

FINANSFORBUNDET OG EU REGULERING





FINANSFORBUNDET OG EU REGULERING



Regulering og økonomisk styring fra EU påvirker i høj grad den finansansattes hverdag og arbejdsliv, derfor er det klart, at Finansforbundet engagerer sig ud fra et mål om at varetage de finansansattes interesser bedst muligt.

Finansforbundet samarbejder på dette felt med FTF, Nordic Financial Unions (NFU) og UNI Europa Finance, men der er også behov for, at Finansforbundet kan markere sig selvstændigt. Det gør sig blandt andet gældende på enkeltsager, men også i forhold til at kunne påvirke den danske regerings holdning til EU initiativer samt sikre den rette implementering af EU lovgivningen i Danmark.

De overordnede politiske temaer for Finansforbundets EU påvirkningsarbejde kan beskrives ud fra følgende interesser og fokus:

- Samfundet - finansiell stabilitet og økonomisk vækst
- Sektoren - fair konkurrencevilkår og lige betingelser for vækst
- Virksomhederne – kompetente bestyrelser og ledelser
- Forbrugerne – kundetillid er afgørende
- Medarbejderne som interesser

SAMFUNDET -

FINANSIEL STABILITET OG ØKONOMISK VÆKST

Den finansielle sektor spiller en stor samfundsøkonomisk rolle i form af tilvejebringelse af kapital og som garant for den finansielle infrastruktur. Den finansielle sektor er dermed en væsentlig forudsætning for vækst, velfærd og beskæftigelse i det danske samfund.

Derfor er det overordnede mål med regulering af den finansielle sektor at sikre den finansielle stabilitet for derved at skabe bæredygtig vækst og velfærd.

Mere regulering er ikke ensbetydende med bedre regulering. Det er helt essentielt, at reguleringen og beskattningen af sektoren rammer de rigtige og doseres tilpas, så den ikke kvæler vækst- og beskæftigelsesgrundlaget for samfundsøkonomien generelt.

Det er også i dette lys, at finansiel beskatning skal anskues. Målet med beskatningen af sektoren er at skabe et stabilt provenu for staten samt en sund udvikling af den finansielle sektor. Skatteobjektet bør defineres således, at det er forretningen – og ikke arbejdskraften – der beskattes. En lønsumsafgift kan således få virksomhederne til at spekulere i at skære i antallet af medarbejdere eller flytte opgaver til udlandet. Balancebeskatning giver derimod et mere stabilt provenu, idet virksomhederne ikke har interesse i at reducere balancen, samtidig kan det være et redskab til at reducere risikoen for overophedning i den finansielle sektor.

Den danske realkreditmodel har i mere end 200 år vist sit værd ved at være forsyningssikker under både op- og nedture i dansk økonomi. Dermed har dansk realkredit bidraget til at stabilisere samfundsøkonomien. Flere internationale analytikere peger på dansk realkredit som foregangsmodel, fordi gennemsigtheden er stor (samme produkt uanset institut), hvilket gør modellen

både robust, sikker og ikke mindst billig for forbrugerne og investorerne i realkreditobligationer.

I forhold til økonomisk vækst er det nødvendigt at understrege de særlige kendetegn ved det danske arbejdsmarked. Her tænkes på den danske aftalemodel, hvor arbejdsmarkedets parter finder frem til fælles løsninger for løn- og arbejdsvilkår, der sikrer stabile og produktive arbejdsmarkeder, og dermed sikrer konkurrenceevnen og vækst.

Ligeledes er trepartsforhandlinger med arbejdsmarkedets parter også et udtryk for et partnerskab, der tager ansvar for dansk økonomi og velfærd, herunder falder også den danske flexicurity-model (og mobication), der er med til at sikre den danske konkurrenceevne og arbejdstagernes markedsværdi.

Den øgede økonomiske styring fra EU, senest manifesteret gennem Danmarks tilslutning til Finanspagten, kan sætte den danske aftalemodel under pres, idet kravet om at holde en moderat omkostningsudvikling kan lægge et indirekte pres på løndannelsen og andre arbejdsvilkår, der i Danmark typisk reguleres via overenskomsterne.

Systemet med de særlige danske arbejdsmarkedspensioner tjener både et samfunds- og velfærdstjenligt mål ved at sikre lønmodtagernes alderdom. Samtidig har modellen vist sig både bæredygtig og robust gennem finansielle kriser. Dette forhold kan bl.a. tilskrives, at selskabernes bestyrelser typisk er sammensat af arbejdsmarkedets parter, som er med til at risikostyre, hvordan lønmodtagernes penge investeres.



Finansforbundet mener derfor, at:

- overdreven regulering kan være skadelig for finansiell stabilitet og økonomisk vækst
- finansiell beskatning skal sikre en sund udvikling af sektoren og ikke hæmme beskæftigelsen
- den unikke danske boligfinansieringsmodel skal bevares
- den danske aftale- og flexicuritymodel skal sikres i et mere økonomisk samordnet EU
- løndannelsen skal ske på basis af forhandlinger mellem de relevante arbejdsmarkedsparter uden indblanding fra EU
- de danske arbejdsmarkedspensioner skal sikres i et mere økonomisk integreret EU.

SEKTOREN - FAIR OG LIGE KONKURRENCEVILKÅR OG BETINGELSER FOR VÆKST

Generelt bør alle finansielle aktører på markedet være underlagt de samme pligter, rettigheder og kontrol. Der skal gælde lige og fair betingelser for alle.

Det er ikke tilfældet med skyggebanksystemet. For eksempel kan hedge-, kapital- og pengemarkedsfonde samt nogle investeringsbanker agere som alternative kreditformidlere uden at være underlagt den samme regulering og kontrol som det traditionelle banksystem. Det vurderes, at skyggebanksystemet i dag udgør omkring 25-30 % af det globale finansielle marked. Det ulige forhold forværres yderligere af, at den traditionelle banksektor i stigende omfang er mål for regulering og beskatning, mens skyggebankssektoren går fri. Dermed er der tilbøjelighed til, at kreditformidling 'skubbes' fra den regulerede til den uregulerede del af den finansielle sektor. Med andre ord vil det styrke skyggebankssektoren som alternativ kreditformidler.

Internationale standarder for overvågning og kapitalkrav skal opdateres jævnligt for at holde trit med nye krav og innovationen i sektoren. Særlige regler for bestemte selskaber øger markedets uigennemsigtighed, og gør det sværere for investorerne at sammenligne forskellige investeringsvalg. Uigennemsigtighed har også den ulempe, at det gør det vanskeligere for de ansatte at give en ordentlig rådgivning.

Overdreven regulering kan lægge unødigt store administrative og økonomiske byrder på den enkelte virksomhed, som vil svække sektoren i den internationale konkurrence. Overdreven regulering kan derfor betyde større koncentration og mindre diversitet i sektoren, hvor mindre, men sunde finansielle institutioner bliver kvalt.

Den finansielle sektor og erhvervslivet i Danmark er kendetegnet ved mange små og mellemstore virksomheder. Den finansielle sektor har stor betydning for det lokale forenings- og kulturliv, det lokale erhvervsliv - og dermed overordnet for den danske samfundsøkonomi. Denne vigtige funktion skal ikke påvirkes negativt af overdreven regulering.

Finansforbundet mener derfor, at:

- alle finansielle aktører skal reguleres og kontrolleres ud fra den risiko, de udgør for realøkonomien
- regulering og tilsyn af sektoren bør løbende opdateres for at holde trit med innovationen i sektoren
- regulering skal ske på basis af internationale standarder, så virksomhederne kan operere på fair og lige vilkår
- diversiteten i den finansielle sektor med sunde mindre og større virksomheder, der virker til gavn for investeringer i produktion og beskæftigelse, skal bevares.



VIRKSOMHEDERNE –

KOMPETENTE BESTYRELSER OG LEDELSER

Finanskrisen afslørede store svagheder i ledelsen af en række finansielle virksomheder – primært bankerne. En svag ledelse har været en medvirkende årsag til overdriven og uforsigtig risikotagning i banksektoren, som bl.a. har resulteret i flere pengeinstitutters konkurs.

De meget generelle bestemmelser om ledelse i pengeinstitutter og den ikke-bindende karakter af en stor del af regelsættet for god selskabsledelse i EU har ikke gjort det lettere at gennemføre god selskabsledelse i banksektoren.

Hvad angår tilsyn og risikostyring i virksomhederne vil Finansforbundet fremhæve ”bottom-up” tilgangen – dvs. inddragelsen af medarbejderperspektivet. Finansansatte kan give både ledelse og Finanstilsynet information og perspektiver, der ellers ville være utilgængelige.

Finansforbundet mener derfor, at:

- kompetencerne i de finansielle bestyrelser hele tiden skal afspejle virksomhedernes forretningsmodel, strategi og risikotagning
- en vurdering af de individuelle og samlede kompetencer i bestyrelsen skal fremlægges på generalforsamlingen/repræsentantskabet
- bestyrelsesmedlemmerne får den rette uddannelse og tid til at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem
- de finansansatte skal have mulighed for anonymt at videregive oplysninger med relevans for virksomhedens finansielle stabilitet til en ekstern myndighed.



FORBRUGERNE – KUNDETILLID ER AFGØRENDE

Kundernes tillid er fundamentet for al finansiel virksomhed.

Derfor skal den nødvendige forbrugerbeskyttelse sikres gennem regulering, og virksomhederne skal sikre, at rammerne omkring finansiel rådgivning er optimale. I forhold til regulering af forbrugerbeskyttelse er det vigtigt at finde den rette balance mellem regulering og forbrugernes reelle behov for information. Dokumentationskrav for kunderådgivning vokser støt uden at skelne til den mængde af papir den finansielle forbruger skal forholde sig til. Forbrugerbeskyttelse gennem åbenhed om produkter og priser i finanssektoren er vejen frem.

I forhold til rammerne for finansiel rådgivning skal disse omfatte tilstrækkelig tid til kunden, løbende uddannelse og kompetenceudvikling af rådgiverne samt den rette aflønningsstruktur for at minimere salgspres samt sikre ansvarligt salg af finansielle produkter.

Derudover skal kunderne kunne være sikre på, at de får en kompetent rådgivning uanset institut og uanset produkttype.

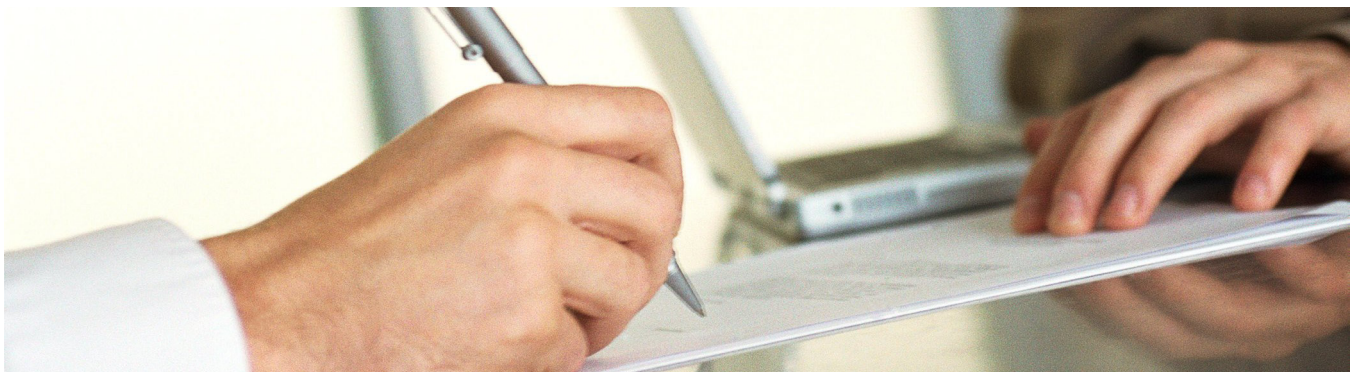
Kundetilliden kan også styrkes gennem bedre finansiel forståelse. Komplexiteten af finansielle produkter er stigende, og samtidig ser vi en trend, hvor forbrugeren bliver tvunget til at tage større ansvar for bl.a. egen

pensionsopsparing. Finansiel forståelse starter allerede i folkeskolen, men den finansielle forbruger kan være mest modtagelig for finansiel uddannelse i købsituationen. Det betyder, at de finansansatte kan spille en vigtig rolle i at bibringe de finansielle forbrugere finansiel forståelse.

For at sikre, at nye kunder kan komme ind i sektoren er det vigtigt, at den finansielle rådgiver har tilstrækkelig tid til at rådgive nye og specielt unge kunder om almene privatøkonomiske dispositioner og budgetlægning.

Finansforbundet mener derfor, at

- der skal være transparens i produkter og priser for alle finansielle produkter
- virksomhederne skal sikre optimale rammer for finansiel rådgivning for at undgå salgspres og overdreven risikotagning
- kunderne skal sikres kompetent finansiel rådgivning uanset institut og produkttype
- alle skal sikres adgang til almene finansielle ydelser.
- forbrugernes finansielle forståelse bør forbedres.



MEDARBEJDERE SOM INTERESSEENTER

De finansansatte er en afgørende faktor for at sikre sunde og bæredygtige finansielle virksomheder. De er sektorens ansigt udadtil. De klæder de finansielle kunder på til nogle af livets største beslutninger (af økonomisk art).

Finansforbundets grundholdning er, at finansiel regulering skal tage de finansansattes interesser i betragtning for at kunne fungere effektivt.

Kunderne har ret til kompetent rådgivning, og de finansansatte har ret til at kunne give ansvarlig finansiell rådgivning. Kvaliteten af rådgivningen er afgørende for kundens tillid til det finansielle institut. Det er derfor vigtigt, at de finansielle rådgivere har de rette kompetencer og viden for at kunne give kunderne en ansvarlig rådgivning. Hvis kompetencekrav til den finansielle rådgivning defineres på EU niveau, skal de kunne implementeres nationalt i regi af allerede kendte uddannelsessystemer.

Ud fra et samfundsperspektiv er det endvidere vigtigt at styrke lønmodtagernes kompetencer og faglige mobilitet i en global konkurrence. For sektoren og for den enkelte finansmedarbejder vil det være en fordel, at de finansansattes uddannelser og realkompetencer kan anerkendes bredt i EU.

Den danske model for medarbejderindflydelse i selskaber giver optimale betingelser for stabilitet og langsigtet bæredygtighed. Medarbejdernes synspunkter tages i betragtning, og de ansatte deler ansvaret for beslutninger med ledelsen.

Sanktionsordninger vedrørende overtrædelser af EU-regler bør tage medarbejdernes sikkerhed og trivsel i betragtning. Generelt bør sanktionerne være rettet mod juridiske enheder snarere end individuelle medarbejdere og skal være fair og rimelige. Enhver ramme for sanktioner skal klart vise, at en medarbejder aldrig kan sanktioneres for at følge instrukser eller ordrer fra ledelsen.

Finansforbundet mener derfor, at:

- EU regulering skal tage højde for de finansansattes perspektiv
- de finansansatte skal sikres den rette viden og kompetencer i forhold til finansiell rådgivning
- EU kompetencekrav til finansiell rådgivning skal kunne implementeres nationalt i regi af kendte uddannelsessystemer
- de finansansattes uddannelser og realkompetencer skal kunne anerkendes i EU
- medarbejderindflydelse skal sikres på alle niveauer til gavn for virksomhedernes langsigtede vækst
- finansansatte aldrig kan sanktioneres for at følge instrukser eller ordrer fra ledelsen.



FINANSFORBUNDET

APPLEBYS PLADS 5 / POSTBOKS 1960 / 1411 KØBENHAVN K / TELEFON 32 96 46 00
WWW.FINANSFORBUNDET.DK