

Ajankohtaista Finanssivalvonnassa

15.9.2025 klo 13



Sisältö

Tervetulosanat

Tero Kurenmaa, johtaja, Finanssivalvonta

Valvottavien taloudellinen tilanne ja riskit

Arttu Kiviniemi, toimistopäällikkö

Pankkipalveluiden saatavuus – Finanssivalvonnan selvitykset 2025

Virva Walo, toimistopäällikkö

Ajankohtaista sijoitushuijauksista

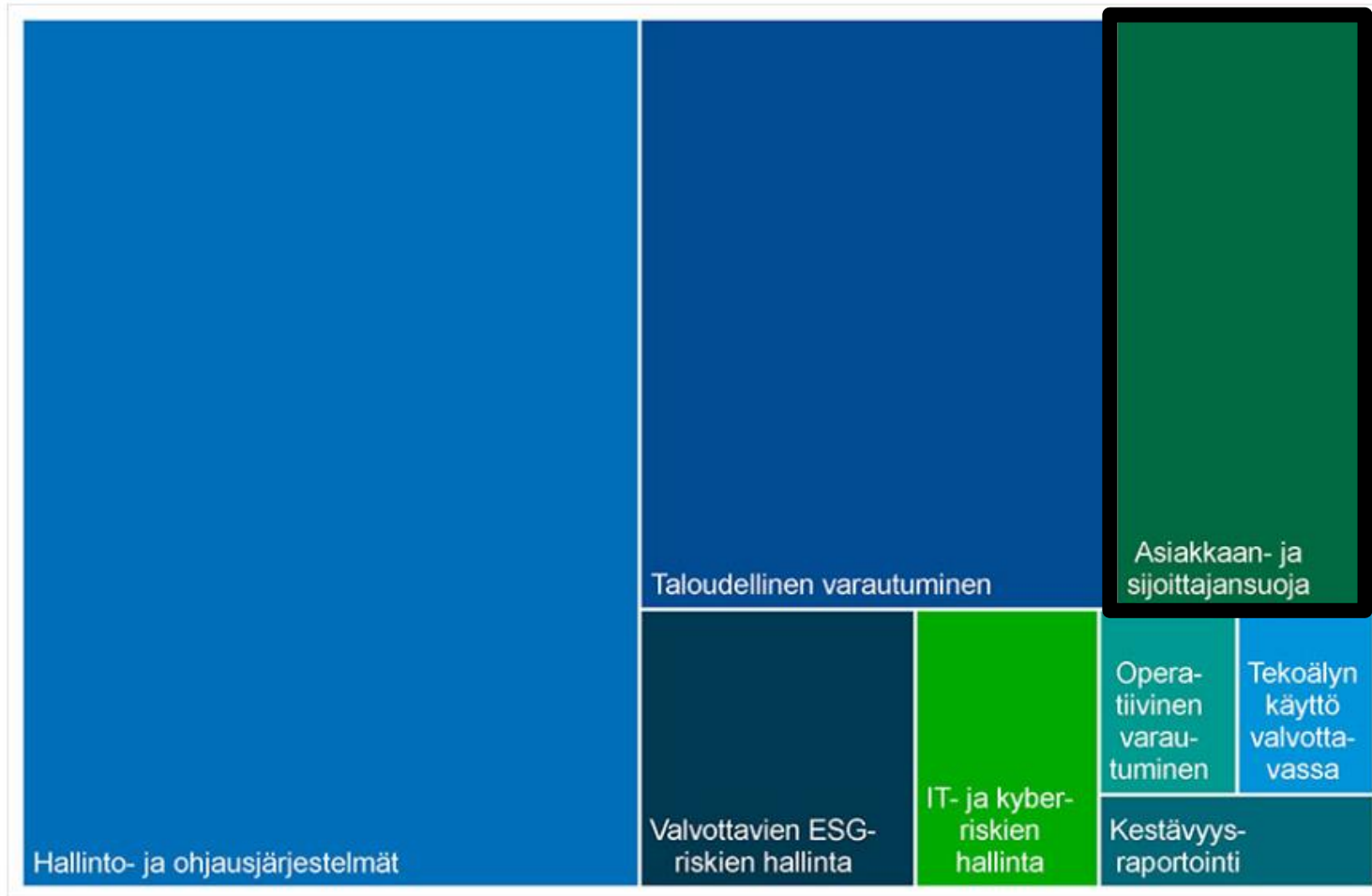
Marko Hovi, toimistopäällikkö

Tilaisuuden moderoi viestintäpäällikkö Milka Lahnalammi-Vesivalo

Tervetuloa

Tero Kurenmaa, johtaja

Valvonnan painopisteet vuonna 2025



Lakisääteisenä tehtävänämmme on turvata finanssimarkkinoiden vakautta ja luottamusta sekä **asiakkaiden ja sijoittajien suoja** ja vakuutettuja etuja.

Kyberturvallisuus ja huijausten ehkäiseminen korostuneet tänä vuonna

- Huijaukset ovat lisääntyneet ja muuttuneet yhä ammattimaisemmiksi.
- Geopoliittiset jännitteet, digitalisoituminen ja tekoäly nostavat kyberturvallisuuden yhä merkittävämmäksi osaksi valvontaa.
- Resilienssin vahvistaminen minimoi hyökkäysten tai vahingoittamisten vaikutuksia yhteiskunnalle ja siten heikentää rikollisten keinojen tehoa.
- Palveluiden tarjoajien tulee ottaa enemmän vastuuta huijausten ehkäisemisessä tekemällä niistä mahdollisimman vaikeita huijareille.
 - olisi tärkeää rakentaa palveluihinsa suojauksia huijauksia vastaan: esimerkiksi asiakkaan itse asettamat rajoitukset tilisiirtoihin ovat nykyisen lainsäädännön puitteissa mahdollisia.

Valvottaviemme vahva vakavaraisuus on tässä ympäristössä ensiarvoinen suojatekijä ja se säilyy valvontamme keskiössä.

Sanktiot, tutkintapyynnöt ja arvopaperimarkkinoiden tutkintatapaukset

Finanssivalvonnan tutkintapyynnöt ja hallinnolliset seuraamukset 2015–2025H1

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025H1
Tutkintapyyntö poliisille	5	2	6	5	2	6	8	5	8	18	5
Julkinen varoitus	-	2	5	3	1	1	1	2	1	-	1
Rikemaksu	19	2	3	-	-	1	-	2	1	1	-
Seuraamusmaksu	-	3	4	3	5	2	2	3	-	9	8

Finanssivalvonta on aikavälillä 1.1.–30.6.2025 tehnyt viisi tutkintapyyntöä poliisille, antanut yhden julkisen varoituksen sekä määrännyt kahdeksan seuraamusmaksua.

Finanssivalvonnan strategia 2026–2028





Aktiivinen ja vaikuttava valvonta

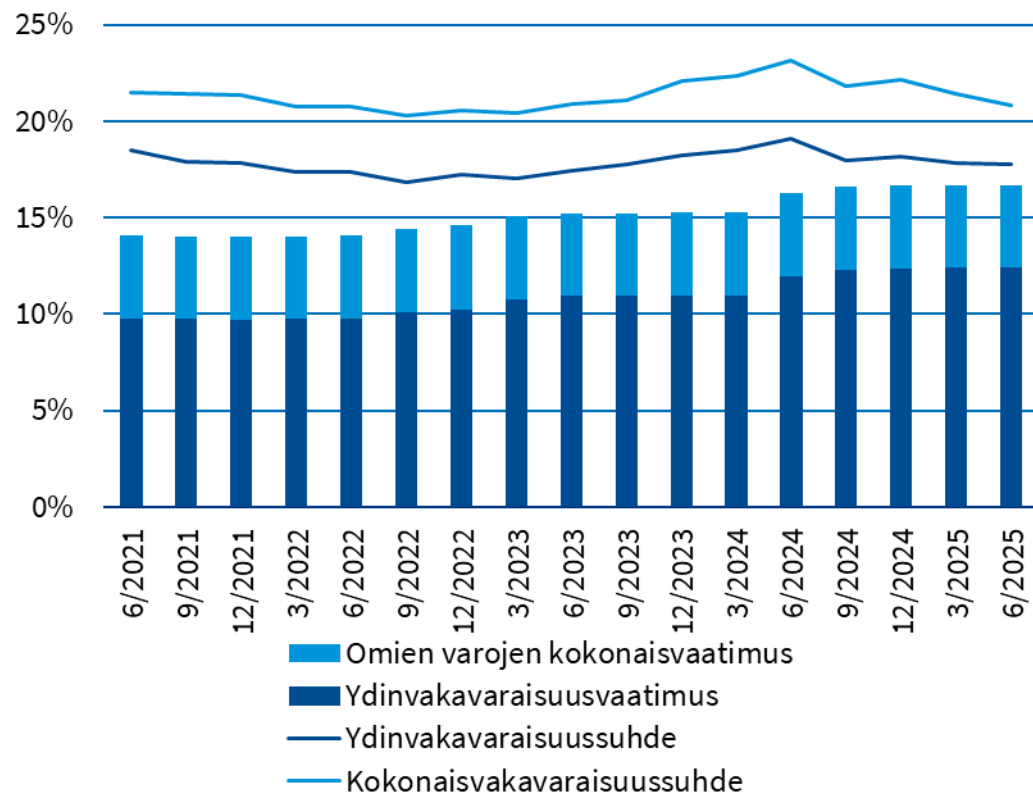
- Kasvatamme riskiperusteisuutta ja ulospäinsuuntautuneisuutta.
- Vahvistamme valvonnan vaikuttavuutta ja toiminnan näkyvyyttä.
- Vaikutamme sääntelyyn valikoidusti valvontakokemukseen perustuen.
- Painotamme vahvemmin valvonnan painopisteitä.
- *Johtamisemme tukee valvontarohkeutta.*

Valvottavien taloudellinen tila ja riskit

Arttu Kiviniemi, toimistopäällikkö

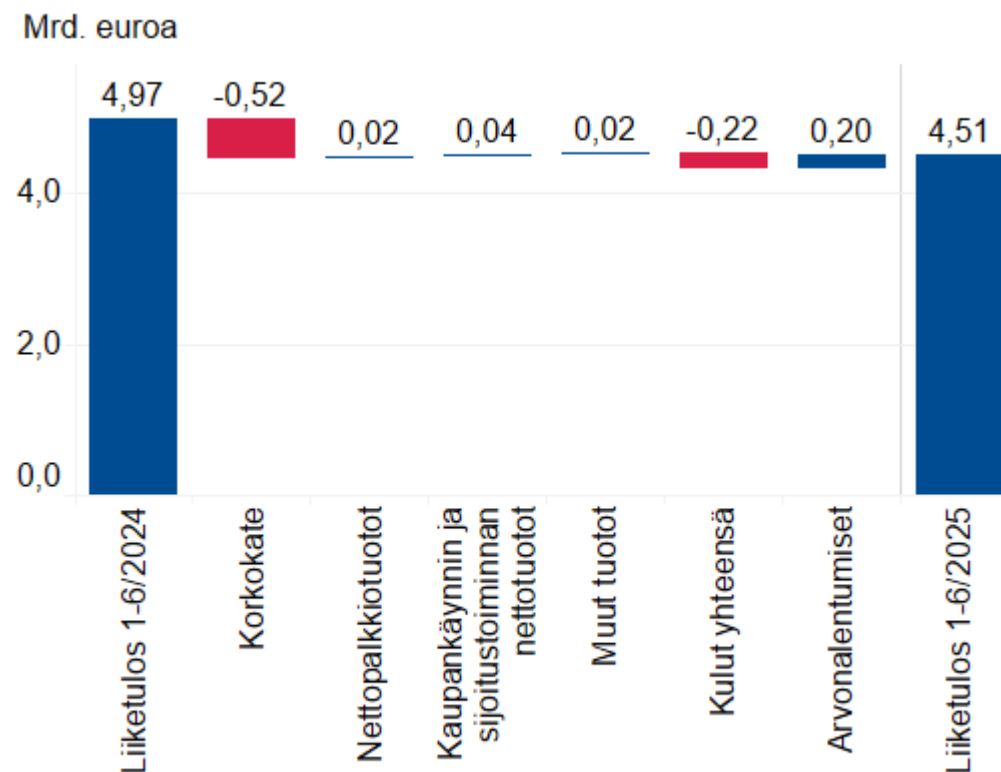
Pankkisektorin vakavaraisuus pysynyt vahvana – korkokatteen laskun jatkuminen heikensi tulosta mutta tuloksentekokyky edelleen hyvällä tasolla

Pankkisektorin vakavaraisuussuhteet ja -vaatimukset



Lähde: Finanssivalvonta

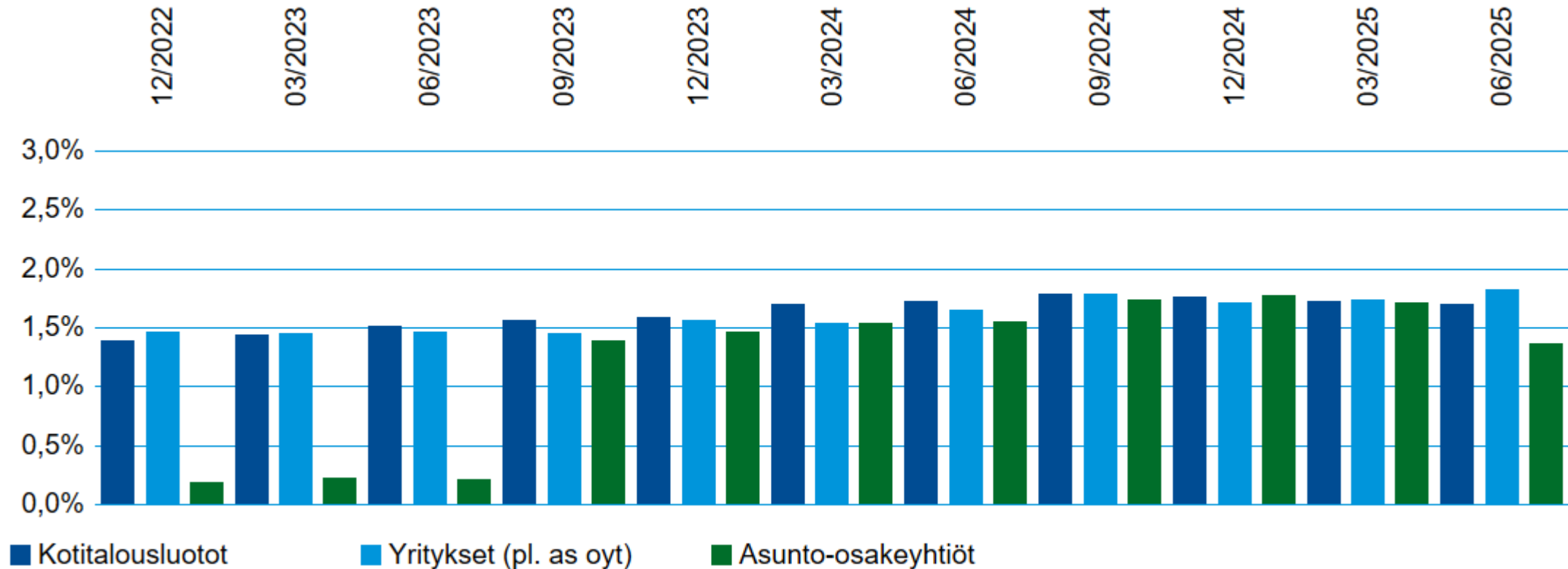
Pankkisektorin liike tuloksen muutos edellisvuoteen verrattuna



Lähde: Finanssivalvonta

Ongelmaluottojen määrä edelleen maltillinen – rakennusalan ongelmaluotot kääntyneet uudelleen kasvuun

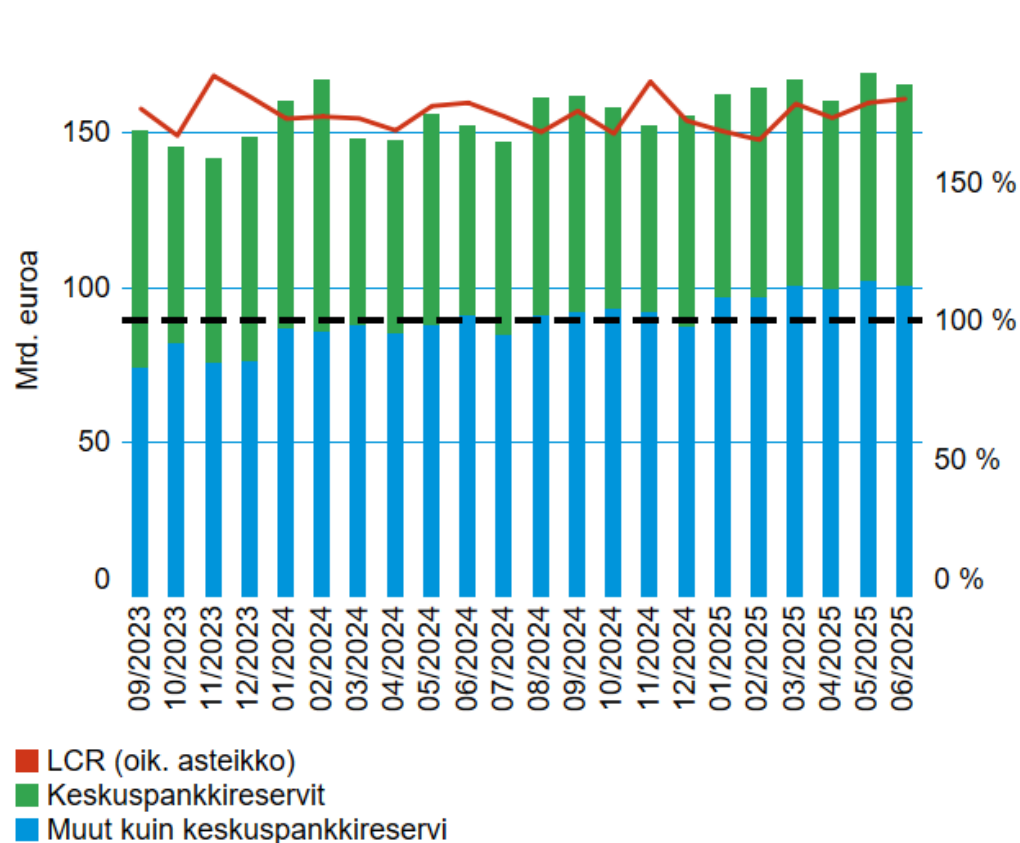
Pankkisektorin järjestämättömien kotitalous-, yritys- ja taloyhtiölainojen osuudet



Lähde: Finanssivalvonta

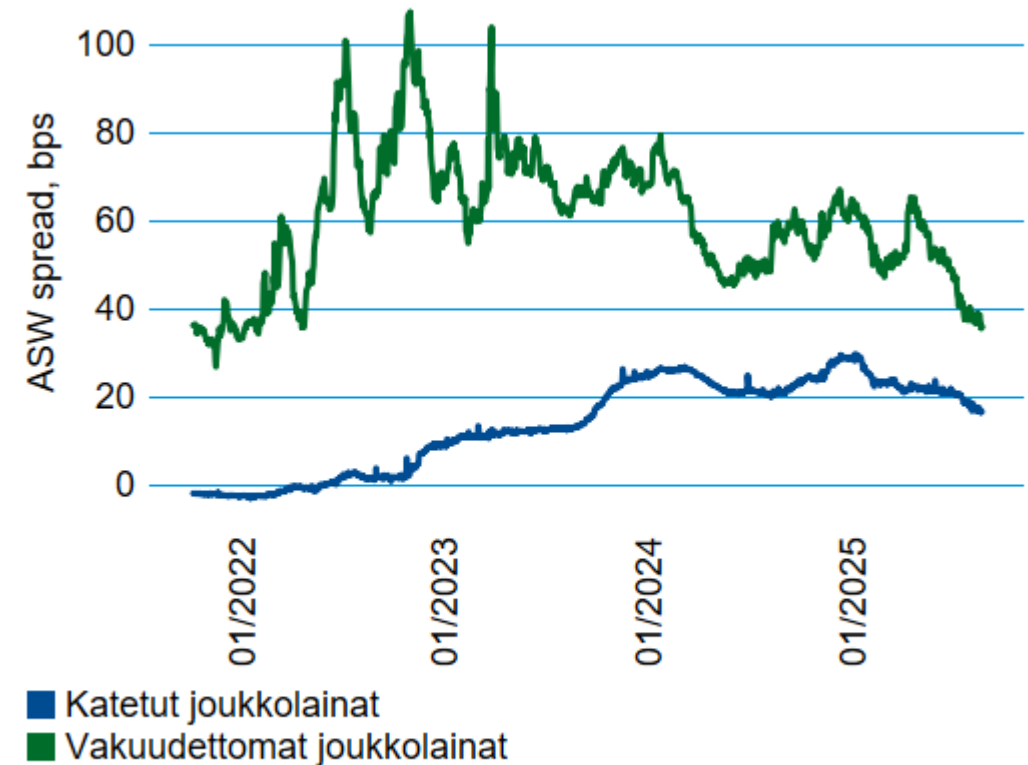
Pankkisektorin likviditeettitilanne vakaa – markkinavarainhankinnan riskilisissä laskua alkuvuoden nousun jälkeen

Pankkisektorin maksuvalmiussuhde (LCR)



Lähde: Finanssivalvonta

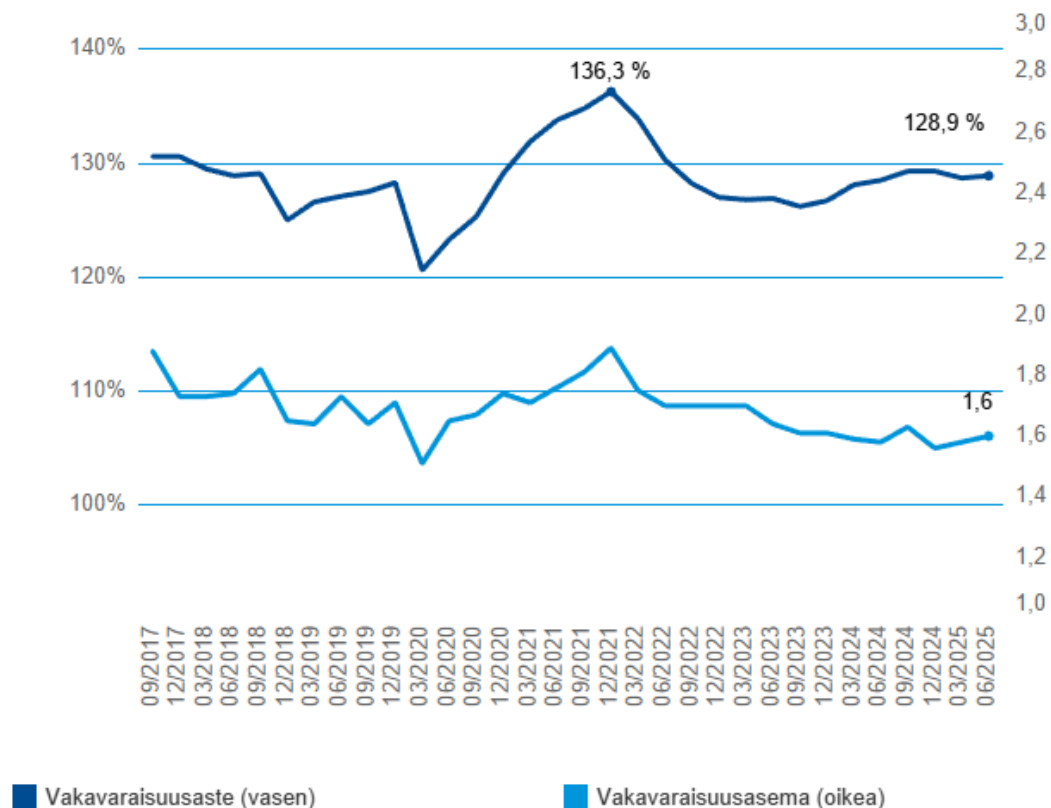
Suomalaispankkien katettujen ja vakuudettomien joukkolainojen riskilisien kehitys



Lähde: Bloomberg

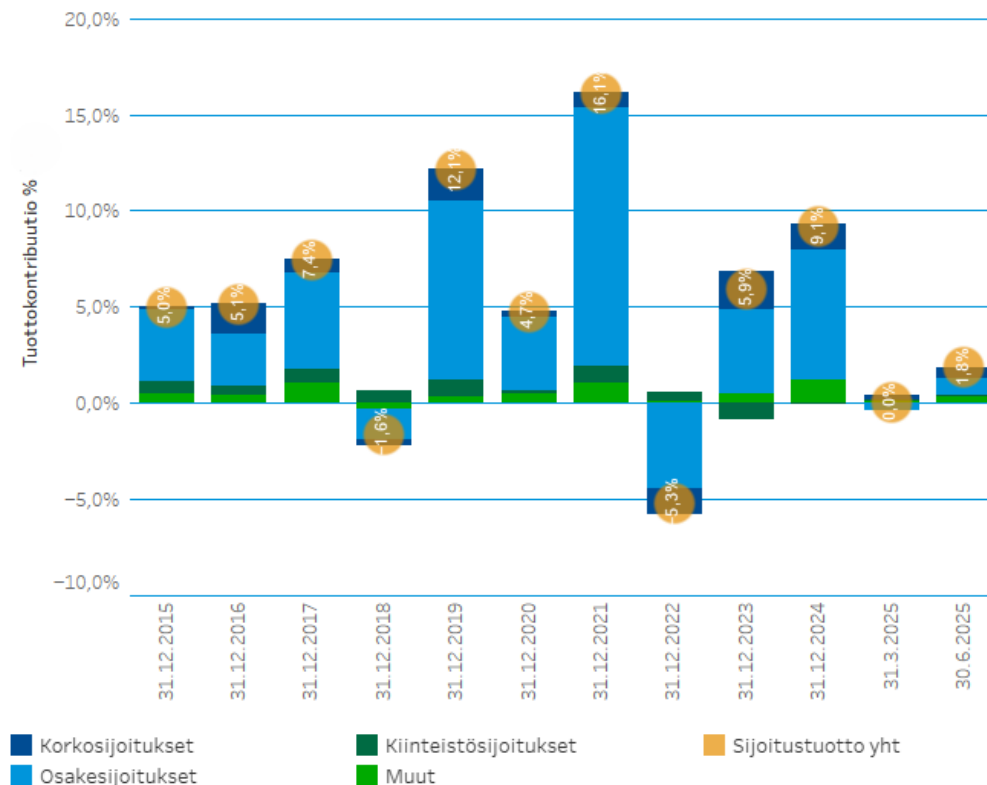
Työeläkesektorin vakavaraisuus pysyi lähes ennallaan – kaikkien omaisuuslajien sijoitustuotot positiiviset kevään markkinaheilahtelusta huolimatta

Työeläkesektorin vakavaraisuusaste ja -asema



Lähde: Finanssivalvonta

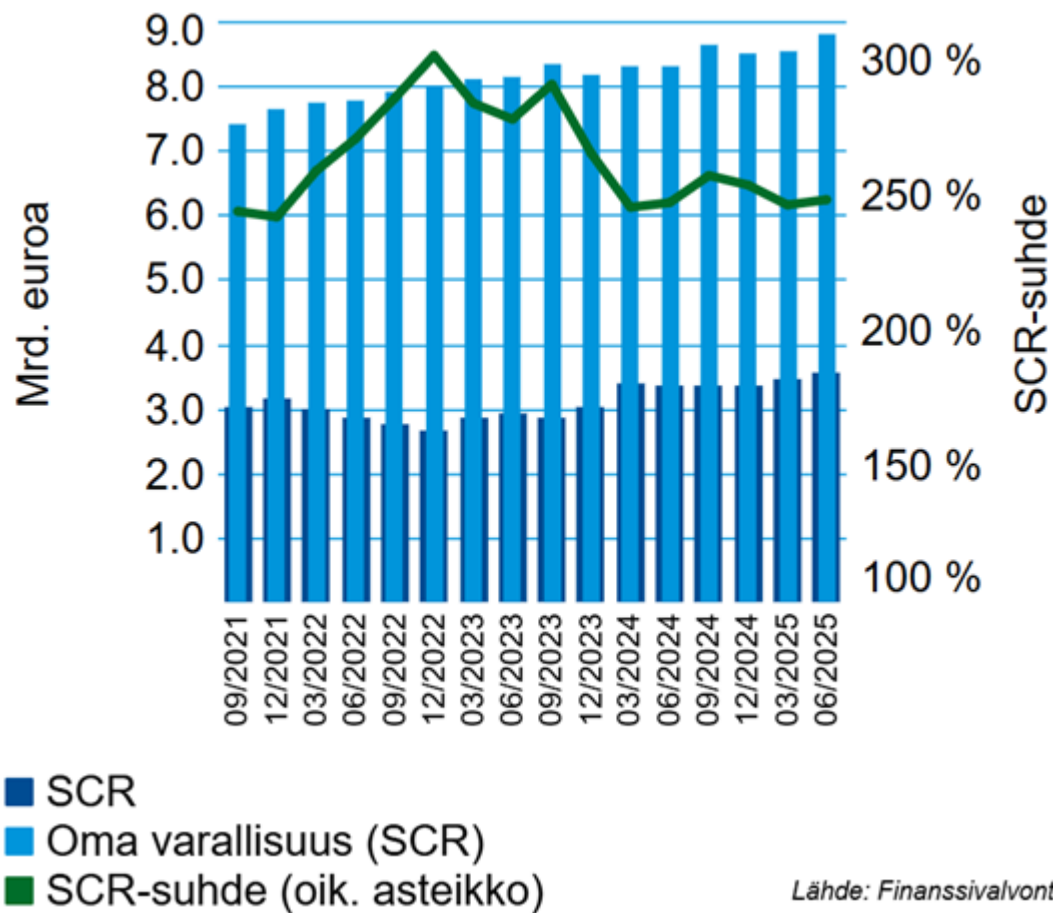
Työeläkesektorin sijoitustuotot



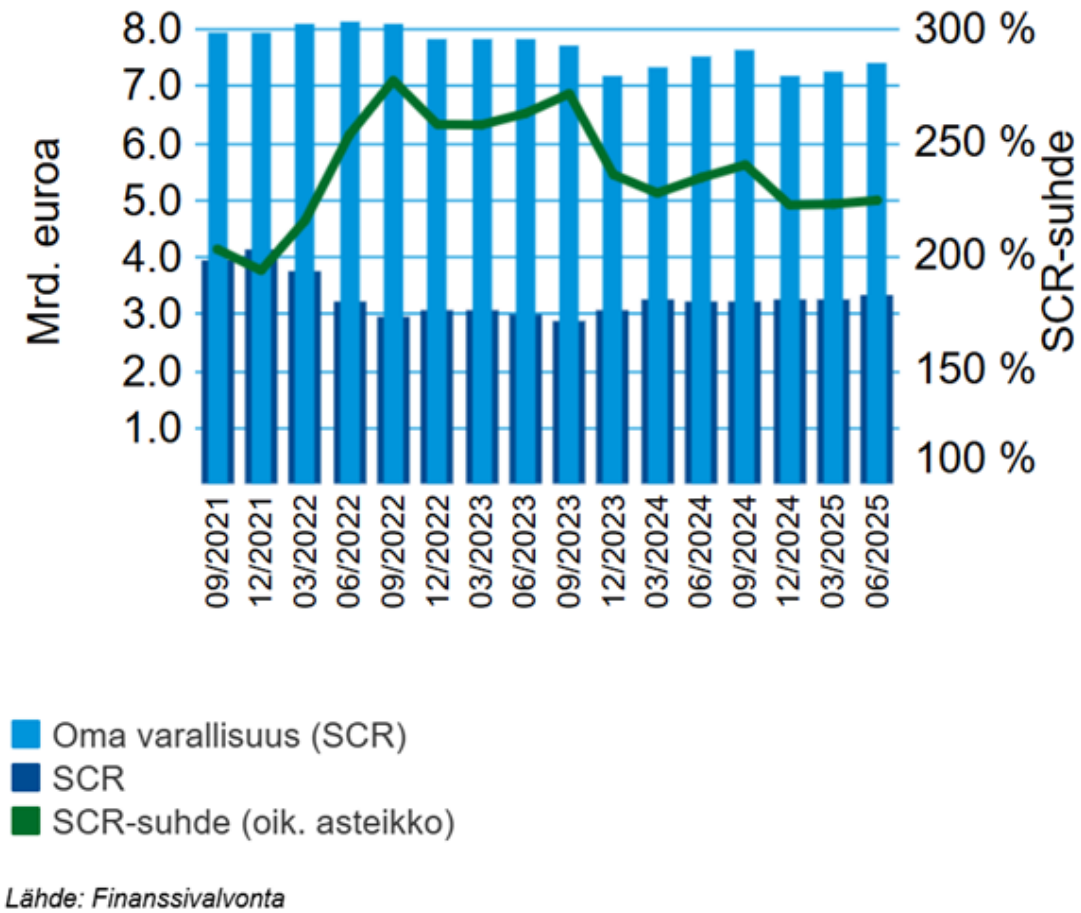
Lähde: Finanssivalvonta

Vahinko- ja henkivakuutussektorin vakavaraisuus säilyi vahvalla tasolla

Vahinkovakuutussektorin vakavaraisuus

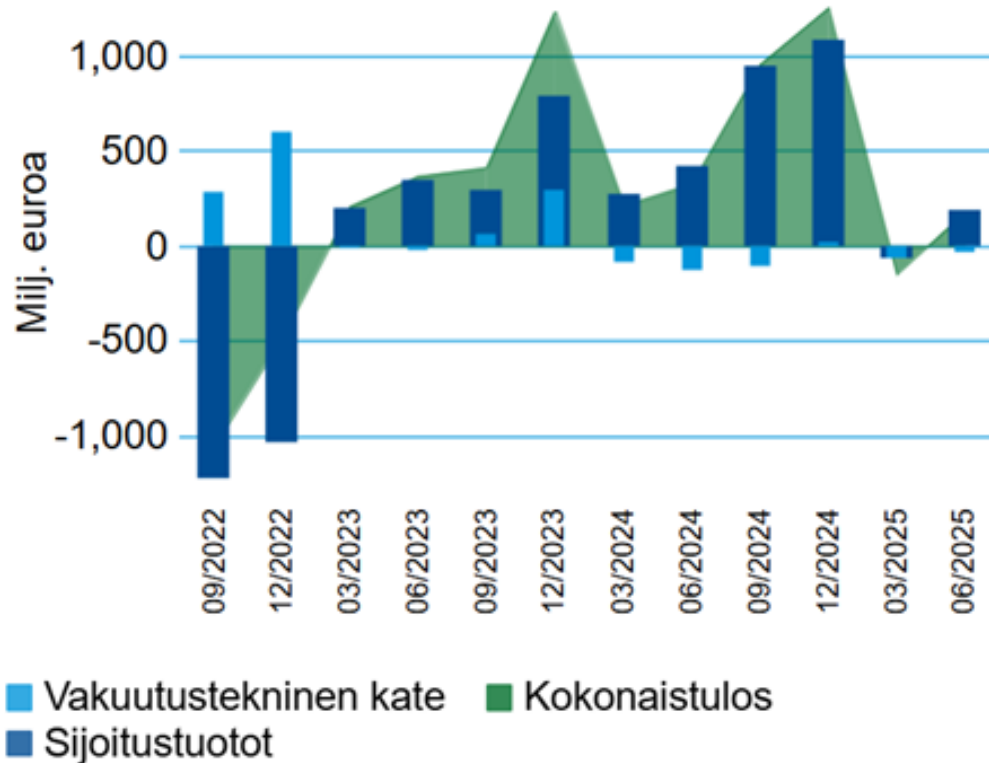


Henkivakuutussektorin vakavaraisuus



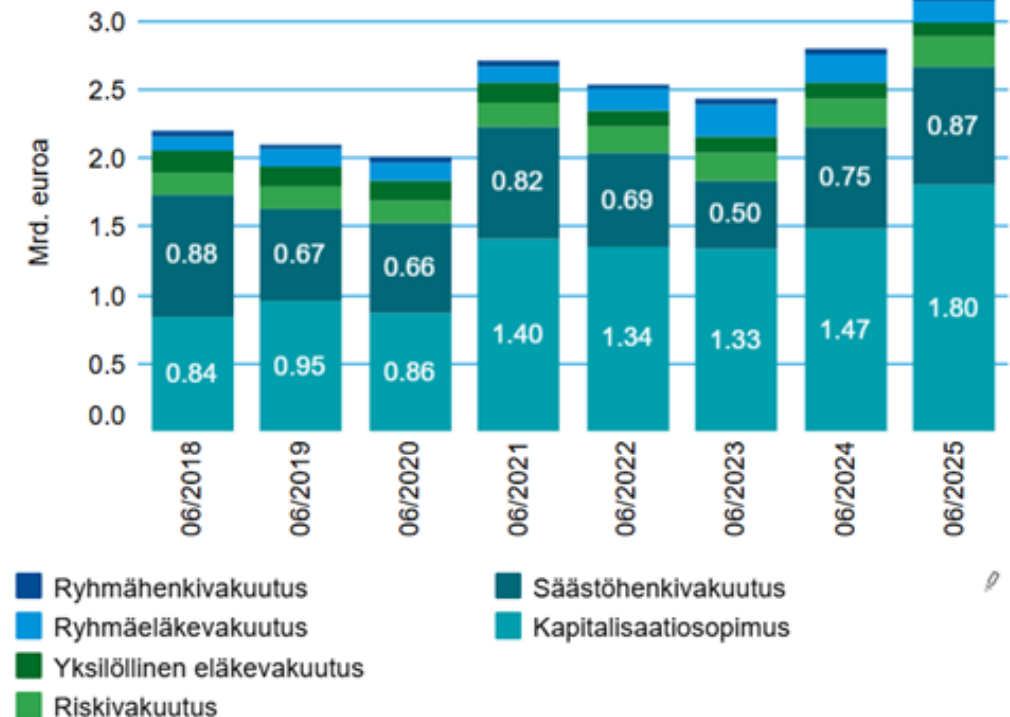
Vahinkovakuutusyhtiöiden kannattavuus parani – henkivakuutuksen sijoitussidonnaisten vakuutusten maksutulo selvässä kasvussa

Vahinkovakuutussektorin kannattavuus



Lähde: Finanssivalvonta

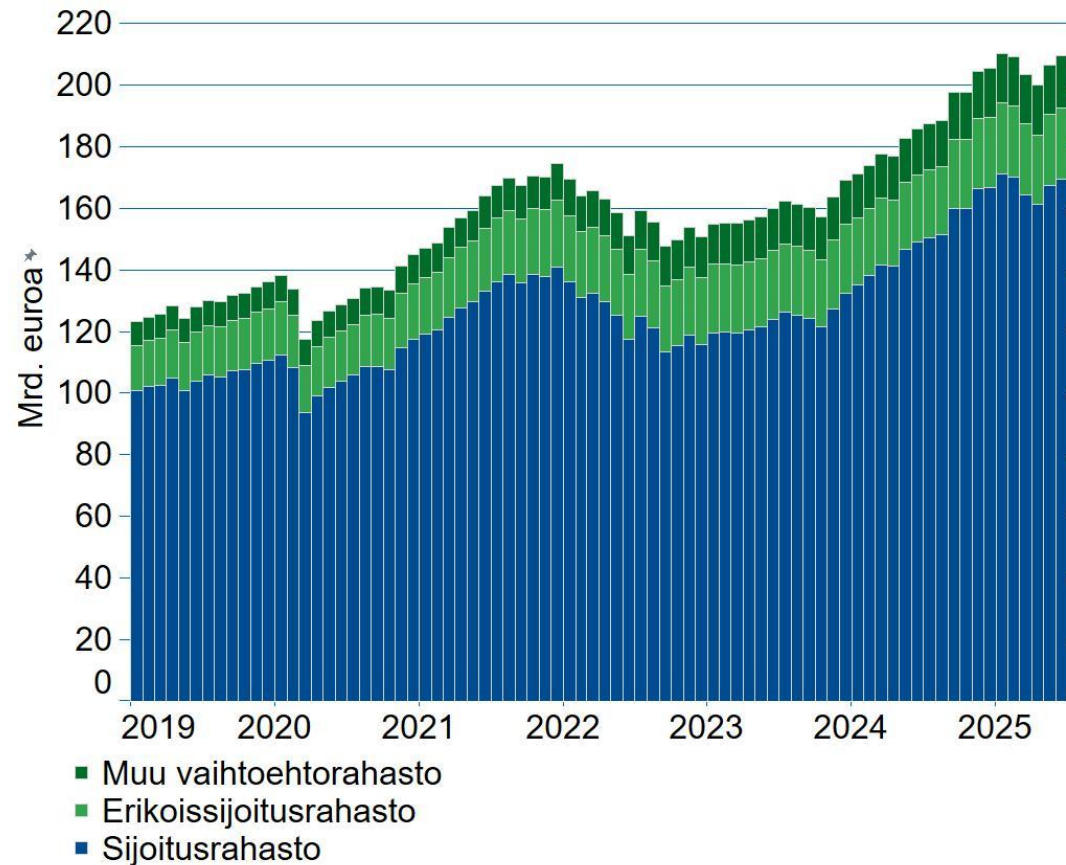
Henkivakuutussektorin maksutulo



Lähde: Finanssivalvonta

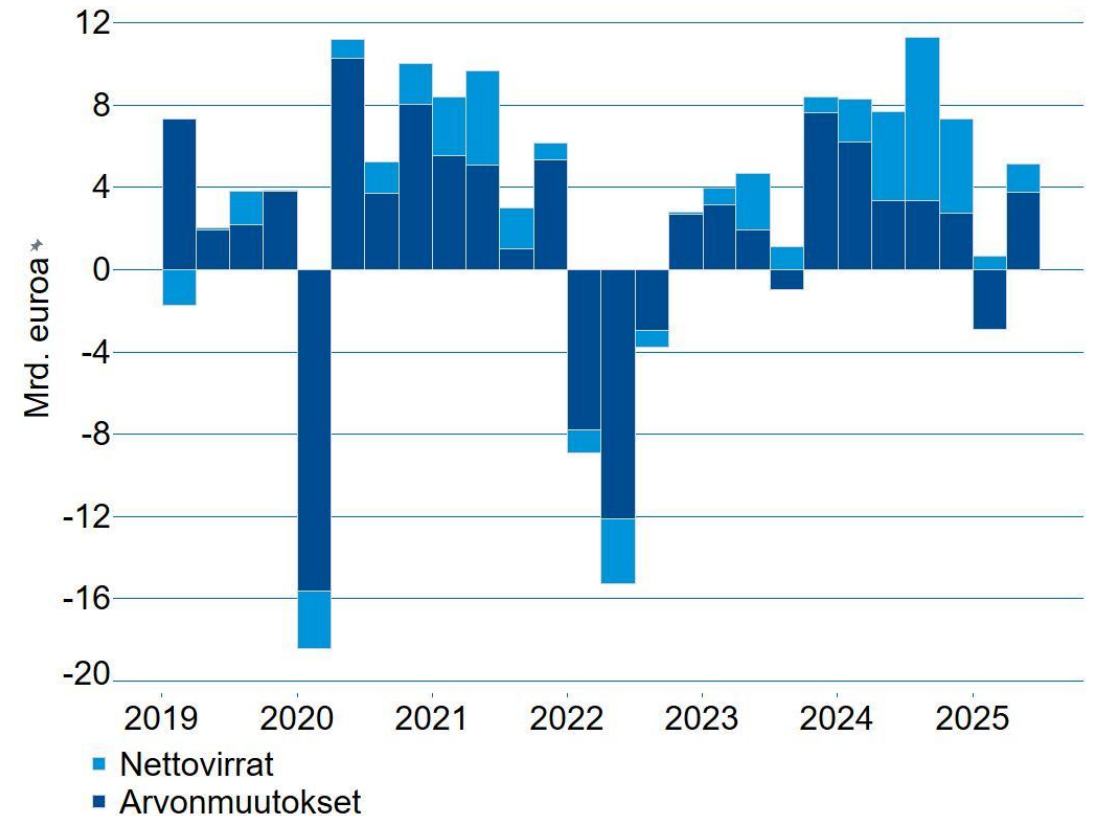
Kotimaisten rahastojen rahastopääomat palautuneet lähelle ennätystasoja alkuvuoden markkinaepävakauden jälkeen

Kotimaisten rahastojen nettoarvon (NAV) kehitys



Lähde: Suomen Pankki

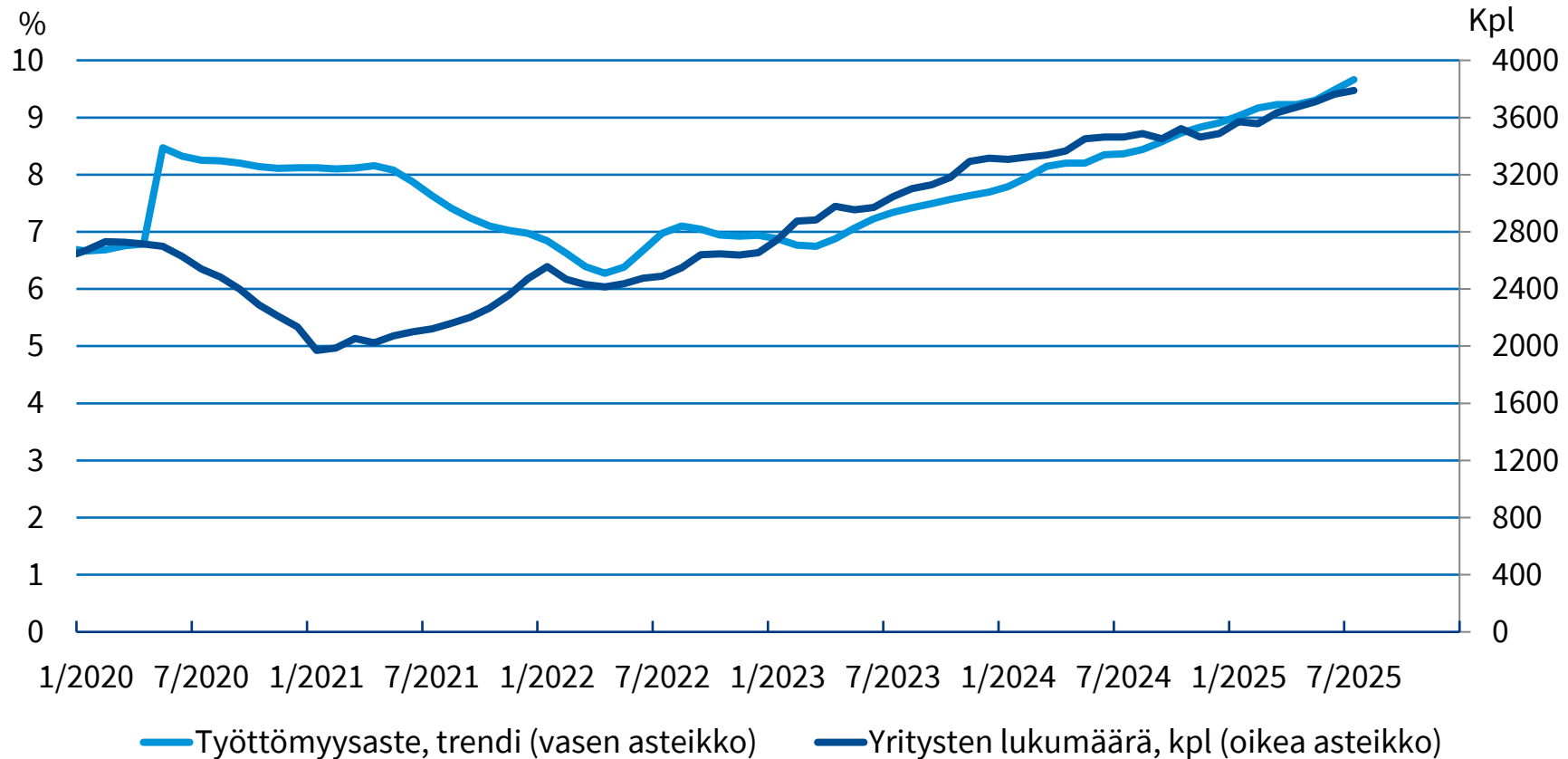
Kotimaisten sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen nettovirrat ja arvonmuutokset



Lähde: Suomen Pankki

Heikon suhdannetilanteen jatkuminen tekee finanssisektorin toimintaympäristöstä vaativan

Yritysten konkurssien kasvu ja työttömyys

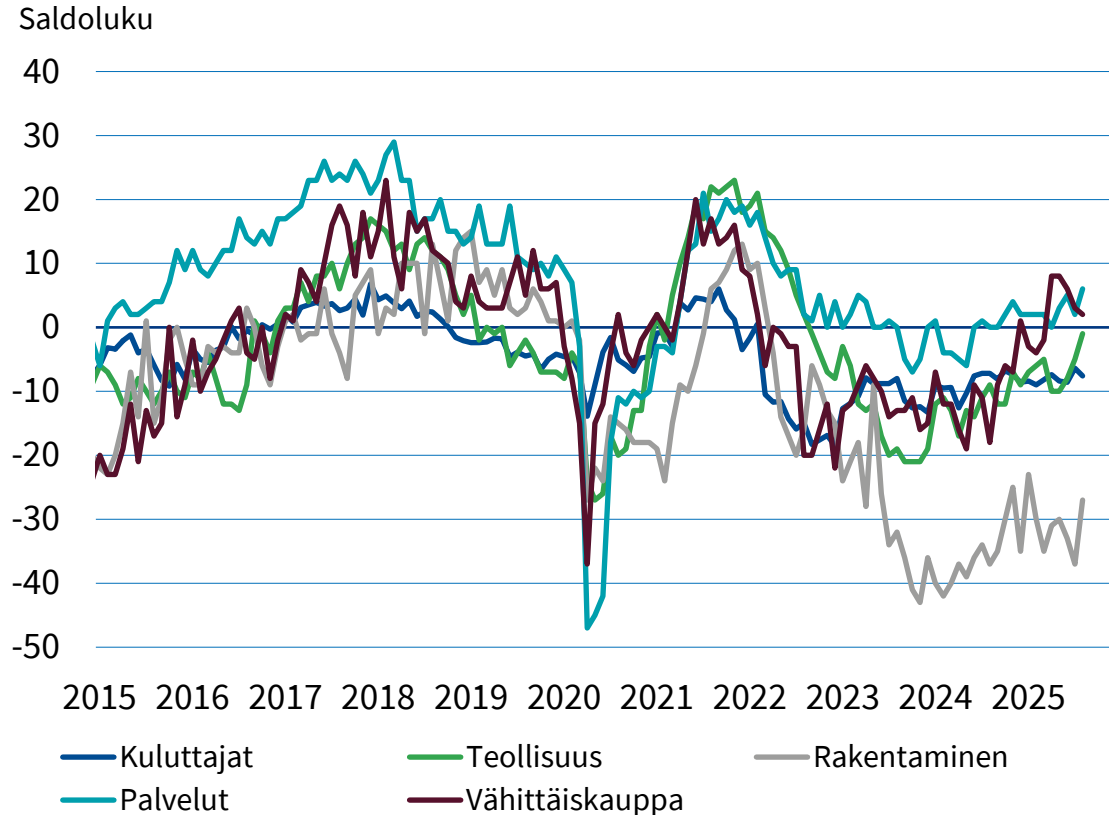


Lähde: Tilastokeskus

Konkurssien osalta kyseessä 12 kuukauden liukuva summa.

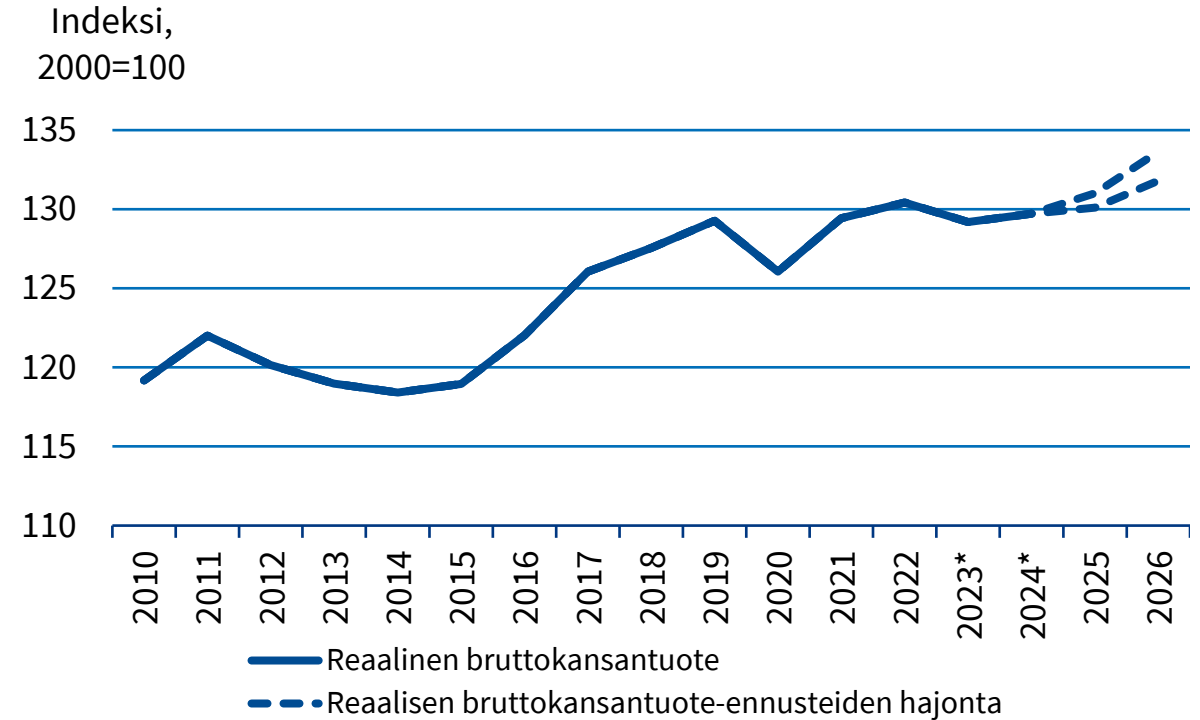
Luottamuksen koheneminen ja korkojen lasku luo toivoa paremmasta

Luottamusindikaattorit



Lähteet: EK ja Tilastokeskus.

Suomen bruttokansantuote

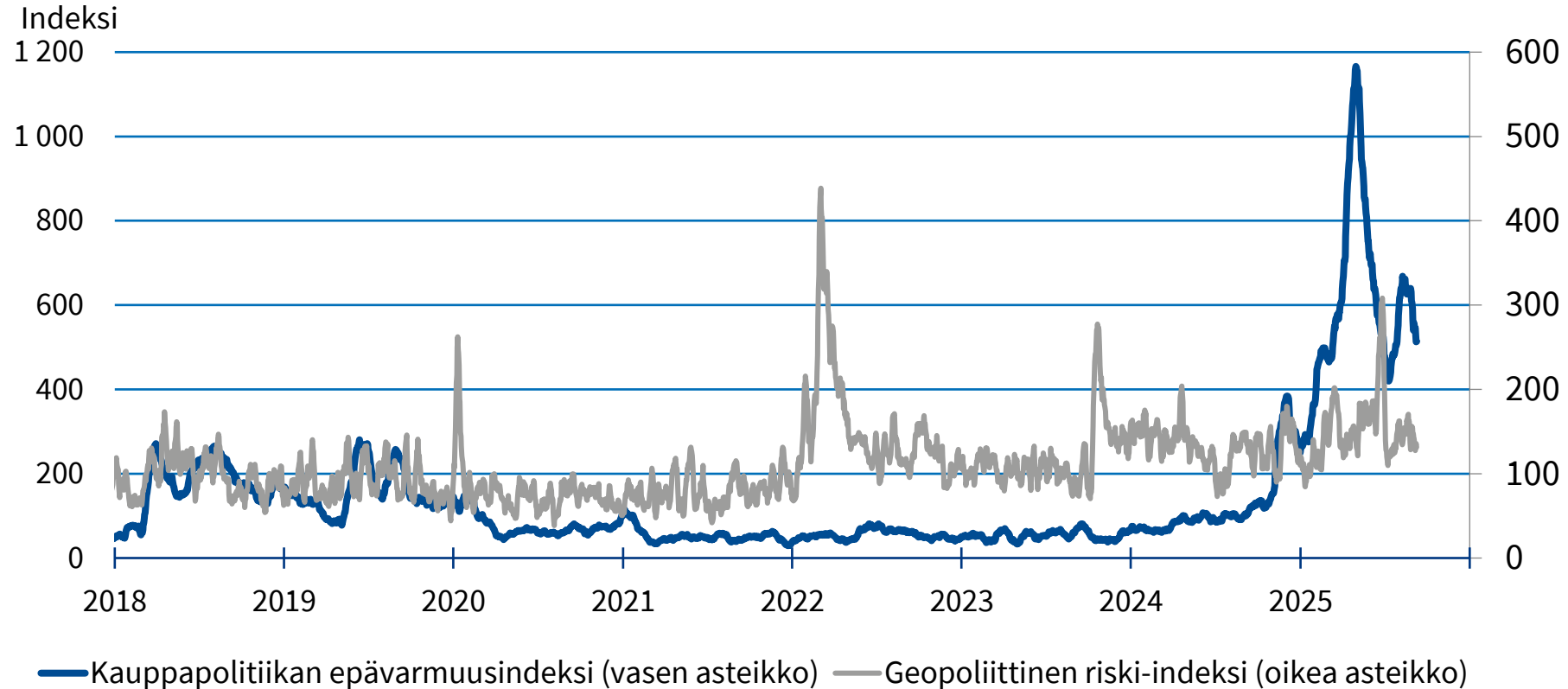


Lähteet: Tilastokeskus, suomalaiset pankit, ennustelaitokset ja viranomaiset, Finanssivalvonnan laskelmat.

Perussarjana bruttokansantuotteen volyymi vuoden 2015 hinnoin, joka on indeksoitu. Vuosien 2025 ja 2026 BKT-ennusteet edustavat suomalaisten pankkien, ennustelaitosten ja viranomaisten kesäsyyskuussa 2025 julkaisemien ennusteiden hajontaa.

Markkinatunnelma rauhoittunut, mutta geopolitiikka voi yhä yllättää

Kauppapolitiikan ja geopolitiikan epävarmuusindeksit



Lähteet: Reuters ja Caldara, Dario, Matteo Iacoviello, Patrick Molligo, Andrea Prestipino, and Andrea Raffo (2020), "The Economic Effects of Trade Policy Uncertainty," *Journal of Monetary Economics*, 109, pp.38-59
Kuvion viimeiset havainnot 8.9.2025.

Pankkipalveluiden saatavuus – Finanssivalvonnan selvitykset 2025

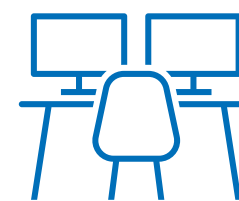
Virva Walo, toimistopäällikkö

Asiakkaan- ja sijoittajansuoja Finanssivalvonnan painopisteenä 2025

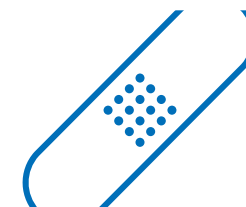
- Finanssivalvonta valvoo palveluntarjoajien asiakassuhteissaan noudattamia menettelytapoja ja sopimusehtojen lainmukaisuutta.
- Asiakkaansuojan valvonnan alla on vuonna 2025 keskitytty muun muassa pankkipalveluiden saatavuuteen liittyviin aiheisiin:
 - [Selvitys peruspankkipalveluiden saatavuudesta ja hinnoittelusta vuonna 2024](#)
 - [De-risking-ilmion selvittämistä koskeva teema-arvio - 2025](#)



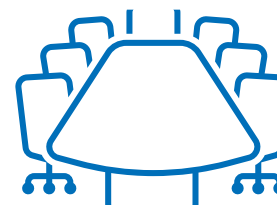
Oma palveluntarjoaja



FINE – Vakuutus- ja
rahoitusneuvonta



Kuluttajariitalautakunta

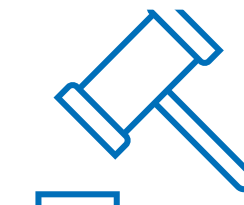


Valvovat viranomaiset
(Fiva, KKV,
Tietosuojavaltuutettu)



Muut tukitahot

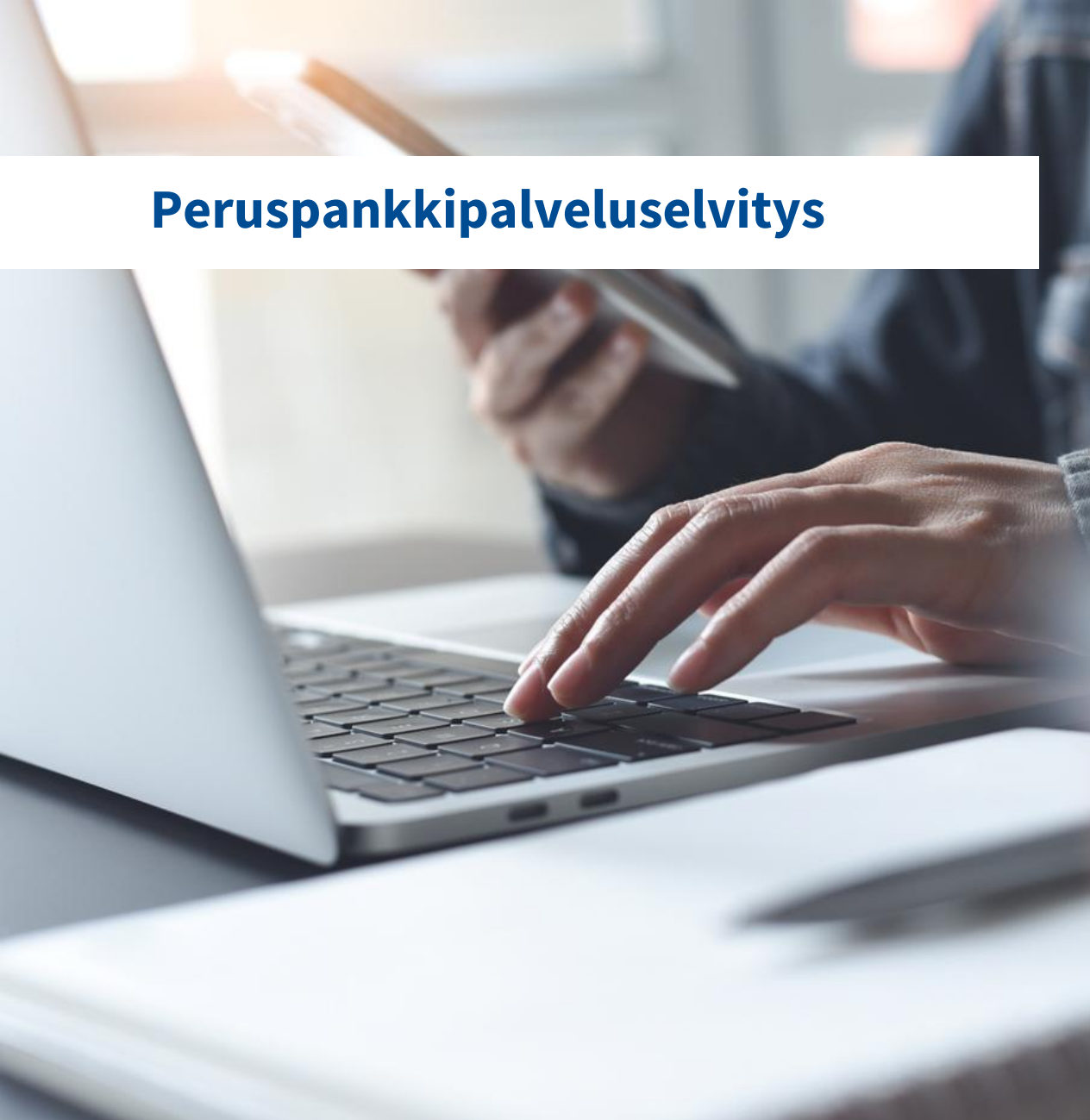
Kuluttajaneuvonta, Euroopan
kuluttajakeskus
Talous- ja velkaneuvonta, Valtion
oikeusaputoimistot
Eduskunnan oikeusasiamies &
Oikeuskansleri



Tuomioistuin

Peruspankkipalveluiden saatavuus ja hinnoittelu vuonna 2024





Peruspankkipalveluselvitys

- Finanssivalvonnan tehtäviin kuuluu seurata ja arvioida peruspankkipalveluiden saatavuutta ja hinnoittelua.
- Peruspankkipalveluselvitys on kokonaisarvio peruspankkipalveluiden saatavuudesta ja hinnoittelusta.
 - Maksutilivertailusivuston tiedot
 - Pankeille suunnattu kysely
 - Suomen Pankin ja Tilastokeskuksen tiedot
- Selvitys 2024 kattoi 132 talletuspankin tiedot.



Asiakkaiden oikeus peruspankkipalveluihin toteutui 2024 kokonaisuutena tarkastellen asianmukaisesti

- Suurin osa asiakkaista käyttää peruspankkipalveluita digitaalisesti, jolloin palvelut ovat saavutettavissa 24/7.
 - Noin 86 %:lla 15 vuotta täyttäneistä maksutilin omaavista kuluttaja-asiakkaista on verkko- ja/tai mobiilipankin käytön mahdollistava sopimus.
- Konttoreiden ja automaattien määrässä oli vuonna 2024 edelleen laskua, mikä on voinut heikentää konttoripalveluiden ja käteisen saatavuutta paikallisesti.
 - Tilanne 31.12.2024: Konttoreita 698 kpl (-26 kpl), automaatteja 1578 kpl (-90 kpl)
 - Käteispalveluita oli kuitenkin tarjolla koko konttorin aukioloajan useammasta konttorista kuin vuonna 2023 (+ 20 kpl).

Pankkipalveluiden hintataso ennallaan – digitaalisia palveluita käyttävillä pankkiasiointi selvästi edullisempaa



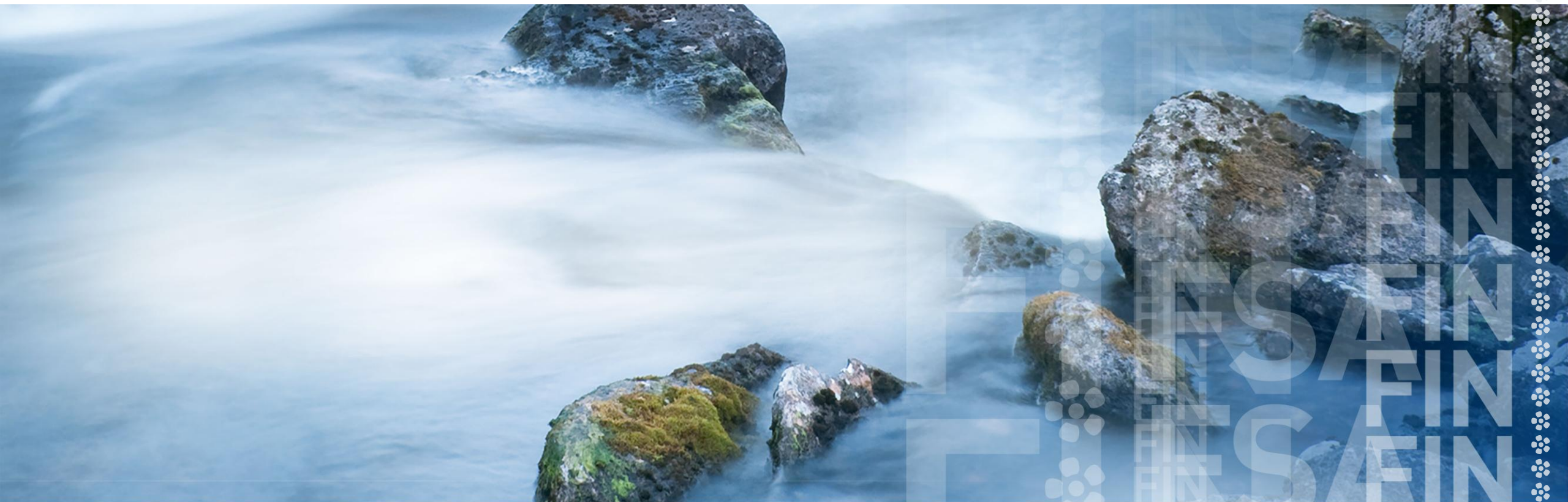
- Pankkipalveluiden hintataso pysyi vuonna 2024 pääosin ennallaan.
- Pankkiasiointi oli edellisvuosien tapaan merkittävästi edullisempaa asiakkaille, jotka kykenevät hoitamaan asioinnin digitaalisten palvelukanavien kautta.
- Suurin osa asiakkaista ei maksanut peruspankkipalveluista ns. listahintoja.

Digituen tarve jatkuu – osalla pankeista hyviä käytäntöjä hinnoittelussa



- Finanssivalvonta pitää tärkeänä, että pankit huomioivat asiakkaiden avuntarpeet, tarjoavat aktiivisesti digitukea ja neuvovat asiakkaitaan varautumaan ikääntymisen mahdollisesti tuomiin muutoksiin pankkipalveluiden käytössä.
- Hinnoittelussa erityistä huomiota on kiinnitettävä digitaalisia palveluita käyttämättömien asiakkaiden hinnoittelun tasoon.
- Finanssivalvonta pitää asiakkaiden yhdenvertaisuutta edistävänä hyvänä käytäntönä sitä, että osa pankeista tarjoaa vamman, toimintarajoitteen tai muun vastaavan syyn vuoksi digitaalisten palveluiden käyttöön kykenemättömille asiakkaille peruspankkipalveluita vastaavaan hintaan kuin digitaalisia palveluita käyttäville asiakkaille.
- Peruspankkipalveluita tarjoavien pankkien palvelumallit ja hinnoittelu eroavat toisistaan merkittävästikin. Eri pankkeja vertailemalla asiakas voi löytää itselleen sopivimman palveluntarjoajan.

De-risking-ilmion selvittämistä koskeva teema-arvio



Teema-arvion sisältö ja tavoitteet



- Kymmenen Suomessa toimivan talletuspankin toimintatavat yksityishenkilöiden ja oikeushenkilöiden tiliasiakkuuksien perustamisessa, rajoittamisessa ja päättämisessä vuosina 2022-2024.
- Lisätä Finanssivalvonnan tietoa pankkien toimintatavoista de-risking-ilmion haitallisten vaikutusten torjumiseksi.
 - Ilmiö, jossa finanssilaitos pyrkii riskien hallitsemisen sijaan välttämään asiakkuuteen liittyvää riskiä joko lopettamalla tai rajoittamalla liikesuhteita korkeariskisiksi arvioimiensa asiakkaiden tai jopa kokonaisten asiakasryhmien kanssa.
- Arvioida, millä tavoin pankit ovat huomioineet taloudellisen osallistavuuden (financial inclusion) ja pankkipalveluiden saatavuuden näkökulmat.
- Jatkoa kahdelle edelliselle teema-arviolle
 - [Teema-arvio korkeariskisten asiakkaiden aiheettomista pankkipalveluiden rajoittamisista \(2022\)](#)
 - [Teema-arvio Suomeen muuttavien ulkomaalaisten pankkipalveluiden saatavuudesta \(2023\)](#)

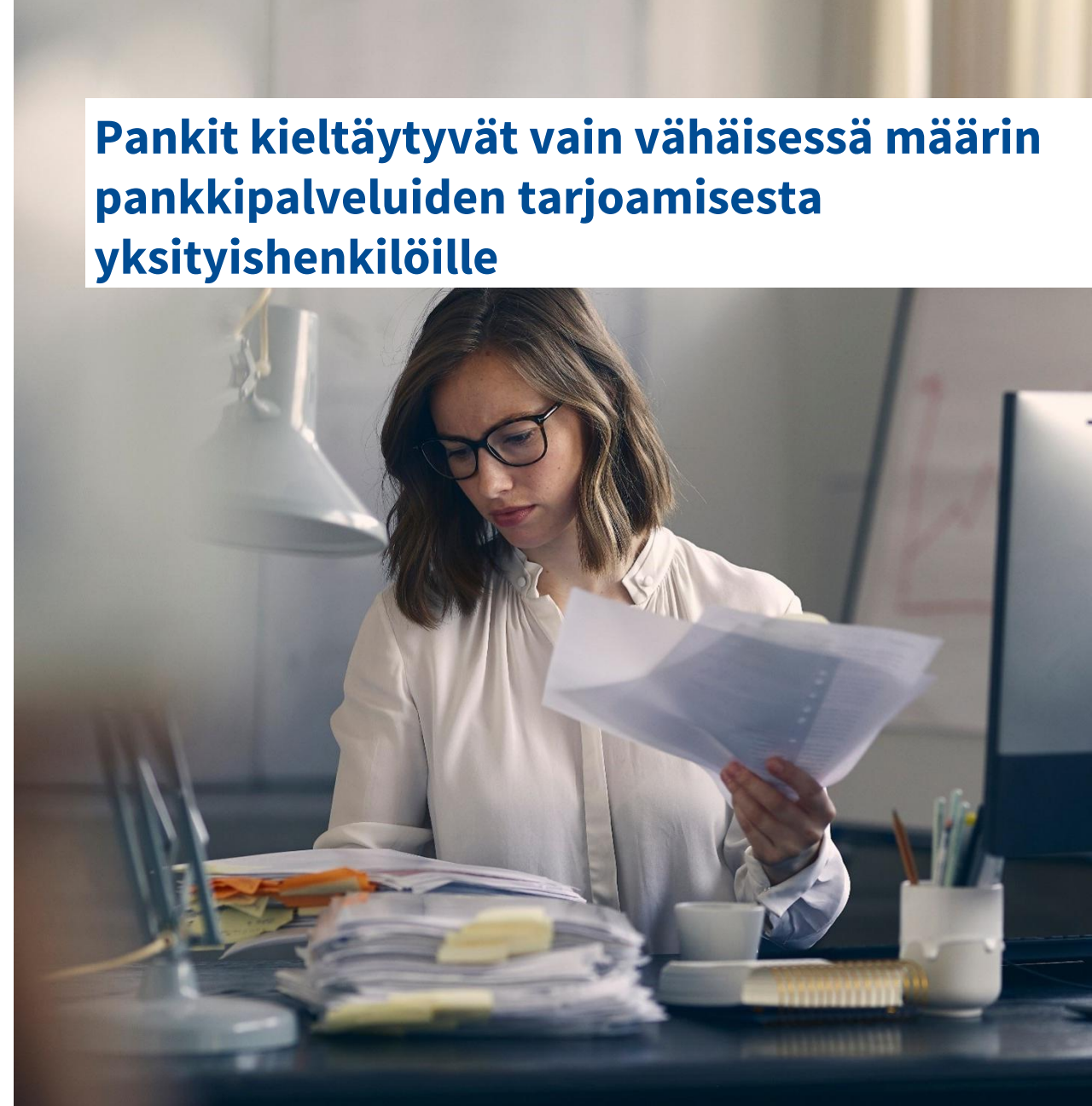
Pankkien liiketoiminnalliset valinnat vaikuttavat oikeushenkilöiden pankkipalveluiden saatavuuteen



- Oikeushenkilöiden tilihakemusten hylkäysprosentit ovat nousussa sekä teema-arvion tarkastelujaksolla että Finanssivalvonnan edelliseen teema-arvioon verrattuna.
- Pankkien riskinottohalukkuudella ja liiketoiminnallisilla valinnoilla on vaikutusta asiakassuhteen perustamiseen.
- Rahanpesusäätelyn velvoitteet näkyvät palveluiden päättämisten perusteissa.
- Hylkäämisten määrä ja hylkäysprosenttien kasvu antavat viitteitä de-risking-ilmiöstä.

Pankit kieltäytyvät vain vähäisessä määrin pankkipalveluiden tarjoamisesta yksityishenkilöille

- Yksityishenkilöiden tilihakemusten hylkäysten määrät ovat vähäisiä suhteessa saapuneiden hakemusten määrään mutta asiakassuhteiden päättämisten määrässä on sen sijaan nousua.
- Hylkäysten vähäistä määrää selittänee pankkien lakisääteinen velvoite tarjota peruspankkipalveluita yksityishenkilöille.
- Asiakassuhteiden päättämisten määrän nousu voi kertoa pankkien rahanpesulainsäädännön edellyttämien toimintatapojen ja ohjeistuksen täsmentymisestä.
- Yksityishenkilöasiakkuuksien kieltäytymisten ja päättämisten lukumäärät eivät anna suoraa viitteitä de-risking ilmiöstä.



Aiempien teema-arvioiden suosituksia noudatetaan pääosin hyvin



- Finanssivalvonnan aiempien teema-arvioiden suosituksia noudatetaan pääosin hyvin.
- Palveluiden rajoittamisen tilanteissa pankeilla on käytössään menettelytavat
 - sen varmistamiseksi, että asiakkaalle varataan riittävä aika tietojen toimittamiselle ennen palvelujen rajoittamista ja
 - sille, missä kanavissa ja kuinka monta kertaa asiakkaaseen ollaan yhteydessä ennen palveluiden rajoittamista.
- Maksutilihakemusten käsittelyajoista pankeissa ei ole saatavilla tarkkoja tietoja, koska seurantajärjestelmiä maksutilihakemusten käsittelyajoille ei pääosin ole.
 - Pankkien omien arvioiden mukaan kokonaiskäsittelyajat ovat keskimäärin kohtuullisella tasolla.

Finanssivalvonnan suositukset



Asiakassuhteiden perustamiseen ja päättämiseen liittyvä dokumentointi ja tilastointi

- Pankkien tulisi ottaa käyttöön menettelytavat asiakassuhteista kieltäytymisten ja päättämisten sekä niiden perusteiden tilastointiin.

Asiakkaiden maksutilihakemusten käsittelyajat

- Pankkien tulisi noudattaa perusmaksutilejä koskevaa 10 pankkipäivän käsittelyaikaa kaikissa yksityishenkilöiden maksutilihakemuksissa silloin, kun hakemus koskee pääasiallista pankkiasiakkuutta.

Taloudellisen osallistavuuden huomioiminen

- Arvio riskienhallinnan toimien vaikutuksista taloudellisen osallistavuuden (financial inclusion) näkökulmasta tulisi tehdä yhtiön rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevassa riskiarviossa.

Ajankohtaista sijoitushuijauksista

Marko Hovi, toimistopäällikkö

Yleistä sijoitushuijauksista

- Sijoitus- ja kryptohuijaukset ovat yleistyneet Suomessa ja kansainvälisesti merkittävästi.
- Tyypilliset sijoitushuijaukset
 - Sijoitusalusstat ja -kohteet, jotka eivät ole todellisia.
 - Sijoituskohteet, joista esitetään epärealistisen suuria tuottoja tai riskejä ei kuvata.
 - Markkinoiden manipulointi.
- Sosiaalisen median hyödyntäminen lisääntynyt myös merkittävästi: Chat-ryhmät ja sijoitusvinkit.

Yleisimpiä sijoitushuijaustyypppejä:

Tekaistut sijoitusalusstat ja -kohteet

Sijoitusvinkkirymät

Pyramidi- ja osakehuijaukset

Vale- ja jatkohuijaukset

Sijoitushuijaukset ja toimiluvaton toiminta

- Sijoitushuijaukseen voi liittyä myös kysymys toiminnan toimiluvanvaraisuudesta.
- Sijoituspalveluiden tarjoaminen edellyttää Suomessa aina toimilupaa.
- Yhtiön toimiluvan tai ulkomaisen yhtiön tekemän ilmoituksen voi tarkistaa Finanssivalvonnan ylläpitämästä [valvottavaluettelosta](#).
- Finanssivalvonta voi selvittää mahdollista toimiluvatonta toimintaa ja tarvittaessa kieltää suomalaista yhtiötä tarjoamasta palvelua.
- Finanssivalvonta ylläpitää [varoituslistaa](#) tietoonsa tulleista huijauksista ja luvattomista palveluntarjoajista.

Huijaukset ja kryptovaroihin liittyvät riskit



Kryptohuijauksiin liittyy usein tavanomaisia sijoitushuijauksen tunnusmerkkejä.

- Myydään kryptovaluutan digitaalista yksikköä (token), jota ei ole olemassa.
- Pyramidi-huijaus.
- Hanke, jonka tarkoitus on tuottaa arvoa vain sen toteuttajille. Maksupetokset ja kopiosivustot.

Sääntely ei poista kryptovaroihin liittyviä riskejä, kuten kyberturvallisuus ja voimakas arvonnvaihtelu.

- Meemikolikkohuuma
- ByBit-hakkerointi.

Kurssimanipulointi sosiaalisessa mediassa



- Harhaanjohtava tiedon jakaminen tai kurssiin vaikuttamisen tarkoitus ovat merkkejä markkinoiden manipuloinnista.
- Sosiaalinen media: laaja joukko tavoitettavissa nopeasti, mahdollisuus vaikuttaa epälikvidien osakkeiden arvoon, tekoälyn hyödyntäminen ja suljetut ryhmät (WhatsApp, Instagram, Discord jne).
- Manipuloinnin piirteitä:
 - Harhaanjohtavat tai perusteettomat väitteet
 - Kiireen tai ainutlaatuisen tilaisuuden tunteen luominen
 - Epärealistiset tuotto-odotukset lyhyessä ajassa.

Sijoitushuijauksiin varautuminen

Varoitusmerkkejä

- Ennestään tuntematon taho tarjoaa sijoitusvinkkiä
- Kohdennettu tai liian hyvä tarjous
- Sijoituksen soveltuvuutta ei selvitetä eikä sen kuluista kerrota
- Toimilupa puuttuu
- Toimintaa leimaa kiire
- Koneeseen halutaan asentaa etäohjelmisto
- Sijoitusta lunastaessa palveluntarjoajaan ei saa yhteyttä tai maksua ei kuulu
- Kutsu tai mahdollisuus liittyä sijoittajana johonkin ryhmään tai pyyntö henkilökohtaisista tiedoista

Toimintaohjeita huijausepäilyssä

- Toimijan taustan ja verkkosivujen selvittäminen, huolellinen sijoituspäätös
- Palveluntarjoajan toimiluvallisuuden tarkastaminen
- Yhteystietojen ja pankkitunnusten jakamisen ja maksujen välttäminen
- Jos on jo maksanut, maksujen lopettaminen heti ja yhteys omaan pankkiin viipymättä
- Rikosilmoitus poliisille
- Ilmoitus huijauksesta Finanssivalvonnalle ja tietoturvaloukkauksesta Kyberturvallisuuskeskukselle

Sijoitushuijauksiin varautuminen



Huomioitavaa:

- Päätöksiä ei koskaan tule perustaa yksinomaan sosiaalisen median sisältöön → tiedot on syytä varmistaa useista lähteistä
- Impulsiivisia päätöksiä vältettävä → manipulatiivinen viestintä pyrkii luomaan kiireen tuntua
- Julkaisijoiden profiilit ja taustat on syytä tarkistaa huolellisesti
- Realismi tulee säilyttää → epärealistiset pikavoitot ovat tyypillinen varoitusmerkki

Kiitos! Kysymyksiä?