



FIN-FSA
FINANSSIVALVONTA

2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN
2024 FIN

Toimintakertomus 2024



Finanssivalvonnan vuosi 2024

”Toimintaympäristön epävarmuuden vuoksi valvontamme painopisteinä säilyvät edelleen varautuminen ennusteita epäsuotuisampaan kehitykseen sekä IT- ja kyberriskien hallinta.”

Tero Kurenmaa, johtaja

Kuva: Emmi Korhonen / STT-Lehtikuva



Finanssimarkkinoiden tila



Finanssivalvonnan vuoden 2024 valvontatoimenpiteet



Johto ja henkilöstö



Toimintakertomuksen liitteet

Finanssivalvonnan teemat

[Finanssisektorin kestävyysnäkökulmat teemana >](#)

[Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä uusia valvottavia >](#)

[Kyberturvallisuus ja huijausten ehkäiseminen yhä tärkeämpää >](#)

[Pankkivalvonnassa yhteisen valvontamekanismin juhlavuosi >](#)

[Vakuutussektorilla tarkasteltiin hallintoa >](#)



Johtajan katsaus

Finanssisektorin toimintaympäristö on ollut vuosia dynaaminen ja muuttuva. Talouden vaisu kasvu ja pitkään jatkuneet geopoliittiset jännitteet pitivät toimialan riskit edelleen kohonneina. Valvottaviemme vahva vakavaraisuus on tässä ympäristössä ensiarvoinen suojatekijä ja se säilyi valvontamme keskiössä.

Kyberturvallisuus yhä merkittävämpää

Geopoliittiset jännitteet yhdessä digitalisoitumisen ja tekoälyn tuomien muutosten kanssa nostavat kyberturvallisuuden yhä merkittävämmäksi osaksi valvontaamme.

Digitaalista häiriönsietokykyä varmistava asetus¹ pakottaa useat finanssialan toimijat testaamaan säännöllisesti kyberturvallisuuttaan ja palautumiskykyään kyberhäiriöistä. Uutta tässä on erityisesti se, että tämä asetus ulottuu myös finanssisektorille palveluita tarjoaviin IT-kumppaneihin.

Kertomusvuoden loppupuolella kyberturvallisuutta horjuttivat erityisesti valvottavaamme kohdistunut poikkeuksellisen laaja palvelunestohyökkäys sekä Itämerellä tapahtuneet kaapelirikot. Valvottavat raportoivat meille kyberhäiriöistä välittömästi ja antavat häiriöraportin myös tilanteen päätyttyä. Olemme tilanteen aikana tiiviissä yhteistyössä valvottavan kanssa, mutta annamme valvottavan keskittyä tilanteen korjaamiseen ja puutemme vasta tilanteen jälkeen mahdollisiin puutteisiin.

Vahvistamalla etukäteen resilienssiä minimoimme tällaisten hyökkäysten tai vahingoittamisten vaikutukset yhteiskunnallemme ja samalla heikennämme rikollisten keinojen tehoa.

Kyberturvallisuuden ja siihen liittyvän palautumiskyvyn tärkeys pätee kaikilla valvottavasektoreillamme. Testasimme kyberresilienssiä EKP:n johdolla pankkisektorilla viime vuonna, ja tänä vuonna laajensimme sen kansallisesti kattamaan myös muita valvottavasektoreita.

Huijarin työtä on vaikeutettava

Isoin haavoittuvuustekijä kyberturvallisuudessa on kuitenkin ihminen. Vuoden aikana havaitsimme erilaisten huijausten lisääntyneen. Jopa valvojan nimeä on käytetty huijausyrityksissä.

Virtuaalivaluuttojen yleistymisen lisäksi sijoitustyyppisiä huijauksia. Virtuaalivaluuttoa koskevan sääntelyn² voimaantulo on tuonut uusia rekisteröitymisvelvoitteita myös virtuaalivaluuttoa toimijoille. Tämänkin jälkeen kryptovaroihin kohdistuvien sijoitusten kanssa on oltava vielä erityisen valpas, koska huijatuksi tulemisen jälkeen keinot tilanteen korjaamiseksi ovat yleensä vähissä.

Myös pankkien tulee ottaa enemmän vastuuta huijausten ehkäisemisessä tekemällä niistä mahdollisimman vaikeita huijareille. Pankkien ja muiden toimijoiden olisi tärkeää rakentaa palveluihinsa suojauksia huijauksia vastaan: esimerkiksi asiakkaan itse asettamat rajoitukset tilisiirtoihin ovat nykyisen lainsäädännön puitteissa mahdollisia.

Tärkeää on myös ihmisten opettaminen tunnistamaan huijaukset. Talousosaamiskeskuksen ja

Suomen Pankin kanssa yhteisessä lukiolaisille suunnatussa tilaisuudessa kerroimme huijausten tunnistamisesta ja terveestä epäluuloisuudesta kohdattaessa ”hyviä tarjouksia”.

Tekoäly on hyvä työkalu vastuullisten toimijoiden käsissä. Sen käyttö lisääntyy, ja uusi tekoälyasetus tuo valvontaa myös tälle alueelle. Valitettavasti tekoäly tehostaa myös rikollisuutta ja tekee huijaukseen pyrkivien sisältöjen tuottamisesta yhä helpompaa.

Sidosryhmien luottamus antaa vahvan perustan työllemme

Syksyllä 2024 tekemämme sidosryhmätutkimus osoitti, että sidosryhmiemme ja erityisesti valvottaviemme luottamus meitä kohtaan on erinomaisella tasolla. Tämä antaa vahvan perustan valvonnallemme, koska vain luotettava valvoja voi lakisääteisen tehtävänsä mukaisesti turvata vakautta ja luottamusta valvomallaan finanssisektorilla.

Saimme myös hyvää palautetta siitä, että vuoropuhelu Finanssivalvonnan kanssa on toimivaa, toimintamme on ammattimaista ja kehittynyt parempaan suuntaan. Lähes 90 prosenttia vastaajista oli tyytyväisiä Finanssivalvonnan yhteydenpitoon ja vuorovaikutukseen, joka tutkimuksen mukaan nähdään asiantuntevana ja hyödyllisenä.

Strategiassamme vuosille 2023–2025 nostettiin painopisteeksi ennakoivuus ja ennakoitavuus. Näissä meillä on vielä kehitettävää, vaikka olemme jo matkalla oikeaan suuntaan.

Ennakoitava ja ennakoiva valvoja

Paljon on jo tehty. Olemme julkaisseet kolmena vuonna peräkkäin tulevan vuoden valvonnan painopisteemme, jotta valvottavakentällä tiedetään, mitä valvoja pitää erityisen tärkeänä. Myös valvottavakohtaisten valvontakalenterien käyttöä yhdenmukaistetaan.

Olemme jo pitkään julkaisseet keskeisiä tuloksia valvottavajoukkoa koskevista teema-arvioista, mutta tänä keväänä alamme julkaista tiivistelmiä yksittäisiä valvottavia koskevista tarkastuksista. Tämä tuo ennakoitavuutta koko valvottavasektorille, kun tietämys valvojan painotuksista kasvaa. Samalla valvonnan vaikuttavuus kasvaa, kun yksittäisen tarkastuksen havainnot voivat ohjata koko sektoria. Ennakoitavuuttamme parantaa myös aktiivinen viestintä ja valvottaville suunnatut tilaisuudet.

Olemme tehostaneet ennakoitavuuttamme esimerkiksi toimintaympäristöanalyysien avulla. Myös tekoäly tehostaa tiedon hyödyntämistä ja siten valvontaa. Käynnissä on useita tekoälyn käyttöön liittyviä hankkeita, jotka tähtäävät valvonnan kattavuuden ja laadun parantamiseen.

Valvottavan toiminnan luotettavuuden on säilyttävä toimintaympäristön muutoksissa

Ennakoivuus ja ennakoitavuus ovat avainasemassa myös siksi, että valvottavamme vastaavat itse toimintansa lainmukaisuudesta. Toisin kuin usein oletetaan, me emme hyväksy tai hylkää yksittäisiä valvottavan toimia. Sen sijaan valvomme, että valvottavan hallinto, riskienhallinta, prosessit ja osaaminen ovat sellaisella tasolla, joka varmistaa toiminnan lainmukaisuuden.

Tämän vuoksi hallinnon luotettavuus oli valvontamme painopiste viime vuonna ja on edelleen tänä vuonna. Se on kaiken takana ja varmistaa valvottavan toiminnan lainmukaisuuden ja luotettavuuden.

Toimintaympäristön epävarmuuden vuoksi valvontamme painopisteinä säilyvät edelleen varautuminen ennusteita epäsuotuisampaan kehitykseen sekä IT- ja kyberriskien hallinta. Sääntely ja ympäristökatastrofien yleistymisen pitävät myös kestävyyskysymykset valvontamme keskiössä: valvottavien pitää varautua näihin liittyviin riskeihin ja toisaalta antaa oikeaa ja sääntelynmukaista tietoa kestävyyskysymyksistä omassa toiminnassaan.

Toimintaympäristön muutokset, uusi sääntely ja esimerkiksi tekoälyn lisääntyminen tuovat muutoksia myös omaan toimintaamme. Kehitämme henkilöstömme osaamista näissä teemoissa.

Vuoden lopulla toteutettu johtajuustutkimus kertoi, että henkilöstömme kokee tuen ammatilliselle kehitykselle olevan hyvällä tasolla. Tämä on tärkeää, koska osaava henkilöstö on tärkein tekijä tuloksekkaan valvonnan varmistajana.

Kiitän koko henkilöstöä kuluneesta vuodesta.

Helsingissä 3.3.2025

Tero Kurenmaa

1 Digital Operational Resiliency Act, DORA.
2 Markets in Crypto-Assets Regulation, MiCA.



Finanssimarkkinoiden tila

Suomen talous kasvoi vähitellen vuoden 2024 kuluessa, vaikka Suomen Pankki ennakoii bruttokansantuotteen supistuneen vuositasolla vuonna 2024.¹ Talouden vaisu suhdannekehitys ja geopoliittisten jännitteiden lisääntyminen heikensivät Suomen finanssisektorin toimintaympäristöä ja pitivät riskit korkeina. Finanssisektorin vahva vakavaraisuus toi kuitenkin suojaa heikkenevän toimintaympäristön tuomilta riskeiltä.

Suomen Pankki ennustaa suhdannekäänteen olevan käsillä. Korkeiden korkojen lasku tukee yksityisen kulutuksen ja investointien elpymistä, samalla kun vienti kasvaa. Asuntokaupan piristymisestä huolimatta asuntomarkkinoiden, rakennusalan ja kiinteistösijoitusmarkkinan tilanne on säilynyt heikkona kohottaen myös finanssisektorin luotto-, sijoitus- ja likviditeettiriskejä sekä haastaen sijoituskohteiden arvonmäärittämistä.

Korkojen lasku ja odotukset keskuspankkien tulevista ohjaukorkojen laskuista ovat tukeneet pörssikursseja ja siten mm. vakuutusyhtiöiden sijoitustuottoja. Rahoitusmarkkinoiden tunnelma on kuitenkin ollut altis nopeille muutoksille negatiivisten uutisten tai epävarmuuden kasvun seurauksena.

Epävarmuus pitää Suomen finanssisektorin riskit korkeina. Valoisampaa toimintaympäristöä varjostavat useat alasuuntaiset riskit, kuten esimerkiksi geopoliittisten jännitteiden lisääntyminen, kaupppolitiikkaan liittyvä epävarmuus, korkea velkaantuneisuus, inflaation säilyminen korkealla tasolla ennakoitua pidempään ja työllisyystilanteen heikentyminen. Myös hybridi- ja kyberhyökkäysten lisääntyminen on entisestään korostanut varautumisen ja operatiivisten riskien hallinnan tärkeyttä.

Finanssisektorin toimijoita haastavat lisäksi useat muutostrendit, kuten ilmastonmuutoksen vaikutukset (ESG-riskit), demografiset muutokset, digitalisaatio, uudet teknologiat sekä uudentyypisten tuotteiden kehittäminen ja toimintatavat (esim. pilvipalvelut ja tekoäly). Nämä trendit muuttavat finanssisektorin toimintatapoja, kilpailukenttää ja kustannusrakennetta ja voivat luoda uusia ansaintamahdollisuuksia. Samalla ne voivat tuoda mukanaan myös uudenlaisia riskejä, joiden hallitseminen edellyttää finanssisektorin riskienhallinnan kehittämistä.

Pankkisektorin kannattavuus parani hyvän tuloskehityksen myötä ja vakavaraisuussuhteet säilyivät vahvoina

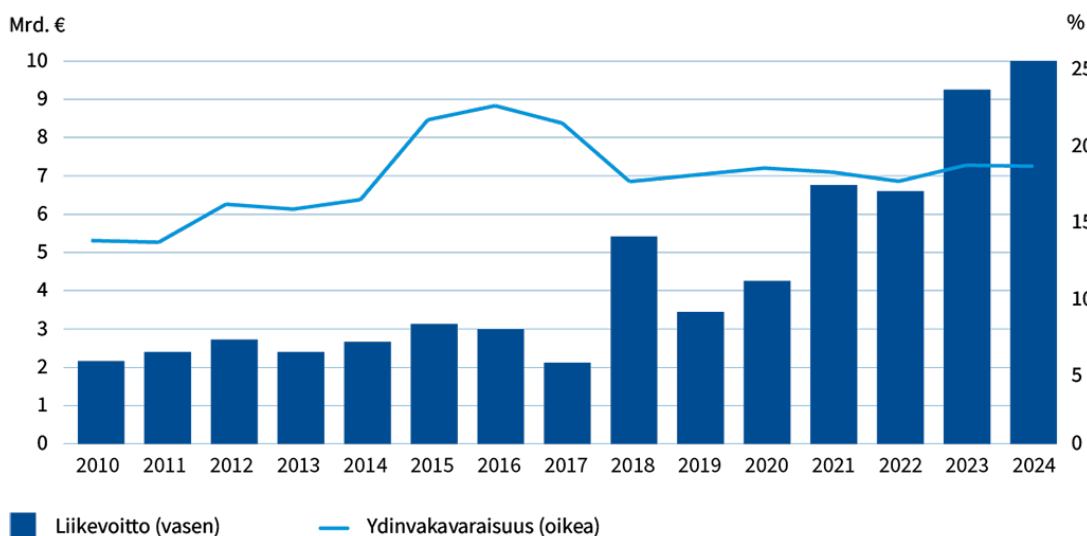
Pankkisektorin vakavaraisuus pysyi kertomusvuonna vakaana. Pankkisektorin omat varat kasvoivat hyvän tuloskehityksen myötä, mikä kompensoi vakavaraisuussuhteisiin heikentävästi vaikuttaneiden, pääasiassa vakavaraisuuslaskennan laskentamalleihin tehtyjen muutosten vaikutusta. Pankkisektorin omien varojen ylijäämä suhteessa kokonaisvakavaraisuusvaatimukseen heikkeni makrovakausvaatimusten kiristymisen myötä. Pankeilla oli kuitenkin edelleen runsaasti pääomia vaatimuksiin nähden. Vakavaraisuussuhdeluvut säilyivät eurooppalaista keskitasoa korkeampina.

Pankkisektorin liikevoitto kasvoi edelleen korkokatteen kasvun vetämänä, mutta korkokatteen kasvu hiipui ja kääntyi laskuun korkojen laskun seurauksena loppuvuonna. Korkokate oli merkittävin tuottoerä suomalaispankeilla.

Pankkisektorin järjestämättömät luotot pysyivät edelleen alhaisella tasolla ja Euroopan matalimpien joukossa, vaikka järjestämättömissä luotoissa oli hienoista kasvua sekä yritys- että kotitalousluotoissa. Luottoja siirtyi myös enemmän korkeamman luottoriskin arvonalentumiluokkiin kuin sieltä pois, mikä viestii luottoriskien kasvusta. Merkkejä luottokannan laadun heikentymisestä nähtiin etenkin tietyissä heikosta taloussuhdanteesta erityisesti kärsineissä luottosegmenteissä, kuten kulutusluotoissa sekä rakentamisessa ja tukku- ja vähittäiskaupassa.

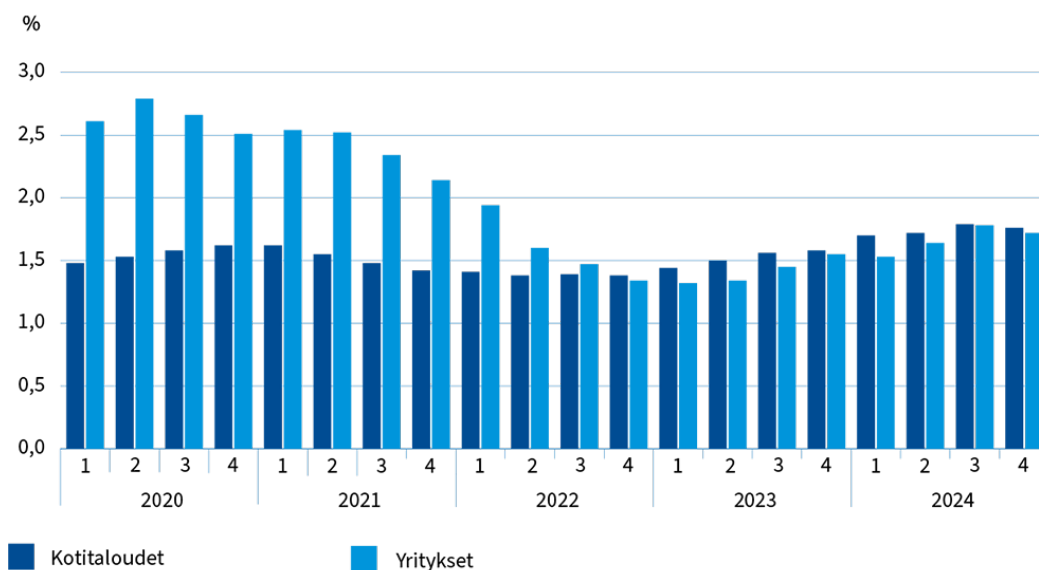
Pankkisektorin likviditeettitilanne ja maksuvalmiusasema pysyivät vahvana. Yleisötalletukset kasvoivat ja varainhankinnan kustannusten kasvu taittui. Matalien korkojen aikana liikkeeseen lasketun velan uudelleenrahoittaminen voi kuitenkin nostaa pankkien markkinavarainhankinnan kustannuksia. Hajautetut varainhankintalähteet sekä pankkien vahva vakavaraisuus parantavat markkinavarainhankinnan saatavuutta sekä ehtoja ja tuovat turvaa rahoitusmarkkinoiden häiriötilanteiden varalta.

Kotimaisen pankkisektorin liikevoitto ja ydinvakavaraisuus



Lähde: Finanssivalvonta

Kotimaisen pankkisektorin järjestämättömät saamiset suhteessa luottokantaan



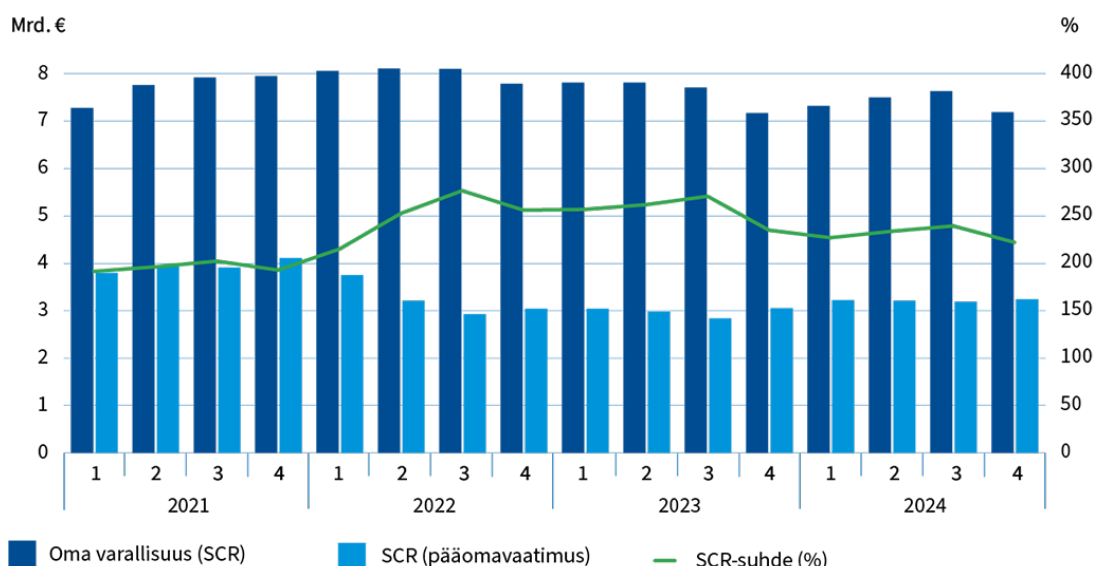
Lähde: Finanssivalvonta

Henkivakuutusyhtiöiden vakavaraisuus heikkeni vuoden lopussa mutta pysyi vahvana

Henkivakuutussektorin vakavaraisuussuhde laski vuoden 2023 lopusta ja oli 222,2 % (12/2023: 235,1 %). Korkotason lasku kasvatti vastuuvelan määrää ja omasta varallisuudesta vähennetyt ennakoitut voitonjaot vähensivät omaa varallisuutta ja heikensivät vakavaraisuutta kertomusvuoden viimeisellä neljänneksellä. Vakavaraisuuspääomavaatimus (Solvency Capital Requirement, SCR) kasvoi vuoden takaiseen verrattuna, mikä heikensi myös vakavaraisuussuhdetta. Heikentymisestä huolimatta vakavaraisuus säilyi vahvalla tasolla.

Henkivakuutusyhtiöiden sijoitustuotot olivat kertomusvuonna positiiviset (4,9 %). Korko- ja osakesijoitusten tuotot olivat positiiviset. Erityisesti osakesijoitukset tuottivat hyvin (11,5 %), kiinteistösijoitukset puolestaan jäivät negatiivisiksi ja olivat -0,3 %. Vakuutusmaksutulo kasvoi vuoden takaisesta ja kasvua tuli erityisesti sijoitusvakuutusten vahvan myynnin ansiosta. Maksetut korvaukset kasvoivat hieman vuoden takaiseen verrattuna.

Henkivakuutusyhtiöiden vakavaraisuus



Lähde: Finanssivalvonta

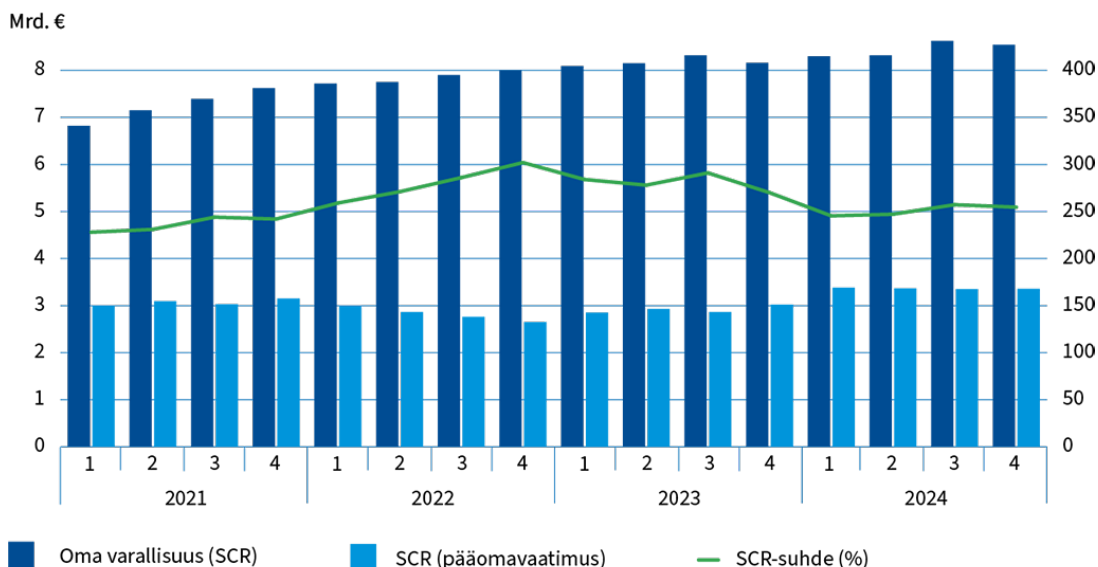
Vahinkovakuutusyhtiöiden vakavaraisuus heikkeni, mutta säilyi hyvällä tasolla

Vahinkovakuutussektorin vakavaraisuussuhde oli kertomusvuoden lopussa 254,6 % ja laski vuoden 2023 lopusta (12/2023: 265,5 %). Laskusta huolimatta sektorin vakavaraisuus pysyi hyvällä tasolla. Vakavaraisuussuhdetta heikensi vakavaraisuuspääomavaatimuksen kasvu, johon vaikuttivat muun muassa sijoitustuotot ja osakeriskin symmetrisen mukautustekijän nousu.

Vahinkovakuutussektorin sijoitustuotot olivat 7,5 % kertomusvuonna. Sijoitustuotot kertyivät pääosin osake- ja korkosijoituksista. Kiinteistösijoitustuotot jäivät mataliksi, mutta olivat kuitenkin positiiviset. Vahinkovakuutuksen maksutulon lievistä kasvusta suurin osa kertyi sairaus- ja maa-ajoneuvovakuutuksista. Korvauskuluissa oli selvää nousua. Sairausvakuutuskorvausten lisäksi alkuvuoden suurvahingot ja haastavat sääolosuhteet vaikuttivat vahinkosuhteeseen heikentävästi, mutta vahinkosuhte parantui vuoden loppua kohden. Sektorin kannattavuus oli kokonaisuudessaan

vahvalla tasolla vuonna 2024.

Vahinkovakuutusyhtiöiden vakavaraisuus



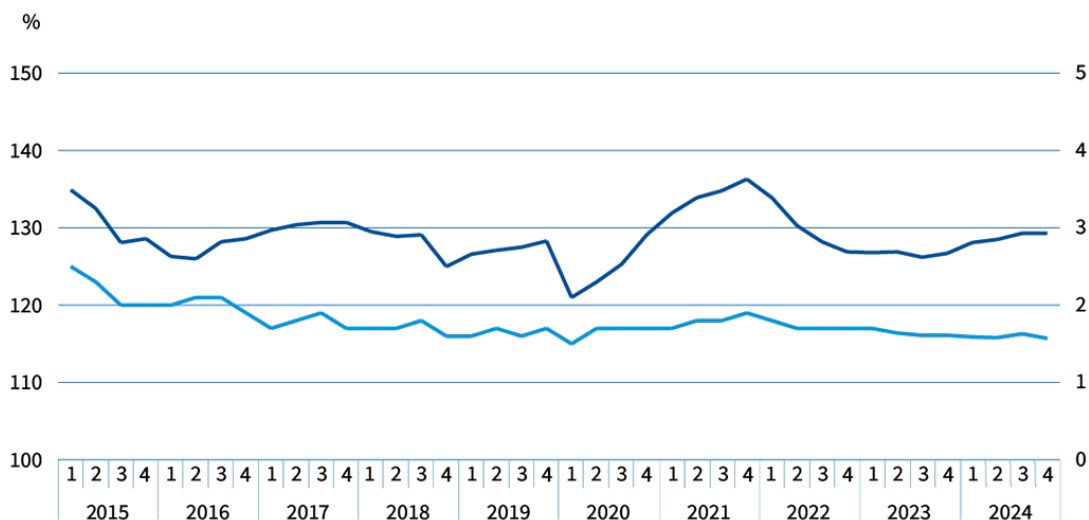
Lähde: Finanssivalvonta

Työeläkesektorin vakavaraisuus vahvistui positiivisten sijoitustuottojen ansiosta

Työeläkesektorin sijoitustuotot olivat kertomusvuonna selvästi positiiviset (9,1 %) ja niiden ansiosta myös vakavaraisuuspääoma kasvoi vahvasti. Vakavaraisuuspääoman ja vastuuvelan suhdetta kuvaava vakavaraisuusaste parani vuoden aikana, kun vakavaraisuuspääoma kasvoi vastuuvelkaa nopeammin. Vakavaraisuuspääoman ja vakavaraisuusrajan suhdetta kuvaava vakavaraisuusasema pysyi edellisen vuoden tasolla (1,6), vaikka vakavaraisuusraja kasvoi hieman vakavaraisuuspääomaa nopeammin. Vakavaraisuusrajaa nostivat kasvanut sijoitusvarallisuus sekä kasvanut osakesijoitusten paino.

Sijoitusluokista osake-, korko- ja muiden sijoitusten tuotot olivat positiiviset. Kiinteistösijoitusten tuotot olivat negatiiviset. Parhaiten kertomusvuonna tuottivat osakesijoitukset, joka on myös työeläkelaitosten suurin sijoitusluokka. Työeläkelaitosten stressikestävyys osakesijoitusten shokkeja vastaan pysyi lähes vuoden takaisella tasolla ja oli edelleen kohtuullinen.

Työeläkesektorin vakavaraisuuden kehitys 2015–2024



— Vakavaraisuusaste (vasen) — Riskiperusteinen vakavaraisuusaste (oikea)

Lähde: Finanssivalvonta

Vuoden 2017 alusta voimaan tulleen lainmuutoksen myötä vuosien 2017–2024 vakavaraisuusaste ei ole vertailukelpoinen aikaisempien vuosien kanssa.

Vakavaraisuusaste lasketaan jakamalla eläkevarat vastuuvälillä.

Vakavaraisuusaste on vakavaraisuuspääoman ja vakavaraisuusrajan suhde.

Finanssivalvontaa koskevat mediassa eniten näkyvyyttä saaneet aiheet



1. Oma Säästöpankkiin liittyvät tutkimukset

2. Pankkien palvelukatkot

3. Asuntolainoituksen sääntely

4. Rahanpesun torjunta

5. Pankkipalvelujen saatavuus ja hinnoittelu

1 Lisätietoja Suomen talouden tilanteesta Suomen Pankin talouskatsauksesta ja ennusteesta. [Talouskasvu viriää vähitellen](#) ja [Orastavaa kasvua Suomen taloudessa – Euro ja talous](#).



Finanssivalvonnan vuoden 2024 valvontatoimenpiteet

Finanssivalvonnan strategia vuosille 2023–2025 ohjaa valvontaa ja toiminnan kehittämistä. Se ohjaa ennakoivuuteen ja ennakoitavuuteen, digitalisaation hyödyntämiseen toiminnassa, asiantuntevuutta tukevaan johtamiseen sekä joustavuuden ja muutuskäykyisyyden parantamiseen.

Valvoja toteutti vuonna 2024 valvontaa määritettyjen valvonnan painopisteiden mukaisesti. Nämä liittyivät epävakaa toimintaympäristön operatiivisiin ja taloudellisiin riskeihin, pitkäaikaisiin trendeihin sekä valvottavien hallinnon luotettavuuteen.

Makrovakaustoimet vahvistivat rahoitusjärjestelmän häiriönsietokykyä rakenteellisten riskien varalle

Finanssivalvonnan johtokunta tekee päätökset makrovakaustilanteiden käytöstä Suomessa. Vuoden 2024 kesäkuussa Finanssivalvonta päätti säilyttää muiden rahoitusjärjestelmän kannalta merkittävien luottolaitosten (Other Systemically Important Institutions, O-SII) lisäpääomavaatimukset ennallaan. Vuonna 2023 Finanssivalvonta oli asettanut yhden prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen ja hyväksyi osittain suomalaispankkien norjalaisiin saamisiin kohdistuvan Norjan järjestelmäriskipuskurivaatimuksen, jotka astuivat voimaan kertomusvuoden aikana.

Syyskuussa Finanssivalvonta hyväksyi Tanskan makrovakaustilanteen asettaman seitsemän prosentin suuruisen sektorikohtaisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen. Tätä vaatimusta sovelletaan suomalaisten luottolaitosten tanskalaisiin saataviin, jotka kohdistuvat kiinteistösektorilla toimiviin yhteisöihin. Vaatimus tuli voimaan 1.1.2025.

Rakenteelliset lisäpääomavaatimukset astuivat kokonaisuudessaan voimaan ja nostivat suomalaisten pankkien makrovakaustilanteiden kokonaismäärän tasolle, jonka Finanssivalvonta arvioi riittäväksi.

Finanssivalvonta arvioi neljännesvuosittain sekä tarvetta asettaa muuttuva lisäpääomavaatimus luottolaitoksille että tarvetta kiristää kotitalouksien asuntoluotonottoa rajoittavaa enimmäisluototussuhdetta eli lainakattoa. Markkina- ja suhdannekehitys ei osoittanut tarvetta vaatimusten kiristämiseen kertaakaan kertomusvuoden aikana.

Kertomusvuonna laaditun selvityksen mukaan luottolaitokset noudattivat hyvin Finanssivalvonnan suositusta asuntoluotonhakijan luottojen ja rahoitusvastikkeiden enimmäishoitorasitteesta sekä vuonna 2023 voimaan tulleita uusia asunto- ja taloyhtiöluottoja koskevia rajoitteita.

Kuluttajaluotonmyöntäjissä uusia valvottavia

Kuluttajaluottoja myöntävät yritykset siirtyivät Finanssivalvonnan valvottaviksi vuonna 2023, kun laki luotonantajien ja vertaislainanvälittäjien rekisteröinnistä ja säännökset maksukyvyttömyysriskien hallinnasta kuluttajaluotonannossa tulivat voimaan.

Uusia valvottavia koskevat selvitykset ja arviot toimijoiden rekisteröintiedellytysten täyttymisestä, asiakkaansuojaa koskevista menettelytavoista sekä maksukyvyttömyysriskien hallinnasta valmistuivat vuoden ensimmäisellä puoliskolla. Arvioissa selvitettiin, missä määrin luotonantajien toimintatavat vastasivat uusien säännösten vaatimuksia, uusien valvottavien sopimusehtojen sisältöä ja asiakasvalitusten käsittelyprosesseja. Selvitykset osoittivat, että yksilöllisesti sovitussa sopimusehdoissa oli jonkin verran puutteita. Lisäksi ne osoittivat toimijoiden välillä eroja maksukyvyttömyysriskin hallinnassa sekä puutteita luotonmyöntökäytännöissä.

Rekisteritiedoissa tapahtuneiden muutosten ilmoittamisessa havaittiin laiminlyöntejä. Finanssivalvonta päivitti rekisterinsä ja selvitti samalla toimijoiden omistusrakenteet. Asianomaisten yhtiöiden rekisteristä poistamista koskevien hakemusten pohjalta Finanssivalvonta perui 14 yhtiön rekisteröitymisen. Rekisteristä poistamisen edellytyksenä oli, ettei yhtiö enää myönnä uusia kuluttajaluottoja eikä sillä ole aiempaan toimintaan liittyvää luottokantaa jäljellä.

Pankkien riskienhallinta valvonnan kohteena

Finanssivalvonta valvoo Suomessa merkittävimpiä pankkeja EKP:n johdolla: Nordea Bank Oyj:tä, OP Ryhmää, Kuntarahoitus Oyj:tä ja Danske Bank A/S Suomen sivuliikettä. Muiden pankkien valvonta on suoraan Finanssivalvonnan vastuulla.

Finanssivalvonta korosti kertomusvuonna pankkien valvonnassa luotto- ja likviditeettiriskin hallintaa, uuden korkoriskisääntelyn noudattamista sekä luotettavan hallinnon kysymyksiä taloudellisen toimintaympäristön muutosten vuoksi. Tarkastukset kohdistuivat luotto- ja likviditeettiriskeihin, luotettavaan hallintoon sekä vakavaraisuuslaskennan sisäisiin malleihin.

Finanssivalvonta selvitti suorassa valvonnassaan olevilta pankeilta, missä määrin ne noudattavat kiinteistövakuuksien arvostuskäytännöistä annettua sääntelyä ja miten ne hallinnoivat taloyhtiölainoihin liittyviä luottoriskejä. Merkittävimmät puutteet liittyivät järjestämättömien saamisten liikekiinteistövakuuksien arvostamiseen ja arvon määrittämisen riippumattomuuteen luotonantoa koskevasta päätöksentekoprosessista sekä kiinteistövakuuksien arvojen seurantatiheyteen.

Finanssivalvonta arvioi myös sitä, miten pankit noudattavat Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) päivitettyä korkoriskisääntelyä. Puutteita havaittiin sekä luottolaitosten omissa menetelmissä että valvonnan poikkeavien arvojen testeissä ja erityisesti mittausmenetelmien ja mallien hallinnassa. Puutteet mittausmenetelmissä ja malleissa yhdistettynä niiden puutteelliseen hallintointiin kyseenalaistavat luottolaitosten korkoriskimittauksien antamien tulosten luotettavuutta.

Finanssivalvonta osallistui Pohjoismaiden ja Baltian maiden rahoitusvakauksesta vastaavien viranomaisten yhteiseen kriisiharjoitukseen. Harjoituksessa testattiin viranomaisten valmiutta mahdolliseen kriisitilanteeseen kuvitteellisen, Pohjoismaissa ja Baltiassa toimivan pankin kohdalla. Harjoitukseen osallistui lähes 450 henkilöä eri maiden viranomaisista sekä Euroopan unionin viranomaisista. Mukana oli myös Kansainvälisen valuuttarahaston IMF:n edustaja. Finanssivalvonnasta harjoitukseen osallistui noin 25 henkilöä.

ICT- ja kyberturvallisuudesta huolehtimisen tärkeys korostui vuoden aikana

Vallitsevassa turvallisuustilanteessa kiinnitettiin erityistä huomiota finanssisektorin tarjoamien palveluiden operatiiviseen toimintaan ja niiden toimintavarmuuteen. Finanssivalvonta seurasi kyberturvallisuutta ja palveluiden toimintaa tehostetusti.

Syksyn aikana finanssisektoriin kohdistui palvelunestohyökkäyksiä, jotka aiheuttivat aiempaa pidempikestoista haittaa asiakkaiden palveluiden käytölle. Palvelunestohyökkäyksiä tehtiin myös muissa Pohjoismaissa, Baltian maissa sekä laajemmin Euroopassa. Hyökkäykset näkyivät mediassa ja yhteiskunnallisessa keskustelussa Suomessa enemmän kuin muissa Pohjoismaissa.

Erilaiset maksamiseen liittyvät petokset ja huijaukset lisääntyivät myös vuonna 2024. Petosmenetelmät kehittyvät jatkuvasti, joten verkko- ja mobiilipankin sekä verkkomaksamisen turvallisuuden ja asiakkaan vahvaa tunnistamista koskevien teknisten ratkaisujen tulee vastata

uusiin sähköisen maksamisen turvallisuushkiin.

Vuoden 2024 aikana Finanssivalvonta julkaisi teema-arvion verkkopankin, mobiilipankin ja verkkomaksamisen turvallisuudesta, ja suositti pankkeja kehittämään verkkopankki- ja mobiilimaksamisen kontrolleja niin, että käyttäjällä olisi mahdollisuus asettaa nykyistä monipuolisemmin turvarajoituksia tekemiinsä tilisiirtopohjaisiin maksuihin. Tällaisia rajoituksia ovat esimerkiksi mahdollisuus asettaa maksuille päivä- tai kertaluonteinen käyttöraja sekä rajoittaa maita tai maantieteellisiä alueita ja vastaanottavia tahoja, joihin maksu suuntautuu. Lisäksi pankkien tulisi parantaa mahdollisesti petoksellisten maksutapahtumien monitorointia, niiden pysäyttämistä ja lisävahvistusten pyytämistä. Finanssivalvonta suositti pankkeja myös kehittämään maksujen monitorointia siten, että ne voisivat entistä tarkemmin pysäyttää maksut, jotka poikkeavat merkittävästi asiakkaan aikaisemmasta maksuhistoriasta.

Erilaisista huijaustavoista tiedottaminen ja asiakkaiden opastaminen turvalliseen verkkoasiointiin on tärkeää. Pankkien on edelleen aktiivisesti tiedotettava eri kanavissa palvelujensa turvallisuushista ja jatkettava muistuttamista sekä opastamista siitä, miten pankkien sähköisissä palveluissa asioidaan turvallisesti. Finanssivalvonta järjesti yhdessä Suomen Pankin ja Talousosamiskeskuksen kanssa syksyllä 2024 lukiolaisille suunnatun tilaisuuden huijausten tunnistamisesta ja turvallisesta maksamisesta.

Kevään aikana Finanssivalvonta selvitti, kuinka merkittävät finanssialan toimijat ovat varmistaneet häiriönsietokykynsä normaali- ja poikkeusoloissa. Syksyn aikana Finanssivalvonta arvioi Suomessa toimivien luottolaitosten valmiuksia käyttää päivittäismaksamisen turvaamiseksi luotua huoltovarmuustilijärjestelmää ja pankkienvälisen maksamisen varajärjestelyä.

Finanssivalvonta sai valmiiksi kaksi ICT- ja tietoturvariskien tarkastusta. Finanssivalvonnan asiantuntija osallistui Euroopan keskuspankin (EKP) suorassa valvonnassa olevien pankkien kyberstressitesteihin alkuvuoden ajan.

Vuoden aikana valmistauduttiin finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä (Digital Operational Resilience Act, DORA) annetun asetuksen soveltamisen alkamiseen tammikuussa 2025. Asetusta täydentävän alemman tason sääntelyn valmistumisen viiveet vaikuttivat niin valvottavien kuin Finanssivalvonnan valmisteluihin.

Finanssivalvonta jatkoi yhteistyötä tiedonjaossa muiden rahoitusmarkkinaviranomaisten kanssa erilaisissa finanssimarkkinoihin vaikuttavissa häiriöissä. Yhteistyötä ulkomaisten viranomaistoimien koordinoimiseksi operatiivisissa häiriötilanteissa jatkettiin Pohjoismaiden ja Baltian maiden viranomaisten kanssa. Finanssivalvonta valmistautui myös toimimaan myös kansallisena yhteispisteenä finanssisektorin systeemisten kyberhäiriöiden koordinaatioryhmässä (Systemic Cyber Incident Coordination Framework, EU-SCICF).

Vakuutussektorilla toimijoiden vakavaraisuuden ja menettelytapojen valvontaa

Finanssivalvonta kohdisti vakuutussektorilla valvontaansa sekä omien painopisteidensä että Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA) antamien strategisten tavoitteiden mukaisesti. Painopisteitä olivat muun muassa valvottavien hallintojärjestelmän toimivuus ja luotettavuus, kvantitatiiviset riskit sekä kiinteistöriskit sijoitustoiminnassa. Asiakkaansuojaan liittyvät vakuutustarpeen selvittäminen ja valvottavien hallitusten rooli menettelytapakysymyksissä painoutuivat valvonnassa.

Finanssivalvonta kartoitti vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden sisäisen tarkastuksen toimintatapoja sekä toiminnon ammattitaidon ja resursoinnin riittävyyttä osana hallintojärjestelmien valvontaa ja havaitsi puutteita toiminnon resurssien ja osaamisen varmistamisessa ja tarkastussuunnitelmissa. Arvio osoitti kehitettävää myös sisäisen tarkastuksen ja hallituksen välisessä vuorovaikutuksessa. EIOPA julkaisi kannanoton tunnistamistaan vakuutusyhtiöiden palkitsemisjärjestelmien riskitekijöistä.

Finanssivalvonta selvitti vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden hallitustyöskentelyä. Selvityksen mukaan hallitusten työskentelyssä on kehitettävää erityisesti hallintojärjestelmän riittävyyden ja riskinottohalukkuuden arvioinnissa sekä hallituksessa käytävässä keskustelussa ja vuorovaikutuksessa henkilöstön kanssa. Valvoja nosti esiin hyvänä käytänteenä mallin, jossa

hallituksen vuorovaikutuksen kirjaaminen oli selkeää ja pöytäkirjausten perusteella hallitus ohjasi vahvasti yhtiön toimintaa.

Finanssivalvonta teki työttömyyskassoihin neljä tarkastusta, joiden perusteella se antoi kehotuksia ja suosituksia muun muassa julkisen hallintotehtävän ulkoistamisesta, kirjallisista toimintaperiaatteista, sisäisestä tarkastuksesta ja johdon ammattipätevyyden hallinnasta.

Lakisääteistä eläkevakuuttamista harjoittavien eläkesäätiöiden ja -kassojen riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toimintaperiaatteiden kartoitus osoitti, että toimintaperiaatteet olivat pääosin asianmukaisia. Finanssivalvonta muistutti, että riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toimintaperiaatteiden tulee olla kirjallisia, hallituksen vahvistamia ja ajantasaisuutta tulee arvioida säännöllisesti.

Finanssivalvonta teki syväanalyysin vahinkovakuutusyhtiöiden jälleenvakuutusjärjestelyjen riskiä vähentävistä ominaisuuksista, tehokkuudesta, laskentojen oikeellisuudesta, peruste- ja vastapuoliriskeistä sekä aktuaaritoiminnon lausunnoista. Analyysin tulokset korostivat jatkuvan arvioinnin tarvetta jälleenvakuutusjärjestelyjen muuttuessa. Ensivakuuttajien on erityisen tärkeää varmistaa, että vakuutusehdot ja merkintäpolitiikat ottavat huomioon jälleenvakuutussopimusten muuttuvat sisällöt.

EIOPA toteutti stressitestit joukolle eurooppalaisia vahinko- ja henkivakuutusyhtiöitä. Finanssivalvonta laajensi stressitestin koskemaan kansallisella tasolla valittuja vakuutusyhtiöitä ja -ryhmiä sekä työeläkevakuutuslaitoksia. Tulosten perusteella Finanssivalvonta arvioi, että suomalainen vahinko- ja henkivakuutussektori kestäisi vakavan ja välittömästi realisoituvan stressiskenaarion vaikutukset ilman, että vakavaraisuus heikkenisi. Työeläkelaitosten vakavaraisuus kesti hyvin stressiskenaarion likvideihin sijoituksiin kohdistuneen stressin. Epälikvideihin sijoituksiin kohdistuneen erittäin vakavan ja epätodennäköisen nopean heikentymisen jälkeen vakavaraisuustilanne olisi ollut heikko ilman erityistoimia.

Eläkevakuuttajille tehdyssä teema-arviossa todettiin, että kiinteistösijoitusten käyvät arvot olivat olleet vuoden 2023 lopussa pääosin ajan tasalla ja riippumattoman ulkopuolisen arvioitsijan arvioimia. Eläkevakuuttajien kiinteistösijoitusten käyvät arvot heijastivat heikentynyttä tilannetta kiinteistömarkkinoilla, ja suurimmat alaskirjaukset tehtiin toimistoihin ja asuntoihin, jotka ovat myös suurimmat kiinteistöluokat. Samansuuntaisia havaintoja tehtiin myös vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden kiinteistösijoitusten valvonnassa.

Finanssivalvonta arvioi hallitusten pöytäkirjojen kautta vakuutuksenottajiin liittyviä keskeisiä menettelytapakysymyksiä, kuten käsittelyaikojen ja valitusmäärien esille nousua työeläkeyhtiöiden sekä isompien henki- ja vahinkovakuutusyhtiöiden hallituksissa. Yhtiöiden hallituksissa vakuutustoiminnan menettelytapa-asioiden käsittelyssä oli merkittäviä yhtiökohtaisia eroja ja asioiden kirjaamistavoissa vaihtelevuutta. Finanssivalvonta suositteli yhtiöiden hallituksia kiinnittämään erityistä huomiota keskeisten palveluprosessien sääntelyn mukaisen toimivuuden varmistamiseen.

Finanssivalvonta muistutti yhtiöitä asiakkaan vakuutustarpeen arvioinnin tärkeydestä sekä työeläkeyhtiöiden yhtiökohtaisten maksuosien markkinoinnin selkeydestä ja ymmärrettävyydestä.



Uusia vakuutusedustaja-
rekisteröintihakemuksia

323

(2023: 467)



Muutoshakemuksia
vakuutusedustajarekisteriin

835

(2023: 6 103)

Pääomamarkkinoiden valvonnassa poikkeuksellinen määrä tutkintapyyntöjä sekä havaintoja listalleottoesitteissä ja tilinpäätösstandardien noudattamisessa

Finanssivalvonnalle kevään 2024 aikana tarkastettavaksi toimitettujen listalleottoesitteiden laatu oli aiempaa heikompi. Finanssivalvonta nosti esitteiden heikentyneen laadun esiin Markkinatiedotteessaan kesällä.

Kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) valvonnan havaintojen määrä lisääntyi. Havainnot koskivat perusasioita, kun toimintaympäristön epävarmuus monimutkaistaa raportointikysymyksiä. Uusi kestävyysraportointivelvoite on listayhtiöille suurin raportointimuutos sitten IFRS-standardien käyttöönoton, ja tämä vaati yhtiöiltä merkittäviä voimavaroja. Finanssivalvonta julkisti vuonna 2025 alkavan listayhtiövalvonnan painoalueet listayhtiötilaisuuksissa ennakoivasti viime vuoden lopulla.

Markkinoiden väärinkäytösvalvonnassa Finanssivalvonta ohjasi sijoituspalvelun tarjoajia näennäiskauppojen valvonnassa ja hyvien käytänteiden käyttöönotossa. EU-säätelyn muutokset markkinoiden väärinkäytösasetukseen tulivat osin voimaan loppuvuonna. Finanssivalvonta päätti, että Suomessa johdon liiketoimien ilmoitusten raja-arvona noudatetaan asetuksen mukaista 20 000 euroa (aiemmin 5 000 euroa).

Finanssivalvonta julkaisi toukokuun alussa poikkeuksellisesti tiedotteen tekemästään esitutkimintapyyntöstä, joka koski epäilyjä Oma Säästöpankkiin liittyvistä arvopaperimarkkinarikoksista. Tiedotteella vahvistettiin, että poliisin julkistama tutkimintapyyntö oli tullut Finanssivalvonnalta.

Finanssivalvonta asetti vuonna 2023 Ermitage Partners Oy:lle kiellon jatkaa ja uudistaa sijoituspalvelun tarjoamista sijoituspalvelulain vastaisesti. Helsingin hallinto-oikeus päätti 27.11.2024 pitää kiellon voimassa. Päätös ei ole lainvoimainen.

OP Yrityspankki Oyj liittyi Euroopan rahamarkkinainstituutin (European Money Market Institute, EMMI) Euribor-paneelin jäseneksi. Finanssivalvonta osana Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (European Securities and Markets Authority, ESMA) kollegiota valvoo OP Yrityspankki Oyj:n toimintaa Euribor-paneelin jäsenenä.

Finanssivalvonta toteutti vuosikyselyn rahastonhoitajille ja sijoituspalvelua tarjoaville yhtiöille ja havaitsi puutteita muun muassa toimiluvallisten yhtiöiden hallitusten kokoonpanoissa eturistiriitatilanteiden hallitsemiseksi, compliance-toiminnon tekemisessä valvonta- ja tarkastustoimenpiteissä sekä ajankäytössä ja ulkoistuksissa. Finanssivalvonta julkaisi raportin havainnoistaan ja näkemyksistään sääntelyn soveltamisesta sekä asioista, joihin yhtiöiden tulisi erityisesti kiinnittää huomiota.

Finanssivalvonta kiinnitti valvonnassaan vuoden 2024 aikana huomiota kiinteistösektorin muutoksiin niin kiinteistörahastoissa kuin valvottavien kiinteistöarvostuksissa sijoituksina sekä vakuuksina. Finanssivalvonta valvoi avointen kiinteistörahastojen hoitajien likviditeetin hallintaa koskevien stressitestien puutteiden korjaamista. Finanssivalvonta oli havainnut puutteet vuoden 2023 teema-arviossa. Finanssivalvonta arvioi myös avointen kiinteistörahastojen lunastuksia kuukausittain. Kertomusvuonna valmistui kaksi avointen kiinteistörahastojen hoitajien riskienhallintaa koskevaa tarkastusta, ja loppuvuonna Finanssivalvonta aloitti avointen kiinteistörahastojen arvostusta koskevat tarkastukset.

Lehdistötilaisuudessa 12.9.2024 Finanssivalvonta kertoi kiinteistörahastojen tilanteesta: Nettolunastukset ja arvomuutokset ovat olleet negatiivisia vuonna 2024, ja että tässä yhteydessä myös vieraan pääoman määrä on noussut jossakin määrin. Avoimet kiinteistörahastot ovat vuodesta 2023 alkaen harventaneet rahastojen aukioloaikoja lunastuksille ja laajentaneet likviditeetin hallintavälineiden käyttöä. Rahastojen likviditeettitilanteen heikennyttä yksittäiset kiinteistörahastot ovat vuoden 2023 ja 2024 aikana myös väliaikaisesti rajoittaneet tai keskeyttäneet lunastuksia.

Vuoden 2025 alussa kiinteistörahastojen lunastusten keskeytykset nostivat aiheen mediaan, ja Finanssivalvonnan asiantuntijat ovat osallistuneet aktiivisesti aiheesta käytävään keskusteluun mediassa.

Kryptovaratoimijoita koskeva MiCA-asetus asteittain voimaan

Kryptovaratoimijoita koskeva EU:n kryptovaramarkkina-asetus (MiCA) astui voimaan asteittain

vuoden 2024 aikana ja sitä sovelletaan täysimääräisesti vuoden 2024 lopulta lähtien.

Asetus edellyttää kryptovarapalvelun tarjoajia noudattamaan useita rahoitusmarkkinoilla vakiintuneita vaatimuksia. Vaatimukset liittyvät muun muassa hallinnon järjestämiseen, johdon pätevyteen, omiin varoihin, tietojen läpinäkyvyyteen, tietoturvaan sekä eturistiriitojen hallintaan.

Finanssivalvonta vastaanotti määräaikaan mennessä seitsemän kryptovarapalvelun tarjoajien toimilupahakemusta nykyisen lain nojalla rekisteröidyiltä yrityksiltä. Hakijoiden oikeus tarjota virtuaalivaluuttaan liittyviä palveluita päättyy, mikäli niille ei myönnetä toimilupaa viimeistään siirtymäajan loppuun mennessä.

Rahanpesun estämisen valvonta

Rahanpesun estämisen valvonta perustuu vuosille 2023–2024 laadittuun rahanpesun estämisen strategiaan, jossa keskeisessä asemassa ovat tiedottaminen ja ohjeistus sekä valvontatoiminta ja riskien arviointi. Kaikkien näiden yhteisellä vaikutuksella toteutetaan kokonaisvaltaisesti rahanpesun estämisen valvontaa.

Vuoden 2024 aikana Finanssivalvonta tarkasti rahanpesun estämistä yhdessä luottolaitoksessa, kahdessa maksupalvelun tarjoajassa ja yhdessä virtuaalivaluuttapalveluiden tarjoajassa. Lisäksi valvoja aloitti kolme tarkastusta, jotka valmistuvat seuraavan vuoden puolella. Rahanpesun estämisen ja pakotteiden noudattamisen menettelytapavalvonnassa tarkastusten määrä on vakiintunut viiteen tarkastukseen (liukuva 12 kk) tavoitteen mukaisesti.

Rahanpesun estämisen valvonta kattaa useita valvontasektoreita, ja Finanssivalvonta tapasi kertomusvuoden aikana noin kuusikymmentä valvottavaa. Rahanpesuvalvonnan asiantuntijat osallistuivat ensimmäistä kertaa myös TyEL-yhtiöiden tapaamisiin.

Finanssivalvonta määräsi kahdelle rahanvälityspalvelun tarjoajalle seuraamusmaksut rahanpesun estämissäntelyyn laiminlyönneistä. Laiminlyönnit koskivat muun muassa kynnysarvoilmoittamista ja asiakassuhteisiin liittyvää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskin arvioimista.

Finanssivalvonta selvitti vuonna 2023 valvontaansa siirtyneiden kuluttajaluottoja myöntävien yritysten rahanpesulain mukaisten velvoitteiden noudattamista. Selvityksen perusteella Finanssivalvonnan aktiivisilla toimilla on ollut positiivinen vaikutus toimijoiden rahanpesua ja terrorismin rahoittamista koskevan riskitietoisuuden laajentamiseen ja riskienhallintaan. Valtaosa toimijoista on reagoinut Finanssivalvonnan lisäselvityspyyntöihin ripeästi. Toimijat ovat kehittäneet sisäisiä riskienhallintaprosessejaan rahanpesun estämisen tehostamiseksi Finanssivalvonnan antaman palautteen perusteella.

Syksyllä 2024 Finanssivalvonta käynnisti ensimmäisen pakotteiden noudattamisen tarkastuksen. Finanssivalvonta laati myös riskiarvion pakotteiden noudattamisesta. Pakoteriskialtistus on kohonnut sellaisilla toimialoilla, joilla tarjotaan erilaisia rajat ylittäviä maksupalveluita, jotka mahdollistavat varojen siirtämisen nopeasti ja helposti paikasta toiseen. Tällaisia ovat esimerkiksi kansainvälisiä maksupalveluita tarjoavat luotto- ja maksulaitokset. Näiden toimijoiden on syytä kiinnittää erityistä huomioita toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja sisäisen valvonnan tasoon. Myös rahanvälittäjien ja virtuaalivaluuttapalveluntarjoajien on syytä varmistaa, että niillä on riittävät toimintaperiaatteet ja menettelytavat pakotesäntelyn noudattamiseksi.

Finanssivalvonta laati riskiarvion myös virtuaalivaluutan tarjoajia koskevasta rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskeistä. Sektorilla tarjottaviin tuotteisiin ja palveluihin liittyvä riski on erittäin merkittävä, sillä ne mahdollistavat rajat ylittävät maksut henkilöltä toiselle lähes reaaliaikaisesti. Lisäksi virtuaalivaluuttojen siirroissa osapuolten tunnistaminen on useissa tapauksissa erittäin vaikeaa. Tämä toiminta on kuitenkin muutamia poikkeuksia lukuun ottamatta vielä rajattua asiakasmäärän ja maantieteellisen ulottuvuuden osalta.

Rahanpesulain uudistamista koskeva työryhmä aloitti työnsä Euroopan unionin (EU) rahanpesun estämisen (Anti Money Laundering, AML) paketin hyväksynnän jälkeen. Finanssivalvonta osallistuu aktiivisesti tähän työhön sekä aloittavan rahanpesun vastaisen viranomaisen (Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism, AMLA) työskentelyn valmisteluun.



Tutkintapyyntöjä poliisille

18

(2023: 8)



Seuraamusmaksuja

9

(2023: 0)



Julkisia varoituksia

0

(2023: 1)



Rikemaksuja

1

(2023: 1)



Vuoden 2024 teemat

Finanssivalvonnan vuoden 2024 tiedotteissa ja teksteissä, kuten blogeissa, korostuivat vuoden ajankohtaiset teemat.

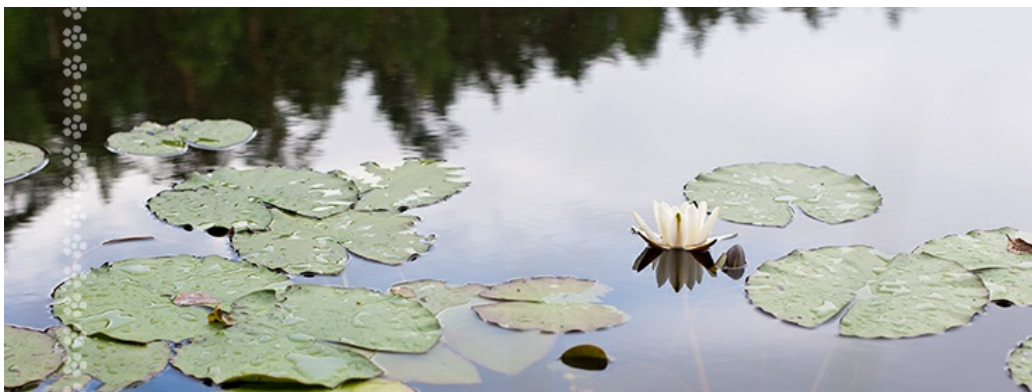
[Kestävyysnäkökulmat](#) olivat pinnalla koko vuoden ajan niihin liittyvän sääntelyn vuoksi, ja Finanssivalvonta järjesti tästä aiheesta myös seminaarin.

[Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen valvontaan](#) tuli uusia valvottavaryhmiä ja pakotteiden noudattamisen valvonnasta laadittiin riskiarvio.

Alkuvuonna 2024 pinnalle nousivat [huijausten ehkäiseminen ja kyberturvallisuus](#) nousi teemaksi vuoden loppua kohden kyberhäiriöiden myötä.

Yhteisen pankkivalvontamekanismin 10-vuotisjuhluvuosi sekä Pohjoismaiden ja Baltian yhteinen kriisiharjoitus korostivat [yhtenäisen pankkivalvonnan tärkeyttä](#).

[Vakuutusvalvonnassa](#) näkyivät niin eurooppalaiset stressitestit kuin hallinnon luotettavuuden varmistaminen.



Finanssisektorin kestävyysnäkökulmat teemana

Tämä sivu koostaa Finanssivalvonnan keskeiset tiedotteet ja kirjoitukset kestävyysysteemasta vuodelta 2024.

Vuonna 2024 kestävyysnäkökulmat nousivat yhä tärkeämmiksi finanssisektorilla uuden sääntelyn myötä. Finanssivalvonnan seminaari kesäkuussa 2024 käsittelee laajasti kestävyysliittymiä aiheita. Seminaarissa painotettiin ilmaston ja ympäristön kannalta kestävämpään talouteen siirtymistä sekä kestävyysliittymien tietojen selkeyttä ja riskienhallinnan merkitystä. Seminaari tarjosi tärkeän foorumin keskustelulle ja tiedonvaihdolle, ja sen johtopäätökset tukevat finanssisektorin jatkuvaa kehitystä kohti kestävämpää tulevaisuutta.

- [Finanssisektorin kestävyysnäkökulmat teemana Finanssivalvonnan seminaarissa 5.6.](#)

Pankit siirtymässä ilmaston ja ympäristön kannalta kestävämpään talouteen

Finanssivalvonta on vuonna 2024 kiinnittänyt huomiota pankkien siirtymäriskeihin. Pankit ovat alttiita talouden muutoksille ja ilmatoriskien toteutumiselle, mutta kestävämpään talouteen siirtymisessä on myös lukuisia rahoitusmahdollisuuksia.

Finanssivalvonta korostaa, että pankkien on otettava huomioon kestävyysriskit osana laajempaa riskienhallintaprosessiaan. Tämä tarkoittaa sitä, että kestävyysnäkökulmat on integroitava osaksi pankkien strategiaa ja toimintoja, jotta ne voivat hallita ja vähentää riskejä tehokkaasti. Kestävyysliittymien riskienhallinnan rooli korostuu erityisesti nykyisessä taloudellisessa ympäristössä, jossa ilmastonmuutoksen ja ympäristön tilan heikkenemisen vaikutukset voivat olla merkittäviä.

- [Pankit siirtymässä ilmaston- ja ympäristön kannalta kestävämpään talouteen](#)

Teema-arvio rahastojen kestävyystiedoista

Finanssivalvonta teki vuonna 2024 teema-arvion rahastojen kestävyystiedoista ja niiden selkeydestä. Arvion ensimmäisen, keväällä valmistuneen osan mukaan viherpesuriski on huomioitu rahastotoiminnassa toistaiseksi kohtalaisen suppeasti. Viherpesuriski tarkoittaa esimerkiksi sitä, että rahastoja markkinoidaan kestäväinä ja ympäristöystävällisempinä kuin ne ovat. Finanssivalvonta suosittelee, että rahastonhoitajat kiinnittävät erityistä huomiota tähän riskiin ja varmistavat, että rahastojen kestävyysväitteet ovat perusteltuja ja todenmukaisia.

Toisessa, syksyllä valmistuneessa teema-arvion osassa todettiin, että rahastojen tulee parantaa kestävyystietojensa raportointia, jotta sijoittajat voivat tehdä tietoon perustuvia päätöksiä. Selkeät ja läpinäkyvät kestävyystiedot ovat olennaisia kestävästä rahoituksen edistämiseksi, ja Finanssivalvonta korostaa, että rahastojen on esitettävä kestävyysriskit ja -vaikutukset ymmärrettävästi ja kattavasti.

- [Teema-arvio: Viherpesuriski huomioitu kohtalaisen suppeasti rahastotoiminnassa](#)
- [Teema-arvio: Finanssivalvonta pitää tärkeänä rahastojen kestävyystietojen selkeyttä ja riskienhallinnan roolia kestävyysriskien seurannassa](#)

Artikkelin kirjoittamisessa on käytetty apuna tekoälyä. Artikkelin on kuitenkin Finanssivalvonnan asiantuntijoiden viimeistelemä ja tarkastama.



Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä uusia valvottavia

Tämä sivu koostaa Finanssivalvonnan keskeiset tiedotteet ja kirjoitukset rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä vuodelta 2024.

Finanssivalvonnan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen toimenpiteet vuonna 2024 kohdistuivat mm. virtuaalivaluutan tarjoajiin ja kuluttajaluottoja myöntäviin toimijoihin sekä pakoteriskien arviointiin. Näillä alueilla on tarve jatkuvaan valvontaan ja valvonnan kehittämiseen, jotta voidaan vastata yhä monimutkaisempiin uhkiin.

Virtuaalivaluutan tarjoajat merkittävä riskiryhmä

Finanssivalvonta julkaisi marraskuussa 2024 yhteenvedon virtuaalivaluutan tarjoajia koskevasta rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarviosta. Arvion mukaan virtuaalivaluuttojen anonyymi luonne ja maailmanlaajuinen saatavuus tekevät niistä houkuttelevia rikollisille toimijoille. Ne mahdollistavat maksut henkilöltä toiselle rajat ylittävästi lähes reaaliaikaisesti. Lisäksi virtuaalivaluuttojen siirtojen osapuolten tunnistaminen on useissa tapauksissa erittäin vaikeaa.

Hallintakeinojen osalta sektorilla toimivilla on huomattavia puutteita esimerkiksi riskien arvioinnissa sekä toiminnan organisoinnissa sääntelyn edellyttämällä tavalla. Myös asiakassuhteiden jatkuvaan seurantaan liittyvissä menettelyissä on parannettavaa.

Kansallinen virtuaalivaluutan tarjoajia koskeva sääntely on korvattu EU:n kryptovara-asetuksella eli niin kutsutulla MiCA-asetuksella. Virtuaalivaluutan tarjoajia koskevaan rekisteriin merkittyjen toimijoiden tulee hakea uuden sääntelyn mukaista kryptovarapalvelun tarjoajan toimilupaa, mikäli ne aikovat jatkaa toimintaansa. Toimilupaprosessissa Finanssivalvonta kiinnittää erityistä huomiota siihen, että rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen menettelyt on järjestetty sääntelyn edellyttämällä tavalla.

- [Virtuaalivaluutan tarjoajia koskevan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskiarvion yhteenvedo on julkaistu](#)

Kuluttajaluottojen myöntäjät uusi valvottavaryhmä

Kertomusvuotta edeltävänä vuonna 2023 kuluttajaluottojen myöntäjät tulivat Finanssivalvonnan valvontaan. Niiden rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevassa selvityksessä havaittiin riskienhallinnassa vaihtelevia puutteita.

Selvityksen perusteella Finanssivalvonnan aktiivisilla toimilla on ollut positiivinen vaikutus toimijoiden rahanpesua ja terrorismin rahoittamista koskevan riskitietoisuuden laajentamisessa ja tätä kautta riskienhallinnassa. Valtaosa toimijoista on reagoinut Finanssivalvonnan lisäselvityspyyntöihin ripeästi. Toimijat ovat ottaneet Finanssivalvonnan antaman palautteen vastaan kehittämällä sisäisiä riskienhallintaprosessejaan rahanpesun estämisen tehostamiseksi. Selvityksen havainnot käytetään pohjana riskiperusteisen jatkuvan valvonnan kohdistamisessa.

Finanssivalvonta arvioi myös rekisteritietojen ajantasaisuutta sekä sitä, täyttävätkö rekisteröidyt toimijat rekisteröinnin edellytyksiä, ja päivitti useiden toimijoiden rekisteritietoja vastaamaan

paremmin nykyisiä sääntelyvaatimuksia.

Finanssivalvonta tulee jatkuvassa valvonnassa kiinnittämään huomiota siihen, että toimijat ilmoittavat rekisteriin merkittyjen tietojen muutoksista.

- [Kuluttajaluottoja myöntävillä toimijoilla rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen riskien hallinnassa vaihtelevia puutteita; toimijoiden rekisteritietoja arvioitu ja päivitetty](#)

Pakoteriskiarvio

Finanssivalvonta julkaisi syksyllä 2024 yhteenvedon pakoteriskiarviosta. Riskiarvio kattaa Finanssivalvonnan rahanpesulain nojalla valvomat sektorit. Pakoteriskiarviossa arvioidaan kunkin sektorin osalta pakotesääntelyn ja kansallisten jäädyttämispäätösten noudattamiseksi laadittuja toimintaperiaatteita, menettelytapoja ja sisäistä valvontaa suhteessa sektorin riskialtistukseen.

Riskiarvion mukaan pakoteriskialtistus on kohonnut sellaisilla toimialoilla, joilla tarjotaan erilaisia rajat ylittäviä maksupalveluita, jotka mahdollistavat varojen siirtämisen nopeasti ja helposti paikasta toiseen. Tällaisia ovat esimerkiksi kansainvälisiä maksupalveluita tarjoavat luotto- ja maksulaitokset. Näiden toimijoiden on syytä kiinnittää erityistä huomioita toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja sisäisen valvonnan tasoon.

Myös rahanvälittäjien ja virtuaalivaluuttapalveluntarjoajien on syytä kiinnittää erityistä huomiota siihen, että niillä on riittävät toimintaperiaatteet ja menettelytavat pakotesääntelyn noudattamiseksi. Hallintakeinojen tasoa ja hallintakeinojen puutteisiin liittyviä riskejä on arvioitu suhteessa laissa sekä Finanssivalvonnan määräyksissä ja sitovissa ohjeissa esitettyihin vaatimuksiin.

Riskiarvion yhteenvedon kanssa julkaistiin viranomaisyhteistyössä saatuja sekä luotettavista julkisista lähteistä peräisin olevia tietoja tunnistetuista tavoista kiertää pakotteita. Tämän tarkoituksena on ollut antaa valvottaville tietoa, jota ne voivat hyödyntää laatiessaan omia toimintaperiaatteita ja menettelytapoja pakotteiden kiertämisen ehkäisemiseksi.

- [Finanssivalvonta on julkaissut yhteenvedon laatimastaan pakoteriskiarviosta](#)

Artikkelin kirjoittamisessa on käytetty apuna tekoälyä. Artikkelin on kuitenkin Finanssivalvonnan asiantuntijoiden viimeistelemä ja tarkastama.



Kyberturvallisuus ja huijausten ehkäiseminen yhä tärkeämpää

Tämä sivu koostaa Finanssivalvonnan keskeiset tiedotteet ja kirjoitukset kyberturvallisuudesta ja huijausten ehkäisemisestä vuodelta 2024.

Pankkiasioinnin turvallisuuden parantaminen nousi vuoden 2024 aikana merkittäväksi teemaksi. Kryptosijoitushuijaukset ja maksamiseen liittyvät petokset ovat yleistyneet, ja valvontaviranomaiset ovat korostaneet tarvetta kehittää entistä tiukempia ja ajantasaisempia menetelmiä huijausten ehkäisemiseen.

Kryptosijoitushuijaukset lisääntyneet

Vuonna 2024 kryptosijoitushuijaukset lisääntyivät jälleen. Uhreilla on vain vähän apukeinoja ongelmatilanteissa. Huijaukset voivat olla vaikeita jäljittää kryptovaluuttojen luonteesta johtuen, ja uhrien keinot varojen palauttamiseen ovat rajalliset. Tämä on korostanut tarvetta lisätä tietoisuutta ja koulutusta kryptovaluuttojen turvallisesta käytöstä. Huijaukset ovat usein kansainvälisiä.

- [Kryptosijoitushuijaukset lisääntyneet – uhrilla vain vähän apukeinoja](#)

Maksamiseen liittyvät petokset

Maksamiseen liittyvät petokset ja huijaukset ovat kasvava ilmiö, mikä on herättänyt huolta niin asiakkaissa kuin viranomaisissakin. Finanssivalvonnan selvityksen mukaan pankkiasioinnin turvallisuutta on mahdollista parantaa monin tavoin. Pankkien on kiinnitettävä erityistä huomiota järjestelmien turvamekanismeihin ja asiakkaidensa ohjeistamiseen petosten tunnistamiseksi ja välttämiseksi. Tietoisuuden lisääminen ja tehokkaat turvatoimet ovat keskeisessä roolissa petosten ehkäisyssä.

- [Maksamiseen liittyvät petokset ja huijaukset kasvava ilmiö – Finanssivalvonnan selvityksen mukaan pankkiasioinnin turvallisuutta mahdollisuus parantaa](#)

Verkkopankin, mobiilipankin ja verkkomaksamisen turvallisuus

Finanssivalvonta teki vuonna 2024 kysely ja antoi suosituksia verkkopankin, mobiilipankin ja verkkomaksamisen turvallisuudesta.

Finanssivalvonta suosittaa pankkeja kehittämään verkkopankki- ja mobiilimaksamisen kontrolleja niin, että käyttäjällä olisi mahdollisuus asettaa nykyistä monipuolisemmin turvarajoituksia tekemiinsä tilisiirtopohjaisiin maksuihin. Tällaisia rajoituksia ovat esimerkiksi mahdollisuus asettaa maksuille päivä- tai kertaluonteinen summaraja tai mahdollisuus rajoittaa maantieteellisesti alueita joihin maksuja voi tehdä.

Lisäksi Finanssivalvonta suosittaa pankkeja kehittämään maksujen monitorointia siten, että ne voisivat entistä tarkemmin pysäyttää maksut, jotka poikkeavat merkittävästi asiakkaan aikaisemmasta maksuhistoriasta, esimerkiksi maksun suuruuden tai sen tahon mukaan, jolle asiakas on aikaisemmin lähettänyt maksuja.

Pankkien on edelleen aktiivisesti tiedotettava eri kanavissa palvelujensa turvallisuushista ja jatkettava muistuttamista sekä opastamista siitä, miten pankkien sähköisissä palveluissa asioidaan turvallisesti.

- [Verkkopankin, mobiilipankin ja verkkomaksamisen turvallisuus](#)

EKP:n kyberhäiriötestit

Euroopan keskuspankki (EKP) testasi pankkien kyberhäiriöiden sietokykyä vuoden 2024 aikana. Testit osoittivat, että pankkien on parannettava valmiuksiaan kyberhyökkäysten torjumiseksi ja kyberturvallisuuden ylläpitämiseksi. Testit toivat esiin myös heikkouksia ja kehityskohtia pankkien kybervalmiudessa, mikä johti suosituksiin vahvistaa kyberturvallisuuden hallintaa ja resursseja.

Pankkien pitäisi esimerkiksi varmistaa, että niillä on asianmukaiset jatkuvuus-, viestintä- ja palautumissuunnitelmat, joissa otetaan huomioon riittävän laaja valikoima kyberriskiskenaarioita. Pankkien tulisi myös pystyä saavuttamaan omat palautumistavoitteensa ja arvioimaan riippuvuutensa kriittisten tieto- ja viestintätekniisten palvelujen ulkoisista toimittajista. Lisäksi niiden tulisi pystyä laatimaan arviot kyberhyökkäyksen aiheuttamista suorista ja välillisistä tappioista.

- [EKP testasi pankkien kyberhäiriöiden sietokyvyn](#)

Varautumisen tilanne

Finanssivalvonta teki vuonna 2024 teema-arvion valvottavien varautumisen tilanteesta. Teema-arvion mukaan varautuminen on parantunut viime vuosina. Valvottavien on varmistettava, että niiden varautumissuunnitelmat ovat kattavat ja ajantasaiset. Tämä sisältää säännölliset testit ja arvioinnit, jotka auttavat tunnistamaan mahdollisia puutteita ja parantamaan valmiuksia.

Varautumissuunnitelmien tulee sisältää selkeät ohjeet siitä, miten toimia erilaisissa kriisitilanteissa, kuten luonnonkatastrofeissa, talouskriiseissä tai kyberhyökkäyksissä. Näiden suunnitelmien tulee olla joustavia ja mukautettavissa muuttuviin olosuhteisiin, ja niitä on päivitettävä säännöllisesti, jotta ne vastaavat nykyaikaisia uhkakuvia.

Finanssivalvonta suosittelee myös, että valvottavat osallistuvat säännöllisesti kriisinhallintaharjoituksia yhdessä muiden finanssialan toimijoiden ja viranomaisten kanssa. Näiden harjoitusten avulla voidaan testata varautumissuunnitelmien toimivuutta ja parantaa yhteistyötä eri toimijoiden välillä.

Varautumisen tilannetta valvotaan edelleen myös tarkastuksilla ja teema-arvioilla. Lisäksi tammikuussa 2025 voimaan astunut Digital Resiliency Act eli DORA-asetus yhtenäistää finanssisektorin digitaalisen häiriönsietokyvyn vaatimuksia EU-alueella.

Teema-arvio: Varautumisen tilanne

Artikkelin kirjoittamisessa on käytetty apuna tekoälyä. Artikkelin on kuitenkin Finanssivalvonnan asiantuntijoiden viimeistelemä ja tarkastama.



Pankkivalvonnassa yhteisen valvontamekanismin juhlavuosi

Tämä sivu koostaa Finanssivalvonnan keskeiset tiedotteet ja kirjoitukset pankkivalvonnasta vuodelta 2024.

SSM:n 10 vuotta – Hajanaisesta alusta pankkiunionin nyrkiksi

Euroopan keskuspankin yhteinen valvontamekanismi (Single Supervisory Mechanism, SSM) juhli kymmenvuotista taivaltaan syksyllä 2024. Vuonna 2014 perustettu SSM on alusta lähtien pyrkinyt parantamaan pankkivalvontaa ja varmistamaan rahoitusjärjestelmän vakauden Euroopan unionissa. SSM:n rooli valvojan on kehittynyt merkittäväksi Euroopassa.

Ensimmäisinä vuosinaan SSM keskittyi luomaan yhtenäiset valvontakäytännöt ja standardit, jotta pankkivalvonta olisi yhdenmukaista kaikissa jäsenvaltioissa. Tämä oli kriittistä, sillä pankkikriisit 2000-luvun alussa osoittivat Euroopan pankkijärjestelmän haavoittuvuuden. Yhtenäiset käytännöt ja tiukempi valvonta ovat vähentäneet riskejä ja parantaneet pankkien vakavaraisuutta.

SSM on keskeisessä roolissa ja valvoo satoja pankkeja eri puolilla Eurooppaa. Se on onnistunut vahvistamaan valvontaa ja lisäämään pankkien läpinäkyvyyttä ja luotettavuutta. Tulevaisuudessa SSM:n rooli tulee olemaan yhä tärkeämpi, kun se jatkaa pankkivalvonnan kehittämistä ja varmistaa, että pankit noudattavat sääntelyvaatimuksia.

- [SSM 10 vuotta – hajanaisesta alusta pankkiunionin nyrkiksi](#)

Pohjoismaiden ja Baltian kriisisimulaatioharjoitus 2024

Pohjoismaiden ja Baltian maiden rahoitusvakaudesta vastaavat viranomaiset testasivat syksyllä valmiuttaan mahdolliseen kriisitilanteeseen harjoittelemalla kolmeen kuvitteelliseen, Pohjoismaissa ja Baltiassa toimivaan pankkiin kohdistuvan simuloitun finanssikriisin hallintaa. Harjoitukseen osallistui lähes 450 henkeä, jotka edustivat Islannin, Latvian, Liettuan, Norjan, Ruotsin, Suomen, Tanskan ja Viron viranomaisia sekä asianomaisia Euroopan unionin viranomaisia: Euroopan komissiota, Euroopan keskuspankkia (EKP), yhteistä kriisinhallintaneuvostoa (Single Resolution Board, SRB) sekä Euroopan pankkiviranomaista (European Banking Authority, EBA). Harjoitukseen osallistui kutsuttuna tarkkailijana myös Kansainvälisen valuuttarahaston (International Monetary Fund, IMF) edustaja.

Harjoituksessa testattiin viranomaisten välistä viestintää, tiedonjakoa ja yhteistyötä kriisinhallintatilanteessa korkean epävarmuuden vallitessa ja aikapaineen alaisena. Harjoitus perustui kriisiskenaarioon, jossa kuvitteelliset pankit etenivät seuraavien pankkikriisin hallintaprosessissa ennakoitavissa olevien kolmen vaiheen läpi:

1. normaalista liiketoiminnasta elvytykseen ml. likviditeetin palauttamistoimenpiteet
2. elvytyksestä kriisinhallintaviranomaisten hallinnan alaisuuteen sekä
3. kriisinhallintaviranomaisten hallinnan alaisuuteen ja paluu markkinoille.

Harjoituksen aikana viranomaiset hyödynsivät pankkivalvontaa ja kriisinhallintaa koskevan EU:n sääntelykehikon mukaisia käytettävissä olevia välineitä ja valtuuksia.

Harjoituksen tultua onnistuneesti päätökseen viranomaiset dokumentoivat ja jakavat

oppimiskokemuksensa sekä integroivat ne nykyisiin kriisinhallintarutiineihin kehittääkseen kriisivalmiuttaan ja parantaakseen edelleen Pohjoismaiden ja Baltian alueen kriisinhallintakehikkoa.

Harjoituksen valmistelua varten vuonna 2023 perustettiin Pohjoismaiden ja Baltian vakausryhmän (Nordic Baltic Stability Group, NBSG) alainen työryhmä. Pohjois- ja Baltian maiden viranomaiset ovat sopineet toteuttavansa NBSG:n puitteissa säännöllisesti rahoituskriisejä koskevia simulaatioharjoituksia.

- [Pohjoismaiden ja Baltian kriisisimulaatioharjoitus 2024](#)

Suomalaispankkien luottojen arvonalentumisluokitteluissa eroja

Finanssivalvonta teki vuonna 2024 teema-analyysin suomalaispankkien luottojen arvonalentumisluokitteluista, ja tuloksissa havaittiin eroavaisuuksia pankkien välillä. Eroavaisuudet arvonalentumisluokittelussa vaikeuttavat pankkien välistä vertailua ja luottoriskikehityksen ennakoitavuutta.

Asianmukaisten luokittelujen sekä riittävien ja oikea-aikaisten arvonalentumiskirjausten merkitys korostuu etenkin nykyisessä kohonneiden riskien ympäristössä. Liian alhaiset ja myöhässä tehdyt luottotappiovaraukset voivat riskien realisoituessa johtaa suurempiin arvonalentumiskirjauksiin ja heikentää pankkien vakavaraisuusasemaa.

- [Suomalaispankkien luottojen arvonalentumisluokitteluissa eroja – oikea-aikaiset ja riittävät luottotappiovaraukset edellyttävät toimivaa luottoriskien hallintaa](#)

Artikkelin kirjoittamisessa on käytetty apuna tekoälyä. Artikkelin on kuitenkin Finanssivalvonnan asiantuntijoiden viimeistelemä ja tarkastama.



Vakuutussektorilla tarkasteltiin hallintoa

Tämä sivu koostaa Finanssivalvonnan keskeiset tiedotteet ja kirjoitukset vakuutusvalvonnasta vuodelta 2024.

Vuoden 2024 aikana vakuutussektorin valvonnassa tehtiin sektorin riskinsietokykyä mittaavia stressitestejä sekä arvioitiin hallinnon ja hallitusten toimintakäytäntöjen toimivuutta. Finanssivalvonnan valvontapainopisteinä vuodelle 2024 olivat hallinnon luotettavuus sekä toimintaympäristön epävarmuuteen varautuminen.

Vakuutusyhtiöiden hallinto erityisen tarkastelun kohteena

Vuoden 2024 aikana Finanssivalvonta on kiinnittänyt erityistä huomiota vakuutusyhtiöiden hallitusten työskentelyyn ja valvonnan käytäntöihin. Vakuutusyhtiöiden hallitusten toiminnassa on havaittu sekä vahvoja hyviä käytänteitä että merkittäviä kehityskohteita. Erityisesti on korostettu eturistiriitojen tunnistamisen ja ehkäisyn tärkeyttä, mikä on olennainen osa hyvää hallintotapaa.

Finanssivalvonta totesi, että vakuutusyhtiöiden hallitusmateriaalien laadussa on merkittäviä eroavaisuuksia. Joillakin yhtiöillä on erinomaisia käytäntöjä, jotka tukevat tehokasta ja läpinäkyvää päätöksentekoa, kun taas toisten yhtiöiden kohdalla valvoja suosittelee parannuksia erityisesti dokumentointiin ja menettelytapojen noudattamiseen.

- [Vakuutusyhtiöiden hallitusten työskentelyssä kehitettävää](#)
- [Menettelytapahavainnot vakuutusyhtiöiden hallitusten pöytäkirjoissa](#)
- [Teema-arvio: Työeläkevakuutusyhtiöiden tulee tunnistaa ja ehkäistä eturistiriidat](#)
- [Työeläkevakuutusyhtiöiden hallitusmateriaaleissa sekä vahvoja hyviä käytänteitä että merkittäviä eroavaisuuksia ja tunnistettavia kehityskohteita](#)

Asiakkaan tarve tulee arvioida vakuutus tuotteita myydessä

Finanssivalvonta muistutti vakuutusyhtiötä asiakkaan vakuustarpeen arvioinnin tärkeydestä. Se koskee myös muuta kuin puhdasta uusmyyntiä: esimerkiksi silloin, jos vakuutusyhtiö päättäisi irtisanoa vakuutuskannan ja tarjota asiakkaille ”uusia vakuutuksia vanhojen tilalle”, on asiakkaiden vakuustarvetta selvitettävä.

- [Vakuustarpeet voivat muuttua – Finanssivalvonta muistuttaa vakuutusyhtiötä vakuustarpeen selvittämisestä](#)

Työeläkeyhtiöiden markkinoinnissa selkeys ja ymmärrettävyys ovat tärkeitä

Finanssivalvonta antoi vakuutusmaksujen yhtiökohtaisten maksunosien markkinoinnista ohjeet, joissa se korosti annettavien tietojen selkeyttä ja ymmärrettävyyttä. Vakuutusmaksun yhtiökohtaista maksunosaa koskevassa arvioissa on esitettävä selkeästi ja ymmärrettävästi ne asiakkaan kannalta merkitykselliset oletukset ja muut maksunosan määrään vaikuttavat seikat, joihin arvio perustuu. Kun työeläkeyhtiö esittää vertailun omien yhtiökohtaisten maksunosien ja muiden yhtiöiden maksunosien välillä, sen pitää kiinnittää erityistä huomiota tietojen ja ilmaisujen vertailukelpoisuuteen, havainnollisuuteen ja olennaisuuteen asiakkaalle.

- [Työeläkevakuutusyhtiöiden yhtiökohtaisten maksunosien markkinointia koskevien ohjeiden](#)

Eläkevakuuttajien kiinteistösijoitusten arvot olivat kohdillaan

Finanssivalvonta totesi arviossaan, että eläkevakuuttajien kiinteistösijoitusten käyvät arvot olivat vuoden 2023 lopussa pääosin ajan tasalla ja riippumaton ulkopuolinen arvioitsija oli ne arvioinut. Pääosin eläkevakuuttajat olivat huomioineet kiinteistösijoitustensa käyvissä arvoissa kiinteistömarkkinoiden heikentyneen tilanteen. Suurimmat alaskirjaukset ne olivat tehneet suurimpiin kiinteistöluokkiinsa eli toimistoihin sekä asuntoihin. Finanssivalvonta valvoo myös vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden kiinteistösijoituksia, joissa havainnot olivat saman suuntaisia kuin eläkevakuuttajilla.

- [Vakuutussektorin suorien kiinteistösijoitusten tuotto painui negatiiviseksi 2023, arvostuskäytänteet pääosin asianmukaisia](#)

Syväänalyysi jälleenvakuutusriskeistä

Jälleenvakuutus oli yksi vakuutusvalvonnan painopisteistä Finanssivalvonnassa ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisessa (European Insurance and Occupational Pensions, EIOPA) vuonna 2024. EIOPA julkaisi huhtikuussa kannanoton ei-ekvivalenttien kolmansien maiden jälleenvakuuttajien valvonnasta. Inflaatio, aikaisempien vuosien luonnonkatastrofit sekä pandemiat ovat vähentäneet jälleenvakuutuksen tuottoastetta ja koventaneet markkinaa, jolloin ensivakuuttajien perusteriskien hallinnan merkitys korostuu.

Finanssivalvonta teki vuoden 2024 aikana syväänalyysin jälleenvakuutusriskeistä ja sen tulokset julkaistaan vuonna 2025. Syväänalyysissä on katsottu vahinkovakuutusyhtiöiden jälleenvakuutusjärjestelyjen riskiä vähentäviä ominaisuuksia, tehokkuuksia, laskentojen oikeellisuutta ja peruste- ja vastapuoliriskejä sekä aktuaaritoiminnon lausuntoja.

- [Jälleenvakuutus - ajankohtainen valvontateema](#)

Sisäisen tarkastuksen toimintatavat ja resursointi tarkastelussa

Finanssivalvonta selvitti vuoden 2024 aikana, miten vahinko- ja henkivakuutusyhtiöt ovat järjestäneet sisäisen tarkastuksen toiminnon ja varmistaneet sen asianmukaisen toteuttamisen. Samalla tarkasteltiin, millaisia toimintaperiaatteita, ohjeistuksia ja työkaluja yhtiöt hyödyntävät tarkastustoiminnassa varmistaa riippumattomuuden ja tehokkuuden.

Finanssivalvonta antoi selvityksen tuloksiin pohjautuvia suosituksia, hyviä käytänteitä ja kehittämiskohteita, joiden avulla voidaan tarvittavilta osin vahvistaa sisäisen tarkastuksen operatiivisesta toiminnasta riippumatonta tehtävää ja asemaa suorittaa kattavasti yhtiön toimintaan kohdistuvia tarkastuksia ja muita mahdollisia arvioita, sekä raportoida niistä ylimmälle johdolle.

Kyselyyn osallistui 22 Suomessa toimiluvan saanutta vahinko- ja henkivakuutusyhtiötä. Sen pohjalta tehdyt huomiot tukevat osaltaan jatkuvan valvonnan aiempia havaintoja, joiden mukaan vakuutusyhtiöiden sisäisen tarkastuksen toimintatavoissa ja resursoinnissa on merkittäviä eroja.

Havaintojen mukaan toiminnon resurssien ja ammattitaidon varmistamisessa on puutteita ja tarkastussuunnitelmien laadussa ja laajuudessa sekä sisäisen tarkastuksen ja hallituksen välisessä vuorovaikutuksessa on kehitettävää.

- [Teema-arvio vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden sisäisen tarkastuksen toiminnosta – toimintatavoissa ja resursoinnissa merkittäviä eroavaisuuksia](#)

Vakuutussektorin seminaari tavoitti 180 toimialan edustajaa

Joulukuussa Finanssivalvonta järjesti perinteisen vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden valvottavatilaisuuden, johon osallistui lähes 180 yhtiön edustajaa. Tapahtumassa käsiteltiin ajankohtaisia valvontateemoja, jaettiin parhaita käytäntöjä ja keskusteltiin tulevista sääntelyvaatimuksista. Nämä tilaisuudet tarjoavat mahdollisuuden tiedon ja kokemusten vaihtoon sekä varmistavat, että kaikki toimijat ovat ajan tasalla uusimmista vaatimuksista.

Joulukuussa järjestettiin myös työeläkelaitoksille ja sairauskassoille valvottavatilaisuus, jossa

Finanssivalvonnan valvovat asiantuntijat kertoivat ajankohtaisista valvonta-asioista sekä raportointi- ja sääntelymuutosten vaikutuksista. Lisäksi tilaisuudessa kuultiin tulevan vuoden valvonnan painopistealueista.

Lisäksi Finanssivalvonta järjesti vuoden aikana omat tilaisuudet työttömyyskassoille ja vakuutusyhtiöiden asiamiesyhteyshenkilöille.

- [Lähes 180 vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden edustajaa koolla perinteisessä, valvontavuoden päättävässä vahinko- ja henkivakuutus -toimiston valvottavatilaisuudessa](#)
- [Finanssivalvonnan valvottavatilaisuudessa työeläkelaitoksille ja sairauskassoille nostettiin esiin ajankohtaisia ja tulevia valvonta-asioita](#)

Artikkelin kirjoittamisessa on käytetty apuna tekoälyä. Artikkelin on kuitenkin Finanssivalvonnan asiantuntijoiden viimeistelemä ja tarkastama.



Johto ja henkilöstö

Henkilöstö 2024

Kaikki fivalaiset

257

(2023: 248)



Esihenkilöt ja johto

34

(2023: 34)



Asiantuntijat

223

(2023: 214)



Johtokunta »



Johtoryhmä »

Johtokunta

Johtokunnan keskeisenä finanssimarkkinoiden valvontaa koskevana tehtävänä on asettaa erityiset tavoitteet Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 3 ja 3a §:ssä tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi, Finanssivalvonnan toiminnalle ja päättää sen toimintalinjoista sekä ohjata ja valvoa näiden tavoitteiden toteutumista ja toimintalinjojen noudattamista.

Lisäksi johtokunnan finanssimarkkinoiden valvontaa koskevia tehtäviä ovat muun muassa niiden lain nojalla annettavien määräysten sekä ohjeiden hyväksyminen, joita se ei ole siirtänyt Finanssivalvonnan johtajan hyväksyttäväksi, hallinnollisista seuraamuksista päättäminen sekä makrovakausvälineiden käyttöä koskevien päätösten tekeminen.

Johtokunnan Finanssivalvonnan hallintoa koskevia keskeisiä tehtäviä ovat Finanssivalvonnan vuotuisen talousarvion käsitteleminen ja sen alistaminen Suomen Pankin johtokunnan vahvistettavaksi sekä kertomuksen antaminen pankkivaltuustolle vähintään kerran vuodessa Finanssivalvonnan toiminnalle asetetuista tavoitteista ja niiden toteutumisesta. Tähän sisältyy arvio valvonnassa odotettavista muutoksista, niiden vaikutuksesta valvontamaksukertymään sekä odotettavissa olevien muutosten edellyttämistä toimenpiteistä. Lisäksi johtokunnan tulee vuosittain kuulla finanssimarkkinoilla toimivien edustajia sekä kuluttajien ja finanssipalvelujen muiden käyttäjien edustajia valvonnalle asetetuista tavoitteista ja niiden toteutumisesta, talousarviosta ja edellä mainitusta arviosta valvonnassa odotettavista muutoksista, niiden vaikutuksesta valvontamaksukertymään sekä odotettavissa olevien muutosten edellyttämistä toimenpiteistä.



Kuvassa Finanssivalvonnan johtokunta tammikuussa 2025
Takarivissä: Pauli Kariniemi, Martti Hetemäki ja Lasse Heiniö
Eturivissä: Liisa Siika-aho, Marja Nykänen ja Leena Kallasvuo
Kuva: Antti Aimo-Koivisto / STT-Lehtikuva

Johtokunta 2024

puheenjohtaja **Marja Nykänen**
varatuomari, Suomen Pankin johtokunnan varapuheenjohtaja

varapuheenjohtaja **Pauli Kariniemi**
kauppatieteiden lisensiaatti (KTL), kauppatieteiden maisteri (KTM), Attestation Erasmus,
osastopäällikkö, ylijohtaja, valtiovarainministeriö

Liisa Siika-aho
hallintotieteiden maisteri, osastopäällikkö, ylijohtaja, sosiaali- ja terveysministeriö

Lasse Heiniö
filosofian kandidaatti (nyk. FM), sosiaali- ja terveysministeriön hyväksymä vakuutusmatemaatikko
(SHV)

Leena Kallasvuo
kauppatieteiden maisteri

Martti Hetemäki
valtiotieteen tohtori, työelämäprofessori, Aalto-yliopisto, Helsingin yliopisto

Marja Nykäsen varajäsenenä toimi osastopäällikkö **Katja Taipalus** (valtiotieteiden tohtori, osastopäällikkö, Suomen Pankki). Pauli Kariniemen varajäsenenä toimi OTK, lainsäädäntöneuvos **Paula Kirppu**. Liisa Siika-ahon varajäsenenä toimi OTM, johtaja **Jaana Rissanen**.

Johtokunnan sihteerinä toimi johtava juristi **Merja Lehtimäki** (1.3.2024 alkaen). Johtokunta kokoontui 36 kertaa. Kaikkiaan jäsenille ja varajäsenille maksettiin vuoden aikana palkkioita yhteensä 92 380 euroa.

- Johtokunnan jäsenten CV:t, pankkivaltuuston kokoonpano, organisaatiokaavio: [finanssivalvonta.fi > Finanssivalvonta > Tehtävät ja organisaatio](#)
- Eettiset ohjeet: [finanssivalvonta.fi > Finanssivalvonta > Selosteet ja ohjeet > Finanssivalvonnan johtokunnan jäsenten ja varajäsenten eettiset ohjeet](#)

Johtoryhmä



Kuva vasemmalta oikealle: Milka Lahnalampi-Vesivalo, Jyri Helenius, Janne Häyrynen, Samu Kurri, Riikka Kantola, Kaisa Forsström, Tero Kurenmaa, Marko Myller ja Antti Pärnänen

Armi Taipale puuttuu kuvasta.

Kuva: Emmi Korhonen / STT-Lehtikuva

Tero Kurenmaa

oikeustieteen tohtori, oikeustieteen maisteri
johtaja, johtoryhmän puheenjohtaja

Jyri Helenius

diplomi-insinööri
apulaisjohtaja, osastopäällikkö, Esikunta

Kaisa Forsström

oikeustieteen kandidaatti
osastopäällikkö, Vakuutusvalvonta

Samu Kurri

yhteiskuntatieteiden maisteri
osastopäällikkö, Digitalisaatio ja analyysi

Marko Myller

yhteiskuntatieteiden maisteri
osastopäällikkö, Pankkivalvonta

Armi Taipale

oikeustieteiden maisteri, kauppätieteiden maisteri
osastopäällikkö, Pääomamarkkinoiden valvonta

Janne Häyrynen

oikeustieteen kandidaatti, kauppätieteiden tohtori, arvopaperimarkkinaoikeuden dosentti
yksikönpäällikkö, Lakiasiat

Riikka Kantola

tradenomi
asiantuntija, henkilöstön edustaja

Antti Pärnänen

kauppätieteiden maisteri, filosofian maisteri
ryhmäpäällikkö, johtoryhmän sihteeri

Milka Lahnalampi-Vesivalo

valtiotieteiden maisteri
viestintäpäällikkö, läsnäolo-oikeus johtoryhmän kokouksissa

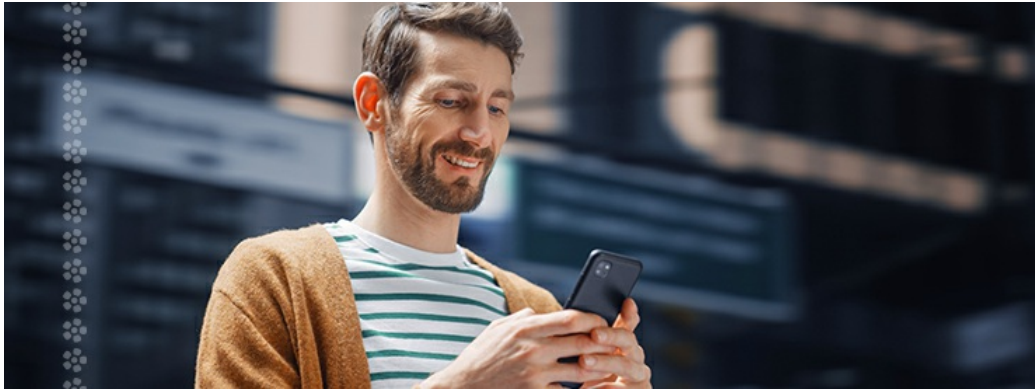
Johtoryhmä kokoontui 51 kertaa. Johtajan palkka ja palkkiot olivat 248 000,62 euroa. Muille

johtoryhmän jäsenille maksettiin palkkaa ja palkkioita yhteensä 1 011 507,88 euroa.

Johtoryhmän jäsenten ja sihteerin CV:t: finanssivalvonta.fi > [Finanssivalvonta](#) > [Tehtävät ja organisaatio](#)

Kaikkia fivalaisia koskevat eettiset ohjeet: finanssivalvonta.fi > [Finanssivalvonta](#) > [Selosteet ja ohjeet](#) > [Finanssivalvonnan henkilöstön eettiset ohjeet](#)

Kaikkia fivalaisia koskevat kaupankäyntiä ja sidonnaisuuksia koskevat ohjeet: finanssivalvonta.fi > [Finanssivalvonta](#) > [Selosteet ja ohjeet](#) > [Finanssivalvonnan henkilöstön arvopaperikaupankäyntiä ja sidonnaisuuksia koskevat säännöt](#)



Finanssivalvonta lyhyesti

Finanssivalvonta on rahoitus- ja vakuutusvalvontaviranomainen, jonka valvottavia ovat muun muassa pankit, vakuutus- ja eläkeyhtiöt sekä muut vakuutuslalla toimivat, sijoituspalveluyritykset, rahastoyhtiöt ja pörssi. Valvottavat rahoittavat toimintamme 95-prosenttisesti, ja jäljelle jäävä viisi prosenttia rahoituksesta tulee Suomen Pankilta.

Finanssivalvonta toimii hallinnollisesti Suomen Pankin yhteydessä, mutta on päätöksenteossaan itsenäinen. Kertomusvuoden lopussa palveluksessamme työskenteli 257 henkilöä. Toimipaikkamme sijaitsee Helsingissä.

Toimintamme tavoitteena on finanssimarkkinoiden vakauden edellyttämä luotto-, vakuutus- ja eläkelaitosten ja muiden valvottavien vakaa toiminta. Tavoitteenamme on myös vakuutettujen etujen turvaaminen ja yleisen luottamuksen säilyminen finanssimarkkinoiden toimintaan. Lisäksi tehtäviimme kuuluu edistää hyvien menettelytapojen noudattamista finanssimarkkinoilla ja yleisön tietämystä finanssimarkkinoista. Nämä tavoitteet ja tehtävät on kirjattu lakiin Finanssivalvonnasta.

Teemme työtämme pankki-, vakuutus- ja sijoituspalveluiden käyttäjien hyväksi.



Asiantuntijoiden kuulemisia
eduskunnan valiokunnissa

24

(2023: 26)



Säädösvalmisteluun
liittyviä lausuntoja

53

(2023: 39)



Muita finanssialaan
liittyviä lausuntoja

53

(2023: 48)

Vastuullisuus Finanssivalvonnassa

Vastuullisuus lähtee Finanssivalvonnan ydintoiminnasta. Lakisäateisenä tehtävänäme on turvata finanssimarkkinoiden vakautta ja luottamusta sekä asiakkaiden ja sijoittajien suoja ja vakuutettuja etuja. Työllämme vastaamme myös yhteiskunnan isoihin haasteisiin kuten ilmastonmuutokseen sekä demografisiin ja geopolitiisiin muutoksiin sekä kyberuhkien torjuntaan. Meillä on keskeinen rooli yhdessä muiden viranomaisten ja finanssisektorin toimijoiden kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä.

Tarkemmin näistä toimista kerrotaan toimintakertomuksen [teemakoosteissa](#) sekä [Finanssivalvonnan vuoden 2024 valvontatoimenpiteet](#) -luvussa.

Finanssivalvonnan arvot ovat uudistuva, vastuullinen, tuloksellinen ja yhdessä, ja nämä ohjaavat vastuulliseen toimintaan kaikessa Finanssivalvonnan tekemisessä.

Finanssivalvonta toimii hallinnollisesti Suomen Pankin yhteydessä, joten lisää vastuullisuudestamme voit lukea myös [Suomen Pankin sivuilta](#).



Tiivistelmä Finanssivalvonnan toiminnasta 2024

Finanssivalvonnan toiminnan tavoitteena on finanssimarkkinoiden vakauden edellyttämä luotto-, vakuutus- ja eläkelaitosten ja muiden valvottavien vakaa toiminta, vakuutettujen etujen turvaaminen sekä yleinen luottamus finanssimarkkinoiden toimintaan. (Laki Finanssivalvonnasta 1 §)

Finanssivalvonnan valvonnan painopisteet vuonna 2024 liittyivät epävakaan toimintaympäristön operatiivisiin ja taloudellisiin riskeihin, pitkäaikaisiin trendeihin toimintaympäristössä sekä valvottavien hallinnon luotettavuuteen.

Luotettavan hallinnon osalta Finanssivalvonta painotti hallinto- ja ohjausjärjestelmiä, ulkoistamisen riskejä ja hallintaa sekä datan laatua. Operatiivisten riskien osalta korostuivat muun muassa pakotteiden valvonta sekä varautuminen ja jatkuvuuden hallinta. Taloudellisina riskeinä painottuivat pääomamarkkinoiden herkkyys, epälikvidien kohteiden arvostus, luottoriskien kasvu sekä likviditeetin hallinnan haasteet.

Pitkäaikaisista trendeistä toimintaympäristössä Finanssivalvonta korosti ESG-riskejä (Environment, Social, Governance), ICT- ja kyberriskien kasvua, finanssialan digitalisoitumista sekä sääntelyn lisääntymistä ja muuttumista.

Strategia

Finanssivalvonnan strategia 2023–2025

- Valvontamme on ennakoivaa ja johdonmukaista.
- Vaikuttavuutemme ja luottamus meihin on lisääntynyt ja sitä tuetaan viestinnän keinoin.
- Hyödynnämme dataa tehokkaasti valvonnassa ja päätöksenteossa.
- Hyödynnämme valvonnassa EU-yhteistyötä.
- Prosessimme ovat yhteisiä, yhtenäisiä ja tehokkaita.
- Laadukas analyysi mahdollistaa ennakoivan valvonnan.
- Tietojärjestelmät tehostavat toimintaamme.



- Operatiivinen johtamisemme on joustavaa.
- Organisaation toiminta ja resursointi on suunnattu pitkäjänteisesti ja riskiperusteisesti.
- Osaamisemme vastaa toimintaympäristön muutoksiin.
- Johtamisemme tukee työhyvinvointia.
- Meillä on kattavat ja kannustavat urapolku- ja kehitysmahdollisuudet.
- Hyvä työnantajakuvamme edistää tuloksellista rekrytointia.

TALOUSKEHTYYS REGULAATIO DIGITALISAATIO KYBERUHAT GEOPOLIITTINEN TILANNE DEMOGRAFIA JA TYÖ ILMASTONMUUTOS

Finanssivalvonnan arvot ja strategia 2023–2025

Valvottavien ja muiden maksuvelvollisten lukumäärä

| Maksuvelvolliset | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--|-------------------|-------------------|
| Luottolaitokset | 188 | 178 |
| Sijoituspalveluyritykset | 184 | 177 |
| Rahastoyhtiöt ja vaihtoehtorahastojen hoitajat | 138 | 142 |
| Arvopaperin liikkeeseenlaskijat ja arvopaperi-infra | 220 | 210 |
| Muut rahoitussektorin maksuvelvolliset | 130 | 106 |
| Rahoitussektori yhteensä | 860 | 813 |
| Henkivakuutusyhtiöt | 9 | 9 |
| Vahinkovakuutusyhtiöt ja vakuutusyhdistykset | 39 | 39 |
| Eläkelaitokset | 10 | 10 |
| Eläkesäätiöt ja -kassat | 39 | 36 |
| Sairauskassat ja muut vakuutuskassat | 120 | 117 |
| Muut vakuutussektorin maksuvelvolliset | 160 | 153 |
| Vakuutussektori yhteensä | 377 | 364 |
| Kaikki valvottavat ja muut maksuvelvolliset yhteensä* | 1 237 | 1 177 |

Finanssivalvonnan valvottavia ovat mm. pankit, vakuutus- ja eläkeyhtiöt, sijoituspalveluyritykset, rahastoyhtiöt ja pörssi. Finanssivalvonta valvoo lisäksi ulkomaisten ETA-valvottavien Suomessa olevien sivuliikkeiden toimintaa ja ulkomaisten ETA-lisäeläkelaitosten toimintaa Suomessa sekä sellaista ulkomaisten valvottavien palvelujen tarjoamista Suomessa, jota harjoitetaan sivuliikettä perustamatta.

Finanssivalvonta valvoo lisäksi mm. vakuutusasiamiehiä ja sisäpiiri-ilmoitusvelvollisuuden noudattamista.

* Valvottavien ja maksuvelvollisten lukumäärät vuoden 2023 osalta eivät ole vertailukelpoisia vuoden 2023 toimintakertomuksen lukuihin. Raportointirakennetta on uudistettu ja vuoden 2023 luvut on muutettu vertailukelpoiksi vuoden 2024 lukujen kanssa.

Toimintakulut ja rahoitus

| Toimintakulut ja rahoitus, 1 000 euroa | 2023 | 2024* |
|---|---------------|---------------|
| Henkilöstökulut | 27 988 | 29 237 |
| Henkilöstösidonnaiset kulut | 649 | 830 |
| Muut kulut | 6 398 | 7 440 |
| Palvelut | 2 994 | 3 845 |
| Kiinteistökulut | 1 536 | 1 633 |
| Muut kulut | 1 868 | 1 962 |
| Poistot | 1 039 | 1 293 |
| Suomen Pankin palvelut | 7 273 | 7 366 |
| Kulut yhteensä | 43 347 | 46 166 |
| Toiminnan rahoitus | | |
| Valvontamaksut | 40 690 | 41 076 |
| Toimenpidemaksut | 2 068 | 1 719 |
| Muut tulot | 3 | |
| Suomen Pankin rahoitusosuus 5% kuluista | 2 167 | 2 308 |
| Edelliseltä vuodelta siirtyvä ylijäämä | 2 347 | 3 928 |
| Seuraavalle vuodelle siirtyvä ylijäämä | -3 928 | -2 865 |
| Rahoitus yhteensä | 43 347 | 46 166 |

* Vuoden 2024 luvut ovat tilintarkastamattomia ja vahvistamattomia.

Määrätyt valvontamaksut

Määrätyt valvontamaksut, 1 000 euroa

| Maksuvelvolliset | 2023 | 2024 |
|---|---------------|---------------|
| Luottolaitokset | 21 871 | 18 893 |
| Sijoituspalveluyritykset | 2 227 | 2 417 |
| Rahastoyhtiöt ja vaihtoehtorahastojen hoitajat | 3 115 | 3 527 |
| Arvopaperin liikkeeseenlaskijat ja arvopaperi-infra | 3 643 | 4 321 |
| Muut rahoitussektorin maksuvelvolliset | 592 | 1 033 |
| Rahoitussektori yhteensä | 31 448 | 30 191 |
| Henkivakuutusyhtiöt | 1 594 | 1 940 |
| Vahinkovakuutusyhtiöt ja vakuutusyhdistykset | 1 684 | 1 994 |
| Eläkelaitokset | 4 000 | 3 934 |
| Eläkesäätiöt ja -kassat | 215 | 243 |
| Sairauskassat ja muut vakuutuskassat | 104 | 144 |
| Muut vakuutussektorin maksuvelvolliset | 1 549 | 1 701 |
| Vakuutussektori yhteensä | 9 146 | 9 956 |
| Edellisiltä vuosilta siirtyneet ja muut oikaisut | 96 | 929 |
| Kaikki maksuvelvolliset yhteensä* | 40 690 | 41 076 |

* Maksuvelvollisten valvontamaksut eivät ole vuoden 2023 osalta vertailukelpoisia vuoden 2023 toimintakertomuksen lukuihin. Raportointirakennetta on uudistettu ja vuoden 2023 luvut on muutettu vertailukelpoisiksi vuoden 2024 lukujen kanssa.

Toimenpidemaksut

Toimenpidemaksut, 1 000 euroa

| Maksuvelvolliset | 2023 | 2024 |
|---|--------------|--------------|
| Luottolaitokset | 67 | 123 |
| Sijoituspalveluyritykset | 73 | 78 |
| Rahastoyhtiöt ja vaihtoehtorahastojen hoitajat | 805 | 631 |
| Arvopaperin liikkeeseenlaskijat ja arvopaperi-infra | 196 | 176 |
| Muut rahoitussektorin maksuvelvolliset | 85 | 66 |
| Rahoitussektori yhteensä | 1 226 | 1 074 |
| Vakuutusyhtiöt ¹ | 133 | 69 |
| Eläkesäätiöt ja -kassat | 47 | 28 |
| Sairauskassat ja muut vakuutuskassat | 78 | 44 |
| Vakuutusedustajat ² | 550 | 473 |
| Muut vakuutussektorin maksuvelvolliset | 34 | 31 |
| Vakuutussektori yhteensä | 842 | 645 |
| Kaikki maksuvelvolliset yhteensä* | 2 068 | 1 719 |
| ¹ Henki-, vahinko- ja työeläkevakuutusyhtiöt | | |
| ² Vakuutusmeklarit ja -asiamiehet | | |

* Maksuvelvollisten toimenpidemaksut eivät ole vuoden 2023 osalta vertailukelpoisia vuoden 2023 toimintakertomuksen lukuihin. Raportointirakennetta on uudistettu ja vuoden 2023 luvut on muutettu vertailukelpoisiksi vuoden 2024 lukujen kanssa.