8, 10—12, 16 och 17 i proposition RP 31/2024 rd utan ändringar.

Riksdagen godkänner lagförslag 1, 2, 4, 9 och 13—15 i proposition RP 31/2024 rd med ändringar. (Utskottets ändringsförslag)

Utskottets ändringsförslag

1.

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.

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

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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.

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

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 ekonomiska 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.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 är skyldig att lämna uppgifter som avses i 6 § till åklagar- och förundersökningsmyndigheter 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).

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.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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.

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.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

13 §

Överlåtelse av avtal i samband med återkallelse av auktorisation

Finansinspektionen kan kräva att befintliga avtal överläts 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.

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.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 arbetsdagar 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 leverantören, 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.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 offentligrättsliga 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,

2) ålägga den som förvaltar ett domännamnsregister eller domänregistratorn 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.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 delfåendet 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 rättgång 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-peng-token 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.

Betänkande EkUB 8/2024 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,

Betänkande EkUB 8/2024 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 i 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.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

7 kap.

Ikraftträdelse- och övergångsbestämmelser

31 §

Ikraftträdande

Denna lag träder i kraft den 20 . Bestämmelserna om leverantörer av kryptotillgångstjänster träder i kraft den 30 december 2024.

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 avsedd tillhandahållare av virtuella valutor som har antecknats i Finansinspektionens register högst sex månader före denna lags ikraftträdande och som till Finansinspektionen har lämnat en ansökan om auktorisation enligt artikel 62 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar senast den 30 oktober 2024.

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

~~Denna lag träder i kraft den 20.~~

2.

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 §, sådan den lyder i lagarna 241/2018, 524/2021, 954/2021, 205/2022, 214/2022 och 192/2023, nya 9, 10, 16 och 17 mom., 18, 19 och 21 mom., varvid de nuvarande 9–13 mom., det ändrade 14 mom. och det nuvarande 15 mom. blir 11–17 mom., och 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),

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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) 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 inte är tillsynsobjekt enligt 4 § i denna lag, och erbjudare som avses i artikel 3.1.13 i den förordningen och som inte är 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 § (Ny)

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,

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 (/) 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,

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 mom. 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, ~~eller~~ 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 samman slutningen av inlåningsbanker.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 gränsrotsfinansieringstjänster, 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.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 förordningen 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 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 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 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.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 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 iakttaga 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.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 samarbetsskyldigheterna 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 .

3.

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:

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 (878/2008),

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,

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:

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 .

4.

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 ~~och 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-, 14 a-, 14 b och 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.
— — — — —

Betänkande EkUB 8/2024 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 börs, en emittent av finansiella instrument eller ett företag som hör till samma koncern som ett sådant företag,

Betänkande EkUB 8/2024 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 emittent, erbjudare eller person som ansöker om upptagande till handel, eller sammanslutning som hör till samma koncern som en sådan, eller

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.

Betänkande EkUB 8/2024 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 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,

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

Betänkande EkUB 8/2024 rd

handelsplattform 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,

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.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

Denna lag träder i kraft den 20 .

5.

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 åter-

Betänkande EkUB 8/2024 rd

betalas på anfordran än insättningar endast i samband med tillhandahållande av betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar.

Denna lag träder i kraft den 20 .

6.

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 .

7.

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:

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 för-
ordning (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 .

8.

Lag

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

I enlighet med riksdagens beslut
fögas 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.

Denna lag träder i kraft den 20 .

9.

Lag

om ändring av 3 kap. 32 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder

I enlighet med riksdagens beslut
fögas till 3 kap. 32 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014), sådan paragrafen lyder **delvis ändrad** i lagarna 1078/2017 och 298/2019, ett nytt 25 mom. som följer:

Betänkande EkUB 8/2024 rd

3 kap.

Verksamhet som AIF-förvaltare

2 § (Ny)

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.

3 §

Sidotjänster

~~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 .

10.

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:

Betänkande EkUB 8/2024 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 datarapporteringstjänster 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 .

11.

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.

Betänkande EkUB 8/2024 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 .

12.

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 penningspelande, 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 penningspel som är betalare eller betalningsmottagare och om en tjänstleverantör som på dennes vägnar genomför eller initierar en betalningstransaktion.

Denna lag träder i kraft den 20 .

13.

Lag

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

I enlighet med riksdagens beslut

~~upphävs i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) i kap. 2 § 1 mom. 8 a-punkten, sådan den lyder i lag 573/2019,~~

~~ändras i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) i kap. 2 § 1 mom. 1 punkten underpunkt a och 8 a-punkten, 4 § 1 mom. 4 punkten, och 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, 8 a-punkten sådan den lyder i lag 573/2019 samt 4 § 1 mom. 20 punkten sådant det 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, 12 § sådan den lyder i lagarna 406/2018 och 376/2021, 8 kap. 1 § 2 mom. sådant det lyder i lag 406/2018 och 8 kap. 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, ~~en ny~~ 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

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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,

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) *tvivelaktig 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

Betänkande EkUB 8/2024 rd

offentliga uppdrag sköts får dessutom utfärdas genom förordning av statsrådet till den del det är fråga om inhemska betydande offentliga uppdrag.

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 ~~eller 3.10~~ 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 ~~eller 3.10~~ i förordningen om betalningsuppgifter överskrider 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

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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, 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 det 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.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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.

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.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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

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 medelöverföringar 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,

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 underlåter 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 underlåter skyldigheten enligt artiklarna 8, 12, 17 och 21 i den förordningen att fastställa riskbaserade förfaranden för att verkställa, avvisa eller avbryta medelöverföringar när uppgifterna om dem är bristfälliga.

9 kap. (Nytt)

Särskilda bestämmelser

6 § (Ny)

Bemyndigande att meddela föreskrifter

Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om de tillvägagångssätt som en leverantör av kryptotillgångar ska iaktta 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 för att säkerställa genomförandet av 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 punkten underpunkt j träder ~~dock~~ 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).

14.

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 mom.~~ 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., av dem 2 § ~~1 mom.~~ 1 punkten, 4 § 2 mom. 1 punkten, 6 § 1 mom., det inledande stycket i 6 § 2 mom., och 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) r 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937,

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 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.

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

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 i 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 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.

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 till Tullen lämnas en utredning om hur användningen och skyddet av de utlämnade uppgifterna kommer att ordnas.

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).

15.

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

Betänkande EkUB 8/2024 rd

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 underpunkt 13 i den förordningen eller personer som ansöker om upptagande till handel.

Denna lag träder i kraft den 20 .

16.

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:

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,

Betänkande EkUB 8/2024 rd

7) ärenden som avses i 22 § i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar (/).

Denna lag träder i kraft den 20 .

17.

Lag

om ändring av 2 kap. i lagen om betalningsinstitut

I enlighet med riksdagens beslut
fogas till 2 kap. i lagen om betalningsinstitut (297/2010) en ny 9 b § som följer:

2 kap.

Rätten att tillhandahålla betaltjänster

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 .

Betänkande EkUB 8/2024 rd

Helsingfors 7.6.2024

I den avgörande behandlingen deltog

ordförande Sakari Puisto saf
vice ordförande Ville Kaunisto saml
medlem Noora Fagerström saml
medlem Lotta Hamari sd
medlem Antti Kangas saf
medlem Mai Kivelä vänst
medlem Helena Marttila sd
medlem Timo Mehtälä cent
medlem Matias Mäkynen sd
medlem Mikko Savola cent
medlem Pia Sillanpää saf
medlem Oras Tynkkynen gröna
medlem Sinuhe Wallinheimo saml
medlem Heikki Vestman saml
medlem Juha Viitala sd.

Sekreterare var

utskottsråd Johanna Rihto-Kekkonen.