

# FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 26 april 2017

228/2017

## Lag om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut

*ändras* i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 5 § 30 punkten, 33 § 4 mom. 8 punkten, rubriken för 37 a §, 40 § 2 mom., 41 a § 8 mom. och rubriken för 6 kap.,

sådana de lyder, 5 § 30 punkten i lag 855/2016, 33 § 4 mom. 8 punkten i lag 1279/2015, rubriken för 37 a § i lag 902/2012, 40 § 2 mom. och rubriken för 6 kap. i lag 60/2016 och 41 a § 8 mom. i lag 520/2016, samt

*fogas* till 5 §, sådan den lyder i lagarna 752/2012, 902/2012, 254/2013, 170/2014, 198/2015, 520/2016, 737/2016, 855/2016 och 1442/2016, en ny 31 punkt, till 33 § 4 mom., sådant det lyder i lag 1279/2015, en ny 9 punkt, till 37 a §, sådan den lyder i lag 902/2012, ett nytt 4 mom., till lagen en ny 37 c §, till 41 a §, sådan den lyder i lagarna 1279/2015, 176/2016 och 520/2016, ett nytt 4 mom., varvid det nuvarande 4–7 mom., det ändrade 8 mom. och det nuvarande 9 mom. blir 5–10 mom., och till lagen en ny 50 l §, som följer:

5 §

### *Andra finansmarknadsaktörer*

Med *andra finansmarknadsaktörer* avses i denna lag

30) i lagen om förmedlare av konsumentkrediter som har samband med bostadsegen-  
dom (852/2016) avsedda finländska kreditförmedlare och filialer som utländska kreditför-  
medlare har i Finland,

31) sådana aktörer som inte är tillsynsobjekt enligt 4 § men som är skyldiga att iakttä  
Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1286/2014 om faktablad för paketerade  
och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare (Priip-  
produkter), nedan *förordningen om faktablad för paketerade investeringsprodukter*.

3 kap.

### Tillsynsbefogenheter

33 §

### *Verkställighetsförbud och rättelseupppmaning*

Bestämmelser om Finansinspektionens rätt att

RP 79/2016  
EkUB 1/2017  
RSv 14/2017

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1286/2014 (32014R1286); EUT L 352, 9.12.2014, s. 1

8) förbjuda en systematisk internhandlare att ordna interna transaktioner med finansiella instrument finns i 5 kap. 6 § i lagen om handel med finansiella instrument,

9) förbjuda och begränsa marknadsföring, tillhandahållande och försäljning av försäkringsbaserade investeringsprodukter i eller från Finland samt viss finansiell verksamhet och praxis hos ett försäkrings- eller återförsäkringsbolag finns i artikel 17 i förordningen om faktablad för paketerade investeringsprodukter.

37 a §

*Utövning av de särskilda befogenheterna i blankningsförordningen och förordningen om faktablad för paketerade investeringsprodukter*

Finansinspektionen får kräva att en produktutvecklare enligt förordningen om faktablad för paketerade investeringsprodukter samt den som ger råd om eller säljer dessa produkter ska informera de berörda investerarna om beslut som de fattat med stöd av 3 eller 4 kap. och om var investerarna kan anföra besvär, framställa klagomål, lämna reklamation eller kräva ersättning.

37 c §

*Sändande av faktablad enligt förordningen om faktablad för paketerade investeringsprodukter till Finansinspektionen*

Den som utvecklar en paketerad investeringsprodukt eller den som säljer produkten ska sända det faktablad som utarbetats över produkten enligt förordningen om faktablad för paketerade investeringsprodukter till Finansinspektionen för kännedom senast då produkten börjar tillhandahållas i Finland.

40 §

*Påföljdsavgift*

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

1) bestämmelsen i artikel 4.1 eller 4.3 i EMIR-förordningen om clearingkravet för OTC-derivatkontrakt som ingåtts med en finansiell motpart eller bestämmelsen i artikel 10.1 i den förordningen om clearingkravet och rapporteringskravet för OTC-derivatkontrakt som ingåtts med en icke-finansiell motpart,

2) ett beslut som Finansinspektionen fattat med stöd av artikel 20.2, 21.1 eller 23.1 i blankningsförordningen eller ett beslut som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten fattat med stöd av artikel 28.1 i den förordningen,

3) bestämmelserna i artiklarna 38, 39 och 40 i auktioneringsförordningen om förbjuden användning av insiderinformation, bestämmelserna i artikel 41 om förbudet mot otillbörlig marknadspåverkan eller bestämmelserna i artikel 42.1, 42.3 eller 42.5 om särskilda krav för att minska risken för marknadsmissbruk,

4) bestämmelsen om upprättande av faktablad i artikel 5.1 i förordningen om faktablad för paketerade investeringsprodukter, bestämmelserna om faktabladets form och innehåll i artiklarna 6, 7 och 8.1–8.3, bestämmelsen om marknadsföringsmaterialets innehåll i artikel 9, bestämmelsen om regelbunden översyn av faktabladet i artikel 10.1, bestämmelserna om tillhandahållande av faktabladet i artiklarna 13.1, 13.3, 13.4 och 14 eller bestämmelsen om kundklagomål i artikel 19 i den förordningen, eller

5) det maximibelopp på 0,2 procent per transaktion för förmedlingsavgifter för betalkortstransaktioner som anges i artikel 3.1 i Europaparlamentets och rådets förordning

(EU) 2015/751 om förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner, nedan *förordningen om förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner*, eller det maximibelopp på 0,3 procent per transaktion för förmedlingsavgifter för kreditkortstransaktioner som anges i artikel 4 i den förordningen.

41 a §

*Påföljdsavgiftens maximibelopp i vissa fall*

Om en påföljdsavgift påförs för en överträdelse av en bestämmelse som avses i 40 § 2 mom. 4 punkten eller för en försummelse att iaktta en sådan bestämmelse, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst tre procent av den juridiska personens omsättning under året före gärningen eller försummelsen eller högst fem miljoner euro, beroende på vilkendera som är större. En fysisk person får påföras högst 700000 euro i påföljdsavgift.

Trots det som föreskrivs i 6–8 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.

6 kap.

**Tillsyn över utländska tillsynsobjekt och deras filialer i Finland och samarbete med utländska tillsynsmyndigheter samt tillsynen över iakttagande av EU-förordningar**

50 l §

*Verksamhet som behörig myndighet enligt förordningen om faktablad för paketerade investeringsprodukter*

Finansinspektionen är i enlighet med artiklarna 4.8 och 15.2 i förordningen om faktablad för paketerade investeringsprodukter den behöriga myndighet som avses i den förordningen.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2018.

Helsingfors den 21 april 2017

**Republikens President**

**Sauli Niinistö**

Finansminister Petteri Orpo