

Riksdagens svar RSv 74/2024 rd – RP 67/2024 rd

Regeringens proposition med förslag till lag om ändring av lagen om Finansinspektionen och till vissa lagar som har samband med den

Ärende

Regeringens proposition med förslag till lag om ändring av lagen om Finansinspektionen och till vissa lagar som har samband med den (RP 67/2024 rd).

Beredning i utskott

Utskottets betänkande: Ekonomiutskottet (EkUB 9/2024 rd).

Beslut

Riksdagen har antagit följande lagar:

Lag

om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 52 a §, sådan den lyder i lag 959/2018, *ändras* 5 § 41 punkten, 38 § 1 mom. 11 punkten, 40 § 2 mom. 11 och 12 punkten, 41 § 3 mom., 50 p § och 71 § 1 mom. 19 punkten, sådana de lyder, 5 § 41 punkten och 41 § 3 mom. i lag 403/2024, 38 § 1 mom. 11 punkten i lag 184/2023, 40 § 2 mom. 11 och 12 punkten i lag 214/2022, 50 p § i lag 291/2018 och 71 § 1 mom. 19 punkten i lag 524/2021, samt *fogas* till 3 § 2 mom., sådant det lyder delvis ändrat i lagarna 1198/2014, 1145/2015, 1442/2016, 445/2023 och 1261/2023, nya 7 och 7 a-punkter i stället för de 7 och 7 a-punkter som upphävts genom lag 1442/2016, till lagen en ny 3 f §, 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, 296/2019, 517/2019, 574/2019, 963/2019, 316/2020, 524/2021, 599/2021, 205/2022, 184/2023, 192/2023 och 403/2024, en ny 42 punkt, till 38 § 1 mom., sådant det lyder i lagarna 752/2012, 254/2013, 1198/2014, 1055/2016, 893/2017, 316/2020, 379/2021, 153/2022, 205/2022 och 184/2023, en ny 12 punkt, till 38 §, sådan den lyder i lagarna 752/2012, 254/2013, 611/2014, 1198/2014, 1055/2016, 893/2017, 316/2020, 379/2021, 153/2022, 205/2022, 184/2023 och 403/2024, ett nytt 7 mom., till 40 § 2 mom., sådant det lyder i lagarna 1071/2017, 1108/2018, 316/2020, 379/2021, 599/2021, 941/2021 och 214/2022, en ny 13 punkt, till 43 §, sådan den lyder i lagarna 176/2016, 1071/2017 och 524/2021, ett nytt 5 mom. och

Riksdagens svar RSv 74/2024 rd

till 71 § 1 mom., sådant det lyder delvis ändrat i lagarna 752/2012, 611/2014, 651/2014, 1198/2014, 505/2015, 520/2016, 1442/2016, 446/2017, 1071/2017, 402/2018, 574/2019, 569/2020, 270/2021, 524/2021 och 403/2024, en ny 20 punkt som följer:

3 §

Uppgifter

Finansinspektionen fullgör sina lagstadgade uppgifter genom att

7) främja cybersäkra tillvägagångssätt hos finansmarknadsaktörer,

7 a) främja kritiska finansmarknadsaktörers motståndskraft,

3 f §

Myndighetssamarbete för att främja cybersäkerhet och motståndskraft

Finansinspektionen samarbetar med finansministeriet, social- och hälsovårdsministeriet, Finlands Bank, Verket för finansiell stabilitet, Transport- och kommunikationsverket och andra behöriga myndigheter för att hantera störningar relaterade till informations- och kommunikationsteknik (IKT) och för att minska konsekvenserna av sådana störningar.

Finansinspektionen deltar i myndighetssamarbete enligt artiklarna 32 och 47—49 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011, nedan *EU:s DORA-förordning*, och i verksamheten inom det europeiska ramverket för samordning av åtgärder mot systemiska cyberincidenter samt samarbetar också i övrigt med Europeiska centralbanken, Europeiska systemrisknämnden, Europeiska unionens cybersäkerhetsbyrå, de europeiska tillsynsmyndigheterna, andra EU-myndigheter och utländska EES-tillsynsmyndigheter för att hantera störningar relaterade till informations- och kommunikationsteknik och för att minska konsekvenserna av sådana störningar.

Finansinspektionen ska samarbeta med Transport- och kommunikationsverket vid skötseln av uppgifter enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2022/2555 om åtgärder för en hög gemensam cybersäkerhetsnivå i hela unionen, om ändring av förordning (EU) nr 910/2014 och direktiv (EU) 2018/1972 och om upphävande av direktiv (EU) 2016/1148 (NIS 2-direktivet), nedan *NIS 2-direktivet*.

Finansinspektionen ska samarbeta med finansministeriet, inrikesministeriet, Försörjningsberedskapscentralen och andra behöriga myndigheter för skötseln av uppgifter enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2022/2557 om kritiska entiteters motståndskraft och om upphävande av rådets direktiv 2008/114/EG, nedan *CER-direktivet*, för att stärka kritiska aktörers motståndskraft och för att främja frivilligt informationsutbyte mellan dem.

Riksdagens svar RSv 74/2024 rd

5 §

Andra finansmarknadsaktörer

Med *andra finansmarknadsaktörer* avses i denna lag

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,

42) sådana tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster som avses i artikel 3.19 i EU:s DORA-förordning.

38 §

Ordningsavgift

Finansinspektionen ska ålägga den att betala ordningsavgift som uppsåtligen eller av oaktsamhet

11) försummar eller bryter mot anmälningsskyldigheten enligt 8 § 3 mom. i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare,

12) försummar eller bryter mot skyldigheten att hantera IKT-risker enligt artikel 16 i EU:s DORA-förordning.

Om ordningsavgift påförs med stöd av 1 mom. 12 punkten, ska artikel 51.2 i EU:s DORA-förordning iakttas i stället för 2 mom. i fråga om de omständigheter som ska beaktas vid bedömningen av ordningsavgiftens belopp.

40 §

Påföljdsavgift

Påföljdsavgift ska också påföras den som uppsåtligen eller av oaktsamhet försummar eller bryter mot

11) bestämmelserna i artikel 5 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2019/2088, nedan *taxonomiförordningen*, om transparens i fråga om miljömässigt hållbara investeringar i upplysningar som lämnas innan avtal ingås och i regelbundna rapporter, bestämmelserna i artikel 6 om transparens i fråga om finansiella produkter som främjar miljörelaterade egenskaper i upplysningar som lämnas innan avtal ingås och i regelbundna rapporter, eller bestämmelserna i artikel 7 om transparens i fråga om andra finansiella produkter i upplysningar som lämnas innan avtal ingås och i regelbundna rapporter,

Riksdagens svar RSv 74/2024 rd

12) bestämmelserna i artiklarna 5—7 i PEPP-förordningen om registreringskyldighet och bestämmelserna om lämnande av falska eller vilseledande uppgifter som grund för registreringen av en PEPP-produkt i det centrala offentliga register som förs av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten, bestämmelserna i artikel 18 om erbjudande av portabilitetsmöjlighet, bestämmelserna i artikel 19 om användning av underkonton för PEPP-produkter, bestämmelserna i artikel 20 om skyldighet att lämna information i anknytning till öppnande av ett nytt underkonto, bestämmelserna i artikel 21 om information om portabilitet till de behöriga myndigheterna, bestämmelserna i artikel 22 om en allmän princip som gäller PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer, bestämmelserna i artikel 23 om distributionsregler för olika typer av PEPP-sparinstitut och PEPP-distributörer, bestämmelserna i artikel 24 om elektronisk distribution och om användning av andra varaktiga medier, bestämmelserna i artikel 25 om krav på produktövervakning och produktstyrning, bestämmelserna i artikel 26 om PEPP-faktablad, bestämmelserna i artikel 27 om PEPP-faktabladets språk, bestämmelserna i artikel 28 om PEPP-faktabladets innehåll, bestämmelserna i artikel 29 om marknadsföringsmaterial, bestämmelserna i artikel 30 om översyn av PEPP-faktabladet, bestämmelserna i artikel 31 om skadeståndsansvar, bestämmelserna i artikel 32 om PEPP-avtal som täcker biometrisk risker, bestämmelserna i artikel 33 om tillhandahållande av PEPP-faktabladet, bestämmelserna i artikel 34 om specifikation av PEPP-kundens krav och behov samt tillhandahållande av rådgivning, bestämmelserna i artikel 35 om allmänna bestämmelser som gäller PEPP-pensionsbesked, bestämmelserna i artikel 36 om innehållet i PEPP-pensionsbeskedet, bestämmelserna i artikel 37 om kompletterande information i PEPP-pensionsbeskedet, bestämmelserna i artikel 38 om information som ska lämnas till PEPP-sparare under tiden före pensionering och till PEPP-förmånstagare under utbetalningsfasen, bestämmelserna i artikel 39 om information som på begäran ska lämnas till PEPP-sparare och PEPP-förmånstagare, bestämmelserna i artikel 40 om allmänna bestämmelser som gäller rapportering till nationella myndigheter, bestämmelserna i artikel 41 om investeringsregler under intjänandefasen, bestämmelserna i artikel 42 om allmänna bestämmelser som gäller PEPP-spararens investeringsalternativ, bestämmelserna i artikel 43 om PEPP-spararens val av investeringsalternativ, bestämmelserna i artikel 44 om villkor för ändring av det valda investeringsalternativet, bestämmelserna i artikel 45 om bas-PEPP-produkten, bestämmelserna i artikel 46 om riskreduceringstekniker, bestämmelserna i artikel 47 om villkor som rör intjänandefasen, bestämmelserna i artikel 48 om förvaringsinstitutets förvarings- och övervakningsuppgifter, bestämmelserna i artikel 50 om hantering av klagomål från PEPP-kunder, bestämmelserna i artikel 52 om tillhandahållande av bytesmöjlighet, bestämmelserna i artikel 53 om inledande av byte, bestämmelserna i artikel 54 om avgifter och kostnader i samband med byte, bestämmelserna i artikel 55 om skydd av PEPP-sparare mot finansiell förlust eller bestämmelserna i artikel 56 om information om bytesmöjligheten, eller

13) bestämmelserna om hantering av IKT-risker i artiklarna 5—14 i EU:s DORA-förordning, bestämmelserna om hantering av, klassificering av och rapportering om IKT-relaterade incidenter i artiklarna 17—19 i den förordningen, bestämmelserna om testning av digital operativ motståndskraft i artiklarna 24—27 i den förordningen eller bestämmelserna om hantering av IKT-tredjepartsrisker i artiklarna 28—30 i den förordningen, vilka är förpliktande för i artikel 2.2 i den förordningen avsedda finansiella entiteter.

Riksdagens svar RSv 74/2024 rd

41 §

Påförande av påföljdsavgift

Om det är fråga om överträdelse av förordningen om referensvärden, ska utöver det som föreskrivs i 2 mom. också 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 överträdelsens inverkan också på icke-professionella kunders ställning beaktas vid bedömningen av påföljdsavgiftens belopp. Om det är fråga om överträdelse av EU:s gräsrotsfinansieringsförordning ska bestämmelserna i artikel 40 i den förordningen tillämpas i stället för 2 mom. vid bedömningen av påföljdsavgiftens belopp. Om det är fråga om överträdelse av EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar, ska bestämmelserna i artikel 112 i den förordningen tillämpas i stället för 2 mom. vid bedömningen av påföljdsavgiftens belopp. Om det är fråga om överträdelse av värdepapperiseringsförordningen, ska artikel 33 i den i 4 § 2 mom. 13 punkten i denna lag avsedda värdepapperiseringsförordningen tillämpas i stället för 2 mom. vid bedömningen av påföljdsavgiftens belopp. Om det är fråga om överträdelse av EU:s DORA-förordning, ska artikel 51.2 i den förordningen iakttas i stället för 2 mom. vid bedömningen av påföljdsavgiftens belopp.

43 §

Offentliggörande av administrativa påföljder och andra beslut

Om ordningsavgift, offentlig varning eller påföljdsavgift påförs på grund av en överträdelse av EU:s DORA-förordning, ska artikel 54 i EU:s DORA-förordning tillämpas i stället för denna paragraf på offentliggörandet av beslutet.

50 p §

Behörig myndighet enligt EU:s DORA-förordning, NIS 2-direktivet och CER-direktivet

Finansinspektionen är den behöriga myndighet som avses i artikel 46 i EU:s DORA-förordning och den myndighet som avses i artikel 26.9 i den förordningen.

Finansinspektionen är den behöriga myndighet som avses i artikel 8.1 i NIS 2-direktivet i fråga om sektorerna 3 och 4 i bilaga I till direktivet.

Finansinspektionen är den behöriga myndighet som avses i artikel 9.1 i CER-direktivet i fråga om sektorerna 3 och 4 i bilagan till direktivet.

Riksdagens svar RSv 74/2024 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

19) Europeiska kommissionen när sådan information i anknytning till tillsynen över finansmarknaden krävs för att kommissionen ska kunna utöva sina befogenheter,

20) Transport- och kommunikationsverket för genomförande av det samarbete som avses i 3 f § 3 mom., när det gäller störningar och hot relaterade till informations- och kommunikationsteknik.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av 9 och 11 kap. i kreditinstitutslagen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i kreditinstitutslagen (610/2014) 9 kap. 2 § 1 mom. och 16 § 3 mom. samt 11 kap. 2 § 2 mom. 10 punkten,
av dem 11 kap. 2 § 2 mom. 10 punkten sådan den lyder i lag 233/2021, samt
fogas till 11 kap. 2 § 2 mom., sådant det lyder i lag 233/2021, en ny 11 punkt som följer:

9 kap.

Riskhantering

2 §

Allmänna krav som ska ställas på riskhanteringssystem

Ett kreditinstitut ska ha effektiva, tillförlitliga och dokumenterade förvaltnings- och styrningssystem för identifiering, hantering, begränsning, övervakning och rapportering av nuvarande och framtida risker som kreditinstitutet och dess verksamhet exponeras för. Systemen ska omfatta

1) en tydlig organisationsstruktur med väldefinierade och konsekventa befogenhets- och ansvarsförhållanden,

2) effektiva rapporteringsprocesser för riskhanteringen,

Riksdagens svar RSv 74/2024 rd

- 3) sunda processer för intern kontroll, inklusive förvaltnings- och redovisningsrutiner,
- 4) nätverks- och informationssystem enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011, nedan *EU:s DORA-förordning*, och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den,
- 5) en ersättningspolicy och ersättningspraxis som är förenlig med och främjar sund och effektiv riskhantering.

16 §

Operativ risk

Kreditinstitutet ska ha beredskaps- och kontinuitetsplaner för att bereda sig för allvarliga störningar i affärsverksamheten samt säkerställa sin förmåga att fortlöpande bedriva verksamhet och begränsa förlusterna i störningssituationer. Bestämmelser om den kontinuitetspolicy och de kontinuitetsplaner för informations- och kommunikationstekniken (*IKT*) i kreditinstitutets affärsverksamhet och de åtgärds- och återställningsplaner avseende *IKT* som ska ingå i de nämnda planerna finns i artikel 11 i EU:s *DORA-förordning*.

11 kap.

Tillsyn över kreditinstitut

2 §

Tillsynsmyndighetens bedömning

Tillsynsmyndigheten ska i sin bedömning enligt 1 mom. beakta åtminstone

- 10) den ränterisk i den finansiella balansräkningen som riktar sig mot kreditinstitutet,
 - 11) de risker som framkommer vid testningen av den digitala operativa motståndskraften enligt kapitel IV i EU:s *DORA-förordning*.
-

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av 7 kap. 2 § och 7 a kap. 1 § i lagen om investeringstjänster

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om investeringstjänster (747/2012) 7 kap. 2 § 3—5 mom. och 7 a kap. 1 § 1 mom. 1 punkten och 2 mom., sådana de lyder i lag 1069/2017, som följer:

7 kap.

Organisering av värdepappersföretags verksamhet

2 §

Tillförlitlig organisering av verksamheten

Värdepappersföretaget ska vidta rimliga åtgärder för att säkerställa kontinuitet och regelbundenhet i tillhandahållandet av investeringstjänster och bedrivandet av investeringsverksamhet. Värdepappersföretaget ska i det syftet använda ändamålsenliga och proportionella system, resurser och förfaranden. Kontroll- och säkerhetsarrangemangen för elektronisk databehandling ska överensstämma med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011, nedan *EU:s DORA-förordning*, och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den.

Värdepappersföretaget ska tillämpa sunda förfaranden för förvaltning och redovisning samt ha mekanismer för intern kontroll och effektiva riskbedömningsmetoder.

Värdepappersföretaget ska, utan att begränsa Finansinspektionens tillgång till information, ha inrättat sunda skyddsmekanismer för att garantera skyddet och autentiseringen vid informationsöverföringen i enlighet med EU:s DORA-förordning och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den, minimera risken för dataförvanskning och för obehörig åtkomst samt förhindra informationsläckor så att uppgifterna alltid behandlas konfidentiellt.

7 a kap.

Algoritmisk handel och direkt elektroniskt tillträde till en handelsplats

1 §

Algoritmisk handel

Ett värdepappersföretag som bedriver algoritmisk handel ska ha inrättat effektiva system och riskkontroller som är anpassade för den verksamhet som drivs för att

Riksdagens svar RSv 74/2024 rd

1) säkerställa att dess handelssystem är motståndskraftiga och har tillräcklig kapacitet i enlighet med kapitel II i EU:s DORA-förordning och de bestämmelser som utfärdats med stöd av det samt att de omfattas av lämpliga handelströsklar och handelslimiter,

Ett värdepappersföretag som avses i 1 mom. ska dessutom ha inrättat effektiva arrangemang för driftskontinuitet för att hantera avbrott av driften i sina handelssystem. Värdepappersföretaget ska ha en sådan kontinuitetspolicy och sådana kontinuitetsplaner för informations- och kommunikationsteknik (IKT) samt sådana åtgärds- och återställningsplaner avseende IKT som avses i artikel 11 i EU:s DORA-förordning. Värdepappersföretaget ska säkerställa att systemen är fullständigt testade och vederbörligen övervakade för att säkerställa att de uppfyller de krav som föreskrivs i 1 och 2 mom. och i EU:s DORA-förordning och med stöd av den.

Denna lag träder i kraft den _____ 20 ____ .

Lag

om ändring av 19 a och 19 b § i lagen om betalningsinstitut

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om betalningsinstitut (297/2010) 19 a § 1 mom. och 19 b §, sådana de lyder i lag 890/2017, som följer:

19 a §

Hantering av operativa risker och säkerhetsrisker

Betalningsinstitut, personer som tillhandahåller betaltjänster med stöd av ett undantag enligt 7 § och sådana leverantörer av kontoinformationstjänster som avses i 7 b § ska inrätta ett tillräckligt riskhanteringssystem med riskhanteringsåtgärder och kontrollmekanismer för att hantera operativa risker och säkerhetsrisker i anslutning till de betaltjänster som de tillhandahåller. De ska ha ett effektivt incidenthanteringsförfarande och kunna upptäcka och klassificera allvarliga operativa incidenter och säkerhetsincidenter. Bestämmelserna i detta moment begränsar inte tillämpningen av kapitel II i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011, nedan *EU:s DORA-förordning*, och de bestämmelser som utfärdats med stöd av det.

Riksdagens svar RSv 74/2024 rd

19 b §

Anmälan om incidenter och bedrägerier

Ett kontoförande betalningsinstitut och en person som tillhandahåller betaltjänster med stöd av ett undantag enligt 7 § ska göra en anmälan till Finansinspektionen, om de upptäcker att en leverantör av kontoinformationstjänster eller en leverantör av betalningsinstitieringstjänster använder ett betalkonto på ett obehörigt eller bedrägligt sätt och det kontoförande betalningsinstitutet eller den som tillhandahåller betaltjänster med stöd av ett undantag enligt 7 § på denna grund förhindrar leverantörens tillträde till betalkontot. Anmälan ska innehålla tillräcklig information om incidenten och om åtgärder med anledning av den. Finansinspektionen ska bedöma fallet och vidta behövliga åtgärder.

Betalningsinstitut, personer som tillhandahåller betaltjänster med stöd av ett undantag enligt 7 § och sådana leverantörer av kontoinformationstjänster som avses i 7 b § ska minst en gång per år lämna Finansinspektionen statistiska uppgifter om bedrägerier i samband med betalningsinstrument. Finansinspektionen ska lämna Europeiska bankmyndigheten och Europeiska centralbanken dessa uppgifter i aggregerad form. Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om den rapporteringsskyldighet som avses i detta moment.

Vad som föreskrivs i 1 och 2 mom. tillämpas inte på institut för elektroniska pengar.

Bestämmelser om skyldigheten för betalningsinstitut, personer som tillhandahåller betaltjänster med stöd av ett undantag enligt 7 §, sådana leverantörer av kontoinformationstjänster som avses i 7 b § och utgivare av elektroniska pengar att anmäla incidenter relaterade till informations- och kommunikationsteknik samt betalningsrelaterade operativa incidenter eller säkerhetsincidenter finns i kapitel III i EU:s DORA-förordning.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av 3 kap. 1 och 18 § i lagen om handel med finansiella instrument

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om handel med finansiella instrument (1070/2017) 3 kap. 1 § 1, 3 och 5 mom. samt den finska språkdräkten i det inledande stycket i 18 § 1 mom. samt 18 § 1 mom. 1 punkten, sådana de lyder i lag 295/2019, som följer:

Riksdagens svar RSV 74/2024 rd

3 kap.

Organisering av verksamheten på en reglerad marknad

1 §

Krav som gäller organisering av verksamheten på en reglerad marknad

En börs ska organisera sin verksamhet på ett tillförlitligt sätt med beaktande av arten och omfattningen av dess affärsverksamhet. Börsen ska i alla situationer säkerställa den verksamhetsrelaterade riskhanteringen och verksamhetens kontinuitet. Börsen ska hantera risker relaterade till informations- och kommunikationsteknik (IKT) i enlighet med kapitel II i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011, nedan *EU:s DORA-förordning*, och de bestämmelser som utfärdats med stöd av det.

Börsen ska säkerställa tillförlitligheten och kontinuiteten i handelssystemet också i störnings-situationer. Börsen ska ha operativ motståndskraft, som den ska upprätthålla i enlighet med kapitel II i EU:s DORA-förordning och de bestämmelser som utfärdats med stöd av det, så att börsens handelssystem är tillräckligt motståndskraftiga, att den har tillräcklig kapacitet för att hantera toppbelastning i fråga om order- och meddelandevolymer och att den kan upprätthålla ordnad handel under svåra förhållanden på marknaden. För att säkerställa kontinuiteten i tjänsterna på en reglerad marknad ska börsen ha en sådan IKT-kontinuitetspolicy och sådana IKT-kontinuitetsplaner samt sådana åtgärds- och återställningsplaner avseende IKT som avses i artikel 11 i EU:s DORA-förordning. Börsen ska regelbundet testa handelssystemets funktion med belastningstest för att uppfylla de krav som nämns ovan.

Vad som i 1 mom. föreskrivs om börser ska på motsvarande sätt tillämpas på börserns holding-företag, med undantag för skyldigheten att hantera IKT-relaterade risker i enlighet med kapitel II i EU:s DORA-förordning och de bestämmelser som utfärdats med stöd av det.

18 §

Algoritmisk handel

En börs ska ha tillgång till effektiva system och förfaranden för att säkerställa att algoritmisk handel inte orsakar eller är ägnad att orsaka otillbörliga handelsförhållanden och att börsen kan hantera alla otillbörliga handelsförhållanden som beror på algoritmisk handel. Börsens system och förfaranden ska omfatta

1) skyldighet för handelsparter att testa sina algoritmer i börsens testmiljö i enlighet med kapitel II och IV i EU:s DORA-förordning och de bestämmelser som utfärdats med stöd av dem,

Riksdagens svar RSv 74/2024 rd

Denna lag träder i kraft den 20 .

Lag

om ändring av 5 kap. 1 § i lagen om placeringsfonder

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om placeringsfonder (213/2019) 5 kap. 1 § 1 mom. som följer:

5 kap.

Soliditet och riskhantering

1 §

Fondbolags riskhantering

Ett fondbolag får inte i sin verksamhet ta så stora risker att dess soliditet utsätts för väsentlig fara. Fondbolaget ska ha med hänsyn till verksamheten tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem. Kontroll- och säkerhetsarrangemangen för elektronisk databehandling ska överensstämma med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011 och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Lag

om ändring av 7 kap. 2 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) 7 kap. 2 § 1 mom. som följer:

Riksdagens svar RSV 74/2024 rd

7 kap.

Organisering av verksamheten

2 §

Rutiner för administration och kontroll

En AIF-förvaltare ska ha tillförlitliga förfaranden för administration och redovisning. Kontroll- och säkerhetsarrangemangen för elektronisk databehandling ska överensstämma med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011 och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av 1 kap. 13 § och 3 kap. 12 § i lagen om tilläggs pensionsstiftelser och tilläggs pensionskassor

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om tilläggs pensionsstiftelser och tilläggs pensionskassor (947/2021) 1 kap. 13 §
samt
fogas till 3 kap. 12 § ett nytt 4 mom. som följer:

1 kap.

Tillämpning av lagen och de centrala principerna för verksamheten

13 §

Bestämmelser vars tillämpning beror på antalet försäkrade

På en tilläggs pensionsanstalt med färre än 100 försäkrade (*liten tilläggs pensionsanstalt*) ska inte 3 kap. 1 och 5—11 §, 12 § 1—3 mom., 13 och 15—17 §, 4 kap. 2 §, 6 kap. 27—35 §, 7 kap. 1 §, 2 § 2 mom., 4, 5 och 8—12 §, 13 kap. och 15 kap. 1—6 och 8—10 § tillämpas.

Riksdagens svar RSV 74/2024 rd

På en tilläggs pensionsanstalt med färre än 16 försäkrade ska, utöver vad som föreskrivs i 1 mom., inte 3 kap. 4 § och 12 § 4 mom. tillämpas och inte heller 6 kap. 3 § och 16 § 1 mom.

3 kap.

Ledningen och företagsstyrningssystemet

12 §

Riktlinjer, system för internkontroll och beredskapsplan

Tilläggs pensionsanstaltens nätverks- och informationssystem ska överensstämma med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011 och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av 6 kap. 8 § i försäkringsbolagslagen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i försäkringsbolagslagen (521/2008) 6 kap. 8 § 4 mom., sådant det lyder i lag 981/2013, som följer:

6 kap.

Försäkringsbolagets ledning, företagsstyrningssystem och placering av tillgångar

8 §

Allmänna krav på företagsstyrningen

Försäkringsbolaget ska säkerställa kontinuiteten i verksamheten och att verksamheten bedrivs på ett säkert sätt. I detta syfte ska försäkringsbolaget utarbeta en kontinuitetsplan. Försäkringsbo-

Riksdagens svar RSv 74/2024 rd

lagets nätverks- och informationssystem ska överensstämma med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011 och de bestämmelser som utfärdats med stöd av den.

Denna lag träder i kraft den _____ 20 ____ .

Lag

om ändring av 1 § i lagen om aktiebolaget Fonden för industriellt samarbete Ab

I enlighet med riksdagens beslut
fogas till 1 § i lagen om aktiebolaget Fonden för industriellt samarbete Ab (291/1979), sådan paragrafen lyder delvis ändrad i lagarna 1617/1991 och 1083/2000, ett nytt 5 mom. som följer:

1 §

På bolaget tillämpas inte Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011.

Denna lag träder i kraft den _____ 20 ____ .

Lag

om ändring av 3 § i lagen om statens specialfinansieringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut
fogas till 3 § i lagen om statens specialfinansieringsbolag (443/1998), sådan paragrafen lyder delvis ändrad i lag 1545/2011, ett nytt 5 mom. som följer:

Riksdagens svar R Sv 74/2024 rd

3 §

Förvaltning

På bolaget tillämpas inte Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Helsingfors 4.10.2024

På riksdagens vägnar

talman

generalsekreterare