

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

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

I denna proposition föreslås att lagen om betalningsinstitut ska ändras. Den föreslagna lagen syftar till att genomföra direktivet om elektroniska pengar.

Enligt de föreslagna lagarna ska bestämmelserna om utgivning av elektroniska pengar överföras från kreditinstitutslagen till lagen om betalningsinstitut.

Det föreslås att sådana betalningsinstitut vars auktorisation berättigar till utgivning av elektroniska pengar ska ha rätt att ge ut elektroniska pengar. Dessa betalningsinstitut ska i lagen benämnas institut för elektroniska pengar.

På institut för elektroniska pengar ska i regel tillämpas vad som bestäms om betalningsinstitut i lagen om betalningsinstitut. Med avvikelse från vad som gäller andra betalningsinstitut ska det emellertid för institut för elektroniska pengar föreskrivas ett kapitalkrav på minst 350 000 euro och ett separat, proportionellt kapitalkrav som baserar sig på beloppet av utestående elektroniska pengar. Det proportionella kapitalkravet ska liksom för närvarande vara två procent av beloppet av de utestående elektroniska pengarna.

Med elektroniska pengar ska i lagen avses ett penningvärde som har lagrats elektroniskt eller magnetiskt mot att ett penningbelopp har betalats till utgivaren av de elektroniska pengarna för genomförande av betalningstransaktioner och som ett eller flera företag har förbundit sig att godkänna som betalning.

Lagen ska inte tillämpas på elektroniska pengar som endast kan användas för att betala digitala varor eller tjänster som till karaktären är sådana att de endast kan användas med hjälp av digital utrustning. Utanför lagens tillämpningsområde faller dessutom på samma sätt som andra betaltjänster också elektroniska pengar som kan användas för förvärv av varor, tjänster eller andra nyttig-

heter endast i lokaler som utfärdaren av de elektroniska pengarna använder eller med stöd av avtal med utfärdaren, antingen inom ett begränsat nätverk av leverantörer av nyttheter eller för förvärv av bestämda nyttigheter.

De medel som har skaffats mot utgivning av elektroniska pengar ska enligt förslaget hållas åtskilda från tjänsteleverantörens övriga medel, på samma sätt som de medel som betalningsinstitutet tar emot i samband med tillhandahållandet av andra betaltjänster. Dessutom ska de medel som skaffats för utgivning av elektroniska pengar placeras i investeringsobjekt med låg risk.

Det föreslås vidare att till lagen fogas de i direktivet förutsatta bestämmelserna om att elektroniska pengar endast får ges ut till det nominella beloppet och att ingen ränta får betalas på elektroniska pengar. Utgivaren av elektroniska pengar ska vara skyldig att på begäran av en innehavare och till det nominella beloppet lösa in de elektroniska pengar som denne innehar. I lagen föreslås dessutom bestämmelser om minimivillkoren i avtalet mellan en utgivare av elektroniska pengar och en innehavare av elektroniska pengar, samt om utgivarens rätt att hos en innehavare som är konsument ta ut serviceavgifter för utgivning och inlösen av elektroniska pengar.

Avsikten är att det i kreditinstitutslagen, lagen om utländska kreditinstituts och finansiella instituts verksamhet i Finland, lagen om Finansinspektionen, lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift, lagen om värdepappersföretag, lagen om tillhandahållande av informationssamhällets tjänster, betaltjänstlagen och lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism görs sådana tekniska ändringar som de föreslagna ändringarna föranleder.

Lagarna avses träda i kraft sommaren 2011.

INNEHÅLL

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL	1
INNEHÅLL	2
ALLMÄN MOTIVERING.....	4
1 INLEDNING	4
2 NULÄGE.....	4
2.1 Lagstiftningen i Finland.....	4
2.2 Europeiska unionens lagstiftning.....	5
3 BEDÖMNING AV NULÄGET	7
4 MÅLSÄTTNING	8
5 DE VIKTIGASTE FÖRSLAGEN.....	8
5.1 Inledning.....	8
5.2 Rätten att ge ut elektroniska pengar.....	8
5.3 Definition av elektroniska pengar.....	9
5.4 Tillåten affärsverksamhet	9
5.5 Tillsyn över den ekonomiska ställningen	9
5.6 Utgivning och inlösen av elektroniska pengar.....	10
5.7 Ändringar i andra lagar	10
6 PROPOSITIONENS KONSEKVENSER	10
6.1 Ekonomiska konsekvenser	10
6.2 Konsekvenser för myndigheternas verksamhet.....	11
7 BEREDNINGEN AV PROPOSITIONEN.....	11
DETALJMOTIVERING	12
1 LAGFÖRSLAG.....	12
1.1 Lagen om betalningsinstitut.....	12
1.2 Lagen om utländska betalningsinstituts verksamhet i Finland	16
1.3 Kreditinstitutslagen.....	16
1.4 Lagen om Finansinspektionen	17
1.5 Lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift.....	18
1.6 Lagen om värdepappersföretag	18
1.7 Lagen om tillhandahållande av informationssamhällets tjänster	18
1.8 Betaltjänstlagen	18
1.9 Lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism	18
2 IKRAFTTRÄDANDE.....	19
3 FÖRHÅLLANDE TILL GRUNDLAGEN SAMT LAGSTIFTNINGSDRNING	19
LAGFÖRSLAG.....	20
Lag om ändring av lagen om betalningsinstitut.....	20
Lag om ändring av 12 § i lagen om utländska betalningsinstituts verksamhet i Finland	26
Lag om ändring av kreditinstitutslagen.....	26
Lag om ändring av lagen om Finansinspektionen	28
Lag om ändring av lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift	29
Lag om ändring av 6 § i lagen om värdepappersföretag.....	34
Lag om ändring av 4 § i lagen om tillhandahållande av informationssamhällets tjänster.....	34
Lag om ändring av 8 och 78 § i betaltjänstlagen	35

Lag om ändring av 2 och 16 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism.....	35
BILAGA.....	37
PARALLELLTEXT.....	37
Lag om ändring av lagen om betalningsinstitut.....	37
Lag om ändring av 12 § i lagen om utländska betalningsinstituts verksamhet i Finland.....	49
Lag om ändring av kreditinstitutslagen.....	49
Lag om ändring av lagen om Finansinspektionen.....	53
Lag om ändring av lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift.....	53
Lag om ändring av 6 § i lagen om värdepappersföretag.....	53
Lag om ändring av 4 § i lagen om tillhandahållande av informations samhällens tjänster.....	53
Lag om ändring av 8 och 78 § i betaltjänstlagen.....	53
Lag om ändring av 2 och 16 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism.....	53

ALLMÄN MOTIVERING

1 Inledning

Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet, om ändring av direktiven 2005/60/EG och 2006/48/EG och om upphävande av direktiv 2000/46/EG, nedan *direktivet*, antogs den 16 september 2009. Avsikten var att direktivet skulle sättas i kraft nationellt senast den 30 april 2011. Direktivet ersätter Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/46/EG om rätten att starta och driva verksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet.

2 Nuläge

2.1 Lagstiftningen i Finland

Bestämmelser om elektroniska pengar finns i *kreditinstitutslagen* (121/2007). Enligt 4 § 1 mom. 2 punkten i lagen betraktas utgivning av elektroniska pengar som kreditinstitutsverksamhet enligt lagen. Enligt paragrafens 2 mom. betraktas utgivning av sådana elektroniska pengar som endast den som ger ut de elektroniska pengarna själv godkänner som betalning inte som utgivning av elektroniska pengar enligt lagen. En definition av elektroniska pengar ingår i lagens 6 § 1 mom. Med elektroniska pengar avses i lagen ett penningvärde som har lagrats på ett elektroniskt datamedium mot att ett lika stort penningbelopp har betalats till den som ger ut de elektroniska pengarna och som ett eller flera företag har förbundit sig att godkänna som betalning.

Enligt kreditinstitutslagens 5 § 1 mom. avses i lagen med begränsad kreditinstitutsverksamhet bl.a. utgivning av elektroniska pengar som enbart företag som hör till samma företagsgrupp godkänner som betalning, samt verksamhet där beloppet av de medel som tagits emot från allmänheten inte under den senast avslutade räkenskapsperioden i

genomsnitt har överstigit 5 miljoner euro och aldrig överstiger 6 miljoner euro. Med företagsgrupp avses en koncern enligt bokföringslagen (1336/1997), en grupp som består av ett centralt företag, av företag som hör till samma koncern som detta eller av företag som har ett nära och bestående företagsekonomiskt förhållande till det centrala företaget eller till ett företag som hör till samma koncern som detta, samt företag med verksamhet i samma byggnad eller på samma tomt eller på ett därmed jämförbart klart avgränsat område.

Ett institut för elektroniska pengar är enligt kreditinstitutslagens 12 § ett kreditinstitut som får ge ut elektroniska pengar. Ett institut för elektroniska pengar kan vara ett aktiebolag eller andelslag.

Ett institut för elektroniska pengar ska ha auktorisation, som beviljas av Finansinspektionen. På ansökan om auktorisation och på villkoren för beviljande av auktorisation tillämpas vad som föreskrivs om koncession för kreditinstitut.

I kreditinstitutslagens 32 § föreskrivs det om affärsverksamhet som är tillåten för institut för elektroniska pengar. Enligt paragrafen får institut för elektroniska pengar bedriva affärsverksamhet enligt lagens 30 § 1 mom. 1, 2, 5, 6 och 8 punkt samt därmed jämförbar eller nära sammanhängande affärsverksamhet, dock inte inlåning från allmänheten och tillhandahållande av betaltjänster. Institut för elektroniska pengar får dessutom från allmänheten ta emot andra medel som ska återbetalas på anfordran endast i samband med utgivning av elektroniska pengar. Institut för elektroniska pengar får inte bevilja kredit. Institut för elektroniska pengar får inte inneha aktier eller andelar i andra företag än tjänsteföretag som avses i lagen. Institut för elektroniska pengar får inte ingå avtal om andra derivatinstrument än sådana ränte- eller valutakursrelaterade standardiserade derivatinstrument som dagligen omfattas av krav på säkerhet och vars syfte är att täcka de risker som hänför sig till institutets tillgångar och skulder.

Enligt 44 § i kreditinstitutslagen ska aktie- eller andelskapitalet för ett institut för elektroniska pengar uppgå till minst en miljon euro. Kapitalet ska vara tecknat i sin helhet när koncessionen beviljas.

I kreditinstitutslagens 53 § bestäms om likviditet för institut för elektroniska pengar. Institut för elektroniska pengar ska i investeringsobjekt vilkas riskvikt enligt lagen är 0 eller 20 procent eller i andra skuldförbindelser som Finansinspektionen har godkänt ha investerat minst ett belopp som motsvarar de sammanlagda skulder som baserar sig på medel som företaget har tagit emot mot utgivning av elektroniska pengar. I investeringsobjekt där riskvikten är någon annan än 0 procent får institut för elektroniska pengar investera medel högst till ett belopp som motsvarar tjugo gånger beloppet av institutets kapitalbas.

Institut för elektroniska pengar ska enligt kreditinstitutslagens 66 § ha en kapitalbas som motsvarar två procent av det sammanlagda belopp som det tagit emot mot utgivning av elektroniska pengar eller, om de senaste sex månadernas månatliga genomsnittsvärde för det sammanlagda beloppet av dylika skulder är större, två procent av nämnda genomsnittsvärde. Om mindre än sex månader har gått sedan institutet för elektroniska pengar inledde sin verksamhet ska i stället för nämnda genomsnittsvärde tillämpas det riktvärde som anges i institutets verksamhetsplan och som godkänts av Finansinspektionen.

I kreditinstitutslagens 127 § bestäms om skyldighet att lösa in elektroniska pengar. Enligt bestämmelsen är utgivare av andra elektroniska pengar än de som avses i 4 § 2 mom. i lagen skyldiga att lösa in dem till det fulla motvärdet i pengar, eventuellt minskat med en skälig avgift för återinlösen. Från denna inlösningsskyldighet får avvikelser göras genom avtal i sådana fall där penningvärdet av de elektroniska pengar som ska lösas in är högst 10 euro. Villkoren för inlösen ska framgå av de avtalsvillkor som tillämpas på utgivningen av elektroniska pengar.

Allmänna regler om informationsskyldighet och avtalsvillkor som gäller betaltjänster och om genomförande av betaltransaktioner

ingår i betaltjänstlagen (290/2010). Definitionen av begreppet betaltjänst som ingår i lagen omfattar också utgivning av elektroniska pengar samt genomförande av betaltransaktioner som anknyter till elektroniska pengar. Det följer att bland annat regler om de i lagen avsedda betalningsinstrument för låga belopp tillämpas också till elektroniska pengar.

Bestämmelser om rätten att tillhandahålla betaltjänster finns i lagen om betalningsinstitut (297/2010). I lagen föreskrivs det om rätten att tillhandahålla i lagen definierade betaltjänster (2 kap.), om beviljande och återkallande av auktorisation att bedriva betaltjänstverksamhet (3 kap.), om krav som gäller betalningsinstituts verksamhet och finansiella ställning (4 och 5 kap.) samt om de förfaranden som ska följas vid tillhandahållande av betaltjänster (6 kap.). I lagen sägs det uttryckligen att betalningsinstitut inte får ge ut elektroniska pengar.

2.2 Europeiska unionens lagstiftning

På grund av erfarenheterna av tillämpningen av det gällande direktivet om utgivning av elektroniska pengar utfärdade kommissionen år 2007 ett förslag till ett nytt direktiv om elektroniska pengar. Förslaget påverkades också av Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/64/EG om betaltjänster på den inre marknaden och om ändring av direktiven 97/7/EG, 2002/65/EG, 2005/60/EG och 2006/48/EG samt om upphävande av direktiv 97/5/EG, som utfärdades 2007, nedan *betaltjänstdirektivet*. I betaltjänstdirektivet utfärdas allmänna bestämmelser om rätten att tillhandahålla betaltjänster. Syftet med direktivet är att avlägsna hinder för tillträde till marknaden och göra det lättare att starta och driva affärsverksamhet för utgivning av elektroniska pengar.

I *artikel 1* i direktivet bestäms det om tillämpningen av direktivet. Direktivet tillämpas på utgivare av elektroniska pengar. Till dessa hör enligt artikeln kreditinstitut, de filialer till kreditinstitut med huvudkontor i ett tredjeland som är lokaliserade i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, institut för utgivning av elektroniska pengar, postgiroinstitut, Europeiska cen-

tralbanken, nationella centralbanker samt medlemsstater eller deras regionala eller lokala myndigheter när de agerar i egenskap av offentliga myndigheter.

Enligt artikeln ska direktivet inte tillämpas på penningvärde som lagrats på instrument som omfattas av undantag enligt artikel 3.k i betaltjänstdirektivet. Den bestämmelsen i betaltjänstdirektivet gäller instrument som kan användas för förvärv av varor eller tjänster endast i de lokaler som utgivaren använder eller enligt affärsöverenskommelse med utgivaren, antingen inom ett begränsat nätverk av tjänsteleverantörer eller i fråga om ett begränsat varu- eller tjänsteutbud.

Direktivet ska inte heller tillämpas på penningvärde som används för att göra transaktioner som omfattas av undantag enligt artikel 3.1 i betaltjänstdirektivet. Den bestämmelsen i betaltjänstdirektivet gäller betalningstransaktioner som verkställs med hjälp av teleutrustning eller digital eller informationsteknisk utrustning, när de köpta varorna eller tjänsterna levereras till och är avsedda att användas med hjälp av teleutrustning eller digital eller informationsteknisk utrustning, förutsatt att operatören för teleutrustningen eller den digitala eller informationstekniska utrustningen inte agerar enbart som en mellanhand mellan betaltjänstanvändaren och leverantören av varorna eller tjänsterna.

Artikel 2 i direktivet innehåller definitioner på de viktigaste begreppen. Med *institut för elektroniska pengar* avses en juridisk person som har beviljats auktorisation enligt direktivet att ge ut *elektroniska pengar*. Med *elektroniska pengar* avses varje elektroniskt eller magnetiskt lagrat penningvärde i form av en fordran på utgivaren som ges ut mot erhållande av medel i syfte att genomföra betalningstransaktioner i enlighet med artikel 4.5 i betaltjänstdirektivet och som godtas av en annan fysisk eller juridisk person än utgivaren av elektroniska pengar. Med *utgivare av elektroniska pengar* avses institut för elektroniska pengar och andra enheter och institut som avses i artikel 1, inbegripet företag, på vilka undantagen från skyldigheten avseende auktorisation enligt direktivet tillämpas. Med *genomsnittligt utestående elektroniska pengar* avses genomsnittet av det sammanlagda belopp av skulder hänförliga till elektroniska

pengar som getts ut vid utgången av varje kalenderdag under de sex föregående kalendermånaderna, beräknat den första kalenderdagen i varje kalendermånad och tillämpat för kalendermånaden i fråga.

I *artikel 3* i direktivet föreskrivs det om de allmänna tillsynsreglerna i fråga om institut för elektroniska pengar. På institut för elektroniska pengar ska enligt artikeln tillämpas de bestämmelser i betaltjänstdirektivet som gäller tillsynen över verksamheten vid betalningsinstitut, om inte något annat följer av direktivet. På institut för elektroniska pengar ska alltså tillämpas samma tillsynsregler som på betalningsinstitut, t.ex. när det gäller beviljande av auktorisation, revision och tillsynsmyndigheter. Dessutom föreskrivs det i artikeln om ägarkontroll i institut för elektroniska pengar i huvudsak på samma sätt som det föreskrivs om ägarkontroll i kreditinstitut, värdepappersinstitut och försäkringsbolag

Enligt *artikel 4* ska institut för elektroniska pengar ha ett startkapital på minst 350 000 euro. Vilka poster som ska höra till startkapitalet fastställs vad som bestäms om ett kreditinstituts primärkapital i artikel 57 a och b i Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut (nedan *direktivet om kreditinstitut*).

I *artikel 5* bestäms om kapitalkravet för institut för elektroniska pengar. Kapitalbasen ska uppgå till minst två procent av genomsnittet av de utestående elektroniska pengarna. Med kapitalbas avses den kapitalbas som fastställs i direktivet om kreditinstitut. Om utgivaren av elektroniska pengar också tillhandahåller andra betaltjänster ska ett separat kapitalkrav beräknas för dem i enlighet med artikel 8 i betaltjänstdirektivet.

När institut för elektroniska pengar utöver utgivning av elektroniska pengar också bedriver annan affärsverksamhet och beloppet för utestående elektroniska pengar är okänt i förväg, ska de behöriga myndigheterna tillåta dessa institut för elektroniska pengar att beräkna sitt kapitalkrav på grundval av en representativ andel som förväntas användas för utgivning av elektroniska pengar, under förutsättning att det går att göra en rimlig uppskattning av en sådan representativ andel ut-

ifrån historiska uppgifter och på ett sätt som tillfredsställer de behöriga myndigheterna.

De behöriga myndigheterna får i undantagsfall kräva att institutet för elektroniska pengar har en kapitalbas som är upp till 20 % högre, eller tillåta institutet för elektroniska pengar att ha en kapitalbas som är upp till 20 % lägre än det belopp som skulle bli resultatet av tillämpningen av den metod som valts i enlighet med direktivet.

Medlemsstaterna ska vidta de åtgärder som krävs för att förhindra att de poster som får ingå i kapitalbasen används flera gånger, när institutet för elektroniska pengar tillhör samma grupp som ett annat institut för elektroniska pengar, ett kreditinstitut, ett betalningsinstitut, ett värdepappersföretag, ett kapitalförvaltningsbolag eller ett försäkringsbolag eller när institutet bedriver annan verksamhet än att ge ut elektroniska pengar.

I *artikel 6* bestäms det om affärsverksamhet som är tillåten för institut för elektroniska pengar. Utöver utgivning av elektroniska pengar ska institut för elektroniska pengar ha rätt att tillhandahålla betaltjänster, bevilja kredit för betaltjänster, tillhandahålla operativa tjänster och därtill anknutna sidotjänster som avser utgivning av elektroniska pengar eller tillhandahållande av betaltjänster, driva betalningssystem samt utöva annan affärsverksamhet. För tillhandahållande av betaltjänster får användas endast sådana betalkonton som uteslutande används för betalningstransaktioner. Eventuella medel som tas emot för att tillhandahålla betaltjänster ska inte betraktas som insättningar eller andra återbetalbara medel eller elektroniska pengar. Betalningsinstitutet får inte bedriva kreditinstitutsverksamhet.

De medel som institut för elektroniska pengar tar emot från innehavare av elektroniska pengar ska utan dröjsmål bytas ut mot elektroniska pengar.

Beviljande av kredit i samband med betaltjänster begränsas i *artikel 6.3* så att kredit endast får beviljas i samband med genomförandet av en betalningstransaktion och kreditgivningen ska vara en sidoverksamhet. Dessutom ska en gränsöverskridande kredit inom gemenskapen återbetalas inom 12 månader, kredit får inte beviljas ur medel som tagits emot eller innehas för genomförande

av betalningstransaktioner och betalningsinstitutets kapitalbas ska vid samtliga tillfällen vara tillfredsställande med hänsyn till det totala kreditbelopp som är beviljat.

I *artikel 10* förbjuds utgivning av elektroniska pengar av andra än i direktivet avsedda utgivare av elektroniska pengar.

I *artikel 11* förbjuds utgivning av elektroniska pengar annat än till det nominella beloppet. Dessutom åläggs utgivarna att på begäran av innehavaren av de elektroniska pengarna lösa in oanvända elektroniska pengar till det nominella beloppet. I artikeln föreskrivs också om de krav som ställs på avtalet mellan utgivaren av elektroniska pengar och innehavaren av elektroniska pengar.

Enligt *artikel 12* ska medlemsstaterna förbjuda beviljandet av ränta på elektroniska pengar.

3 Bedömning av nuläget

Den utgivning av elektroniska pengar som hör till tillämpningsområdet för det nuvarande direktivet har inte i Finland blivit någon betydande självständig affärsverksamhet, och det har inte uppstått sådana betydande problem med utgivningen som i sig skulle förutsätta att man ändrar lagstiftningen i Finland. Det nya direktivet om elektroniska pengar avviker emellertid till den grad från det nuvarande direktivet att det är nödvändigt att göra omfattande ändringar i den finska lagstiftningen för att genomföra direktivet nationellt. I direktivet ingår ingen betydande nationell prövningsrätt, förutom möjligheten att i den nationella lagstiftningen göra färre undantag från direktivets räckvidd. Eftersom det inte i Finland har uppstått några speciella problem i samband med utgivning av elektroniska pengar, behöver räckvidden här inte begränsas utöver vad som är nödvändigt med stöd av direktivet. Enligt den allmänna utgångspunkten i lagen om betalningsinstitut är det emellertid motiverat att på sådana utgivare av elektroniska pengar som omfattas av undantag på samma sätt som på andra betalningsinstitut tillämpa kraven på att medel ska hållas separat från utgivarens andra medel samt kravet på att också utgivare av elektroniska pengar som omfattas av undantag ska registreras.

Bestämmelser om utgivning av elektroniska pengar finns för närvarande i kreditinstitutslagen. Dessa bestämmelser behöver överföras från kreditinstitutslagen till lagen om betalningsinstitut, eftersom utgivning av elektroniska pengar enligt det nya direktivet om elektroniska pengar inte längre definieras som kreditinstitutsverksamhet.

Till utgivning av elektroniska pengar och till genomförande av betaltransaktioner som anknyter till elektroniska pengar tillämpas även nu betaltjänstlagen. Till denna del finns det inget behov att avsevärt förändra lagen.

4 Målsättning

Genom de föreslagna bestämmelserna sätts de tvingande bestämmelserna i direktivet i kraft. Bestämmelserna syftar till att främja tillträde till marknaden för och underlätta affärsverksamhet som består i att ge ut elektroniska pengar. Bestämmelserna syftar också till att säkerställa tillsynen över sådan affärsverksamhet på ett sätt som står i rätt proportion till riskerna i verksamheten. Dessutom är syftet att säkerställa att de krav som ställs på verksamheten är neutrala med hänsyn till vilket tekniskt instrument de elektroniska pengarna lagras på.

Genom bestämmelserna om utgivning och inlösen av elektroniska pengar försöker man trygga ställningen för i synnerhet sådana innehavare av elektroniska pengar som kan jämföras med konsumenter.

5 De viktigaste förslagen

5.1 Inledning

Genom denna proposition sätts direktivet om elektroniska pengar i kraft. Bestämmelserna om villkoren för utgivning och inlösen av elektroniska pengar föreslås bli upphävda i kreditinstitutslagen och överförda till lagen om betalningsinstitut, med de ändringar som förutsätts i direktivet.

5.2 Rätten att ge ut elektroniska pengar

Enligt förslaget ska kreditinstitut och särskilda institut för elektroniska pengar som

avses i lagen ha rätt att ge ut elektroniska pengar. Med institut för elektroniska pengar ska avses ett betalningsinstitut vars auktorisation särskilt omfattar rätt att ge ut elektroniska pengar. Av förslaget följer att inte bara specialiserade betalningsinstitut utan också företag som vid sidan av sin övriga (huvudsakliga) affärsverksamhet ger ut elektroniska pengar ska kunna betraktas som i lagen avsedda utgivare av elektroniska pengar. Så är inte fallet enligt den gällande lagen. Som i lagen avsedda institut för elektroniska pengar ska betraktas exempelvis teleföretag som i samband med att de tillhandahåller teletjänster, eller i övrigt, ger ut i lagen avsedda elektroniska pengar. Lagen ska tillämpas på teleföretag i synnerhet till den del som man med kontantkort i mobiltelefonen kan betala också andra tjänster än telefonsamtal samt andra tjänster som är avsedda att användas utslutande i mobiltelefonen. Lagens tillämpningsområde ska därmed omfatta exempelvis kontantkort till mobiltelefoner som kan användas t.ex. i sötsaks- och läskedrycksautomater eller till att betala kollektivtrafik- eller biobiljetter eller motsvarande biljetter eller till att betala andra inköp. Eftersom det kan vara svårt att på förhand särskilja tjänster som används i mobiltelefonen från andra tjänster är avsikten den, att man på det sätt som närmare bestäms i lagen i efterhand ska få bedöma andelen tjänster som hör till lagens tillämpningsområde i förhållande till det totala antalet kontantkortstjänster i samband med tillämpningen av de bestämmelser där det hänvisas till det totala beloppet utestående elektroniska pengar vid en given tidpunkt. Vid tillämpningen av bestämmelserna om inlösen av elektroniska pengar ska däremot kontantkort som avses ovan som blivit oanvända lösas in i sin helhet om innehavaren kräver det.

Eftersom de allmänna bestämmelserna om betaltjänst i regel ska tillämpas på utgivning av elektroniska pengar ska på utgivningen också tillämpas undantagen från definitionen av betaltjänst, om inte något annat bestäms särskilt i lag. I enlighet med detta ska som utgivning av elektroniska pengar inte betraktas tjänster som baseras på instrument som kan användas för förvärv av varor, tjänster eller andra nyttigheter endast i lokaler som instrumentets utfärdare använder eller med

stöd av avtal med utfärdaren, antingen inom ett begränsat nätverk av leverantörer av nyttigheter eller för förvärv av bestämda nyttigheter.

Det föreslås att i lagen tas in ett undantag enligt direktivet, nämligen att kravet på auktorisation inte ska tillämpas på utgivare av elektroniska pengar så länge som beloppet av utestående elektroniska pengar inte överstiger 5 miljoner euro. Också de utgivare som omfattas av undantaget ska emellertid enligt den allmänna utgångspunkten i lagen om betalningsinstitut antecknas i det register över betalningsinstitut som avses i lagen, och den skyldighet att hålla kundmedlen separat som föreskrivs i lagen ska också gälla dem.

5.3 Definition av elektroniska pengar

Med elektroniska pengar ska enligt lagen i enlighet med direktivet avses ett penningvärde som har lagrats elektroniskt eller magnetiskt mot att ett penningbelopp har betalats till utgivaren av de elektroniska pengarna för genomförande av betalningstransaktioner och som ett eller flera företag har förbundit sig att godkänna som betalning. Som elektroniska pengar ska därmed bl.a. betraktas de kontantkort som teleföretagen tillhandahåller. Den föreslagna definitionen är avsedd att vara neutral med avseende på instrumentet. Elektroniska pengar ska alltså kunna lagras antingen på ett separat chip- eller magnetbandskort som innehavaren av elektroniska pengar förfogar över eller på olika slags utrustning, exempelvis ett mobiltelefonminne eller datorminne eller i utgivarens datasystem. I fråga om elektroniska pengar förutsätts det alltså inte att det datamedium som de elektroniska pengarna har lagrats på ska finnas hos innehavaren av de elektroniska pengarna. Definitionen avviker inte i praktiken från det som sägs i den gällande lagen.

5.4 Tillåten affärsverksamhet

Med avvikelse från den nuvarande lagen föreskrivs i den föreslagna lagen inga begränsningar för vilken affärsverksamhet som är tillåten för institut för elektroniska pengar.

Liksom andra betalningsinstitut ska därmed institut för elektroniska pengar också få tillhandahålla andra betaltjänster som auktorisationen omfattar, och utöva vilken som helst annan affärsverksamhet. Däremot begränsas rätten för institut för elektroniska pengar att bevilja krediter så, att institutet inte får bevilja kredit av de medel som det har tagit emot mot utgivning av elektroniska pengar.

5.5 Tillsyn över den ekonomiska ställningen

För institut för elektroniska pengar föreslås bli föreskrivet ett separat kapitalkrav i enlighet med direktivet, som baserar sig på beloppet av de utestående elektroniska pengarna. Om ett institut för elektroniska pengar utöver utgivning av elektroniska pengar tillhandahåller andra betaltjänster, ska kapitalkravet enligt förslaget beräknas som det sammanlagda beloppet av kapitalkravet enligt den gällande lagen om betalningsinstitut och det föreslagna kapitalkravet i fråga om elektroniska pengar. Vidare ska för institut för elektroniska pengar föreskrivas ett minimikapitalkrav på 350 000 euro som institutet alltid ska uppfylla, oberoende av det proportionella kapitalkrav som avses ovan.

Ett institut för elektroniska pengar ska utöver ett eventuellt allmänt kapitalkrav enligt lagen om betalningsinstitut ha en kapitalbas som motsvarar två procent av det genomsnittliga värdet av utestående elektroniska pengar. Det genomsnittliga värdet ska beräknas för de senaste sex månaderna som ett genomsnitt av värdet den sista dagen i varje månad. Om beloppet inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt kan Finansinspektionen på ansökan av institutet för elektroniska pengar tillåta detta att använda någon annan uppskattning som baserar sig på historiska uppgifter. När affärsverksamheten inleds får den uppskattning användas som ges i den verksamhetsplan som Finansinspektionen har godkänt och som fogats till auktorisationen.

I lagen föreslås också bestämmelser om skydd av de medel som tas emot mot utgivning av elektroniska pengar. På skydd av medel ska i regel tillämpas de gällande bestämmelserna i lagen om betalningsinstitut.

På grund av de tvingande bestämmelserna i direktivet ska emellertid de undantag från skyddet av medel som finns i den gällande lagen om betalningsinstitut inte tillämpas på utgivning av elektroniska pengar. Direktivet ställer nya krav också när det gäller placeringen av medlen. Dessa krav enligt direktivet kan genomföras genom föreskrifter av Finansinspektionen som utfärdas med stöd av den gällande lagen.

5.6 Utgivning och inlösen av elektroniska pengar

Det föreslås att till lagen också fogas bestämmelserna om utgivning och inlösen av elektroniska pengar enligt direktivet. Enligt de föreslagna bestämmelserna ska elektroniska pengar endast få ges ut och lösas in till det nominella beloppet och ingen ränta får betalas på elektroniska pengar. Utgivaren av elektroniska pengar ska vara skyldig att på begäran av en innehavare lösa in de elektroniska pengarna.

Till lagen ska också fogas de i direktivet förutsatta bestämmelserna om avtalsvillkoren och om att utgivaren av elektroniska pengar har rätt att ta ut en serviceavgift hos en innehavare som kan jämföras med en konsument.

5.7 Ändringar i andra lagar

Avsikten är att det i lagen om utländska kreditinstitut och finansiella instituts verksamhet i Finland (298/2010), kreditinstitutslagen, lagen om Finansinspektionen (878/2008), lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift (879/2008), lagen om värdepappersföretag (922/2007), betaltjänstlagen och lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008) görs sådana tekniska ändringar som de föreslagna ändringarna i lagen om betalningsinstitut föranleder. Direktivhänvisningen i lagen om tillhandahållande av informationssamhällets tjänster (458/2002) ändras så att den avser det nya direktivet om elektroniska pengar.

6 Propositionens konsekvenser

6.1 Ekonomiska konsekvenser

Allmänna konsekvenser

De föreslagna bestämmelserna förtydligar den reglering som gäller utgivning av elektroniska pengar i synnerhet med tanke på teleföretag och andra företag som har möjlighet att ge ut elektroniska pengar som en del av sin övriga affärsverksamhet. Den föreslagna regleringen kan därmed bidra till att öka rättssäkerheten och främja lika konkurrensvillkor.

Konsekvenser för hushållen

Propositionen bedöms inte ha några betydande konsekvenser för hushållen, eftersom de bestämmelser som ska tillämpas på innehavare av elektroniska pengar som kan jämföras med konsumenter, i synnerhet rätten att lösa in oanvända elektroniska pengar till nominellt belopp, inte nämnvärt avviker från de gällande bestämmelserna.

Konsekvenser för företagen

De föreslagna bestämmelserna främjar nya aktörers inträde i branschen, eftersom kapitalkravet för institut för elektroniska pengar sjunker från en miljon euro till 350 000 euro. Det proportionella kapitalkravet förblir oförändrat, liksom också möjligheten att inte tillämpa kravet på auktorisation på utgivare av elektroniska pengar så länge som beloppet av utgivarens utestående elektroniska pengar inte överstiger 5 miljoner euro. Kravet på att de medel som har tagits emot mot utgivning av elektroniska pengar ska hållas skilt från företagets övriga medel medför emellertid ytterligare kostnader för de företag vars utestående elektroniska pengar ligger under denna gräns, eftersom detta krav enligt den allmänna utgångspunkten i lagen om betalningsinstitut också ska tillämpas på sådana företag som tillhandahåller betaltjänster enligt lagen som inte behöver ha auktorisation. I synnerhet teleföretag kan dessutom orsakas ytterligare administrativa kostnader, eftersom de blir tvungna att särskilt följa med antalet

kontantkortstjänster som kan användas för att betala andra tjänster än sådana som teleföretaget självt tillhandahåller eller förmedlar. Dessutom blir teleföretagen tvungna att lösa in oanvända kontantkort.

De föreslagna bestämmelserna har inte några verkningar på tillsynsavgiften för institut för elektroniska pengar

6.2 Konsekvenser för myndigheternas verksamhet

Den föreslagna lagen medför inga kostnader för staten, eftersom Finansinspektionen i administrativt hänseende verkar i samband med Finlands Bank och avsikten är att kostnaderna för den ökade tillsynen tas ut hos instituten för elektroniska pengar i form av tillsynsavgifter. Behovet av tillsyn över utgivningen av elektroniska pengar har varit ringa

under den gällande lagens giltighetstid. De föreslagna ändringarna förväntas därför inte nämnvärt öka Finansinspektionens uppgifter.

Den nya lagstiftningen medför behov av att utbilda och informera Finansinspektionens personal.

7 Beredningen av propositionen

Propositionen har beretts vid finansministeriet. Utlåtande om propositionen har begärts av justitieministeriet, arbets- och näringsministeriet, kommunikationsministeriet, inrikesministeriet, Finansinspektionen, Finlands Bank, Konsumentverket, konkurrensverket, centralkriminalpolisen och sammanlagt 15 företrädare för branschen och det övriga näringslivet. Synpunkter som framförts i utlåtandena har till största delen beaktats i propositionen.

DETALJMOTIVERING

1 Lagförslag

1.1 Lagen om betalningsinstitut

1 §. Tillämpningsområde. Det föreslås att tillämpningsområdet enligt paragrafens 1 mom. utvidgas till att också omfatta utgivning av elektroniska pengar. Dessutom ska det i momentet för tydlighetens skull konstateras att hänvisningarna till betaltjänst och betalningsinstitut i lagen också ska gälla utgivning av elektroniska pengar och institut för elektroniska pengar, till den del det inte i lagen finns särskilda bestämmelser som enbart gäller elektroniska pengar och institut för elektroniska pengar. Av bestämmelsen följer bland annat att de sammanslutningar och företag som avses i 2 § 1 mom. i lagen om betalningsinstitut inte ska betraktas som utgivare av elektroniska pengar enligt lagen. Också dessa sammanslutningar och företag ska emellertid enligt det nya 3 mom. som föreslås i 2 § iakttas bestämmelserna i den föreslagna 36 a § om förfaranden som ska följas vid utgivning och inlösen av elektroniska pengar.

2 §. Tjänster utanför tillämpningsområdet. Paragrafens 1 och 2 mom. förblir oförändrade. Utanför lagens tillämpningsområde faller således sådana elektroniska pengar som kan användas för förvärv av varor, tjänster eller andra nyttigheter endast i lokaler som utfärdaren av de elektroniska pengarna använder eller med stöd av avtal med utfärdaren, antingen inom ett begränsat nätverk av leverantörer av nyttigheter eller för förvärv av bestämda nyttigheter. Utanför tillämpningsområdet faller därmed exempelvis detaljhandelsgruppernas egna betalkort, liksom resekort för kollektivtrafik. Lagen ska inte heller tillämpas på lunch-, arbetsrese-, motions- eller kulturkuponger som arbetsgivaren erbjuder arbetstagarna som personalförmån, eller på andra elektroniska betalningsmedel som motsvarar sådana personalförmåner.

Som elektroniska pengar definieras inte heller sådant penningvärde som används för inköp av digitala varor eller tjänster då varans eller tjänstens själva karaktär innebär att operatören tillför ett inneboende värde, till exempel i form av åtkomst, distribution eller sökmöjligheter, förutsatt att varan eller tjänsten endast kan användas med hjälp av digital utrustning som till exempel mobiltelefoner eller datorer och förutsatt att operatören för teleutrustningen eller den digitala eller informationstekniska utrustningen inte agerar enbart som mellanhand mellan betaltjänst användaren och leverantören av varorna eller tjänsterna. Detta gäller exempelvis situationer där den som använder en mobiltelefon eller något annat digitalt nätverk betalar nätverksoperatören direkt, och inget direkt betalningsförhållande eller omedelbart gäldenärs/borgenärsförhållande föreligger mellan nätanvändaren och någon annan tredje part som levererar varor eller tjänster som en del av transaktionen i fråga.

Till paragrafen föreslås bli fogat ett nytt 3 mom. enligt vilket också de sammanslutningar och företag som enligt 1 mom. inte omfattas av lagen emellertid ska iakttas bestämmelserna i den föreslagna 36 a § om förfaranden som ska följas vid utgivning och inlösen av elektroniska pengar.

5 §. Definitioner. Till paragrafen ska enligt förslaget fogas definitioner på begreppen institut för elektroniska pengar, utgivare av elektroniska pengar samt elektroniska pengar.

Med *institut för elektroniska pengar* ska enligt den föreslagna nya 2 a-punkten avses ett betalningsinstitut vars auktorisation enligt denna lag omfattar tillstånd att ge ut elektroniska pengar.

Med *utgivare av elektroniska pengar* ska enligt den föreslagna nya 2 b-punkten avses ett institut för elektroniska pengar och andra fysiska eller juridiska personer som ger ut elektroniska pengar som avses i den föreslagna 6 a-punkten, oberoende av om det un-

dantag som avses i den föreslagna 7 a § tillämpas på dem eller inte. Definitionen täcker därmed i praktiken in främst institut för elektroniska pengar och utgivare av elektroniska pengar som omfattas av undantaget enligt 7 a § samt kreditinstitut, men också exempelvis offentliga samfund, om dessa ger ut elektroniska pengar. På en utgivare av elektroniska pengar som inte är ett institut för elektroniska pengar ska bestämmelserna i denna lag inte tillämpas, med undantag för den föreslagna 36 a § och, i de fall som avses i 7 a §, de andra bestämmelser i denna lag som nämns i den paragrafen.

Hänvisningen till kreditinstitutslagen i 6-punkten stryks, eftersom bestämmelser om elektroniska pengar enligt förslaget bara kommer att finnas i denna lag.

I den föreslagna nya 6 a-punkten definieras begreppet *elektroniska pengar* i enlighet med artikel 2.2 i direktivet. Definitionen avviker inte i nämnvärd grad från definitionen av elektroniska pengar enligt den gällande kreditinstitutslagen.

6 §. Tillståndsplikt för tillhandahållande av betaltjänster. Avsikten är att paragrafens 1 mom. för tydlighetens skull ses över, i överensstämmelse med den definition på institut för elektroniska pengar som föreslås i 5 §, på så sätt att det av auktorisationen för ett institut för elektroniska pengar särskilt ska framgå att institutet har rätt att ge ut elektroniska pengar.

7 §. Undantag från tillståndsplikten för tillhandahållande av andra betaltjänster än utgivning av elektroniska pengar. Paragrafens 1 mom. ses över på grund av den föreslagna 7 a §.

Paragrafens 4 mom. kompletteras så att en förutsättning till paragrafens tillämpning är att betaltjänsteleverantören också uppfyller de krav som ställs i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

7 a §. Undantag från tillståndsplikten för utgivning av elektroniska pengar. Enligt paragrafens 1 mom. får elektroniska pengar ges ut utan auktorisation så länge som beloppet av utestående elektroniska pengar inte överstiger 5 miljoner euro. Bestämmelsen motsvarar artikel 10.1 a i direktivet. Det belopp av utestående elektroniska pengar som avses

i momentet ska beräknas eller uppskattas i enlighet med den föreslagna 30 a § på samma sätt som det kapitalkrav som avses i det lagrummet.

Enligt 2 mom. ska i fråga om utgivning av elektroniska pengar i övrigt följas samma principer som i fråga om undantagen från tillståndsplikten för betaltjänster. Av de föreslagna bestämmelserna följer att på en utgivare av elektroniska pengar som avses i paragrafen ska tillämpas bestämmelsen i 4 § om Finansinspektionens behörighet att utöva tillsyn över efterlevnaden av denna lag, bestämmelserna i 9 och 19 § om affärsverksamhet som är tillåten för betalningsinstitut, bestämmelserna i 10 § 1 och 2 punkten om beviljande av kredit, bestämmelsen i 16 § om registrering av ett betalningsinstitut, bestämmelserna i 24 § om ombud samt bestämmelserna i 26 § om skydd av kundmedel.

Dessutom följer av de föreslagna 10 § 2 mom. samt 28 a och 36 a § att bestämmelserna i dessa lagrum om beviljande av kredit av medel som tagits emot mot utgivning av elektroniska pengar, registrering av transaktioner som gäller elektroniska pengar samt utgivning och inlösen av elektroniska pengar också ska tillämpas på sådana utgivare av elektroniska pengar som avses i denna paragraf.

8 §. Anmälningsplikt när betaltjänster tillhandahålls utan auktorisation. Paragrafens 1 mom. ses över på grund av den föreslagna 7 a §. Paragrafens 2 mom. ses över så att hänvisningarna till 7 § motsvarar hänvisningarna i 1 mom.

9 §. Tillåten affärsverksamhet. Hänvisningen till utgivning av elektroniska pengar i 3 mom. stryks, eftersom betalningsinstitut ska ha rätt att utge elektroniska pengar i enlighet med de föreslagna bestämmelserna.

10 §. Beviljande av kredit. Till paragrafen föreslås bli fogat ett nytt 2 mom. enligt vilket ett institut för elektroniska pengar inte får bevilja kredit av de medel som det har tagit emot mot utgivning av elektroniska pengar. Bestämmelsen är baserad på artikel 6 i direktivet om elektroniska pengar. Av den föreslagna 7 a § följer att momentet också ska tillämpas på utgivare av elektroniska pengar

som omfattas av det undantag som avses i den paragrafen.

21 a §. Anmälningsplikt som gäller förvärv och överlåtelse av aktier och andelar i institut för elektroniska pengar. I paragrafen föreslås bestämmelser om anmälningsplikt i fråga om förvärv och överlåtelse av aktier och andelar i institut för elektroniska pengar. Bestämmelsen motsvarar det som föreskrivs om förvärv och överlåtelse av aktier och andelar i kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag, förutom att det i fråga om institut för elektroniska pengar ställs en högre gräns för anmälningsplikten än i fråga om ovan nämnda företag. Den föreslagna paragrafen är baserad på artikel 3 i direktivet.

21 b §. Begränsning som gäller förvärv av aktier och andelar i institut för elektroniska pengar. I paragrafen föreslås en hänvisning till Finansinspektionens rätt enligt lagen om Finansinspektionen att motsätta sig förvärv av aktier eller andelar i ett institut för elektroniska pengar under de förutsättningar som bestäms i den lagen. Bestämmelsen motsvarar det som bestäms om rätten att motsätta sig förvärv av aktier och andelar i kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag. Också denna paragraf är baserad på artikel 3 i direktivet.

24 §. Ombud. Det föreslås att paragrafens 1 mom. kompletteras i enlighet med artikel 3.5 i direktivet så, att utgivning av elektroniska pengar inte får ske uteslutande via ombud. Bestämmelsen hindrar därmed inte att institut för elektroniska pengar använder ombud t.ex. för att överlåta elektroniska betalningsinstrument till kunder eller lösa in elektroniska pengar eller för att sköta andra specifika uppgifter i samband med utgivning av elektroniska pengar.

Av den föreslagna 7 a § följer att paragrafen också ska tillämpas på utgivare av elektroniska pengar som omfattas av det undantag som avses i den paragrafen.

26 §. Skyddande av kundmedel. Paragrafens 1 mom. ändras så, att de undantag i euro som föreskrivs i momentet inte ska tillämpas på medel som tagits emot mot utgivning av elektroniska pengar. Enligt direktivet kan ett sådant undantag som tillämpas på andra betalningsinstitut inte tillämpas på institut för elektroniska pengar.

I artikel 7.2 i direktivet ställs det i fråga om institut för elektroniska pengar andra krav på placeringen av medel som tagits emot av kunder än vad som ställs på andra betaltjänstleverantörer. I lagen föreslås inga särskilda bestämmelser till denna del. Finansinspektionen bör emellertid beakta kraven enligt denna punkt i direktivet när den meddelar föreskrifter enligt paragrafens 3 mom. om när ett investeringsobjekt kan anses ha låg risk.

Paragrafens 2 mom. kompletteras med särskilda bestämmelser i enlighet med artikel 7 i direktivet som gäller medel som tas emot mot utgivning av elektroniska pengar. Det föreslås att Finansinspektionen i motsvarande grad ska ges större befogenheter att meddela föreskrifter. Finansinspektionens föreskrifter behövs i synnerhet för att de lågriskinvesteringar som avses i momentet i enlighet med de krav som direktivet ställer ska kunna definieras separat i fråga om placeringen av medel som tagits emot mot utgivning av elektroniska pengar och i fråga om placeringen av andra medel.

Paragrafens 3 mom. ändras inte.

I paragrafens 4 mom. föreslås för tydlighetens skull ett konstaterande om att när momentet tillämpas på medel som tagits emot mot utgivning av elektroniska pengar ska den bedömning som avses i momentet göras med iakttagande av bestämmelserna i den föreslagna 30 a §.

Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 5 mom. enligt vilket betalningsinstitutet i förväg ska underrätta Finansinspektionen om väsentliga förändringar av de åtgärder som betalningsinstitutet har vidtagit för efterlevnaden av paragrafen. Det föreslagna momentet är baserat på artikel 3.2 i direktivet men det är ändamålsenligt att tillämpa det på samma sätt på alla betalningsinstitut.

Av den föreslagna 7 a § följer att paragrafen också ska tillämpas på utgivare av elektroniska pengar som omfattas av det undantag som avses i den paragrafen.

27 §. Minimikapital. I paragrafen föreslås ett nytt 2 mom., där det föreskrivs om minimibeloppet av aktiekapitalet, andelskapitalet, grundkapitalet eller bolagsinsatsen i ett institut för elektroniska pengar, i enlighet med artikel 4 i direktivet. Enligt förslaget ska det i paragrafen avsedda kapitalet i ett institut för

elektroniska pengar alltid uppgå till åtminstone det belopp som bestäms i paragrafen, oberoende av det proportionella kapitalkrav som föreskrivs i 30 och 30 a §. Paragrafens nuvarande 2 mom. föreslås bli nytt 3 mom.

28 a §. Registrering av transaktioner. I syfte att göra lagens struktur tydligare föreslås det att det nuvarande 30 § 4 mom. blir en ny 28 a §. Detta motiveras av att den skyldighet att registrera transaktioner som föreskrivs i momentet gäller beräkandet av det kapitalkrav som det bestäms om i såväl 30 § som den föreslagna nya 30 a §. Dessutom föreslås momentet bli ändrat så, att transaktioner som hänför sig till elektroniska pengar och transaktioner som hänför sig till andra betaltjänster bör registreras separat, utöver vilket transaktioner som hänför sig till annan affärsverksamhet bör tas upp separat från dessa transaktioner.

Med avvikelse från den gällande lagen ska de transaktioner som avses i paragrafen inte tas upp på olika konton i den externa bokföringen hos utgivaren av elektroniska pengar, utan det ska räcka med att de registreras separat och tillförlitligt på ett sätt som Finansinspektionen har godkänt.

29 §. Metoder för beräkning av betalningsinstituts kapitalbas. Det föreslås att bestämmelserna i paragrafens 5 mom. ses över och överförs till den föreslagna nya 31 a § och bestämmelserna i 6 mom. på motsvarande sätt till 31 §, eftersom tillämpningsområdet för dessa moment behöver breddas så att det utöver denna paragraf också omfattar den nya 30 a §.

30 §. Kapitalkrav. Det föreslås att paragrafens 4 mom. blir en ny 28 a § på det sätt som anges ovan.

30 a §. Kapitalkrav för institut för elektroniska pengar. I paragrafen föreslås bestämmelser om kapitalkrav i samband med utgivning av elektroniska pengar, i enlighet med direktivets artikel 5. Om ett institut för elektroniska pengar tillhandahåller andra betaltjänster ska institutet, utöver det belopp som beräknats enligt denna paragraf, dessutom ha en kapitalbas som beräknats enligt 29 och 30 § och som krävs för sådan övrig betaltjänstverksamhet som institutet bedriver. Vidare ska ett institut för elektroniska pengar alltid uppfylla kapitalkravet enligt 27 §.

Enligt 1 mom. ska ett institut för elektroniska pengar i enlighet med artikel 5.3 i direktivet vid varje tidpunkt, utöver det belopp som bestäms i 30 §, ha en kapitalbas som motsvarar minst två procent av det genomsnittliga beloppet av institutets utestående elektroniska pengar.

I 2–4 mom. föreslås det i enlighet med artikel 5.4 i direktivet närmare bestämmelser om hur det belopp av utestående elektroniska pengar som avses i 1 mom. ska beräknas, eller, om beloppet inte kan beräknas exakt utan oskäliga kostnader, hur beloppet ska uppskattas.

31 §. Undantag från kapitalkravet. På det sätt som föreslås ovan föreslås det att bestämmelserna i nuvarande 29 § 6 mom. blir ett nytt 1 mom. i denna paragraf, eftersom bestämmelserna blir tillämpliga för beräkandet av det kapitalkrav som avses i såväl 30 § som den föreslagna nya 30 a §.

Paragrafens 2 mom. motsvarar den gällande paragrafen, men ska hädanefter likaså tillämpas på beräkandet av det kapitalkrav som avses i såväl 30 § som den föreslagna nya 30 a §.

31 a §. Utfärdande av närmare bestämmelser och föreskrifter som gäller kapitalkravet. I lagen föreslås en ny paragraf där det bestäms om utfärdande av närmare bestämmelser och föreskrifter som gäller kapitalkravet. Paragrafen ersätter gällande 29 § 5 mom. kompletterat med en hänvisning till det nya direktivet om elektroniska pengar. Eftersom Finansinspektionens rätt att utfärda närmare föreskrifter, som anges i bestämmelsen, behöver utvidgas till att också omfatta den föreslagna nya 30 a §, är det ändamålsenligt att bestämmelserna om rätten att utfärda närmare bestämmelser och föreskrifter samlas i en separat paragraf.

36 a §. Utgivning och inlösen av elektroniska pengar. I paragrafen föreslås bestämmelser om de krav som ska ställas på förfarandena för utgivning och inlösen av elektroniska pengar. Bestämmelsen är baserad på artikel 11 i direktivet och avses ersätta gällande 127 § i kreditinstitutslagen. I paragrafen föreslås inga bestämmelser om kravet enligt artikeln om att de serviceavgifter som tas ut för utgivning och inlösen av elektroniska pengar bör vara skäliga. Ett sådant krav mås-

te anses ingå i den finska lagstiftningen redan med stöd av allmänna konsumenträttsliga principer. Därför nämns denna princip inte heller särskilt någon annanstans i lag.

Av den föreslagna paragrafen följer bland annat att utgivaren av elektroniska pengar har skyldighet att lösa in de elektroniska pengar som innehavaren av de elektroniska pengarna innehar, om innehavaren kräver inlösen senast inom ett år från det att avtalet upphörde att gälla. Om inlösen krävs innan avtalet har upphört att gälla ska innehavaren ha rätt att också kräva inlösen av endast en del av de elektroniska pengar han eller hon innehar. Om inlösen krävs inom den nämnda tidsfristen efter att avtalet har upphört att gälla, ska innehavaren endast ha rätt att kräva inlösen av hela det återstående beloppet av elektroniska pengar på en gång.

I paragrafen föreslås vidare särskilda bestämmelser om inlösen av elektroniska pengar som kan användas för att betala såväl tjänster som faller utanför lagens tillämpningsområde som tjänster som omfattas av lagen. Sådana elektroniska pengar är särskilt de kontantkort som teleföretagen erbjuder, som kan användas för att betala telefonsamtal och sådana tjänster som teleföretaget tillhandahåller eller förmedlar som enbart används med hjälp av en mobiltelefon, men också för att betala andra tjänster eller varor. I detta fall kan innehavaren kräva inlösen av endast en del av de elektroniska pengar som han eller hon innehar, också i det fall att inlösen krävs efter att avtalet upphört att gälla. Också i detta fall ska inlösen emellertid krävas inom ett år från det att avtalet upphörde att gälla.

Med avvikelse från de andra bestämmelserna i lagen ska paragrafen tillämpas på samtliga utgivare av elektroniska pengar, inbegripet offentliga samfund och kreditinstitut samt företag som omfattas av undantaget enligt 7 a §.

1.2 Lagen om utländska betalningsinstituts verksamhet i Finland

12 §. Marknadsföring och avtalsvillkor samt andra förfaranden. Det föreslås att paragrafen ses över med anledning av de änd-

ringar som föreslås i lagen om betalningsinstitut.

1.3 Kreditinstitutslagen

4 §. Kreditinstitutsverksamhet. I paragrafen föreslås sådana ändringar som de föreslagna ändringarna av lagen om betalningsinstitut föranleder.

5 §. Begränsad kreditinstitutsverksamhet. Det föreslås att paragrafen upphävs på grund av bestämmelserna i lagen om betalningsinstitut och de bestämmelser om utgivning av elektroniska pengar som föreslås i den lagen. På kundkonton inom handelsrörelser ska därmed endast de bestämmelser som gäller betalkonton som tillhandahålls av betalningsinstitut tillämpas, bland dem särskilt 2 § 2 mom. 3 punkten i lagen om betalningsinstitut, enligt vilken tjänster som tillhandahålls inom ett sådant begränsat nätverk som avses i punkten ska lämnas utanför tillämpningsområdet för lagen.

6 §. Elektroniska pengar och kundkonton. Paragrafen föreslås bli upphävd till följd av att 5 § upphävs.

8 §. Kreditinstitut. I paragrafens 1 mom. stryks hänvisningen till institut för elektroniska pengar, eftersom endast bestämmelserna i lagen om betalningsinstitut ska tillämpas på dessa institut, i enlighet med vad som föreslås ovan.

12 §. Institut för elektroniska pengar. Paragrafen föreslås bli upphävd, eftersom endast bestämmelserna i lagen om betalningsinstitut ska tillämpas på utgivare av elektroniska pengar, i enlighet med vad som föreslås ovan.

13 §. Finansiella institut. Det föreslås att till definitionen av finansiella institut fogas betalningsinstitut och utländska företag som kan jämföras med dem. Av de ändringar i lagen om betalningsinstitut som föreslås ovan följer att också institut för elektroniska pengar ska betraktas som finansiella institut. Genom den föreslagna ändringen säkerställs det att ett betalningsinstitut som lyder under ett kreditinstitut eller dess moderföretag omfattas av kreditinstitutets konsoliderade tillsyn.

18 §. Undantag från koncessionsplikten. Paragrafen föreslås bli upphävd till följd av att 5 § upphävs.

20 §. Undantag från kreditinstituts ensamrätt att ta emot återbetalbara medel. I paragrafens gällande 1 mom. stryks hänvisningen till andra än elektroniska betalningsmedel eftersom bestämmelser om dessa finns i lagen om betalningsinstitut. Den i 5 mom. avsedda rätten att tillhandahålla betaltjänster omfattar också utgivning av elektroniska pengar och gäller också de i 7 och 7 a § avsedda tjänstleverantörer som har rätt att tillhandahålla begränsade betaltjänster utan auktorisation.

Gällande 2 och 3 mom. föreslås bli upphävda till följd av att 5 § upphävs. Av de föreslagna ändringarna följer att de begränsningar som bestäms i det gällande 3 mom. inte längre ska tillämpas på kundkonton, eftersom begränsningarna skulle stå i strid med 2 § 2 mom. 3 punkten i lagen om betalningsinstitut, enligt vilken sådana kundkonton inte hör till lagens tillämpningsområde.

22 §. Koncessionsansökan. I paragrafens 1 mom. stryks hänvisningen till institut för elektroniska pengar, eftersom endast bestämmelserna i lagen om betalningsinstitut ska tillämpas på dessa institut, i enlighet med vad som föreslås ovan.

32 §. Affärsverksamhet som är tillåten för institut för elektroniska pengar. Paragrafen föreslås bli upphävd, eftersom endast bestämmelserna i lagen om betalningsinstitut ska tillämpas på utgivare av elektroniska pengar, i enlighet med vad som föreslås ovan.

44 §. Minimikapital. I paragrafen stryks hänvisningen till institut för elektroniska pengar, eftersom endast bestämmelserna i lagen om betalningsinstitut ska tillämpas på dessa institut, i enlighet med vad som föreslås ovan.

53 §. Likviditet för institut för elektroniska pengar. Paragrafen föreslås bli upphävd, eftersom endast bestämmelserna i lagen om betalningsinstitut ska tillämpas på utgivare av elektroniska pengar, i enlighet med vad som föreslås ovan.

55 §. Kapitalkrav. Paragrafens 4 mom. föreslås bli upphävd, eftersom endast bestämmelserna i lagen om betalningsinstitut ska

tillämpas på utgivare av elektroniska pengar, i enlighet med vad som föreslås ovan.

66 §. Kapitalkrav för institut för elektroniska pengar. Paragrafen föreslås bli upphävd, eftersom endast bestämmelserna i lagen om betalningsinstitut ska tillämpas på utgivare av elektroniska pengar, i enlighet med vad som föreslås ovan.

76 §. Gruppbaseade kapitalkrav. I paragrafens 1 mom. stryks hänvisningen till institut för elektroniska pengar eftersom endast bestämmelserna i lagen om betalningsinstitut ska tillämpas på utgivare av elektroniska pengar, i enlighet med vad som föreslås ovan.

93 §. Finansinspektionens behörighet att meddela föreskrifter. Den finska språkdräkten för paragrafens rubrik föreslås bli ändrad eftersom tillsynsmyndigheten år 2009 omorganiserades och bytte namn på finska från Rahoitustarkastus till Finanssivalvonta. Ändringen gäller endast paragrafens finska språkdräkt. I paragrafens 1 mom. stryks hänvisningen till direktivet om elektroniska pengar eftersom endast bestämmelserna i lagen om betalningsinstitut ska tillämpas på utgivare av elektroniska pengar, i enlighet med vad som föreslås ovan.

127 §. Skyldighet att lösa in elektroniska pengar. Paragrafen föreslås bli upphävd, eftersom endast bestämmelserna i lagen om betalningsinstitut ska tillämpas på utgivare av elektroniska pengar, i enlighet med vad som föreslås ovan.

1.4 Lagen om Finansinspektionen

5 §. Andra finansmarknadsaktörer. Det föreslås att 10 a-punkten i paragrafen ses över med anledning av den föreslagna nya 7 a §.

32 a §. Förbud mot förvärv av ägarandel. Det föreslås att paragrafens 1 och 2 mom. ses över med anledning av de ändringar som föreslås i lagen om betalningsinstitut.

32 b §. Förfarande som tillämpas vid förbud mot förvärv av ägarandel. Det föreslås att paragrafens 2 mom. ses över med anledning av de ändringar som föreslås i lagen om betalningsinstitut.

32 c §. Begränsning av de rättigheter som grundar sig på aktier och andelar. Det före-

slås att paragrafens 1 mom. ses över med anledning av de ändringar som föreslås i lagen om betalningsinstitut.

1.5 Lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift

1 §. Avgiftsskyldig. Paragrafens 1 mom. 2 punkten föreslås bli upphävd på grund av det föreslagna upphävandet av 5 § i kreditinstitutslagen. Paragrafens 2 mom. kompletteras med en hänvisning till den föreslagna nya 7 a § i lagen om betalningsinstitut.

2 §. Tillsynsavgift. Paragrafens 3 mom. kompletteras med bestämmelser om fastställande av tillsynsavgiften i sådana fall där ett institut för elektroniska pengar bedriver också annan verksamhet än utgivning av elektroniska pengar. Tillsynsavgiften ska då bestämmas enligt hur stor andel som utgivna elektroniska pengar utgör av den totala balansomslutningen. Om institutet för elektroniska pengar tillhandahåller också andra betaltjänster, ska tillsynsavgiften fastställas både på grund av utgivna elektroniska pengar och på grund av omsättningen för andra betaltjänster.

4 §. Proportionell tillsynsavgift. I paragrafen föreslås sådana ändringar som de föreslagna ändringarna av lagen om betalningsinstitut föranleder. Den avgift som tas ut hos institut för elektroniska pengar ändras inte. Paragrafen föreslås bli kompletterad med bestämmelser om tillsynsavgifter för filialer till utländska institut för elektroniska pengar i Finland.

6 §. Grundavgift för övriga avgiftsskyldiga. Paragrafens 1 mom. kompletteras med en hänvisning till den föreslagna nya 7 a § i lagen om betalningsinstitut.

1.6 Lagen om värdepappersföretag

6 §. Kreditinstitut och finansiella institut. I paragrafens 1 mom. stryks hänvisningen till institut för elektroniska pengar, eftersom endast bestämmelserna i lagen om betalningsinstitut ska tillämpas på dessa institut, i enlighet med vad som föreslås ovan.

1.7 Lagen om tillhandahållande av informationssamhällets tjänster

4 §. Begränsningar av tillämpningsområdet. Hänvisningen i 2 mom. 2 punkten ses över så att den motsvarar det nya direktivet om elektroniska pengar.

1.8 Betaltjänstlagen

8 §. Definitioner. Hänvisningen i 16 punkten ändras så att den motsvarar den föreslagna ändring av lagen om betalningsinstitut enligt vilken bestämmelser om elektroniska pengar bara kommer att finnas i lagen om betalningsinstitut.

78 §. Ansvar vid användning av elektroniska pengar. Hänvisningen till elektroniska pengar i paragrafen ändras så att den motsvarar den föreslagna ändring av lagen om betalningsinstitut enligt vilken bestämmelser om elektroniska pengar bara kommer att finnas i lagen om betalningsinstitut.

1.9 Lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism

2 §. Lagens tillämpningsområde. Det föreslås att 7 punkten upphävs med anledning av de ändringar som föreslås i kreditinstitutslagen. 20 punkten i paragrafen föreslås bli kompletterad med anledning av den nya 7 a § som föreslås i lagen om betalningsinstitut.

I paragrafen föreslås ett nytt 2 mom. enligt vilket lagen förutom på filialer till utländska kreditinstitut, utländska värdepappersföretag, utländska fondbolag, utländska försäkringsbolag och utländska betalningsinstitut också ska tillämpas på representanter för sådana utländska företag i Finland, om företaget tillhandahåller tjänster i Finland utan att etablera filial.

16 §. Lägre krav på kundkontroll när det gäller elektroniska pengar. Med anledning av de föreslagna ändringarna i lagen om betalningsinstitut ändras hänvisningen till kreditinstitutslagen i paragrafen till att gälla lagen om betalningsinstitut.

2 **Ikraftträdande**

Direktivet ska genomföras nationellt senast den 30 april 2011. Lagarna föreslås träda i kraft sommaren 2011.

3 **Förhållande till grundlagen samt lagstiftningsordning**

Genom den föreslagna lagen om ändring av lagen om betalningsinstitut begränsas rätten att bedriva affärsverksamhet som består i att ge ut elektroniska pengar. De föreslagna be-

stämmelserna har därmed betydelse med tanke på den näringsfrihet som tryggas i grundlagen. Detta slags affärsverksamhet är emellertid redan nu tillståndspliktig enligt lag, och regleringen behövs för att skydda konsumenterna. De föreslagna bestämmelserna innebär inte heller att den lagstiftning som gäller detta slags affärsverksamhet stramas åt. Enligt regeringens uppfattning kan därför lagförslagen godkännas i vanlig lagstiftningsordning.

Med stöd av vad som anförts ovan föreläggs Riksdagen följande lagförslag:

1.

Lag**om ändring av lagen om betalningsinstitut**

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen om betalningsinstitut (297/2010) 29 § 5 och 6 mom. samt 30 § 4 mom.,
ändras 1 § 1 mom., 5 § 6 punkten, 6 § 1 mom., rubriken för 7 §, 7 § 1 och 4 mom., 8 §, 9 §
 3 mom., 24 § 1 mom. samt 26 och 31 §, samt
fogas till 2 § ett nytt 3 mom., till 5 § nya 2a-, 2b- och 6a-punkter, till lagen en ny 7 a §, till
 10 § ett nytt 2 mom., till lagen nya 21 a och 21 b §, till 27 § ett nytt 2 mom. varvid det nuva-
 rande 2 mom. blir 3 mom., samt till lagen nya 28 a, 30 a, 31 a och 36 a §, som följer:

1 §

Tillämpningsområde

Denna lag ska tillämpas på affärsverksamhet som består i att tillhandahålla betaltjänster. Vad som i denna lag föreskrivs om betaltjänster och betalningsinstitut ska också tillämpas på utgivning av elektroniska pengar och på institut för elektroniska pengar, om inte något annat bestäms nedan.

2 §

Tjänster utanför tillämpningsområdet

Trots bestämmelserna i 1 mom. ska bestämmelserna i 36 a § tillämpas på elektroniska pengar som ges ut av sådana tjänsteleverantörer som avses i momentet.

5 §

Definitioner

I denna lag avses med

2 a) *institut för elektroniska pengar* ett betalningsinstitut vars auktorisation enligt den-

na lag omfattar tillstånd att ge ut elektroniska pengar,

2 b) *utgivare av elektroniska pengar* institut för elektroniska pengar och andra fysiska eller juridiska personer som ger ut elektroniska pengar,

6) *medel* kontanter, på ett konto registrerat penningvärde och elektroniska pengar,

6 a) *elektroniska pengar* ett penningvärde som har lagrats elektroniskt eller magnetiskt mot att ett penningbelopp har betalats till utgivaren av de elektroniska pengarna för genomförande av betalningstransaktioner och som ett eller flera företag har förbundit sig att godkänna som betalning,

6 §

Tillståndsplikt för tillhandahållande av betaltjänster

Betaltjänster får tillhandahållas endast om auktorisation enligt denna lag har beviljats för verksamheten. Av auktorisationen för ett institut för elektroniska pengar ska det särskilt framgå att institutet har rätt att ge ut elektroniska pengar.

7 §

Undantag från tillståndsplikten för tillhandahållande av andra betaltjänster än utgivning av elektroniska pengar

Trots vad som föreskrivs i 6 § får en fysisk person som är stadigvarande bosatt i Finland eller en juridisk person som har sitt huvudkontor i Finland tillhandahålla andra betaltjänster än utgivning av elektroniska pengar utan auktorisation under de förutsättningar som föreskrivs i denna paragraf.

Betaltjänster får inte tillhandahållas i enlighet med denna paragraf om en fysisk person som deltar i eller ansvarar för tillhandahållandet av tjänsterna inte är tillförlitlig på det sätt som avses i 13 § 3 mom. eller om betaltjänstleverantören inte uppfyller de krav som ställs i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008).

7 a §

Undantag från tillståndsplikten för utgivning av elektroniska pengar

Trots vad som föreskrivs i 6 § får en fysisk person som är stadigvarande bosatt i Finland eller en juridisk person som har sitt huvudkontor i Finland ge ut elektroniska pengar utan auktorisation, om beloppet av utestående elektroniska pengar beräknat enligt 30 a § inte överstiger 5 miljoner euro. Om beloppet av utestående elektroniska pengar inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt ska beloppet uppskattas med iakttagande av bestämmelserna i 30 a § 4 mom.

På utgivare av elektroniska pengar som avses i denna paragraf tillämpas bestämmelserna om betaltjänstleverantörer i 7 § 3—6 mom., bestämmelserna om beviljande av kredit av medel som tagits emot mot utgivning av elektroniska pengar i 10 § 2 mom., bestämmelserna om registrering av transaktioner som gäller elektroniska pengar i 28 a § och bestämmelserna om utgivning och inlösen av elektroniska pengar i 36 a §.

8 §

Anmälningsplikt när betaltjänster tillhandahålls utan auktorisation

Den som avser att tillhandahålla betaltjänster utan auktorisation enligt 7 eller 7 a § ska underrätta Finansinspektionen om saken. Till anmälan ska fogas en affärsplan varav framgår vilken typ av betaltjänster som ska tillhandahållas och den planerade verksamhetens omfattning samt en utredning varav framgår vilka fysiska personer som ska tillhandahålla eller ansvara för betaltjänsterna. Tjänstleverantören ska dessutom utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen om att verksamheten upphör och om betydande förändringar i verksamheten samt om förändringar i omständigheter som avses i 7 § 2—4 mom. och i 7 a §.

Finansinspektionen ska inom en månad efter att ha fått anmälan, eller om anmälan är bristfällig efter att anmälaren inkommit med de för avgörandet av ärendet nödvändiga handlingarna och utredningarna, avgöra om personen i fråga uppfyller förutsättningarna för verksamheten. Finansinspektionen ska omedelbart återkalla sitt beslut om verksamheten inte längre uppfyller de förutsättningar som nämns i 7 § 2—4 mom. eller i 7 a § 1 mom.

Den som med stöd av 7 eller 7 a § tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation ska årligen underrätta Finansinspektionen om det sammanlagda beloppet av sina genomförda betalningstransaktioner. Finansinspektionen har dessutom rätt att av tjänstleverantören i fråga få den övriga information som behövs för tillämpning av denna paragraf.

Finansinspektionen utfärdar för tillsynen behövliga närmare föreskrifter om anmälningsplikt enligt denna paragraf.

9 §

Tillåten affärsverksamhet

Betalningsinstitutet får tillhandahålla endast sådana betalkonton som används uteslutande för genomförande av betalningstrans-

aktioner. De medel som betalningsinstitutet tar emot från betaltjänstanvändarna är inte sådana insättningar eller andra återbetalbara medel som avses i kreditinstitutslagen.

10 §

Beviljande av kredit

Ett institut för elektroniska pengar får inte bevilja kredit av de medel som det har tagit emot mot utgivning av elektroniska pengar.

21 a §

Anmälningsplikt som gäller förvärv och överlåtelse av aktier och andelar i institut för elektroniska pengar

Den som har för avsikt att direkt eller indirekt förvärva aktier, andelar eller placeringsandelar i ett institut för elektroniska pengar, eller en andel av institutets grundkapital eller bolagsinsats, ska underrätta Finansinspektionen om detta på förhand, om hans innehav på grund av förvärvet

1) kommer att uppgå till minst 20 procent av aktie-, andels-, placeringsandels- eller grundkapitalet eller bolagsinsatsen i institutet för elektroniska pengar,

2) kommer att vara så stort att det motsvarar minst 20 procent av röstetalet för samtliga aktier eller andelar, eller

3) annars berättigar till att utöva inflytande som är jämförbart med innehav enligt 2 punkten eller annars betydande inflytande i förvaltningen av institutet för elektroniska pengar.

Om avsikten är att öka ett innehav som avses i 1 mom. så att det på grund av förvärvet kommer att uppgå till minst 30 eller 50 procent av aktie-, andels-, placeringsandels- eller grundkapitalet eller bolagsinsatsen i institutet för elektroniska pengar, eller så att innehavet kommer att medföra en lika stor andel av det röstetal som samtliga aktier eller andelar medför eller så att institutet för elektroniska pengar blir ett dotterföretag, ska

också detta förvärv anmälas på förhand till Finansinspektionen.

Vid beräkningen av den ägar- och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. värdepappersmarknadslagen (495/1989). Sådana aktier och andelar som den anmälningskyldige har förvärvat för högst ett år i samband med en emission av värdepapper eller med stöd av sin verksamhet som marknadsgarant och utifrån vilka den anmälningskyldige inte har rätt att utöva rösträtt i en sammanslutning eller i övrigt påverka verksamheten i sammanslutningens ledning, ska dock inte beaktas.

En anmälan enligt 1 eller 2 mom. ska göras också när det i innehavet ingående antalet aktier eller andelar sjunker under någon av de gränser för innehav som anges i 1 eller 2 mom. eller om institutet för elektroniska pengar upphör att vara ett dotterföretag till den anmälningskyldige.

Institutet för elektroniska pengar ska minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om ägare till andelar enligt 1 och 2 mom. och om innehavens storlek samt utan dröjsmål anmäla sådana förändringar i ägarandelarna som har kommit till dess kännedom.

Bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till de anmälningar som avses i denna paragraf utfärdas genom förordning av statsrådet.

21 b §

Begränsning som gäller förvärv av aktier och andelar i institut för elektroniska pengar

Bestämmelser om Finansinspektionens rätt att förbjuda sådant förvärv av en ägarandel som avses i 21 a § finns i 32 a § i lagen om Finansinspektionen, och bestämmelser om förfarandet när ett förbudsbeslut ges finns i 32 b § i nämnda lag.

En anmälningskyldig får inte förvärva aktier eller andelar som avses i 21 a § förrän Finansinspektionen har fattat det beslut som avses i 1 mom. eller förrän den tidsfrist för beslutsfattande som anges i 32 b § i lagen om Finansinspektionen har löpt ut, om inte annat bestäms vid behandlingen av ärendet.

24 §

Ombud

Ett betalningsinstitut får tillhandahålla betaltjänster genom ombud. Ombudet handlar för betalningsinstitutets räkning och på dess ansvar. Utgivning av elektroniska pengar får inte ske uteslutande via ombud.

26 §

Skyddande av kundmedel

Ett betalningsinstitut som utöver tillhandahållande av betaltjänster bedriver annan affärsverksamhet enligt 9 § 2 mom. ska på det sätt som föreskrivs nedan i denna paragraf skydda medel som det av betaltjänstanvändare eller andra tjänsteleverantörer har tagit emot för att genomföra betalningstransaktioner och för utgivning av elektroniska pengar. Om de medel som har betalats för genomförande av betalningstransaktioner överstiger 150 euro, omfattas de av skyddet. Betalningsinstitutet får emellertid avtala med en annan betaltjänstanvändare än en konsument, att skyddet omfattar endast belopp som överstiger 600 euro. Vad som i detta moment bestäms om minimibeloppet av de medel som omfattas av skyddet ska inte tillämpas på sådana medel som har mottagits för utgivning av elektroniska pengar.

Betalningsinstitutet ska förvara medel som avses i 1 mom. så att det inte finns risk för att de sammanblandas med andra betaltjänstanvändares, betaltjänstleverantörers eller betalningsinstitutets medel. Betalningsinstitutet ska sätta in medlen på konto i en centralbank eller inlåningsbank eller i ett kreditinstitut som i någon annan stat fått koncession för att ta emot insättningar eller placera medlen i lågriskpapper och värdepapper som lätt kan omsättas i pengar eller i andra investeringsobjekt, om medlen inte arbetsdagen efter att de mottagits har betalats till mottagaren eller överförts till en annan tjänsteleverantör. De medel som tjänsteleverantören krediterar institutet för elektroniska pengar på basis av användningen av de elektroniska pengarna

ska sättas in på ett bankkonto eller placeras i enlighet med vad som bestäms i detta moment så snart medlen står till institutets förfogande, dock senast den femte arbetsdagen efter utgivandet av elektroniska pengar. Finansinspektionen utfärdar föreskrifter om när värdepapper eller andra investeringsobjekt ska anses vara av lågriskkaraktär och lätta att omsätta i pengar.

Betalningsinstitutet kan skydda medel som avses i 1 mom. också på så sätt att de medel som institutet mottagit, i det fall att det blir insolvent, betalas ut till betaltjänstanvändarna på grund av försäkring eller borgen som beviljats av ett försäkringsbolag eller kreditinstitut som inte hör till samma grupp som betalningsinstitutet.

Vad som föreskrivs i denna paragraf ska dessutom tillämpas på medel som betalningsinstitutet har tagit emot och som ska användas för att genomföra framtida betalningstransaktioner, så att en del av medlen används för framtida betalningstransaktioner och en annan del för andra tjänster än betaltjänster. Detta moment ska tillämpas också då den andel av medlen som hänför sig till framtida betalningstransaktioner är varierande eller inte känd på förhand och då den andel av medlen som ska användas för betaltjänster skäligen kan bedömas utifrån hur tidigare genomförda betalningstransaktioner har utvecklats. Vid fastställandet av beloppet av de medel som tagits emot mot utgivning av elektroniska pengar tillämpas bestämmelserna i 30 a §.

Betalningsinstitutet ska i förväg underrätta Finansinspektionen om väsentliga förändringar av de åtgärder som betalningsinstitutet har vidtagit för efterlevnaden av denna paragraf.

27 §

Minimikapital

Aktiekapitalet, andelskapitalet, grundkapitalet eller bolagsinsatsen i ett institut för elektroniska pengar ska uppgå till minst 350 000 euro.

28 a §

Registrering av transaktioner

För beräkning av de krav som föreskrivs i detta kapitel och för övervakning av att kraven iakttas ska betalningsinstitutet på ett tillförlitligt sätt registrera transaktioner som gäller elektroniska pengar, andra betaltjänster samt sådana tjänster som avses i 9 § 1 och 2 mom. separat från övriga transaktioner så, att deras belopp och andel av hela betalningsinstitutets omsättning samt andelen av medel som mottagits vid utgivning av elektroniska pengar i förhållande till hela betalningsinstitutets balansomslutning kontinuerligt kan följas upp tillräckligt noggrant. Finansinspektionen kan utfärda närmare tekniska föreskrifter om registreringen av transaktioner.

30 a §

Kapitalkrav för institut för elektroniska pengar

Utöver det belopp som föreskrivs i 30 § ska ett institut för elektroniska pengar vid varje tidpunkt ha en kapitalbas som motsvarar minst två procent av det genomsnittliga värdet av utestående elektroniska pengar.

Det genomsnittliga värdet av utestående elektroniska pengar enligt 1 mom. beräknas som genomsnittet av det sammanlagda värdet av återbetalningsskyldighet hänförlig till de utestående elektroniska pengarna vid utgången av varje kalenderdag under de sex föregående kalendermånaderna.

Institut för elektroniska pengar ska beräkna det genomsnittliga värde som avses i 2 mom. för varje kalendermånad den första arbetsdagen i varje månad och anmäla beloppet till Finansinspektionen. Finansinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om innehållet i anmälningsplikten.

Om institutet för elektroniska pengar inte utan oskäliga kostnader kan beräkna det genomsnittliga värdet av utestående elektroniska pengar på det sätt som avses i 2 mom., kan Finansinspektionen på ansökan av institutet tillåta detta att fastställa beloppet av utestående elektroniska pengar genom en konservativ uppskattning utifrån historiska

uppgifter. Finansinspektionen ska bevilja tillstånd till detta om beloppet av utestående elektroniska pengar vid varje tidpunkt kan uppskattas på ett tillförlitligt sätt. Beloppet av utestående elektroniska pengar får under de tolv månader som följer på beviljandet av auktorisation uppskattas utifrån den bedömning som ges i den finansplan som Finansinspektionen har godkänt och som fogats till ansökan om auktorisation.

31 §

Undantag från kapitalkravet

Vad som föreskrivs i 30 och 30 a § ska inte tillämpas på de betalningsinstitut som uppfyller förutsättningarna för undantag i fråga om kapitalkravet, vilka anges i 56 § i kreditinstitutslagen, om betalningsinstitutet omfattas av den gruppbaseade tillsynen över moderkreditinstitutet så som föreskrivs i kreditinstitutslagen.

Finansinspektionen kan för en tid av högst tre år förutsätta att betalningsinstitutets kapitalbas ska överstiga det belopp som beräknats enligt 30 eller 30 a § med högst 20 procent, om detta är nödvändigt på basis av en bedömning av ett betalningsinstituts riskhantering, förmåga att bära förluster eller interna kontrollmetoder. Finansinspektionen kan på motsvarande sätt också sänka kapitalkravet med högst 20 procent för högst tre år.

31 a §

Utfärdande av närmare bestämmelser och föreskrifter som gäller kapitalkravet.

Genom förordning av finansministeriet utfärdas närmare bestämmelser om de metoder som ska användas för att beräkna kapitalbasen enligt 29 § i syfte att genomföra betaltjänstdirektivet. Finansinspektionen utfärdar de närmare föreskrifter om beräkning av kapitalkravet enligt 29—31 § som krävs för att genomföra betaltjänstdirektivet samt Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet,

om ändring av direktiven 2005/60/EG och 2006/48/EG och om upphävande av direktiv 2000/46/EG.

36 a §

Utgivning och inlösen av elektroniska pengar

Elektroniska pengar får ges ut och lösas in endast till ett nominellt belopp.

De medel som tas emot mot utgivning av elektroniska pengar bör omedelbart omvandlas till elektroniska pengar.

På elektroniska pengar får inte betalas ränta eller andra förmåner som är knutna till perioden för innehav av elektroniska pengar.

Utgivaren av elektroniska pengar är skyldig att på begäran av innehavaren av de elektroniska pengarna lösa in de elektroniska pengar som denne innehar, om innehavaren kräver inlösen under den tid avtalet är i kraft eller senast ett år efter den dag då avtalet upphör att gälla. Om innehavaren kräver inlösen under den tid avtalet är i kraft, eller om de elektroniska pengarna också kan användas till att betala sådant som inte hör till lagens tillämpningsområde och det inte är känt i förväg vilken andel av de elektroniska pengarna som kommer att användas för sådana betalningar, kan innehavaren kräva att utgivaren löser in enbart den begärda andelen av de elektroniska pengar som innehavaren har.

I avtalet mellan utgivaren av elektroniska pengar och innehavaren av elektroniska

pengar ska villkoren för inlösen och eventuella avgifter i samband med detta anges tydligt och väl synligt. Innehavaren av elektroniska pengar ska underrättas om dessa villkor innan avtalet ingås.

En avgift får tas ut för inlösen endast om detta anges i avtalet i enlighet med 5 mom., och endast i något av följande fall:

1) inlösen begärs innan avtalet upphör att gälla,

2) avtalet innehåller en bestämmelse om den tidpunkt då det upphör att gälla och innehavaren av elektroniska pengar har avslutat avtalet före denna tidpunkt,

3) inlösen begärs senare än ett år efter den dag då avtalet upphör att gälla.

Ett avtalsvillkor som avviker från bestämmelserna i denna paragraf till nackdel för innehavaren av elektroniska pengar är utan verkan mot en konsument.

Denna lag träder i kraft den 20 .

De juridiska personer som när denna lag träder i kraft har den koncession för institut för elektroniska pengar som anges i kreditinstitutslagen ska av Finansinspektionen utan ansökan beviljas den auktorisation för institut för elektroniska pengar som anges i denna lag . Finansinspektionen ska innan auktorisation beviljas underrätta institutet för elektroniska pengar om saken. Finansinspektionen kan vidta de åtgärder som behövs för beviljande av auktorisation innan lagen träder i kraft.

2.

Lag**om ändring av 12 § i lagen om utländska betalningsinstituts verksamhet i Finland**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om utländska betalningsinstituts verksamhet i Finland (298/2010) 12 § som följer:

12 § <i>Marknadsföring och avtalsvillkor samt andra förfaranden</i>	Finland tillhandahåller betaltjänster ska 32—36 och 36 a § i lagen om betalningsinstitut tillämpas, om inte något annat föreskrivs någon annanstans i lag.
--	--

På utländska betalningsinstituts filialer och på utländska betalningsinstitut som annars i _____ Denna lag träder i kraft den 20 .

3.

Lag**om ändring av kreditinstitutslagen**

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i kreditinstitutslagen (121/2007) 5, 6, 12, 18, 32 och 53 §, 55 § 4 mom. samt 66 och 127 §, av dem 12, 32 och 53 §, 55 § 4 mom. och 66 § sådana de lyder i lag 299/2010 och ändras 4 §, 8 § 1 mom., 13 och 20 §, 22 § 1 mom., 44 §, 76 § 1 mom., den finska språkdräkten i rubriken för 93 § samt 93 § 1 mom., av dem 4 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 299/2010, 8 § 1 mom. sådant det lyder i lag 1357/2010, 20 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 1357/2010 samt 22 § 1 mom., 44 § och 76 § 1 mom. sådana de lyder i lag 299/2010, som följer:

4 § <i>Kreditinstitutsverksamhet</i>	finansiering uteslutande till sådana företag inom samma koncern som inte erbjuder finansiering enligt 1 mom. inom ramen för sin affärsverksamhet.
---	---

Med *kreditinstitutsverksamhet* avses i denna lag affärsverksamhet som består i att från allmänheten ta emot återbetalbara medel samt i att erbjuda krediter eller annan finansiering för egen räkning.

Som finansiering enligt 1 mom. betraktas inte betalningstid som den som säljer varor eller tjänster beviljar köparen och inte heller

8 §

Kreditinstitut

Ett *kreditinstitut* är ett företag som har sådan koncession för kreditinstitutsverksamhet

som avses i 3 kap. Ett kreditinstitut kan vara en inlåningsbank eller ett kreditföretag.

13 §

Finansiella institut

Med *finansiella institut* avses i denna lag finländska eller utländska företag som inte är kreditinstitut eller utländska kreditinstitut och vars huvudsakliga verksamhet är att tillhandahålla tjänster som avses i 30 § 1 mom. 3—11 punkten eller förvärva aktier och andelar. Som finansiella institut betraktas också värdepappersföretag som avses i lagen om värdepappersföretag samt med dessa jämförbara utländska företag, om inte annat föreskrivs nedan. Som finansiella institut betraktas dessutom betalningsinstitut enligt lagen om betalningsinstitut (297/2010) samt med dessa jämförbara utländska företag. Som finansiella institut betraktas inte försäkringsholdingsammanslutningar som avses i 1 kap. 8 § i försäkringsbolagslagen (521/2008) och inte heller konglomerats holdingsammanslutningar som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004), om inte annat följer av 73 § 2 mom.

20 §

Undantag från kreditinstituts ensamrätt att ta emot återbetalbara medel

Föreskrifterna i 19 § begränsar inte

1) Finlands Banks rätt att från allmänheten ta emot återbetalbara medel,

2) fondbolags rätt att bedriva fondverksamhet enligt lagen om placeringsfonder (48/1999),

3) värdepappersföretags och fondbolags rätt att tillhandahålla sparavtal enligt lagen om bundet långsiktigt sparande (1183/2009),

4) försäkringsföretags rätt att bedriva försäkringsrörelse enligt försäkringsbolagslagen,

5) rätten att tillhandahålla betaltjänster enligt lagen om betalningsinstitut.

Aktiebolag och andelslag får dessutom trots 19 § från allmänheten ta emot återbetal-

bara medel genom att erbjuda andra skuldinstrument än sådana som ska återbetalas på anfordran. Om dessa skuldinstrument erbjuds allmänheten på andra sätt än genom att värdepapper enligt värdepappersmarknadslagen emitteras till allmänheten, ska aktiebolaget eller andelslaget upprätta och offentliggöra delårsrapporter, årsrapporter, bokslut och bokslutskommunikéer med iakttagande av 2 kap. 5, 5 a, 6 och 6 a § i värdepappersmarknadslagen. På undantag från informationskyldigheten enligt denna paragraf tillämpas 2 kap. 11 § värdepappersmarknadslagen.

Bestämmelser om rätten för utländska värdepappersföretag, fondbolag, försäkringsbolag och betalningsinstitut att tillhandahålla tjänster i Finland inom ramen för sin koncession utfärdas särskilt.

22 §

Koncessionsansökan

Finansinspektionen beviljar på ansökan ett kreditinstitut koncession. Koncession kan beviljas för verksamhet som inlåningsbank eller kreditföretag. Finansministeriet föreskriver genom förordning vilka upplysningar som ska fogas till ansökan.

44 §

Minimikapital

En inlåningsbanks och ett kreditföretags aktiekapital, andelskapital eller grundkapital ska uppgå till minst fem miljoner euro. Kapitalen ska vara tecknat i sin helhet när koncessionen beviljas.

76 §

Gruppbaserad kapitalkrav

Ett kreditinstitut ska ha en tillräcklig gruppbaserad kapitalbas för att täcka de gruppbaserade exponeringar som avses i 55 § 1 mom.

	ningar för kreditinstitutsverksamhet som avses i 5 kap. och som förutsätts för genomförande av kreditinstitutsdirektivet och kapitalbasdirektivet.
93 §	
<i>Finansinspektionens behörighet att meddela föreskrifter</i>	
Finansinspektionen utfärdar sådana närmare föreskrifter om de finansiella förutsätt-	Denna lag träder i kraft den 20 .

4.

Lag

om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 5 § 10 a-punkten och 32 a § 1 och 2 mom., 32 b § 2 mom. samt 32 c § 1 mom., sådana de lyder, 5 § 10 a-punkten i lag 301/2010 och 32 a § 1 och 2 mom., 32 b § 2 mom. samt 32 c § 1 mom. i lag 207/2009, som följer:

5 §

Andra finansmarknadsaktörer

Med *andra finansmarknadsaktörer* avses i denna lag

10 a) personer som avses i 7 och 7 a § i lagen om betalningsinstitut,

32 a §

Förbud mot förvärv av ägarandel

Finansinspektionen kan, efter att ha mottagit den anmälan som avses i 42 § i kreditinstitutslagen, 41 § i lagen om värdepappersföretag, 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, 21 a § i lagen om betalningsinstitut eller 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen, förbjuda förvärv av en i nämnda paragrafer avsedd ägarandel i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsam-

manslutning, institut för elektroniska pengar eller försäkringsbolag (*målföretag*), om innehavet av andelen skulle äventyra målföretagets verksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper eller, om målföretaget är ett försäkringsbolag, de försäkrade förmånerna, om det finns grundad anledning att misstänka att

1) den anmälningsskyldige inte har ett tillräckligt gott anseende eller en tillräckligt god ekonomisk ställning,

2) tillförlitligheten eller lämpligheten hos målföretagets ledning eller andra tillståndsvillkor äventyras i målföretaget på grund av förvärvet,

3) tillsynen över målföretaget och förutläggningarna för det därtill hörande informationsutbytet mellan myndigheter äventyras på grund av förvärvet, eller

4) förvärvet har samband med penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Finansinspektionen kan också förbjuda ett förvärv enligt 1 mom. om den inte inom den tidsfrist som avses i 32 b § har mottagit de uppgifter som avses i 2 mom. i nämnda paragraf eller de uppgifter som avses i 42 §

6 mom. i kreditinstitutslagen, 41 § 6 mom. i lagen om värdepappersföretag, 11 § 6 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, 21 a § 6 mom. i lagen om betalningsinstitut eller 4 kap. 5 § 6 mom. i försäkringsbolagslagen.

32 b §

Förfarande som tillämpas vid förbud mot förvärv av ägarandel

Finansinspektionen ska fatta det beslut som avses i 32 a § inom 60 vardagar från och med att den i enlighet med 1 mom. har bekräftat mottagandet av alla nödvändiga uppgifter (*behandlingsstid*). Finansinspektionen kan under behandlingstiden, dock inte senare än den femtionde vardagen från och med att behandlingstiden inletts, skriftligt begära behövliga specificerade uppgifter. Om ytterligare uppgifter begärs, avbryts behandlingstiden till dess att uppgifterna har lämnats in, dock för högst 20 vardagar eller, om den anmälningsskyldige har sin hemort utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller den anmälningsskyldige är något annat kreditinstitut, värdepappersföretag, institut för elektroniska pengar, försäkringsbolag eller fondbolag än ett sådant som har fått koncession inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, för högst 50 vardagar. Beslutet

om en förlängd behandlingstid ska utan dröjsmål delges den anmälningsskyldige.

32 c §

Begränsning av de rättigheter som grundar sig på aktier och andelar

Finansinspektionen kan förbjuda en aktie- eller andelsägare att utöva rösträtt i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning, institut för elektroniska pengar eller försäkringsbolag för högst ett år i sänder, om

1) den anmälan om förvärv av aktier eller andelar som avses i 42 § i kreditinstitutslagen, 41 § i lagen om värdepappersföretag, 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, 21 a § i lagen om betalningsinstitut eller 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen inte har gjorts,

2) aktierna eller andelarna har förvärvats trots Finansinspektionens förbud enligt 32 a §, eller om

3) det innehav som överskrider den gräns för innehav som avses i lagrummen enligt 1 punkten äventyrar målföretagets verksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper eller, om målföretaget är ett försäkringsbolag, de försäkrade förmånerna, på det sätt som avses i 32 a §.

Denna lag träder i kraft den 20 .

5.

Lag

om ändring av lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift

I enlighet med riksdagens beslut

upphävs i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift (879/2008) 1 § 1 mom. 2 punkten samt

ändras 1 § 1 mom. 2a-punkten, 2 § 3 mom., 4 § 1 mom. och 6 § 1 mom. sådana de lyder 1 § 1 mom. 2a-punkten och 2 § 3 mom i lag 302/2010, 4 § 1 mom. i lag 1361/2010 och 6 § 1 mom. i lag 605/2010, som följer:

RP 2/2011 rd

1 §

Avgiftsskyldig

Skyldiga att betala tillsynsavgift till Finansinspektionen är

2 a) den som avses i 7 och 7 a § i lagen om betalningsinstitut (297/2010),

2 §

Tillsynsavgift

Den proportionella avgiften beräknas i enlighet med denna lag på basis av balansomslutningen, de förvaltade placeringsfondernas sammanlagda tillgångar, omsättningen eller medlemsavgiftsintäkterna enligt den avgiftsskyldiges senast fastställda bokslut. Som ett värdepappersföretags omsättning betraktas de sammanlagda intäkterna enligt resultaträkningen, inklusive nettointäkterna av värdepappershandel och valutaverksamhet. Om nettoavkastningen är negativ antecknas den som noll. Vad som i denna lag föreskrivs om fondbolag och om de av dem förvaltade pla-

ceringsfondernas sammanlagda tillgångar ska på motsvarande sätt tillämpas på fastighetsfonder och deras tillgångar. Om ett betalningsinstitut bedriver också sådan annan affärsverksamhet som avses i 9 § 2 mom. i lagen om betalningsinstitut ska som dess omsättning betraktas andelen av andra betaltjänster än utgivning av elektroniska pengar i förhållande till hela betalningsinstitutets omsättning. Om ett institut för elektroniska pengar tillhandahåller också andra betaltjänster eller bedriver också sådan annan affärsverksamhet som avses i 9 § 2 mom. i lagen om betalningsinstitut ska som dess balansomslutning betraktas andelen av utestående elektroniska pengar i förhållande till hela institutets balansomslutningen. Vid fastställandet av andelen tillämpas bestämmelserna i 30 a § i lag om betalningsinstitut.

4 §

Proportionell tillsynsavgift

Avgiftsgrunden för en proportionell tillsynsavgift, avgiften i procent av avgiftsgrunden och de avgiftsskyldiga bestäms som följer:

Avgiftsskyldiga	Avgiftsgrund	Avgift i % av avgiftsgrunden
inlåningsbank enligt kreditinstitutslagen	balansomslutning	0,00284
kreditföretag enligt kreditinstitutslagen	balansomslutning	0,00284
andra betalningsinstitut enligt lagen om betalningsinstitut än institut för elektroniska pengar	omsättning	0,25
institut för elektroniska pengar enligt lagen om betalningsinstitut	balansomslutning	0,00284
skadeförsäkringsbolag enligt försäkringsbolagslagen (521/2008)	balansomslutning x 4	0,00284
livförsäkringsbolag enligt försäkringsbolagslagen	balansomslutning	0,00284
arbetspensionsförsäkringsbolag enligt lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997)	balansomslutning	0,00284
försäkringsförening enligt lagen om försäkringsföreningar (1250/1987)	balansomslutning x 4	0,00284
pensionsstiftelser enligt lagen om pensionsstiftelser	balansomslutning	0,00284
pensionskassa enligt lagen om försäkringskassor	balansomslutning	0,00284
sjukförsäkring enligt lagen om försäkringskassor	balansomslutning x 4	0,00284

annan försäkringskassa enligt lagen om försäkringskassor än pensionskassa eller sjukkassa	balansomslutning	0,00284
Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt enligt lagen om pension för lantbruksföretagare (1280/2006)	balansomslutning	0,00284
Sjömanspensionskassan enligt lagen om sjömanspensioner (1290/2006)	balansomslutning x 0,4	0,00284
arbetslöshetsförsäkringsfonden enligt lagen om finansiering av arbetslöshetsförmåner (555/1998) och Utbildningsfonden	balansomslutning	0,00284
Olycksfallsförsäkringsanstalternas Förbund, Trafikförsäkringscentralen, Patientförsäkringscentralen och Miljöförsäkringscentralen samt stödkassan för arbetslöshetskassorna enligt lagen om arbetslöshetskassor (603/1984)	balansomslutning x 4	0,00284
statens pensionsfond enligt lagen om statens pensionsfond (1297/2006), den kommunala pensionsanstalten Kommunernas pensionsförsäkring enligt lagen om kommunala pensioner (549/2003) och pensionsfonden vid Kyrkans centralfond enligt kyrkolagen (1054/1993)	balansomslutning x 0,4	0,00284
filialer till utländska kreditinstitut vars hemstat hör till EES	balansomslutning	0,00095
filialer till utländska kreditinstitut vars hemstat inte hör till EES	balansomslutning	0,00284
filialer till andra utländska betalningsinstitut än betalningsinstitut som motsvarar institut för elektroniska pengar vars hemstat hör till EES	omsättning	0,11
filialer till utländska betalningsinstitut som motsvarar institut för elektroniska pengar vars hemstat hör till EES	balansomslutning	0,00095
fondbolag enligt lagen om placeringsfonder	de av fondbolaget förvaltade placeringsfondernas sammanlagda tillgångar	0,0022
tilläggsavgift för fondbolag som tillhandahåller kapitalförvaltning eller investeringsrådgivning	kapitalförvaltningens och investeringsrådgivningens omsättning	0,34
fondbörser och andra clearingorganisationer än värdepapperscentraler enligt värdepappersmarknadslagen samt optionsföretag enligt lagen om handel med standardiserade optioner och terminer (772/1988)	omsättning	1,30 %, avgiften är dock minst 50 000 euro
andra värdepappersföretag enligt lagen om värdepappersföretag (922/2007) än sådana som avses i lagens 45 § 3–5 mom.	omsättning	0,34
värdepappersföretag enligt 45 § 3–5 mom. i lagen om värdepappersföretag	omsättning	0,11
arbetslöshetskassor enligt lagen om arbetslöshetskassor	medlemsavgiftsintäkter	0,66
filialer till utländska värdepappersföretag vars hemstat hör till EES	omsättning	0,15

filialer till utländska värdepappersföretag vars hemstat inte hör till EES	omsättning	0,34
filialer till utländska fondbolag vars hemstat hör till EES	omsättning	0,15
filialer till utländska fondbolag vars hemstat inte hör till EES	omsättning	0,34
filialer till utländska försäkringsbolag vars hemstat inte hör till EES	premieintäkter	0,03

6 §

Grundavgift för övriga avgiftsskyldiga

Beloppet av grundavgiften i euro för andra avgiftsskyldiga än de som avses i 4 § och de avgiftsskyldiga bestäms som följer:

Avgiftsskyldiga	Grundavgift i euro
värdepapperscentralen enligt lagen om värdeandelssystemet	260 000
insättningsgarantifonden enligt kreditinstitutslagen	12 000
säkerhetsfonden enligt kreditinstitutslagen	2 000
juridiska personer som avses i 7 § och 7 a i lagen om betalningsinstitut	1 000
fysiska personer som avses i 7 § och 7a i lagen om betalningsinstitut	200
ersättningsfonden för investerarskydd enligt lagen om värdepappersföretag	3 000
förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder	3 000
centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010)	6 000
kreditinstituts och försäkringsbolags holdingföretag samt konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004)	10 000
holdingföretag som enligt 1 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen har bestämmande inflytande i en fondbörs, en värdepapperscentral, ett optionsföretag eller en clearingorganisation	10 000
värdepappersföretags och försäkringsföreningars holdingföretag	1 000
försäkringsmäklare enligt lagen om försäkringsförmedling	1 000 Grundavgiften höjs med 180 euro för varje registrerad mäklare som är anställd i ett försäkringsmäklarföretag eller av en enskild näringsidkare.
kontoförande institut enligt lagen om värdeandelssystemet	6 000 Om ett kontoförande institut har ett eller flera underinstitut enligt 7 a § i lagen om värdeandelssystemet höjs det kontoförande

	institutets grundavgift med 3 000 euro för varje underinstitut.
utländsk clearingorganisation enligt 1 kap. 4 § 2 mom. 3 punkten i värdepappersmarknadslagen	25 000
finländska clearingmedlemmar enligt 4 a kap. 8 § 2 mom. i värdepappersmarknadslagen och utländska clearingmedlemmar som har fast verksamhetsställe i Finland	12 000
registreringsfonden enligt lagen om värdeandelssystemet och clearingfond enligt värdepappersmarknadslagen	2 000
emittenter av aktier som är föremål för offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen	15 500 Grundavgiften höjs med 16 000 euro om det finns en likvid marknad för aktierna enligt 4 kap. 10 § i värdepappersmarknadslagen.
finländska bolag vars emitterade aktier på ansökan har tagits upp till handel som motsvarar offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen enbart i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland	12 500
emittenter av aktier som är föremål för offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen, när det är fråga om en avgiftsskyldig enligt 4 § eller när emittenten inte har hemort i Finland	10 500
emittenter av andra värdepapper som är föremål för offentlig handel än aktier	3 000
finländska bolag vars andra emitterade värdepapper än aktier på ansökan har tagits upp till handel som motsvarar offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen enbart i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland	3 000
emittenter av aktier som på en mäklarlista är föremål för multilateral handel enligt 1 kap. 3 a § i värdepappersmarknadslagen	4 000
emittenter av andra värdepapper än aktier som är föremål för multilateral handel på en mäklarlista	1 000
Pensionsskyddscentralen	10 000
trafikförsäkringsnämnden och patienskadennämnden	1 000
filialer till utländska EES-försäkringsbolag enligt lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995)	1 000
sådana utländska EES-tilläggs pensionsanstalter enligt lagen om pensionsstiftelser och lagen om försäkringskassor som har filial i Finland	1 000
utländska kreditinstitut, värdepappersföretags och fondbolags representationer	1 000
sådana försäkringsförmedlare enligt lagen om försäkringsförmedling som är registrerade i något annat EES-stat än Finland och har filial i Finland	300

Denna lag träder i kraft den 20 .

6.

Lag**om ändring av 6 § i lagen om värdepappersföretag**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om värdepappersföretag (922/2007) 6 § 1 mom., sådant det lyder i lag
300/2010, som följer:

6 § <i>Kreditinstitut och finansiella institut</i>	Med kreditinstitut avses i denna lag kredit- institut enligt 8 § i kreditinstitutslagen (121/2007).
---	---

Denna lag träder i kraft den 20 .

7.

Lag**om ändring av 4 § i lagen om tillhandahållande av informationssamhällets tjänster**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om tillhandahållande av informationssamhällets tjänster (458/2002) 4 §
2 mom. 2 punkten som följer:

4 § <i>Begränsningar av tillämpningsområdet</i> ----- Lagens 5 och 6 § tillämpas inte på -----	paparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet, om ändring av direktiven 2005/60/EG och 2006/48/EG och om upphävande av direktiv 2000/46/EG.
--	---

2) utgivning av elektroniska pengar av in-
stitut på vilka medlemsstaten tillämpar ett av
de undantag som anges i artikel 9.1 i Euro-

Denna lag träder i kraft den 20 .

8.

Lag**om ändring av 8 och 78 § i betaltjänstlagen**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i betaltjänstlagen (290/2010) 8 § 16 punkten och 78 § som följer:

8 §

78 §

*Definitioner**Ansvar vid användning av elektroniska pengar*

I denna lag avses med

16) *medel* kontanter, på ett konto registrerat penningvärde och elektroniska pengar enligt 5 § 6 a-punkten i lagen om betalningsinstitut (297/2010),

Bestämmelserna i 62 och 63 § ska tillämpas på elektroniska pengar som avses i 5 § 6 a-punkten i lagen om betalningsinstitut bara om tjänsteleverantören har möjlighet att förhindra användning av kontot eller betalningsinstrumentet.

Denna lag träder i kraft den 20 .

9.

Lag**om ändring av 2 och 16 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism**

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008) 2 § 7 punkten,
ändras 2 § 20 punkten och 16 §, av dem 2 § 20 punkten sådan den lyder i lag 303/2010, samt
fogas till 2 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 303/2010 och 1368/2010 ett nytt 2 mom. som följer:

2 §

Lagens tillämpningsområde

Denna lag tillämpas på

20) betalningsinstitut som avses i lagen om betalningsinstitut (297/2010) samt personer som avses i 7 och 7 a § i den lagen,

Det som i 1 mom. bestäms om filialer till utländska kreditinstitut, utländska värdepappersföretag, utländska fondbolag, utländska försäkringsbolag och utländska betalningsinstitut ska också tillämpas på representanter för sådana utländska företag i Finland, om företaget tillhandahåller tjänster i Finland utan att etablera filial.

16 §

Lägre krav på kundkontroll när det gäller elektroniska pengar

Den rapporteringsskyldiga får tillämpa lägre krav på kundkontroll, om det i ett elektroniskt datamedium som inte kan laddas på

nytt lagras i lagen om betalningsinstitut avsedda elektroniska pengar till ett belopp av högst 250 euro. Detsamma gäller om det i ett elektroniskt datamedium som kan laddas på nytt lagras elektroniska pengar under samma kalenderår till ett belopp av högst 1 000 euro.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Helsingfors den 20 maj 2011

Republikens President

TARJA HALONEN

Förvaltnings- och kommunminister *Tapani Tölli*

*Bilaga
Parallelltext*

1.

Lag

om ändring av lagen om betalningsinstitut

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen om betalningsinstitut (297/2010) 29 § 5 och 6 mom. samt 30 § 4 mom.,
ändras 1 § 1 mom., 5 § 6 punkten, 6 § 1 mom., rubriken för 7 §, 7 § 1 och 4 mom., 8 §, 9 §
3 mom., 24 § 1 mom. samt 26 och 31 §, samt
fogas till 2 § ett nytt 3 mom., till 5 § nya 2a-, 2b- och 6a-punkter, till lagen en ny 7 a §, till
10 § ett nytt 2 mom., till lagen nya 21 a och 21 b §, till 27 § ett nytt 2 mom. varvid det nuva-
rande 2 mom. blir 3 mom., samt till lagen nya 28 a, 30 a, 31 a och 36 a §, som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

1 §

1 §

Tillämpningsområde

Tillämpningsområde

Denna lag ska tillämpas på affärsverksamhet som består i att tillhandahålla betaltjänster.

Denna lag ska tillämpas på affärsverksamhet som består i att tillhandahålla betaltjänster. Vad som i denna lag föreskrivs om betaltjänster och betalningsinstitut ska också tillämpas på utgivning av elektroniska pengar och på institut för elektroniska pengar, om inte något annat bestäms nedan.

2 §

2 §

Tjänster utanför tillämpningsområdet

Tjänster utanför tillämpningsområdet

Trots bestämmelserna i 1 mom. ska bestämmelserna i 36 a § tillämpas på elektroniska pengar som ges ut av sådana tjänsteleverantörer som avses i momentet.

5 §

5 §

Definitioner

Definitioner

I denna lag avses med

I denna lag avses med

6) *medel* kontanter, på ett konto registrerat penningvärde *och elektroniska pengar enligt 6 § 1 mom. i kreditinstitutslagen,*

6 §

Tillståndsplikt för tillhandahållande av betaltjänster

Betaltjänster får tillhandahållas endast om auktorisation enligt denna lag har beviljats för verksamheten.

7 §

Undantag från tillståndsplikten för tillhandahållande av betaltjänster

Trots vad som föreskrivs i 6 § får en fysisk person som är stadigvarande bosatt i Finland eller en juridisk person som har sitt huvudkontor i Finland tillhandahålla betaltjänster utan auktorisation under de förutsättningar som föreskrivs i denna paragraf.

Betaltjänster får inte tillhandahållas i enlighet med denna paragraf om en fysisk person

2 a) **institut för elektroniska pengar** ett betalningsinstitut vars auktorisation enligt denna lag omfattar tillstånd att ge ut elektroniska pengar,

2 b) **utgivare av elektroniska pengar** institut för elektroniska pengar och andra fysiska eller juridiska personer som ger ut elektroniska pengar,

6) *medel* kontanter, på ett konto registrerat penningvärde och elektroniska pengar,

6 a) **elektroniska pengar** ett penningvärde som har lagrats elektroniskt eller magnetiskt mot att ett penningbelopp har betalats till utgivaren av de elektroniska pengarna för genomförande av betalningstransaktioner och som ett eller flera företag har förbundit sig att godkänna som betalning,

6 §

Tillståndsplikt för tillhandahållande av betaltjänster

Betaltjänster får tillhandahållas endast om auktorisation enligt denna lag har beviljats för verksamheten. Av auktorisationen för ett institut för elektroniska pengar ska det särskilt framgå att institutet har rätt att ge ut elektroniska pengar.

7 §

*Undantag från tillståndsplikten för tillhandahållande av **andra betaltjänster än utgivning av elektroniska pengar***

Trots vad som föreskrivs i 6 § får en fysisk person som är stadigvarande bosatt i Finland eller en juridisk person som har sitt huvudkontor i Finland tillhandahålla andra betaltjänster *än utgivning av elektroniska pengar* utan auktorisation under de förutsättningar som föreskrivs i denna paragraf.

Betaltjänster får inte tillhandahållas i enlighet med denna paragraf om en fysisk person

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

som deltar i eller ansvarar för tillhandahållandet av tjänsterna inte är tillförlitlig på det sätt som avses i 13 § 3 mom.

som deltar i eller ansvarar för tillhandahållandet av tjänsterna inte är tillförlitlig på det sätt som avses i 13 § 3 mom. *eller om betal-tjänstleverantören inte uppfyller de krav som ställs i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008).*

7 a §

Undantag från tillståndsplikten för utgivning av elektroniska pengar

Trots vad som föreskrivs i 6 § får en fysisk person som är stadigvarande bosatt i Finland eller en juridisk person som har sitt huvudkontor i Finland ge ut elektroniska pengar utan auktorisation, om beloppet av utestående elektroniska pengar beräknat enligt 30 a § inte överstiger 5 miljoner euro. Om beloppet av utestående elektroniska pengar inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt ska beloppet uppskattas med iakttagande av bestämmelserna i 30 a § 4 mom.

På utgivare av elektroniska pengar som avses i denna paragraf tillämpas bestämmelserna om betaltjänstleverantörer i 7 § 3–6 mom., bestämmelserna om beviljande av kredit av medel som tagits emot mot utgivning av elektroniska pengar i 10 § 2 mom., bestämmelserna om registrering av transaktioner som gäller elektroniska pengar i 28 a § och bestämmelserna om utgivning och inlösen av elektroniska pengar i 36 a §.

8 §

Anmälningsplikt när betaltjänster tillhandahålls utan auktorisation

Den som avser att tillhandahålla betaltjänster utan auktorisation ska underrätta Finansinspektionen om saken. Till anmälan ska fogas en affärsplan varav framgår vilken typ av betaltjänster som ska tillhandahållas och den planerade verksamhetens omfattning samt en utredning varav framgår vilka fysiska personer som ska tillhandahålla eller ansvara för betaltjänsterna. Tjänstleverantören ska dessutom utan dröjsmål underrätta Finansinspek-

8 §

Anmälningsplikt när betaltjänster tillhandahålls utan auktorisation

Den som avser att tillhandahålla betaltjänster utan auktorisation *enligt 7 eller 7 a §* ska underrätta Finansinspektionen om saken. Till anmälan ska fogas en affärsplan varav framgår vilken typ av betaltjänster som ska tillhandahållas och den planerade verksamhetens omfattning samt en utredning varav framgår vilka fysiska personer som ska tillhandahålla eller ansvara för betaltjänsterna. Tjänstleverantören ska dessutom utan

tionen om att verksamheten upphör och om betydande förändringar i verksamheten samt om förändringar i omständigheter som avses i 7 § 2–4 mom.

Finansinspektionen ska inom en månad efter att ha fått anmälan, eller om anmälan är bristfällig efter att anmälaren inkommit med de för avgörandet av ärendet nödvändiga handlingarna och utredningarna, avgöra om personen i fråga uppfyller förutsättningarna för verksamheten. Finansinspektionen ska omedelbart återkalla sitt beslut om verksamheten inte längre uppfyller de förutsättningar som nämns i 7 § 1 eller 4 mom.

Den som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation ska årligen underrätta Finansinspektionen om det sammanlagda beloppet av sina genomförda betalningstransaktioner. Finansinspektionen har dessutom rätt att av tjänsteleverantören i fråga få den övriga information som behövs för tillämpning av denna paragraf.

Finansinspektionen utfärdar för tillsynen behövliga närmare föreskrifter om anmälningsplikt enligt denna paragraf.

9 §

Tillåten affärsverksamhet

Betalningsinstitutet får tillhandahålla endast sådana betalkonton som används uteslutande för genomförande av betalningstransaktioner. De medel som betalningsinstitutet tar emot från betaltjänstanvändarna är inte sådana insättningar eller andra återbetalbara medel som avses i kreditinstitutslagen. *Betalningsinstitutet får inte ge ut elektroniska pengar.*

10 §

Beviljande av kredit

dröjsmål underrätta Finansinspektionen om att verksamheten upphör och om betydande förändringar i verksamheten samt om förändringar i omständigheter som avses i 7 § 2–4 mom. *och i 7 a §.*

Finansinspektionen ska inom en månad efter att ha fått anmälan, eller om anmälan är bristfällig efter att anmälaren inkommit med de för avgörandet av ärendet nödvändiga handlingarna och utredningarna, avgöra om personen i fråga uppfyller förutsättningarna för verksamheten. Finansinspektionen ska omedelbart återkalla sitt beslut om verksamheten inte längre uppfyller de förutsättningar som nämns i 7 § 2–4 mom. *eller i 7 a § 1 mom.*

Den som med stöd av 7 eller 7 a § tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation ska årligen underrätta Finansinspektionen om det sammanlagda beloppet av sina genomförda betalningstransaktioner. Finansinspektionen har dessutom rätt att av tjänsteleverantören i fråga få den övriga information som behövs för tillämpning av denna paragraf.

Finansinspektionen utfärdar för tillsynen behövliga närmare föreskrifter om anmälningsplikt enligt denna paragraf.

9 §

Tillåten affärsverksamhet

Betalningsinstitutet får tillhandahålla endast sådana betalkonton som används uteslutande för genomförande av betalningstransaktioner. De medel som betalningsinstitutet tar emot från betaltjänstanvändarna är inte sådana insättningar eller andra återbetalbara medel som avses i kreditinstitutslagen.

10 §

Beviljande av kredit

Ett institut för elektroniska pengar får inte bevilja kredit av de medel som det har tagit emot mot utgivning av elektroniska pengar.

21 a §

Anmälningsplikt som gäller förvärv och överlåtelse av aktier och andelar i institut för elektroniska pengar

Den som har för avsikt att direkt eller indirekt förvärva aktier, andelar eller placeringsandelar i ett institut för elektroniska pengar, eller en andel av institutets grundkapital eller bolagsinsats, ska underrätta Finansinspektionen om detta på förhand, om hans innehav på grund av förvärvet

1) kommer att uppgå till minst 20 procent av aktie-, andels-, placeringsandels- eller grundkapitalet eller bolagsinsatsen i institutet för elektroniska pengar,

2) kommer att vara så stort att det motsvarar minst 20 procent av röstetalet för samtliga aktier eller andelar, eller

3) annars berättigar till att utöva inflytande som är jämförbart med innehav enligt 2 punkten eller annars betydande inflytande i förvaltningen av institutet för elektroniska pengar.

Om avsikten är att öka ett innehav som avses i 1 mom. så att det på grund av förvärvet kommer att uppgå till minst 30 eller 50 procent av aktie-, andels-, placeringsandels- eller grundkapitalet eller bolagsinsatsen i institutet för elektroniska pengar, eller så att innehavet kommer att medföra en lika stor andel av det röstetal som samtliga aktier eller andelar medför eller så att institutet för elektroniska pengar blir ett dotterföretag, ska också detta förvärv anmälas på förhand till Finansinspektionen.

Vid beräkningen av den ägar- och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. värdepappersmarknadslagen (495/1989). Sådana aktier och andelar som den anmälningskyldige har förvärvat för högst ett år i samband med en emission av värdepapper eller med stöd av sin verksamhet som marknadsgarant och utifrån vilka den anmälningskyldige inte har rätt att utöva rösträtt i en sammanslutning eller i övrigt påverka verksamheten i sammanslutningens ledning, ska dock inte beaktas.

En anmälan enligt 1 eller 2 mom. ska göras också när det i innehavet ingående antalet

aktier eller andelar sjunker under någon av de gränser för innehav som anges i 1 eller 2 mom. eller om institutet för elektroniska pengar upphör att vara ett dotterföretag till den anmälningsskyldige.

Institutet för elektroniska pengar ska minst en gång om året underrätta Finansinspektionen om ägare till andelar enligt 1 och 2 mom. och om innehavens storlek samt utan dröjsmål anmäla sådana förändringar i ägarandelarna som har kommit till dess kännedom.

Bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till de anmälningar som avses i denna paragraf utfärdas genom förordning av statsrådet.

21 b §

Begränsning som gäller förvärv av aktier och andelar i institut för elektroniska pengar

Bestämmelser om Finansinspektionens rätt att förbjuda sådant förvärv av en ägarandel som avses i 21 a § finns i 32 a § i lagen om Finansinspektionen, och bestämmelser om förfarandet när ett förbudsbeslut ges finns i 32 b § i nämnda lag.

En anmälningsskyldig får inte förvärva aktier eller andelar som avses i 21 a § förrän Finansinspektionen har fattat det beslut som avses i 1 mom. eller förrän den tidsfrist för beslutsfattande som anges i 32 b § i lagen om Finansinspektionen har löpt ut, om inte annat bestäms vid behandlingen av ärendet.

24 §

Ombud

Ett betalningsinstitut får tillhandahålla betaltjänster genom ombud. Ombudet handlar för betalningsinstitutets räkning och på dess ansvar.

24 §

Ombud

Ett betalningsinstitut får tillhandahålla betaltjänster genom ombud. Ombudet handlar för betalningsinstitutets räkning och på dess ansvar. *Utgivning av elektroniska pengar får inte ske uteslutande via ombud.*

26 §

Skyddande av kundmedel

Ett betalningsinstitut som utöver tillhandahållande av betaltjänster bedriver annan affärsverksamhet enligt 9 § 2 mom. ska enligt 2 eller 3 mom. skydda medel som det av betaltjänstanvändare eller andra tjänsteleverantörer har tagit emot för att genomföra betalningstransaktioner. Om de medel som har betalats för genomförande av betalningstransaktioner överstiger 150 euro, omfattas de av skyddet. Betalningsinstitutet får emellertid avtala med andra betaltjänstanvändare än konsumenter att skyddet omfattar endast belopp som överstiger 600 euro.

Betalningsinstitutet ska förvara medel som avses i 1 mom. så att det inte finns risk för att de sammanblandas med andra betaltjänstanvändares, betaltjänstleverantörers eller betalningsinstitutets medel. Betalningsinstitutet ska sätta in medlen på konto i en centralbank eller inlåningsbank eller i ett kreditinstitut som i någon annan stat fått koncession för att ta emot insättningar eller placera medlen i lågriskpapper och värdepapper som lätt kan omsättas i pengar eller i andra investeringsobjekt, om medlen inte arbetsdagen efter att de mottagits har betalats till mottagaren eller överförts till en annan tjänsteleverantör. Finansinspektionen utfärdar föreskrifter om när värdepapper eller investeringsobjekt ska anses vara av lågriskkaraktär och lätta att omsätta i pengar.

26 §

Skyddande av kundmedel

Ett betalningsinstitut som utöver tillhandahållande av betaltjänster bedriver annan affärsverksamhet enligt 9 § 2 mom. ska på det sätt som *föreskrivs nedan i denna paragraf* skydda medel som det av betaltjänstanvändare eller andra tjänsteleverantörer har tagit emot för att genomföra betalningstransaktioner och *för utgivning av elektroniska pengar*. Om de medel som har betalats för genomförande av betalningstransaktioner överstiger 150 euro, omfattas de av skyddet. Betalningsinstitutet får emellertid avtala med en annan betaltjänstanvändare än en konsument, att skyddet omfattar endast belopp som överstiger 600 euro. *Vad som i detta moment bestäms om minimibeloppet av de medel som omfattas av skyddet ska inte tillämpas på sådana medel som har mottagits för utgivning av elektroniska pengar.*

Betalningsinstitutet ska förvara medel som avses i 1 mom. så att det inte finns risk för att de sammanblandas med andra betaltjänstanvändares, betaltjänstleverantörers eller betalningsinstitutets medel. Betalningsinstitutet ska sätta in medlen på konto i en centralbank eller inlåningsbank eller i ett kreditinstitut som i någon annan stat fått koncession för att ta emot insättningar eller placera medlen i lågriskpapper och värdepapper som lätt kan omsättas i pengar eller i andra investeringsobjekt, om medlen inte arbetsdagen efter att de mottagits har betalats till mottagaren eller överförts till en annan tjänsteleverantör. *De medel som tjänsteleverantören krediterar institutet för elektroniska pengar på basis av användningen av de elektroniska pengarna ska sättas in på ett bankkonto eller placeras i enlighet med vad som bestäms i detta moment så snart medlen står till institutets förfogande, dock senast den femte arbetsdagen efter utgivandet av elektroniska pengar.* Finansinspektionen utfärdar föreskrifter om när värdepapper eller andra investeringsobjekt ska anses vara av lågriskkaraktär och lätta att omsätta i pengar.

Betalningsinstitutet kan skydda medel som avses i 1 mom. också på så sätt att de medel som institutet mottagit, i det fall att det blir

Betalningsinstitutet kan skydda medel som avses i 1 mom. också på så sätt att de medel som institutet mottagit, i det fall att det blir insolvent betalas ut till betaltjänstanvändarna på grund av försäkring eller borgen som beviljats av ett försäkringsbolag eller kreditinstitut som inte hör till samma grupp som betalningsinstitutet.

Vad som föreskrivs i denna paragraf ska dessutom tillämpas på medel som betalningsinstitutet har tagit emot och som ska användas för att genomföra framtida betalningstransaktioner, så att en del av medlen används för framtida betalningstransaktioner och en annan del för andra tjänster än betaltjänster. Detta moment ska tillämpas också då den andel av medlen som hänför sig till framtida betalningstransaktioner är varierande eller inte känd på förhand och då den andel av medlen som ska användas för betaltjänster skäligen kan bedömas utifrån hur tidigare genomförda betalningstransaktioner har utvecklats.

27 §

Minimikapital

insolvent, betalas ut till betaltjänstanvändarna på grund av försäkring eller borgen som beviljats av ett försäkringsbolag eller kreditinstitut som inte hör till samma grupp som betalningsinstitutet.

Vad som föreskrivs i denna paragraf ska dessutom tillämpas på medel som betalningsinstitutet har tagit emot och som ska användas för att genomföra framtida betalningstransaktioner, så att en del av medlen används för framtida betalningstransaktioner och en annan del för andra tjänster än betaltjänster. Detta moment ska tillämpas också då den andel av medlen som hänför sig till framtida betalningstransaktioner är varierande eller inte känd på förhand och då den andel av medlen som ska användas för betaltjänster skäligen kan bedömas utifrån hur tidigare genomförda betalningstransaktioner har utvecklats. *Vid fastställandet av beloppet av de medel som tagits emot mot utgivning av elektroniska pengar tillämpas bestämmelserna i 30 a §.*

Betalningsinstitutet ska i förväg underrätta Finansinspektionen om väsentliga förändringar av de åtgärder som betalningsinstitutet har vidtagit för efterlevnaden av denna paragraf.

27 §

Minimikapital

Aktiekapitalet, andelskapitalet, grundkapitalet eller bolagsinsatsen i ett institut för elektroniska pengar ska uppgå till minst 350 000 euro.

28 a §

Registrering av transaktioner

För beräkning av de krav som föreskrivs i detta kapitel och för övervakning av att kraven iakttas ska betalningsinstitutet på ett tillförlitligt sätt registrera transaktioner som gäller elektroniska pengar, andra betaltjänster samt sådana tjänster som avses i 9 § 1 och 2 mom. separat från övriga transaktioner så, att deras belopp och andel av hela

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

betalningsinstitutets omsättning samt andelen av medel som mottagits vid utgivning av elektroniska pengar i förhållande till hela betalningsinstitutets balansomslutning kontinuerligt kan följas upp tillräckligt noggrant. Finansinspektionen kan utfärda närmare tekniska föreskrifter om registreringen av transaktioner.

29 §

29 §

Metoder för beräkning av betalningsinstituts kapitalbas

Metoder för beräkning av betalningsinstituts kapitalbas

Genom förordning av finansministeriet föreskrivs i syfte att genomföra betaltjänstdirektivet närmare om de metoder för beräkning av kapitalbasen som avses i denna paragraf. Finansinspektionen utfärdar de övriga närmare föreskrifter om beräkning av kapitalbasen som förutsätts för genomförande av betaltjänstdirektivet.

(Upphävs 5 och 6 mom.)

Vad som föreskrivs i denna paragraf ska inte tillämpas på de betalningsinstitut som uppfyller de förutsättningar som anges i 56 § i kreditinstitutslagen, om betalningsinstitutet omfattas av den gruppbaseade tillsynen över moderkreditinstitutet så som föreskrivs i kreditinstitutslagen.

30 §

30 §

Kapitalkrav

Kapitalkrav

För beräkning av de krav som föreskrivs i detta kapitel och för övervakning av att kraven iaktas ska betaltjänsterna samt transaktioner som gäller sådana tjänster som avses i 9 § 1 och 2 mom. i betalningsinstitutets bokföring tas upp separat från övriga transaktioner så att deras belopp och andel av hela företagets omsättning kontinuerligt kan följas upp tillräckligt noggrant. Finansinspektionen utfärdar för tillsynen nödvändiga närmare tekniska föreskrifter om bokföring av transaktioner

(Upphävs 4 mom.)

30 a §

**Kapitalkrav för institut för elektroniska
pengar**

Utöver det belopp som föreskrivs i 30 § ska ett institut för elektroniska pengar vid varje tidpunkt ha en kapitalbas som motsvarar minst två procent av det genomsnittliga värdet av utestående elektroniska pengar.

Det genomsnittliga värdet av utestående elektroniska pengar enligt 1 mom. beräknas som genomsnittet av det sammanlagda värdet av återbetalningsskyldighet hänförlig till de utestående elektroniska pengarna vid utgången av varje kalenderdag under de sex föregående kalendermånaderna.

Institut för elektroniska pengar ska beräkna det genomsnittliga värde som avses i 2 mom. för varje kalendermånad den första arbetsdagen i varje månad och anmäla beloppet till Finansinspektionen. Finansinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om innehållet i anmälningsplikten.

Om institutet för elektroniska pengar inte utan oskäligen kostnader kan beräkna det genomsnittliga värdet av utestående elektroniska pengar på det sätt som avses i 2 mom., kan Finansinspektionen på ansökan av institutet tillåta detta att fastställa beloppet av utestående elektroniska pengar genom en konservativ uppskattning utifrån historiska uppgifter. Finansinspektionen ska bevilja tillstånd till detta om beloppet av utestående elektroniska pengar vid varje tidpunkt kan uppskattas på ett tillförlitligt sätt. Beloppet av utestående elektroniska pengar får under de tolv månader som följer på beviljandet av auktorisation uppskattas utifrån den bedömning som ges i den finansplan som Finansinspektionen har godkänt och som fogats till ansökan om auktorisation.

31 §

Undantag från kapitalkravet

31 §

Undantag från kapitalkravet

Vad som föreskrivs i 30 och 30 a § ska inte tillämpas på de betalningsinstitut som uppfyller förutsättningarna för undantag i fråga om kapitalkravet, vilka anges i 56 § i kreditinstitutslagen, om betalningsinstitutet omfattas

Finansinspektionen kan om det är nödvändigt för bedömning av ett betalningsinstituts riskhantering, förmåga att bära förluster eller interna kontrollmetoder, för en tid av högst tre år förutsätta att betalningsinstitutets kapitalbas ska överstiga den beräknade kapitalbasen med högst 20 procent. Finansinspektionen kan på motsvarande sätt också sänka kapitalkravet med högst 20 procent för högst tre år.

tas av den gruppbaseade tillsynen över moderkreditinstitutet så som föreskrivs i kreditinstitutslagen.

Finansinspektionen kan för en tid av högst tre år förutsätta att betalningsinstitutets kapitalbas ska överstiga det belopp som beräknats enligt 30 eller 30 a § med högst 20 procent, om detta är nödvändigt på basis av en bedömning av ett betalningsinstituts riskhantering, förmåga att bära förluster eller interna kontrollmetoder. Finansinspektionen kan på motsvarande sätt också sänka kapitalkravet med högst 20 procent för högst tre år.

31 a §

Utfärdande av närmare bestämmelser och föreskrifter som gäller kapitalkravet.

Genom förordning av finansministeriet utfärdas närmare bestämmelser om de metoder som ska användas för att beräkna kapitalbasen enligt 29 § i syfte att genomföra betaltjänstdirektivet. Finansinspektionen utfärdar de närmare föreskrifter om beräkning av kapitalkravet enligt 29—31 § som krävs för att genomföra betaltjänstdirektivet samt Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet, om ändring av direktiven 2005/60/EG och 2006/48/EG och om upphävande av direktiv 2000/46/EG.

36 a §

Utgivning och inlösen av elektroniska pengar

Elektroniska pengar får ges ut och lösas in endast till ett nominellt belopp.

De medel som tas emot mot utgivning av elektroniska pengar bör omedelbart omvandlas till elektroniska pengar.

På elektroniska pengar får inte betalas ränta eller andra förmåner som är knutna till perioden för innehav av elektroniska pengar.

Utgivaren av elektroniska pengar är skyldig att på begäran av innehavaren av de elektroniska pengarna lösa in de elektroniska

pengar som denne innehar, om innehavaren kräver inlösen under den tid avtalet är i kraft eller senast ett år efter den dag då avtalet upphör att gälla. Om innehavaren kräver inlösen under den tid avtalet är i kraft, eller om de elektroniska pengarna också kan användas till att betala sådant som inte hör till lagens tillämpningsområde och det inte är känt i förväg vilken andel i de elektroniska pengarna som kommer att användas för sådana betalningar, kan innehavaren kräva att utgivaren löser in enbart den begärda andelen av de elektroniska pengar som innehavaren har.

I avtalet mellan utgivaren av elektroniska pengar och innehavaren av elektroniska pengar ska villkoren för inlösen och eventuella avgifter i samband med detta anges tydligt och väl synligt. Innehavaren av elektroniska pengar ska underrättas om dessa villkor innan avtalet ingås.

En avgift får tas ut för inlösen endast om detta anges i avtalet i enlighet med 5 mom., och endast i något av följande fall:

1) inlösen begärs innan avtalet upphör att gälla,

2) avtalet innehåller en bestämmelse om den tidpunkt då det upphör att gälla och innehavaren av elektroniska pengar har avslutat avtalet före denna tidpunkt,

3) inlösen begärs senare än ett år efter den dag då avtalet upphör att gälla.

Ett avtalsvillkor som avviker från bestämmelserna i denna paragraf till nackdel för innehavaren av elektroniska pengar är utan verkan mot en konsument.

Denna lag träder i kraft den 20 .
De juridiska personer som när denna lag träder i kraft har den koncession för institut för elektroniska pengar som anges i kreditinstitutslagen ska av Finansinspektionen utan ansökan beviljas den auktorisation för institut för elektroniska pengar som anges i denna lag . Finansinspektionen ska innan auktorisation beviljas underrätta institutet för elektroniska pengar om saken. Finansinspektionen kan vidta de åtgärder som behövs för beviljande av auktorisation innan lagen träder i kraft.

2.

Lag**om ändring av 12 § i lagen om utländska betalningsinstituts verksamhet i Finland**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om utländska betalningsinstituts verksamhet i Finland (298/2010) 12 § som följer:

Gällande lydelse

12 §

*Marknadsföring och avtalsvillkor samt andra
förfaranden*

På utländska betalningsinstituts filialer och på utländska betalningsinstitut som annars i Finland tillhandahåller betaltjänster ska 32—36 § i lagen om betalningsinstitut tillämpas, om inte annat följer av någon annan lag.

Föreslagen lydelse

12 §

*Marknadsföring och avtalsvillkor samt andra
förfaranden*

På utländska betalningsinstituts filialer och på utländska betalningsinstitut som annars i Finland tillhandahåller betaltjänster ska 32—36 och 36 a § i lagen om betalningsinstitut tillämpas, *om inte något annat föreskrivs någon annanstans i lag.*

Denna lag träder i kraft den 20 .

3.

Lag**om ändring av kreditinstitutslagen**

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i kreditinstitutslagen (121/2007) 5, 6, 12, 18, 32 och 53 §, 55 § 4 mom. samt 66 och 127 §, av dem 12, 32 och 53 §, 55 § 4 mom. och 66 § sådana de lyder i lag 299/2010 och
ändras 4 §, 8 § 1 mom., 13 och 20 §, 22 § 1 mom., 44 §, 76 § 1 mom., den finska språkdräkten i rubriken för 93 § samt 93 § 1 mom., av dem 4 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 299/2010, 8 § 1 mom. sådant det lyder i lag 1357/2010, 20 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 1357/2010 samt 22 § 1 mom., 44 § och 76 § 1 mom. sådana de lyder i lag 299/2010, som följer:

Gällande lydelse

4 §

Kreditinstitutsverksamhet

Med kreditinstitutsverksamhet avses i denna lag affärsverksamhet som består i att från

Föreslagen lydelse

4 §

Kreditinstitutsverksamhet

Med *kreditinstitutsverksamhet* avses i denna lag affärsverksamhet som består i att från

allmänheten ta emot återbetalbara medel och

1) erbjuda krediter eller annan finansiering för egen räkning, eller

2) ge ut elektroniska pengar.

Som finansiering enligt 1 mom. 1 punkten betraktas inte betalningstid som den som säljer varor eller tjänster beviljar köparen och inte heller finansiering uteslutande till sådana företag inom samma koncern som inte erbjuder finansiering enligt 1 mom. inom ramen för sin affärsverksamhet. *Utgivning av sådana elektroniska pengar som endast den som ger ut de elektroniska pengarna själv godkänner som betalning betraktas inte som utgivning av elektroniska pengar enligt 1 mom. 2 punkten.*

allmänheten ta emot återbetalbara medel samt i att erbjuda krediter eller annan finansiering för egen räkning.

Som finansiering enligt 1 mom. betraktas inte betalningstid som den som säljer varor eller tjänster beviljar köparen och inte heller finansiering uteslutande till sådana företag inom samma koncern som inte erbjuder finansiering enligt 1 mom. inom ramen för sin affärsverksamhet.

5 §

(Upphävs)

Begränsad kreditinstitutsverksamhet

Med begränsad kreditinstitutsverksamhet avses i denna lag

1) *tillhandahållande av finansiering i syfte att bevilja betalningstid vid köp av varor eller tjänster som säljs av företag som hör till samma företagsgrupp enligt 2 mom.,*

2) *mottagande av återbetalbara medel från allmänheten på kundkonton som kan användas enbart till betalning av varor eller tjänster som säljs av företag som hör till samma företagsgrupp enligt 2 mom. och vars medel kan tas ut kontant,*

3) *utgivning av elektroniska pengar som enbart företag som hör till samma företagsgrupp enligt 2 mom. godkänner som betalning,*

4) *utgivning av elektroniska pengar och erbjudande till allmänheten av kundkonton som avses i 6 § 2 mom., om beloppet av de medel som i denna verksamhet tagits emot från allmänheten inte under den senast avslutade räkenskapsperioden i genomsnitt har överstigit 5 miljoner euro och aldrig överstiger 6 miljoner euro.*

Med företagsgrupp avses i 1 mom.

1) *en koncern enligt bokföringslagen (1336/1997),*

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

2) en grupp som består av ett centralt företag, av företag som hör till samma koncern som detta eller av företag som har ett nära och bestående företagsekonomiskt förhållande till det centrala företaget eller till ett företag som hör till samma koncern som detta,

3) företag med verksamhet i samma byggnad eller på samma tomt eller på ett därmed jämförbart klart avgränsat område.

6 §

(Upphävs)

Elektroniska pengar och kundkonton

Med elektroniska pengar avses i denna lag ett penningvärde som har lagrats på ett elektroniskt datamedium mot att ett lika stort belopp har betalats till utgivaren av de elektroniska pengarna och som ett eller flera företag har förbundit sig att godkänna som betalning.

Vad denna lag föreskriver om utgivning av elektroniska pengar tillämpas också när medel som skall återbetalas på anfordran tas emot från allmänheten på konton som kan användas till betalning av varor eller tjänster som ett eller flera företag säljer och vars medel kan tas ut kontant (kundkonto).

8 §

8 §

Kreditinstitut

Kreditinstitut

Ett kreditinstitut är ett företag som har sådan koncession för kreditinstitutsverksamhet som avses i 3 kap. Ett kreditinstitut kan vara en inlåningsbank, ett kreditföretag eller ett institut för elektroniska pengar.

Ett kreditinstitut är ett företag som har sådan koncession för kreditinstitutsverksamhet som avses i 3 kap. Ett kreditinstitut kan vara en inlåningsbank eller ett kreditföretag.

12 §

(Upphävs)

Institut för elektroniska pengar

Ett institut för elektroniska pengar är ett kreditinstitut som får bedriva verksamhet som avses i 4 § 1 mom. 2 punkten.

Ett institut för elektroniska pengar kan vara ett aktiebolag eller andelslag.

13 §

Finansiella institut

Med *finansiella institut* avses i denna lag finländska eller utländska företag som inte är kreditinstitut eller utländska kreditinstitut och vars huvudsakliga verksamhet är att tillhandahålla tjänster som avses i 30 § 1 mom. 3—11 punkten eller förvärva aktier och andelar. Som finansiella institut betraktas också värdepappersföretag som avses i lagen om värdepappersföretag samt med dessa jämförbara utländska företag, om inte annat föreskrivs nedan. Som finansiella institut betraktas inte försäkringsholdingsammanslutningar som avses i lagen om försäkringsbolag (1062/1979) och inte heller konglomerats holdingsammanslutningar som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, om inte annat följer av 73 § 2 mom.

18 §

Undantag från koncessionsplikten

Utan hinder av 17 § får aktiebolag och andelslag bedriva begränsad kreditinstitutsverksamhet utan koncession.

Aktiebolag eller andelslag som har för avsikt att bedriva begränsad kreditinstitutsverksamhet skall innan verksamheten inleds göra en anmälan till Finansinspektionen. Ett aktiebolag eller ett andelslag som bedriver begränsad kreditinstitutsverksamhet skall dessutom utan dröjsmål anmäla till Finansinspektionen när verksamheten upphör eller om det sker betydande förändringar i verksamhetens omfattning. Finansinspektionen skall inom tre månader efter att ha tagit emot anmälan besluta om den planerade verksamheten skall betraktas som begränsad kreditinstitutsverksamhet. Finansinspektionen skall utan dröjsmål återkalla beslutet, om verksamheten inte längre utgör begränsad kreditinstitutsverksamhet.

När den gräns som nämns i 5 § 1 mom. 4 punkten överskrids skall ett aktiebolag eller

13 §

Finansiella institut

Med *finansiella institut* avses i denna lag finländska eller utländska företag som inte är kreditinstitut eller utländska kreditinstitut och vars huvudsakliga verksamhet är att tillhandahålla tjänster som avses i 30 § 1 mom. 3—11 punkten eller förvärva aktier och andelar. Som finansiella institut betraktas också värdepappersföretag som avses i lagen om värdepappersföretag samt med dessa jämförbara utländska företag, om inte annat föreskrivs nedan. *Som finansiella institut betraktas dessutom betalningsinstitut enligt lagen om betalningsinstitut (297/2010) samt med dessa jämförbara utländska företag.* Som finansiella institut betraktas inte *försäkringsholdingsammanslutningar som avses i 1 kap. 8 § i försäkringsbolagslagen (521/2008) och inte heller konglomerats holdingsammanslutningar som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004), om inte annat följer av 73 § 2 mom.*

(Upphävs)

andelslag som bedriver begränsad kreditinstitutsverksamhet senast sex månader efter utgången av den räkenskapsperiod under vilken den gräns som anges först i nämnda punkt överskridits eller senast sex månader efter det att den gräns som anges senare i nämnda punkt överskridits, ansöka om koncession enligt denna lag, anpassa sin verksamhet efter lagen i övrigt eller upphöra med verksamheten.

På aktiebolag eller andelslag som bedriver begränsad kreditinstitutsverksamhet tillämpas inte bestämmelserna i denna lag, med undantag för 10 § 2 mom. samt 19—21, 127, 168 och 174 §.

Ett aktiebolag eller andelslag som bedriver begränsad kreditinstitutsverksamhet skall varje kvartal meddela Finansinspektionen det sammanlagda beloppet av de skulder som baserar sig på de elektroniska pengar som aktiebolaget eller andelslaget har gett ut och på kundkonton i aktiebolaget eller andelslaget. Finansinspektionen har dessutom rätt att av ett aktiebolag eller andelslag som bedriver begränsad kreditinstitutsverksamhet få de övriga uppgifter som behövs för tillämpningen av denna paragraf. Finansinspektionen kan utfärda de närmare föreskrifter om fullgörande av rapporteringskyldigheten enligt detta moment som behövs för tillsynen.

På aktiebolag och andelslag som bedriver begränsad kreditinstitutsverksamhet tillämpas lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt (68/1998).

20 §

Undantag från kreditinstituts ensamrätt att ta emot återbetalbara medel

Föreskrifterna i 19 § begränsar inte Finlands Banks rätt att från allmänheten ta emot återbetalbara medel, fondbolags rätt att bedriva fondverksamhet enligt lagen om placeringsfonder (48/1999), rätten för betalningsinstitut eller de personer som avses i 7 § i lagen om betalningsinstitut (297/2010) att tillhandahålla betaltjänster enligt den lagen, värdepappersföretags och fondbolags rätt att tillhandahålla sparavtal enligt lagen om bundet långsiktigt sparande (1183/2009) eller försäkringsföretags rätt att bedriva försäkrings-

20 §

Undantag från kreditinstituts ensamrätt att ta emot återbetalbara medel

Föreskrifterna i 19 § begränsar inte
 1) Finlands Banks rätt att från allmänheten ta emot återbetalbara medel,
 2) fondbolags rätt att bedriva fondverksamhet enligt lagen om placeringsfonder (48/1999),
 3) värdepappersföretags och fondbolags rätt att tillhandahålla sparavtal enligt lagen om bundet långsiktigt sparande (1183/2009),
 4) försäkringsföretags rätt att bedriva försäkringsrörelse enligt försäkringsbolagslagen,

rörelse enligt lagen om försäkringsbolag. Föreskrifterna i 19 § begränsar inte heller försäljning av andra betalningsmedel än elektroniska pengar. I fråga om rätten för utländska värdepappersföretag, fondbolag och försäkringsbolag att i Finland tillhandahålla tjänster inom ramen för sin koncession föreskrivs särskilt.

Ett aktiebolag, andelslag och offentligrättsligt samfund får trots 19 § från allmänheten ta emot medel som ska återbetalas på anfordran, på ett kundkonto som får användas enbart till betalning av varor och tjänster som aktiebolaget, andelslaget eller det offentligrättsliga samfundet självt säljer och vars medel kan tas ut kontant samt ge ut elektroniska pengar som endast aktiebolaget, andelslaget eller det offentligrättsliga samfundet självt godkänner som betalning. Aktiebolag och andelslag som bedriver begränsad kreditinstitutsverksamhet får dessutom på kundkonto som avses i 5 § 1 mom. 2 punkten från allmänheten ta emot medel som ska återbetalas på anfordran och ge ut elektroniska pengar som avses i 3 punkten i det momentet.

Ett aktiebolag, andelslag och offentligrättsligt samfund som avses i 2 mom. och, om aktiebolaget eller andelslaget hör till en företagsgrupp som avses i 5 § 2 mom., alla aktiebolag och andelslag som hör till samma företagsgrupp tillsammans får från en och samma kund på ett kundkonto ta emot högst ett belopp som motsvarar 3 000 euro. Ett aktiebolag, andelslag eller offentligrättsligt samfund som avses i 2 mom. får på ett och samma elektroniska datamedium lagra elektroniska pengar högst till ett belopp som motsvarar 150 euro

Aktiebolag och andelslag får utan hinder av 19 § från allmänheten ta emot återbetalbara medel genom att erbjuda andra skuldinstrument än sådana som skall återbetalas på anfordran. Om dessa skuldinstrument erbjuds allmänheten på andra sätt än genom att värdepapper enligt värdepappersmarknadslagen emitteras till allmänheten, skall aktiebolaget eller andelslaget upprätta och offentliggöra delårsrapporter, årsrapporter, bokslut och bokslutskommunikéer med iakttagande i tillämpliga delar av 2 kap. 5, 5 a, 6 och 6 a § i värdepappersmarknadslagen. På undantag från informationskyldigheten enligt denna

5) rätten att tillhandahålla betaltjänster enligt lagen om betalningsinstitut.

Aktiebolag och andelslag får dessutom trots 19 § från allmänheten ta emot återbetalbara medel genom att erbjuda andra skuldinstrument än sådana som ska återbetalas på anfordran. Om dessa skuldinstrument erbjuds allmänheten på andra sätt än genom att värdepapper enligt värdepappersmarknadslagen emitteras till allmänheten, ska aktiebolaget eller andelslaget upprätta och offentliggöra delårsrapporter, årsrapporter, bokslut och bokslutskommunikéer med iakttagande av 2 kap. 5, 5 a, 6 och 6 a § i värdepappersmarknadslagen. På undantag från informationskyldigheten enligt denna paragraf tillämpas

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

paragraf tillämpas 2 kap. 11 § i värdepappersmarknadslagen.

2 kap. 11 § värdepappersmarknadslagen.

Bestämmelser om rätten för utländska värdepappersföretag, fondbolag, försäkringsbolag och betalningsinstitut att tillhandahålla tjänster i Finland inom ramen för sin koncession utfärdas särskilt.

22 §

22 §

*Koncessionsansökan**Koncessionsansökan*

Finansinspektionen beviljar på ansökan ett kreditinstitut koncession. Koncession kan beviljas för verksamhet som inlåningsbank, kreditföretag eller *institut för elektroniska pengar*. Finansministeriet föreskriver genom förordning vilka upplysningar som ska fogas till ansökan.

Finansinspektionen beviljar på ansökan ett kreditinstitut koncession. Koncession kan beviljas för verksamhet som inlåningsbank eller kreditföretag. Finansministeriet föreskriver genom förordning vilka upplysningar som ska fogas till ansökan.

32 §

(Upphävs)

Affärsverksamhet som är tillåten för institut för elektroniska pengar

Institut för elektroniska pengar får bedriva affärsverksamhet enligt 30 § 1 mom. 1, 2, 5, 6 och 8 punkten samt därmed jämförbar eller nära sammanhängande affärsverksamhet, dock inte inlåning från allmänheten och tillhandahållande av betaltjänster. Vidare får institut för elektroniska pengar från allmänheten ta emot andra medel som ska återbetalas på anfordran endast i samband med utgivning av elektroniska pengar. Institut för elektroniska pengar får inte bevilja kredit.

Institut för elektroniska pengar får inte inneha aktier eller andelar i andra företag än tjänsteföretag som avses i 14 §. Institut för elektroniska pengar får inte ingå avtal om andra derivatinstrument än sådana räntel- eller valutakursrelaterade standardiserade derivatinstrument som dagligen omfattas av krav på säkerhet och vars syfte är att täcka de risker som hänför sig till institutets tillgångar och skulder.

44 §

44 §

*Minimikapital**Minimikapital*

En inlåningsbanks och ett kreditföretags ak-

En inlåningsbanks och ett kreditföretags

tiekapital, andelskapital eller grundkapital ska uppgå till minst fem miljoner euro. *Ett institut för elektroniska pengar ska ha ett aktie- eller andelskapital på minst en miljon euro.* Kapitallet ska vara tecknat i sin helhet när koncessionen beviljas.

aktiekapital, andelskapital eller grundkapital ska uppgå till minst fem miljoner euro. Kapitallet ska vara tecknat i sin helhet när koncessionen beviljas.

53 §

(Upphävs)

Likviditet för institut för elektroniska pengar

Institut för elektroniska pengar ska i följande investeringsobjekt ha investerat minst ett belopp som motsvarar de sammanlagda skulder som baserar sig på medel som företaget har tagit emot mot utgivning av elektroniska pengar:

1) poster vilkas riskvikt enligt 58 § är 0 procent,

2) sådana fordringar på kreditinstitut och utländska kreditinstitut vilkas riskvikt enligt 58 § är 20 procent,

3) andra skuldinstrument som Finansinspektionen godkänt.

Vid tillämpningen av 1 mom. värderas tillgångsposterna till anskaffningsvärdet eller, om deras sannolika överlåtelsepris vid rapporteringstidpunkten är lägre, till detta värde.

Institut för elektroniska pengar får investera medel som avses i 1 mom. i poster som avses i 1 mom. 2 och 3 punkten högst till ett belopp som motsvarar tjugo gånger beloppet av institutets kapitalbas.

Om de tillgångsposter som avses i 1 mom. understiger det belopp som avses i det momentet, ska Finansinspektionen bestämma en tidsfrist inom vilken institutet för elektroniska pengar ska vidta åtgärder för att beloppet av tillgångsposterna ska nå upp till den nivå som avses i momentet. Finansinspektionen kan då och även annars på ansökan av institutet för elektroniska pengar för viss tid tillåta att andra tillgångsposter än de som avses i 1 mom. används som täckning för institutets skulder enligt 1 mom. Beloppet av dessa tillgångsposter får dock inte överstiga fem procent av de nämnda skulderna eller institutets kapitalbas, beroende på vilket belopp som är lägst.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

66 §

(Upphävs)

*Kapitalkrav för institut för elektroniska peng-
ar*

Institut för elektroniska pengar ska med avvikelse från 57–65 § ha en kapitalbas som motsvarar minst två procent av det sammanlagda belopp som det tagit emot mot utgivning av elektroniska pengar eller, om de senaste sex månadernas månatliga genomsnittsvärde för det sammanlagda beloppet av dylika skulder är större, två procent av nämnda genomsnittsvärde. Om mindre än sex månader har gått sedan institutet för elektroniska pengar inledde sin verksamhet ska i stället för nämnda genomsnittsvärde tillämpas det riktvärde som anges i institutets verksamhetsplan och som godkänts av Finansinspektionen.

På de medel som ska investeras i enlighet med 53 § 3 mom. ska ett institut för elektroniska pengar tillämpa de begränsningar som är nödvändiga för att skydda institutet mot marknadsrisker som hänför sig till medlen.

76 §

76 §

*Gruppbaserad kapitalkrav**Gruppbaserad kapitalkrav*

Kreditinstitut ska ha en tillräcklig konsoliderad kapitalbas för att täcka de konsoliderade exponeringar som avses i 55 § 1 mom. Institut för elektroniska pengar ska ha en konsoliderad kapitalbas som motsvarar den i 66 § föreskrivna andelen av det sammanlagda beloppet av de i den nämnda paragrafen avsedda medel som har mottagits av företag som hör till den finansiella företagsgruppen.

Ett kreditinstitut ska ha en tillräcklig gruppbaserad kapitalbas för att täcka de gruppbaserade exponeringar som avses i 55 § 1 mom.

93 §

93 §

*Finansinspektionens behörighet att meddela
föreskrifter**Finansinspektionens behörighet att meddela
föreskrifter*

Finansinspektionen utfärdar sådana närmare föreskrifter om tillämpningen av kraven i 5 kap. som förutsätts för genomförande av kreditinstitutsdirektivet, kapitalbasdirektivet och Europaparlamentets och rådets direktiv

Finansinspektionen utfärdar sådana närmare föreskrifter om de finansiella förutsättningar för kreditinstitutsverksamhet som avses i 5 kap. och som förutsätts för genomförande av kreditinstitutsdirektivet och kapital-

2000/46/EG om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet.

basdirektivet.

127 §

(Upphävs)

Skyldighet att lösa in elektroniska pengar

Utgivare av andra elektroniska pengar än de som avses i 4 § 2 mom. är skyldiga att lösa in dem till det fulla motvärdet i pengar, eventuellt minskat med en skälig avgift för återinlösen. Från denna inlösningskyldighet får avvikelser göras genom avtal i de fall där penningvärdet av de elektroniska pengar som skall lösas in är högst tio euro. Villkoren för återinlösen skall framgå av de avtalsvillkor som tillämpas på utgivningen av elektroniska pengar.

Denna lag träder i kraft den 20 .

4.

Lag

om ändring av lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 5 § 10 a-punkten och 32 a § 1 och 2 mom., 32 b § 2 mom. samt 32 c § 1 mom., sådana de lyder, 5 § 10 a-punkten i lag 301/2010 och 32 a § 1 och 2 mom., 32 b § 2 mom. samt 32 c § 1 mom. i lag 207/2009, som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

5 §

5 §

Andra finansmarknadsaktörer

Andra finansmarknadsaktörer

Med andra finansmarknadsaktörer avses i denna lag

Med *andra finansmarknadsaktörer* avses i denna lag

10 a) den som avses i 7 § i lagen om betalningsinstitut,

10 a) *personer* som avses i 7 och 7 a § i lagen om betalningsinstitut,

32 a §

Förbud mot förvärv av ägarandel

Finansinspektionen kan, efter att ha mottagit den anmälan som avses i 42 § i kreditinstitutslagen, 41 § i lagen om värdepappersföretag, 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat eller 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen, förbjuda förvärv av en i nämnda paragrafer avsedd ägarandel i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning eller i ett försäkringsbolag (*målföretag*), om innehavet av andelen skulle äventyra målföretagets verksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper eller, om målföretaget är ett försäkringsbolag, de försäkrade förmånerna, om det finns grundad anledning att misstänka att

1) den anmälningsskyldige inte har ett tillräckligt gott anseende eller en tillräckligt god ekonomisk ställning,

2) tillförlitligheten eller lämpligheten hos målföretagets ledning eller andra tillståndsvillkor äventyras i målföretaget på grund av förvärvet,

3) tillsynen över målföretaget och förutsättningarna för det därtill hörande informationsutbytet mellan myndigheter äventyras på grund av förvärvet, eller att

4) förvärvet har samband med penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Finansinspektionen kan också förbjuda ett förvärv enligt 1 mom. om Finansinspektionen inte inom den tidsfrist som anges i 32 b § har mottagit de uppgifter som avses i 2 mom. i nämnda paragraf eller de utredningar som avses i 42 § 6 mom. i kreditinstitutslagen, 41 § 6 mom. i lagen om värdepappersföretag, 11 § 6 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat eller 4 kap. 5 § 6 mom. i försäkringsbolagslagen.

32 a §

Förbud mot förvärv av ägarandel

Finansinspektionen kan, efter att ha mottagit den anmälan som avses i 42 § i kreditinstitutslagen, 41 § i lagen om värdepappersföretag, 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, 21 a § i lagen om betalningsinstitut eller 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen, förbjuda förvärv av en i nämnda paragrafer avsedd ägarandel i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning, *institut för elektroniska pengar* eller försäkringsbolag (*målföretag*), om innehavet av andelen skulle äventyra målföretagets verksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper eller, om målföretaget är ett försäkringsbolag, de försäkrade förmånerna, om det finns grundad anledning att misstänka att

1) den anmälningsskyldige inte har ett tillräckligt gott anseende eller en tillräckligt god ekonomisk ställning,

2) tillförlitligheten eller lämpligheten hos målföretagets ledning eller andra tillståndsvillkor äventyras i målföretaget på grund av förvärvet,

3) tillsynen över målföretaget och förutsättningarna för det därtill hörande informationsutbytet mellan myndigheter äventyras på grund av förvärvet, eller

4) förvärvet har samband med penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Finansinspektionen kan också förbjuda ett förvärv enligt 1 mom. om den inte inom den tidsfrist som avses i 32 b § har mottagit de uppgifter som avses i 2 mom. i nämnda paragraf eller de uppgifter som avses i 42 § 6 mom. i kreditinstitutslagen, 41 § 6 mom. i lagen om värdepappersföretag, 11 § 6 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, 21 a § 6 mom. i lagen om betalningsinstitut eller 4 kap. 5 § 6 mom. i försäkringsbolagslagen.

32 b §

Förfarande som tillämpas vid förbud mot förvärv av ägarandel

Finansinspektionen ska fatta det beslut som avses i 32 a § inom 60 vardagar från och med att den i enlighet med 1 mom. har bekräftat mottagandet av alla nödvändiga uppgifter (*behandlingstid*). Finansinspektionen kan under behandlingstiden, dock inte senare än den femtionde vardagen från det att behandlingstiden inletts, skriftligt begära behövliga specificerade uppgifter. Om ytterligare uppgifter begärs, avbryts behandlingstiden till dess att uppgifterna har lämnats in, dock för högst 20 vardagar eller, om den anmälningsskyldige har sin hemort utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller den anmälningsskyldige är något annat kreditinstitut, värdepappersföretag, försäkringsbolag eller fondbolag än ett sådant som har fått koncession inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, för högst 50 vardagar. Beslutet om förlängd behandlingstid ska utan dröjsmål delges den anmälningsskyldige.

32 b §

Förfarande som tillämpas vid förbud mot förvärv av ägarandel

Finansinspektionen ska fatta det beslut som avses i 32 a § inom 60 vardagar från och med att den i enlighet med 1 mom. har bekräftat mottagandet av alla nödvändiga uppgifter (*behandlingstid*). Finansinspektionen kan under behandlingstiden, dock inte senare än den femtionde vardagen från och med att behandlingstiden inletts, skriftligt begära behövliga specificerade uppgifter. Om ytterligare uppgifter begärs, avbryts behandlingstiden till dess att uppgifterna har lämnats in, dock för högst 20 vardagar eller, om den anmälningsskyldige har sin hemort utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller den anmälningsskyldige är något annat kreditinstitut, värdepappersföretag, *institut för elektroniska pengar*, försäkringsbolag eller fondbolag än ett sådant som har fått koncession inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, för högst 50 vardagar. Beslutet om en förlängd behandlingstid ska utan dröjsmål delges den anmälningsskyldige.

32 c §

Begränsning av de rättigheter som grundar sig på aktier och andelar

Finansinspektionen kan förbjuda en aktie- eller andelsägare att utöva rösträtt i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning eller försäkringsbolag för högst ett år i sänder, om

1) den anmälan om förvärv av aktier eller andelar som avses i 41 § i kreditinstitutslagen, 42 § i lagen om värdepappersföretag, 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat eller 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen inte har gjorts,

2) aktierna eller andelarna har förvärvats trots Finansinspektionens förbud enligt 32 a §, eller om

32 c §

Begränsning av de rättigheter som grundar sig på aktier och andelar

Finansinspektionen kan förbjuda en aktie- eller andelsägare att utöva rösträtt i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, finans- och försäkringskonglomerats holdingsammanslutning, *institut för elektroniska pengar* eller försäkringsbolag för högst ett år i sänder, om

1) den anmälan om förvärv av aktier eller andelar som avses i 42 § i kreditinstitutslagen, 41 § i lagen om värdepappersföretag, 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, *21 a § i lagen om betalningsinstitut* eller 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen inte har gjorts,

2) aktierna eller andelarna har förvärvats trots Finansinspektionens förbud enligt 32 a §, eller om

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

3) det innehav som överskrider den gräns för innehav som avses i lagrummen enligt 1 punkten äventyrar målföretagets verksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper eller, om målföretaget är ett försäkringsbolag, de försäkrade förmånerna, på det sätt som avses i 32 a §.

3) det innehav som överskrider den gräns för innehav som avses i lagrummen enligt 1 punkten äventyrar målföretagets verksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper eller, om målföretaget är ett försäkringsbolag, de försäkrade förmånerna, på det sätt som avses i 32 a §.

Denna lag träder i kraft den 20 .

5.

Lag

om ändring av lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift (879/2008) 1 § 1 mom. 2 punkten samt
ändras 1 § 1 mom. 2a-punkten, 2 § 3 mom., 4 § 1 mom., och 6 § 1 mom. sådana de lyder 1 § 1 mom. 2a-punkten och 2 § 3 mom i lag 302/2010, 4 § 1 mom. i lag 1361/2010 och 6 § 1 mom. i lag 605/2010, som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

1 §

1 §

Avgiftsskyldig

Avgiftsskyldig

Skyldiga att betala tillsynsavgift till Finansinspektionen är

Skyldiga att betala tillsynsavgift till Finansinspektionen är

2) aktiebolag och andelslag som bedriver begränsad kreditinstitutsverksamhet enligt 5 § i kreditinstitutslagen (121/2007),

2 a) den som avses i 7 § i lagen om betalningsinstitut (297/2010),

2 a) den som avses i 7 och 7 a § i lagen om betalningsinstitut (297/2010),

2 §

2 §

Tillsynsavgift

Tillsynsavgift

Den proportionella avgiften beräknas i enlighet med denna lag på basis av balansom-

Den proportionella avgiften beräknas i enlighet med denna lag på basis av balansom-

slutningen, de förvaltade placeringsfondernas sammanlagda tillgångar, omsättningen eller medlemsavgiftsintäkterna enligt den avgiftsskyldiges senast fastställda bokslut. Som ett värdepappersföretags omsättning betraktas de sammanlagda intäkterna enligt resultaträkningen, inklusive nettointäkterna av värdepappershandel och valutaverksamhet. Om nettoavkastningen är negativ antecknas den som noll. Vad som i denna lag föreskrivs om fondbolag och om de av dem förvaltade placeringsfondernas sammanlagda tillgångar ska på motsvarande sätt tillämpas på fastighetsfonder och deras tillgångar. Om ett betalningsinstitut bedriver sådan annan affärsverksamhet som avses i 9 § 2 mom. i lagen om betalningsinstitut ska som dess omsättning betraktas *betaltjänsternas andel av företagets sammanlagda omsättning*.

slutningen, de förvaltade placeringsfondernas sammanlagda tillgångar, omsättningen eller medlemsavgiftsintäkterna enligt den avgiftsskyldiges senast fastställda bokslut. Som ett värdepappersföretags omsättning betraktas de sammanlagda intäkterna enligt resultaträkningen, inklusive nettointäkterna av värdepappershandel och valutaverksamhet. Om nettoavkastningen är negativ antecknas den som noll. Vad som i denna lag föreskrivs om fondbolag och om de av dem förvaltade placeringsfondernas sammanlagda tillgångar ska på motsvarande sätt tillämpas på fastighetsfonder och deras tillgångar. Om ett betalningsinstitut bedriver också sådan annan affärsverksamhet som avses i 9 § 2 mom. i lagen om betalningsinstitut ska som dess omsättning betraktas *andelen av andra betaltjänster än utgivning av elektroniska pengar i förhållande till hela betalningsinstitutets omsättning. Om ett institut för elektroniska pengar tillhandahåller också andra betaltjänster eller bedriver också sådan annan affärsverksamhet som avses i 9 § 2 mom. i lagen om betalningsinstitut ska som dess balansomslutning betraktas andelen av utestående elektroniska pengar i förhållande till hela institutets balansomslutningen. Vid fastställandet av andelen tillämpas bestämmelserna i 30 a § i lag om betalningsinstitut*

4 §

Proportionell tillsynsavgift

Avgiftsgrunden för en proportionell tillsynsavgift, avgiften i procent av avgiftsgrunden och de avgiftsskyldiga bestäms som följande:

4 §

Proportionell tillsynsavgift

Avgiftsgrunden för en proportionell tillsynsavgift, avgiften i procent av avgiftsgrunden och de avgiftsskyldiga bestäms som följande:

Avgiftsskyldiga	Avgiftsgrund	Avgift i % av avgiftsgrunden
inlåningsbank enligt kreditinstitutslagen	balansomslutning	0,00284
kreditföretag enligt kreditinstitutslagen	balansomslutning	0,00284
<i>andra betalningsinstitut enligt lagen om betalningsinstitut än institut för elektroniska pengar</i>	<i>omsättning</i>	<i>0,25</i>
<i>institut för elektroniska pengar enligt lagen om</i>	<i>balansomslutning</i>	<i>0,00284</i>

<i>betalningsinstitut</i>		
skadeförsäkringsbolag enligt försäkringsbolagslagen (521/2008)	balansomslutning x 4	0,00284
livförsäkringsbolag enligt försäkringsbolagslagen	balansomslutning	0,00284
arbetspensionsförsäkringsbolag enligt lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997)	balansomslutning	0,00284
försäkringsförening enligt lagen om försäkringsföreningar (1250/1987)	balansomslutning x 4	0,00284
pensionsstiftelser enligt lagen om pensionsstiftelser	balansomslutning	0,00284
pensionskassa enligt lagen om försäkringskassor	balansomslutning	0,00284
sjukkasse enligt lagen om försäkringskassor	balansomslutning x 4	0,00284
annan försäkringskassa enligt lagen om försäkringskassor än pensionskassa eller sjukkasse	balansomslutning	0,00284
Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt enligt lagen om pension för lantbruksföretagare (1280/2006)	balansomslutning	0,00284
Sjömanspensionskassan enligt lagen om sjömanspensioner (1290/2006)	balansomslutning x 0,4	0,00284
arbetslöshetsförsäkringsfonden enligt lagen om finansiering av arbetslöshetsförmåner (555/1998) och Utbildningsfonden	balansomslutning	0,00284
Olycksfallsförsäkringsanstalternas Förbund, Trafikförsäkringscentralen, Patientförsäkringscentralen och Miljöförsäkringscentralen samt stödkassan för arbetslöshetskassorna enligt lagen om arbetslöshetskassor (603/1984)	balansomslutning x 4	0,00284
statens pensionsfond enligt lagen om statens pensionsfond (1297/2006), den kommunala pensionsanstalten Kommunernas pensionsförsäkring enligt lagen om kommunala pensioner (549/2003) och pensionsfonden vid Kyrkans centralfond enligt kyrkolagen (1054/1993)	balansomslutning x 0,4	0,00284
filialer till utländska kreditinstitut vars hemstat hör till EES	balansomslutning	0,00095
filialer till utländska kreditinstitut vars hemstat inte hör till EES	balansomslutning	0,00284
<i>filialer till andra utländska betalningsinstitut än betalningsinstitut som motsvarar institut för elektroniska pengar vars hemstat hör till EES</i>	<i>omsättning</i>	<i>0,11</i>
<i>filialer till utländska betalningsinstitut som motsvarar institut för elektroniska pengar vars hemstat hör till EES</i>	<i>balansomslutning</i>	<i>0,00095</i>
fondbolag enligt lagen om placeringsfonder	de av fondbolaget förvaltade placeringsfondernas sammanlagda tillgångar	0,0022
tilläggsavgift för fondbolag som tillhandahåller kapitalförvaltning eller investeringsrådgivning	kapitalförvaltningens och investeringsråd-	0,34

ning	givningens omsättning	
fondbörser och andra clearingorganisationer än värdepapperscentraler enligt värdepappersmarknadslagen samt optionsföretag enligt lagen om handel med standardiserade optioner och terminer (772/1988)	omsättning	1,30 %, avgiften är dock minst 50 000 euro
andra värdepappersföretag enligt lagen om värdepappersföretag (922/2007) än sådana som avses i lagens 45 § 3–5 mom.	omsättning	0,34
värdepappersföretag enligt 45 § 3–5 mom. i lagen om värdepappersföretag	omsättning	0,11
arbetslöshetskassor enligt lagen om arbetslöshetskassor	medlemsavgiftsintäkter	0,66
filialer till utländska värdepappersföretag vars hemstat hör till EES	omsättning	0,15
filialer till utländska värdepappersföretag vars hemstat inte hör till EES	omsättning	0,34
filialer till utländska fondbolag vars hemstat hör till EES	omsättning	0,15
filialer till utländska fondbolag vars hemstat inte hör till EES	omsättning	0,34
filialer till utländska försäkringsbolag vars hemstat inte hör till EES	premieintäkter	0,03

6 §

6 §

Grundavgift för övriga avgiftsskyldiga

Grundavgift för övriga avgiftsskyldiga

Beloppet av grundavgiften i euro för andra avgiftsskyldiga än de som avses i 4 § och de avgiftsskyldiga bestäms som följer:

Beloppet av grundavgiften i euro för andra avgiftsskyldiga än de som avses i 4 § och de avgiftsskyldiga bestäms som följer:

Avgiftsskyldiga	Grundavgift i euro
värdepapperscentralen enligt lagen om värdeandelssystemet	260 000
insättningsgarantifonden enligt kreditinstitutslagen	12 000
säkerhetsfonden enligt kreditinstitutslagen	2 000
juridiska personer som avses i 7 § och 7 a i lagen om betalningsinstitut	1 000
fysiska personer som avses i 7 § och 7 a i lagen om betalningsinstitut	200
ersättningsfonden för investerarskydd enligt lagen om värdepappersföretag	3 000
förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder	3 000
centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker enligt lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010)	6 000
kreditinstituts och försäkringsbolags holdingföretag samt kon-	10 000

glomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004)	
holdingföretag som enligt 1 kap. 5 § i värdepappersmarknadslagen har bestämmande inflytande i en fondbörs, en värdepapperscentral, ett optionsföretag eller en clearingorganisation	10 000
värdepappersföretags och försäkringsföreningars holdingföretag	1 000
försäkringsmäklare enligt lagen om försäkringsförmedling	1 000 Grundavgiften höjs med 180 euro för varje registrerad mäklare som är anställd i ett försäkringsmäklarföretag eller av en enskild näringsidkare.
kontoförande institut enligt lagen om värdeandelssystemet	6 000 Om ett kontoförande institut har ett eller flera underinstitut enligt 7 a § i lagen om värdeandelssystemet höjs det kontoförande institutets grundavgift med 3 000 euro för varje underinstitut.
utländsk clearingorganisation enligt 1 kap. 4 § 2 mom. 3 punkten i värdepappersmarknadslagen	25 000
finländska clearingmedlemmar enligt 4 a kap. 8 § 2 mom. i värdepappersmarknadslagen och utländska clearingmedlemmar som har fast verksamhetsställe i Finland	12 000
registreringsfonden enligt lagen om värdeandelssystemet och clearingfond enligt värdepappersmarknadslagen	2 000
emittenter av aktier som är föremål för offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen	15 500 Grundavgiften höjs med 16 000 euro om det finns en likvid marknad för aktierna enligt 4 kap. 10 § i värdepappersmarknadslagen.
finländska bolag vars emitterade aktier på ansökan har tagits upp till handel som motsvarar offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen enbart i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland	12 500
emittenter av aktier som är föremål för offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen, när det är fråga om en avgiftsskyldig enligt 4 § eller när emittenten inte har hemort i Finland	10 500
emittenter av andra värdepapper som är föremål för offentlig handel än aktier	3 000
finländska bolag vars andra emitterade värdepapper än aktier på ansökan har tagits upp till handel som motsvarar offentlig handel enligt 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen enbart i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland	3 000

emittenter av aktier som på en mäklarlista är föremål för multilateral handel enligt 1 kap. 3 a § i värdepappersmarknadslagen	4 000
emittenter av andra värdepapper än aktier som är föremål för multilateral handel på en mäklarlista	1 000
Pensionsskyddscentralen	10 000
trafikförsäkringsnämnden och patienskadenämnden	1 000
filialer till utländska EES-försäkringsbolag enligt lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995)	1 000
sådana utländska EES-tilläggs pensionsanstalter enligt lagen om pensionsstiftelser och lagen om försäkringskassor som har filial i Finland	1 000
utländska kreditinstitut, värdepappersföretags och fondbolags representationer	1 000
sådana försäkringsförmedlare enligt lagen om försäkringsförmedling som är registrerade i något annan EES-stat än Finland och har filial i Finland	300

Denna lag träder i kraft den 20 .

6.

Lag

om ändring av 6 § i lagen om värdepappersföretag

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om värdepappersföretag (922/2007) 6 § 1 mom., sådant det lyder i lag 300/2010, som följer:

Gällande lydelse

6 §

Kreditinstitut och finansiella institut

Med kreditinstitut avses i denna lag andra företag enligt 8 § i kreditinstitutslagen (121/2007) än institut för elektroniska pengar.

Föreslagen lydelse

6 §

Kreditinstitut och finansiella institut

Med kreditinstitut avses i denna lag *kreditinstitut* enligt 8 § i kreditinstitutslagen (121/2007).

Denna lag träder i kraft den 20 .

7.

Lag**om ändring av 4 § i lagen om tillhandahållande av informationssamhällets tjänster**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om tillhandahållande av informationssamhällets tjänster (458/2002) 4 §
2 mom. 2 punkten som följer:

Gällande lydelse

4 §

Begränsningar av tillämpningsområdet

 Lagens 5 och 6 § tillämpas inte på

2) utgivning av elektroniska pengar av institut på vilka medlemsstaten tillämpar ett av de undantag som anges i artikel 8.1 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/46/EG om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet,

Föreslagen lydelse

4 §

Begränsningar av tillämpningsområdet

 Lagens 5 och 6 § tillämpas inte på

2) utgivning av elektroniska pengar av institut på vilka medlemsstaten tillämpar ett av de undantag som anges i artikel 9.1 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet, om ändring av direktiven 2005/60/EG och 2006/48/EG och om upphävande av direktiv 2000/46/EG.

 Denna lag träder i kraft den 20 .

8.

Lag**om ändring av 8 och 78 § i betaltjänstlagen**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i betaltjänstlagen (290/2010) 8 § 16 punkten och 78 § som följer:

Gällande lydelse

8 §

Definitioner

I denna lag avses med

16) *medel* kontanter, på ett konto registrerat penningvärde och elektroniska pengar *enligt 6 § 1 mom. i kreditinstitutslagen (121/2007)*,

78 §

Ansvar vid användning av elektroniska pengar

Bestämmelserna i 62 och 63 § ska tillämpas på elektroniska pengar som avses i 6 § 1 mom. i kreditinstitutslagen bara om tjänsteleverantören har möjlighet att förhindra användning av kontot eller betalningsinstrumentet.

Föreslagen lydelse

8 §

Definitioner

I denna lag avses med

16) *medel* kontanter, på ett konto registrerat penningvärde och elektroniska pengar *enligt 5 § 6 a-punkten i lagen om betalningsinstitut (297/2010)*,

78 §

Ansvar vid användning av elektroniska pengar

Bestämmelserna i 62 och 63 § ska tillämpas på elektroniska pengar som avses i 5 § 6 a-punkten i lagen om betalningsinstitut bara om tjänsteleverantören har möjlighet att förhindra användning av kontot eller betalningsinstrumentet.

Denna lag träder i kraft den 20 .

9.

Lag**om ändring av 2 och 16 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism**

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008) 2 § 7 punkten,
ändras 2 § 20 punkten och 16 §, av dem 2 § 20 punkten sådan den lyder i lag 303/2010, samt
fogas till 2 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 303/2010 och 1368/2010 ett nytt 2 mom. som följer:

Gällande lydelse

2 §

Lagens tillämpningsområde

Denna lag tillämpas på

7) aktiebolag eller andelslag som driver begränsad kreditinstitutsverksamhet som avses i 5 § i kreditinstitutslagen,

20) betalningsinstitut som avses i lagen om betalningsinstitut (297/2010) och på den som avses i 7 § i nämnda lag

Föreslagen lydelse

2 §

Lagens tillämpningsområde

Denna lag tillämpas på

20) betalningsinstitut som avses i lagen om betalningsinstitut (297/2010) samt personer som avses i 7 och 7 a § i den lagen,

Det som i 1 mom. bestäms om filialer till utländska kreditinstitut, utländska värdepappersföretag, utländska fondbolag, utländska försäkringsbolag och utländska betalningsinstitut ska också tillämpas på representanter för sådana utländska företag i Finland, om företaget tillhandahåller tjänster i Finland utan att etablera filial.

16 §

Lägre krav på kundkontroll när det gäller elektroniska pengar

Den rapporteringsskyldiga får tillämpa lägre krav på kundkontroll, om det i ett elektroniskt datamedium som inte kan laddas på nytt lagras i kreditinstitutslagen avsedda elektro-

16 §

Lägre krav på kundkontroll när det gäller elektroniska pengar

Den rapporteringsskyldiga får tillämpa lägre krav på kundkontroll, om det i ett elektroniskt datamedium som inte kan laddas på nytt lagras i lagen om betalningsinstitut avsedda

niska pengar till ett belopp av högst 150 euro. Detsamma gäller om det i ett elektroniskt datamedium som kan laddas på nytt lagras elektroniska pengar under samma kalenderår till ett belopp av högst 1 000 euro.

elektroniska pengar till ett belopp av högst 250 euro. Detsamma gäller om det i ett elektroniskt datamedium som kan laddas på nytt lagras elektroniska pengar under samma kalenderår till ett belopp av högst 1 000 euro.

Denna lag träder i kraft den 20 .