

Talousvaliokunta

Hallituksen esitys eduskunnalle laiksi kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista sekä eräiksi muiksi laeiksi

JOHDANTO

Vireilletulo

Hallituksen esitys eduskunnalle laiksi kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista sekä eräiksi muiksi laeiksi (HE 31/2024 vp): Asia on saapunut talousvaliokuntaan mietinnön antamista varten.

Asiantuntijat

Valiokunta on kuullut:

- erityisasiantuntija Hanna Heiskanen, valtiovarainministeriö
- valvoja Tytti Tanninen, Finanssivalvonta
- rahanpesun selvittelykeskuksen päällikkö Jaakko Christensen, keskusrikospoliisi
- Chief Compliance Officer Jani Ultamo, Coinmotion Oy
- Legal Trainee Patrick Aarikka, Membrane Finance Oy
- Compliance Officer Patrik Johansson, Membrane Finance Oy
- johtava asiantuntija Mika Linna, Finanssiala ry
- johtava asiantuntija Ville Kajala, Keskuskauppakamari

Valiokunta on saanut kirjallisen lausunnon:

- oikeusministeriö
- sisäministeriö
- Tietosuojavaltuutetun toimisto
- Rahoitusvakausvirasto
- Verohallinto
- Nordic Law Oy Ab
- Elinkeinoelämän keskusliitto EK ry
- Suomen Kryptovaluuttayhdistys Konsensus ry
- professori Vili Lehdonvirta
- apulaisprofessori Heikki Marjosola

Valiokunta on saanut ilmoituksen, ei lausuttavaa:

- Suomen Pankki

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

HALLITUKSEN ESITYS

Esityksessä ehdotetaan säädettäväksi uusi laki kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista ja virtuaalivaluutan tarjoajista annettu laki kumottaisiin. Ehdotuksessa ehdotetaan lisäksi muutettaviksi Finanssivalvonnasta annettua lakia, Finanssivalvonnan valvontamaksusta annettua lakia, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettua lakia ja rikoslakia. Lisäksi luottolaitoslakiin, sijoituspalvelulakiin, arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annettuun lakiin, sijoitusrahastolakiin, vaihtoehtorahastojen hoitajista annettuun lakiin, kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annettuun lakiin, maksulaitoslakiin, pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annettuun lakiin, rahankeräyslakiin, arpajaislakiin, kilpailu- ja kuluttajavirastosta annettuun lakiin ja oikeudenkäynnistä markkinaoikeudessa annettuun lakiin tehtäisiin teknisiä muutoksia.

Esityksen tarkoituksena on antaa Euroopan unionin niin sanottua kryptovaramarkkina-asetusta (*MiCA*) ja varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen mukana toimitettavia tietoja koskevaa asetusta (*maksun tiedot -asetus, TFR*) täydentävät säännökset.

Kryptovarapalvelun tarjoaminen edellyttää asetuksen mukaan nykyisen rekisteröinnin sijaan toimilupaa. Se mahdollistaa oikeuden tarjota kryptovarapalvelua rajan yli toiseen ETA-valtioon niin sanotulla EU-passilla. Toimintaa harjoitetaan myös jatkossa viranomaisvalvonnassa ja asetuksen vastaista toimintaa tulee voida sanktioida.

Asetusten täytäntöönpanotoimina lainsäädäntöön lisättäisiin säännökset Finanssivalvonnan toimivaltuuksista sekä valvontatehtävistä ja -maksuista. Rahoitusmarkkinoilla käytössä oleva palveluntarjoajan vahingonkorvausvelvoite ja salassapitovelvollisuus ehdotetaan koskemaan EU:n kryptovara-asetuksen mukaisia toimijoita.

Lisäksi esityksen tarkoituksena on korjata neljännen ja viidennen rahanpesudirektiivin kansallisessa täytäntöönpanossa havaittuja puutteita. Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettua lakia muutettaisiin myös kansallisista lainmuutostarpeista johtuen.

Ehdotetut lait on tarkoitettu tulemaan voimaan asetusten määräaikojen mukaisesti pääosin 30.12.2024. Sähkörahatokeneita ja omaisuusreferenssitokeneita koskevien säännökset tulisivat kuitenkin voimaan jo 30.6.2024.

VALIOKUNNAN YLEISPERUSTELUT

Ehdotuksen tausta ja tavoitteet

Hallituksen esityksessä ehdotetaan säädettäväksi uusi laki kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista. Uusi laki korvaisi voimassa olevan lain virtuaalivaluutan tarjoajista, joka ehdotetaan kumottavaksi. Ehdotuksen tarkoituksena on antaa EU:n kryptovaramarkkina-asetusta (*MiCa*) ja varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen mukana toimitettavia tietoja koskevaa asetusta (*maksun tiedot -asetus*) täydentävät kansalliset säännökset. Tämä edellyttää muutoksia myös useihin muihin rahoitusmarkkinoiden sääntelyä koskeviin lakeihin, rikoslakiin, rahan-

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

keräyslakiin, arpajaislakiin, kilpailu- ja kuluttajavirastosta annettuun lakiin sekä oikeudenkäynnistä markkinaoikeudessa annettuun lakiin. Ehdotuksen tavoitteena on myös korjata EU:n neljännen ja viidennen rahanpesudirektiivin kansallisessa täytäntöönpanossa havaittuja puutteita.

Ehdotetut lait on tarkoitettu tulemaan voimaan EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen ja maksun tiedot -asetuksen edellyttämien määräaikojen puitteissa. Tämän mukaisesti sähkörahatokeneita (kryptovaratyyppi, jolla pyritään säilyttämään vakaa arvo ottamalla sen referenssiksi jonkin virallisen valuutan arvo, esimerkiksi euro tai USD) ja omaisuusreferenssitokeneita (kryptovaratyyppi, joka ei ole sähkörahatoken ja jolla pyritään säilyttämään vakaa arvo ottamalla sen referenssiksi muu arvo tai oikeus taikka niiden yhdistelmä, esimerkiksi yksi tai useampi virallinen valuutta tai jokin jalometalli) koskevat säännökset tulisivat voimaan 30.6.2024. Muilta osin säännösten ehdotetaan tulemaan voimaan 30.12.2024.

Kryptovaramarkkinoista ja niiden kehityksestä

Kryptovaluutta on kryptografiaan, lohkoketjuteknologiaan tai vastaavan kaltaisiin hajautetun tilikirjan teknologioihin perustuva digitaalinen omaisuuden muoto. Kryptografialla tarkoitetaan menetelmää, jolla informaatio voidaan salata ja koota myöhemmin uudelleen. Kryptovarojen keskeisinä hyötyinä nähdään esimerkiksi mahdollisuus entistä yhtenäisempiin rahoitusmarkkinoihin sekä edullisemmat ja nopeammat rajat ylittävät maksut.

Kryptovaramarkkinat ovat syntyneet vähitellen vuonna 2009 toiminnalliseksi tulleen Bitcoin-kryptovaluutan seurauksena. Hallituksen esityksen mukaan kryptovaramarkkinoiden kokonaisarvo oli huhtikuussa 2024 noin 2,5 biljoonaa Yhdysvaltain dollaria. Yleisimpien kryptovaluuttojen Bitcoinin ja Ethereumin yhteenlasketun osuuden arvioidaan olevan lähes 70 prosenttia kryptovaramarkkinoista markkina-arvolla mitattuna, joten markkinat ovat hyvin keskittyneet. Vaikka erilaisia kryptovaroja on olemassa tuhansia, merkittävä osa niistä ei ole aktiivisessa käytössä.

Kryptovarojen markkinat kehittyvät nopeasti, ja hallituksen esityksen mukaan toimiala voi muuttua merkittävästikin uuden EU-sääntelyn myötä. Kryptovarojen vaihtopalveluja on maailmanlaajuisesti arviolta noin seitsemänsataa. Suomessa on 12 virtuaalivaluutan tarjoajaa, jotka tarjoavat EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen soveltamisalaan kuuluvia kryptovarapalveluja. Lisäksi Suomessa on kaksi sähkörahayhteisöä, joita asetuksen velvoitteet tulevat koskemaan. Talousvaliokunta pitää erittäin tärkeänä, että kryptovaramarkkinoiden kehittymistä seurataan tarkasti ja pyritään edistämään alaan liittyviä mittavia mahdollisuuksia sekä toisaalta puuttumaan niihin liittyviin haitallisiin ilmiöihin esimerkiksi tiiviin kansainvälisen yhteistyön keinoin.

EU:n kryptovaramarkkina-asetusta ja maksun tiedot -asetusta täydentävät kansalliset säännökset

Ehdotettu uusi laki kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista sisältää säännökset, jotka ovat välttämättömiä EU:n kryptovara-asetuksen kansallisen täytäntöönpanon näkökulmasta. Näitä ovat kryptovaramarkkinatoimijoita koskevat toimilupamenettelyä, valvontaa, salassapitoa sekä hallinnollisia ja rikosoikeudellisia seuraamuksia koskevat säännökset. Laissa ehdotetaan säädettäväksi myös palveluntarjoajan ja ylimmän hallintoelimen jäsenten vahingonkorvausvastuusta.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

Talousvaliokunta yhtyy useissa asiantuntijalausunnoissa esitettyyn näkemykseen, jonka mukaan samankaltaisia rahoituspalveluja tulee sännellä mahdollisimman yhdenmukaisesti. Valiokunta pitääkin hyvänä lähtökohtana sitä, että EU:n kryptovara-asetuksen kansallisessa täytäntöönpanossa on pyritty noudattamaan "sama riski, sama toiminta, samat säännöt" -periaatetta. Talousvaliokunta korostaa, että koska kyse on harmonisoidusta EU:n lainsäädännöstä, säännösten täytäntöönpanoa koskeva kansallinen liikkumavara on hyvin pieni.

Asiantuntijalausunnoissa pidetään hyvänä, että kryptovarapalvelujen tarjoamista ja kryptovaramarkkinoita sännellään EU:n tasolla. Säntelyn katsotaan pääosin parantavan sijoittajansuojaa. Yhtenäiset toimilupavaatimukset ja viranomaisvalvontaa koskevat säännökset sekä riittävän ankarat seuraamukset myös todennäköisesti vähentävät riskiä kryptovaroilla toteuttavista petoksista ja huijauksista. Talousvaliokunta pitää asiantuntijalausuntojen tavoin yhtenäistä kryptovaramarkkinoita koskevaa EU-säntelyä kannatettavana siitkin huolimatta, siinä on myös puutteita. Se ei kata esimerkiksi kryptovarojen vakuudellista lainausta koskevaa liiketoimintaa, ja sen vaikutukset rajoittuvat vain EU:n alueella tarjottaviin kryptovarapalveluihin.

Koska kryptovaratoimiala toimii rajat ylittävästi, on todennäköistä, että osa toiminnasta siirtyy tiukentuneen säntelyn seurauksena EU:n ulkopuolelle. On myös mahdollista, että markkinoille muodostuu niin sanottuja kryptovaraparatiiseja, joihin sijoittautuneilta toimijoilta EU:n viranomaisten on vaikea saada välttämätöntä tietoa valvontaa varten. Talousvaliokunta pitää tärkeänä, että esimerkiksi tiiviin kansainvälisen yhteistyön keinoin pyritään mahdollisimman tehokkaasti estämään kryptovaraparatiisien syntymistä sekä niihin liittyviä haitallisia ilmiöitä.

Asiantuntijalausuntojen mukaan on myös mahdollista, että keskitettyjen kryptovarapalvelujen sijaan toimintaa siirtyy muihin hajautettuihin palveluihin. Ne voivat olla suoraan hajautettuun tili-kirjaan tallennettuja automaattisesti toimivia ohjelmia tai alustoja, jotka mahdollistavat palveluntarjoajien alkuperän häivyttämisen niin, että niihin ei voida kohdistaa EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen tai maksun tiedot -asetuksen mukaisia velvoitteita.

Asiantuntijakuulemisissa ja asiantuntijalausunnoissa kiinnitettiin huomiota myös maksun tiedot -asetuksen noudattamisen edellyttämien teknisten ratkaisujen keskeneräisyyteen ja korkeisiin kustannuksiin, jotka liittyvät näiden ratkaisujen käyttöönottoon. Palveluntarjoajat kohtaavat haastavan tilanteen, jossa uusi EU-säntely edellyttäisi teknisten ratkaisujen käyttöönottoa, mutta ratkaisuja ei ole kattavasti saatavilla tai ne ovat erityisesti pienten ja keskisuurten toimijoiden näkökulmasta hyvin kalliita. Tämä tulee todennäköisesti heikentämään pienten toimijoiden kilpailuasemaa markkinoilla. Talousvaliokunta pitää esitettyjä huomioita aiheellisina. Suoraan sovellettavien EU:n kryptovara-asetuksen ja maksun tiedot -asetuksen sallima kansallinen liikkumavara on kuitenkin vähäinen. Valiokunta yhtyy näkemykseen, jonka mukaan tilanteeseen tulisi aktiivisesti hakea ratkaisua esimerkiksi EU:n tasoisen standardoinnin avulla.

Talousvaliokunta yhtyy asiantuntijalausunnoissa esitettyyn huomioon, jonka mukaan ehdotetun lainsäädännön terminologia ja määritelmät ovat osin vaikeasti ymmärrettäviä. Valiokunta pitää tästä huolimatta oikeana valintana sitä, että kansalliseen lainsäädäntöön sisältyvät termit ja määritelmät ovat EU:n kryptovaramarkkina-asetuksessa ja maksun tiedot -asetuksessa käytettyjen termien ja määritelmien kanssa yhdenmukaiset. Valiokunnan näkemyksen mukaan yhteisiin

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

määritelmiin ja terminologiaan perustuvan kryptovaroja koskevan lainsäädännön soveltaminen eri jäsenmaissa edistää yhtenäisten EU:n laajuisten kryptovaramarkkinoiden syntymistä.

Toimilupavelvollisuus

Ehdotuksen mukaan kryptovarapalvelun tarjoaminen edellyttää Finanssivalvonnan myöntämää toimilupaa nykyisen rekisteröintivelvollisuuden sijaan. Tämä tarkoittaa sitä, että voimassa olevan lain nojalla virtuaalivaluutan tarjoajiksi rekisteröidyillä toimijoilla on velvollisuus hakea kryptovaramarkkina-asetuksen mukaista toimilupaa, jos ne aikovat edelleen tarjota kryptovarapalveluja markkinoilla. Poikkeuksen kryptovarapalvelujen toimilupavaatimuksesta muodostavat kryptovaramarkkina-asetuksen 60 artiklassa tarkoitetut finanssiyhteisöt, kuten luottolaitokset, arvopaperikeskukset ja sijoituspalveluyritykset, jotka saavat tietyin edellytyksin tarjota kryptovarapalveluja ilmoituksen nojalla.

Asiantuntijalausunnoissa kannatetaan kryptovarapalvelujen tarjoamisen toimiluvanvaraisuutta, koska sen katsotaan lisäävän kryptovarapalvelujen ja -markkinoiden luotettavuutta. Muutamassa asiantuntijalausunnossa kiinnitetään kuitenkin huomiota siihen, että nykyisen virtuaalivaluutan tarjoajista annetun lain kumoamisen myötä muiden kuin omaisuusreferenssitokenien ja sähkörahatokenien liikkeeseenlasku ja kryptovarojen vaihtaminen hyödykkeisiin eivät enää olisi rekisteröintivelvollisuuden piirissä. Tämän katsotaan heikentävän kuluttajan- ja asiakkaansuojaa sekä vaikeuttavan rikoksentorjuntaa.

Ehdotuksen mukaan toimiluvan haltijalla olisi oikeus harjoittaa myös muuta liiketoimintaa, jos se ei vaaranna asiakkaiden etuja ja jos muu liiketoiminta ja sen riskienhallinta on mahdollista järjestää luotettavasti. Jos nämä edellytykset eivät täyty Finanssivalvonta voi rajoittaa tai kieltää muun liiketoiminnan harjoittamisen. Yhden asiantuntijalausunnon mukaan säännöksestä ei käy riittävän selkeästi ilmi, miten Finanssivalvonta tulee suhtautumaan sellaiseen muuhun liiketoimintaan, joka ei suoraan liity kryptovarapalvelun tarjoamiseen.

EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen (109 artikla 3 kohta f alakohta, 4 kohta 3 alakohta ja 5 kohta g alakohta) mukaan kansallisesti on päätettävä ja säädettävä siitä, missä laajuudessa kryptovarapalvelujen tarjoajilla on mahdollisuus harjoittaa muuta liiketoimintaa. Toimiluvan haltijan oikeudesta harjoittaa muuta liiketoimintaa ehdotetaan kansallisesti säädettävän samalla tavoin kuin maksulaitoslaissa on säädetty muusta liiketoiminnasta. Tämän mukaisesti toimiluvan hakijan tulee esittää toimilupahakemuksensa yhteydessä selvitys siitä, mitä suunniteltu muu liiketoiminta on. Finanssivalvonta arvioi saamansa selvityksen perusteella muun liiketoiminnan vaikutuksia asiakkaan etuun ja riskienhallinnan järjestämiseen ja päättää muun liiketoiminnan sallittavuudesta tapauskohtaisesti. Talousvaliokunta yhtyy hallituksen esityksen perusteluihin, joiden mukaan maksulaitoslaissa omaksuttua lähestymistapaa voidaan pitää asianmukaisena myös kryptovarapalvelujen tarjoamisen yhteydessä harjoitettavan muun liiketoiminnan osalta. Tämä on perusteltua myös sen vuoksi, että osalla kryptovarapalvelun tarjoajista on myös maksulaitoksen toimilupa.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

Valvontaviranomaisen toimivaltuudet

Ehdotuksen mukaan Finanssivalvonta on Suomessa EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen mukainen toimiluvat myöntävä ja niiden noudattamista valvova toimivaltainen viranomainen. Rahoitusvakausvirasto puolestaan toimisi kryptovarapalvelujen kriisinratkaisuviranomaisena. Kryptovaramarkkina-asetuksen mukaan jäsenvaltioiden toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava vähintään asetuksessa määritellyt toimivaltuudet. Toimivaltuudet ovat periaatteiltaan monin osin Finanssivalvonnasta annetun lain valvontavaltuuksia vastaavia. Ne ovat kuitenkin huomattavasti laaja-alaisempia kuin Finanssivalvontalain ja nykyiseen virtuaalivaluutan tarjoajista annetun lain mukaiset valvontasäännökset. Hallituksen esityksen mukaan ehdotetut toimivaltuudet ovat ylipäätään poikkeuksellisen laajat muuhun rahoitusmarkkinasääntelyyn verrattuna, ja niissä korostuvat kryptovarojen ja kryptovarapalvelujen erityispiirteet. Kyseessä on harmonisoitu toimivaltasääntely, josta ei pääosin ole mahdollisuutta poiketa kansallisella lainsäädännöllä.

Uuteen kryptovarapalvelujen tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annettavaan lakiin ehdotetaan sisällytettäväksi säännökset, joiden nojalla Finanssivalvonta voi asetuksessa määrittelyin perustein keskeyttää tai kieltää kryptovarapalvelujen tarjoamisen taikka julkaista tai edellyttää kryptovarapalvelun tarjoajaa julkaisemaan kryptovarojen tarjoamiseen liittyvät olennaiset tiedot tai tiedon siitä, että kryptovarapalvelun tarjoaja ei noudata velvoitteitaan. Finanssivalvonta voi myös asiakkaiden suostumuksella määrätä voimassa olevien sopimusten siirtämisen toiselle kryptovarapalvelun tarjoajalle tilanteessa, jossa kryptovarapalvelun tarjoajan toimilupa peruutetaan. Se voi myös määrätä toiminnan lopetettavaksi välittömästi ilman ennakkovaroitusta tai määräajan asettamista, jos palveluja tarjotaan ilman toimilupaa. Lisäksi Finanssivalvonta voi vaatia toimijoita muuttamaan kryptovarojen kuvaustaan tai sisällyttämään siihen Finanssivalvonnan edellyttämiä lisätietoja. Kryptovarojen kuvauksella tarkoitetaan sijoittajille suunnattua asiakirjaa, joka sisältää EU:n kryptovara-asetuksessa vaaditut tiedot kryptovarasta ja joka on laadittava ja julkaistava ennen kryptovaran liikkeeseenlaskua.

Asiantuntijalausunnoissa ehdotuksen mukaisia ja EU:n kryptovara-asetuksen edellyttämiä toimivaltuuksia pidetään pääosin perusteltuina. Talousvaliokunta yhtyy tähän näkemykseen ja korostaa tehokkaan valvonnan keskeistä merkitystä. Kryptovaramarkkinoiden luonne nopeasti muuttavana markkinana sekä kryptovarojen vaikea jäljitettävyyys lisäävät väärinkäytösten riskiä.

Yhden asiantuntijalausunnon mukaan ehdotetun lain 14 §:n mukaisia perusteita toiminnan määrittämisestä lopetettavaksi välittömästi ilman ennakkovaroitusta tai määräajan asettamista tulisi täsmentää, jotta päätös ei vaikuttaisi mielivaltaiselta. Valiokunta viittaa tältä osin valtiovarainministeriön 14.5.2024 päivättyyn kirjalliseen vastineeseen, jonka mukaan ehdotus perustuu suoraan sovellettavaan EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 94 artiklan 1 kohdan h alakohtaan, jossa ei ole kansallista liikkumavaraa.

Lisäksi yhdessä asiantuntijalausunnossa kiinnitetään huomiota kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista ehdotetun lain 15 §:ään, jonka mukaan Finanssivalvonta voi määrätä kryptovaran kuvausta muutettavaksi tai täydennettäväksi sekä vaatia, että kuvaukseen sisällytetään tarpeellisia lisätietoja. Asiantuntijalausunnon mukaan pykälässä tulisi selkeästi todeta, mitä vaadittavat lisätiedot voisivat olla. Lisäksi lausunnossa ehdotetaan, että lakiin lisättäisiin uusi säännös, jonka mukaan Finanssivalvonta voisi toimia jonkinlaisena tarkastajana kryptovarojen

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

kuvausten valmistelussa. Talousvaliokunta viittaa tältä osin valtiovarainministeriön 30.5.2024 päivättyyn lisäselvitykseen, jonka mukaan EU:n kryptovara-asetus ei tältä osin mahdollista tarkentavaa kansallista sääntelyä.

Finanssivalvonnan valvontamaksut

Ehdotuksen mukaan kryptovarapalveluja tarjoavien toimijoiden valvontamaksuja korotettaisiin, niin että ne vastaavat EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen ja ehdotetun kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annettavan lain edellyttämää Finanssivalvonnan valvontatyön määrää sekä muusta vastaavanlaisesta rahoitusmarkkina- ja valvonnasta perittäviä valvontamaksuja. Valiokunnan saamassa asiantuntijalausunnossa todetaan, että finanssivalvonnasta annetun lain 5 §:n 38 kohdassa tarkoitettulle muulle finanssimarkkinoilla toimivalle ehdotettu 4 110 euron suuruisen valvontamaksu ei ole teknologianeutraaliteettiperiaatteen mukainen, koska samaa toimintaa harjoittaviin niin sanottuihin distributor-toimijoihin ei kohdistu minkäänlaista maksua. Talousvaliokunta viittaa valtiovarainministeriön 14.5.2024 päivättyyn kirjalliseen vastineeseen ja toteaa, että distributor-malli ja siihen liittyvät valvontamaksut on tarkoitus arvioida EU:n maksupalvelusääntelyn kansallisen täytäntöönpanon yhteydessä lähitulevaisuudessa. Tässä arvioinnissa tulisi huomioida myös asiantuntijalausunnossa esitetty tärkeä näkökulma samankaltaista toimintaa harjoittavien palveluntarjoajien yhdenmukaisesta kohtelusta. Esitettyjen perusteluiden nojalla valiokunta pitää hallituksen esityksen Finanssivalvonnan valvontamaksuja koskevia ehdotuksia ja niiden perusteluja asianmukaisina.

Seuraamukset

EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 111 artiklan mukaan toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava valtuudet määrätä asianmukaisia hallinnollisia seuraamuksia ja toteuttaa muita hallinnollisia toimenpiteitä tietyissä kryptovaramarkkina-asetuksen mukaisissa rikkomistilanteissa. Asetuksessa säädetään myös hallinnollisten seuraamusmaksujen vähimmäistasosta. Hallinnollisista seuraamuksista ehdotetaan säädettäväksi Finanssivalvonnasta annetussa laissa.

Hallinnollisten seuraamusten ohella jäsenvaltiot voivat ottaa käyttöön myös rikosoikeudellisia seuraamuksia. Hallituksen esityksessä tiettyjen kryptovaramarkkinoiden väärinkäyttöä ja sisäpiiritiedon julkistamista koskevien säännösten rikkomisesta ehdotetaan kansallisesti säädettävän sekä hallinnollisia että rikosoikeudellisia seuraamuksia. Tätä perustellaan sillä, että Suomessa sekä hallinnolliset että rikosoikeudelliset seuraamukset ovat yleisesti käytössä, kun on kyse rahoitusvälineitä koskevista markkinoiden väärinkäyttösäännösten rikkomisesta. Näin ollen on johdonmukaista, että myös kryptovarojen väärinkäyttötilanteissa sekä hallinnolliset että rikosoikeudelliset seuraamukset ovat mahdollisia. Lisäksi kryptovarot voidaan joissain tilanteissa katsoa rahoitusvälineiksi, joita koskevat väärinkäytökset on sanktioitu sekä hallinnollisin että rikosoikeudellisin seuraamuksin. Sääntelyn ennakoitavuuden näkökulmasta on perusteltua, että kryptovarojen väärinkäyttöä koskevat sekä hallinnolliset että rikosoikeudelliset seuraamukset riippumatta siitä, katsotaanko ne kyseisessä tilanteessa rahoitusvälineeksi vai ei. Hallinnollisen ja rikosoikeudellisen seuraamusjärjestelmän päällekkäisyydestä aiheutuva kaksinkertaisen sanktioinnin mahdollisuus (ne bis in idem) estetään finanssivalvontalain 40 §:n 3 momentin säännöksellä, jonka mukaan hallinnollista seuraamusmaksua ei voida määrätä luonnolliselle henkilölle teosta tai laiminlyönnistä, joka on laissa säädetty rangaistavaksi.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

Ehdotuksen mukaan rikosoikeudelliset seuraamukset olisivat hallinnollisiin seuraamuksiin nähden viimesijaisia ja käytössä erityisesti vakavimmissa rikkomuksissa, jotka edellyttävät toimijalta tahallisuutta tai törkeää huolimattomuutta. Samaa periaatetta noudatetaan muun muassa arvopaperimarkkinasääntelyä koskevien seuraamusten määräämisessä.

Asiantuntijalausunnoissa on kiinnitetty huomiota siihen, että sähkörahatokenin tarjoamista yleisölle tai ottamista kaupankäynnin kohteeksi ilman liikkeeseenlaskijana toimivan sähkörahayhteisön tai luottolaitoksen lupaa tai omaisuusreferenssitokenin tarjoamista kaupankäynnin kohteeksi ilman liikkeellelaskijan kirjallista suostumusta ei ole ehdotettu lain 28 §:ssä tarkoitetuksi kryptovararikokseksi. Valiokunta viittaa valtiovaraministeriön 30.5.2024 päivättyyn lisäselvitykseen, jonka mukaan rahoitusmarkkinasääntelyssä on omaksuttu lähtökohta, jonka mukaan ilman toimilupaa tapahtuva liiketoiminnan harjoittaminen kriminalisoidaan. Sen sijaan ilman rekisteröintiä tai ilman laissa edellytettyä suostumusta tapahtuvaa liiketoimintaa ei ole yleensä kriminalisoitu. Valiokunta pitää tätä linjausta asianmukaisena myös kryptovaroja koskevien seuraamusten osalta.

Talousvaliokunta pitää asiantuntijalausuntojen tavoin ehdotettuja seuraamuksia perusteltuina. Kryptovarapalvelujen tarjoaminen ja niiden liikkeeseenlaskeminen ilman asianmukaista lupaa tai rekisteröintiä on yleistä, joten on tärkeää, että seuraamukset ovat riittävän ankarat. Yleisiä ovat olleet erityisesti erilaiset markkinamanipulaatiotilanteet, joissa kryptovarojen arvoa on manipuloitu tai kuluttajia harhaanjoitettu sijoittamaan kryptohuijauksiin. Asiantuntijalausuntojen mukaan ehdotetut rikosoikeudelliset seuraamukset mahdollistavat rikoksia selvittävälle esitutkitaviranomaisille myös riittävän tehokkaiden tutkintavaltuuksien ja pakkokeinojen käytön. Tämä on välttämätöntä kryptovarioihin liittyvän rikollisen toiminnan estämiseksi ja paljastamiseksi. Valiokunta pitää myös hyvänä, että kryptovarapalveluja koskevien seuraamusten sääntelyssä noudatetaan muussa rahoitusmarkkinalainsäädännössä, kuten arvopaperimarkkinasääntelyssä, omaksuttuja periaatteita.

Vahingonkorvausvelvollisuus

EU:n kryptovaramarkkina-asetukseen sisältyy yksittäisiä säännöksiä vahingonkorvausvelvollisuudesta. Ne koskevat muun muassa tarjoajien, kaupankäynnin kohteeksi hakevien henkilöiden ja niiden ylimmän hallintoelimen jäsenten vastuuta, kun on kyse kryptovaran kuvauksessa yleisölle annettavista tiedoista tai kryptovarojen menettämisestä häiriötilanteissa. Asetus antaa lisäksi jäsenmaille mahdollisuuden säätää laajemmasta vahingonkorvausvastuusta. Hallituksen esityksen mukaan kryptovarapalvelun tarjoajien vahingonkorvausvastuu ulotettaisiin koskemaan myös kansallisen lain ja laajemmin kryptovaramarkkina-asetuksen vastaista toimintaa. Talousvaliokunta pitää ehdotusta perusteltuna, koska Suomen kansallisten rahoituspalvelun tarjoajia koskevien toimialakohtaisten sääntelyjen mukaan palveluntarjoaja on pääsääntöisesti vahingonkorvausvelvollinen, jos se rikkoo toimintaan liittyviä säännöksiä ja aiheuttaa teollaan vahinkoa toisille. Ehdotuksen taustalla on tavoite säännellä samankaltaisia rahoituspalveluja niiden luonteen edellyttämällä tavalla eli sama riski, sama toiminta, samat säännöt -periaatteen mukaisesti.

Yhdessä asiantuntijalausunnossa todetaan, että säännöksessä tulisi määritellä tarkemmin, miten vahingonkorvausvelvollisuuden osalta vastuu jakautuu tai onko kyseessä esimerkiksi yhteisvastuu vahingoista. Talousvaliokunta pitää hallituksen esityksen linjauksia vahingonkorvaussäänte-

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

lyn soveltamisalasta perusteltuina ja viittaa ehdotetun vahingonkorvaussäännöksen 5 momenttiin, jonka mukaan korvausvastuun jakautumisesta säädetään vahingonkorvauslain 6 luvussa.

Rahanpesusääntelyyn ehdotetut muutokset

Myös rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisestä annettuun lakiin ehdotetaan tehtäväksi kryptovaramarkkina-asetuksen ja maksun tiedot -asetuksen edellyttämät muutokset. Lisäksi lakiin ehdotetaan muutoksia, joiden tarkoituksena on korjata EU:n neljännen ja viidennen rahanpesudirektiivin kansallisessa täytäntöönpanossa havaittuja puutteita.

EU:n kryptovaramarkkina -asetusta ja maksun tiedot -asetusta täydentävät säännökset parantavat varainsiirtojen ja kryptovarojen siirtojen jäljitettävyyttä ja tehostavat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa unionin alueella. Rahanpesusääntelyyn liittyvät olennaisena osana asiakkaan tuntemista koskevat menettelyt, joiden avulla yritys varmistaa toiminnan lainmukaisuuden ja pystyy hallitsemaan erilaisia yritystoimintaan liittyviä riskejä. Maksun tiedot -asetuksen mukaisesti rahanpesulakiin ehdotetaan tehostettua asiakkaan tuntemista koskevaa velvollisuutta, kun on kyse isännöimättömistä osoitteista tai maksujen ja muiden toimeksiantojen hoitamisesta ETA-valtion ulkopuoliseen maahan sijoittuneen luotto- tai rahoituslaitoksen kanssa (kirjeenvaihtajasuhde). Isännöimättömällä osoitteella tarkoitetaan tässä yhteydessä hajautetun tilikirjan osoitetta, joka ei liity kryptovarapalvelun tarjoajaan tai kryptovarapalvelun tarjoajan kanssa samankaltaisia palveluja tarjoavaan unionin ulkopuolelle sijoittautuneeseen yhteisöön. Muutamassa asiantuntijalausunnossa tätä tehostettua tuntemisvelvollisuutta pidetään vaikeasti toteutettavana vaatimuksena kryptovarapalvelun tarjoajan näkökulmasta sekä vaikutuksiltaan vaikeasti ennustettavana. Valiokunta toteaa, että myös tältä osin sääntely on suoraan sovellettavaa, eikä siinä ole kansallista liikkumavaraa.

Rahanpesulakiin ehdotettavilla muutoksilla pyritään myös korjaamaan EU:n neljännen ja viidennen rahanpesudirektiivin kansallisessa täytäntöönpanossa havaittuja puutteita. Rahanpesulain 3 lukuun ehdotetaan lisättäväksi uusi 13 b §, joka koskee kansainvälisten järjestöjen merkittäviä julkisia tehtäviä. Ehdotetun uuden säännöksen mukaan ulkoministeriö pyytää kansainvälisiä järjestöjä laatimaan ja pitämään ajan tasalla luetteloa Suomessa sijaitsevan toimipaikan merkittävistä julkisista tehtävistä. Luettelo toimitetaan edelleen komissiolle, joka kokoaa vastaavat tiedot kaikista jäsenmaista ja julkistaa ne. Ehdotus liittyy viidennen rahanpesudirektiivin poliittisesti vaikutusvaltaisia henkilöitä koskevan sääntelyn täytäntöönpanoon. Valiokunta katsoo, että ehdotus on EU:n lainsäädännön täytäntöönpanoa koskevana toimenä perusteltu.

Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuudet

Hallituksen esitykseen ei sisälly ehdotusta Finanssivalvonnalle annettavasta määräyksenantovaltuudesta, koska hallituksen esityksen valmisteluvaiheessa valtiovarainministeriö suhtautui niihin lähtökohtaisen kriittisesti sisämarkkinoiden harmonisoinnin näkökulmasta. Eduskuntakäsittelyn aikana on kuitenkin noussut esiin, että kumottavaksi ehdotettavan virtuaalivaluutan tarjoajista annetun lain 13 §:ään sisältyy määräyksenantovaltuus, jonka nojalla Finanssivalvonnalla on ollut mahdollisuus antaa suositusten ohella virtuaalivaluutan tarjoajia velvoittavia määräyksiä. Säännöksen mukaan määräykset voivat koskea asiakkaan tuntemista koskevia menettelytapoja sekä virtuaalivaluutan tarjoajan riskienhallinnan toteuttamista eli järjestelmiä, joilla se voi arvioida

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

asiakkaista toiminnalleen aiheutuvia riskejä. Finanssivalvonta on voimassa olevan sääntelyn nojalla antanut määräyksiä asiakkaan tuntemista koskevista menettelyistä ja riskienhallinnan järjestämisestä erityisesti rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi.

Kun virtuaalivaluutan tarjoajista annettu laki kumotaan, myös sen nojalla annettujen Finanssivalvonnan määräysten voimassaolo lakkaa. Valtiovarainministeriön 14.5.2024 päivätyn vastineen mukaan tämä tarkoittaisi sitä, että EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen mukaisen kryptovarapalvelun tarjoajan toimiluvan saaneet yritykset ovat lievempien rahanpesun estämistä, terrorismin rahoittamisen torjumista ja pakotteiden noudattamista koskevien sääntöjen piirissä kuin nykyisen virtuaalivaluutan tarjoajista annetun lain mukaisesti rekisteröityneet virtuaalivaluutan tarjoajat. Valtiovarainministeriö katsoo, että oikeustilan säilyttäminen tältä osin on perusteltua ja tämän mukaisesti myös uuteen kryptovarapalvelun tarjoajia ja kryptovaramarkkinoita koskevaan sääntelyyn tulisi sisällyttää voimassa olevaa sääntelyä vastaava määräyksenantovaltuus.

Myös maksun tiedot -asetuksen 23 artiklassa edellytetään, että maksupalveluntarjoajilla ja kryptovarapalvelun tarjoajilla on käytössään sisäiset toimintatavat, menettelyt ja valvontatoimet, joilla varmistetaan unionin ja kansallisten rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpano asetuksen mukaisia varainsiirtoja ja kryptovarojen siirtoja toteutettaessa. Asetuksessa tarkoitettuja rajoittavia toimenpiteitä ovat esimerkiksi pakotteiden ja varojen jäädyttämispäätösten toimeenpano. Finanssivalvonta on nykyisen rahoitusmarkkinoita koskevan sääntelyn nojalla antanut määräyksiä pakotesääntelyn ja kansallisten jäädyttämispäätösten noudattamiseen liittyvästä asiakkaan tuntemisesta.

Talousvaliokunta pitää valtiovarainministeriön 14.5.2024 päivätyssä vastineessa esitettyjen perustelujen mukaisesti tarkoituksenmukaisena sisällyttää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisestä annettuun lakiin voimassa olevaa virtuaalivaluutan tarjoajista annetun lain 13 §:ää vastaava määräyksenantovaltuus, jossa huomioidaan myös maksun tiedot -asetuksen 23 artiklan mukaiset vaatimukset. Valiokunta korostaa, että ehdotuksen mukaisen määräyksenantovaltuuden tarkoituksena on säilyttää nykyinen oikeustila, eikä siitä saa seurata toimijoille uusia velvoitteita voimassa olevaan sääntelyyn verrattuna. Valtiovarainministeriö on 5.6.2024 päivätyssä lisäselvityksessään vahvistanut, että rahanpesulakiin ehdotettava uusi Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus vastaa nykyistä oikeustilaa, eikä aiheuta kryptovarapalvelun tarjoajille uusia velvoitteita voimassa olevaan sääntelyyn verrattuna.

Valiokunta toteaa vielä, että Finanssivalvonnan määräyksenantovaltuus tulee uudelleen arvioitavaksi valtiovarainministeriössä vireillä olevan rahanpesulainsäädännön kokonaisuudistuksen yhteydessä. Kokonaisuudistus perustuu EU:n uuteen rahanpesusääntelyyn, jonka soveltaminen alkaa kesällä 2027. Suuri osa EU:n uudesta rahanpesusääntelystä on annettu direktiivien sijaan suoraan sovellettavina asetuksina. Näin ollen jäsenvaltioilla tulee jatkossa olemaan aiempaa rajoitetummat mahdollisuudet antaa tarkentavaa kansallista sääntelyä.

Voimaantulo- ja siirtymäsäännökset

Lakien ehdotetaan tulevan voimaan EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen ja maksun tiedot -asetuksen edellyttäminä ajankohtina. Tämän mukaisesti lait tulevat voimaan pääosin 30.12.2024. Sähköraha- ja omaisuusreferenssitokeneita koskevia EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen sään-

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

nöksiä aletaan kuitenkin soveltaa jo 30.6.2024 lähtien, joten niiden osalta myös kansallisen sääntelyn edellytetään tulevan voimaan 30.6.2024.

Kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annettavan lain 32 §:ään sisältyy siirtymäsäännös. Siirtymäsäännös koskisi niitä virtuaalivaluutan tarjoajia, jotka Finanssivalvonnalle tekemänsä rekisteröinnin nojalla tarjoavat virtuaalivaluuttaan liittyviä palveluja asiakkaille tämän lain voimaan tullessa ja hakevat EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen mukaista toimilupaa. Siirtymäaika päättyisi, kun toimijalle on myönnetty toimilupa, mutta kuitenkin viimeistään 30.6.2025. Siirtymäsäännöksen tarkoituksena on turvata Finanssivalvonnalle riittävä aika kryptovarapalvelun tarjoajien toimilupahakemusten käsittelyyn. Ehdotuksen mukaan siirtymäsäännös soveltuu vain niihin toimijoihin, jotka lain voimaantullessa tosiasiaassa tarjoavat palveluja asiakkaille.

Eduskuntakäsittelyn aikana on tullut esiin tarve huomioida myös sellaiset toimijat, jotka ovat juuri ennen ehdotetun lain voimaantuloa rekisteröityneet palveluntarjoajiksi kumottavaksi ehdotetun virtuaalivaluutan tarjoajista annetun lain nojalla, mutta eivät vielä ole ehtineet tosiasiallisesti käynnistää toimintaansa. Sen vuoksi kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annettavan lain 32 §:ään ehdotetaan uutta 2 momenttia, joka antaisi myös näille toimijoille riittävät mahdollisuudet toimintansa käynnistämiseen. Pykälään ehdotetaan lisättäväksi myös uusi 3 momentti, jonka mukaan kumotun lain nojalla rekisteröityneet virtuaalivaluutan tarjoajat kuuluisivat siirtymäaikana valvonnan piiriin, vaikka ne eivät hakisi uuden lain mukaista toimilupaa. Lisäksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisestä annettuun lakiin sekä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annettuun lakiin ehdotetaan lisättäväksi siirtymäsäännökset, joilla varmistetaan, että uuden lain siirtymäaikana kumotun lain mukaisesti rekisteröityneitä virtuaalivaluutan tarjoajia koskevat myös näiden lakien velvoitteet. Talousvaliokunta pitää ehdotettuja voimaantulo- ja siirtymäsäännöksiä asetusten täytäntöönpanolle asetettujen määräaikojen ja sääntelyn sujuvan voimaantulon näkökulmasta perusteltuina.

Muita asian käsittelyn yhteydessä esiin nousseita kysymyksiä

Finanssivalvonnasta annetun lain hallinnollisia seuraamuksia koskevan sääntelyn vaikeaselkaisuus

Asiantuntijalausunnoissa kiinnitetään huomiota siihen, että lukuisten eri EU-säädösten täytäntöönpanon seurauksena finanssivalvonnasta annetun lain säännöksistä on tullut joiltain osin erittäin vaikeasti ymmärrettäviä. Erityisesti seuraamusmaksun enimmäismäärää eräissä tapauksissa koskeva lain 41 a § on vaikeaselkoinen. Hallituksen esityksessä ehdotettujen ja eduskuntakäsittelyn aikana ilmenneiden tarkentavien muutostarpeiden seurauksena pykälässä on jatkossa peräti 22 momenttia. Lisäksi lain hallinnollisia seuraamuksia koskevissa säännöksissä käytetty viittaustekniikka on omiaan vaikeuttamaan säännösten luettavuutta. Valvottavien ja muiden finanssimarkkinoilla toimivien oikeusturvan näkökulmasta seuraamuksia koskevien säännösten tulisi olla mahdollisimman selkeitä.

Talousvaliokunta pitää huomautusta aiheellisena ja katsoo, että finanssivalvonnasta annetun lain säännökset ovat osin niin vaikealukuisia ja epä johdonmukaisia, että virheellisten tulkintojen riski on todellinen. Valiokunta pitää yritysten oikeusturvan näkökulmasta välttämättömänä, että Fi-

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

nanssivalvonnasta annetun lain hallinnollisia seuraamuksia koskevat säännökset muokataan huolellisesti selkeäksi ja johdonmukaiseksi kokonaisuudeksi, ja niitä koskeva esitys tuodaan eduskunnan käsiteltäväksi.

Mahdollisuus hakea valvontaviranomaiselta valituskelpoista ennakkoratkaisua

Asiantuntijakuulemisessa tuotiin esiin, että finanssialan toimijoilla tulisi olla mahdollisuus hakea valvovalta viranomaiselta valituskelpoista ennakkoratkaisua toimijan kannalta merkittävään tulkintakysymykseen. Kyse olisi samankaltaisesta menettelystä, jota sovelletaan verotukseen liittyvissä kysymyksissä. Asiantuntijalausunnon mukaan ennakkoratkaisumenettely on tarpeen päätöksenteon ennakoitavuuden ja yritysten oikeusturvan toteutumisen näkökulmasta. Lisäksi menettely edistäisi hallitusohjelman tavoitetta vähentää yritysten hallinnollista taakkaa. Asiantuntijalausuntojen mukaan ennakkoratkaisumenettelyn tulisi kattaa yleisesti finanssimarkkinoita koskeva sääntely. Kyse ei siis olisi yksinomaan kryptovarapalvelun tarjoamista ja kryptovaramarkkinoita koskevan sääntelyn soveltamiseen liittyvistä tulkintatilanteista.

Talousvaliokunta pitää oikeana asiantuntijalausunnossa esitettyä huomiota siitä, että vuoden 2008 finanssikriisin jälkeen finanssimarkkinoita koskeva sääntely ja alan toimijoita koskevat velvoitteet ovat lisääntyneet merkittävästi. Tämän seurauksena sääntelyn soveltaminen ja ratkaisujen lopputulosten ennakointi on joissain tilanteissa vaikeaa.

Valiokunta toteaa, että ennakkoratkaisumenettely olisi elinkeinolainsäädäntöön sovellettuna uudenlaista sääntelyä. Elinkeinoja koskevaan lainsäädäntöön ei ole Suomessa aiemmin liitetty ennakkoratkaisumenettelyä, vaikka finanssimarkkinoiden ohella myös usealla muulla alalla on yksityiskohtaista sääntelyä ja sääntelyn noudattamiseen liittyy huomattavia kustannuksia ja taloudellisia intressejä. Talousvaliokunnan ei myöskään ole tietoinen, että jossain muussa EU:n jäsenmaassa olisi säädetty mahdollisuudesta hakea ennakkoratkaisua finanssimarkkinoita valvovalta toimivaltaiselta viranomaiselta. Valiokunta pitää ennakkoratkaisumenettelyä kiinnostavana mahdollisuutena, mutta katsoo että ennakkoratkaisumenettelyn sisällyttäminen lainsäädäntöön vaatisi perusteellista valmistelua ja vaikutustenarviointia.

Viranomaisten välisen tietojenvaihdon parantaminen

Valiokunnan saaman asiantuntijalausunnon mukaan kansallinen lainsäädäntö ei mahdollista riittävän laajaa tietojenvaihtoa Verohallinnon ja Finanssivalvonnan välillä. Kansallista lainsäädäntöä tulisikin kehittää niin, että se on selkeää ja mahdollistaa nykyistä laajemman sekä toisen viranomaisen pyynnöstä tapahtuvan että oma-aloitteisen tietojenvaihdon viranomaisten välillä. Asiantuntijalausunnossa tuodaan esiin laajempia rahoitusmarkkinasektorin toimintaan liittyviä viranomaisten tiedonvaihtoon liittyviä haasteita, jotka eivät liity yksinomaan nyt käsiteltävänä olevaan hallituksen esitykseen.

Talousvaliokunta pitää toimivaa ja riittävän laajaa viranomaisten välistä tiedonvaihtoa välttämättömänä, jotta viranomaistoimin voidaan varmistaa veronkannon tehokkuus ja tehokkaasti puutua rahoitusmarkkinoilla tapahtuviin väärinkäytöksiin, talousrikollisuuteen ja harmaan talouden ongelmiin. Valiokunta kuitenkin katsoo, että viranomaisten väliseen tietojenvaihtoon liittyvien haasteiden selvittäminen ja nykyistä toimivamman tietojenvaihtojärjestelmän rakentaminen olisi

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

tarkoituksenmukaista toteuttaa laajempaan kokonaisuutena niin, että siinä huomioidaan laajasti rahoitusmarkkinoiden toiminnan kannalta keskeiset piirteet. Valiokunta viittaa vielä valtiovarainministeriön 14.5.2024 päivättyyn vastineeseen, jonka mukaan viranomaisten välisen tietojenvaihdon parantaminen sisältyy yhtenä toimenpiteenä kansallisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevaan toimintasuunnitelmaan vuosille 2024—2025. Valiokunta kii-rehtii lainsäädäntö- ja muita toimenpiteitä nykyistä toimivamman tietojenvaihdon varmistamiseksi.

VALIOKUNNAN YKSITYISKOHTAISET PERUSTELUT

1. Laki kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista

1 luku Yleiset säännökset

1 §. Soveltamisala. Valiokunta ehdottaa pykälän 1 momenttiin teknistä korjausta.

3 luku Salassapito- ja tiedonantösäännökset

6 §. Salassapitovelvollisuus. Valiokunta ehdottaa pykälän 2 momenttiin muutosta, jonka mukaan pykälää sovelletaan myös kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevaan henkilöön.

7 §. Salassa pidettävien tietojen luovuttaminen viranomaisille. Valiokunta ehdottaa pykälään muutosta, jonka mukaan pykälää sovelletaan myös kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevaan henkilöön.

8 §. Salassa pidettävien tietojen muu luovuttaminen. Valiokunta ehdottaa pykälän 1 momenttiin muutosta, jonka mukaan pykälää sovelletaan myös kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevaan henkilöön.

6 luku Rangaistussäännökset ja vahingonkorvausvelvollisuus

28 §. Kryptovararikos. Valiokunta ehdottaa korjausta pykälän 1 momenttiin. Pykälän 1 momentin 1 kohdasta on erehdyksessä jäänyt pois viittaus EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 16 artiklan 1 kohdan a alakohtaan, jonka mukaan toiminta edellyttää toimilupaa.

30 §. Vahingonkorvausvelvollisuus. Valiokunta ehdottaa pykälän 1 momenttiin teknistä muutosta.

7 luku Voimaantulo- ja siirtymäsäännökset

32 §. Siirtymäsäännös. Valiokunta ehdottaa, että pykälään lisätään uusi 2 momentti, jolla pyritään turvaamaan juuri ennen tämän lain voimaan tuloa virtuaalivaluutan tarjoajista annetun lain mukaisesti rekisteröidyille palveluntarjoajille riittävät mahdollisuudet liiketoiminnan käynnistämiseen, mikäli niiden tarkoituksena on jatkaa liiketoimintaansa myös EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen ja kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annetun lain mukaisesti.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

Osoituksena tarkoituksesta jatkaa liiketoimintaa toimisi viimeistään 30.10.2024 jätetty EU:n kryptovara-asetuksen 62 artiklan mukainen toimilupahakemus. Lisäksi pykälään ehdotetaan lisättäväksi uusi 3 momentti, jonka mukaan kumottua lakia ja sen nojalla annettuja määräyksiä sovelletaan kuitenkin kumotun lain 2 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettuun virtuaalivaluutan tarjoajaan 1 ja 2 momentissa säädetyn siirtymäajan.

2. Laki Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta

Johtolause. Valiokunta ehdottaa korjauksia lain johtolauseeseen.

6 §. Muut määritelmät. Valiokunta ehdottaa, että pykälän 1 momenttiin lisätään uusi 18 a kohta, joka sisältää määritelmän kryptovarojen kaupankäyntialustasta. Näin lain 21 §:n mukainen Finanssivalvonnan markkinoiden väärinkäyttöön ja vertailuarvoasetuksen valvontaan liittyvä erityinen tietojensaantioikeus koskisi myös tietoja, jotka liittyvät kryptovarojen kaupankäyntialustalla kaupankäynnin kohteena olevaan tai kaupankäynnin kohteeksi haettuun kryptovaraan, kryptovaran liikkeellelaskijaan taikka kryptovaroilla tehtyihin liiketoimiin tai toimeksiantoihin. Ehdotus kattaa kaikki ETA-alueella sijaitsevat kryptovarojen kaupankäyntialustat.

27 §. Toimiluvan ja rekisteröitymisen mukaisen toiminnan rajoittaminen. Pykälän 5 momenttiin ehdotetaan lisättäväksi EU:n kryptovara-asetuksen 5 artiklassa tarkoitettu kryptovarojen kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakeva henkilö, jotta säännös täyttää kryptovara-asetuksen 94 artiklan 1 kohdan v-alakohdan vaatimukset.

41 §. Seuraamusmaksun määrääminen. Pykälän 3 momenttiin ehdotetaan lisättäväksi viittaus tämän lain 4 §:n 1 momentin 13 kohdassa tarkoitetun arvopaperistamisasetuksen 33 artiklaan, joka tulee sovellettavaksi, kun on kyse arvopaperistamisasetuksen rikkomisesta.

41 a §. Seuraamusmaksun enimmäismäärä eräissä tapauksissa. Hallituksen esityksen mukaan pykälään lisätään uusi 9 ja 10 momentti sekä uudet 16 ja 17 momentit. Pykälän momenttien järjestystä ehdotetaan muutettavaksi niin, että hallituksen esityksen mukaiset 16 ja 17 momentit olisivat uudet 18 ja 19 momentit. Nykyisen lain 41 a §:n 16 momentti ehdotetaan siirrettäväksi pykälän 20 momentiksi ja siihen sisältyvään viittaukseen ehdotetaan pykälän momenttien järjestyksen muuttumisen vuoksi teknistä korjausta. Tämän lisäksi pykälään ehdotetaan lisättäväksi uusi 21 momentti, jonka mukaan seuraamusmaksu voidaan määrätä myös pykälässä tarkoitettujen säädösten nojalla annettujen säännösten rikkomisesta.

Pykälään tehtävien muutosten seurauksena pykälän 1—8 momentti säilyvät 1—8 momentteina, nykyinen 9—13 momentti, muutettu 14 momentti ja nykyinen 15 momentti siirtyvät 11—17 momentiksi ja nykyinen 16 momentti 20 momentiksi. Pykälän 17 momentti siirtyisi 22 momentiksi.

45 §. Asiakkaansuojan valvontaa koskevien säännösten soveltamisala. Pykälän 1 momenttiin ehdotetaan lisättäväksi maininnat tarjoajista ja kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevista henkilöistä, koska ne ovat velvollisia noudattamaan EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen markkinointiviestintää koskevia säännöksiä.

4. Laki rikoslain muuttamisesta

Johtolause. Valiokunta ehdottaa muutoksia ja teknisiä korjauksia lain johtolauseeseen.

51 luku Arvopaperi- ja kryptovaramarkkinarikoksista

5 a §. Kryptovaramarkkinoita koskeva tiedottamisrikos. Lakiehdotuksessa on erehdyksessä jäänyt huomiotta, että EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 88 artiklan mukainen sisäpiiritiedon julkistamisvelvollisuus koskee liikkeeseenlaskijoita suoraan koskevan sisäpiiritiedon lisäksi myös tarjoajia ja kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevia henkilöitä suoraan koskevaa sisäpiiritietoa. Valiokunta ehdottaa pykälän 1 momentin 3 kohdan täydentämistä tältä osin.

6 a §. Soveltamisala. Pykälän 1 momentin 5 kohdan viittaus kasvihuonekaasujen päästöoikeuksien huutokaupan ajoituksesta, hallinnoinnista ja muista näkökohdista annettuun komission asetukseen on vanhentunut. Valiokunta ehdottaa, että viittaus muutetaan komission asetukseen (EU) N:o 2023/2830.

Kryptovaramarkkina-asetuksen 111 artiklan 1 kohta jättää jäsenvaltioille harkintavaltaa säätää rikosoikeudellisista seuraamuksista. Valiokunta ehdottaa, että pykälän 2 momenttia muutetaan niin, että se kattaa myös sellaiset rahoitusvälineet, joiden kohde-etuutena ovat EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen soveltamisalaan kuuluvat kryptovarot, jotka on otettu kaupankäynnin kohteeksi kryptovarojen kaupankäyntialustalla tai joiden kaupankäynnin kohteeksi ottamista on haettu. Valiokunta pitää tätä perusteltuna, kun otetaan huomioon hallituksen esityksen tavoite saattaa kryptovaroja koskevan markkinoiden väärinkäytösjääntelyn rikosoikeudellinen soveltamisala vastaavalle tasolle rahoitusvälineitä koskevan sääntelyn kanssa. Valiokunta katsoo, että tämä on perusteltua myös sen vuoksi, että aina ei ole selvää, milloin kryptovaraksi kutsuttu tuote on katsottava rahoitusvälineeksi.

Lisäksi pykälän 1 momenttiin ehdotettujen muutosten seurauksena 3 momentin viittaus 1 momentin 4 kohtaan ehdotetaan muutettavaksi viittaukseksi 1 momentin 5 kohtaan.

9. Laki vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain 3 luvun 3 §:n muuttamisesta

Johtolause. Valiokunta ehdottaa teknisiä muutoksia lain johtolauseeseen.

3 luku Vaihtoehtorahastojen hoitajana toimiminen

2 §. Muut sallitut palvelut. Valiokunta ehdottaa, että EU:n kryptovara-asetuksen 60 artiklan edellyttämistä muutoksista vaihtoehtorahaston hoitajista annettuun lakiin säädetään lain 3 luvun 2 §:n uudessa 5 momentissa eikä lain 3 luvun 3 §:ään ehdotetussa uudessa 2 momentissa, kuten hallituksen esityksessä on ehdotettu. Lain 3 luvun 3 §:ssä säädetään liitännäispalveluista, joita kryptovarapalvelut eivät ole.

3 §. Liitännäispalvelut. Hallituksen esityksessä ehdotetaan, että pykälään lisätään uusi 5 momentti, jossa säädetään EU:n kryptovara-asetuksen 60 artiklan edellyttämistä muutoksista vaihtoehtorahaston hoitajista annettuun lakiin. Valiokunta kuitenkin ehdottaa, että EU:n kryptovara-

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

asetuksen 60 artiklan edellyttämistä muutoksista säädetään muita sallittuja palveluja koskevassa lain 3 luvun 2 §:n uudessa 5 momentissa eikä lain 3 luvun 3 §:ään ehdotetussa uudessa 2 momentissa. Lain 3 luvun 3 §:ssä säädetään liitännäispalveluista, joita kryptovarapalvelut eivät ole.

13. Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain muuttamisesta

Johtolause. Valiokunta ehdottaa muutoksia lain johtolauseeseen.

1 luku Yleiset säännökset

2 §. Soveltamisala. Pykälän 1 momentin 8 a kohtaa ehdotetaan muutettavaksi niin, että EU:n kryptovaramarkkina-asetuksessa tarkoitetut kryptovarapalvelun tarjoajat lisätään lain soveltamisalaan.

4 §. Määritelmät. Pykälän 1 momentin 4 a ja 20 kohtaan ehdotetaan teknistä muutosta. Lisäksi pykälän 1 momenttiin ehdotetaan lisättäväksi uusi 21 kohta, joka sisältää määritelmän EU:n kryptovaramarkkina-asetuksessa tarkoitetusta kryptovarapalvelun tarjoajasta.

3 luku Asiakkaan tunteminen

2 §. Asiakkaan tunnistaminen ja henkilöllisyyden todentaminen. Pykälän 1 momentin 1 kohdan b alakohdasta ja 2 momentista ehdotetaan poistettavaksi tarpeettomat viittaukset maksun tiedot -asetuksen 3 artiklan 10 alakohtaan.

8 luku Hallinnolliset seuraamukset

1 §. Rikemaksu. Valiokunta ehdottaa teknistä korjausta pykälän 2 momenttiin.

9 luku Erinäiset säännökset

6 §. Määräyksenantovaltuus. Pykälään ehdotetaan lisättäväksi uusi 3 momentti, jonka mukaan Finanssivalvonnalla on oikeus antaa tarkempia määräyksiä kryptovarapalvelun tarjoajien rahanpesulain 3 luvussa tarkoitetuista asiakkaan tuntemisessa noudettavista menettelytavoista ja rahanpesulain 2 luvun 3 §:ssä tarkoitettua riskienhallinnasta. Lisäksi Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä maksun tiedot -asetuksen 23 artiklassa tarkoitettujen rajoittavien toimenpiteiden noudattamiseksi vaadittavista sisäisistä toimintatavoista, menettelyistä ja valvontatoimista.

Virtuaalivaluutan tarjoajista annetun (572/2019) lain 13 §:ssä säädetään virtuaalivaluutan tarjoajan velvollisuudesta tuntea asiakkaansa sekä edellytetään, että virtuaalivaluutan tarjoajalla on riittävät riskienhallintajärjestelmät, joilla se voi arvioida asiakkaista toiminnalleen aiheutuvia riskejä. Pykälän 4 momentissa säädetään Finanssivalvonnan oikeudesta antaa tarkempia määräyksiä asiakkaan tuntemisessa noudatettavista menettelytavoista ja riskienhallinnasta. Finanssivalvonnalla on ollut virtuaalivaluutan tarjoajista annetun lain 13 §:n 4 momentissa säädetyn määräyksenantovaltuuden nojalla mahdollisuus antaa suositusluontoisten ohjeiden lisäksi velvoittavia määräyksiä. Finanssivalvonta on voimassa olevan sääntelyn nojalla antanut kattavat rahanpe-

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

sun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevat määräykset ja ohjeet. Finanssivalvonnan määräyksillä täsmennettäisiin rahanpesulaissa ja maksun tiedot -asetuksella säädettyjen velvoitteiden täytäntöönpanoa, joten määräyksen antaminen ei merkitse uusia velvoitteita kryptovarapalvelun tarjoajille tai muille rahanpesulain mukaisille ilmoitusvelvollisille.

EU:n kryptovaramarkkina-asetuksessa on velvoitteita rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä. Ne koskevat muun muassa kryptovarapalveluntarjoajien sisäisen valvonnan mekanismeja ja menettelyjä, joilla varmistetaan neljännen rahanpesudirektiivin mukaisten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien velvoitteiden noudattaminen. Maksun tiedot -asetuksen 23 artiklassa edellytetään, että asetuksen soveltamisalaan kuuluvilla maksupalveluntarjoajilla ja kryptovarapalvelun tarjoajilla on käytössään sisäiset toimintatavat, menettelyt ja valvontatoimet, joilla varmistetaan unionin ja kansallisten rajoittavien toimenpiteiden, kuten pakotteiden ja jäädyttämispäätösten täytäntöönpano maksun tiedot -asetuksen mukaisia varainsiirtoja ja kryptovarojen siirtoja toteutettaessa. Maksun tiedot -asetuksen 28 artiklassa edellytetään, että jäsenvaltioiden on vahvistettava asetuksen rikkomisesta määrättäviä hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä koskevat säännöt ja ryhdyttävä kaikkiin tarvittaviin toimenpiteisiin niiden täytäntöönpanon varmistamiseksi. Finanssivalvonta on antanut voimassa olevan sääntelyn nojalla valvottavilleen määräyksiä ja ohjeita pakotesäätelyn ja kansallisten jäädyttämispäätösten noudattamiseen liittyvästä asiakkaan tuntemisesta. Ehdotettu määräyksenantovaltuus ei tarkoita nykyistä laajempaa valtuutta Finanssivalvonnalle, vaan sillä pysytettäisiin nykyinen tilanne.

Voimaantulosäännös. Lain voimaantulosäännökseen ehdotetaan lisäystä, jonka mukaan lain säännöksiä sovelletaan kryptovarapalvelujen tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annetulla laila kumotun virtuaalivaluutan tarjoajista annetun lain 2 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettuun virtuaalivaluutan tarjoajaan kryptovarapalvelujen tarjoajista ja kryptovaramarkkinosta annetun lain 32 §:n 1 ja 2 momentissa säädetyn siirtymäajan. Ehdotuksen tarkoituksena on varmistaa, että uuden lain voimaantulon siirtymäaikana virtuaalivaluutan tarjoajia koskevat edelleen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisestä annetun lain mukaiset velvoitteet.

14. Laki pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain muuttamisesta

Johtolause. Valiokunta ehdottaa muutoksia lain johtolauseeseen.

Voimaantulosäännös. Lain voimaantulosäännökseen ehdotetaan lisäystä, jonka mukaan lain säännöksiä sovelletaan kryptovarapalvelujen tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annetulla laila kumotun virtuaalivaluutan tarjoajista annetun lain 2 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettuun virtuaalivaluutan tarjoajaan kryptovarapalvelujen tarjoajista ja kryptovaramarkkinosta annetun lain 32 §:n 1 ja 2 momentissa säädetyn siirtymäajan. Ehdotuksen tarkoituksena on varmistaa, että uuden lain voimaantulon siirtymäaikana virtuaalivaluutan tarjoajia koskevat edelleen pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain mukaiset velvoitteet.

15. Laki Kilpailu- ja kuluttajavirastosta annetun lain 11 §:n muuttamisesta

11 §. Lausunnon pyytäminen. Pykälän 3 kohtaan ehdotetaan teknistä muutosta.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

VALIOKUNNAN PÄÄTÖSEHDOTUS

Talousvaliokunnan päätösehdotus:

Eduskunta hyväksyy muuttamattomana hallituksen esitykseen HE 31/2024 vp sisältyvät 3., 5.— 8., 10. — 12., 16. ja 17. lakiehdotuksen.

Eduskunta hyväksyy muutettuna hallituksen esitykseen HE 31/2024 vp sisältyvät 1., 2., 4., 9. ja 13. — 15. lakiehdotuksen. (Valiokunnan muutosehdotukset)

Valiokunnan muutosehdotukset

1.

Laki

kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista

Eduskunnan päätöksen mukaisesti säädetään:

1 luku

Yleiset säännökset

1 §

Soveltaisala

Tätä lakia sovelletaan kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annetu~~ssa~~^{ssa} Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukse~~ssa~~^{ssa} (EU) 2023/1114, jäljempänä *EU:n kryptovaramarkkina-asetus*, 3 artiklan 1 kohdan:

- 1) 15 alakohdassa tarkoitettuun kryptovarapalvelun tarjoajaan;
- 2) 6 alakohdassa tarkoitetun omaisuusreferenssitokenin liikkeeseenlaskijaan;
- 3) 7 alakohdassa tarkoitetun sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijaan.

Tätä lakia sovelletaan lisäksi 1 momentissa tarkoitetun toimijan harjoittamaan muuhun liiketoimintaan sekä liikkeeseenlaskijoihin, tarjoajiin ja henkilöihin, jotka hakevat kryptovarojen ottamista kaupankäynnin kohteeksi.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

Tämän lain lisäksi 1 ja 2 momentissa tarkoitetun toiminnan harjoittamiseen sovelletaan EU:n kryptovaramarkkina-asetusta ja sen nojalla annettuja komission asetuksia ja päätöksiä.

Tätä lakia sovelletaan myös

1) EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 59 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisiin muihin finanssiyhteisöihin niiden tarjotessa kryptovarapalveluja mainitun asetuksen 60 artiklan mukaisen ilmoituksen nojalla;

2) luottolaitoksiin, jotka tarjoavat omaisuusreferenssitokeneita yleisölle tai hakevat niiden ottamista kaupankäynnin kohteeksi EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 16 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti; sekä

3) luottolaitoksiin ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoihin, jotka tarjoavat sähkörahatokeneita yleisölle tai hakevat niiden ottamista kaupankäynnin kohteeksi EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 48 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti.

2 §

Valvonta ja yhteistyö muiden viranomaisten kanssa

Tämän lain ja sen nojalla annettujen säädösten, määräysten sekä EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen ja sen nojalla annettujen komission asetusten ja päätösten noudattamista valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonnasta säädetään Finanssivalvonnasta annetussa laissa (878/2008). Finanssivalvonnan velvollisuudesta tehdä yhteistyötä kuluttaja-asiamiehen kanssa asiakkaansuojan valvonnassa säädetään Finanssivalvonnasta annetun lain 46 §:ssä.

Rahoitusvakausvirasto toimii EU:n kryptovaramarkkina-asetuksessa tarkoitettuna kriisinratkaisuviranomaisena. Rahoitusvakausvirastosta säädetään rahoitusvakausviranomaisesta annetussa laissa (1195/2014).

2 luku

Toimilupavelvollisuus ja muu kuin EU:n kryptovara-asetuksen mukainen liiketoiminta

3 §

Toimilupavelvollisuus

Toimilupavelvollisuudesta, joka koskee omaisuusreferenssitokenien tarjoamista yleisölle ja oikeutta hakea niiden ottamista kaupankäynnin kohteeksi säädetään EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 16 artiklassa.

Kryptovarapalvelun tarjoajia koskevasta toimilupavelvollisuudesta säädetään EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 59 artiklassa.

Oikeudesta tarjota sähkörahatokeneita yleisölle ja ottaa sähkörahatokeneita kaupankäynnin kohteeksi säädetään EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 48 artiklassa.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

4 §

Kryptovarapalvelun tarjoajan, sähkörahatokenin liikkeeseenlaskijan ja omaisuusreferenssitokenin liikkeeseenlaskijan muu liiketoiminta

Kryptovarapalvelun tarjoaja ja omaisuusreferenssitokenien liikkeeseenlaskija saa harjoittaa toimiluvan mukaisesti muuta liiketoimintaa. Muun liiketoiminnan harjoittaminen ei saa vaarantaa asiakkaiden etuja. Finanssivalvonta voi rajoittaa muun liiketoiminnan harjoittamista tai kieltää sen, jos kryptovarapalvelun tarjoajan tai omaisuusreferenssitokenin liikkeeseenlaskijan toimintaa ja riskienhallintaa ei ole mahdollista järjestää riittävän luotettavasti.

Sähkörahatokenin liikkeeseenlaskijan, jolla on maksulaitoksen toimilupa, sallitusta liiketoiminnasta säädetään maksulaitoslain (297/2010) 9 §:ssä ja 19 §:n 2 momentissa. Sähkörahatokenin liikkeeseenlaskijan, jolla on luottolaitoksen toimilupa, sallitusta liiketoiminnasta säädetään luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 5 luvussa.

5 §

Muutoksenhaku viivästystilanteissa

Jos kaikki vaadittavat tiedot sisältäneestä 3 §:ssä tarkoitettua toimilupaa koskevasta hakemuksesta ei ole tehty toimilupaa koskevaa päätöstä kuuden kuukauden kuluessa hakemuksen jättämisestä, hakija voi tehdä valituksen Helsingin hallinto-oikeuteen. Valituksen katsotaan tällöin kohdistuvan hakemuksen hylkäävään päätökseen. Valituksen voi tehdä, kunnes päätös on annettu. Finanssivalvonnan on ilmoitettava päätöksen antamisesta muutoksenhakuviranomaiselle, jos päätös on tehty valituksen tekemisen jälkeen. Muutoksenhausta hallintotuomioistuimeen säädetään oikeudenkäynnistä hallintoasioissa annetussa laissa (808/2019).

Muutoksenhakuoikeudesta muissa kuin 1 momentissa tarkoitetuissa tilanteissa säädetään Finanssivalvonnan lain 73 §:ssä.

3 luku

Salassapito- ja tiedonantösäännökset

6 §

Salassapitovelvollisuus

Joka kryptovarapalvelun tarjoajan, sen kanssa samaan konserniin kuuluvan yrityksen tai muun kryptovarapalvelun tarjoajan lukuun toimivan yrityksen toimielimen jäsenenä tai varajäsenenä tai niiden palveluksessa taikka niiden toimeksiannosta tehtävää suorittaessaan on saanut tietää kryptovarapalvelun tarjoajan tai sen kanssa samaan konserniin kuuluvan yrityksen asiakkaan tai muun sen toimintaan liittyvän henkilön taloudellista asemaa tai yksityisen henkilökohtaisia oloja koskevan tiedon taikka liikesalaisuuden, on velvollinen pitämään sen salassa, jollei se, jonka hyväksi vaitiolovelvollisuus on säädetty, anna suostumustaan sen ilmaisemiseen. Salassa pidettäviä tietoja ei saa myöskään antaa kryptovarapalvelun tarjoajan yhtiökokoukselle tai sitä vastaavan

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

toimielimen kokoukselle eikä kokoukseen osallistuvalla osakkeenomistajalle, jäsenelle, yhtiömiehelle eikä muulle henkilölle.

Edellä 1 momentissa säädettyä salassapitovelvollisuutta sovelletaan myös tarjoajaan, kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevaan henkilöön, toimiluvan saaneeseen liikkeeseenlaskijaan ja EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 16 artiklan 1 kohdan ensimmäisessä alakohdassa ja 48 artiklan 1 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuun henkilöön.

Edellä 1 momentissa tarkoitettu suostumuksesta tulee käydä ilmi, että se on annettu vapaaehtoisesti ja nimenomaisesti sekä tietoisena siitä, mihin tarkoituksiin tietoja voidaan käyttää ja luovuttaa. Suostumuksen voi milloin tahansa peruuttaa.

7 §

Salassa pidettävien tietojen luovuttaminen viranomaisille

Kryptovarapalvelun tarjoajalla, liikkeeseenlaskijalla, tarjoajalla, kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevalla henkilöllä, toimiluvan saaneella liikkeeseenlaskijalla tai sen kanssa samaan konserniin kuuluvalla yrityksellä taikka yhteenliittymällä on velvollisuus antaa 6 §:ssä tarkoitettuja tietoja syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen selvittämiseksi sekä muulle viranomaiselle, jolla on lain nojalla oikeus saada sellaisia tietoja.

8 §

Salassa pidettävien tietojen muu luovuttaminen

Kryptovarapalvelun tarjoaja, kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakeva henkilö, tarjoaja ja toimiluvan saanut liikkeeseenlaskija voi luovuttaa salassapitovelvollisuuden estämättä 6 §:ssä tarkoitettuja tietoja samaan konserniin, ja yhteenliittymään kuuluvalla yhteisöllä asiakaspalvelua ja muuta asiakassuhteen hoitamista, markkinointia sekä konsernin tai yhteenliittymän riskienhallintaa varten, jos tietojen vastaanottajaa koskee tässä laissa säädetty tai vastaava salassapitovelvollisuus.

Sen lisäksi, mitä 1 momentissa säädetään, kryptovarapalvelun tarjoaja, tarjoaja ja toimiluvan saanut liikkeeseenlaskija voivat luovuttaa asiakasrekisterissään olevia markkinointia sekä asiakaspalvelua ja muuta asiakassuhteen hoitamista varten tarpeellisia tietoja sellaiselle taholle, joka kuuluu samaan taloudelliseen yhteenliittymään, jos tietojen vastaanottajaa koskee tässä laissa säädetty tai sitä vastaava salassapitovelvollisuus.

Mitä 1 ja 2 momentissa säädetään, ei koske Euroopan parlamentin ja neuvoston luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta annetun asetuksen (EU) 2016/679 (yleinen tietosuojasetus) 9 ja 10 artiklassa tarkoitettujen tietojen luovuttamista.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

9 §

Selvitys tiedon julkistamisen lykkäämisestä

Liikkeeseenlaskijan, tarjoajan tai kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevan henkilön on toimitettava Finanssivalvonnalle sen pyynnöstä EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 88 artiklan 3 kohdassa tarkoitettu selvitys sisäpiiritiedon julkistamisen lykkäämisen edellytyksistä.

4 luku

Valvonta- ja määräyksenantovaltuudet

10 §

Kryptovarapalvelujen tarjoamisen keskeyttäminen tai kieltäminen

Finanssivalvonta voi keskeyttää tai vaatia kryptovarapalvelun tarjoajaa keskeyttämään kryptovarapalvelujen tarjoamisen enintään 30 peräkkäiseksi pankkipäiväksi kerrallaan, jos on perusteltu syy epäillä, että EU:n kryptovaramarkkina-asetusta on rikottu.

Finanssivalvonta voi keskeyttää tai vaatia kryptovarapalvelun tarjoajaa keskeyttämään kryptovarapalvelujen tarjoamisen, jos kryptovarapalvelun tarjoajan tilanne huomioden kryptovarapalvelujen tarjoaminen vahingoittaisi asiakkaiden ja erityisesti yksityisten haltijoiden etuja.

Finanssivalvonta voi kieltää kryptovarapalvelujen tarjoamisen, jos EU:n kryptovaramarkkina-asetusta on rikottu.

11 §

Olennaisten tietojen julkistaminen

Finanssivalvonta voi varmistaakseen asiakkaiden ja erityisesti yksityisten haltijoiden etujen suojan tai markkinoiden häiriöttömän toiminnan julkistaa tai vaatia kryptovarapalvelujen tarjoajaa julkistamaan kaikki olennaiset tiedot, jotka voivat vaikuttaa kyseisten kryptovarapalvelujen tarjoamiseen.

Finanssivalvonta voi varmistaakseen kryptovarojen haltijoiden ja erityisesti yksityisten haltijoiden etujen suojan tai markkinoiden häiriöttömän toiminnan julkistaa tai vaatia kryptovarojen tarjoajaa, niiden kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevaa henkilöä tai omaisuusreferenssitokenin tai sähkörahatokenin liikkeeseenlaskijaa julkistamaan kaikki olennaiset tiedot, jotka voivat vaikuttaa yleisölle tarjottavien tai kaupankäynnin kohteeksi otettavien kryptovarojen arviointiin.

12 §

Yleiseen tietoon saattaminen

Finanssivalvonta voi julkaista tiedon siitä, että kryptovarapalvelun tarjoaja ei noudata velvoitteitaan.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

Finanssivalvonta voi saattaa yleiseen tietoon, että tarjoaja, kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakeva henkilö tai omaisuusreferenssitokenien tai sähkörahatokenien liikkeeseenlaskija ei noudata EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen mukaisia velvollisuuksiaan.

13 §

Sopimusten siirtäminen toimiluvan peruuttamisen yhteydessä

Finanssivalvonta voi vaatia olemassa olevien sopimusten siirtämistä toiselle kryptovarapalvelun tarjoajalle, kun se peruuttaa kryptovarapalvelun tarjoajan toimiluvan EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 64 artiklan mukaisesti. Siirto edellyttää asiakkaiden ja vastaanottavan kryptovarapalvelun tarjoajan suostumusta.

14 §

Toiminnan määrääminen lopetettavaksi

Finanssivalvonta voi määrätä toiminnan lopetettavaksi välittömästi ilman ennakkovaroitusta tai määräajan asettamista, jos on syytä olettaa, että henkilö tarjoaa kryptovarapalveluja ilman toimilupaa.

15 §

Kryptovaran kuvauksen muuttaminen tai täydentäminen

Finanssivalvonta voi vaatia tarjoajia, kryptovarojen kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevia henkilöitä taikka omaisuusreferenssitokenien tai sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoita muuttamaan kryptovaran kuvaustaan tai tekemään lisämuutoksia muutettuun kryptovaran kuvaukseen, jos kryptovaran kuvaus tai muutettu kryptovaran kuvaus ei sisällä EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 6, 19 tai 51 artiklassa vaadittuja tietoja.

Finanssivalvonta voi varmistaakseen rahoitusvakauden tai kryptovarojen haltijoiden ja erityisesti yksityisten haltijoiden etujen suojaamiseksi vaatia tarjoajia, kryptovarojen kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevia henkilöitä taikka omaisuusreferenssitokenien tai sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoita sisällyttämään kryptovaran kuvauksiinsa lisätietoja.

16 §

Markkinointiviestinnän muuttaminen

Finanssivalvonta voi vaatia tarjoajia, kryptovarojen kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevia henkilöitä taikka omaisuusreferenssitokenien tai sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoita muuttamaan markkinointiviestintäänsä, jos markkinointiviestintä ei vastaa EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 7, 29 tai 53 artiklan vaatimuksia.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

17 §

Markkinointiviestinnän keskeyttäminen, kieltäminen tai lopettaminen

Finanssivalvonta voi keskeyttää tai kieltää markkinointiviestinnän, jos on perusteltu syy epäillä, että EU:n kryptovaramarkkina-asetusta on rikottu.

Finanssivalvonta voi vaatia tarjoajia, kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevia henkilöitä, omaisuusreferenssitokenien tai sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoita tai asiaankuuluvia kryptovarapalvelun tarjoajia lopettamaan tai keskeyttämään markkinointiviestinnän enintään 30 peräkkäiseksi pankkipäiväksi kerrallaan, jos on perusteltu syy epäillä, että EU:n kryptovaramarkkina-asetusta on rikottu.

18 §

Toimivaltuudet keskeyttää tai kieltää kryptovarojen tarjoaminen tai kaupankäynnin kohteeksi ottaminen

Finanssivalvonta voi keskeyttää kryptovarojen tarjoamisen yleisölle tai niiden ottamisen kaupankäynnin kohteeksi enintään 30 peräkkäiseksi pankkipäiväksi kerrallaan, jos on perusteltu syy epäillä, että EU:n kryptovaramarkkina-asetusta on rikottu.

Finanssivalvonta voi kieltää kryptovarojen tarjoamisen yleisölle tai niiden ottamisen kaupankäynnin kohteeksi, jos EU:n kryptovaramarkkina-asetusta on rikottu tai on perusteltu syy epäillä, että sitä rikotaan.

19 §

Toimivaltuudet keskeyttää tai kieltää kaupankäynti kryptovaroilla

Finanssivalvonta voi keskeyttää tai vaatia kryptovarapalvelun tarjoajaa, joka ylläpitää kryptovarojen kaupankäyntialustaa, keskeyttämään kaupankäynnin kryptovaroilla enintään 30 peräkkäiseksi pankkipäiväksi kerrallaan, jos on perusteltu syy epäillä, että EU:n kryptovaramarkkina-asetusta on rikottu.

Finanssivalvonta voi keskeyttää tai vaatia asiaankuuluvaa kryptovarapalvelun tarjoajaa, joka tarjoaa kryptovarojen kaupankäyntialustan ylläpitoa koskevia kryptovarapalveluja keskeyttämään kaupankäynti kryptovaroilla, jos tarjoajan, kryptovarojen kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevan henkilön tai omaisuusreferenssitokenin tai sähkörahatokenin liikkeeseenlaskijan tilanne huomioden kaupankäynti olisi kryptovarojen haltijoiden ja erityisesti yksityisten haltijoiden etujen vastaista.

Finanssivalvonta voi kieltää kaupankäynnin kryptovaroilla kryptovarojen kaupankäyntialustalla, jos EU:n kryptovaramarkkina-asetusta on rikottu, tai on perusteltu syy epäillä, että sitä rikotaan.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

20 §

Toimivaltuudet määrätä toiminta lopetettavaksi

Finanssivalvonta voi määrätä toiminnan lopetettavaksi välittömästi ilman ennakkovaroitusta tai määräajan asettamista, jos on syytä olettaa, että henkilö laskee liikkeeseen omaisuusreferenssitokeneita tai sähkörahatokeneita ilman toimilupaa tai että henkilö tarjoaa muita kryptovaroja kuin omaisuusreferenssitokeneita tai sähkörahatokeneita taikka hakee niiden ottamista kaupan käynnin kohteeksi ilman EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 8 artiklan mukaisesti tiedoksi annettua kryptovaran kuvausta.

21 §

Ulkopuolisen asiantuntijan käyttäminen

Finanssivalvonta voi ulkoistaa EU:n kryptovaramarkkina-asetusta, sen nojalla annettuja komission asetusten ja päätösten säännöksiä sekä tätä lakia ja sen nojalla annettuja säädöksiä ja määräyksiä koskevat tarkastukset tai tutkimukset tilintarkastajalle tai muulle ulkopuoliselle asiantuntijalle. Tällä on tehtävässään Finanssivalvonnasta annetun lain 18, 19, 23 ja 24 §:n mukaiset oikeudet ja hän toimii rikosoikeudellisella virkavastuulla hoitaessaan tämän lain mukaisesti annettuja julkisoikeudellisia hallintotehtäviä. Asiantuntijan tehtäviä hoidettaessa aiheutettuun vahinkoon sovelletaan vahingonkorvauslakia (412/1974).

Ulkopuolisen asiantuntijan käyttämisestä säädetään lisäksi Finanssivalvonnasta annetun lain 34 §:ssä.

22 §

Verkkorajapintaan ja verkkotunnukseen liittyvät toimivaltuudet

Jos EU:n kryptovara-asetuksen soveltamisalaan kuuluvasta rikkomuksesta voi aiheutua vakavaa vahinkoa asiakkaiden tai kryptovarojen haltijoiden edulle, Finanssivalvonta voi, jos se on välttämätöntä rikkomuksen lopettamiseksi:

1) määrätä palveluntarjoajan poistamaan sisältöä, antamaan kryptovarapalvelun tarjoajien asiakkaille ja kryptovarojen haltijoille selkeän varoituksen verkkorajapintaan pääsyn yhteydessä, estämään tai rajoittamaan pääsyä verkkorajapintaan taikka poistamaan verkkorajapinnan;

2) määrätä verkkotunnusrekisterin ylläpitäjän tai verkkotunnusvälittäjän poistamaan verkkotunnuksen käytöstä tai merkitsemään verkkotunnuksen Finanssivalvonnan nimiin.

Finanssivalvonta voi antaa päätöksen myös väliaikaisena, jolloin se on voimassa, kunnes asia on lopullisesti ratkaistu.

Finanssivalvonnan on ennen 1 ja 2 momentin mukaisen päätöksen antamista varattava päätöksen saajalle sekä säännöksiä rikkoneelle toimijalle tilaisuus tulla kuulluiksi, paitsi jos kuulemista ei voida toimittaa niin nopeasti kuin asian kiireellisyys välttämättä vaatii.

Finanssivalvonta voi asettaa 1 ja 2 momentin mukaisten päätöstensä noudattamisen tehosteeksi uhkasakon. Uhkasakon määräämisestä ja tuomitsemisesta säädetään uhkasakkolaissa (1113/1990).

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

Finanssivalvonnan 1 momentissa tarkoitettuun päätökseen ei saa hakea muutosta valittamalla. Se, johon tässä pykälässä tarkoitettu päätös kohdistuu, ja säännöksiä rikkonut toimija voivat saattaa muun kuin väliaikaisena annetun päätöksen hakemuksella markkinaoikeuden käsiteltäväksi 30 päivän kuluessa tiedoksisaannista. Muutoin päätös jää pysyväksi. Päätöstä on noudatettava, jollei markkinaoikeus toisin määrää.

Asian käsittelystä markkinaoikeudessa säädetään oikeudenkäynnistä markkinaoikeudessa annetussa laissa (100/2013).

23 §

Vähimmäisnimellisarvon määrittäminen ja liikkeeseen laskettavan määrän rajoittaminen

Finanssivalvonta voi vaatia omaisuusreferenssitokenin tai sähkörahatokenin liikkeeseenlaskijaa määrittämään vähimmäisnimellisarvo tai rajoittamaan liikkeeseen laskettavaa määrää EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 23 artiklan 4 kohdan, 24 artiklan 3 kohdan tai 58 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

24 §

Kielto- ja oikaisupäätös

Finanssivalvonta voi kieltää sitä, joka toimii EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen tai sen nojalla annettujen komission asetusten tai päätösten vastaisesti, jatkamasta tai uudistamasta kyseistä menettelyä. Finanssivalvonta voi samalla velvoittaa menettelyn muutettavaksi tai oikaistavaksi, jos sitä on pidettävä tarpeellisenä oikean ja riittävän tiedon saamiseksi sijoittajille.

Finanssivalvonta voi tehostaa 1 momentissa tarkoitetun kiellon tai päätöksen noudattamista uhkasakolla. Uhkasakosta säädetään uhkasakkolaissa.

25 §

Osaamisen ja pätevyyden arvioimiseksi käytettävät perusteet

Finanssivalvonta antaa määräykset EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 81 artiklan 7 kohdassa tarkoitetun osaamisen ja pätevyyden arvioinnin perusteista.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

5 luku

Hallinnolliset seuraamukset

26 §

Seuraamusmaksu

Finanssivalvonnasta annetun lain 40 §:n 1 momentissa tarkoitettuja säännöksiä, joiden laiminlyönnistä tai rikkomisesta määrätään seuraamusmaksu, ovat seuraavat EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen säännökset:

- 1) 4–14 artikla muista kryptovaroista kuin omaisuusreferenssitokeneista tai sähkörahatokeneista;
- 2) 16, 17, 19, 22, 23, 25, 27–41, 46 ja 47 artikla omaisuusreferenssitokeneista;
- 3) 48–51, 53, 54 ja 55 artikla vaatimuksista, jotka kaikkien sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijoiden on täytettävä;
- 4) 59, 60, 64 ja 65–83 artikla kryptovarapalvelun tarjoajan toimiluvan myöntämisestä ja toiminnan harjoittamisen edellytyksistä;
- 5) 88 artikla sisäpiiritiedon julkistamisesta;
- 6) 89–91 artikla sisäpiirikauppoja ja sisäpiiritiedon laitonta ilmaisemista sekä markkinoiden manipulointia koskevasta kiellosta; ja
- 7) 92 artikla markkinoiden väärinkäytön estämisestä ja havaitsemisesta.

Seuraamusmaksu määrätään myös sille, joka laiminlyö tai rikkoo 1 momentissa tarkoitettujen säännösten nojalla annettuja komission asetusten ja päätösten säännöksiä.

27 §

Hallinnollisten seuraamusten määrääminen ja täytäntöönpano

Hallinnollisten seuraamusten määräämisestä, julkistamisesta ja täytäntöönpanosta säädetään Finanssivalvonnasta annetun lain 4 luvussa ja EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen VII osastossa.

6 luku

Rangaistussäännökset ja vahingonkorvausvelvollisuus

28 §

Kryptovararikos

Joka tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta

- 1) tarjoaa yleisölle EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 6 alakohdan mukaisia omaisuusreferenssitokeneita ilman EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 16 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua toimilupaa,

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

2) ottaa omaisuusreferenssitokeneita kaupankäynnin kohteeksi ilman EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 16 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua toimilupaa,

3) tarjoaa EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 16 alakohdan mukaisia kryptovarapalveluja ilman EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 59 artiklan 1 kohdan alakohdassa a tarkoitettua toimilupaa taikka

4) toimii Finanssivalvonnasta annetun lain 26 §:ssä tarkoitettun EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen mukaisen toimiluvan perumista tai 27 §:ssä tarkoitettun EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen mukaisen toimiluvan mukaisen toiminnan rajoittamista koskevan päätöksen vastaisesti, on tuomittava, jollei teko ole vähäinen tai siitä ole muualla laissa säädetty ankarampaa rangaistusta, *kryptovararikoksesta* sakkoon tai vankeuteen enintään yhdeksi vuodeksi.

Kryptovaramarkkinarikoksista säädetään rikoslain (39/1889) 51 luvussa.

29 §

Salassapitovelvollisuuden rikkominen

Rangaistus 6–8 §:ssä säädetyn salassapitovelvollisuuden rikkomisesta tuomitaan rikoslain 38 luvun 1 tai 2 §:n mukaan, jollei teosta muualla laissa säädetä ankarampaa rangaistusta.

30 §

Vahingonkorvausvelvollisuus

Kryptovarapalvelun tarjoaja, kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakeva henkilö, liikkeeseenlaskija, tarjoaja, toimiluvan saanut liikkeeseenlaskija ja EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 16 artiklan 1 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettu henkilö, 48 artiklan 1 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettu henkilö ja 60 artiklan 1–6 kohdassa tarkoitettu finanssiyhteisö on velvollinen korvaamaan vahingon, jonka se on tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttanut vahinkoa kärsineelle tämän lain tai sen nojalla annettujen määräysten tai EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen tai sen nojalla annettujen komission asetusten ja päätösten vastaisella menettelyllä.

Omaisuusreferenssitokenin liikkeeseenlaskijan toimitusjohtaja, hallituksen jäsen tai siihen rinnastettavan toimielimen jäsen sekä vastuunalainen yhtiömies ovat velvolliset korvaamaan vahingon, jonka he ovat tehtävässään tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet omaisuusreferenssitokenin liikkeeseenlaskijalle taikka osakkeenomistajalle tai muulle henkilölle rikkomalla EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 34 artiklan 3 kohtaa tai 36 artiklan 6 kohtaa.

Kryptovarapalvelun tarjoajan toimitusjohtaja, hallituksen jäsen tai siihen rinnastettavan toimielimen jäsen sekä vastuunalainen yhtiömies ovat velvolliset korvaamaan vahingon, jonka he ovat tehtävässään tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet kryptovarapalvelun tarjoajalle taikka osakkeenomistajalle tai muulle henkilölle rikkomalla EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 68 artiklan 6 kohtaa.

Edellä 2 ja 3 momentissa tarkoitettu vahinko katsotaan aiheutetuksi huolimattomuudesta, jollei menettelystä vastuussa oleva osoita menetelleensä huolellisesti.

Vahingonkorvauksen sovittelusta ja korvausvastuun jakaantumisesta kahden tai useamman korvausvelvollisen kesken säädetään vahingonkorvauslain 2 ja 6 luvussa.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

7 luku

Voimaantulo- ja siirtymäsäännökset

31 §

Voimaantulo

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 . Sen kryptovarapalvelun tarjoajia koskevat säännökset tulevat voimaan päivänä kuuta 20 .

Tällä lailla kumotaan virtuaalivaluutan tarjoajista annettu laki (572/2019), jäljempänä *kumottu laki*.

Ennen tämän lain voimaantuloa voidaan ryhtyä sen täytäntöönpanon edellyttämiin toimiin. Finanssivalvonta voi ottaa 3 §:ssä tarkoitettua toimilupaa koskevan hakemuksen käsiteltäväksi tämän lain mukaan jo ennen lain voimaantuloa.

32 §

Siirtymäsäännös

Kumotun lain 2 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettulla virtuaalivaluutan tarjoajalla, joka tämän lain voimaan tullessa tarjoaa mainitun momentin 6 kohdassa tarkoitettuja virtuaalivaluutaan liittyviä palveluja Finanssivalvonnan myöntämän rekisteröinnin nojalla, säilyy oikeus tarjota rekisteröintinsä mukaisia virtuaalivaluutaan liittyviä palveluja kumotun lain mukaisesti 30 päivään kesäkuuta 2025 tai kunnes sille myönnetään EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 59 artiklassa tarkoitettu toimilupa, sen mukaan kumpi näistä ajankohdista on aikaisempi, jos se on jättänyt Finanssivalvonnalle EU:n kryptovara-asetuksen 62 artiklan mukaisen toimilupahakemuksen viimeistään 30 päivänä lokakuuta 2024.

Edellä 1 momentissa tarkoitettua siirtymäaikaa sovelletaan myös kumotun lain 2 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettuun virtuaalivaluutan tarjoajaan, joka on merkitty Finanssivalvonnan rekisteriin korkeintaan kuusi kuukautta ennen tämän lain voimaantuloa, ja joka on jättänyt Finanssivalvonnalle EU:n kryptovara-asetuksen 62 artiklan mukaisen toimilupahakemuksen viimeistään 30 päivänä lokakuuta 2024.

Kumottua lakia ja sen nojalla annettuja määräyksiä sovelletaan kuitenkin kumotun lain 2 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettuun virtuaalivaluutan tarjoajaan 1 ja 2 momentissa säädetyn siirtymäajan.

~~Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20.~~

2.

Laki

Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

muutetaan Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 4 §:n 2 momentin 16 kohta, 5 §:n 38 ja 40 kohta, 21 §:n 1 ja 2 momentti, 27 §:n 5 momentti, 38 §:n 2 momentti, 39 §:n 1 momentti, 40 §:n 1 momentti, 41 §:n 3 momentti, 41 a §:n 14 ja 16 momentti, 45 §:n 1 momentti ja 71 §:n 1 momentin 14 ja 18 kohta,

sellaisina kuin ne ovat, 4 §:n 2 momentin 16 kohta ja 41 §:n 3 momentti laissa 205/2022, 5 §:n 38 kohta ja 71 §:n 1 momentin 18 kohta laissa 524/2021, 5 §:n 40 kohta, 27 §:n 5 momentti, 40 §:n 1 momentti ja 45 §:n 1 momentti laissa 184/2023, 21 §:n 1 momentti laissa 520/2016, 21 §:n 2 momentti ja 38 §:n 2 momentti laissa 752/2012, 39 §:n 1 momentti laissa 254/2013, 41 a §:n 14 ja 16 momentti laissa 192/2023 ja 71 §:n 1 momentin 14 kohta laissa 446/2017, ja

lisätään 4 §:n 2 momenttiin, sellaisena kuin se on laeissa 752/2012, 254/2013, 170/2014, 311/2015, 1055/2016, 352/2017, 1108/2018, 215/2019, 296/2019, 599/2021 ja 205/2022, uusi 17 kohta, 5 §:ään, sellaisena kuin se on laeissa 752/2012, 902/2012, 254/2013, 170/2014, 198/2015, 520/2016, 737/2016, 1442/2016, 228/2017, 575/2017, 893/2017, 1071/2017, 241/2018, 1229/2018, 215/2019, 517/2019, 296/2019, 574/2019, 963/2019, 316/2020, 524/2021, 599/2021, 205/2022, 184/2023 ja 192/2023, uusi 41 kohta, 6 §:ään, sellaisena kuin se on laeissa 752/2012, 254/2013, 170/2014, 1071/2017, 296/2019, 524/2021, 954/2021 ja 214/2022, uusi 18 a kohta, 19 §:ään, sellaisena kuin se on osaksi laeissa 1145/2015 ja 1229/2018, uusi 5 momentti, 20 a §:ään, sellaisena kuin se on laeissa 352/2017, 1071/2017, 215/2019 ja 205/2022, uusi 4 momentti, 28 §:ään, sellaisena kuin se on laeissa 352/2017, 241/2018, 1108/2018, 215/2019, 296/2019, 599/2021, 976/2021, 205/2022 ja 192/2023, uusi 12–14 momentti, 37 b §:ään, sellaisena kuin se on laissa 520/2016, uusi 2 momentti, lakiin uusi 37 g §, ~~41 §:ään, sellaisena kuin se on laeissa 611/2014, 1279/2015, 1071/2017, 1229/2018, 524/2021, 954/2021 ja 205/2022, uusi 4 momentti, jolloin nykyinen 4–8 momentti siirtyvät 5–9 momentiksi,~~ 41 a §:ään, sellaisena kuin se on laeissa 241/2018, 524/2021, 954/2021, 205/2022, 214/2022 ja 192/2023, uusi 9, 10, 18, 19 ja 21 momentti ~~16 ja 17 momentti,~~ jolloin nykyinen 9–13, muutettu 14 ja nykyinen 15 momentti ~~momentti~~ siirtyvät 11–17 momentiksi, ja muutettu 16 momentti ja nykyinen 17 momentti siirtyvät 20 ja 22 momentiksi, sekä lakiin uusi 50 x § seuraavasti:

4 §

Valvottavat

Toimilupavalvottavalla tarkoitetaan tässä laissa:

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

16) joukkorahoituspalvelun tarjoamisesta annetun lain (203/2022) 3 §:n 1 kohdassa tarkoitettua joukkorahoituspalvelun tarjoajaa;

17) kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) 2023/1114, jäljempänä *EU:n kryptovaramarkkina-asetus*, 3 artiklan 1 kohdan 15 alakohdan mukaista kryptovarapalvelun tarjoajaa ja EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 16 artiklan 1 kohdan kohdan ensimmäisen alakohdan a alakohdassa tarkoitettua toimijaa, jolle on myönnetty omaisuusreferenssitokenin liikkeeseenlaskijan toimilupa.

5 §

Muut finanssimarkkinoilla toimivat

Muulla finanssimarkkinoilla toimivalla tarkoitetaan tässä laissa:

38) EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 10 alakohdassa tarkoitettua liikkeeseenlaskijaa, joka on muu henkilö kuin tämän lain 4 §:ssä tarkoitettu valvottava, ja mainitun kohdan 13 alakohdassa tarkoitettua tarjoajaa, joka on muu henkilö kuin tämän lain 4 §:ssä tarkoitettu valvottava, sekä EU:n asetuksen 5 artiklan 1 kohdassa, 16 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa ja 48 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettuja henkilöitä, joka hakevat kryptovaran ottamista kaupankäynnin kohteeksi;

40) sitä, joka on eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä annetun lain (186/2023) 4 §:n perusteella velvollinen ilmoittautumaan Finanssivalvonnan pitämään luotonantaja- ja vertaislainanvälittäjärekisteriin;

41) sitä, joka on velvollinen EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 41 artiklan 1 ja 2 kohdan ja 83 artiklan 1 ja 2 kohdan nojalla tekemään Finanssivalvonnalle ilmoituksen omistussuhteiden hankinnasta ja luovutuksesta.

6 § (Uusi)

Muut määritelmät

Tässä laissa tarkoitetaan:

18 a) kryptovarojen kaupankäyntialustalla monenkeskistä järjestelmää, jota ylläpidetään Suomessa tai muussa ETA-valtiossa, ja jossa järjestelmän ja sen sääntöjen mukaisesti saatetaan yhteen kryptovaroja koskevia useiden kolmansien osapuolten osto- ja myynti-intressejä tai helpotetaan niiden yhteensaattamista siten, että tuloksena on sopimus, joko vaihtamalla kryptovaroja vaihtoihin tai vaihtamalla kryptovaroja muihin kryptovarioihin;

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

3 luku

Valvontavaltuudet

19 §

Oikeus saada tietoja muulta henkilöltä

Finanssivalvonnalla on salassapitosäännösten estämättä oikeus saada finanssimarkkinoita koskevista Euroopan unionin säädöksissä tarkoitetun kansainvälisen viranomaisyhteistyön toteuttamisen kannalta välttämättömiä tietoja muulta kuin edellä tässä pykälässä tarkoitettulta, jolla voidaan perustellusta syystä olettaa olevan viranomaisyhteistyön kannalta tarpeellista tietoa.

20 a §

Oikeus saada tietoja esitutkinta- ja syyttäviviranomaiselta

Finanssivalvonnalla on oikeus salassapitosäännösten estämättä saada EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 95 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa ja 115 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa säädettyjen yhteistyövelvoitteiden täyttämiseksi välttämättömiä tietoja esitutkinta- ja syyttäviviranomaiselta kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista ~~(+)~~ annetun lain (28) §:ssä ja rikoslain (39/1889) 51 luvussa tarkoitettujen rikosten esitutkinnasta ja oikeudenkäyntimenettelystä.

21 §

Markkinoiden väärinkäyttöön ja vertailuarvoasetuksen valvontaan liittyvä erityinen tietojensaantioikeus

Finanssivalvonnalla on salassapitosäännösten estämättä oikeus saada valvottavalta ja muulta finanssimarkkinoilla toimivalta sekä näiden hallituksen jäseneltä, toimitusjohtajalta ja palveluksessa olevalta tiedot, jotka ovat tarpeen markkinoiden väärinkäyttöä, säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä kaupankäynnin kohteena olevan arvopaperin arvoon vaikuttavien tietojen julkistamista, kryptovarojen kaupankäyntialustalla kaupankäynnin kohteena olevan kryptovaran arvoon vaikuttavien tietojen julkistamista taikka säännellyllä markkinalla, monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä tai kryptovarojen kaupankäyntialustalla tapahtuvaa kaupankäyntiä koskevien markkinoiden väärinkäyttöasetuksen, arvopaperimarkkinalain, kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain tai EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen säännösten taikka näiden nojalla annettujen säännösten noudattamisen valvomiseksi, jos tiedot liittyvät:

1) säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä kaupankäynnin kohteena olevaan arvopaperiin taikka kryptovarojen kaupankäyntialustalla kaupankäynnin kohteena olevaan kryptovaraan;

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

2) säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä kaupankäynnin kohteeksi haettuun arvopaperiin taikka kryptovarojen kaupankäyntialustalle kaupankäynnin kohteeksi haettuun kryptovaraan;

3) arvopaperiin, jonka arvo määräytyy säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä kaupankäynnin kohteena olevan arvopaperin taikka kryptovarojen kaupankäyntialustalla kaupankäynnin kohteena olevan kryptovaran perusteella;

4) 1–3 kohdassa tarkoitetun arvopaperin liikkeeseenlaskijaan taikka 1 tai 2 kohdassa tarkoitetun kryptovaran liikkeeseenlaskijaan, tarjoajaan tai kaupankäynnin kohteeksi hakevaan;

5) 1–3 kohdassa tarkoitetulla arvopaperilla taikka 1 tai 2 kohdassa tarkoitetulla kryptovaralla tehtyihin liiketoimiin tai toimeksiantoihin.

Finanssivalvonnalla on 1 momentissa tarkoitettu oikeus saada yksilöityä liiketointa koskevia 1 momentissa tarkoitetun valvonnan kannalta välttämättömiä tietoja myös siltä:

1) joka toimii valvottavan ja muun finanssimarkkinoilla toimivan lukuun tai puolesta;

2) joka on osallinen sellaiseen liiketoimeen tai toimeksiantoon, joka koskee 1 momentissa tarkoitettua arvopaperia tai kryptovaraa;

3) jolla muuten kuin 1 tai 2 kohdassa tarkoitetusta syystä voidaan perustellusta syystä olettaa olevan 1 momentissa tarkoitettua tietoa.

27 §

Toimiluvan ja rekisteröitymisen mukaisen toiminnan rajoittaminen

Mitä tässä pykälässä säädetään toiminnan rajoittamisesta, sovelletaan myös vakuutusyhdistyksen sääntöjen mukaisen toiminnan rajoittamiseen, joukkolainanhaltijoiden edustajasta annetussa laissa tarkoitetun edustajan rekisteröitymisen perumiseen, kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetussa laissa tarkoitetun kiinnitysluottopankkitoiminnan rajoittamiseen, sijoituspalvelulain 5 luvun 5 §:ssä tarkoitetulle kolmannen maan sijoituspalveluyritykselle myönnetyn luvan mukaisen toiminnan rajoittamiseen, vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain 5 luvun 1 §:ssä tarkoitetun rekisteröitymisvelvollisen vaihtoehtorahastojen hoitajan rekisteröinnin mukaisen toiminnan rajoittamiseen sekä eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä annetun lain 3 §:ssä tarkoitetun rekisteröitymisvelvollisen luotonantajan, vertaislainanvälittäjän rekisteröinnin mukaisen toiminnan ja EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 10 alakohdassa tarkoitetun liikkeeseenlaskijan, ja 13 alakohdassa tarkoitetun tarjoajan ja 5 artiklassa tarkoitetun kryptovarojen kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevan henkilön toiminnan rajoittamiseen. Vakuutusten tarjoamisen kieltämisestä säädetään vakuutusten tarjoamisesta annetussa laissa. Tätä pykälää ei sovelleta talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisöön.

28 §

Johdon toiminnan rajoittaminen

Finanssivalvonta voi pysyvästi kieltää henkilöä, joka on toistuvasti rikkonut EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 89–91 artiklan säännöksiä, toimimasta omaisuusreferenssitokenin liikkeenlaskijan tai kryptovarapalvelun tarjoajan ylimmässä hallintoelimestä.

Finanssivalvonta voi määrääjäksi, vähintään 10 vuodeksi ja enintään 15 vuodeksi, kieltää henkilöä, joka on toistuvasti rikkonut EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 92 artiklan säännöksiä, toimimasta omaisuusreferenssitokenin liikkeenlaskijan tai kryptovarapalvelun tarjoajan ylimmässä hallintoelimestä.

Finanssivalvonta voi määrääjäksi, enintään viideksi vuodeksi, kieltää omaisuusreferenssitokenin liikkeenlaskijan tai kryptovarapalvelun tarjoajan ylimmän hallintoelimen jäsentä tai muuta luonnollista henkilöä, jonka katsotaan olevan vastuussa EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 59, 60 tai 64–83 artiklan taikka 88–92 artiklan rikkomisesta, hoitamasta johtotehtäviä kryptovarapalvelun tarjoajissa.

37 b §

Määräaikainen kaupankäyntikielto

Mitä 1 momentissa säädetään Finanssivalvonnan oikeudesta kieltää määrääjäksi luonnollista henkilöä käymästä kauppaa rahoitusvälineillä, sovelletaan myös kaupankäyntiin omaan lukuun kryptovaroilla, jos henkilö laiminlyö tai rikkoo EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 88 artiklan säännöksiä sisäpiiritiedon julkistamisesta, 89–91 artiklan säännöksiä sisäpiirikaupoista, sisäpiiritiedon laitonta ilmaisemista koskevasta kiellosta tai markkinoiden manipulointia koskevasta kiellosta taikka 92 artiklan säännöksiä markkinoiden väärinkäytön estämisestä ja havaitsemisesta.

37 g §

Kryptovarapositoiden valvonta

Finanssivalvonnalla on salassapitosäännösten estämättä oikeus saada EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen noudattamisen valvontaan liittyviä tietoja keneltä tahansa kryptovaran haltijalta ja asetuksen 37 artiklan 6 kohdassa ja 75 artiklan 2 kohdassa tarkoitetusta positiorekisteristä. Finanssivalvonta voi velvoittaa kryptovarojen haltijaa toteuttamaan toimenpiteitä position tai vastuun koon pienentämiseksi tai rajoittaa henkilön mahdollisuutta hankkia kryptovaroja.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

38 §

Rikemaksu

Rikemaksun suuruus perustuu kokonaisarviointiin. Rikemaksun suuruutta arvioitaessa on otettava huomioon menettelyn laatu, laajuus ja kesto aika. Oikeushenkilölle määrättävä rikemaksu on vähintään 1 000 euroa ja enintään 100 000 euroa. Luonnolliselle henkilölle määrättävä rikemaksu on vähintään 500 euroa ja enintään 10 000 euroa.

39 §

Julkinen varoitus

Finanssivalvonta antaa valvottavalle ja muulle finanssimarkkinoilla toimivalle julkisen varoituksen, jos tämä tahallaan tai huolimattomuudesta menettelee muiden kuin 38 §:n 1 ja 6 momentissa taikka 40 §:n 1, 2, 5 tai 6 momentissa tarkoitettujen finanssimarkkinoita koskevien säännösten tai niiden nojalla annettujen määräysten vastaisesti. Valvottavalle julkinen varoitus annetaan myös, jos valvottava tahallaan tai huolimattomuudesta menettelee toimilupansa ehtojen tai toimintaansa koskevien sääntöjen vastaisesti.

40 §

Seuraamusmaksu

Seuraamusmaksu määrätään sille, joka tahallaan tai huolimattomuudesta laiminlyö tai rikkoo arvopaperimarkkinalain 15 luvun 2 §:ssä; sijoituspalvelulain 15 luvun 2 §:ssä, kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain 12 luvun 2 §:ssä, arvopaperitileistä annetun lain 15 §:ssä, arvosuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetun lain 8 luvun 6 §:ssä, maksulaitoslain 48 a §:ssä, vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain 22 luvun 2 §:ssä, sijoitusrahastolain 27 luvun 2 §:ssä, joukkorahoituspalvelun tarjoamisesta annetun lain 20 §:ssä, kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annetun lain 26 §:ssä, luottolaitostoiminnasta annetun lain 20 luvun 1 §:ssä, osakesäästötilistä annetun lain (680/2019) 17 §:n 2 momentissa, kriisinratkaisulain 18 luvun 1 §:ssä, eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä annetun lain 21 §:ssä, vakuutusten tarjoamisesta annetun lain 68 tai 71 §:ssä tai kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain 46 §:ssä tarkoitettuja säännöksiä tai päätöksiä.

41 §

Seuraamusmaksun määrääminen

Sen lisäksi, mitä 2 momentissa säädetään, jos kyse on vertailuarvoasetuksen rikkomisesta, seuraamusmaksun määrää arvioitaessa on otettava huomioon myös menettelyn vaikutus reaalityönteeseen. Jos kyse on arvopapereiden yleisölle tarjoamisen tai kaupankäynnin kohteeksi säännellyllä markkinalla ottamisen yhteydessä julkaistavasta esitteestä ja direktiivin 2003/71/EY kumoamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/1129, jäljempänä *esiteasetus*, rikkomisesta, seuraamusmaksun määrää arvioitaessa noudatetaan 2 momentin sijaan mitä esiteasetuksen 39 artiklassa säädetään. Jos kyse on EU:n joukkorahoitusasetuksen rikkomisesta, seuraamusmaksun määrää arvioitaessa noudatetaan 2 momentin sijaan mitä EU:n joukkorahoitusasetuksen 40 artiklassa säädetään. Jos kyse on EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen rikkomisesta, seuraamusmaksun määrää arvioitaessa noudatetaan 2 momentin sijaan mitä EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 112 artiklassa säädetään. Jos kyse on arvopaperistamisasetuksen rikkomisesta, seuraamusmaksun määrää arvioitaessa noudatetaan 2 momentin sijaan mitä tämän lain 4 §:n 2 momentin 13 kohdassa tarkoitettua arvopaperistamisasetuksen 33 artiklassa säädetään.

41 a §

Seuraamusmaksun enimmäismäärä eräissä tapauksissa

Jos seuraamusmaksu koskee kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annetun lain 26 §:n 1 momentin 1–4 kohdassa tai niiden nojalla annettujen 2 momentissa tarkoitettujen säännösten rikkomista, luonnolliselle henkilölle määrättävä seuraamusmaksu saa olla enintään 700 000 euroa.

Jos seuraamusmaksu koskee kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annetun lain 26 §:n 1 momentin 1–4 kohdassa tarkoitettujen säännösten rikkomista, oikeushenkilölle määrättävä seuraamusmaksun on oltava enintään sen mukaan, kumpi on suurempi, joko 5 000 000 euroa tai:

- a) kolme prosenttia oikeushenkilön seuraamusmaksun määräämistä edeltävän vuoden liikevaihdosta 26 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitetuista rikkomisista;
- b) viisi prosenttia oikeushenkilön seuraamusmaksun määräämistä edeltävän vuoden liikevaihdosta 26 §:n 1 momentin 4 kohdassa tarkoitetuista rikkomisista;
- c) 12,5 prosenttia oikeushenkilön seuraamusmaksun määräämistä edeltävän vuoden liikevaihdosta 26 §:n 1 momentin 2 ja 3 kohdassa tarkoitetuista rikkomisista.

Jos 15 momentissa tarkoitettu seuraamusmaksu koskee vertailuarvoasetuksen 11 artiklan 1 kohdan d alakohdan tai mainitun artiklan 4 kohdan rikkomista, oikeushenkilölle määrättävä seuraamusmaksu saa olla enintään joko kaksi prosenttia oikeushenkilön seuraamusmaksun määräämistä edeltävän vuoden liikevaihdosta tai enintään 250 000 euroa sen mukaan, kumpi on suurempi. Luonnolliselle henkilölle määrättävä seuraamusmaksu saa olla enintään 100 000 euroa.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

Jos seuraamusmaksu koskee kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annetun lain 26 §:n 1 momentin 5 kohdassa tarkoitettujen säännösten rikkomista, oikeushenkilölle määrättävä seuraamusmaksu saa olla, sen mukaan, kumpi on suurempi, enintään joko kaksi prosenttia oikeushenkilön seuraamusmaksun määräämistä edeltävän vuoden liikevaihdosta tai enintään 2 500 000 euroa, sekä luonnolliselle henkilölle määrättävä seuraamusmaksu enintään miljoona euroa.

Jos seuraamusmaksu koskee kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annetun lain 26 §:n 1 momentin 6 tai 7 kohdassa tarkoitettujen säännösten rikkomista, oikeushenkilölle määrättävä seuraamusmaksu saa olla, sen mukaan, kumpi on suurempi, enintään joko 15 prosenttia oikeushenkilön seuraamusmaksun määräämistä edeltävän vuoden liikevaihdosta tai enintään 15 miljoonaa euroa, sekä luonnolliselle henkilölle määrättävä seuraamusmaksu enintään viisi miljoonaa euroa.

Sen estämättä, mitä 12–19 momentissa säädetään, seuraamusmaksu saa kuitenkin olla enintään kolme kertaa niin suuri kuin teolla tai laiminlyönnillä saatu hyöty, jos hyödyn suuruus on määriteltävissä.

Seuraamusmaksu voidaan määrätä myös 1—10 ja 12—19 momentissa tarkoitettujen säännösten nojalla annettujen säännösten rikkomisesta.

45 §

Asiakkaansuojan valvontaa koskevien säännösten soveltamisala

Finanssivalvonta valvoo, että valvottavat, eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä annetun lain mukaiset elinkeinonharjoittajat, asunto-omaisuuteen liittyvien kuluttajaluottojen välittäjät, vakuutusentarjoajat sekä kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annetun lain 1 §:n 1 momentissa tarkoitettut kryptovarapalvelun tarjoajat ja mainitussa momentissa tarkoitettujen omaisuusreferenssitokenien ja sähkörahatokenien liikkeeseenlaskijat sekä 1 §:n 2 momentissa tarkoitettut tarjoajat ja kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevat henkilöt noudattavat niihin sovellettavia markkinointia ja sopimusehtojen käyttöä sekä kuluttajan kannalta hyvän tavan vastaista tai muutoin sopimatonta menettelyä asiakassuhteessa koskevia säännöksiä. Rahoitusvälineiden markkinointia koskevien säännösten noudattamisen valvonnasta säädetään lisäksi arvopaperimarkkinalaissa, sijoituspalvelulaissa ja muualla laissa.

50 x §

Toiminta EU:n kryptovaramarkkina-asetuksessa tarkoitettuna toimivaltaisena viranomaisena

Finanssivalvonta toimii EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 93 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuna toimivaltaisena viranomaisena ja 2 kohdassa tarkoitettuna keskitettynä yhteyspisteenä toimivaltaisten viranomaisten välistä sekä Euroopan pankkiviranomaisen ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen kanssa tehtävää rajatylittävää hallinnollista yhteistyötä varten.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

71 §

Oikeus ja velvollisuus luovuttaa tietoja

Sen lisäksi, mitä viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetussa laissa (621/1999) säädetään, Finanssivalvonnalla on oikeus luovuttaa salassapitosäännösten estämättä tietoja:

14) työsuojeluviranomaisille niiden tehtävien hoitamiseksi ja finanssimarkkinalainsäädännön rikkomisista ilmoittamisen tapauksissa, kun on mahdollista, että ilmoittajaan kohdistetaan Euroopan unionin ja kansallisen oikeuden rikkomisesta ilmoittavien henkilöiden suojelusta annetun lain (1171/2022) 23 §:ssä tarkoitettuja vastatoimia hänen ilmoittaessaan finanssimarkkinalainsäädännön rikkomisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 596/2014 täytäntöönpanemisesta siltä osin kuin on kyse toimivaltaisille viranomaisille mainitun asetuksen tosiasiallisesta tai mahdollisesta rikkomisesta tehtävistä ilmoituksista annetun komission täytäntöönpanodirektiivin (EU) 2015/2392, jäljempänä *markkinoiden väärinkäyttöasetuksen täytäntöönpanodirektiivi*, 8 artiklassa säädettyjen yhteistyövelvoitteiden noudattamiseksi;

18) kuluttaja-asiamiehelle sen valvontatehtävien hoitamista tai 47 §:ssä säädetyn lausunnon pyytämistä varten;

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

3.

Laki

Finanssivalvonnan valvontamaksuista annetun lain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
kumotaan Finanssivalvonnan valvontamaksuista annetun lain (1209/2023) 1 §:n 7 kohdan m alakohhta ja 10 §:n 18 kohta,
muutetaan 1 §:n 5 kohdan johdantokappale, 8 §:n otsikko, 1 momentin johdantokappale ja 4 kohta ja 2 momentin 3 kohta, 10 §:n 17 kohta sekä 11 §:n 4 ja 15 kohta sekä
lisätään 1 §:n 5 kohtaan uusi f ja g alakohhta, 8 §:n 1 momenttiin uusi 5 kohta ja 2 momenttiin uusi 4 ja 5 kohta sekä 11 §:ään uusi 16–18 kohta seuraavasti:

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

1 §

Maksuvelvollinen

Finanssivalvonnan valvontamaksun ovat velvollisia suorittamaan:

5) seuraavat sijoituspalvelu- ja kryptovara-alan toimijat:

f) kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114, jäljempänä *EU:n kryptovaramarkkina-asetus*, 3 artiklan 1 kohdan 15 alakohdassa tarkoitettu kryptovarapalvelun tarjoaja ja 11 alakohdassa tarkoitettu toimilupaa hakeva liikkeeseenlaskija;

g) finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 5 §:n 38 kohdassa tarkoitettu muu finanssimarkkinoilla toimiva;

8 §

Sijoituspalvelu- ja kryptovara-alan toimijoiden maksut

Suhteellista maksua ja perusmaksua maksavien sijoituspalvelualan ja kryptovara-alan toimijoiden maksut määräytyvät seuraavasti:

4) kolmannen maan sijoituspalveluyrityksen sivuliikkeen osalta perusmaksu on 4 110 euroa ja suhteellinen maksu 0,3616 prosenttia liikevaihdosta;

5) EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 15 alakohdassa tarkoitettua kryptovarapalvelun tarjoajan osalta perusmaksu on 8 220 euroa ja suhteellinen maksu 0,3616 prosenttia liikevaihdosta.

Pelkkää perusmaksua maksavien sijoituspalvelualan toimijoiden perusmaksun määrä on:

3) sijoituspalveluyrityksen omistusyhteisön osalta 1 370 euroa;

4) EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 11 alakohdassa tarkoitettua omaisuusreferenssitokenien liikkeeseenlaskijan osalta 33 000 euroa;

5) Finanssivalvonnasta annetun lain 5 §:n 38 kohdassa tarkoitettua muun finanssimarkkinoilla toimivan osalta 4 110 euroa.

10 §

Muiden toimijoiden maksut

Muiden kuin 4–9 §:ssä tarkoitettujen toimijoiden maksut määräytyvät seuraavasti:

17) sellaisen arvopaperistamisasetuksen 27 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua yhteisön osalta, jolle on myönnetty mainitun asetuksen 28 artiklassa tarkoitettu toimilupa, perusmaksu on 6 400 euroa.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

11 §

Lisämaksut

Edellä 4–10 §:ssä säädetyn lisäksi maksuvelvollinen on velvollinen suorittamaan seuraavat lisämaksut:

4) rahastoyhtiön, joka tarjoaa omaisuudenhoitoa, sijoitusneuvontaa tai kryptovarapalveluja, lisämaksu on 0,3616 prosenttia omaisuudenhoidon, sijoitusneuvonnan ja kryptovarapalvelujen liikevaihdosta;

15) jos 4 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettu luottolaitos tai 2–4 kohdassa tarkoitettu ETA-luottolaitoksen sivuliike taikka 8 §:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettu sijoituspalveluyritys tai 3 kohdassa tarkoitettu ETA-sijoituspalveluyrityksen sivuliike on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetussa laissa tarkoitettu erityinen säilytysyhteisö, sen lisämaksu on 2 740 euroa;

16) luottolaitoksen, joka laskee liikkeeseen omaisuusreferenssitokeneita EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 17 artiklan nojalla tai tarjoaa kryptovarapalveluja EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 60 artiklan nojalla, lisämaksu on 15 000 euroa;

17) luottolaitoksen ja sähkörahayhteisön, jotka laskevat liikkeeseen sähköisen rahan tokeneita EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 48 artiklan nojalla, lisämaksu on 8 220 euroa;

18) arvopaperikeskuksen tai pörssin, joka tarjoaa kryptovarapalveluja mainitun asetuksen 60 artiklan nojalla, lisämaksu on 15 000 euroa.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

4.

Laki

rikoslain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

muutetaan rikoslain (39/1889) 17 luvun 16 c §:n 2 momentti, 37 luvun 15 §:n 3 momentti ja 51 luvun otsikko, 1 §:n 1 momentti, 2 §:n 1 momentin 2 kohta, 3 §:n 1 momentti, 4 §:n 1 momentti, 6 §:n 1 momentin 3, 12 ja 14 kohta ja 6 a §:n 1 — 3 ja 5 momentti,

sellaisina kuin ne ovat, 17 luvun 16 c §:n 2 momentti laissa 864/2019, 37 luvun 15 §:n 3 momentti laissa 597/2021, 51 luvun otsikko ja 2 §:n 1 momentin 2 kohta laissa 753/2012, 51 luvun 1 §:n 1 momentti, 3 §:n 1 momentti, 4 §:n 1 momentti ja 6 a §:n 2 ja 5 momentti laissa 521/2016

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

sekä 51 luvun 6 §:n 1 momentin 3, 12 ja 14 kohta sekä 6 a §:n 1 ja **3 momentti** laissa 1075/2017, sekä

lisätään 51 luvun 2 §:n 1 momenttiin, sellaisena kuin se on laissa 753/2012, uusi 2 a kohta, lukuun uusi 5 a § ja 6 §:n 1 momenttiin, sellaisena kuin se on laissa 1075/2017, uusi 2 a, 6 a, 14 a — 14 c kohta seuraavasti:

17 luku

Rikoksista yleistä järjestystä vastaan

16 c §

Rahankeräysrikos

Rahankeräysrikoksesta tuomitaan myös se, joka kerää rahaa tai EU:n kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 (*EU:n kryptovaramarkkina-asetus*) 3 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa tarkoitettuja kryptovaroja rahankeräyslain 7 §:n 2 momentissa kielletyllä tavalla.

37 luku

Maksuvälinerikoksista

15 §

Määritelmät

Mitä tässä luvussa säädetään maksuvälineestä, sovelletaan myös maksulaitoslain (297/2010) 5 §:n 6 a kohdassa tarkoitettuun sähköiseen rahaan ja EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa tarkoitettuun kryptovaraan.

51 luku

Arvopaperi- ja kryptovaramarkkinarikoksista

1 §

Sisäpiirintiedon väärinkäyttö

Joka tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta käyttää rahoitusvälineeseen tai kryptovaraan liittyvää sisäpiirintietoa hyväksi

1) luovuttamalla tai hankkimalla rahoitusvälineen tai kryptovaran omaan tai toisen lukuun taikka peruuttamalla rahoitusvälinettä tai kryptovaraa koskevan toimeksiannon tai muuttamalla sitä taikka

2) neuvomalla suoraan tai välillisesti toista rahoitusvälineen tai kryptovaran hankinnassa tai luovutuksessa taikka rahoitusvälinettä tai kryptovaraa koskevan toimeksiannon peruuttamisessa tai muuttamisessa,

on tuomittava *sisäpiirintiedon väärinkäytöstä* sakkoon tai vankeuteen enintään kahdeksi vuodeksi.

2 §

Törkeä sisäpiirintiedon väärinkäyttö

Jos tahallisessa sisäpiirintiedon väärinkäytössä

2) rikoksentekijä käyttää rikoksen tekemisessä hyväksi erityisen vastuullista asemaansa arvopaperikeskuksen, selvitysyhteisön, sijoituspalvelun tarjoajan, pörssin tai rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijan tai tällaisen yhteisön kanssa samaan konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa tai edustajana taikka tällaisen yhteisön antamassa tehtävässä,

2 a) rikoksentekijä käyttää rikoksen tekemisessä hyväksi erityisen vastuullista asemaansa EU:n kryptovaramarkkina-asetuksessa tarkoitetun kryptovarapalvelun tarjoajan, liikkeeseenlaskijan, toimiluvallisen liikkeeseenlaskijan, tarjoajan tai kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevan henkilön tai tämän kanssa samaan konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa tai edustajana taikka tämän antamassa tehtävässä tai

3 §

Markkinoiden manipulointi

Joka manipuloi markkinoita

1) antamalla toimeksiannon taikka ryhtymällä liiketoimeen tai muuhun näihin rinnastettavaan toimintaan, joka

a) antaa väärän tai harhaanjohtavan käsityksen rahoitusvälineen, kryptovaran tai rahoitusvälineeseen liittyvän hyödykettä koskevan spot-sopimuksen tarjonnasta, kysynnästä tai hinnasta,

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

b) varmistaa, että rahoitusvälineen, kryptovaran tai rahoitusvälineeseen liittyvän hyödykettä koskevan spot-sopimuksen hinta asettuu epänormaalille tai keinotekoiselle tasolle taikka

c) vaikuttaa rahoitusvälineen, kryptovaran tai rahoitusvälineeseen liittyvän hyödykettä koskevan spot-sopimuksen hintaan ja jossa käytetään keinotekoista tai muuta vilpillistä menettelyä tai järjestelyä taikka

2) hankkiakseen itselleen tai toiselle taloudellista hyötyä levittämällä tiedotusvälineissä tai muulla tavoin tietoa, joka antaa väärän tai harhaanjohtavan käsityksen rahoitusvälineen, kryptovaran tai rahoitusvälineeseen liittyvän hyödykettä koskevan spot-sopimuksen tarjonnasta, kysynnästä tai hinnasta tai varmistaa, että rahoitusvälineen, kryptovaran tai rahoitusvälineeseen liittyvän hyödykettä koskevan spot-sopimuksen hinta asettuu epänormaalille tai keinotekoiselle tasolle,

on tuomittava *markkinoiden manipuloinnista* sakkoon tai vankeuteen enintään kahdeksi vuodeksi.

4 §

Törkeä markkinoiden manipulointi

Jos markkinoiden manipuloinnissa

1) aiheutetaan laajamittaista taloudellista vahinkoa tai

2) rikos on omiaan huomattavasti heikentämään luottamusta arvopaperimarkkinoiden tai kryptovaramarkkinoiden toimintaan

ja markkinoiden manipulointi on myös kokonaisuutena arvostellen törkeä, rikoksentehtyjä on tuomittava *törkeästä markkinoiden manipuloinnista* vankeuteen vähintään neljäksi kuukaudeksi ja enintään neljäksi vuodeksi.

5 a §

Kryptovaramarkkinoita koskeva tiedottamisrikos

Joka tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta:

1) kryptovaran markkinoinnissa tai vaihdannassa elinkeinotoiminnassa antaa kryptovaraan liittyviä totuudenvastaisia tai harhaanjohtavia tietoja,

2) jättää asianmukaisesti antamatta kryptovaraan liittyvän tiedon, joka EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 6–14, 19, 27–30, 32 ja 51–53 artiklassa tai niitä koskevissa mainitun asetuksen nojalla annetuissa komission asetuksissa velvoitetaan antamaan ja joka on omiaan olennaisesti vaikuttamaan sanotun kryptovaran arvoon, tai EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen tai sen nojalla annetun komission asetuksen mukaista tiedonantovelvollisuutta täyttäessään antaa sellaisen, kryptovaran liittyvän totuudenvastaisen tai harhaanjohtavan tiedon tai

3) jättää asianmukaisesti julkistamatta liikkeeseenlaskijaa, tarjoajaa tai kaupankäynnin kohteeksi ottamista hakevaa henkilöä koskevan sisäpiirintiedon, joka EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 88 artiklassa velvoitetaan julkistamaan, tai mainitun artiklan mukaista julkistamisvelvollisuutta täyttäessään julkistaa olennaisen kryptovaraan liittyvän totuudenvastaisen tai harhaanjohtavan tiedon,

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

on tuomittava *kryptovaramarkkinoita koskevasta tiedottamisrikoksesta* sakkoon tai vankeuteen enintään kahdeksi vuodeksi.

6 §

Määritelmät

Tässä luvussa tarkoitetaan:

2 a) *kryptovaralla* EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 5 alakohdassa tarkoitettua kryptovaraa, joka on otettu kaupankäynnin kohteeksi kryptovarojen kaupankäyntialustalla tai jonka kaupankäynnin kohteeksi ottamista kryptovarojen kaupankäyntialustalla on haettu;

3) *sisäpiirintiedolla* markkinoiden väärinkäyttöasetuksen 7 artiklan 1–4 kohdassa ja EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 87 artiklassa tarkoitettua tietoa;

6 a) *kryptovarojen kaupankäyntialustalla* sellaista EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 18 alakohdan mukaista monenkeskistä järjestelmää, jossa järjestelmän ja sen sääntöjen mukaisesti saatetaan yhteen kryptovaroja koskevia useiden kolmansien osapuolten ost- ja myynti-intressejä tai helpotetaan niiden yhteen saattamista siten, että tuloksena on sopimus, joko vaihtamalla kryptovaroja varoihin tai vaihtamalla kryptovaroja muihin kryptovarioihin;

12) *kauppapaikalla* kryptovarojen kaupankäyntialustaa sekä kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain 1 luvun 2 §:n 1 momentin 5 kohdassa tarkoitettua säänneltyä markkinaa, 8 kohdassa tarkoitettua monenkeskistä kaupankäynti-järjestelmää ja 11 kohdassa tarkoitettua organisoitua kaupankäyntijärjestelmää;

14) *liikkeeseenlaskijalla* markkinoiden väärinkäyttöasetuksen 3 artiklan 1 kohdan 21 alakohdassa ja EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 10 alakohdassa tarkoitettua liikkeeseenlaskijaa;

14 a) *toimiluvallisella liikkeeseenlaskijalla* EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 11 alakohdassa tarkoitettua liikkeeseenlaskijaa;

14 b) *tarjoajalla* EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 13 alakohdassa tarkoitettua tarjoajaa;

14 c) *kryptovarapalvelun tarjoajalla* sellaista EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 15 alakohdassa tarkoitettua kryptovarapalvelun tarjoajaa, joka saa tarjota kryptovarapalveluja asetuksen 59 artiklan mukaisesti tai joka on tehnyt 60 artiklassa tarkoitettua ilmoituksen Finanssivalvonnalle;

6 a §

Soveltaisala

Tämän luvun 1, 2, 2 a, 3 ja 4 §:n säännöksiä sovelletaan vain rahoitusvälineeseen tai kryptovaraan:

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

1) joka on otettu kaupankäynnin kohteeksi säännellyllä markkinalla tai jonka ottamista kaupankäynnin kohteeksi on haettu;

2) jolla käydään kauppaa monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä tai joka on otettu kaupankäynnin kohteeksi monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä tai jonka ottamista kaupankäynnin kohteeksi on haettu;

3) jolla käydään kauppaa organisoidussa kaupankäyntijärjestelmässä;

4) joka on otettu kaupankäynnin kohteeksi kryptovarojen kaupankäyntialustalla tai jonka ottamista kaupankäynnin kohteeksi on haettu; tai

5) joka on kasvihuonekaasujen päästöoikeuksien kaupan järjestelmän toteuttamisesta yhteisössä annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2003/87/EY mukaisen kasvihuonekaasujen päästöoikeuksien huutokaupan ajoituksesta, hallinnoinnista ja muista näkökohdista annetun komission asetuksen (EU) N:o 2023/2830 mukainen päästöoikeus ja jolla käydään huutokauppaa huutokauppapaikassa, jolle on annettu säännellyn markkinan toimilupa.

Tämän luvun 1, 2, 2 a, 3 ja 4 §:n säännöksiä sovelletaan myös muuhun kuin 1 momentissa tarkoitettuun rahoitusvälineeseen, jos rahoitusvälineen arvo määräytyy 1 momentissa tarkoitettun rahoitusvälineen tai kryptovaran perusteella tai jos rahoitusväline tai kryptovara vaikuttaa 1 momentissa tarkoitettun rahoitusvälineen arvoon.

Tämän luvun 1, 2, 2 a, 3 ja 4 §:n säännöksiä sovellettaessa rahoitusvälineeseen rinnastetaan 1 momentin 5 kohdassa mainitun asetuksen mukaiseen päästökauppaoikeuteen perustuva huutokauppatuote.

Tämän luvun 1, 2, 3 ja 4 §:n säännöksiä sovelletaan tämän pykälän 1 ja 2 momentissa tarkoitettua rahoitusvälinettä tai kryptovaraa koskevaan liiketoimeen, toimeksiantoon ja toimintaan siitä riippumatta, toteutetaanko kyseinen liiketoimi, toimeksianto tai toiminta kauppapaikalla.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

5.

Laki

luottolaitostoiminnasta annetun lain 5 luvun 1 ja 2 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

muutetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 5 luvun 2 §:n 1 momentti, sellaisena kuin se on laissa 152/2022, sekä

lisätään 5 luvun 1 §:ään, sellaisena kuin se on osaksi laeissa 300/2019 ja 152/2022, uusi 4 momentti seuraavasti:

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

5 luku

Liiketoimintaa koskevat yleiset edellytykset

1 §

Talletuspankille sallittu liiketoiminta

Talletuspankin oikeudesta tarjota kryptovarapalveluja säädetään kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114, jäljempänä *EU:n kryptovaramarkkina-asetus*, 60 artiklan 1 kohdassa ja mainitun asetuksen nojalla annetuissa komission asetuksissa ja päätöksissä. Talletuspankin oikeudesta laskea liikkeeseen omaisuusreferenssitokeneita säädetään asetuksen 17 artiklassa ja talletuspankin oikeudesta tarjota yleisölle sähkörahatokeneita tai hakea niiden ottamista kaupankäynnin kohteeksi 48 artiklassa.

2 §

Luottoyhteisölle sallittu liiketoiminta

Luottoyhteisö saa harjoittaa tämän luvun 1 §:n 1, 2 ja 4 momentissa tarkoitettua liiketoimintaa lukuun ottamatta talletusten hankkimista yleisöltä. Luottoyhteisö saa vastaanottaa yleisöltä muita vaadittaessa takaisinmaksettavia varoja kuin talletuksia vain maksupalveluiden tarjoamisen ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskun yhteydessä.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

6.

Laki

sijoituspalvelulain 2 luvun muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
lisätään sijoituspalvelulain (747/2012) 2 lukuun uusi 3 b § seuraavasti:

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

2 luku

Oikeus tarjota sijoituspalvelua tai harjoittaa sijoitustoimintaa

3 b §

Oikeus tarjota kryptovarapalveluja

Sijoituspalveluyrityksen oikeudesta tarjota kryptovarapalveluja säädetään EU:n kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 3 kohdassa ja mainitun asetuksen nojalla annetuissa komission asetuksissa ja päätöksissä.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

7.

Laki

arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetun lain 2 luvun 1 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
lisätään arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetun lain (348/2017) 2 luvun 1 §:ään uusi 10 momentti seuraavasti:

2 luku

Arvopaperikeskuksen toimilupa, omistajat, hallinto ja toiminta sekä keskusvastapuoli

1 §

Toimilupa ja arvopaperikeskuksen toiminnan aloittaminen

Arvopaperikeskuksen oikeudesta tarjota kryptovarojen säilytystä ja hallinnointia asiakkaiden puolesta säädetään kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 2 kohdassa ja mainitun asetuksen nojalla annetuissa komission asetuksissa ja päätöksissä.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

8.

Laki

sijoitusrahastolain 2 luvun 2 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

lisätään sijoitusrahastolain (213/2019) 2 luvun 2 §:ään uusi 6 momentti seuraavasti:

2 luku

Rahastoyhtiön toimilupa

2 §

Rahastoyhtiölle sallittu toiminta

Rahastoyhtiön oikeudesta tarjota kryptovarapalveluja säädetään kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 5 kohdassa ja mainitun asetuksen nojalla annetuissa komission asetuksissa ja päätöksissä.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

9.

Laki

vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain 3 luvun 32 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
lisätään vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain (162/2014) 3 luvun 3 §:ään 2 §:ään, sellaisena kuin se on osaksi laeissa 1078/2017 ja 298/2019, uusi 2 momentti 5 momentti seuraavasti:

3 luku

Vaihtoehtorahastojen hoitajana toimiminen

2 § (Uusi)

Muut sallitut palvelut

Vaihtoehtorahaston hoitajan oikeudesta tarjota kryptovarapalveluja säädetään kryptovarojen markkinoinnista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 5 kohdassa ja mainitun asetuksen nojalla annetuissa komission asetuksissa ja päätöksissä.

~~3 §~~

~~*Liitännäispalvelut*~~

~~Vaihtoehtorahaston hoitajan oikeudesta tarjota kryptovarapalveluja säädetään kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 5 kohdassa ja mainitun asetuksen nojalla annetuissa komission asetuksissa ja päätöksissä.~~

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

10.

Laki

kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain 2 luvun 1 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

muutetaan kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain (1070/2017) 2 luvun 1 §:n 4 momentti, sellaisena kuin se on laissa 598/2021, seuraavasti:

2 luku

Säännellyn markkinan ylläpitäminen

1 §

Säännellyn markkinan ylläpitämisen luvanvaraisuus ja muu sallittu toiminta

Pörssin oikeudesta:

1) tarjota raportointipalveluja säädetään EU:n rahoitusvälineiden markkinat -asetuksen 27 b artiklan 2 kohdassa;

2) ylläpitää kryptovarojen kaupankäyntialustaa säädetään kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 6 kohdassa ja mainitun asetuksen nojalla annetuissa komission asetuksissa ja päätöksissä.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

11.

Laki

rahankeräyslain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan rahankeräyslain (863/2019) 1 §:n 2 momentti, 2 §:n 9 ja 10 kohta, 7 §:n 2 momentti
ja 26 §:n 3 momentti seuraavasti:

1 §

Soveltamisala

Tätä lakia sovelletaan myös sellaisiin rahankeräyksiin, joiden tarkoituksena on 2 §:n 9 kohdas-
sa tarkoitettun kryptovaran kerääminen.

2 §

Määritelmät

Tässä laissa tarkoitetaan:

9) *kryptovaralla* kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o
1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annetun Euroopan par-
lamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114, jäljempänä *EU:n kryptovaramarkkina-asetus*,
3 artiklan 1 kohdan 5 alakohdan mukaista arvon tai oikeuden digitaalista edustajaa;

10) *kryptovarapalvelulla* EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 16 alakoh-
dan mukaista toimintaa;

7 §

Kielletyt järjestämistavat

Kiellettyä on lisäksi kerätä rahaa ja kryptovaroja:

1) ketjukirjeen avulla siten, että toimintaan osallistuvalle luvataan taloudellinen etu sitä vas-
taan, että hän lähettää ketjukirjeen edelleen tai ketjukirjeeseen rinnastettavalla tavalla siten että
sähköisessä tai muussa muodossa lähetetyssä viestissä kehotetaan lähettämään rahaa tai krypto-
varoja aiemmin toimintaan liittyneille; tai

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

2) pyramidipelin muodossa siten, että toimintaan liittyvän henkilön ansainta- tai voittomahdollisuudet osaksi tai kokonaan muodostuvat vastikkeetta niistä maksuista, joita toimintaan myöhemmin mukaan liittyvät maksavat osallistumismaksuina tai muina kerta tai toistuvaissuorituksina.

26 §

Rahankeräystili

Jos rahankeräyksen järjestäjä on vastaanottanut kryptovaroja osana rahankeräystä, on rahankeräyksen järjestäjän vaihdettava vastaanotetut kryptovarot rahaksi kryptovarapalvelun välityksellä ja talletettava varat rahankeräystilille ennen vuosi-ilmoituksen, lopputilityksen, pienkeräystilityksen tai vaalikeräystilityksen tekemistä.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

12.

Laki

arpajaislain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan arpajaislain (1047/2001), 62 1 §:n 3 momentti, 62 m §:n 1 ja 2 momentti ja 62 n §:n 1 momentti, sellaisina kuin ne ovat laissa 1284/2021, seuraavasti:

62 1 §

Maksutapahtuman käynnistämistä ja toteuttamista koskeva kielto

Mitä 2 momentissa säädetään, koskee myös kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annetun lain 1 §:n 1 momentissa tarkoitetun *kryptovarapalvelun* tarjoajan tarjoamia kryptovarapalveluja ja kryptovarojen käyttämistä vaihdannan välineenä.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

62 m §

Maksutapahtumien käynnistämisen ja toteuttamisen kieltäminen

Poliisihallitus voi kieltää rahapelaamista koskevien maksutapahtumien käynnistämisen ja toteuttamisen, jos maksupalveluntarjoaja tai kryptovarapalvelun tarjoaja rikkoo 62 l §:ssä säädettyä kieltoa.

Kielto voidaan kohdistaa maksupalveluntarjoajaan tai kryptovarapalvelun tarjoajaan.

62 n §

Tiedonsaanti maksupalveluntarjoajalta

Poliisihallituksella on oikeus salassapitosäännösten estämättä ja maksutta saada tietoja maksupalveluntarjoajalta tai kryptovarapalvelun tarjoajalta maksajana tai maksunsaajana olevasta rahapelien toimeenpanijasta ja sen puolesta maksutapahtumaa toteuttavasta tai käynnistävästä palveluntarjoajasta.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

13.

Laki

rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

~~kumotaan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain (444/2017) 1 luvun 2 §:n 1 momentin 8 a kohta, sellaisena kuin se on laissa 573/2019,~~

~~muutetaan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain (444/2017) 1 luvun 2 §:n 1 momentin 1 kohdan a alakohta ja 8 a kohta, 4 §:n 1 momentin 4 kohta, ja 11 kohdan j alakohta, ja 20 kohta sekä 4 §:n 2 momentti, 3 luvun 2 §:n 1 momentin 1 kohdan b ja c alakohta, 2 §:n 5 ja 6 momentti sekä 12 §, 7 luvun 1 §:n 3 momentti, 8 luvun 1 §:n 1 momentin 8 kohta ja 2 momentti, 2 §:n 1 momentti, 3 §:n 1 momentin 8 kohta ja 3 §:n 2 momentti,~~

~~sellaisina kuin niistä ovat 1 luvun 2 §:n 1 momentin 1 kohdan a alakohta laissa 207/2022, ja 8 a kohta laissa 573/2019, ja 4 §:n 1 momentin 20 kohta laissa 444/2023 ja 2 momentti laissa 573/~~

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

2019, 3 luvun 2 §:n 1 momentin 1 kohdan b ja c alakohta laissa 376/2021, ja 12 § laeissa 406/2018 ja 376/2021, 8 luvun 1 §:n 2 momentti laissa 406/2018 ja 8 luvun 3 §:n 2 momentti osaksi laissa 406/2018, sekä

lisätään 1 luvun 4 §:n 1 momenttiin, sellaisena kuin se on osaksi laeissa 1089/2017, 284/2021, 376/2021, 600/2021, 187/2023 ja 444/2023, uusi 4 a ja 21 kohta, 3 lukuun uusi 12 a § ja 13 b §, 8 luvun 1 §:n 1 momenttiin, sellaisena kuin se on osaksi laeissa 573/2019 ja 444/2023, uusi 8 a kohta ja 3 §:n 1 momenttiin, sellaisena kuin se on osaksi laeissa 573/2019 ja 444/2023, uusi 8 a kohta sekä 9 luvun 6 §:ään, sellaisena kuin se on osaksi laissa 406/2018, uusi 3 momentti seuraavasti:

1 luku

Yleiset säännökset

2 §

Soveltamisala

Tätä lakia sovelletaan:

1) Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 4 §:n 2 momentissa tarkoitettuun:

a) toimilupavalvottavaan lukuun ottamatta mainitun momentin 6 kohdassa tarkoitettua pörssiä, 11 kohdassa tarkoitettua yhteenliittymän keskusyhteisöä, sellaista 13 kohdassa tarkoitettua yhteisöä, jolle on myönnetty yleisestä arvopaperistamista koskevasta kehyksestä ja erityisestä kehyksestä yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle sekä direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY ja 2011/61/EU ja asetusten (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/2402 28 artiklassa tarkoitettu toimilupa, 14 kohdassa tarkoitettua omistusyhteisöä, 15 kohdassa tarkoitettua hyväksyttyä julkistamisjärjestelyä ja hyväksyttyä ilmoitusjärjestelmää, 16 kohdassa tarkoitettua joukkorahoituspalvelun tarjoajaa ja 17 kohdassa tarkoitettua toimijaa, joka tarjoaa omaisuusreferenssitokeneita yleisölle tai hakee omaisuusreferenssitokenien ottamista kaupankäynnin kohteeksi unionissa;

8 a) kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja 2019/1937 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 3 artiklan 1 kohdan 15 alakohdassa tarkoitettuun kryptovarapalvelun tarjoajaan;

4 §

Määritelmät

Tässä laissa tarkoitetaan:

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

4) maksun tiedot -asetuksella varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen mukana toimitettavista tiedoista ja direktiivin (EU) 2015/849 muuttamisesta annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2023/1113;

4 a) *isännöimättömällä osoitteella*² maksun tiedot -asetuksen 3 artiklan 20 alakohdassa tarkoitettua isännöimätöntä osoitetta;

11) *poliittisesti vaikutusvaltaisella henkilöllä* luonnollista henkilöä, joka toimii merkittävässä julkisessa tehtävässä;

j) kansainvälisen järjestön tai kansainvälisen järjestön toimipaikan johtajana, varajohtajana tai hallituksen tai vastaavan jäsenenä;

20) epäilyttävällä liiketoimella asiakkaan epätavallisia liiketoimia, joiden tosiasiallista tarkoitusta tai tavoitetta ilmoitusvelvollinen ei ole kyennyt selvittämään, sekä asiakkaan liiketoimia, jotka selvityksen jälkeen vaikuttavat epätavallisilta ilman asianmukaista perustetta;

21) kryptovarapalvelun tarjoajalla kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 3 artiklan 1 kohdan 15 alakohdan mukaista oikeushenkilöä tai muuta yritystä.

Valtioneuvoston asetuksella annetaan tarkemmat säännökset 1 momentin 11 kohdassa tarkoitetuista merkittävistä julkisista tehtävistä siltä osin kuin on kyse kotimaisista merkittävistä julkisista tehtävistä. Valtioneuvoston asetuksella voidaan lisäksi antaa tarkempia säännöksiä 1 momentin 11 kohdassa tarkoitetuista organisaatioista, joissa merkittäviä julkisia tehtäviä hoidetaan, siltä osin kuin on kyse kotimaisista merkittävistä julkisista tehtävistä.

3 luku

Asiakkaan tunteminen

2 §

Asiakkaan tunnistaminen ja henkilöllisyyden todentaminen

Ilmoitusvelvollisella ei saa olla tässä pykälässä säädettyjä poikkeuksia lukuun ottamatta anonyymeja tai tekaistuilla nimillä olevia tilejä tai asiakkuuksia. Ilmoitusvelvollisen on tunnistettava asiakkaansa ja todennettava tämän henkilöllisyys vakituista asiakassuhdetta perustettaessa. Lisäksi ilmoitusvelvollisen on tunnistettava asiakkaansa ja todennettava tämän henkilöllisyys, jos:

1) asiakkuus on satunnainen ja:

b) kyse on maksun tiedot -asetuksen 3 artiklan 9 ~~tai 10~~ alakohdassa tarkoitettua varojen siir-
rosta, jonka määrä ylittää 1 000 euroa; tai

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

c) kyse on kryptovarapalvelujen tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annetussa laissa (/) tarkoitettussa kryptovaroihin liittyvässä palvelussa tehdystä liiketoimesta, jonka määrä ylittää 1 000 euroa;

Jos asiakkaan tunnistaminen ja henkilöllisyyden todentaminen aiheutuu siitä, että 1 momentin 1 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa yksittäisten liiketoimien yhteenlaskettu arvo on vähintään 10 000 euroa, maksun tiedot -asetuksen 3 artiklan 9 ~~tai 10~~ alakohdassa tarkoitettujen varojen siirron määrä ylittää 1 000 euroa, taikka 2 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa yksittäisten liiketoimien yhteenlaskettu arvo on vähintään 10 000 euroa tai 2 momentissa tarkoitetuissa tapauksissa vähintään 2 000 euroa, henkilöllisyys on todennettava, kun mainittu raja saavutetaan.

Tunnistamisvelvollisuudesta ja henkilöllisyyden todentamisesta säädetään lisäksi maksun tiedot -asetuksessa.

12 §

Kirjeenvaihtajasuhteisiin liittyvä tehostettu tuntemisvelvollisuus

Jos luotto- tai rahoituslaitos tai kryptovarapalvelun tarjoaja tekee maksujen ja muiden toimeksiantojen hoitamisesta sopimuksen (*kirjeenvaihtajasuhde*) ETA-valtion ulkopuoliseen maahan sijoittuneen luotto- tai rahoituslaitoksen kanssa, luotto- tai rahoituslaitoksen tulee ennen sopimuksen tekemistä hankkia riittävät tiedot vastapuolena toimivasta luotto- tai rahoituslaitoksesta tai kryptovarapalvelun tarjoajasta sen liiketoiminnan ymmärtämiseksi.

Luotto- tai rahoituslaitoksen tai kryptovarapalvelun tarjoajan tulee arvioida vastapuolena toimivan luotto- tai rahoituslaitoksen tai kryptovarapalvelun tarjoajan maine ja valvonnan laatu sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevat toimet. Luotto- tai rahoituslaitoksen tai kryptovarapalvelun tarjoajan ylemmän johdon on hyväksyttävä kirjeenvaihtajasuhteen aloittaminen. Sopimuksessa tulee sopia nimenomaisesti asiakkaan tuntemista koskevien velvollisuuksien täyttämistä ja näitä koskevien merkityksellisten tietojen toimittamisesta pyynnöstä vastapuolena toimivalle luotto- tai rahoituslaitokselle tai kryptovarapalvelun tarjoajalle.

Luotto- tai rahoituslaitos ei saa aloittaa tai jatkaa kirjeenvaihtajasuhdetta sellaisen laitoksen kanssa, joka on pöytälaatikkopankki tai jonka tilejä pöytälaatikkopankit voivat käyttää.

Jos sijoituspalveluyritys, maksulaitos, rahastoyhtiö tai vaihtoehtorahastojen hoitaja taikka vakuutusyhtiö tekee sopimuksen 1 momentissa tarkoitettua vastaavasta järjestelystä, on noudatettava, mitä tässä pykälässä säädetään.

Luotto- ja rahoituslaitoksen tai kryptovarapalvelun tarjoajan tulee tarjotessaan maksujenvälitystilejä muille luotto- ja rahoituslaitoksille varmistaa, että vastapuolena toimiva luotto- tai rahoituslaitos tai kryptovarapalvelun tarjoaja:

1) on tunnistanut suoraan luotto- ja rahoituslaitoksen tilille pääsevät asiakkaansa tai todentanut henkilöllisyyden suoraan kryptovarapalvelun tarjoajan tilille pääsevistä asiakkaistaan ja on noudattanut näiden osalta jatkuvaa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta; sekä

2) toimittaa sille pyynnöstä merkitykselliset asiakkaan tuntemista koskevat tiedot.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

12 a §

Isännöimättömään osoitteeseen liittyvä tehostettu tuntemismenettely

Kryptovarapalvelun tarjoajan tulee tunnistaa ja arvioida rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski, joka liittyy kryptovarojen siirtoihin isännöimättömään osoitteeseen tai isännöimättömästä osoitteesta. Tätä varten kryptovarapalvelun tarjoajilla on oltava käytössään sisäiset toimintaperiaatteet, menettelytavat ja valvontatoimet.

Kryptovarapalvelun tarjoajien on sovellettava isännöimättömään osoitteeseen liittyen riskien hallitsemiseksi tehostettuja menettelyjä, joihin on kuuluttava yksi tai useampi seuraavista toimenpiteistä:

1) sellaisten riskiperusteisten toimenpiteiden toteuttaminen, joiden avulla tunnistetaan ja todennetaan isännöimättömään osoitteeseen tai isännöimättömästä osoitteesta tehdyn siirron toimeksiantajan tai siirronsaajan henkilöllisyys taikka siirron toimeksiantajan tai siirronsaajan tosiallinen omistaja ja edunsaaja myös tukeutumalla kolmansiin osapuoliin;

2) lisätietojen vaatiminen siirrettyjen kryptovarojen alkuperästä ja määränpäästä;

3) kyseisten liiketoimien tehostettu ja jatkuva seuranta;

4) kaikki muut kuin 1–3 kohdassa tarkoitetut toimenpiteet, joilla lievennetään ja hallitaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä sekä kohdennettujen talouspakotteiden ja joukkotuhousteiden leviämisen rahoittamiseen liittyvien kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanon laiminlyönnin ja kiertämisen riskiä.

13 b §

Kansainvälisen järjestön Suomessa sijaitsevan toimipaikan merkittävistä julkisista tehtävistä laadittava luettelo

Ulkoministeriön on pyydettävä kansainvälistä järjestöä laatimaan ja pitämään ajan tasalla luetteloa merkittävistä julkisista tehtävistä kyseisen kansainvälisen järjestön Suomessa sijaitsevassa toimipaikassa.

Ulkoministeriö toimittaa 1 momentissa tarkoitetun luettelon valtiovarainministeriölle ilman aiheetonta viivytystä.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

7 luku

Valvonta

1 §

Valvontaviranomaiset ja ilmoitus rahanpesun selvittelykeskukselle

Finanssivalvonta valvoo lisäksi maksun tiedot -asetuksen noudattamista sen valvottaviksi kuuluvien ilmoitusvelvollisten osalta siltä osin kuin ne lähettävät, välittävät tai vastaanottavat mainitussa asetuksessa tarkoitettuja varainsiirtoja.

8 luku

Hallinnolliset seuraamukset

1 §

Rikemaksu

Valvontaviranomainen määrää rikemaksun sen valvottavaksi 7 luvun 1 §:n 1 momentissa säädetylle ilmoitusvelvolliselle, lukuun ottamatta 1 luvun 2 §:n 2 momentissa tarkoitettua elinkeinonharjoittajaa ja yhteisöä, joka tahallaan tai huolimattomuudesta:

8) laiminlyö tai rikkoo 3 luvun 12 §:ssä tarkoitetun velvoitteen hankkia riittävät tiedot vastapuolena toimivasta luotto- tai rahoituslaitoksesta tai kryptovarapalvelun tarjoajasta;

8 a) laiminlyö tai rikkoo 3 luvun 12 a §:ssä tarkoitetun velvoitteen tunnistaa ja arvioida rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski, joka liittyy kryptovarojen siirtoihin isännöimättömään osoitteeseen tai isännöimättömästä osoitteesta.

Finanssivalvonta määrää rikemaksun myös sille, joka tahallaan tai huolimattomuudesta:

1) jättää pois maksajaa, maksunsaajaa tai kryptovarojen siirtoa koskevat vaadittavat tiedot maksun tiedot -asetuksen 4–6, 14 ja 15 artiklan vastaisesti;

2) laiminlyö velvollisuutensa varmistaa tietojen säilyttäminen maksun tiedot -asetuksen 10, 19 ja 26 artiklan vastaisesti;

3) laiminlyö ottaa käyttöön maksun tiedot -asetuksen 8, 12, 17 tai 21 artiklan edellyttämät riskiperusteiset menettelyt; tai

4) laiminlyö mainitun asetuksen 7, 8, 11, 12, 16 ja 17 artiklassa säädetyn velvollisuuden rakentaa menettelyt havaita maksajaa tai maksunsaajaa koskevat puuttuvat tiedot tai 8, 12, 17 ja 21 artiklassa säädetyn velvollisuuden vahvistaa riskiperusteiset menettelyt sellaisten varainsiirtojen osalta, joita koskevat tiedot ovat puutteelliset, toteuttamisesta, hylkäämisestä tai keskeyttämisestä.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

2 §

Julkinen varoitus

Valvontaviranomainen antaa sen valvottavaksi 7 luvun 1 §:n 1 momentissa tarkoitettulle ilmoitusvelvolliselle julkisen varoituksen, jos tämä tahallaan tai huolimattomuudesta menettelee muiden tämän lain tai sen nojalla annettujen säännösten tai määräysten taikka maksun tiedot -asetuksen säännösten kuin tämän luvun 1 §:n 1 tai 2 momentissa taikka 3 §:n 1 tai 2 momentissa tarkoitettujen säännösten vastaisesti.

3 §

Seuraamusmaksu

Valvontaviranomainen määrää seuraamusmaksun sen valvottavaksi 7 luvun 1 §:n 1 momentissa säädetylle ilmoitusvelvolliselle, lukuun ottamatta 1 luvun 2 §:n 2 momentissa tarkoitettua elinkeinoharjoittajaa ja yhteisöä, joka tahallaan tai huolimattomuudesta vakavasti, toistuvasti tai järjestelmällisesti:

8) laiminlyö tai rikkoo 3 luvun 12 §:ssä tarkoitetun velvoitteen hankkia riittävät tiedot vastapuolena toimivasta luotto- tai rahoituslaitoksesta tai kryptovarapalvelun tarjoajasta;

8 a) laiminlyö tai rikkoo 3 luvun 12 a §:ssä tarkoitetun velvoitteen tunnistaa ja arvioida rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski, joka liittyy kryptovarojen siirtoihin isännöimättömään osoitteeseen tai isännöimättömästä osoitteesta;

Finanssivalvonta määrää seuraamusmaksun myös sille, joka tahallaan tai huolimattomuudesta:

1) jättää vakavasti, toistuvasti tai järjestelmällisesti pois maksajaa, maksunsaajaa tai kryptovarojen siirtoa koskevat vaadittavat tiedot maksun tiedot -asetuksen 4–6, 14 ja 15 artiklan vastaisesti;

2) laiminlyö vakavasti, toistuvasti tai järjestelmällisesti velvollisuutensa varmistaa tietojen säilyttäminen maksun tiedot -asetuksen 10, 19 ja 26 artiklan vastaisesti;

3) laiminlyö vakavasti, toistuvasti tai järjestelmällisesti ottaa käyttöön maksun tiedot -asetuksen 8, 12, 17 tai 21 artiklassa edellytetyt riskiperusteiset menettelyt; taikka

4) laiminlyö vakavasti, toistuvasti tai järjestelmällisesti maksun tiedot -asetuksen 7, 8, 11, 12, 16 ja 17 artiklassa säädetyin velvollisuuden rakentaa menettelyt havaita maksajaa tai maksunsaajaa koskevat puuttuvat tiedot tai 8, 12, 17 ja 21 artiklassa säädetyin velvollisuuden vahvistaa riskiperusteiset menettelyt sellaisten varainsiirtojen osalta, joita koskevat tiedot ovat puutteelliset, toteuttamisesta, hylkäämisestä tai keskeyttämisestä.

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

9 luku (Uusi)

Erinäiset säännökset

6 § (Uusi)

Määräyksenantovaltuus

Finanssivalvonta voi antaa tarkempia määräyksiä kryptovarapalvelun tarjoajan 3 luvussa tarkoitetuista asiakkaan tuntemisesta noudatettavista menettelytavoista ja 2 luvun 3 §:ssä tarkoitusta riskienhallinnasta. Finanssivalvonta voi antaa lisäksi tarkempia määräyksiä maksun tiedotasetuksen 23 artiklassa tarkoitettujen rajoittavien toimenpiteiden noudattamiseksi vaadittavista sisäisistä toimintatavoista, menettelyistä ja valvontatoimista.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 . Sen 1 luvun 4 §:n 1 momentin 4, 4 a kohta, 3 luvun 2 §:n 1 momentin 1 kohdan b alakohta ja 2 momentti, 12 §, 12 a § sekä 7 luvun 1 §:n 3 momentti, 8 luvun 1 §:n 1 momentin 8 ja 8 a kohta sekä 2 momentti, 2 §:n 1 momentti, 3 §:n 1 momentin 8 ja 8 a kohta, 3 §:n 2 momentti sekä 9 luvun 6 §:n 3 momentti tulevat kuitenkin voimaan vasta 30 päivänä joulukuuta 2024 ja ~~Sen~~ 1 luvun 4 §:n 1 momentin 11 kohdan j alakohta tulee ~~kuitenkin~~ voimaan vasta 1 päivänä tammikuuta 2025.

Tämän lain kryptovarapalvelun tarjoajia koskevia säännöksiä sovelletaan kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annetun lain 32 §:n 1 ja 2 momentissa säädetyn siirtymäajan mainitulla lailla kumotun virtuaalivaluutan tarjoajista annetun lain (572/2019) 2 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettuun virtuaalivaluutan tarjoajaan.

14.

Laki

pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

muutetaan pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain (571/2019) 1 §:n 3 momentti, 2 §:n ~~1 momentin~~ 1 ja 7 kohta, 4 §:n 2 momentin 1 ja 4 kohta, 5 §:n 2 momentti, 6 §:n 1 momentti, 7 momentin johdantokappale ja 1 kohta ja 3 momentin 1 ja 4 kohta sekä 7 §:n 3 momentti, sellaisina kuin niistä ovat 2 §:n ~~1 momentin~~ 1 kohta, 4 §:n 2 momentin 1 kohta, 6 §:n 1

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

momentti, 2 momentin johdantokappale ja 3 momentin 1 kohta ja 7 §:n 3 momentti laissa 730/2020 ja 6 §:n 2 momentin 1 kohta laissa 378/2021, seuraavasti:

1 §

Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä

Mitä tässä laissa säädetään maksulaitoksesta, sähkörahayhteisöstä, luottolaitoksesta ja krypto-varapalvelun tarjoajasta, sovelletaan myös ulkomaisten maksulaitosten, sähkörahayhteisöjen, luottolaitosten ja kryptovarapalvelun tarjoajien Suomessa sijaitseviin sivuliikkeisiin.

2 §

Määritelmät

Tässä laissa tarkoitetaan:

1) *pankki- ja maksutilirekisterillä* rekisteriä, johon kerätään maksulaitosten ja sähkörahayhteisöjen sekä Finanssivalvonnalta 4 §:n 1 momentissa tarkoitetun poikkeusluvan saaneiden luottolaitosten pankki- ja maksutilien asiakkaiden tiedot sekä kryptovarapalvelun tarjoajien asiakkaiden tiedot;

7) *kryptovarapalvelun tarjoajalla* kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annettun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 3 artiklan 1 kohdan 15 alakohdan mukaista oikeushenkilöä tai muuta yritystä;

4 §

Pankki- ja maksutilien tiedonhakupöytäkirja

Tiedonhakupöytäkirjan kautta luovutetaan toimivaltaiselle viranomaiselle seuraavat tiedot, jos toimivaltainen viranomainen on ne salassapitosäännösten ja muiden tiedon saantia koskevien rajoitusten estämättä oikeutettu muun lain nojalla saamaan:

1) tilinhaltijan ja sen käyttöoikeudenhaltijan täydellinen nimi, syntymäaika ja suomalainen henkilötunnus tai sen puuttuessa kansalaisuus, tai jos tilinhaltija on oikeushenkilö, sen täydellinen nimi, rekisterinumero, rekisteröimispäivä ja rekisteriviranomainen, asiakkuuden alkamis- ja päättymispäivä sekä kaikki tilin käyttöoikeudenhaltijat ja näiden luonnollista henkilöä koskevat edellä mainitut tiedot tai jos käyttöoikeudenhaltija on yleinen edunvalvoja, edunvalvojan nimen, syntymäajan ja henkilötunnuksen sijasta palveluntuottajan yksilöintitiedot, edunvalvojan nimike sekä, jos palveluntuottajalla on useampi kuin yksi yleinen edunvalvoja, edunvalvojan järjestysnumero;

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

4) tallelokeron vuokraajan ja sen käyttöoikeutetun täydellinen nimi, syntymäaika ja suomalainen henkilötunnus tai sen puuttuessa kansalaisuus, tai jos vuokraaja on oikeushenkilö, sen täydellinen nimi, rekisterinumero, rekisteröimispäivä ja rekisteriviranomainen sekä tallelokeron yksilöintitieto ja vuokra-ajan pituus tai jos käyttöoikeutettu on yleinen edunvalvoja, edunvalvojan nimen, syntymäajan ja henkilötunnuksen sijasta palveluntuottajan yksilöintitiedot, edunvalvojan nimike sekä, jos palveluntuottajalla on useampi kuin yksi yleinen edunvalvoja, edunvalvojan järjestysnumero.

5 §

Pankki- ja maksutilirekisteri

Pankki- ja maksutilirekisterin käyttötarkoituksena on vastaanottaa ja tallentaa sekä 7 §:n 1 momentin mukaisesti luovuttaa maksulaitosten, sähkörahayhteisöjen ja kryptovarapalvelujen tarjoajien toimittamia 6 §:n 2 ja 3 momentissa tarkoitettuja tietoja ja luottolaitosten toimittamia mainitun pykälän 3 momentissa tarkoitettuja tietoja.

6 §

Pankki- ja maksutilirekisteriin tallennettavat tiedot

Maksulaitosten, sähkörahayhteisöjen ja kryptovarapalvelujen tarjoajien on salassapitosäännösten ja muiden tiedonsaantia koskevien rajoitusten estämättä annettava Tullille 2 momentissa tarkoitetut tiedot. Maksulaitokset, sähkörahayhteisöt ja kryptovarapalvelujen tarjoajat voivat ylläpitää 4 §:ssä tarkoitettua pankki- ja maksutilien tiedonhakupäätelmää, jolloin tiedonhakupäätelmän kautta luovutetaan tämän pykälän 2 momentissa tarkoitetut tiedot.

Pankki- ja maksutilirekisteriin tallennetaan seuraavat tiedot maksulaitoksen, sähkörahayhteisön ja kryptovarapalvelujen tarjoajan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain 3 luvun 2 §:ssä tunnistettavaksi säädetystä asiakkaasta:

1) tilinhaltijan ja sen käyttöoikeudenhaltijan sekä kryptovarapalvelujen tarjoajan asiakkaan täydellinen nimi, syntymäaika ja suomalainen henkilötunnus tai sen puuttuessa kansalaisuus, tai jos tilinhaltija tai kryptovarapalvelujen tarjoajan asiakas on oikeushenkilö, sen täydellinen nimi, rekisterinumero, rekisteröimispäivä ja rekisteriviranomainen sekä kaikki tilin käyttöoikeudenhaltijat ja näiden luonnollista henkilöä koskevat edellä mainitut tiedot tai jos käyttöoikeudenhaltija on yleinen edunvalvoja, edunvalvojan nimen, syntymäajan ja henkilötunnuksen sijasta palveluntuottajan yksilöintitiedot, edunvalvojan nimike sekä, jos palveluntuottajalla on useampi kuin yksi yleinen edunvalvoja, edunvalvojan järjestysnumero;

Jos luottolaitos on saanut Finanssivalvonnalta 4 §:n 1 momentissa tarkoitetun luvan poiketa tiedonhakupäätelmän ylläpitovelvoitteesta, pankki- ja maksutilirekisteriin tallennetaan seuraavat tiedot:

1) tilinhaltijan ja sen käyttöoikeudenhaltijan täydellinen nimi, syntymäaika ja suomalainen henkilötunnus tai sen puuttuessa kansalaisuus, tai jos tilinhaltija on oikeushenkilö, sen täydelli-

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

nen nimi, rekisterinumero, rekisteröimispäivä ja rekisteriviranomainen, asiakkuuden alkamis- ja päättymispäivä sekä kaikki tilin käyttöoikeudenhaltijat ja näiden luonnollista henkilöä koskevat edellä mainitut tiedot tai jos käyttöoikeudenhaltija on yleinen edunvalvoja, edunvalvojan nimen, syntymäajan ja henkilötunnuksen sijasta palveluntuottajan yksilöintitiedot, edunvalvojan nimike sekä, jos palveluntuottajalla on useampi kuin yksi yleinen edunvalvoja, edunvalvojan järjestysnumero;

4) tallelokeron vuokraajan ja sen käyttöoikeutetun täydellinen nimi, syntymäaika ja suomalainen henkilötunnus tai sen puuttuessa kansalaisuus, tai jos vuokraaja on oikeushenkilö, sen täydellinen nimi, rekisterinumero, rekisteröimispäivä ja rekisteriviranomainen sekä tallelokeron yksilöintitieto ja vuokra-ajan pituus tai jos käyttöoikeutettu on yleinen edunvalvoja, edunvalvojan nimen, syntymäajan ja henkilötunnuksen sijasta palveluntuottajan yksilöintitiedot, edunvalvojan nimike sekä, jos palveluntuottajalla on useampi kuin yksi yleinen edunvalvoja, edunvalvojan järjestysnumero.

7 §

Tietojen antaminen pankki- ja maksutilirekisteristä

Tulli saa luovuttaa toimivaltaiselle viranomaiselle sekä luottolaitokselle, maksulaitokselle, sähkörahayhteisölle ja kryptovarapalvelujen tarjoajalle asianomaiseen toimivaltaiseen viranomaiseen, maksulaitokseen, sähkörahayhteisöön ja kryptovarapalvelujen tarjoajaan sekä luottolaitokseen liittyvät lokitiedot sen oman toiminnan seurantaan ja valvontaa varten. Ennen tietojen luovuttamista Tullille on toimitettava selvitys siitä, kuinka luovutettujen tietojen käyttö ja suojaus on tarkoitettu järjestää.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 . Tämän lain kryptovarapalvelun tarjoajia koskevia säännöksiä sovelletaan kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annetun lain (/) 32 §:n 1 ja 2 momentissa säädetyn siirtymäajan mainitulla lailla kumotun virtuaalivaluutan tarjoajista annetun lain (572/2019) 2 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettuun virtuaalivaluutan tarjoajaan.

15.

Laki

Kilpailu- ja kuluttajavirastosta annetun lain 11 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan Kilpailu- ja kuluttajavirastosta annetun lain (661/2012) 11 §, sellaisena kuin se on laissa 567/2020, seuraavasti:

11 §

Lausunnon pyytäminen

Ennen kuin kuluttaja-asiamies määrää 10 §:ssä tarkoitetun kiellon tai antaa sen väliaikaisena taikka saattaa asian markkinaoikeuden käsiteltäväksi, hänen on pyydettävä Finanssivalvonnan lausunto, jos asia koskee:

- 1) Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 45 §:ssä tarkoitettua Finanssivalvonnan valvottavaa, asunto-omaisuuteen liittyvien kuluttajaluottojen välittäjää, vakuutusentarjoajaa, ulkomaista valvottavaa tai sen sivuliikettä, ulkomaista asunto-omaisuuteen liittyvien kuluttajaluottojen välittäjää taikka ulkomaista vakuutusentarjoajaa;
- 2) sijoituspalvelulaissa (747/2012) tarkoitetun rahoitusvälineen markkinointia;
- 3) kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 ~~EU:n kryptovaramarkkina-asetuksen~~ 3 artiklan 1 kohdan 10 alakohdassa tarkoitettua liikkeeseenlaskijaa ja 13 alakohdassa tarkoitettua tarjoajaa tai kaupan käynnin kohteeksi ottamista hakevaa henkilöä.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

16.

Laki

oikeudenkäynnistä markkinaoikeudessa annetun lain 1 luvun 6 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan oikeudenkäynnistä markkinaoikeudessa annetun lain (100/2013) 1 luvun 6 §:n 2 momentin 6 kohta, sellaisena kuin se on laissa 1287/2021, sekä
lisätään 1 luvun 6 §:n 2 momenttiin, sellaisena kuin se on osaksi laeissa 1495/2016, 568/2020 ja 1287/2021, uusi 7 kohta seuraavasti:

1 luku

Yleiset säännökset

6 §

Markkinaoikeudelliset asiat

Markkinaoikeus käsittelee markkinaoikeudellisina asioina myös sen toimivaltaan kuuluviksi säädettyt:

- 6) arpajaislaissa tarkoitettut muut kuin seuraamusmaksun määrittämisestä koskevat asiat;
- 7) kryptovarapalvelun tarjoajista ja kryptovaramarkkinoista annetun lain (/) 22 §:ssä tarkoitettut asiat.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

17.

Laki

maksulaitoslain 2 luvun muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

lisätään maksulaitoslain (297/2010) 2 lukuun uusi 9 b § seuraavasti:

2 luku

Oikeus tarjota maksupalvelua

9 b §

Oikeus tarjota kryptovarapalveluja

Toimiluvan saaneen sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksen oikeudesta tarjota liikkeeseen laskemiensa sähkörahatokenien osalta kryptovarojen säilytystä ja hallinnointia asiakkaiden puolesta sekä kryptovarojen siirtopalvelua asiakkaiden puolesta säädetään kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2023/1114 60 artiklan 4 kohdassa ja mainitun asetuksen nojalla annetuissa komission asetuksissa ja päätöksissä.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

Valiokunnan mietintö TaVM 8/2024 vp

Helsingissä 7.6.2024

Asian ratkaisevaan käsittelyyn valiokunnassa ovat ottaneet osaa

puheenjohtaja Sakari Puisto ps
varapuheenjohtaja Ville Kaunisto kok
jäsen Noora Fagerström kok
jäsen Lotta Hamari sd
jäsen Antti Kangas ps
jäsen Mai Kivelä vas
jäsen Helena Marttila sd
jäsen Timo Mehtälä kesk
jäsen Matias Mäkynen sd
jäsen Mikko Savola kesk
jäsen Pia Sillanpää ps
jäsen Oras Tynkkynen vihr
jäsen Sinuhe Wallinheimo kok
jäsen Heikki Vestman kok
jäsen Juha Viitala sd

Valiokunnan sihteerinä on toiminut

valiokuntaneuvos Johanna Rihto-Kekkonen