

SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

Julkaistu Helsingissä 30 päivänä joulukuuta 2024

983/2024

Laki

Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

muutetaan Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 43 §:n 4 momentti ja 44 a §:n 2 momentti, sellaisina kuin ne ovat laissa 524/2021, sekä

lisätään 43 §:ään, sellaisena kuin se on laeissa 176/2016, 1071/2017, 524/2021 ja 610/2024, uusi 6–9 momentti sekä lakiin uusi 50 z § seuraavasti:

43 §

Hallinnollisen seuraamuksen ja muun päätöksen julkistaminen

Mitä edellä tässä pykälässä säädetään rikemaksun, julkisen varoituksen ja seuraamusmaksun julkistamisesta, sovelletaan myös 26–28, 28 a, 28 b, 29, 32 c, 33 ja 33 a §:ssä, luottolaitostoinnasta annetun lain 22 luvun 1 ja 2 §:ssä, sijoituspalvelulain 16 a luvun 1 ja 2 §:ssä, sijoitusrahastolain 19 luvun 8 §:ssä, 24 luvun 10 §:ssä ja 27 luvun 8 ja 9 §:ssä sekä vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 68 ja 70 §:ssä tarkoitettujen päätösten julkistamiseen.

Samalla kun Finanssivalvonta julkistaa 1 tai 4 momentin mukaisen päätöksen 7 momentissa mainittujen Euroopan unionin säädösten perusteella annettujen 8 momentissa mainittujen kansallisten säädösten rikkomisesta sen on toimitettava se rahoituspalvelujen, pääomamarkkinoiden ja kestävyyskannalta merkityksellisiin julkisesti saatavilla oleviin tietoihin keskitetyn pääsyn tarjoavan eurooppalaisen keskitetyn yhteyspisteen perustamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/2859, jäljempänä *ESAP-asetus*, 1 artiklassa tarkoitettuun yhteyspisteeseen ESAP-asetuksen 2 artiklan 3 alakohdan mukaisessa muodossa. Tietoihin on liitettävä seuraavat tiedot:

- 1) henkilön nimet, johon tiedot liittyvät;
- 2) ESAP-asetuksen 7 artiklan 4 kohdan b alakohdassa tarkoitettu oikeushenkilötunnus;
- 3) ESAP-asetuksen 7 artiklan 4 kohdan c alakohdassa tarkoitettu tietojen tyyppi;
- 4) maininta siitä, sisältyykö tietoihin henkilötietoja.

Edellä 6 momentissa tarkoitettut Euroopan unionin säädökset ovat:

1) säännellyillä markkinoilla kaupankäynnin kohteeksi otettavien arvopaperien liikkeeseenlaskijoita koskeviin tietoihin liittyvien avoimuusvaatimusten yhdenmukaistamisesta ja direktiivin 2001/34/EY muuttamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2004/109/EY;

HE 155/2024
TaVM 20/2024
EV 155/2024

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) 2023/2859 (32023R2859), EUVL L 22, 20.12.2023, s. 1
Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2023/2864 (32023L2864), EUVL L 27, 20.12.2023, s. 1
Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) 2023/2869 (32023R2869), EUVL L 28, 20.12.2023, s. 1

2) siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY;

3) oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU;

4) luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU;

5) rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU;

6) vakuutusten tarjoamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2016/97;

7) ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten toiminnasta ja valvonnasta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2016/2341;

8) sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta ja direktiivien 2002/87/EY, 2009/65/EY, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU ja 2014/65/EU muuttamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/2034;

9) katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskusta ja katettujen joukkolainojen julkisesta valvonnasta sekä direktiivien 2009/65/EY ja 2014/59/EU muuttamisesta annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/2162.

Edellä 6 momentissa tarkoitetut kansalliset säädökset ovat:

- 1) arvopaperimarkkinalaki;
- 2) sijoitusrahastolaki;
- 3) kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annettu laki;
- 4) vakuutusten tarjoamisesta annettu laki;
- 5) lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annettu laki;
- 6) sijoituspalvelulaki;
- 7) luottolaitostoiminnasta annettu laki;
- 8) kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annettu laki;
- 9) luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annettu laki.

Mitä 6 momentissa säädetään, sovelletaan myös seuraavien Euroopan unionin säädösten tai säännösten rikkomisesta tehtyyn Finanssivalvonnan päätökseen:

- 1) arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien raportointi- ja läpinäkyvyysasetuksen 4 ja 15 artikla;
- 2) EU:n vakavaraisuusasetus;
- 3) esiteasetus;
- 4) markkinoiden väärinkäyttöasetus;
- 5) EU:n rahoitusvälineiden markkinat -asetus;
- 6) paketoitujen sijoitustuotteiden avaintietoasetus;
- 7) vertailuarvoasetus.

Seuraamuksista ja muista päätöksistä ilmoittaminen Euroopan valvontaviranomaisille

Mitä 1 momentin 1–3 kohdassa säädetään seuraamuksesta ilmoittamisesta, sovelletaan myös tämän lain 26–28, 28 a, 28 b, 29, 32 c, 33 ja 33 a §:ssä, luottolaitostoiminnasta annetun lain 22 luvun 1 ja 2 §:ssä, sijoituspalvelulain 16 a luvun 1 ja 2 §:ssä, sijoitusrahas-
tolain 19 luvun 8 §:ssä, 24 luvun 10 §:ssä ja 27 luvun 8 ja 9 §:ssä sekä vakuutusten tarjoa-
misesta annetun lain 68 ja 70 §:ssä tarkoitettuihin päätöksiin.

Toiminta ESAP-asetuksessa tarkoitettuna tiedonkeruuelimenä

Finanssivalvonta toimii ESAP-asetuksen 2 artiklan 2 alakohdassa tarkoitettuna tiedon-
keruuelimenä:

1) lyhyeksimyyntiasetuksen 11 a artiklan 3 kohdan, markkinoiden väärinkäyttöasetuk-
sen 21 a artiklan 5 kohdan, paketoitujen sijoitustuotteiden avaintietoasetuksen 29 a artik-
lan 3 ja 4 kohdan, arvopapereilla toteutettavien rahoitustoimien raportointi- ja läpinäky-
vyysasetuksen 32 a artiklan 4 kohdan, vertailuarvoasetuksen 28 a artiklan 3 ja 4 kohdan,
esiteasetuksen 21 a artiklan 3 ja 4 kohdan, PEPP-asetuksen 70 a artiklan 3 ja 5 kohdan,
tiedonantovelvoiteasetuksen 18 a artiklan 3 kohdan, EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen
110 a artiklan 3 kohdan ja EU:n vihreitä joukkolainoja koskevan asetuksen 15 a artiklan
4 kohdan perusteella;

2) rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetun lain 10 §:n, arvopaperi-
markkinalain 10 a luvun 4 §:n, sijoituspalvelulain 6 b luvun 5 §:n, 6 c luvun 10 §:n ja 7
luvun 6 §:n, sijoitusrahastolain 2 luvun 8 §:n, 9 luvun 9 §:n sekä 15 luvun 3, 4, 6 ja 7 §:n,
vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain 7 luvun 6 a §:n, kaupankäynnistä rahoitusvä-
lineillä annetun lain 2 luvun 11 §:n ja 3 luvun 11 §:n, luottolaitostoiminnasta annetun lain
9 a luvun 9 §:n, 10 luvun 8 §:n ja 11 luvun 10 a §:n, kriisinratkaisulain 8 luvun 14 §:n, va-
kuutusyhtiölain 2 luvun 9 b §:n, 6 luvun 20 d ja 20 e §:n, 8 a luvun 1 §:n sekä 23 luvun 9
ja 31 §:n, lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain 3 luvun 16 §:n, 4 luvun
2 §:n sekä 6 luvun 4, 34 ja 35 §:n sekä kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoi-
sta annetun lain 9 ja 36 §:n mukaisille tiedoille; sekä

3) päätöksille, jotka se tämän lain 43 §:n 5 momentin mukaisesti toimittaa ESAP-ase-
tuksen 1 artiklassa tarkoitettuun yhteyspisteeseen.

Finanssivalvonta toimii lisäksi ESAP-asetuksen 3 artiklan 2 kohdan mukaisena tiedon-
keruuelimenä muille kuin kirjanpitolain 7 luvun ja arvopaperimarkkinalain 11 luvun mu-
kaisille vapaaehtoisesti toimitettaville tiedoille.

Tämä laki tulee voimaan 17 päivänä tammikuuta 2025.

Tämän lain 43 §:n 5 momentin mukaista Finanssivalvonnan velvollisuutta toimittaa tie-
dot momentissa mainitun asetuksen 1 artiklassa tarkoitettuun yhteyspisteeseen sovelle-
taan:

1) säännellyillä markkinoilla kaupankäynnin kohteeksi otettavien arvopaperien liikkee-
seenlaskijoita koskeviin tietoihin liittyvien avoimuusvaatimusten yhdenmukaistamisesta
ja direktiivin 2001/34/EY muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston di-
rektiivin 2004/109/EY perusteella annettujen kansallisten säännösten rikkomisesta annet-
tavien päätösten osalta 10 päivästä heinäkuuta 2026;

2) siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia
yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräys-
ten yhteensovittamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin

2009/65/EY perusteella annettujen kansallisten säännösten rikkomisesta annettavien päätösten osalta 10 päivästä tammikuuta 2028;

3) oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU perusteella annettujen kansallisten säännösten rikkomisesta annettavien päätösten osalta 10 päivästä tammikuuta 2030;

4) luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU perusteella annettujen kansallisten säännösten rikkomisesta annettavien päätösten osalta 10 päivästä tammikuuta 2030;

5) rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU perusteella annettujen kansallisten säännösten rikkomisesta annettavien päätösten osalta 10 päivästä tammikuuta 2030;

6) vakuutusten tarjoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97 perusteella annettujen kansallisten säännösten rikkomisesta annettavien päätösten osalta 10 päivästä tammikuuta 2030;

7) ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten toiminnasta ja valvonnasta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/2341 perusteella annettujen kansallisten säännösten rikkomisesta annettavien päätösten osalta 10 päivästä tammikuuta 2030;

8) sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta ja direktiivien 2002/87/EY, 2009/65/EY, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU ja 2014/65/EU muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2019/2034 perusteella annettujen kansallisten säännösten rikkomisesta annettavien päätösten osalta 10 päivästä tammikuuta 2030;

9) katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskusta ja katettujen joukkolainojen julkisesta valvonnasta sekä direktiivien 2009/65/EY ja 2014/59/EU muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2019/2162 perusteella annettujen kansallisten säännösten rikkomisesta annettavien päätösten osalta 10 päivästä tammikuuta 2030.

Helsingissä 19.12.2024

Tasavallan Presidentti

Alexander Stubb

Elinkeinoministeri Wille Rydman