

An aerial photograph of a city, likely Helsinki, showing a dense urban landscape with numerous multi-story apartment buildings in various colors (white, yellow, red, blue). The buildings are interspersed with lush green trees. In the background, a large body of water is visible under a cloudy sky. The overall scene is bright and clear.

# Finanssiala – ihmisen arjessa

Tavoitteet hallitusohjelmaan 2019–2023 ja EU-kaudelle 2019 – 2024  
FA:n hallitus 12.11.2018

# Lobbaus on tärkeä osa demokratiaa

- Avoimuutta lakien valmisteluun, lobbaukseen ja poliittiseen päätöksentekoon.
- Ammattimaista ja säännönmukaista lobbausta eli edunvalvontaa harjoittavat toimijat rekisteröitävä avoimuusrekisteriin.
- On oltava selvää, kenen asialla lobbarit ovat, ja millaiset tahot heidän toimintaansa rahoittavat.



JAA • • •  
EI • • •  
TYHJIA  
POISSA

JAA • • •  
EI • • •  
TYHJIA  
POISSA

## KASVUA

Tuemme kestäväää kasvua ohjaamalla säästöjä investointeihin.



## KOTEJA

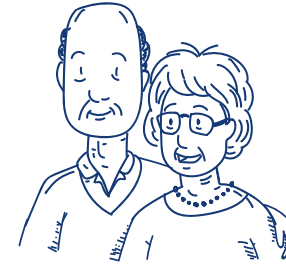
Mahdollistamme suomalaisille kodin hankinnan.

## VAURASTUMISTA

Tarjoamme eri sijoitusmuodoilla turvaa ja vaurastumista.



**Finanssiala.**  
Rakentava kumppani suomalaisessa yhteiskunnassa



## TURVAA

Autamme vakuutuksilla yksilöitä ja yrityksiä suojautumaan riskeiltä sekä varautumaan tulevaisuuteen.

## LUOTTAMUSTA

Huolehdimme turvallisesta maksamisesta.



## HUOLEHTIMISTA

Hoidamme sosiaaliturvaan kuuluvia tehtäviä kuten yksityiset työeläkkeet, liikenne- ja tapaturmavakuutukset.



# Finanssiala verokarhun ruokkijana 2017



## Suurimmat yhteisöveron maksajat

Yhteisövero yhteensä 5.634 milj.€

		Milj.€
1.	<b>OP Ryhmä</b>	<b>187</b>
2.	<b>Nordea</b>	<b>175</b>
	...	
4.	<b>Sampo Group</b>	<b>167</b>
	...	
10.	<b>LähiTapiola-ryhmä</b>	<b>74</b>
	...	
14.	<b>Danske Bank</b>	<b>48</b>

Lähde: Verohallinto, FA ja yhtiöiden tilinpäätökset, 2017

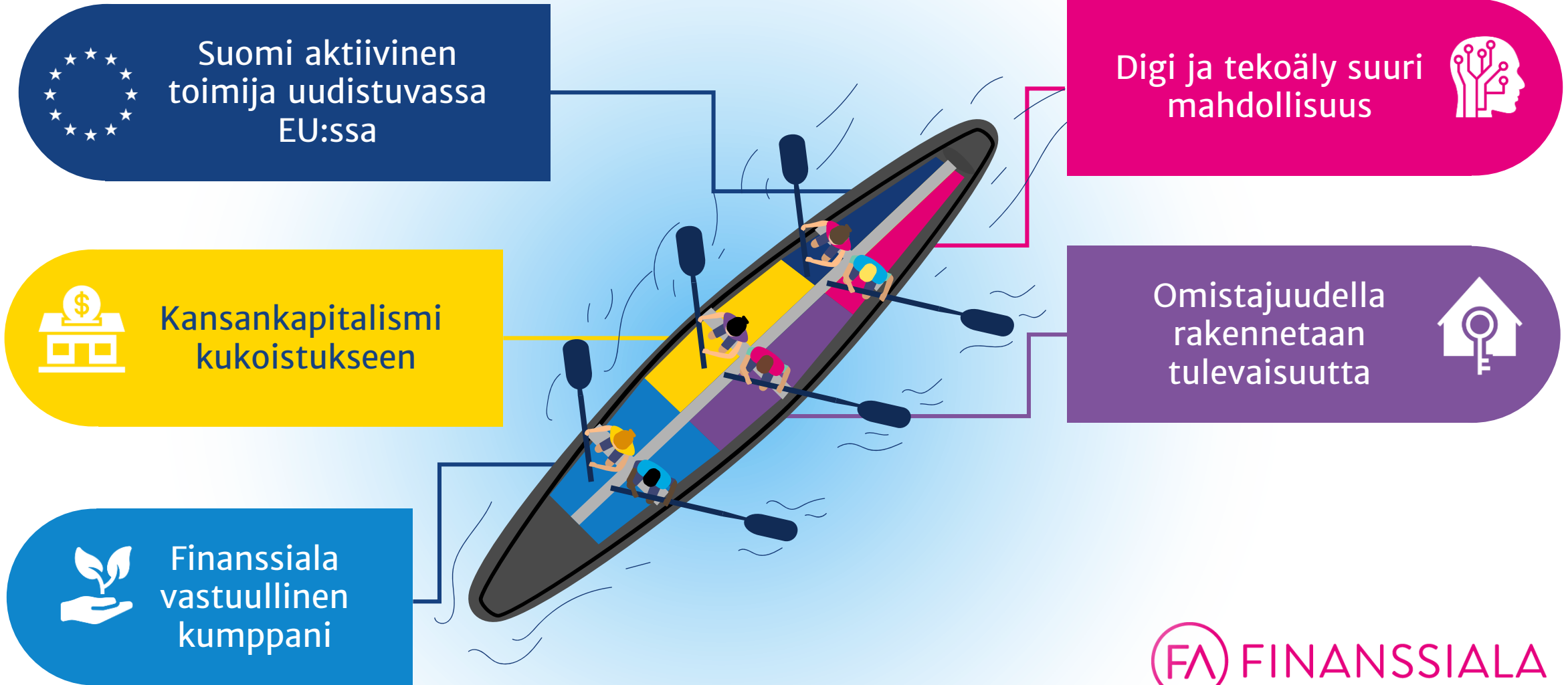
# Ei kapuloita hyvinvoinnin rattaisiin

**Vakaa toiminta-  
ympäristö  
tukee työllisyyttä**

**Nostetta kasvuun ja  
kilpailukykyyn**

- Finanssiala vauhdittaa parhaiten kasvua, kun sääntely ja verot ovat maltillisella tasolla. Uudet verot heikentävät alan mahdollisuutta tukea työllisyyttä.
- Kotitalouksien ja yritysten rahoituksen hankintaa ei pidä vaikeuttaa uudella sääntelyllä ja taloudellisilla lisärasitteilla. Uudet rasitteet heijastuvat aina finanssialan asiakkaisiin.
- Verotuksen on oltava ennakoitavaa, pitkäjänteistä ja johdonmukaista. Institutionaalisten sijoittajien verotusta ei pidä kiristää. On vältettävä sellaisia veroja, jotka ajavat yritysten toimintoja, työpaikkoja tai tase-eriä pois Suomesta.
- Suomalainen eläkejärjestelmä on yksi maailman parhaimmista, ja siitä on pidettävä huolta – työeläkemaksuihin ei saa tulla uusia, veroista johtuvia korotuspaineita.
- EU-tason sääntely on pidettävä maltillisena. Kansallista lisäsääntelyä EU-sääntelyn toimeenpanossa on vältettävä.

# Finanssialan eväät hallitusohjelmaan 2019–2023





# Vastuullinen kumppani

- Parannamme suomalaisten talousosaamista.
- Edistämme kestäväää kehitystä ja olemme mukana ilmastotalkoissa.
- Tuemme uusia keinoja rahanpesun ja talousrikollisuuden torjuntaan.

- Uusia toimenpiteitä ja sääntelyä valmisteltaessa on arvioitava tarkoin niiden vaikutukset.
- Valmistelun avoimuus ja vuorovaikutteisuus on kaiken perusta.





# Talousosaamisella eväitä elämänhallintaan

1. Kansalaisten on saatava talousosaamisen perusedellytykset jo koulussa. Jokaisella tulisi olla eväät järkevään rahankäyttöön ja siihen, miten ryhdytään yrittäjäksi, säästäjäksi ja sijoittajaksi.
2. Suomalaisten talousosaamisen parantamiseksi tarvitaan konkreettinen suunnitelma.
3. Kaikilla koulutusasteilla on lisättävä taloustiedon opetusta, myös opettajankoulutuksessa. Taloustiedosta on tehtävä osaamiskokonaisuus.
4. Suomeen tarvitaan positiivinen luottotietorekisteri ylivelkaantumisen tunnistamiseksi varhaisessa vaiheessa.





# Vastuu ympäristöstä

Finanssiala riskien jakajana ja suurena rahoittajana on keskeisessä roolissa ilmastonmuutoksen torjunnassa.

Maapallon lämpötilan nousu rajoitettava enintään puoleentoista asteeseen.

Tuemme Suomen tavoitetta luopua kivihiilen käytöstä vuoteen 2030 mennessä.

Rahoitusta on ohjattava tukemaan kestäväää kehitystä.



Finanssituotteille on luotava EU-ympäristömerkki.

Yritysten vastuullisuusraportointia on yhtenäistettävä.

EU-puheenjohtajamaana Suomen tulee priorisoida unionin ilmasto- ja energiavoitteita.

*FA on ollut luomassa EU:n kestävän rahoituksen strategiaa ja koonnut jäsentensä kanssa ilmastoindikaattorit kuvaamaan alan toimintaa.*



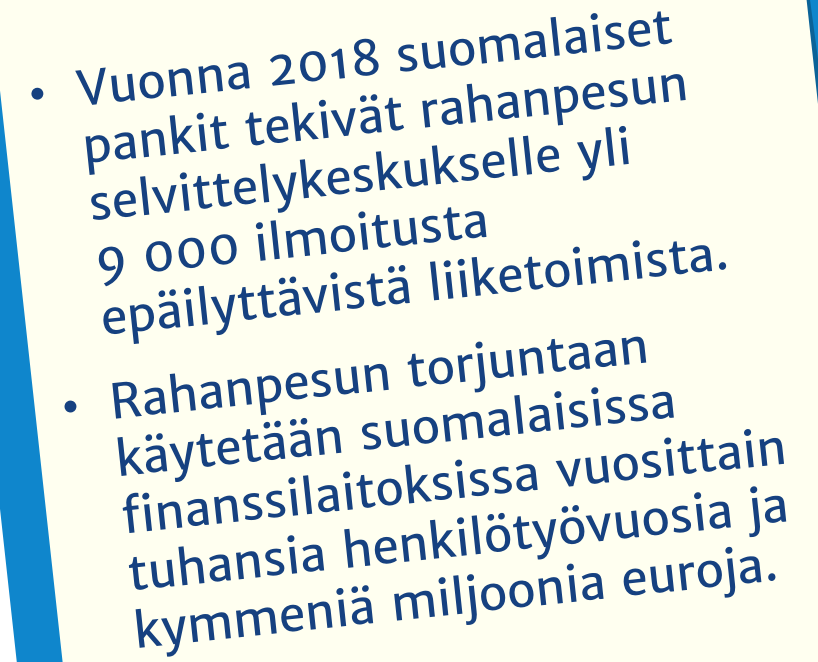
# Monipuolisia keinoja rahanpesun torjuntaan

**01**  
Valvontaa on vahvistettava rahanpesun torjumiseksi sekä kansallisella että EU-tasolla.

**02**  
Viranomaisten resurssit rahanpesun torjumiseen on turvattava.

**03**  
Viranomaisten ja rahoitusalan väliseen tietojenvaihtoon on panostettava nykyistä enemmän.

**04**  
Finanssialan toimijoilla on oltava mahdollisuus vaihtaa keskenään tietoja epäilyttävistä liiketoimista.

- 
- Vuonna 2018 suomalaiset pankit tekivät rahanpesun selvittelykeskukselle yli 9 000 ilmoitusta epäilyttävistä liiketoimista.
  - Rahanpesun torjuntaan käytetään suomalaisissa finanssilaitoksissa vuosittain tuhansia henkilötyövuosia ja kymmeniä miljoonia euroja.



# Veronkiertoon puututtava kansainvälisillä pelisäännöillä

Veronkierto ja harmaa talous saadaan kuriin yhteisillä kansainvälisillä pelisäännöillä.

EU:n on toimittava aktiivisesti kansainvälisten pelisääntöjen luomiseksi.

Verot on maksettava sinne, minne ne kuuluvat, oikea-aikaisina ja oikean suuruisina.



Tietojenvaihtoon liittyvät hankkeet on yhtenäistettävä, jotta raportoinnissa ei ole päällekkäisyyksiä.

Uusien toimenpiteiden ei pidä asettaa suomalaisia toimijoita muita huonompaan asemaan.

Verokilpailua tarvitaan. Suomen yritysverotus on pidettävä kilpailukykyisenä.



# Uusi teknologia on suuri mahdollisuus



## Suomi maailman kärkeen uuden teknologian hyödyntämisessä

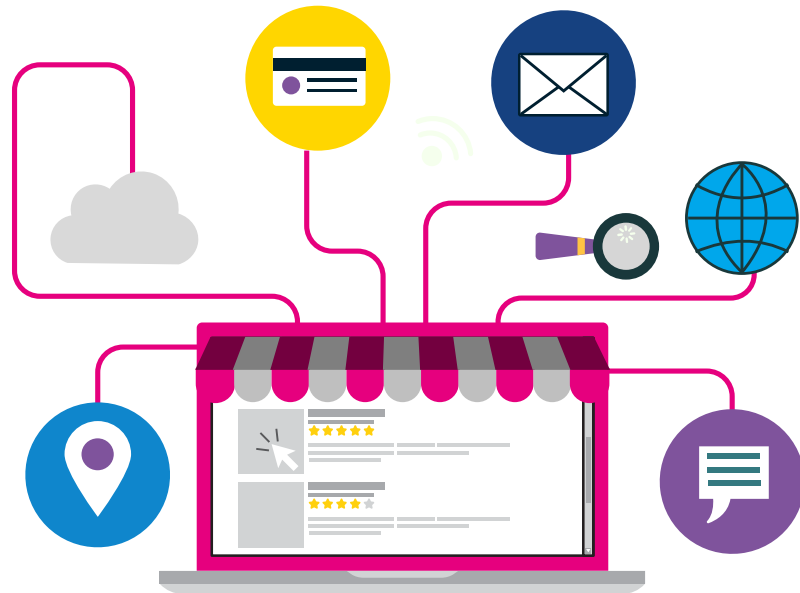
- Hyödyntämällä uusia tekniikoita ja dataa finanssiala tarjoaa asiakkailleen parempia palveluita.
- Finanssiala ja uudet fintech-toimijat tekevät yhteistyötä. Sääntelyn on mahdollistettava uudet innovaatiot.

## Työelämä tarvitsee isoja uudistuksia

- Koulutusjärjestelmää, työmarkkinoita ja työaikalainsäädäntöä on rohkeasti uudistettava vastaamaan digitalisoituvan työelämän tarpeita.

## Yhteistyötä yli toimialarajojen

- Finanssiala on yhteistyökumppani digitalisaation hyödyntämisessä valtion ja eri toimialojen kanssa.
- Samanlaista toimintaa ja riskejä on säänneltävä samanlaisin säännöin.



# Ehdotamme

1. **Digitaalisia innovaatioita**, kuten tekoälyä ja big dataa, on voitava hyödyntää tasapuolisesti eri toimialoilla. Sääntely ei saa olla esteenä.
2. **Kaikessa kansalaisten ja yritysten viranomaisasioinnissa on tarjottava digitaalinen palvelumuoto.**
3. **Suomi.fi-palveluväylässä** finanssialan yritysten pitää pystyä tarjoamaan asiakkaille monipuolisesti palveluita.
4. **Sähköisen huoneistotietojärjestelmän käyttöönotto on turvattava.** Kattava järjestelmä luo edellytykset digipalveluihin, kuten asunto-osakkeiden sähköiseen kaupankäyntiin, vakuuksien hallintaan ja asunto-osakeyhtiön hallintoon.



# Ehdotamme



5. **Julkista innovaatorahoitusta on vahvistettava.** Samalla on turvattava riittävät tutkimus- ja koulutusresurssit. Uudet panostukset on rahoitettava karsimalla yritystukia, jotka eivät tue uudistumista ja kilpailukykyä.
6. Koulutukseen tarvitaan **lyhyempiä osaamiskokonaisuuksia pitkien tutkintojen lisäksi.** Työnsä menettäneiden uutta työllistymistä on tuettava.
7. **Työmarkkinoilla paikallisen sopimisen mahdollisuuksia ja joustoja on lisättävä.** Työaikalainsäädäntöä on uudistettava.
8. Tarvitaan uusi **kansallinen strategia sähköisestä tunnistamisesta.**



# Kansankapitalismi kukoistukseen

Suomalaisia on kannustettava säästämään ja sijoittamaan. Säästöt tasapainottavat velkaantumista.

Välillinen sijoittaminen eli sijoitusvakuutukset, kapitalisaatio-sopimukset ja rahastosijoittaminen mahdollistavat sijoittamisen kaikille.

Osakesäästötilistä uusi vaihtoehto sijoittajille.

Suoraa ja välillistä sijoittamista ei tule asettaa vastakkain.

On viisasta varautua taloudellisesti seniorivaiheen toimintakyvystä huolehtimiseen ja lisääntyvään hoivan tarpeeseen. Vapaaehtoinen eläkesäästäminen (eläkevakuutus ja PS-tilit) täydentää taloudellista turvaa. Lakisääteinen eläketurva kattaa senioriajan peruskulut.



# Ehdotamme

- 1. Kotitalouksien halukkuus sijoittamiseen ja säästämiseen paranee**, kun tarjolla on erilaisia sijoitusmuotoja, joiden verotus on riittävän yksinkertaista ja pitkäjänteistä. Verotuksella ei pidä ohjata sijoituksia tiettyihin sijoitusmuotoihin.
- 2. Senioreille on tarjottava mahdollisuus hyödyntää nykyistä helpommin omaa varallisuuttaan hyvinvointinsa tukemiseksi.**
- 3. Vapaaehtoinen eläkesäästäminen on elvytettävä.** Yksilön on voitava alkaa nostaa säästöjään, kun hän jää työeläkkeelle. Elinikäisen eläkevakuutuksen verokohtelun on oltava kannustavaa.





# Omistajuudella rakennetaan tulevaisuutta

## Kotimaiset omistajat ja yritykset ovat kasvun perusta

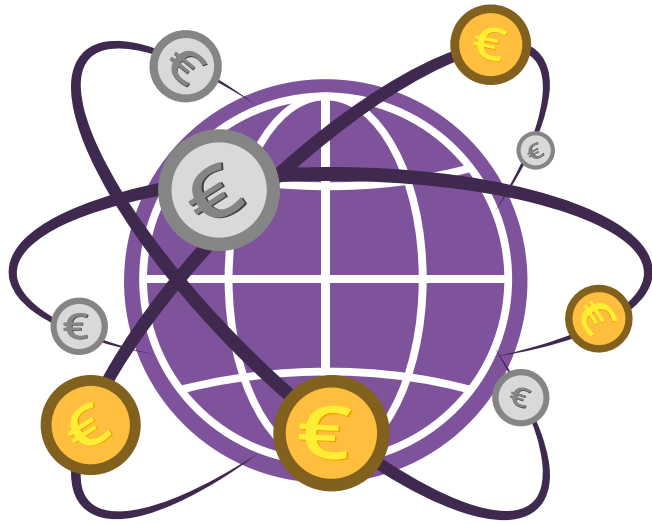
- Yhteiskunnan on kannustettava omistamaan ja ottamaan riskejä.
- Yritystoimintaa on helpotettava sääntelyä sujuvoittamalla ja työmarkkinoita uudistamalla.

## Suomi tarvitsee myös ulkomaista pääomaa

- Suomesta on tehtävä houkutteleva investointimaa ja sijoituskohde.
- Kotimaisessa sääntelyssä on otettava huomioon myös ulkomaisten sijoittajien näkökulma.

## Yrittäjyyttä kannustettava

- Pankit kykenevät rahoittamaan kannattavia investointeja, kun sääntely pidetään järkevällä tasolla.



# Ehdotamme

1. On laadittava yli vaalikausien ulottuva **vero-ohjelma, joka tukee kasvua ja työllisyyttä.**
2. **Listautumisia pörssiin on saatava lisää.** Palautetaan First North -yhtiöiden osinkoverotus samaksi kuin listaamattomilla yhtiöillä. Toteutetaan pienten osinkojen verovapaus.
3. **Tarvitaan pankkirahoitusta täydentäviä rahoituslähteitä,** mm. hyvin toimivia joukkolainamarkkinoita.
4. Joukkolainamarkkinan kiinnostavuuden lisäämiseksi velkakonversio, eli **velkojen vaihtaminen osakkeiksi, on tarpeen sisällyttävä lainsäädäntöön.** Se rohkaisisi vaikeuksiin joutuvia yrityksiä ryhtymään tervehdyttämistoimenpiteisiin.
5. **Kasvu- ja pk-yritysten riskirahoituksen saatavuutta on kehitettävä** mm. parantamalla ulkomaisten sijoittajien mahdollisuutta sijoittaa suomalaisiin pääomarahastoihin.
6. **Eläkejärjestelmä on pidettävä kilpailtuna.** Hajautettu eläkejärjestelmä on säilytettävä.



# Suomi aktiivinen toimija EU:ssa



## Suomen oltava mukana EMU:n ytimessä

- EMU:n nojattava nykyistä enemmän markkinakuriin. Jäsenmaiden omaa vastuuta on korostettava.
- Fiskaaliunionille ei ole tarvetta.
- Pankkiunionin yhteisvastuun lisäämisessä on edettävä varovasti.

## Vakaat ja luotettavat finanssimarkkinat

- Yhteiset pelisäännöt, yhdenmukainen valvonta ja toimiva sijoittajansuoja turvaavat reilun kilpailun.
- Viranomaisten on toimittava tehokkaasti myös rajat ylittävän toiminnan valvonnassa.

## Avoimuutta finanssisääntelyn valmisteluun

- Sääntelyn vaikutuksia on arvioitava läpinäkyvässä prosessissa.
- Sidosryhmät on otettava lainsäädäntövaltaa käyttävien valvontaviranomaisten valmistelun kumppaneiksi jo varhaisessa vaiheessa.



# EU:sta avoimen markkinatalouden globaali lippulaiva

EU:n on keskityttävä  
reilujen  
kilpailuolosuhteiden  
luomiseen.

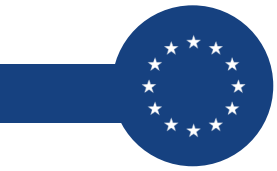
Pääomamarkkinoiden  
monipuolistamista on  
jatettava.

Pankkien rooli rahoituksen  
lähteenä on merkittävä, mutta  
monipuolisia markkinoita ja  
toimijoita tarvitaan.



EU:n huolehdittava  
sääntelyssä myös  
omasta  
kilpailukyvystään.

Brexit ei saa johtaa  
eurooppalaisten finansi-  
markkinoiden näivettymiseen.  
Markkinoiden sujuva yhteiselo  
on turvattava.



# Uuden komission ja Suomen puheenjohtajuuskauden teemoja

Pankkiunionin viimeistely:  
Riskien vähentäminen,  
yhteinen talletussuoja

Rahoitusmarkkinaverot (FTT)

Rahanpesuvalvonnan  
lisääminen

Kuluttajansuoja-asiat

EMU:n kehittäminen:  
Järjestämättömät luotot

Pääomamarkkinaunionin  
jatkotoimet

Viitearvoasetuksen jatko

Solvenssi II – 2020  
uudelleentarkastelu

Basel IV implementointi

Kestävä rahoitus

Fintech,  
kyberturva, kryptoraha

Nyky sääntelyn toimivuuden  
uudelleentarkastelut

Brexitin vaatimat sääntelymuutokset?



# Ehdotamme



1. **Finanssisääntelyn valmisteluun, laatuun ja ennakoitavuuteen on panostettava.** Pälletkäiset ja keskenään ristiriitaiset säännökset on poistettava. Yrityksille on varattava riittävä siirtymäaika toimeenpanna muutokset.
2. **Tehokas ja yhtenäinen sääntelyn täytäntöönpano** on johdonmukaisempaa, kuin uusien säännösten luominen entisten päälle.
3. Kansallisten säännösten täytäntöönpanossa on pidettävä mielessä **suomalaisten finanssimarkkinoiden kilpailukyky.**



# Ehdotamme

4. **Yhteisen talletussuojan käyttöönotto pankkiunionissa** edellyttää pankkien nykyisten ongelmien korjaamista ja riskien vähentämistä. On harkittava valtioiden velkapapereiden kohtelun uudistamista vakavaraisuussäätelyssä.
5. **Eurobondien tai yhteisen suhdannetasausmekanismin** käyttöönotto merkitsisi yhteisvastuuta, joka voi lisätä moraalikatoa.
4. **EU-maiden pääomamarkkinoilla tarjottavia rahoitusmuotoja** on monipuolistettava. Markkinoiden syventämisen on jatkuttava Brexitin jälkeen. Säätelyä on kehitettävä markkinalähtöisesti.



# Ehdotamme



6. **Rahoitusmarkkinaveroa (FTT) ei tule ottaa käyttöön.** Se lisäisi rahoituksen välityksen kustannuksia ja siirtäisi kaupankäynnin markkinoille ja rahoitusinstrumentteihin, jotka eivät olisi veron piirissä. Vero alentaisi suomalaisten työeläkevarojen tuottoja.
7. Vähittäissijoittajan on **saatava selkeää ja yhdenmukaista tietoa** tarjottavista tuotteista.
9. **Lakisääteinen työeläkejärjestelmä on säilytettävä kansallisissa käsissä**, kun sosiaalista ulottuvuutta syvennetään EU:ssa.
10. **Vakuutusyhtiöiden vakavaraisuussäntelyn uudistamisessa** on huomioitava vakuutus-toiminnan pitkäjänteinen luonne. Vastuulliseen sijoittamiseen on kannustettava.



# Finanssiala – uudistuvan alan ääni