

Lag

om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 40 § 3 mom. och 41 § 7 mom., sådana de lyder, 40 § 3 mom. i lag 611/2014 och 41 § 7 mom. i lagarna 1279/2015, 524/2021 och 954/2021, *ändras* 8 § 3 och 9 punkten, 9 § 2—4 och 6 mom., 10 § 2 mom. 13 punkten, 11 § 1 mom., 12 § 1 mom. 7 punkten, 16, 16 a och 26 §, 32 a § 1 mom. 4 punkten, 32 b § 1 och 2 mom., 38 § 1 mom. 4 punkten, 40 § 2 mom. 1 punkten och 40 § 6 mom., 41 § 3 mom., 41 a—41 c §, 42 §, 71 § 1 mom. 16 punkten och 71 § 5 mom. samt 73 § 3 mom.,
av dem 9 § 2 mom. och 10 § 2 mom. 13 punkten sådana de lyder i lag 1442/2016, 12 § 1 mom. 7 punkten sådan den lyder i lag 1380/2025, 16 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 752/2012, 16 a § sådan den lyder i lag 752/2012, 26 § sådan den lyder i lagarna 170/2014, 611/2014, 311/2015, 1442/2016, 235/2021, 524/2021, 599/2021 och 42/2026, 32 a § 1 mom. 4 punkten sådan den lyder i lag 599/2021, 32 b § 1 mom. sådant det lyder i lag 207/2009, 32 b § 2 mom. sådant det lyder i lag 893/2017, 38 § 1 mom. 4 punkten och 40 § 2 mom. 1 punkten sådana de lyder i lag 316/2020, 40 § 6 mom. sådant det lyder i lag 379/2021, 41 § 3 mom. sådant det lyder i lag 257/2026, 41 a § sådan den lyder i lagarna 241/2018, 524/2021, 954/2021, 205/2022, 214/2022, 192/2023, 403/2024, 697/2024, 83/2025 och 257/2026, 41 b och 41 c § sådana de lyder i lag 1071/2017, 42 § sådan den lyder i lagarna 752/2012 och 611/2014, 71 § 1 mom. 16 punkten sådan den lyder i lag 402/2018 samt 73 § 3 mom. sådant det lyder i lag 21/2020,
fogas till 8 § nya 10 och 11 punkter, till 10 § 2 mom., sådant det lyder delvis ändrat i lag 1442/2016, nya 14 och 15 punkter, till 12 § 1 mom., sådant det lyder delvis ändrat i lagarna 194/2011 och 1380/2025, en ny 8 punkt, till lagen nya 16 b, 16 c och 16 d §, till lagen ett nytt 2 a kap., till 28 §, sådan den lyder i lagarna 352/2017, 241/2018, 1108/2018, 215/2019, 296/2019, 205/2022, 192/2023, 403/2024, 556/2024 och 257/2016, ett nytt 15 mom., till 32 b §, sådan den lyder i lagarna 207/2009, 752/2012, 352/2017, 893/2017 och 1071/2017, ett nytt 6 mom., till 33 a §, sådan den lyder i lagarna 752/2012 och 1071/2017, nya 4 och 5 mom., varvid det nuvarande 4 mom. blir 6 mom., till lagen en ny 35 b §, till lagen en ny mellanrubrik före 35 b §, till 39 §, sådan den lyder i lagarna 752/2012 och 403/2024, ett nytt 2 mom., varvid det nuvarande 2 mom. blir 3 mom., till lagen nya 40 b, 41 d och 41 e § samt till lagen en ny 71 e § som följer:

8 §

Bankfullmäktige

Bankfullmäktige ska

3) besluta om att avsätta direktionsmedlemmar och deras ersättare och om att för viss tid avstänga dem från uppdraget,

9) besluta om direktionsmedlemmarnas arvoden,

10) besluta om karens enligt 17 b § för direktören, direktionsmedlemmar och ersättare och om ersättning för karenstiden enligt 17 d §,

11) besluta om överträdelseavgift enligt 17 e § i fråga om direktören, direktionsmedlemmar och ersättare.

RP 22/2026 rd

EkUB 20/2026 rd

RSv 100/2026 rd

9 §

Direktion

En av medlemmarna utnämns på förslag av finansministeriet, en på förslag av social- och hälsovårdsministeriet och en på förslag av Finlands Bank. För dessa tre medlemmar ska i samma ordning väljas varsin ersättare. Dessutom väljs ytterligare minst två andra direktionsmedlemmar. Direktionsmedlemmarna och ersättarna ska vara väl förtrodda med finansmarknadens funktionssätt. De offentliga grunderna för utnämningarna ska offentliggöras på Finansinspektionens webbplats så att endast sådana personuppgifter som är nödvändiga med tanke på tillgången till information offentliggörs.

Direktionen och var och en av dess medlemmar och ersättare ska i sitt uppdrag vara oberoende i förhållande till tillsynsobjekt, utländska tillsynsobjekt och andra aktörer på finansmarknaden och varken direktionen eller någon av dess medlemmar eller ersättare får begära eller ta emot anvisningar eller föreskrifter av offentliga eller privata organ eller aktörer. Direktionsmedlemmar och ersättare får inte höra till ett tillsynsobjekt, ett utländskt tillsynsobjekt eller en i 4 § 6 mom. avsedd pensionsanstalts styrelse, representantskap, principaler eller revisorer eller vara anställda hos ett tillsynsobjekt, ett utländskt tillsynsobjekt eller en sådan pensionsanstalt. I fråga om jäv för direktionsmedlemmar och ersättare tillämpas förvaltningslagen (434/2003).

Direktionens mandatperiod är tre år. En direktionsmedlem och ersättare får inneha uppdraget i sammanlagt högst 14 år.

Om en direktionsmedlem eller ersättare står åtalad för brott eller är föremål för utredning av brott, kan denne medan åtalet är anhängigt eller utredningen pågår avstängas från uppdraget och gå miste om sina arvodesförmåner. Om en direktionsmedlem eller ersättare har dömts för brott eller inte längre uppfyller kompetenskraven för uppdraget, kan denne avsättas från sitt uppdrag. Om den avsatta personen inte motsätter sig detta ska de offentliga grunderna för avsättande offentliggöras på Finansinspektionens webbplats så att endast sådana personuppgifter som är nödvändiga med tanke på tillgången till information offentliggörs.

10 §

Direktionens uppgifter

Direktionen ska i fråga om Finansinspektionens förvaltning

13) utse en företrädare för Finansinspektionen i det tillsynsorgan som avses i SSM-förordningen samt, vid förhinder för företrädaren, en ersättare för denna,

14) i fråga om tjänstemän som den utnämnt besluta om karens enligt 17 b § och ersättning för karenstiden enligt 17 d §,

15) besluta om överträdelseavgift enligt 17 e § för Finansinspektionens tjänstemän.

11 §

Direktör

Chef för Finansinspektionen är en direktör. Direktörernas mandatperiod är fem år. Direktören får inneha uppdraget i sammanlagt högst 15 år.

12 §

Direktörens uppgifter

Direktören ska

7) göra en framställning om påförande av påföljdsavgift till den påföljdsavgiftsnämnd för tillsynen över system för artificiell intelligens som avses i 13 § i lagen om tillsyn över vissa system för artificiell intelligens (1377/2025),

8) i fråga om tjänstemän som den utnämnt besluta om karens enligt 17 b § och ersättning för karenstiden enligt 17 d §.

16 §

Anmälan om intressekonflikt

Direktionsmedlemmarna och deras ersättare, direktören samt Finansinspektionens tjänstemän ska före utnämningen samt varje år lämna en anmälan om

1) sina innehav i företag och sina ägarandelar i sådana finansiella instrument som kan leda till intressekonflikter,

2) sitt innehav av betydande annan än i 1 punkten avsedd förmögenhet som kan leda till intressekonflikter,

3) skulder, borgensförbindelser och övriga ansvarsförbindelser som kan leda till intressekonflikter,

4) sina andra än i 3 punkten avsedda bindningar som kan vara av betydelse för bedömningen av personens förutsättningar att sköta de uppgifter som hör till tjänsten.

Med intressekonflikt enligt 1 mom. avses en situation där en i 1 mom. avsedd person är jävig på det sätt som avses i 28 § i förvaltningslagen.

En i 1 mom. avsedd person ska utan dröjsmål meddela väsentliga förändringar i de uppgifter som ingår i anmälan och rätta bristfälligheter i uppgifterna. Personen ska vid behov på begäran av Finansinspektionen även lämna uppgifter om omständigheter som avses i 1 mom.

Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter om de uppgifter som avses i 1 mom., de väsentliga ändringar som avses i 3 mom. och på vilket sätt anmälan ska göras.

De uppgifter om i 1 mom. avsedda omständigheter som ingår i anmälan är sekretessbelagda.

16 a §

Insideranmälan

Direktionsmedlemmar och deras ersättare, direktören samt Finansinspektionens tjänstemän ska göra insideranmälan inom en månad efter att ha tillträtt uppdraget.

Det som föreskrivs i 1 mom. tillämpas också på personer som genom sina arbetsuppgifter på Finansinspektionens vägnar regelbundet får tillgång till insiderinformation om i 3 mom. 3 punkten avsedda aktier eller andra finansiella instrument.

I insideranmälan ska nämnas

1) en omyndig eller annan person vars intressebevakare eller fastställda intressebevakningsfullmäktig den anmälningsskyldige är,

2) organisationer eller stiftelser där den anmälningsskyldige eller en person som avses i 1 punkten direkt eller indirekt har bestämmande inflytande,

3) den anmälningsskyldiges samt en i 1 punkten avsedd omyndigs eller annan persons och en i 2 punkten avsedd organisations eller stiftelses innehav av aktier och sådana finansiella instrument vars värde bestäms utifrån aktierna i fråga, när de i Finland är föremål för handel på en reglerad marknad eller en multilateral handelsplattform.

Insideranmälan ska innehålla de uppgifter som behövs för att identifiera den i 3 mom. 1 punkten avsedda personen och den i 3 mom. 2 punkten avsedda organisationen eller stiftelsen samt uppgifter om aktierna och de andra finansiella instrumenten.

De uppgifter som avses i 3 mom. 2 och 3 punkten behöver inte uppges till den del de gäller bostadsaktiebolag, ömsesidiga fastighetsaktiebolag som avses i 28 kap. 2 § i lagen om bostadsaktiebolag (1599/2009), ideella föreningar, ekonomiska föreningar eller sådana organisationer som drivs utan vinstsyfte. Om en organisation bedriver regelbunden handel med finansiella instrument, ska emellertid uppgifter om denna organisation lämnas.

Den anmälningsskyldige ska inom 14 dagar underrätta Finansinspektionen om följande förändringar:

1) förvärv och avyttringar av sådana aktier och finansiella instrument som avses i 3 mom. 3 punkten, när förändringen i innehavet uppgår till minst 5 000 euro,

2) andra än i 1 punkten avsedda förändringar i de uppgifter som avses i denna paragraf.

Finansinspektionen får utfärda närmare föreskrifter om hur insideranmälan ska lämnas, om den information som ska anmälas och om de förutsättningar under vilka en person ska anses vara en sådan person som avses i 2 mom.

16 b §

Insiderregister

Finansinspektionen för ett insiderregister över erhållna anmälningar där det i fråga om varje anmälningsskyldig framgår den anmälningsskyldiges samt i 16 a § 3 mom. 1 punkten avsedda personers och i 2 punkten i det momentet avsedda organisationers eller stiftelsers i det momentet avsedda innehav av aktier och finansiella instrument samt förändringar i innehavet. Om aktier eller finansiella instrument som avses i 3 punkten i det momentet har anslutits till värdeandelssystemet, kan insiderregistret trots sekretessbestämmelserna till denna del utgöras av sådana uppgifter från värdeandelssystemet och de värdeandelssystem som avses i 8 kap. 2 § i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet som är nödvändiga för tillsynen över skyldigheterna enligt 16, 16 a och 16 c §.

Fysiska personers personbeteckning och adress samt personuppgifter för andra fysiska personer än den anmälningsskyldige är sekretessbelagda.

16 c §

Förbud mot förvärv och avyttring

Direktionsmedlemmar och deras ersättare, direktören, tjänstemän vid Finansinspektionen och i 16 a § 2 mom. avsedda personer får inte förvärva eller avyttra

1) finansiella instrument som har emitterats av ett av Finansinspektionens eller Europeiska centralbankens tillsynsobjekt,

2) finansiella instrument vars underliggande tillgång är ett i 1 punkten avsett finansiellt instrument,

3) finansiella instrument som har emitterats av ett direkt eller indirekt moderföretag, dotterföretag eller anknutet företag till ett av Europeiska centralbankens tillsynsobjekt eller till kreditinstitutet,

4) finansiella instrument vars underliggande tillgång är ett i 3 punkten avsett finansiellt instrument,

5) finansiella instrument som emitterats av en aktör som omfattas av grupp tillsyn,

6) andra än i 1—5 punkten avsedda placeringar i form av eget kapital som kreditinstituten har.

Ett förbud enligt 1 mom. tillämpas också på sådana arrangemang där en person är part i en fondförsäkring, ett kapitaliseringsavtal eller något annat försäkringsavtal och personen själv kan välja ett finansiellt instrument som avses i 1 mom. som investeringsobjekt för försäkringen eller avtalet.

Om tredje parter och företag för kollektiva investeringar inte i huvudsak placerar i finansiella instrument som avses i 1 mom., tillämpas förbudet med avvikelse från vad som föreskrivs 1 och 2 mom. dock inte på

1) handel med sådana finansiella instrument som förvaltas av tredje parter och vars portföljförvaltning ägarna till instrumenten inte har tillgång till,

2) placering i placeringsfonder.

En i 1 mom. avsedd person får inte genomföra ett förvärv eller en avyttring enligt 1 eller 2 mom. för en sådan persons räkning vars intressebevakare eller fastställda intressebevakningsfullmäktig denne är eller för en sådan organisations räkning där denne har bestämmande inflytande, eller på något annat sätt för egen räkning genom en annan person eller organisation.

Finansinspektionen kan dock tillåta försäljning eller avyttring av sådana finansiella instrument eller investeringar som avses i 1, 2 eller 4 mom. och som innehades vid eller efter den tidpunkt då en i 1 mom. avsedd person utnämndes till tjänsten eller uppdraget. Tillstånd för handeln ska då begäras av Finansinspektionen. Tillståndsansökan ska innehålla sådana kontaktuppgifter som behövs för behandlingen av ärendet, uppgifter om det finansiella instrument som avyttras eller säljs samt andra behövliga uppgifter.

Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter om tillståndsförfarandet i fråga om det tillstånd som avses i 5 mom. samt om de uppgifter som krävs i tillståndsansökan och om hur uppgifterna ska lämnas.

16 d §

Tvångsförsäljning eller tvångsavyttring av finansiella instrument

Finansinspektionen får kräva att ett sådant i 16 c § 1 mom. 1—5 punkten och 2 mom. avsett finansiellt instrument som innehades vid den tidpunkt eller därefter, då en 16 c § 1 mom. avsedd person utnämndes till en tjänst eller ett uppdrag och vars innehav kan ge upphov till en intressekonflikt, inom skälig tid ska säljas eller avyttras. Finansinspektionen ska beakta arten och allvaret av en eventuell intressekonflikt, huruvida det rör sig om kvalificerat innehav samt den i 1 mom. avsedda personens roll vid Finansinspektionen.

Innehavaren av ett finansiellt instrument har rätt att för sådana ekonomiska förluster som föranleds av försäljning enligt 1 mom. få full ersättning som motsvarar egendomens marknadsvärde. Marknadsvärdet ska fastställas med en sådan tillförlitlig metod som leder till det högsta värdet på egendomen. Från den ersättning som ska betalas avdras det belopp som innehavaren av det finansiella instrumentet har fått från försäljningen av instrumentet. Ersättning betalas inte till den del som innehavaren av det finansiella instrumentet eller en någon av innehavarens närstående skulle få ogrundad ekonomisk fördel av försäljningsarrangemangen. Vid bedömningen av ersättningsbeloppet ska försäljningsvillkoren och förhållandet mellan parterna beaktas så att den totala ersättningen inte överstiger egendomens verkliga marknadsvärde. Om försäljningen medför förlust, kostnader eller annan skada för innehavaren av det finansiella instrumentet, ska skadan ersättas.

Beslut om storleken på den ersättning som avses i 2 mom. fattas av Finansinspektionen på ansökan av innehavaren av det finansiella instrumentet.

2 a kap.

Karens

17 a §

Tillämplig lagstiftning

På Finansinspektionens tjänstemän tillämpas i fråga om karens bestämmelserna i detta kapitel i stället för bestämmelserna i lagen om Finlands Banks tjänstemän.

Bestämmelser om rättigheterna och skyldigheterna för de myndigheter som deltar i internationella eller europeiska system för finansiell tillsyn finns i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, SSM-förordningen och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond och om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010.

17 b §

Förutsättningar för meddelande av karens

Direktionsmedlemmarna eller deras ersättare, eller direktören eller Finansinspektionens tjänstemän får under en viss restriktionstid (*karenstid*) inte övergå i en annan arbetsgivares tjänst eller tillhandahålla yrkesmässiga tjänster genom att inleda närings- eller yrkesutövning eller någon annan motsvarande verksamhet för tillhandahållande av yrkesmässiga tjänster (*karens*) till

- 1) tillsynsobjekt i vilkas direkta tillsyn eller beslutsfattande personen har deltagit,
- 2) företag som ingår i samma koncern som i 1 punkten avsedda tillsynsobjekt eller anknutna företag,
- 3) organisationer som tillhandahåller tjänster till i 1 punkten avsedda tillsynsobjekt,
- 4) organisationer som bedriver intressegrupps- eller intressebevakningsverksamhet i ärenden som personen har ansvarat för under sitt tjänsteförhållande eller sin mandatperiod,
- 5) organisationer som är konkurrenter till i 1 punkten avsedda tillsynsobjekt,
- 6) i andra situationer än de som avses i 1—5 punkten, till organisationer där personen i sin tjänst, sitt uppdrag eller sin ställning har tillgång till sådan information som är sekretessbelagd eller skyddas av bestämmelser vilka i övrigt begränsar offentligheten, och som på ett väsentligt sätt kan utnyttjas i ett nytt anställningsförhållande eller en ny verksamhet för att skaffa personen själv eller någon annan fördel eller för att skada någon annan, om det anses att karens behövs.

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 1 mom. 3 punkten tillämpas inte någon karens, om personen är fullständigt förhindrad att delta i tillhandahållande av tjänster som avses i den punkten under karenstiden.

Karens inträder om Finansinspektionen bedömer att det vid övergången eller tillhandahållandet av tjänster är fråga om en sådan situation som avses i 1 mom. Finansinspektionen ska göra en bedömning och fatta beslut i ärendet inom en månad från det att en anmälan enligt 17 c § 1 mom. har tagits emot. Av beslutet ska det framgå att den person som meddelats karens har rätt till ersättning enligt 17 d §.

Finansinspektionen fastställer karenstiden utifrån bedömningen. Karens får inte meddelas för en längre tid än vad som är nödvändigt för att uppnå syftet med karensen. Karenstiden är

1) i situationer som avses i 1 mom. 1—3 punkten minst 3 och högst 6 månader för tjänstemän, minst 3 och högst 12 månader för medlemmar i ledningsgruppen och 12 månader för direktionsmedlemmar, ersättare för dem och direktören,

2) i situationer som avses i 1 mom. 4 punkten minst 3 och högst 6 månader för tjänstemän, minst 3 och högst 12 månader för medlemmar i ledningsgruppen och minst 3 och högst 12 månader för direktionsmedlemmar, ersättare för dem och direktören,

3) i situationer som avses i 1 mom. 5 punkten minst 3 och högst 6 månader för tjänstemän, minst 3 och högst 12 månader för medlemmar i ledningsgruppen och minst 6 och högst 12 månader för direktionsmedlemmar, ersättare för dem och direktören,

4) i situationer som avses i 1 mom. 6 punkten högst 6 månader för tjänstemän och högst 12 månader för medlemmar i ledningsgruppen, direktionsmedlemmar eller ersättare för dem och direktören.

Karenstiden räknas med början från den dag då deltagandet i den direkta tillsynen eller beslutsfattandet eller tillgången till den information som ligger till grund för karensen har upphört. Personen får inte under karenstiden längre ha tillgång till sådan information som är sekretessbelagd eller skyddas av bestämmelser vilka i övrigt begränsar offentligheten och som är väsentlig med tanke på den karens som meddelats eller som kunde utgöra en grund för en ny karens.

17 c §

Skyldighet att anmäla övergång till ett nytt uppdrag eller yrkesmässigt tillhandahållande av tjänster

En tjänsteman, en direktionsmedlem eller en ersättare och direktören ska utan dröjsmål till Finansinspektionen anmäla sin avsikt att övergå i tjänst eller ta emot ett uppdrag hos eller yrkesmässigt tillhandahålla tjänster till ett tillsynsobjekt eller en organisation som avses i 17 b § 1 mom.

Anmälan ska göras under tjänsteförhållandet eller mandatperioden eller inom en tid som motsvarar den maximala tiden för karensen, om tjänsteförhållandet eller mandatperioden redan har upphört. Finansinspektionen kan dock bestämma en kortare tid för anmälan än den maximala tiden för karensen.

Anmälan ska innehålla de kontaktuppgifter som behövs för behandlingen av ärendet samt information om en i 1 mom. avsedd organisation, utredning om tidpunkten för övergången till det nya uppdraget och det nya uppdragets huvudsakliga innehåll.

Den som meddelats karens ska utan dröjsmål till Finansinspektionen anmäla sådana väsentliga förändringar i omständigheterna som kan påverka den karens som meddelats eller den ersättning som betalas för karenstiden.

17 d §

Ersättning för karenstiden

Under karenstiden ska en ersättning som motsvarar lönen betalas. Till direktionsmedlemmar och deras ersättare betalas ersättning som motsvarar lönen upp till ett skäligt belopp. Från ersättningen avdras lön för karenstiden, arvoden, förmåner eller annan ersättning som motsvarar lön.

Om ersättning för karenstiden har betalats utan grund eller till för stort belopp, kan Finansinspektionen bestämma att utbetalningen av ersättningen ska upphöra samt att den ersättning som redan betalats ut helt eller delvis ska återkrävas.

Finansinspektionen kan låta bli att återkräva ersättningen eller en del av den, om det som helhet betraktat vore oskäligt att återkräva det fulla beloppet eller om det belopp som ska återkrävas är litet.

Åtgärder för återkrav får inte vidtas efter att fem år har förflutit från det att ersättningen betalades ut.

På det belopp som återkrävs ska det från och med den dag då ersättningen betalats betalas en årlig ränta enligt 3 § 2 mom. i räntelagen (633/1982) ökad med tre procentenheter. Om det återkrävda beloppet inte betalas senast på den förfallodag som Finansinspektionen bestämt, ska det på beloppet betalas en årlig dröjsmålsränta enligt den räntesats som anges i 4 § 1 mom. i den lagen.

17 e §

Överträdelseavgift som gäller karens

Finansinspektionen får på eget initiativ påföra en tjänsteman vid Finansinspektionen, en direktionsmedlem eller ersättare eller direktören överträdelseavgift, om denne uppsåtligt eller av grov oaktsamhet försummar eller bryter mot anmälningsskyldigheten enligt 17 c § eller skyldigheten enligt 17 b § 1 mom. att inte övergå i en annan arbetsgivares tjänst eller yrkesmässigt tillhandahålla tjänster under karenstiden.

Överträdelseavgiftens belopp får uppgå till högst det belopp som personen i enlighet med 17 d § betalas i ersättning, om personen försummar eller bryter mot anmälningsskyldigheten enligt 17 c § eller skyldigheten enligt 17 b § 1 mom. att inte övergå i en annan arbetsgivares tjänst eller yrkesmässigt tillhandahålla tjänster under karenstiden.

Överträdelseavgiftens storlek ska basera sig på en helhetsbedömning. Vid bedömningen av avgiftens belopp ska hänsyn tas till förfarandets art, omfattning och skadlighet. Avgiften behöver inte påföras eller kan påföras till ett lägre belopp än maximibeloppet, om förfarandet kan anses vara ringa och det med tanke på förfarandets art, planmässighet och andra omständigheter är skäligt att det inte påförs någon avgift eller att avgiften påförs till ett lägre belopp.

Överträdelseavgift får inte påföras en person som misstänks för samma försummelse eller gärning i en förundersökning, en åtalsprövning eller i ett brottmål som är anhängigt vid en domstol, eller den som har dömts för samma försummelse eller gärning genom en lagakraftvunnen dom. Om en person har påförts en överträdelseavgift, får en domstol inte döma ut ett straff för samma försummelse eller gärning.

Överträdelseavgift får inte påföras, om inte det ärende som gäller påförande av avgift har blivit anhängigt inom två år från det att personen påbörjade det nya uppdraget som omfattas av anmälningsskyldigheten eller karensen. Bestämmelser om verkställigheten av en överträdelseavgift finns i lagen om verkställighet av böter (672/2002).

17 f §

Finansinspektionens skyldighet att informera om karens

Finansinspektionen ska ge sina tjänstemän, direktionsmedlemmar och ersättare samt direktören information om karens i samband med utnämning. Finansinspektionen ska också ge information om karens när ett tjänsteförhållande eller uppdrag upphör.

26 §

Återkallande av verksamhetstillstånd och registrering samt därmed jämförbara förordnanden om avslutande av verksamhet

Finansinspektionen får återkalla ett tillsynsobjekts verksamhetstillstånd, om uppnåendet av de för tillsynen över finansmarknaden i 1 § uppställda målen inte tillräckligt väl kan tryggas genom begränsning av tillsynsobjektets verksamhet i enlighet med 27 § eller genom andra åtgärder enligt denna lag eller genom åtgärder som föreskrivs någon annanstans i lag, och om

1) det inte längre finns väsentliga förutsättningar för beviljande av verksamhetstillstånd eller inledande av verksamhet,

2) tillsynsobjektet inte inom utsatt tid har kunnat genomföra de åtgärder som anges i en återhämtningsplan enligt 8 a kap. i kreditinstitutslagen, en plan för att återställa konglomeratets kapitaltäckning enligt 25 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat eller en sådan plan för återställande av en sund finansiell ställning eller en sådan kortfristig finansieringsplan som avses i 25 kap. 5 eller 6 § eller i 26 kap. 11 § i försäkringsbolagslagen, i 20 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag, i 46 § i lagen om utländska försäkringsbolag eller i 12 kap. 6 b § i lagen om försäkringsföreningar, eller om genomförandet av en sådan plan har försummats, eller

3) tillsynsobjektet grovt har underlåtit att iaktta förbud eller rättelsebeslut som Finansinspektionen har utfärdat med stöd av 33 § eller någon annan lag.

Finansinspektionen får återkalla ett tillsynsobjekts verksamhetstillstånd också om

1) det i tillsynsobjektets verksamhet har skett väsentliga överträdelser av bestämmelser som gäller finansmarknaden eller av bestämmelser och föreskrifter som en myndighet har meddelat med stöd av dem, av tillståndsvillkor eller av stadgar för tillsynsobjektets verksamhet,

2) tillsynsobjektet har inställt sin verksamhet för mer än sex månader,

3) tillsynsobjektets verksamhet inte har inletts inom tolv månader efter det att verksamhetstillståndet beviljades,

4) väsentligt oriktiga eller bristfälliga upplysningar om omständigheter som är relevanta för regleringen eller tillsynen lämnades när verksamhetstillståndet söktes,

5) kreditinstitutet inte uppfyller de tillsynskrav som anges i del tre, fyra eller sex i EU:s tillsynsförordning eller buffertkravet enligt prövning enligt 11 kap. 6 § i kreditinstitutslagen eller de tilläggskrav på likviditeten som avses i 11 kap. 9 § i den lagen,

6) tillsynsobjektet har försatts i likvidation,

7) Verket för finansiell stabilitet har beslutat att inte ställa ett kreditinstitut under resolutionsförvaltning, i en situation där villkoren enligt 4 kap. 1 § 1 mom. 1 och 2 punkten i lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag för ställande av kreditinstitutet under resolutionsförvaltning uppfylls men detta inte i enlighet med 3 punkten i det momentet anses vara behövligt för att säkerställa ett viktigt allmänt intresse,

8) den gemensamma resolutionsnämnden har fattat ett beslut som motsvarar det som anges i 7 punkten i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond och om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010.

Finansinspektionen ska återkalla ett verksamhetstillstånd om

1) ett betalningsinstitut, en hypoteksförening, ett försäkringsbolag, ett tredjelands försäkringsbolags filial i Finland, ett värdepappersföretag, ett tredjelands värdepappersföretags filial i Finland, ett fondbolag, ett i lagen om placeringsfonder avsett förvaringsinstitut, en AIF-förvaltare, en EES-baserad AIF-förvaltares filial i Finland eller ett i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder avsett förvaringsinstitut eller särskilt förvaringsinstitut själv ansöker om återkallelse av verksamhetstillståndet och inte längre bedriver verksamhet i enlighet med det,

2) ett kreditinstitut som bedriver sådan verksamhet som avses i artikel 4.1.1 b i EU:s tillsynsförordning och som under en sammanhängande femårsperiod har haft genomsnittliga samlade tillgångar som understigit de tröskelvärden som anges i den bestämmelsen,

3) tillsynsobjektet har försatts i konkurs eller försatts i likvidation genom registermyndighetens eller en domstols lagakraftvunna beslut,

- 4) likvidatorerna har gett slutredovisning om likvidationen, eller
- 5) ett försäkringsbolag har beslutat om likvidation eller Finansinspektionen har förordnat att försäkringsbolaget ska försättas i likvidation.

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 2 mom. 5 punkten kan verksamhetstillståndet för ett globalt systemviktigt institut inte återkallas och det kan inte förordnas att verksamheten ska avslutas endast på den grunden att kreditinstitutet inte uppfyller kraven i artiklarna 92a och 92b i EU:s tillsynsförordning.

Finansinspektionen ska före ett beslut eller beslutsförslag enligt 1 mom. och 2 mom. 1 punkten bereda tillsynsobjektet en skälig tid för att avhjälpa bristen, om det inte för att trygga uppnåendet av de mål för tillsynen över finansmarknaden som anges i 1 § är nödvändigt att återkalla verksamhetstillståndet omedelbart.

Om ECB eller någon annan myndighet är behörig tillståndsmyndighet vid återkallelse enligt denna paragraf, ska Finansinspektionen i stället för att återkalla verksamhetstillståndet framställa att denna ska återkalla verksamhetstillståndet.

Om Finansinspektionen återkallar verksamhetstillståndet för ett tillsynsobjekt som har verksamhet också i någon annan EES-stat, ska den underrätta tillsynsmyndigheten i värdstaten om sitt beslut.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om återkallelse av verksamhetstillstånd ska tillämpas också på förordnanden om att försäkringsföreningar ska upphöra med sin verksamhet, på återkallelse av registrering av ombud som avses i lagen om ombud för obligationsinnehavare, på återkallelse av tillstånd som beviljats sådana värdepappersföretag i tredjeländer som avses i 5 kap. 5 § i lagen om investeringstjänster, på återkallelse av registrering för registreringskyldiga AIF-förvaltare som avses i 5 kap. 1 § i lagen om förvaltare för alternativa investeringsfonder, på återkallelse av registrering för sådana registreringskyldiga kreditgivare och förmedlare av person-till-person-lån som avses i 3 § i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare samt på återkallelse av registrering för sådana registreringskyldiga kreditförmedlare som avses i 3 § i lagen om förmedlare av vissa konsumentkrediter (33/2026). Vad som i 1 mom. 1 och 3 punkten och 2 mom. 1—4 punkten samt i 5 mom. föreskrivs om återkallelse av verksamhetstillstånd ska tillämpas också på återkallelse av ett sådant tillstånd att bedriva hypoteksbanksverksamhet som avses i lagen om hypoteksbanker och säkerställda obligationer (151/2022). Vad som i 1 mom. 3 punkten och 2 mom. 1 punkten föreskrivs om återkallelse av verksamhetstillstånd ska tillämpas också på förordnanden om att pensionsstiftelser och pensionskassor, tilläggs-pensionsstiftelser och tilläggs-pensionskassor, EES-tilläggs-pensionsstiftelser och EES-tilläggs-pensionskassor samt försäkringskassor ska upphöra med sin verksamhet.

Bestämmelser om återkallelse av koncession för kreditinstitut i aktiebolagsform på ansökan av kreditinstitutet finns i lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform (1501/2001), om återkallelse av en sparbanks koncession på ansökan av sparbanken i sparbankslagen (1502/2001) och om återkallelse av koncession för kreditinstitut i andelslagsform på ansökan av kreditinstitutet i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (423/2013).

Bestämmelser om förbud mot utländska EES-filialers verksamhet finns i 61 § och om återkallelse av verksamhetsrättigheterna för representationer för kreditinstitut från ett tredjeland i kreditinstitutslagen. Med avvikelse från vad som föreskrivs i 1—3 mom. ska på återkallelse av en koncession för ett tredjelands kreditinstituts filial tillämpas bestämmelserna i 17 kap. 7 § i kreditinstitutslagen.

Bestämmelser om förutsättningarna för att återkalla verksamhetstillståndet för ett i 4 § 2 mom. 15 punkten avsett auktoriserat tillsynsobjekt finns i artiklarna 27e.1 och 27f.4 i EU:s förordning om marknader för finansiella instrument. På sådana beslut av Finansinspektionen som avses i de nämnda bestämmelserna tillämpas 5 mom. i denna paragraf.

Begränsning av ledningens verksamhet

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. kan Finansinspektionen för viss tid förbjuda en person i kreditinstitutets högsta ledning eller verkställande ledning, en nyckelperson, en person vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på kreditinstitutets riskprofil eller någon annan fysisk person, eller en person i motsvarande ställning i ett holdingföretag eller värdepappersföretag, som har varit ansvarig för överträdelse eller försummelse av en bestämmelse eller ett beslut som avses i 20 kap. 1 § 1, 2, 4 och 5 mom. i kreditinstitutslagen eller i 15 kap. 2 § 1 mom. 5 punkten i lagen om investeringstjänster att sköta sina uppgifter i det företag som hålls ansvarigt för överträdelsen eller försummelsen.

32 a §

Förbud mot förvärv av ägarandelar

Finansinspektionen kan, efter att ha mottagit en anmälan enligt 3 kap. 1 § i kreditinstitutslagen, 6 a kap. 1 § i lagen om investeringstjänster, 4 kap. 7 § i lagen om placeringsfonder, 5 kap. 3 §, 7 kap. 9 § eller 14 kap. 9 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, 21 a eller 21 c § i lagen om betalningsinstitut, 2 kap. 11 § i lagen om handel med finansiella instrument, EU:s förordning om värdepapperscentraler eller 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen, förbjuda förvärv av i de bestämmelserna avsedda ägarandelar i kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag, AIF-förvaltare, förvaringsinstitut, särskilda förvaringsinstitut, försäkringsbolag samt deras holdingföretag, finans- och försäkringskonglomerats holdingföretag, institut för elektroniska pengar, betalningsinstitut, börser, börsers holdingföretag, värdepapperscentraler och värdepapperscentralers holdingföretag, om innehavet av andelen skulle äventyra verksamhet enligt sunda och ansvarsfulla ledningsprinciper i det företag eller den organisation som förvärvet gäller eller, om förvärvet gäller ett försäkringsbolag, de försäkrade förmånerna, om det finns grundad anledning att misstänka att

4) förvärvet har samband med penningtvätt eller finansiering av terrorism eller medför en ökad risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

32 b §

Förfarandet vid bedömning av förvärv av ägarandel

Finansinspektionen ska utan dröjsmål, senast inom tio vardagar från mottagandet av en anmälan enligt 32 a § 1 mom. samt, om anmälan senare kompletteras, från mottagandet av en kompletterad anmälan, skriftligt bekräfta mottagandet av den anmälningsskyldiges anmälan. Av bekräftelsen ska framgå att anmälan innehåller de nödvändiga utredningarna eller, om anmälan inte innehåller alla nödvändiga utredningar, uppgifter om vilka utredningar som saknas. Av bekräftelsen ska dessutom framgå behandlingstiden enligt 2 mom.

Finansinspektionen ska fatta beslut enligt 32 a § inom 60 vardagar från det att Finansinspektionen i enlighet med 1 mom. har bekräftat mottagandet av alla nödvändiga uppgifter (*behandlingstid*). Om ECB är behörig myndighet i ärendet, ska Finansinspektionen för ECB lägga fram ett förslag till beslut så att ECB kan fatta beslut inom behandlingstiden. Finansinspektionen kan under behandlingstiden, dock senast inom 50 vardagar från det att behandlingstiden inleddes, skriftligt begära behövliga specificerade ytterligare uppgifter. Om ytterligare uppgifter begärs, avbryts behandlingstiden till dess att uppgifterna har lämnats in,

dock för högst 20 vardagar eller, om den anmälningsskyldige har sitt säte utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller den anmälningsskyldige är något annat kreditinstitut, värdepappersföretag, institut för elektroniska pengar, försäkringsbolag eller fondbolag än ett sådant som har auktoriserats inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, för högst 30 vardagar. Beslutet om förlängd behandlingstid ska utan dröjsmål delges den anmälningsskyldige.

Om förvärvet gäller en ägarandel i ett kreditinstitut, ska Finansinspektionen dessutom samråda med den behöriga tillsynsmyndighet som för kreditinstitutets del svarar för tillsynen över skyldigheterna i anslutning till förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism, om inte Finansinspektionen är behörig myndighet. En sådan myndighet ska underrätta Finansinspektionen om eventuella invändningar mot förvärvet av en ägarandel inom 30 vardagar från det att begäran om samråd sändes. Finansinspektionen ska beakta underrättelsen om invändning mot förvärvet i den bedömning som avses i denna paragraf.

33 a §

Vite

Om vite föreläggs för försummelse eller överträdelse av skyldigheterna enligt artikel 7a i EMIR-förordningen, ska vitet vara effektivt och proportionellt och uppgå till högst 3 procent av den genomsnittliga dagliga omsättningen under den föregående räkenskapsperioden. Vitet ska föreläggas per förseningsdag och beräknas från det datum som anges i beslutet om föreläggande av vite. Vitet ska föreläggas för en period på högst sex månader från delgivningen av Finansinspektionens beslut. Finansinspektionen kan utifrån en översyn av åtgärden vid behov förlänga giltighetstiden för vitet.

Om vite föreläggs för försummelse eller överträdelse av skyldigheterna enligt artikel 9 i EMIR-förordningen, får vitet vara högst 1 procent av den genomsnittliga dagliga omsättningen under den föregående räkenskapsperioden, som enheten, vid en pågående överträdelse, ska vara skyldig att betala för varje dag som överträdelsen fortsätter, till dess att efterlevnad av skyldigheten fastställts eller återställts. Vitet får föreläggas för en period på högst sex månader från den dag som fastställs i Finansinspektionens beslut om att överträdelsen ska upphöra och vite förelagts.

Särskilda uppgifter och tillsynsbefogenheter i anslutning till tillsynen över kreditinstitut

35 b §

Tillsyn över att de behörighetsvillkor som gäller kreditinstitutsverksamhet uppfylls samt tillsynsbefogenheter

Finansinspektionen ska fortlöpande övervaka att i 7 kap. i kreditinstitutslagen avsedda personer som hör till kreditinstitutets högsta ledning uppfyller behörighetsvillkoren. Finansinspektionen ska bedöma om de personer som hör till den högsta ledningen uppfyller de behörighetsvillkor som anges i det kapitlet, om Finansinspektionen har grundad anledning att misstänka att penningtvätt eller finansiering av terrorism sker i kreditinstitutet eller holdingföretaget, eller om risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism i kreditinstitutet är förhöjd.

Utöver vad som i 18 § föreskrivs om Finansinspektionens rätt att få uppgifter av tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer, får Finansinspektionen som en del av tillsynen över

uppfyllelsen av behörighetsvillkoren enligt 1 mom. förutsätta att det genomförs intervjuer eller utfrågningar.

Finansinspektionen ska dessutom fortlöpande övervaka att de behörighetsvillkor som föreskrivs för nyckelpersoner i 7 kap. i kreditinstitutslagen uppfylls, när behörighetsvillkoren gäller en ekonomidirektör, en person med ansvar för riskkontroll, en person med ansvar för regelefterlevnad och iakttagande av de interna riktlinjerna och en person med ansvar för internrevision, och den som sköter uppgiften i fråga har utsetts till en befattning vid något av de kreditinstitut eller andra enheter som avses i artikel 91a.5 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG.

Om Finansinspektionen upptäcker att en i denna paragraf avsedd person som hör till den högsta ledningen, en ekonomidirektör, en person med ansvar för riskkontrollen, en person med ansvar för regelefterlevnad och iakttagande av de interna riktlinjerna eller en person med ansvar för internrevisionen inte uppfyller behörighetsvillkoren, kan Finansinspektionen avsätta personen från befattningen eller kräva att kreditinstitutet eller holdingföretaget vidtar åtgärder för att behörighetsvillkoren ska uppfyllas.

Finansinspektionen ska samla in den information som avses i artikel 435.2 c i EU:s tillsynsförordning och använda den för att jämföra kreditinstitutens praxis avseende mångfald. Finansinspektionen ska lämna ut de uppgifter som avses i detta moment till Europeiska bankmyndigheten.

38 §

Ordningsavgift

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

4) försummar eller bryter mot bestämmelsen i artikel 4.3 a i EMIR-förordningen om tillhandahållande av clearingtjänster på rättvisa, skäliga, icke-diskriminerande och transparenta handelsvillkor, bestämmelsen i artikel 4b.4 i den förordningen om de skyldigheter som gäller leverantörer av tjänster för riskreducering vid efterhandel, bestämmelsen i artikel 7 i den förordningen om tillträdet till en central motpart, bestämmelsen i artikel 7c.1—7c.3 i den förordningen om skyldigheten att informera och offentliggöra, bestämmelsen i artikel 7d.1 i den förordningen om rapporteringskravet, bestämmelsen i artikel 7e.1 i den förordningen om rapporteringskravet, bestämmelsen i artikel 8 i den förordningen om tillträde till en marknadsplats, bestämmelsen i artikel 9 i den förordningen om rapporteringskravet eller bestämmelsen i artikel 11 i den förordningen om riskbegränsningstekniker för OTC-derivatkontrakt som inte clearas av en central motpart,

39 §

Offentlig varning

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. kan Finansinspektionen även meddela en offentlig varning till en person som hör till kreditinstitutets högsta ledning eller verkställande ledning, en nyckelperson, en person vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på kreditinstitutets riskprofil eller någon annan fysisk person eller till en person i motsvarande ställning i ett holdingföretag eller värdepappersföretag som har varit ansvarig för överträdelse eller försummelse av en

bestämmelse eller ett beslut som avses i 20 kap. 1 § 1, 2, 4 och 5 mom. i kreditinstitutslagen eller i 15 kap. 2 § 1 mom. 5 punkten i lagen om investeringstjänster.

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 en icke-finansiell motpart, bestämmelsen i artikel 4a.1—4a.3 i den förordningen om clearingkravet, rapporteringskravet och beräkningen av positioner för OTC-derivatkontrakt som ingåtts med en finansiell motpart, bestämmelsen i artikel 7a.1—7a.4 i den förordningen om ett aktivt konto, bestämmelsen i artikel 7b.1 eller 7b.2 i den förordningen om beräkningar som krävs och om rapporteringskrav eller bestämmelsen i artikel 10.1, 10.2, 10.2a eller 10.3 i den förordningen om clearingkravet och rapporteringskravet och beräkningen av positioner för OTC-derivatkontrakt som ingåtts med en icke-finansiell motpart,

Vad som i 1 och 2 mom. föreskrivs om påförande av påföljdsavgift på grund av överträdelse eller försummelse av en bestämmelse som avses eller nämns i dem tillämpas också på överträdelse eller försummelse av bestämmelser, föreskrifter och beslut som preciserar bestämmelserna i fråga.

40 b §

Definition av omsättning

När Finansinspektionen påför en påföljdsavgift vars maximibelopp fastställs i enlighet med 41 § avses med omsättning

1) i fråga om kreditinstitut och värdepappersföretag som tillämpar EU:s tillsynsförordning, summan av följande poster, i enlighet med bilagorna III och IV till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts tillsynsrapportering och om upphävande av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014:

- a) ränteintäkter,
- b) räntekostnader,
- c) kostnader för egetkapitalinstrument som återbetalas på begäran,
- d) intäkter från utdelningar,
- e) provisionskostnader,
- f) provisionsintäkter,
- g) nettovinster eller nettoförluster på finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel,
- h) nettovinster eller nettoförluster på finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via resultatet,
- i) nettovinster eller nettoförluster från säkringsredovisning,
- j) nettovalutakursvinster eller nettovalutakursförluster,
- k) andra rörelseintäkter än de som avses i underpunkt a, d, f, g, h, i och j,
- l) andra rörelsekostnader än de som avses i underpunkt b, c, e, g, h, i och j,

2) ett försäkringsbolags, en försäkringsförenings, en pensionsanstalts och ett i 2 kap. 18 b § i försäkringsbolagslagen avsett specialföretags premieintäkter samt en pensionsstiftelses, en pensionskassas, en tilläggspensionsstiftelses, en tilläggspensionskassas, en EES-tilläggspensionsstiftelses, en EES-tilläggspensionskassas och en försäkringskassas avgiftsintäkter,

3) i fråga om andra juridiska personer än de som avses i 1 och 2 punkten omsättningen enligt 4 kap. 1 § i bokföringslagen eller motsvarande omsättning.

När Finansinspektionen påför en påföljdsavgift vars maximibelopp fastställs i enlighet med 41 a—41 c §, avses med omsättning

1) i fråga om kreditinstitut och värdepappersföretag som tillämpar EU:s tillsynsförordning, summan av följande poster, i enlighet med bilagorna III och IV till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 som avses i 1 mom. 1 punkten:

a) ränteintäkter,

b) räntekostnader,

c) kostnader för egetkapitalinstrument som återbetalas på begäran,

d) intäkter från utdelningar,

e) provisionskostnader,

f) provisionsintäkter,

g) nettovinster eller nettoförluster på finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel,

h) nettovinster eller nettoförluster på finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde via resultatet,

i) nettovinster eller nettoförluster från säkringsredovisning,

j) nettovalutakursvinster eller nettovalutakursförluster,

k) andra rörelseintäkter än de som avses i underpunkt a, d, f, g, h, i och j,

l) andra rörelsekostnader än de som avses i underpunkt b, c, e, g, h, i och j,

2) om ett i 1 punkten avsett kreditinstitut eller värdepappersföretag i egenskap av moderbolag ska upprätta ett koncernbokslut eller i egenskap av dotterbolag hör till en koncern, omsättningen enligt koncernbokslutet för koncernens yttersta moderföretag,

3) ett försäkringsbolags, en försäkringsförenings, en pensionsanstalts och ett i 2 kap. 18 b § i försäkringsbolagslagen avsett specialföretags premieintäkter samt en pensionsstiftelses, en pensionskassas, en tilläggspensionsstiftelses, en tilläggspensionskassas, en EES-tilläggspensionsstiftelses, en EES-tilläggspensionskassas och en försäkringskassas avgiftsintäkter och, om en ovannämnd sammanslutning hör till en koncern som dotterbolag, premieintäkterna enligt koncernbokslutet eller på motsvarande sätt avgiftsintäkterna,

4) i fråga om andra juridiska personer än de som avses i 1—3 punkten omsättningen enligt 4 kap. 1 § i bokföringslagen eller motsvarande omsättning eller, om den juridiska personen i egenskap av moderföretag ska upprätta ett koncernbokslut eller om denna i egenskap av dotterföretag hör till en koncern, omsättningen enligt koncernbokslutet för koncernens yttersta moderföretag.

41 §

Påförande av påföljdsavgift

Utöver bestämmelserna i 2 mom. ska, om det är fråga om överträdelse av förordningen om referensvärden, även förfarandets inverkan på realekonomin beaktas vid bedömningen av påföljdsavgiftens belopp, och om det är fråga om överträdelse av marknadsmissbruksförordningen, nackdelen för den person som är ansvarig för överträdelsen till följd av dubbling av straffrättsliga och administrativa förfaranden och sanktioner för samma överträdelse 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 bestämmelserna i artikel 33 i den förordningen tillämpas i stället för 2 mom. vid bedömningen av påföljdsavgiftens belopp. Om det är fråga om överträdelse av EU:s DORA-förordning, ska bestämmelserna i artikel 51.2 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 gröna obligationer, ska bestämmelserna i artikel 50 i den förordningen tillämpas i stället för 2 mom. vid bedömningen av påföljdsavgiftens belopp. Om det är fråga om överträdelse eller försummelse av bestämmelser eller beslut som avses i 20 kap. 1 § i kreditinstitutslagen, ska också en eventuell straffrättslig påföljd för samma gärning beaktas vid bedömningen av påföljdsavgiftens belopp.

41 a §

Påföljdsavgiften högst dubbelt så stor som den erhållna vinningen

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 41 § 4—6 mom. tillämpas i sådana fall som avses i 2 och 3 mom. i denna paragraf de maximibelopp för påföljdsavgifter som föreskrivs i denna paragraf. Den påföljdsavgift som avses i paragrafen får dock trots bestämmelserna i 2 och 3 mom. vara högst dubbelt så stor som den vinning som erhållits genom gärningen eller försummelsen, om vinningen kan bestämmas.

Om påföljdsavgiften påförs för

1) överträdelse eller försummelse av bestämmelser som avses i 20 kap. 1 § 2 eller 4 mom. i kreditinstitutslagen, 15 kap. 2 § 2 eller 5 mom. i lagen om investeringstjänster, 18 kap. 1 § i resolutionslagen eller 8 kap. 6 § 2 eller 3 mom. i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet, får påföljdsavgiften för en juridisk person uppgå till högst tio procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms och påföljdsavgiften för en fysisk person uppgå till högst fem miljoner euro,

2) överträdelse av bestämmelser som avses i 15 kap. 2 § 2 mom. i värdepappersmarknadslagen, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst fem procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst tio miljoner euro, beroende på vilkendera som är större, och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst två miljoner euro,

3) överträdelse av bestämmelser som avses i 27 kap. 2 § 2 eller 3 mom. i lagen om placeringsfonder, 15 kap. 2 § 6 eller 7 mom. i lagen om investeringstjänster, 12 kap. 2 § 2 eller 3 mom. i lagen om handel med finansiella instrument eller 40 § 2 mom. 7 punkten i denna lag, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst tio procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst fem miljoner euro, beroende på vilkendera som är större, samt en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst fem miljoner euro,

4) överträdelse av bestämmelser som avses i 68 eller 71 § i lagen om försäkringsdistribution, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst fem procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms

eller högst fem miljoner euro, beroende på villkoren som är större, och en fysisk person påförs en påföljdsavgift som uppgår till högst 700 000 euro,

5) överträdelse av bestämmelser som avses i 40 § 2 mom. 4 punkten eller försummelse att iaktta en sådan bestämmelse, får en juridisk person påförs en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst tre procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst fem miljoner euro, beroende på villkoren som är större, och en fysisk person påförs en påföljdsavgift som uppgår till högst 700 000 euro,

6) överträdelse av bestämmelser som avses i 15 kap. 2 § 1 mom. 2 punkten eller 15 kap. 2 § 4 mom. i värdepappersmarknadslagen, får en juridisk person påförs en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst tre procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst fem miljoner euro, beroende på villkoren som är större, och en fysisk person påförs en påföljdsavgift som uppgår till högst 700 000 euro,

7) överträdelse av bestämmelser som avses i 40 § 2 mom. 12 punkten, får en juridisk person påförs en påföljdsavgift som uppgår till högst fem miljoner euro, men dock högst tio procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms, och en fysisk person påförs en påföljdsavgift som uppgår till högst 700 000 euro,

8) överträdelse eller försummelse av bestämmelser som avses i 20 § 1 mom. 1—24 punkten i lagen tillhandahållande av gräsrotsfinansieringstjänster, får en juridisk person påförs en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst fem procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst 500 000 euro, beroende på villkoren som är större, och en fysisk person påförs en påföljdsavgift som uppgår till högst 500 000 euro,

9) överträdelse av bestämmelser som avses i 26 § 1 mom. 1—4 punkten i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar eller överträdelse av med stöd av dem utfärdade bestämmelser som avses i 2 mom. i den paragrafen, får påföljdsavgiften för en fysisk person uppgå till högst 700 000 euro,

10) överträdelse av bestämmelser som avses i 26 § 1 mom. 1—4 punkten i lagen om leverantörer av kryptotillgångstjänster och om marknader för kryptotillgångar, får påföljdsavgiften för en juridisk person uppgå till högst, beroende på vilketdera beloppet som är större, 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,

11) överträdelse av bestämmelser som avses i 15 kap. 2 § 5 mom. i värdepappersmarknadslagen, får en juridisk person påförs en påföljdsavgift som uppgår till högst 0,5 procent av den juridiska personens omsättning under det föregående året eller högst 500 000 euro, beroende på villkoren som är större, och en fysisk person påförs en påföljdsavgift som uppgår till högst 50 000 euro.

Vad som i 1 och 2 mom. föreskrivs om det maximibelopp som påförs på grund av överträdelse eller försummelse av en bestämmelse som avses eller nämns i de momenten tillämpas också på överträdelse eller försummelse av bestämmelser, föreskrifter och beslut som förtydligar eller preciserar den bestämmelsen.

41 b §

Påföljdsavgiften högst tre gånger så stor som den erhållna vinningen

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 41 § 4—6 mom. tillämpas i sådana fall som avses i 2 och 3 mom. i denna paragraf de maximibelopp för påföljdsavgifter som föreskrivs i denna

paragraf. Den påföljdsavgift som avses i paragrafen får trots bestämmelserna i 2 och 3 mom. dock vara högst tre gånger så stor som den vinning som erhållits genom gärningen eller försummelsen, om vinningen kan bestämmas.

Om påföljdsavgiften påförs för

1) överträdelse av bestämmelser som avses i 15 kap. 2 § 3 mom. 1 punkten i värdepappersmarknadslagen, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst 15 procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst 15 miljoner euro, beroende på vilkendera som är större, och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst fem miljoner euro,

2) överträdelse av bestämmelser som avses i 15 kap. 2 § 3 mom. 2 punkten i värdepappersmarknadslagen, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst två procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst 2 500 000 euro, beroende på vilkendera som är större, och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst en miljon euro,

3) överträdelse av bestämmelser som avses i 15 kap. 2 § 3 mom. 3 punkten i värdepappersmarknadslagen, får en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst en miljon euro och en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till

a) högst två procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms,

b) högst 2,5 miljoner euro, om Finansinspektionen anser att beloppet av påföljden beräknat utifrån omsättningen blir oskäligt lågt med hänsyn till de omständigheter som anges i artikel 31 i marknadsmissbruksförordningen, eller

c) högst en miljon euro, om den juridiska personen är ett mikroföretag eller ett litet eller medelstort företag enligt artikel 2 i bilagan till kommissionens rekommendation 2003/361/EG om definitionen av mikroföretag samt små och medelstora företag,

4) överträdelse av bestämmelser som avses i 15 kap. 2 § 3 mom. 4 punkten i värdepappersmarknadslagen, får en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst 500 000 euro och en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till

a) högst 0,8 procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms,

b) högst en miljon euro, om Finansinspektionen anser att beloppet av påföljden beräknat utifrån omsättningen blir oskäligt lågt med hänsyn till de omständigheter som avses i artikel 31 i marknadsmissbruksförordningen, eller

c) högst 400 000 euro, om den juridiska personen är ett mikroföretag eller ett litet eller medelstort företag enligt artikel 2 i bilagan till kommissionens rekommendation 2003/361/EG om definitionen av mikroföretag samt små och medelstora företag,

5) överträdelse av en bestämmelse som avses i 15 kap. 2 § 3 mom. 5 punkten i värdepappersmarknadslagen, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst 0,8 procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst en miljon euro, beroende på vilkendera som är större, och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst 500 000 euro,

6) överträdelse av eller försummelse att iakttä en bestämmelse som avses i 40 § 2 mom. 6 punkten i lagen tillhandahållande av gräsrotsfinansieringstjänster, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst tio procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst en miljon euro, beroende på vilkendera som är större, och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst 500 000 euro,

7) om en i 6 punkten avsedd påföljdsavgift avser överträdelse av artikel 11.1 d eller 11.4 i förordningen om referensvärden, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till antingen högst 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, och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst 100 000 euro,

8) överträdelse av en bestämmelse som avses i 40 § 2 mom. 8 punkten, får den påföljdsavgift som påförs en juridisk person för överträdelse av artikel 4 i den i den punkten nämnda förordningen vara högst tio procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst 5 miljoner euro, beroende på vilkendera som är större, och för överträdelse av artikel 15 i den förordningen högst tio procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst 15 miljoner euro, beroende på vilkendera som är större, och den påföljdsavgift som påförs en fysisk person högst fem miljoner euro,

9) överträdelse av bestämmelser som avses i 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 två procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst 2 500 000 euro, beroende på vilkendera som är större, och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst en miljon euro,

10) 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 15 procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms eller högst 15 miljoner euro, beroende på vilkendera som är större, och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst fem miljoner euro.

Vad som i 1 och 2 mom. föreskrivs om det maximibelopp som påförs på grund av överträdelse eller försummelse av en bestämmelse som avses eller nämns i de momenten tillämpas också på överträdelse eller försummelse av bestämmelser, föreskrifter och beslut som förtydligar eller preciserar den bestämmelsen.

41 c §

Påföljdsavgiftens maximibelopp i vissa andra fall

Med avvikelse från bestämmelserna om påföljdsavgiftens maximibelopp i 41 § 4—6 mom. får påföljdsavgiften för en juridisk person uppgå till högst tio procent av den juridiska personens omsättning under det år som föregår året då påföljdsavgiften bestäms och påföljdsavgiften för en fysisk person uppgå till högst fem miljoner euro, om påföljdsavgift påförs för överträdelse eller försummelse av en bestämmelse som avses i 40 § 2 mom. 14 punkten.

Vad som i 1 mom. föreskrivs om maximibelopp som påförs på grund av överträdelse eller försummelse av en bestämmelse som nämns i det momentet tillämpas också på överträdelse eller försummelse av bestämmelser, föreskrifter och beslut som förtydligar eller preciserar den bestämmelsen.

41 d §

Gemensam påföljdsavgift

Om en ordningsavgift eller en påföljdsavgift samtidigt påförs för två eller flera försummelser eller överträdelser som avses i 38 eller 40 §, ska en gemensam påföljdsavgift bestämmas.

En gemensam påföljdsavgift får uppgå till högst summan av ordningsavgifterna och påföljdsavgifterna.

41 e §

Administrativa påföljder i samband med företagsarrangemang

Ordningsavgift, offentlig varning eller påföljdsavgift kan påföras också en sådan näringsidkare som till följd av ett företagsförvärv eller något annat företagsarrangemang har övertagit den näringsverksamhet inom vilken försummelsen eller överträdelsen skett.

42 §

Avstående från administrativ påföljd

Finansinspektionen kan avstå från att påföra ordningsavgift eller från att meddela offentlig varning, om

1) den som avses i 38 eller 39 § självantagit har vidtagit tillräckliga korrigerande åtgärder omedelbart efter att ha upptäckt felet, utan dröjsmål har anmält felet till Finansinspektionen och det inte är fråga om allvarliga eller upprepade fel eller försummelser,

2) det felaktiga förfarandet kan anses vara obetydligt, eller

3) det annars måste anses vara uppenbart oskäligt att påföra ordningsavgift eller meddela offentlig varning.

Finansinspektionen kan i stället för att påföra en påföljdsavgift meddela en offentlig varning på de grunder som föreskrivs i 1 mom. 2 och 3 punkten.

Påföljdsavgift kan inte påföras en fysisk person för en gärning eller försummelse som enligt lag är straffbar. Finansinspektionen får dock påföra påföljdsavgift och avstå från att anmäla ärendet till förundersökningsmyndigheten, om gärningen eller försummelsen med hänsyn till dess menlighet, gärningsmannens skuld sådana den framgår av gärningen, den vinning som erhållits och övriga omständigheter i anslutning till gärningen eller försummelsen anses vara ringa bedömd som en helhet.

Ordningsavgift eller påföljdsavgift kan inte påföras en person som misstänks för samma gärning i en förundersökning, en åtalsprövning eller ett brottmål som är anhängigt vid en domstol. Ordningsavgift eller påföljdsavgift kan inte heller påföras den som har dömts för samma gärning genom en lagakraftvunnen dom.

Finansinspektionen kan avstå från att påföra en juridisk person påföljdsavgift eller skjuta upp den, om Finansinspektionen i samma ärende gör en myndighetsanmälan om saken enligt 3 c § eller vidtar någon annan sådan tillsynsåtgärd som föreskrivs i lagen.

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

16) Skatteförvaltningen, när sådan information som kommit fram vid tillsynen över efterlevnaden av lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism är av betydelse för Skatteförvaltningens tillsyn över fullgörandet av de skyldigheter som anges i 17 a—17 d § i lagen om beskattningsförfarande (1558/1995), och när sådan information som kommit fram vid tillsynen över efterlevnaden av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG och av EU:s tillsynsförordning med avvikelse från 2 mom. är nödvändig för Skatteförvaltningens tillsyn över andra skyldigheter enligt lagen om beskattningsförfarande,

Finansinspektionen får inte vidarebefordra sekretessbelagd information som den fått av tillsynsmyndigheter eller andra myndigheter i en annan stat eller vid inspektion i en annan stat,

om inte den myndighet som har lämnat informationen eller den behöriga tillsynsmyndigheten i det land där inspektionen gjorts har gett sitt uttryckliga samtycke. Denna information får användas endast för att utföra uppgifter enligt denna lag eller för ändamål som samtycket gäller.

71 e §

Utlämnande av information till vissa internationella organ

Utöver vad som föreskrivs i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet har Finansinspektionen trots sekretessbestämmelserna rätt att lämna ut information till

- 1) Internationella valutafonden eller Världsbanken för bedömningar av finanssektorn,
- 2) Banken för internationell betalningsutjämning för forskning som gäller finansmarknaderna,
- 3) Rådet för finansiell stabilitet för fullgörande av dess funktion för övervakning och tillsyn av finansmarknaden.

Finansinspektionen får lämna ut information i de fall som avses i 1 mom. endast efter en uttrycklig begäran från de berörda organen och om följande villkor är uppfyllda:

- 1) begäran om utlämnande av information är motiverad mot bakgrund av organets uppgifter och befogenheter,
- 2) den begärda informationen och dess användningsändamål är specificerade på lämpligt sätt,
- 3) den begärda informationen är nödvändig för att det begärande organet ska kunna sköta sina i 1 mom. avsedda uppgifter,
- 4) informationen utlämnas enbart till personer som är anställda hos organet eller som utför uppdrag för organet och till vars uppgifter det hör att behandla den begärda informationen,
- 5) de personer som behandlar informationen omfattas av minst motsvarande tystnadsplikt som den som tillämpas när informationen innehas av Finansinspektionen,
- 6) vid behandlingen av personuppgifter iakttas allmänna dataskyddsförordningen.

Finansinspektionen får lämna ut sådan information som uppfyller kraven i denna paragraf endast i generaliserad aggregerad form eller ändrad till statistisk form. Information i annan form som uppfyller kraven i denna paragraf får Finansinspektionen lämna ut till ett organ endast genom att ge organet tillgång till informationen i Finansinspektionens lokaler.

73 §

Överklagande

Ett ärende som gäller Finansinspektionens beslut enligt 17 b § genom vilket karens har bestämts ska behandlas skyndsamt i förvaltningsdomstolen. Med avvikelse från vad som föreskrivs i 1 mom. får ändring dock inte sökas i Finansinspektionens beslut enligt 17 b § enligt vilket karens inte meddelas för en tjänsteman vid Finansinspektionen eller en direktionsmedlem, ersättare eller direktören. Med avvikelse från vad som föreskrivs i 1 mom. får ändring i ett beslut i en fråga som gäller ett tjänsteförhållande och som det föreskrivs om i lagen om Finlands Banks tjänstemän dock sökas på det sätt som föreskrivs i den lagen.

Denna lag träder i kraft den 1 oktober 2026. Till den del det i 26 § 8 mom. föreskrivs om jämställande av återkallelse av koncession med återkallelse av registrering enligt lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare, tillämpas momentet dock först från och med den 20 november 2026.

Helsingfors den 9 juli 2026

Republikens President

Alexander Stubb

Näringsminister Sakari Puisto