

Finanssivalvonnan toimenpidemaksut 1.1.2022

Toimenpidemaksun määrätymisen yleiset periaatteet

Finanssivalvonnan perimiin toimenpidemaksuihin sovelletaan valtion maksuperustelakia (150/1992) ja Finanssivalvonnan maksullisten suoritteiden hinnastoa. Hinnastossa käytetään pääsääntöisesti kiinteitä hintoja. Suoritteille, joiden työmäärä voi vaihdella poikkeuksellisen paljon, käytetään kiinteään perushinnan lisäksi tuntihintaa. Tuntihintaa käytettäessä siitä ilmoitetaan hakijalle/tilaajalle ennen maksun määräämistä.

Toimenpidemaksu peritään

- Jos toisen viranomaisen toimenpide edellyttää Finanssivalvonnan toimenpiteitä (esim. valmisteleva työ/päätösesitys), peritään niistä maksu hinnaston sekä mahdollisten erilliskustannusten mukaan. Ellei muuta ole määrätty peritään maksu käytetyn työajan mukaisesti.
- Jos yksittäisen suoritteen käsittely mahdollistaa tosiasiallisesti usean rinnakkaisen suoritteen aikaansaamisen, maksu peritään käytetyn työajan mukaan.
- Hinnaston mukainen toimenpidemaksu peritään sekä myönteisistä että kielteisistä ratkaisuista. Jos asian käsittely keskeytyy sen vuoksi, että hakija peruuttaa hakemuksensa, peritään maksu asian käsittelyyn siihen asti syntyneistä kustannuksista. Tämä koskee myös sellaisia tilanteita, joissa hakija ennakkohakemusvaiheessa päättääkin olla tekemättä virallista hakemusta. Asian käsittelyyn syntyvät kustannukset määritetään käytetyn työajan ja mahdollisten asian käsittelyyn liittyvien erilliskustannusten osalta (kokonaiskustannus). Jos kyseessä on tavanomainen, rutiiniluonteinen hakemusasia, kustannus voidaan määrittää myös prosessikuvauksen osoittaman asian valmisteluasteen mukaisesti.
- Jos toimenpide on pantu vireille edellisen hinnaston voimassaoloaikana, noudatetaan hakemuksen jättämishetkellä voimassaolevia hintoja tai voimassa olevia hintoja, mikäli se johtaa hakijalle edullisempaan ratkaisuun.
- Toimenpidemaksujen määrätymisen perusteena on omakustannusarvo (kokonaiskustannukset) sen mukaisesti, mitä valtion maksuperustelaisissa säädetään.
- Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle, niin käytetään tuntihintaa 126 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta.

Toimenpidemaksua ei peritä

- Toimenpidemaksuja ei peritä suoritteista, jotka syntyvät jatkuvan valvontatyön osana ja jotka kohdistuvat tai voivat kohdistua useampaan valvottavaan tai valvottavaan rinnastettavaan tahoon. Jatkuvan valvontatyön kustannukset peritään valvontamaksuina sen mukaan kuin Finanssivalvonnan valvontamaksusta annetussa laissa (879/2008) säädetään.

Finanssivalvonnan maksulliset suoritteet ovat pääosin julkisoikeudellisia suoritteita.

Julkisoikeudellisten suoritteiden perinnästä ulosottoteitse ilman erillistä päätöstä on erikseen säädetty.

Maksimimaksut

Suoritteiden, joille on hinnastossa määrätty lisätuntihinta keskimääräisen työmäärän ylittävältä osuudelta, maksimimaksut muodostuvat seuraavasti:

- Valvottava tai muu maksuvelvollinen, jonka tase tai hallinnoitavien varojen määrä on yli 10 miljardia euroa, maksu voi olla enintään kymmenkertainen perusmaksuun nähden.
- Valvottava tai muu maksuvelvollinen, jonka tase tai hallinnoitavien varojen määrä on 1 - 10 miljardia euroa, maksu voi olla enintään viisinkertainen perusmaksuun nähden.
- Muut valvottavat tai maksuvelvolliset, maksu voi olla enintään kolminkertainen perusmaksuun nähden.

Maksimimaksut eivät koske hinnaston erillisissä liitteissä määritellyjä maksuja.

Sisällysluettelo

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1 Luottolaitostoiminta ja siihen liittyvä toiminta | 4 |
| 2 Maksulaitostoiminta ja siihen liittyvä toiminta | 6 |
| 3 Rahastotoiminta | 7 |
| 4 Sijoituspalvelutoiminta ja siihen liittyvä toiminta | 10 |
| 5 Arvopaperimarkkinat | 11 |
| 6 Vakuutustoiminta ja siihen liittyvä toiminta | 13 |
| 7 Asiakirja- ja tietopyynnöt | 16 |
| 8 Liitteet | 17 |
| Liite 1 EU:n vakavaraisuusasetuksen 143 ja 20 artiklan mukaisten sisäisten menetelmien käyttöönottoa ja olennaisia muutoksia koskevien lupahakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8000) | 17 |
| Liite 2 EU:n vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan mukaisesta operatiivisen riskin menetelmien käyttöönottoa koskevasta lupamenettelystä perittävät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8002) | 23 |
| Liite 3 EU:n vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan mukaisten markkinariskin sisäisten mallien lupahakemukseen liittyvät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8003) | 27 |
| Liite 4 Vakuutusyhtiölain 11 luvun 19 pykälän mukaisen kokonaisen tai osittaisen sisäisen mallin ja vakuutusyhtiölain 26 luvun 28 pykälän mukaisen ryhmän sisäisen mallin käyttöönottoa koskevien lupahakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8004) | 29 |

1 Luottolaitostoiminta ja siihen liittyvä toiminta

Sovellettava lainsäädäntö

- YVM-asetus (EU) N:o 1024/2013¹
- EU:n vakavaraisuusasetus (575/2013/EU) ja sen nojalla annetut delegoidut säädökset ja täytäntöönpanosäädökset
- Laki luottolaitostoiminnasta (610/2014)
- Laki talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010)
- Laki kiinnitysluottopankkitoiminnasta (688/2010)
- Laki liikepankeista ja muista osakeyhtiömuotoisista luottolaitoksista (1501/2001)
- Laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista (423/2013)
- VMA luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän suuria asiakasriskejä koskeviin rajoituksiin sovellettavista poikkeuksista (699/2014)
- Laki asunto-omaisuuteen liittyvien kuluttajaluottojen välittäjistä (852/2016)

| SUORITTEET/TUOTTEET | Perusmaksu (euroa) | Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää | Tuotekoodi |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| TOIMILUVAT² | | | |
| Luottolaitoksen toimiluvan päätösesitys | 15 700 | 125 h | F1001 |
| Toimiluvan peruuttaminen hakemuksesta – päätösesitys | 2 250 | | F1002 |
| Kiinnitysluottopankkitoimintaa koskevan luvan päätösesitys | 12 700 | 100 h | F1003 |
| RAJAN YLI TOIMINTA | | | |
| ETA-sivuliikkeen tai edustuston perustaminen (Suomeen tai ulkomaille), kotipaikan siirto sekä kolmannen maan sivuliikkeen perustaminen | 2 250 | | F1004 |

¹ EKP:n oikeudesta periä valvontamaksuja säädetään asetuksen 30 artiklassa. Lisäksi sanotun artiklan 5 kohdassa säädetään, että kansallinen toimivaltainen viranomainen voi periä maksuja kansallisen lainsäädännön mukaisesti ja siinä määrin kuin valvontatehtäviä ei ole annettu EKP:n hoidettavaksi sekä periä maksuja niistä kustannuksista, jotka aiheutuvat yhteistyöstä EKP:n kanssa, EKP:n avustamisesta ja sen ohjeiden mukaan toimimisesta.

² YVM-asetuksen nojalla luottolaitosten toimiluvat myöntää ja peruuttaa EKP. Toimilupahakemus osoitetaan Finanssivalvonnalle ja Finanssivalvonta arvioi, täyttääkö hakija toimilupaedellytykset ja laatii päätösluonnoksen EKP:lle. Vastaava prosessi koskee toimiluvan peruuttamista. Finanssivalvonnan osuudesta käytetään yllä hinnastossa käsitettä valmisteleva työ.

| SUORITTEET/TUOTTEET | Perusmaksu (euroa) | Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää | Tuotekoodi |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Sivuliikkeen toimiluvan myöntäminen kolmannen maan luottolaitokselle | 12 200 | | F1005 |
| Poikkeus maksuvalmiusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen | 5 500 | | F1006 |
| MUUT LUOTTOLAITOSTOIMINNAN SUORITTEET | | | |
| Omia varoja koskevat päätökset ja luvat tai edellisiä koskevat päätösesitykset | 1 750 | 15 h | F1007 |
| Muut riskeihin liittyvät luvat ja poikkeusluvat tai edellisiä koskevat päätösesitykset | 1 750 | 15 h | F1008 |
| Muu (poikkeus)lupa tai edellistä koskeva päätösesitys | 1 750 | 15 h | F1009 |
| Notifikaatiot (palvelujen tarjoaminen rajan yli toiseen ETA-maahan tai ETA-maiden ulkopuolelle) | 160 | | F1010 |
| Sisäisten menetelmien käyttöön-ottoon tai olennaiseen muutokseen liittyvät luvat | ks. liitteet 1 - 3 | | |
| MUUT LUOTTOLAITOSTOIMINTAAN LIITTYVÄT SUORITTEET | | | |
| Asuntoluotonvälittäjän rekisteröinti | 1 750 | | F1011 |
| Asuntoluotonvälittäjän sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen) | 1 250 | | F1012 |
| Asuntoluotonvälittäjiä koskevat notifikaatiot | 160 | | F1013 |

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 126 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F1000)

2 Maksulaitostoiminta ja siihen liittyvä toiminta

Sovellettava lainsäädäntö

- Maksulaitoslaki (297/20110)
- Laki ulkomaisen maksulaitoksen toiminnasta Suomessa (298/2010)
- Laki virtuaalivaluutan tarjoajista (572/2019)

| SUORITTEET/TUOTTEET | Perusmaksu (euroa) | Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää | Tuotekoodi |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| TOIMILUVAT | | | |
| Maksulaitoksen toimilupa | 6 200 | 50 h | F2001 |
| Muu maksulaitoksen toimilupaa koskeva päätös | 4 100 | 30 h | F2002 |
| Toimiluvan peruuttaminen | 2 250 | | F2003 |
| RAJAN YLI TOIMINTA | | | |
| ETA-alueella toimivan maksulaitoksen sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen) | 2 250 | | F2004 |
| ETA-alueella toimivan asiamiehen rekisteröiminen | 550 | | F2005 |
| Ilmoitus palvelujen vapaasta tarjonnasta ETA-alueella | 160 | | F2008 |
| MUUT MAKSULAITOSTOIMINNAN SUORITTEET | | | |
| Maksupalvelujen tarjoaminen ilman toimilupaa | 1 750 | | F2006 |
| Muu päätös | 1 750 | 15 h | F2007 |
| VIRTUAALIVALUUTAN TARJOAJIEN SUORITTEET | | | |
| Virtuaalivaluutan tarjoajan rekisteröinti | 6 200 | 50 h | F2009 |

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 126 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F2000)

3 Rahastotoiminta

Sovellettava lainsäädäntö

- Sijoitusrahastolaki (213/2019)
- Laki vaihtoehtorahastojen hoitajista (162/2014)
- EU:n asetus eurooppalaisista riskipääomarahastoista (EuVECA-asetus, 345/2013)
- EU:n asetus eurooppalaisista yhteiskunnalliseen yrittäjyyteen erikoistuneista rahastoista (EuSEF-asetus, 346/2013)
- EU:n asetus eurooppalaisista pitkäaikaissijoitusrahastoista (ELTIF-asetus (EU) N:o 2015/760)
- EU:n asetus rahamarkkinarahastoista (MMF-asetus (EU) 2017/1131)
- Kiinteistörahastolaki (1173/1997)

| SUORITTEET/TUOTTEET | Perusmaksu (euroa) | Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää | Tuotekoodi |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| TOIMILUVAT JA REKISTERÖINNIT | | | |
| Päätös rahastoyhtiön, vaihtoehtorahastojen hoitajan tai erityisen säilytysyhteisön toimiluvan myöntämisestä | 8 200 | 65 h | F3001 |
| Kaikki toimiluvan muutokset (myös AIFM-toimiluvan myöntäminen UCITS-rahastoyhtiölle) | 4 100 | 30 h | F3002 |
| Toimiluvan peruuttaminen | 2 250 | | F3003 |
| Rekisteröitymisvelvollisen vaihtoehtorahastojen hoitajan rekisteröityminen | 1 750 | 15 h | F3004 |
| SUOMALAISET RAHASTOT | | | |
| Uuden UCITS- tai AIF-rahaston perustaminen | 1 250 | | F3005 |
| Uuden MMF-, ELTIF-, EuVECA- tai EuSEF-rahaston perustaminen sekä sellaisen muun UCITS- ja AIF-rahaston perustaminen, joka vaatii olennaisia tulkintoja | 1 250 | 10 h | |

| | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--|-------|
| Suomalaisten UCITS-rahastojen ja erikoissijoitusrahastojen sulautuminen tai jakautuminen | 1 250 | | |
| UCITS-rahastojen rajat ylittävä sulautuminen | 2 900 | | F3006 |
| UCITS-rahaston sääntömuutos | 550 | | |
| Useiden UCITS-rahastojen samanlaisten sääntömuutosten vahvistaminen | 550 + 100 kunkin seuraavan rahaston samanlaisista muutoksista | | F3007 |
| Suomalaisten AIF- ja UCITS-rahastojen poikkeusluvut sekä muut luvat ja päätökset (hoitaja/rahasto/säilytysyhteisö) | 1 750 | | F3008 |
| RAJAN YLI TOIMINTA | | | |
| Sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen), ilmoituksen käsittely | 2 250 | | F3009 |
| Rajanylitoiminta, AIF-rahastojen markkinointi ja palveluiden tarjoaminen perustamatta sivuliikettä (ulkomaille) | 550 | | F3010 |
| ETA-rahastoyhtiön hallinnoiman UCITS-rahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksien markkinointi Suomeen | 1 750 + 200 seur. rahast. maks. 3 500 | | F3011 |
| ETA-toimiluvallisen hoitaman AIF-rahaston rajan yli markkinointi ei-ammattimaisille sijoittajille tai ETA-rekisteröityneen AIF-rahaston rajan yli markkinointi Suomeen | 1 250 | | F3012 |
| Kolmannessa maassa sijaitsevan rahaston markkinointi Suomessa | 2 900 | | F3015 |
| Tuotenotifikaatiokäsittely (sisältää todistuksen siitä, että sijoitusrahasto täyttää SRL:ssä säädetyt vaatimukset), suomalainen UCITS toimija | 550 | | F3016 |
| MUUT RAHASTOTOIMINNAN SUORITTEET | | | |

1.1.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

FIVA 3/00.04.01/2021

| | | | |
|-----------------------------------|-----|--|-------|
| Kaikki UCITS- tai AIF-todistukset | 160 | | F3017 |
|-----------------------------------|-----|--|-------|

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tunti hintaa 126 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F3000)

4 Sijoituspalvelutoiminta ja siihen liittyvä toiminta

Sovellettava lainsäädäntö

- Sijoituspalvelulaki (747/2012)
- EU:n sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusasetus (EU) 2019/2033 ja sen nojalla annetut delegoidut säädökset ja täytäntöönpanosäädökset
- Joukkorahoituslaki (734/2016)
- EU:n joukkorahoitusasetus (EU) 2020/1503 ja sen nojalla annetut delegoidut säädökset ja täytäntöönpanosäädökset

| SUORITTEET/TUOTTEET | Uusi Perusmaksu (euroa) | Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää | Tuotekoodi |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| TOIMILUVAT JA REKISTERÖINNI | | | |
| Sijoituspalveluyrityksen toimilupa | 8 200 | 60 h | F4001 |
| Toimiluvan muuttaminen | 4 100 | 30 h | F4002 |
| Toimiluvan peruuttaminen hakemuksesta | 2 250 | | F4003 |
| RAJAN YLI TOIMINTA | | | |
| Sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen) | 2 250 | | F4005 |
| Päätös luvasta kolmannessa maassa toimiluvan saaneelle sijoituspalveluyritykselle perustaa sivuliike Suomeen | 9 300 | | F4006 |
| Ilmoitus palveluiden tarjoamisesta rajan yli ulkomaille sivuliikettä perustamatta | 550 | | F4008 |
| MUUT PÄÄTÖKSET JA POIKKEUSLUVAT | | | |
| Päätökset, luvat, poikkeusluvut ja ilmoitukset | 1 750 | | F4007 |

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 126 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F4000)

5 Arvopaperimarkkinat

Sovellettava lainsäädäntö

- Arvopaperimarkkinalaki (746/2012)
- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/1129
- Laki kaupankäynnistä rahoitusvälineillä (1070/2017)
- Laki arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta (348/2017)
- Laki joukkolainanhaltijoiden edustajasta (574/2017)
- Vertailuarvoasetus (myös viitearvoasetus) ((EU) 2016/1011)
- Arvopaperistamisasetus ((EU) 2017/2402)

| SUORITTEET/TUOTTEET | Perusmaksu (euroa) | Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää | Tuotekoodi |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| ESITTEET JA TARJOUSASIAKIRJAT | | | |
| Esitteet ³ - ensilistautuminen säännellylle markkinalle tai monenkeskiseksi markkinapaikalle - sulautuminen ja jakautuminen - taloudellista pro forma –informaatiota sisältävät esitteet | 6 400 | | F5001 |
| Ohjelmaesitteet (hinta sisältää täydennykset) | 4 100 | | F5002 |
| Ostotarjousasiakirjat ja muut esitteet ⁴ | 3 300 | 25 h | F5003 |
| Esitteen tai tarjousasiakirjan täydennys | 1 250 | | F5004 |
| MUUT ARVOPAPERIMARKKINOIDEN SUORITTEET | | | |
| Arvopaperimarkkinalain mukainen poikkeuslupa tarjousvelvollisuudesta ⁵ tai tarjousvastikkeesta | 4 100 | | F5005 |

³ Mikäli esitteen osa (rekisteröintiasiakirja tai arvopaperiliite ja tiivistelmä) hyväksytään erikseen, on osan maksu puolet esitteen maksusta.

⁴ Mikäli esitteen osa (rekisteröintiasiakirja tai arvopaperiliite ja tiivistelmä) hyväksytään erikseen, on osan maksu puolet esitteen maksusta.

1.1.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

FIVA 3/00.04.01/2021

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------|-------|
| | | | |
| Muu arvopaperimarkkinain tai lain kaupankäynnistä rahoitusvälineillä tai lain arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta mukainen poikkeuslupa, muu päätös tai notifikaatio | 1 750 | 15 h | F5006 |
| Joukkolainanhaltijoiden edustajan rekisteröityminen | 1 750 | | F5008 |

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tunti hintaa 126 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F5000)

6 Vakuutustoiminta ja siihen liittyvä toiminta

Sovellettava lainsäädäntö

- Vakuutusyhtiölaki (521/2008)
- Laki vakuutusyhtiölain muuttamisesta annetun lain voimaantulosta (521/2008)
- Laki ulkomaisista vakuutusyhtiöistä (398/1995)
- Vakuutusyhdistyslaki (1250/1987)
- Laki työeläkevakuutusyhtiöstä (354/1997)
- Eläkesäätiölaki (1774/1995)
- Vakuutuskassalaki (1164/1992)
- Laki vakuutusten tarjoamisesta (234/2018)
- Työttömyyskassalaki (603/1984)

| SUORITTEET/TUOTTEET | Perusmaksu (euroa) | Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää | Tuotekoodi |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| TOIMILUVAT | | | |
| Vakuutusyhtiön ja erillisyhtiön toimilupaa koskeva päätös | 8 200 | 65 h | F6001 |
| Toimiluvan peruuttaminen | 2 250 | | F6002 |
| RAJAN YLI TOIMINTA | | | |
| Sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen) | 2 250 | | F6020 |
| MUUT VAKUUTUSTOIMINTAAN LIITTYVÄT SUORITTEET | | | |
| SII vakavaraisuuden ja vastuvelan laskentaan liittyvät luvat | 4 100 | 30 h | F6003 |
| Vakuutusyhtiön sulautumista, jakautumista, yhtiömuodon muuttamista ja vakuutuskannan luovuttamista koskeva päätös | 4 100 | 30 h | F6004 |
| Eläkesäätiön ja -kassan, vakuutusyhdistyksen sekä työttömyyskassan sulautumista, jakautumista ja vakuutustoiminnan luovuttamista/vastuun siirtämistä koskeva päätös | 1 750 | 15 h | F6005 |

| SUORITTEET/TUOTTEET | Perusmaksu (euroa) | Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää | Tuotekoodi |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Työnantajakohtaisen työeläkevakuutuskannan luovuttaminen | 1 750 | 15 h | F6006 |
| Muun vakuutuskassan kuin eläkekassan sulautumista ja vastuun siirtämistä koskeva päätös | 1 250 | | F6007 |
| Ylikatteen palautus | 1 750 | | F6008 |
| Sääntöjen ja yhtiöjärjestyksen vahvistaminen tai muutos | | | |
| a. eläkesäätiö ja -kassa, vakuutusyhtiö, työttömyyskassa | 1 250 | 10 h | F6009 |
| b. muut vakuutuskassat kuin eläkekassa | 550 | | F6010 |
| Vakuutusyhtiön ja -yhdistyksen vakuutusteknisten perusteiden vahvistaminen | 1 250 | | F6011 |
| Työttömyyskassan jäsenmaksun vahvistaminen | 550 | | F6012 |
| Tasoisuuden laskuperusteiden vahvistus | 1 750 | 15 h | F6013 |
| Vapaan tarjonnan ilmoitus/notifikaatio | 160 | | F6014 |
| Vakuutusedustajan rekisteröintihakemuksen käsitteleminen ⁶ | Oikeushenkilön (pää- ja sivutoiminen) ja yksityisen elinkeinonharjoittajan rekisteröinti 1 100. Päätoiminen oikeushenkilö 160/rekisteröitävä ja rekisteriin merkittävä. Sivutoiminen | | F6015 (1100€) F6017 (160 €) |

⁶ Maksu peritään etukäteen. Maksettua maksua ei palauteta.

| SUORITTEET/TUOTTEET | Perusmaksu (euroa) | Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää | Tuotekoodi |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| | oikeushenkilö 160/tarjoamisesta vastaava | | |
| Rekisteriote tai todistus digitaalisena tulosteena | 110 | | F6018 |
| Rekisteriote tai todistus paperisena tai valmistelua vaativana tulosteena/asiakirjana | 160 | 1,5 h | F6019 |

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 126 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F6000)

7 Asiakirja- ja tietopyynnöt

Sovellettava lainsäädäntö

- Laki viranomaisten toiminnan julkisuudesta (621/1999)
- Hallintolaki (434/2003)

| SUORITTEET/TUOTTEET | Perusmaksu (euroa) | Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää | Tuotekoodi |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| TIEDONHAUT | | | |
| Tiedonhaut Finanssivalvonnan omista tai sen käytettävissä olevista rekistereistä ja tietokannoista (edellyttävät erillistä määrittelytyötä) | 63/alkava ½-tuntia | | F7001 |
| ASIAKIRJAPYYNNÖT | | | |
| Tavanomaiset asiakirjapyyntö (tiedonhaku luokittelutietojen avulla) | Maksuton | | F7002 |
| Erytistoimia vaativat asiakirjapyyntö, joissa asiakirja ei ole yksilöitävissä ja löydettävissä asiakirjarekistereistä niissä käytettävien asiakirjaluokittelujen eikä asiakirjan tunnisteiden avulla tai sähköisesti ylläpidetystä rekisteristä sen hakutoimintojen avulla | 63/alkava ½-tuntia | | F7003 |
| MUUT SUORITTEET | | | |
| Muut edellisiin rinnastettavat, tilatut erityispalvelut ja suoritteet | 63/alkava ½-tuntia ja mahdolliset erilliskustannukset | | F7004 |

Tuntihinta asiakirja- ja tietopyynnöt tuotekoodi F7000.

8 Liitteet

Liite 1 EU:n vakavaraisuusasetuksen 143 ja 20 artiklan mukaisten sisäisten menetelmien käyttöönottoa ja olennaisia muutoksia koskevien lupahakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8000)

Finanssivalvonta menettelee EU:n vakavaraisuusasetuksen 143 artiklan mukaisia sisäisiä menetelmiä (jäljempänä IRBA) koskevien hakemusten käsittelyyn liittyvien toimenpidemaksujen määräämisessä seuraavien periaatteiden mukaisesti. Luvussa 1 on käsitelty toimenpidemaksujen yleiset määräytymisperusteet. Luvussa 2 on käsitelty toimenpidemaksujen määräytymistä tilanteissa, joissa Finanssivalvonta käsittelee lupahakemuksen yksin ja luvussa 3 tilannetta, jossa Finanssivalvonta tekee lupapäätöksen EU:n vakavaraisuusasetuksen 20 artiklan mukaisesti yhteistyössä ulkomaisten valvontaviranomaisten kanssa.

1. Toimenpidemaksun perustana olevien kustannusten laskennasta

Finanssivalvonta perii IRBA:n käyttöön liittyvien lupahakemusten käsittelystä toimenpidemaksun, jonka määrässä otetaan huomioon lupahakemuksen käsittelystä aiheutuneista kustannuksista ainostaan se osuus, mikä ylittää normaalista valvontatoiminnasta aiheutuvat kustannukset. Lähtökohtana toimenpidemaksujen määräämisessä on valvottavien tasapuolinen kohtelu. Vakavaraisuuskehikon valvottaville antama mahdollisuus soveltaa luottoriskin omien varojen vähimmäismäärää laskettaessa joko standardimenetelmää tai IRBA:aa on huomioitava tasapuolisesti. Vaikka standardimenetelmä ei vaadi lupaa, on Finanssivalvonnan tarkastettava myös standardimenetelmää käyttävien valvottavien vakavaraisuuden laskenta. Tähän kohdistuva työ katetaan kuitenkin Finanssivalvonnan valvontamaksuilla. Jotta vaihtoehtoisia luottoriskin vakavaraisuusmenetelmiä kohdeltaisiin tasapuolisesti, on tietty osa IRBA-luvan tarkastuskustannuksista voitava kattaa valvontamaksulla. IRBA-luvasta peritään tämän vuoksi vain luvan aiheuttamien erilliskustannusten suurin maksu. Kustannusten, jotka koskevat sekä luottoriskin standardimenetelmää että IRBA:aa, on arvioitu kattavan noin puolet IRBA-hakemusten käsittelykustannuksista. Toinen puolet peritään IRBA-lupaa koskevan hakemuksen käsittelystä aiheutuvana toimenpidemaksuna.

Luvuissa 2 ja 3 on käsitelty IRB-menetelmän käyttöönottoa koskevien lupahakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut. IRB-menetelmän olennaista muutosta koskevan hakemuksen käsittelyyn liittyvä toimenpidemaksu lasketaan osuutena IRB-menetelmän käyttöönottoa koskevan hakemuksen toimenpidemaksusta. Olennaista muutosta koskevan lupahakemuksen toimenpidemaksu perustuu Finanssivalvonnan arvioon käsittelyn edellyttämästä suhteellisesta työmäärästä, eikä se voi ylittää vastaavan menetelmän käyttöönotosta perittävää maksua.

2. Toimenpidemaksut Finanssivalvonnan käsitellessä lupahakemuksen yksin

Toimenpidemaksun määrään vaikuttavat tekijät

IRBA-hakemuksen käsittelystä perittävän toimenpidemaksun määrään vaikuttavia tekijöitä ovat:

Valvottavaryhmän koko

IRBA-luvan tyyppi

Lisätekiöt, jotka aiheuttavat kustannuksia.

I. Valvottavaryhmän koko

Luottolaitoksen koko vaikuttaa toimenpidemaksun suuruuteen. Suuren luottosalkun omaava luottolaitos joutuu toiminnassaan ottamaan käyttöön useita erilaisia luokittelumenetelmiä. Kunkin yksittäisen luokittelumenetelmän, sen riskiparametrien estimoinnin ja validoinnin kohdalla joudutaan erikseen arvioimaan miten hyvin menetelmä täyttää sille asetettavat vähimmäisvaatimukset. Isolla luottolaitoksella on yleensä useita vastuuryhmiä (esim. luottolaitokset, yritykset, vähittäisvastuut jne.) ja näiden yksittäisten vastuuryhmien laskennassa voidaan käyttää useampia eri luokittelumenetelmiä. Vastaavasti pienten luottolaitosten tapauksissa voi olla yksittäisiä vastuuryhmiä ja vain yksittäisiä luokittelumenetelmiä.

Valvottavaryhmän koolla on merkitystä IRBA-lupaa koskevassa käsittelyssä ja käyttöönoton valvonnassa. Mitä suuremmasta valvottavaryhmästä on kysymys, sitä useampia erilaisia sisäisiä luokittelumenetelmiä voi lupaa hakevalla valvottavalla olla ja Finanssivalvonnan on erikseen arvioitava kaikki nämä luokittelumenetelmät.

Valvottavat jaotellaan kahteen kokoluokkaan:

K1 – valvottavat, joiden vastuukannan suuruus on 10 miljardia euroa tai enemmän

K2 – valvottavat, joiden vastuukannan suuruus on alle 10 miljardia euroa

II. IRBA-luvan tyyppi

Toimenpidemaksun määrittämistä varten IRBA-luvat on jaoteltu seuraaviin lupatyyppeihin:

Edistynyt menetelmä (AIRB)

Perusmenetelmä (FIRB)

AIRB lisälupa silloin, kun valvottavalla on jo FIRB lupa

Erityislupa, joka annetaan IRBA:n sisällä sisäisten mallien käytölle oman pääoman ehtoisissa sijoituksissa

Luvan peruuttaminen – IRBA (valvottava siirtyy luottoriskin standardimenetelmään)

Luvan peruuttaminen – AIRB (valvottava siirtyy valtio-, luottolaitos- ja yrityssalkkujen osalta FIRB:aan).

III. Lisätekiöt

IRBA-lupaa koskevan hakemuksen käsittelystä aiheutuviin kustannuksiin merkittävästi vaikuttavina lisätekiöinä pidetään seuraavia tilanteita:

Valvottavaryhmiin sisältyy ulkomaisia tytäryhtiöitä tai sivuliikkeitä. Näissä tapauksissa hyväksymisprosessissa tehdään yhteistyötä ulkomaisten valvontaviranomaisten kanssa ja työ vaatii silloin enemmän resursseja ja Finanssivalvonnan panostusta myös eri valvontaviranomaisten työn koordinoimiseen.

Valvottavaryhmä voi siirtyä IRBA:aan vaiheittain, jolloin tarkastustyötä joudutaan edelleen jatkaamaan niissä yksiköissä tai vastuuryhmissä, jotka eivät ole valmiita arvioitavaksi varsinaista IRBA-lupaa tarkastettaessa. Finanssivalvonta joutuu varaamaan resursseja myöhemmin suoritettaviin tarkastuksiin eikä pysty tekemään lupavalmistelua yhtä tehokkaasti kuin niissä tapauksissa, joissa valvottavaryhmän kaikki menetelmät ovat samanaikaisesti arvioitavina.

Toimenpidemaksut

Toimenpidemaksut kokoluokassa K1

Taulukkoon 1 on koottu IRB-menetelmän käyttöönottoa koskevan hakemuksen käsittelyyn liittyvät, kokoluokkaan K1 kuuluvaa valvottavaa koskevat toimenpidemaksut. Maksun suuruuteen vaikuttaa se, mistä IRBA-lupatyypistä on kyse, sekä lisätekiijät A (ulkomaiset tytäryhtiöt) ja B (vaiheittainen käyttöönotto).

Taulukko 1

| KokoluokkaK1 | Perustaso maksu € | Lisätekiijät | |
|------------------------------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------------------|
| | | Ulkomaiset tytäryhtiöt (A) | Vaiheittainen käyttöönotto (B) |
| 1. Edistynyt menetelmä AIRB | 132 800 | 31 700 | 31 700 |
| 2. Perusmenetelmä FIRB | 105 800 | 26 500 | 26 500 |
| 3. AIRB lisälupa | 34 400 | 7 900 | 7 900 |
| 4. Erityislupa (sisäiset mallit) | 7 900 | | |
| 5. Luvan peruuttaminen (tuotekoodi F8005) | 26 500 | | |
| 6. AIRB-luvan peruuttaminen (tuotekoodi F8006) | 7 900 | | |

IRBA:n perusmenetelmää (FIRB) koskevan hakemuksen käsittelyn kulut muodostavat IRBA-lupiin liittyvien toimenpidemaksujen määräämisessä käytettävän perustason. Tästä perustasosta johdetaan muiden IRBA-lupien maksut. Perustaso on sellainen IRBA-lupa, jonka käsittelyyn ei sisälly A ja B -lisätekiijöitä.

Kokoluokkaan K1 kuuluvan valvottavaryhmän FIRB-luvan valmistelusta on laskettu aiheutuvan 105 800 €:n suuruiset erilliskustannukset. Kunkin lupatyypin kustannukset on laskettu edellä esitettyjä periaatteita noudattaen. Lupakustannukset lisääntyvät sen mukaan liittyykö tilanteeseen lisätekiijät A ja/tai B.

IRBA:n perusmenetelmän lupamaksu olisi sellaiselle valvottavaryhmälle, johon sisältyy ulkomaisia tytäryhtiöitä, ja jossa käyttöönotto tapahtuu vaiheittain, $105\,800\text{ €} + 26\,500\text{ €} + 26\,500\text{ €} = 158\,800\text{ €}$. Vastaavasti toimenpidemaksu edistyneen menetelmän luvan antamisesta tällaiselle, jo FIRB-luvan saaneelle valvottavaryhmälle olisi $34\,400\text{ €} + 7\,900\text{ €} + 7\,900\text{ €} = 50\,200\text{ €}$, jos ryhmä siirtyisi AIRB:iin vaiheittain. Kokonaiskustannukset valvottavaryhmälle AIRB:iin siirtymisestä FIRB:n kautta olisivat 209 000 €. Nämä olisivat hieman korkeammat (12 800 €) kuin silloin, jos AIRB-lupa myönnettäisiin suoraan (196 200 €).

Toimenpidemaksut kokoluokassa K2

Kokoluokkaan K2 kuuluva toimija ei yleensä harjoita kaikkia laissa sallittuja toimintoja. On arvioitu, että kokoluokkaan K2 kuuluvan valvottavan lupahyväksynnän valmistelu vaatii 0,8 - 1,6 henkilön

työpanoksen 6,5 kk:n ajalta. Myös asian käsittely Finanssivalvonnan johdossa vaatii vain puolet siitä ajasta, mitä kokoluokkaan K1 kuuluvien valvottavien kohdalla on laskettu.

Kokoluokkaan K2 kuuluvien valvottavien lupamaksut ovat perustason FIRB-luvassa seuraavat:
 K2 – FIRB-lupa 52 900 €

Taulukoon 2 on koottu IRB-menetelmän käyttöönottoa koskevan hakemuksen käsittelyyn liittyvät, kokoluokkaan K2 kuuluville valvottaville perittävät toimenpidemaksut.

Taulukko 2

| Kokoluokka K2 IRBA-lupatyypit | Perustaso maksu € | Lisätekiäjät | |
|----------------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------------------|
| | | Ulkomaiset tytäryhtiöt (A) | Vaiheittainen käyttöönotto (B) |
| 1. Edistynyt menetelmä AIRB | 66 100 | 15 900 | 15 900 |
| 2. Perusmenetelmä FIRB | 52 900 | 13 200 | 13 200 |
| 3. AIRB lisälupa | 17 200 | 4 000 | 4 000 |
| 4. Erityislupa (sisäiset mallit) | 4 000 | | |
| 5. Luvan peruuttaminen | 13 200 | | |
| 6. AIRB-luvan peruuttaminen | 4 000 | | |

3. Toimenpidemaksut Finanssivalvonnan osallistuessa muiden valvontaviranomaisten kanssa lupahakemuksen käsittelyyn

EU:n vakavaraisuusasetuksessa edellytetään, että rajat ylittävissä valvottavaryhmissä IRBA-lupaa koskeva päätös tehdään yhteistyössä eri maiden valvojien kanssa. Yhteistyötä koordinoi luottolaitoksen kotivaltion valvontaviranomainen. Finanssivalvonta menettelee seuraavien periaatteiden mukaisesti, kun se käsittelee IRBA-hakemusta toimijalle, jonka emoyhtiö on ulkomainen.

Finanssivalvonta perii toimenpidemaksun, jonka määrässä se huomioi IRBA-lupahakemuksen käsittelyyn aiheuttamat kustannukset. Kustannuksiin vaikuttaa se, osallistuuko Finanssivalvonta yhteiseen IRB-menetelmän hyväksymisprosessiin vai tutustuuko se ainoastaan aineistoon, jonka se saa kotivaltion valvontaviranomaiselta. Päätös luvan myöntämisestä tai epäämisestä tehdään yhteistyössä muiden valvojien kanssa ja luvan ryhmätasolla antaa kotivaltion valvoja. Isäntävaltion valvoja puolestaan vahvistaa antamallaan luvalla oikeuden käyttää IRB-menetelmää yksittäisessä tytäryhtiössä.

Finanssivalvonta on osallistunut yhteisiin hyväksymisprosesseihin ulkomaisten luottolaitosten selkäläisessä tytäryhtiössä/sivuliikkeessä, jonka koko Suomen markkinoilla on merkittävä.

Toimenpidemaksun määrään vaikuttavat tekijät

IRBA-hakemuksen käsittelystä perittävän toimenpidemaksun määrään vaikuttavia tekijöitä ovat:

Finanssivalvonnan osallistumisen laajuus
 IRBA-luvan tyyppi
 Vaiheittainen käyttöönotto.

I. Finanssivalvonnan osallistumisen laajuus

Finanssivalvonta osallistuu ulkomaisen kotivaltion valvojan koordinoimaan lupahakemuksen käsittelyyn tarkastusryhmän jäsenenä niissä tapauksissa, joissa sen valvottavana oleva tytäryhtiö/sivuliike on merkittävä Suomen markkinoilla.

Pienten tytäryhtiöiden hyväksymistarkastuksiin Finanssivalvonta ei osallistu, mutta se saa kotivaltion valvojalta hyväksymistyöstä ja sen tuloksista informaatiota. Informaatioon tutustuttuaan se vahvistaa tämän perusteella luvan soveltaa tytäryhtiöön IRBA:aa niiden edellytysten mukaan, joista emoyhtiön valvoja on lupaehdoissaan päättänyt.

II. IRBA-luvan tyyppi

Toimenpidemaksun määräämistä varten IRBA-luvat on jaoteltu seuraaviin lupatyyppeihin:

1. Edistynyt menetelmä (AIRB)
2. Perusmenetelmä (FIRB)
3. AIRB lisälupa silloin, kun valvottavalla on jo FIRB lupa
4. Erityislupa, joka annetaan IRBA:ssa oman pääoman ehtoisille sijoituksille sisäisten mallien käyttämiseksi.

III. Vaiheittainen käyttöönotto

Finanssivalvonta katsoo vaiheittaisen käyttöönoton kustannuksia lisääväksi tekijäksi, sillä Finanssivalvonta joutuu IRBA-luvan antamisen jälkeen osallistumaan tarkastustyöhön niissä yksiköissä tai vastuuryhmissä, jotka eivät ole valmiita arvioitavaksi varsinaista IRBA-lupaa tarkastettaessa. Siten hyväksymistä ei voida viedä loppuun yhtä tehokkaasti kuin niissä tapauksissa, joissa valvottavaryhmän kaikki menetelmät ovat samanaikaisesti arvioitavina.

Toimenpidemaksut

Taulukkoon 3 on koottu IRB-menetelmän käyttöönottoa koskevan hakemuksen käsittelyyn liittyvät toimenpidemaksut sellaisille Finanssivalvonnan valvonnassa oleville luottolaitoksille, joiden emoyhtiö on ulkomainen, ja joiden IRBA-hakemuksen käsittely tapahtuu kotivaltion valvojan koordinoimana.

Taulukko 3

| €:na | Finanssivalvonta osallistuu hyväksymistarkastuksiin | | Finanssivalvonta ei osallistu |
|---------------|-----------------------------------------------------|---------------|-------------------------------|
| | Perusmaksu | Lisämaksu | Toimenpidemaksu |
| AIRB | 63 500 | 14 800 | 2 100 |
| FIRB | 50 800 | 12 700 | 1 600 |
| AIRB-lisälupa | 16 400 | 3 700 | 500 |
| Erityislupa | 1 600 | | |

1.1.2022
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

FIVA 3/00.04.01/2021

Finanssivalvonnan IRBA-maksun perustasoksi on valittu FIRB-luvan maksu, jonka suuruus on sitä koskevan hakemuksen käsittelystä aiheutuvia keskimääräisiä kustannuksia vastaavasti 50 800 €. Perustaso on sellainen IRBA-lupa, johon ei sisälly vaiheittaista käyttöönottoa. Kullakin lupatyypillä on FIRB-lupaa vastaavasti oma kustannuksiin perustuva hintansa. Kustannukset kasvavat silloin, kun hakemukseen liittyy vaiheittainen käyttöönotto.

Tapauksissa, joissa Finanssivalvonta ainoastaan tutustuu kotivaltion tuottamaan aineistoon ja vahvistaa luvan kotivaltion valvojan tekemän päätöksen mukaisena, on maksu taulukon 3 mukainen keskimääräisiin työtunteihin perustuva toimenpidemaksu.

FIRB:n lupamaksu sellaiselle valvottavaryhmälle, jossa käyttöönotto tapahtuisi vaiheittain, olisi 50 800 € + 12 700 € = 63 500 €. Vastaavasti edistyneen menetelmän luvan antaminen tällaiselle, jo FIRB-luvan saaneelle valvottavaryhmälle olisi 16 400 € + 3 700 € = 20 100 €, jos ryhmä siirtyisi AIRB:iin vaiheittain. Kokonaiskustannukset valvottavaryhmälle AIRB:iin siirtymisestä FIRB:n kautta olisivat 83 600 €. Nämä olisivat hieman korkeammat (5 300 €) kuin silloin, jos vaiheittainen AIRB-lupa myönnettäisiin suoraan (78 300 €).

Liite 2 EU:n vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan mukaisesta operatiivisen riskin menetelmien käyttöönottoa koskevasta lupamenettelystä perittävät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8002)

Finanssivalvonta menettelee EU:n vakavaraisuusasetuksen 319 artiklan mukaisen vaihtoehtoisen standardimenetelmän (jäljempänä ASA) sekä asetuksen 321 artiklan mukaisen kehittyneen menetelmän (jäljempänä AMA) hyväksymiseen liittyvien toimenpidemaksujen määräämisessä seuraavien periaatteiden mukaisesti.

Kappaleessa 2.1 käsitellään toimenpidemaksujen määräytymistä tilanteessa, jossa Finanssivalvonta toimii koordinoivana viranomaisena AMA-lupahakemuksen käsittelyssä ja kappaleessa 2.2 tilannetta, jossa Finanssivalvonta isäntävaltion viranomaisena tekee lupapäätöksen yhteistyössä ulkomaisten valvontaviranomaisten kanssa. Kappaleessa 3 käsitellään ASA-lupahakemusta.

TOIMENPIDEMAKSUN PERUSTANA OLEVIERIEN KUSTANNUSTEN LASKENNASTA

Finanssivalvonta perii AMA:n ja ASA:n käyttöön liittyvien lupahakemusten käsittelystä toimenpidemaksun, jonka määrässä otetaan huomioon lupahakemuksen käsittelystä aiheutuneista kustannuksista ainoastaan se osuus, mikä ylittää normaalista valvontatoiminnasta aiheutuvat kustannukset.

Lähtökohtana toimenpidemaksujen määräämisessä on valvottavien yhteisöjen tasapuolinen kohtelu. Operatiivisen riskin perus- ja standardimenetelmän käyttöönottoon valvottavalta ei vaadita lupaa. Finanssivalvonnan on kuitenkin tarkastettava myös näitä menetelmiä käyttävien valvottavien vakavaraisuuden laskenta. Tähän kohdistuva työ katetaan kuitenkin Finanssivalvonnan valvontamaksuilla.

Jotta muita operatiivisen riskin vakavaraisuusmenetelmiä kohdeltaisiin tasapuolisesti, on tietty osa AMA- ja ASA- lupien tarkastuskustannuksista voitava kattava valvontamaksulla. AMA-luvasta peritään luvan aiheuttamien erilliskustannusten suuruinen maksu. Kustannusten, jotka koskevat sekä standardimenetelmää että AMA:a, on arvioitu kattavan noin 20 % AMA-hakemusten käsittelykustannuksista. Loppuosa peritään AMA-lupaa koskevan hakemuksen käsittelystä aiheutuvana toimenpidemaksuna. Kustannukset, jotka koskevat sekä ASA:aan että standardimenetelmään kuuluvien seikkojen selvittämistä, katetaan normaaleilla valvontamaksuilla. Toimenpidepalkkioilla jää katettavaksi kappaleessa 3 määritelty selvitystyö.

AMA-LUPAHAKEMUKSEEN LIITTYVÄT TOIMENPIDEMAKSUT

Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on valvottavan emoyhtiön kotivaltion valvontaviranomainen

Valvottavan koon ei voida katsoa vaikuttavan kehittyneen menetelmän toimenpidemaksun suuruuteen kuten luottoriskin IRBA-hakemuksen tapauksessa. Seuraavat tekijät voivat vaikuttaa AMA-hakemuksen käsittelystä perittävän toimenpidemaksun määrään:

- A. Valvottavaryhmiin sisältyy ulkomaisia tytäryhtiöitä ja sivuliikkeitä. Näissä tapauksissa hyväksymisprosessissa tehdään yhteistyötä ulkomaisten valvontaviranomaisten kanssa ja työ vaatii enemmän resursseja ja Finanssivalvonnan panostusta myös eri valvontaviranomaisten työn koordinoimiseen.
- B. Valvottavaryhmä voi siirtyä AMA-menetelmään vaiheittain. Finanssivalvonta jatkaa tarkastustyötä niissä yksiköissä, jotka eivät ole valmiita arvioitavaksi varsinaista AMA-lupahakemusta

1.1.2022
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

FIVA 3/00.04.01/2021

tarkastettaessa. Finanssivalvonta joutuu varaamaan resursseja tulevien vuosien tarkastuksiin eikä pysty tekemään lupavalmistelua yhtä tehokkaasti kuin niissä tapauksissa, joissa valvottavaryhmän kaikki menetelmät ovat samanaikaisesti arvioitavina.

AMA:a koskevan hakemuksen käsittelyn kulut muodostavat toimenpidemaksujen määräämisessä käytettävän perustason. AMA-luvan valmistelusta on laskettu aiheutuvan 105 800 €:n suuriset erilliskustannukset. Lupakustannukset lisääntyvät sen mukaan, liittyvätkö hakemukseen lisätekiäjät A ja/tai B.

Seuraavassa taulukossa ovat valvottavaa koskevat AMA-lupiin liittyvät toimenpidemaksut. Maksun suuruuteen vaikuttavat lisätekiäjät A (ulkomaiset tytäryhtiöt) ja B (vaiheittainen käyttöönotto). Lisäksi on ohjeistettu luvan peruuttamisesta perittävä maksu.

| Kaikki valvottavaryhmät | | Lisämaksut | |
|---------------------------------------------|--------------|----------------------------|--------------------------------|
| | Perusmaksu € | Ulkomaiset tytäryhtiöt (A) | Vaiheittainen käyttöönotto (B) |
| Kehittynyt menetelmä AMA (tuotekoodi F8007) | 105 800 | 21 200 | 21 200 |
| Luvan peruuttaminen | 21 200 | | |

Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on isäntävaltion viranomainen

Rajat ylittävissä valvottavaryhmissä AMA-lupaa koskeva päätös tehdään yhteistyössä eri maiden valvojien kanssa. Yhteistyötä koordinoi valvottavan kotivaltion valvontaviranomainen. Finanssivalvonta menettelee seuraavien periaatteiden mukaisesti, kun se vahvistaa AMA-luvan valvottavalleen, jonka emoyhtiö on ulkomainen. Luvan ryhmätasolla antaa kotivaltion valvoja. Isäntävaltion valvoja puolestaan vahvistaa antamallaan luvalla oikeuden käyttää AMA-menettelyä yksittäisessä tytäryhtiössä.

Finanssivalvonta perii toimenpidemaksun, jonka määrässä se huomioi hyväksymismenettelyn aiheuttamat kustannukset. Kustannuksiin vaikuttaa se, osallistuuko Finanssivalvonta yhteiseen AMA-menettelyn hyväksymisprosessiin vai tutustuuko se ainoastaan aineistoon, jonka se saa kotivaltion valvontaviranomaiselta. Lisäksi maksun määrään vaikuttaa se, otetaanko menetelmä käyttöön vaiheittain.

Finanssivalvonta osallistuu ulkomaisen kotivaltion valvojan koordinoimaan lupahakemuksen käsittelyyn tarkastusryhmän jäsenenä niissä tapauksissa, joissa sen valvottavana oleva tytäryhtiö on merkittävä Suomen markkinoilla. Pienten tytäryhtiöiden hyväksymistarkastuksiin Finanssivalvonta ei osallistu samassa laajuudessa. Se saa kotivaltion valvojalta hyväksymistyöstä ja sen tuloksista informaatiota. Informaatioon tutustuttuaan se vahvistaa tämän perusteella luvan soveltaa tytäryhtiöön AMA-menettelyä niiden edellytysten mukaan, joista emoyhtiön valvoja on lupaehdoissaan päättänyt.

Finanssivalvonta ei peri erillistä toimenpidemaksua, jos ulkomainen valvottava toimii Suomessa sivuliikkeenä.

Finanssivalvonta katsoo vaiheittaisen käyttöönoton kustannuksia lisääväksi tekijäksi, sillä Finanssivalvonta joutuu AMA-luvan antamisen jälkeen osallistumaan tarkastustyöhön niissä yksiköissä, jotka eivät ole valmiita arvioitavaksi varsinaista AMA-lupahakemusta tarkastettaessa. Finanssivalvonta joutuu varaamaan resursseja tarkastuksiin eikä pysty tekemään lupavalmistelua yhtä

tehokkaasti kuin niissä tapauksissa, joissa valvottavaryhmän kaikki menetelmät ovat samanaikaisesti arvioitavina.

Tapauksissa, joissa Finanssivalvonta osallistuu hyväksymisprosessiin, maksut perustuvat kustannuslaskelmaan hyväksymisen aiheuttamista erilliskustannuksista. Toimenpidemaksun perustaksi ja lisämaksuksi on valittu 45 % kappaleessa 2.1 tarkoitetun AMA-hakemuksen toimenpidemaksusta.

Tapauksissa, joissa Finanssivalvonta ei osallistu hyväksymistarkastuksiin, vaan ainoastaan tutustuu kotivaltion tuottamaan aineistoon ja vahvistaa luvan kotivaltion valvojan tekemän päätöksen mukaisena, on maksu keskimääräisiin työtunteihin perustuva toimenpidemaksu.

Seuraavassa taulukossa ovat AMA-luvasta perittävät toimenpidemaksut sellaisille Finanssivalvonnan valvonnassa oleville valvottaville, joiden emoyhtiö on ulkomainen ja joiden AMA-luvan hyväksyminen tapahtuu kotivaltion valvojan koordinoimana.

| Kaikki valvottavaryhmät | | | |
|-----------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|-------------------------------|
| Finanssivalvonta osallistuu hyväksymistarkastuksiin | | | Finanssivalvonta ei osallistu |
| | Perusmaksu € | Lisämaksu € (vaiheittainen käyttöön-otto) | Toimenpidemaksu |
| Kehittynyt menetelmä AMA | 47 600 | 9 500 | 2 100 |

ASA-LUPAHAKEMUKSEEN LIITTYVÄT TOIMENPIDEMAKSUT

Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on valvottavan emoyhtiön valvontaviranomainen

Valvottavan koon ei voida katsoa vaikuttavan ASA-hakemukseen liittyvän toimenpidemaksun suuruuteen. Maksut perustuvat kustannuslaskelmaan hyväksymisen aiheuttamista erilliskustannuksista. ASA-hakemuksen käsittelystä peritään lisämaksu, jos valvottavaryhmällä on ulkomaisia tytäryhtiöitä tai sivuliikkeitä. Näissä tapauksissa hyväksymisprosessiin voi kuulua yhteistyötä ulkomaisen valvontaviranomaisten kanssa, joten työ vaatii enemmän resursseja. Viranomaisten yhteistyötä hyväksymisprosessissa ei ole samalla tavalla säädelty kuin AMA-menetelmän kohdalla.

Seuraavassa taulukossa ovat valvottavaa koskevat ASA-lupiin liittyvät toimenpidemaksut. Lisäksi on ohjeistettu luvan peruuttamisesta perittävä maksu.

| Kaikki valvottavaryhmät | | |
|----------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------|
| | Perusmaksu € | Lisämaksu € (ulkomaiset tytäryhtiöt) |
| Vaihtoehtoinen standardimenetelmä ASA (tuotekoodi F8008) | 18 000 | 3 200 |
| Luvan peruuttaminen | 3 200 | |

Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on isäntävaltion viranomaisen

Rajat ylittävissä valvottavaryhmissä ASA-lupaa koskeva päätös voidaan tehdä yhteistyössä eri maiden valvojen kanssa. Finanssivalvonta perii toimenpidemaksun, jonka määrässä se huomioi hyväksymismenettelyn aiheuttamat kustannukset. Kustannuksiin vaikuttaa se, missä laajuudessa

Finanssivalvonta osallistuu ASA-menetelmän hyväksymisprosessiin. Finanssivalvonta osallistuu kiinteämmin ulkomaisen kotivaltion valvojan vetämään lupahakemuksen käsittelyyn tarkastusryhmän jäsenenä niissä tapauksissa, joissa sen valvottavana oleva tytäryhtiö on merkittävä Suomen markkinoilla.

Tapauksissa, joissa Finanssivalvonta osallistuu hyväksymisprosessiin yhteistyössä ulkomaisten viranomaisten kanssa, maksut perustuvat kustannuslaskelmaan hyväksymisen aiheuttamista erilliskustannuksista. Tapauksissa, joissa Finanssivalvonta ei osallistu laajasti yhteistyöhön ulkomaisen kotivaltion viranomaisen kanssa, on maksu keskimääräisiin työtunteihin perustuva toimenpidemaksu.

Seuraavassa taulukossa ovat ASA-luvasta perittävät toimenpidemaksut sellaisille Finanssivalvonnan valvonnassa oleville valvottaville, joiden emoyhtiö on ulkomainen.

| Kaikki valvottavaryhmät | | |
|--------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|
| Finanssivalvonta osallistuu laajasti hyväksymistarkastukseen | | Finanssivalvonta ei osallistu |
| | Perusmaksu € | Toimenpidemaksu |
| ASA | 7 900 | 1 600 |

Liite 3 EU:n vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan mukaisten markkinariskin sisäisten mallien lupahakemukseen liittyvät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8003)

Finanssivalvonta voi myöntää EU:n vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan mukaisesti luvan sisäisen mallin käytölle kaupankäyntivaraston positioriskin ja koko toiminnan valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin omien varojen vaatimusten laskennassa.

Kappaleessa 1 käsitellään toimenpidemaksujen määräytymistä tilanteessa, jossa Finanssivalvonta on koordinoiva viranomaisena ja kappaleessa 2 tilannetta, jossa Finanssivalvonta isäntävaltion viranomaisena tekee lupapäätöksen yhteistyössä ulkomaisten valvontaviranomaisten kanssa.

Finanssivalvonta emoyhtiön kotivaltion valvontaviranomaisena

Perusmaksu

Hinnoittelun perustasona on sisäisen mallin lupahakemus, jossa valvottavalla ei ole ulkomaisia tytäryhtiöitä. Näin sisäisen mallin perusmaksu on yhtä suuri valvottavalle, jolla ei ole konsolidointiryhmää sekä vain emoyhtiöstä ja kotimaisista tytäryrityksistä muodostuvalle konsolidointiryhmälle. Sisäisen mallin perusmaksu kattaa positioriskin, valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin laskennan sisäisellä mallilla.

Lisämaksut

Finanssivalvonta voi hyväksyä konsolidointiryhmän emoyrityksen sekä sen kaikkien tytärluottolaitosten ja tytärsijoituspalveluyritysten yhteisestä hakemuksesta menetelmän käyttämisen yhtenäisesti koko konsolidointiryhmässä. Jos konsolidointiryhmään sisältyy ulkomaisia tytäryrityksiä, joiden kotipaikka on toisessa ETA-valtiossa, edellytetään lisäksi, että ulkomaisen tytäryrityksen valvontaviranomaiset ovat antaneet suostumuksensa hyväksymiseen. Sisäisen mallin perusmaksuun lisätään taulukon 1 mukaisesti lisämaksu, jos hakemus sisältää ulkomaisia tytäryhtiöitä.

Tilanteessa, jossa valvottava ottaa käyttöön sisäisen mallin vaiheittain, peritään vaiheittaisesta käyttöönotosta perusmaksun lisäksi voimassa olevan toimenpidehinnaston mukainen työtunteihin perustuva toimenpidemaksu. Työtunteihin perustuva lisämaksu koskee esimerkiksi tilanteita, jossa mallia laajennetaan koskemaan uusia riskialueita tai instrumenttiluokkia.

Luvan peruuttaminen

Valvottavalta peritään kiinteä taulukon 1 mukainen toimenpidemaksu, jos Finanssivalvonta peruuttaa valvottavan hakemuksesta luvan käyttää sisäistä mallia.

Valvottavan koko

Taulukon 1 mukaista hinnoittelua sovelletaan valvottaviin, joiden taseen loppusumma on vähintään 10 miljardia euroa. Raja-arvon alittavilta valvottavilta maksu on 50 % taulukon 1 mukaisista veloituksista. Taseen loppusumma ei vaikuta vaiheittaisesta käyttöönotosta veloitettavaan lisämaksuun, jonka suuruus määräytyy työtuntien perusteella.

Taulukko 1 Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on kotivaltion viranomainen

| Sisäinen malli | Perusmaksu | Lisämaksu vaiheittaisesta käyttöönotosta | Lisämaksu ulkomaisista tytäryhtiöistä |
|---------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Lupahakemuksen käsittely (tuotekoodi F8009) | 105 800 € | 126 € jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta | 21 200 € |
| Luvan peruuttaminen | 21 200 € | | |

Finanssivalvonta isäntävaltion viranomaisena

Taulukkoon 2 on koottu markkinariskin sisäisen mallin toimenpidemaksut ulkomaisen emoyhtiön suomalaiselle tytäryhtiölle, jonka lupahakemuksen käsittely tapahtuu kotivaltion valvojan koordinoimana.

Finanssivalvonnan osallistuessa ulkomaisen kotivalvojan koordinoimaan lupahakemukseen tarkastusryhmän jäsenenä, lupahakemuksen käsittelystä veloitetaan taulukon 2 mukaiset maksut, jos valvottavan taseen loppusumma on vähintään 10 miljardia euroa. Raja-arvon alittavilta valvottavilta maksu on 50 % taulukon 2 mukaisista veloituksista.

Tilanteessa, jossa valvottava ottaa käyttöön sisäisen mallin vaiheittain, veloitetaan vaiheittaisesta käyttöönotosta työtunteihin perustuva toimenpidemaksu. Taseen loppusumma ei vaikuta vaiheittaisesta käyttöönotosta veloittettavaan lisämaksuun, jonka suuruus määräytyy työtuntien perusteella.

Jos Finanssivalvonta ei osallistu isäntävaltion valvontaviranomaisena hyväksymisprosessiin, luvan vahvistamisesta peritään kiinteä 2 100 € toimenpidemaksu.

Taulukko 2 Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on isäntävaltion viranomainen

| Sisäinen malli | Finanssivalvonta osallistuu | Finanssivalvonta ei osallistu |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Perusmaksu (tuotekoodi F8010) | 52 900 € | 2 100 € |
| Lisämaksu vaiheittaisesta käyttöönotosta (tuotekoodi F8011) | 126 € jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta | - |

Liite 4 Vakuutusyhtiölain 11 luvun 19 pykälän mukaisen kokonaisen tai osittaisen sisäisen mallin ja vakuutusyhtiölain 26 luvun 28 pykälän mukaisen ryhmän sisäisen mallin käyttöön-ottoa koskevien lupahakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8004)

Finanssivalvonta menettelee sisäisten mallien hyväksymiseen liittyvien toimenpidemaksujen määrittämisessä seuraavien periaatteiden mukaisesti. Jäljempänä kappaleessa 2 on käsitelty toimenpidemaksujen määräytymistä tilanteissa, joissa Finanssivalvonta käsittelee lupahakemuksen yksin ja kappaleessa 3 tilannetta, jossa Finanssivalvonta tekee lupapäätöksen vakuutusyhtiölain 26 luvun 28 pykälän mukaisesti yhteistyössä ulkomaisten valvontaviranomaisten kanssa.

Toimenpidemaksun perustana olevien kustannusten laskennasta

Finanssivalvonta perii lupaa koskevista päätöksistä maksuperustelain mukaisesti maksun. Maksu peritään sekä myönteisistä että kielteisistä päätöksistä. Jos lupa-asian käsittely keskeytyy sen vuoksi, että hakija peruuttaa hakemuksensa, peritään maksu asian käsittelyyn siihen asti käytetyiltä tunneilta. Tämä koskee myös sellaisia tilanteita, joissa valvottava ennakkohakemusvaiheessa päättääkin olla tekemättä virallista hakemusta.

Ennakkohakemusvaiheessa käytetyt työtunnit lasketaan kaikissa tapauksissa mukaan määrittäessä perittävän toimenpidemaksun suuruutta.

Maksu määräytyy ennakkohakemuksen ja/tai hakemuksen käsittelyyn käytettyjen työtuntien mukaisesti. Työtunnin hintana käytetään Finanssivalvonnan omakustannushintaa. Lupamaksulla on enimmäishinta, joka perustuu arvioon valmisteluun enintään tarvittavista työtunneista ja henkilötyötunnin kustannukseen.

Ennakoarviointivaiheessa työtuntien kirjaaminen alkaa siitä hetkestä, kun Finanssivalvonta vastaanottaa vakuutusyrityksen pyynnön aloittaa sisäisen mallin ennakoarviointi tai varsinainen lupahakemus jätetään. Työtuntien kirjaaminen päättyy, kun Finanssivalvonta antaa ennakoarviointivaiheen päätteeksi kirjallisen arvionsa yrityksen valmiuksista jättää sisäisen mallin lupahakemus tai päätös mallin käyttämisestä annetaan.

Toimenpidemaksut Finanssivalvonnan käsitellessä lupahakemuksen yksin**Toimenpidemaksun määrään vaikuttavat tekijät**

Toimenpidemaksujen maksimimäärät (euroa) riippuvat mallien kattavuudesta (mallinnettavien riskien lukumäärä) ja vakuutusyrityksen koosta seuraavasti:

| Maksimi hinta | Mallinnettavien riskien lukumäärä | |
|---------------|-----------------------------------|---------|
| | 1 | 2- |
| Pieni yritys | 100.000 | 300.000 |
| Suuri yritys | 300.000 | 500.000 |

Sisäisen mallin kattavuutta arvioidaan sillä, kuinka monta seuraavista riskeistä mallinnetaan: vakuutusriski (vahinkovakuutusriski, henkivakuutusriski ja sairausvakuutusriski), markkinariski, vastapuoliriski ja operatiivinen riski.

Jako pieniin ja suuriin vakuutusyhtiöihin tapahtuu seuraavasti:

Pieni yritys: henkivakuutusyritys, jonka vastuovelka alle 1000 miljoonaa euroa
vahinkovakuutusyritys, jonka maksutulo alle 100 miljoonaa euroa

Suuri yritys: henkivakuutusyritys, jonka vastuovelka yhtä suuri tai yli 1000 miljoonaa euroa
vahinkovakuutusyritys, jonka maksutulo yhtä suuri tai yli 100 miljoonaa euroa

Vakuutusyhtiölain 26 luvun 28 pykälän mukainen ryhmän sisäinen malli rinnastetaan suuren yrityksen malliin.

Toimenpidemaksut Finanssivalvonnan osallistuessa muiden valvontaviranomaisten kanssa sisäisen mallin käyttöönoton hyväksymiseen

Rajat ylittävissä valvottavaryhmissä kokonaisen tai osittaisen sisäisen mallin lupaa koskeva päätös tehdään yhteistyössä eri maiden valvojien kanssa. Yhteistyötä koordinoi ryhmävalvoja. Finanssivalvonta menettelee seuraavien periaatteiden mukaisesti, kun se vahvistaa sisäisen mallin luvan valvottavalleen, jonka emoyhtiö on ulkomainen.

Finanssivalvonta perii toimenpidemaksun, jonka määrässä se huomioi hyväksymismenettelyn aiheuttamat kustannukset. Hyväksymispäätös luvan myöntämisestä tai epäämisestä tehdään yhteistyössä muiden valvojien kanssa ja luvan ryhmätasolla antaa kotivaltion valvoja. Isäntävaltion valvoja puolestaan vahvistaa antamallaan luvalla oikeuden käyttää sisäistä mallia yksittäisessä tytäryhtiössä.