

FINANSSIVALVONNAN TOIMENPIDEMAKSUT 9.1.2009

Arvopaperimarkkinalaki (AML)		Hinta EUR
Komission ns. esiteasetuksen ((EY) N:o 809/2004) mukaiset esitteet		
Päätös osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita (AML 1:2.1, kohta 1) koskevan esitteen hyväksymisestä	2:4 §	3 500
Päätös muita kuin osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita koskevan esitteen hyväksymisestä	2:4 §	2 500
Päätös ohjelmaesitteen hyväksymisestä (hintaa sisältää päätökset esitteen täydentämisestä)	2:4 §	3 500
Päätös listautumisantia tai -myyntiä (IPO) koskevan esitteen hyväksymisestä	2:4 §	5 000
Päätös osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita (AML 1:2.1, kohta 1) koskevan perusesitteen hyväksymisestä	2:4 a §	2 000
Päätös osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita (AML 1:2.1, kohta 1) koskevan arvopaperiliitteen ja tiivistelmän hyväksymisestä, kun aiemmin hyväksytyt perusesite on edelleen voimassa	2:4 §	1 500
Päätös muita kuin osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita koskevan perusesitteen hyväksymisestä	2:4 a §	1 500
Päätös muita kuin osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita koskevan arvopaperiliitteen ja tiivistelmän hyväksymisestä, kun aiemmin hyväksytyt perusesite on edelleen voimassa	2:4 §	1 000
Finanssivalvonnan hyväksymän esitteen tai sen täydennyksen ilmoittaminen toisen jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle (maksu per ilmoitus)	2:4 f §	100
Valtiovarainministeriön asetuksen (818/2007) mukaiset ns. kansalliset esitteet		
Päätös osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita (AML 1:2.1, kohta 1) koskevan esitteen hyväksymisestä	2:4 § (VMA 818/2007)	2 500
Päätös muita kuin osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita koskevan esitteen hyväksymisestä	2:4 § (VMA 818/2007)	2 000
Muut toimenpidemaksut		
Päätös esitteessä olevan oleellisen virheen tai puutteen korjaamisesta	2:3 b §, 2:4 §	1 000
Päätös poikkeuslupahakemuksesta (maksu per hakemusasia)	2:11 §	1 500
Päätös poikkeushakemuksen jatkoluvasta	2:11 §	500
Päätös muusta kuin Euroopan talousalueeseen kuuluvasta valtiosta olevan yhtiön oikeudesta julkistaa osavuositiedon, johdon osavuotisen selvityksen, tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilinpäätöstiedotteen ja liputusilmoituksen tiedot kotivaltionsa sääntelyn mukaisesti	AML 2:11, VMA 153/2007 13 § ja VMA 154/2007 8 §	1 500
Päätös muussa kuin Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneen rahastoyhtiön tai arvopaperinvälittäjän emoyrityksen oikeudesta soveltaa liputusvelvollisuudesta olevaa poikkeusta	AML 2:11 ja VMA 154/2007 8 §	1 500

Päätös liikkeeseenlaskijan oikeudesta julkistaa johdon osavuotinen selvitys	VMA 153/2007 4 §	1 500
Poikkeuslupapäätös pörssiyhtiöksi hakeville asetetuista vaatimuksesta	3:30 § VMA 940/2007	1 500
Pörssilistalle ottamista koskevan päätöksen käsittely	3:30.7 §	103/tunti
Pörssilistalta poistamista koskevan päätöksen käsittely	3:31.2 §	103/tunti
Poikkeuslupapäätös selvitysyhteisön omistusrajoituksesta	4 a:5 §	1 500
Poikkeuslupapäätös koskien varojen palauttamis- tai voitonjakokieltoa	4 a:7 §	1 500
Päätös tarjousasiakirjan hyväksymisestä	6:4 §	2 000
Päätös tarjousasiakirjan vastavuoroisesta tunnustamisesta	6:4 §	1 000
Päätös tarjousasiakirjassa olevan virheen tai puutteen korjaamisesta	6:4 §	1 000
Määräys ostotarjouksen voimassaoloajan pidentämisestä	6:5 §	1 500
Päätös tarjousvelvollisuuden ratkaisemisesta	6:10 §	1 500
Päätös tarjousvelvollisuutta, tarjousvastiketta taikka korotus- tai hyvitysvelvollisuutta (AML 6:10-13) koskevasta poikkeusluvasta	6:15 §	3 500
Päätös muusta AML 6 lukua koskevasta poikkeusluvasta	6:15 §	1 500

Sijoitusrahastolaki (SRL)**Hinta
EUR**

Päätös rahastoyhtiön toimiluvan myöntämisestä	5 a §	5 000
Päätös rahastoyhtiön toimiluvan merkittävästä muuttamisesta hakemuksesta (omaisuudenhoitopalvelun tarjoaminen ja sijoitusneuvonta)	5 d § 1 mom. (5 § 2 mom. 1 ja 2 kohta)	3 500
Päätös rahastoyhtiön toimiluvan vähäisestä muuttamisesta hakemuksesta (muut toiminnot kuin omaisuudenhoitopalvelun tarjoaminen ja sijoitusneuvonta)	5 d § 1 mom.	1 500
Omien varojen määrää koskeva päätös	6 § 4 mom.	500
Luottolaitostoiminnasta annetun lain 5 ja 6 luvun säännöksiin perustuva lupa	6 § 5 mom.	Ks. hinnaston kohta "laki luottolaitos- toiminnasta"
Päätös säilytisyhteisön toimiluvan myöntämisestä	9 § 1 mom.	5 000
Päätös säilytisyhteisön toimiluvan muuttamisesta hakemuksesta	9 c § 1 mom.	1 500
Poikkeuslupapäätös määräajasta sijoitusrahaston vähimmäispääoman ja osuudenomistajien vähimmäismäärän saavuttamiseksi	27 § 2 mom.	500
Poikkeuslupapäätös omien varojen yhteismäärästä sulautumistapauksessa	30 c § 1 mom.	1 000
Poikkeuslupapäätös koskien voiton tai muun tuoton jakamista omalle pääomalle omien varojen riittämättömyydestä huolimatta	30 c § 3 mom.	1 500
Poikkeuslupapäätös 39 § 4 momentissa mainituista tilinpäätös-säännöksistä	39 §	1 500
Päätös sijoitusrahaston ja erikoissijoitusrahaston sääntöjen vahvistamisesta (olennaisia uusia tulkintoja vaativa)	43 §	2 000

Päätös sijoitusrahaston ja erikoissijoitusrahaston sääntöjen vahvistamisesta (ei vaadi olennaisia uusia tulkintoja)	43 §	1 000
Päätös sijoitusrahaston ja erikoissijoitusrahaston sääntöjen muuttamisesta (olennaisia uusia tulkintoja vaativa)	43 §	1 000
Päätös sijoitusrahaston ja erikoissijoitusrahaston sääntöjen muuttamisesta (ei vaadi olennaisia uusia tulkintoja)	43 §	500
Päätös useiden sijoitusrahaston ja erikoissijoitusrahaston sääntöjen samanlaisten muutosten vahvistamisesta (ei vaadi tulkintoja)	43 §	500 + 100 seuraavilta rahastoilta
Päätös luvasta keskeyttää väliaikaisesti rahasto-osuuksien liikkeenlasku	45 §	500
Poikkeuslupapäätös rahasto-osuuden lunastukseen liittyvästä arvopaperin myynnille asetetun määräajan ylittämisestä	49 §	1 000
Päätös luvasta rahastoyhtiölle ottaa sijoitusrahaston lukuun luottoa	83 §	500
Päätös luvasta julkistaa rahasto-osuuksien arvo ja liikkeessä olevien rahasto-osuuksien määrä vain kerran kuukaudessa	98 §	500
Päätös ilmoitusvelvolliselle annettavasta luvasta arvopaperien tai johdannaissopimusten hankintaan sijoitusrahastolta tai luovutukseen sijoitusrahastolle	102 §	500
Päätös täytäntöönpanoluvasta sijoitusrahaston hallinnon luovuttamiselle	104 §	1 000
Päätös luvasta säilytysyhteisön vaihtamiseen (sisältää myös sääntömuutoksen nimen vaihtamisen osalta)	106 §	1 000
Päätös luvasta sijoitusrahaston sulautumisen täytäntöönpanoon	109 §	1 000
Päätös luvasta sijoitusrahaston jakautumisen täytäntöönpanoon	114 §	1 000
Päätös rahastoyhtiön toimiluvan peruuttamisesta hakemuksesta	116 §	2 000
Päätös säilytysyhteisön toimiluvan peruuttamisesta hakemuksesta	124 §	2 000
Sivuliikkeen perustamista ETA-alueelle koskevan ilmoituksen käsittely	126 a §	2 000
Päätös myöntää rahastoyhtiölle lupa perustaa sivuliike ETA:n ulkopuoliseen valtioon	126 b §	2 000
Notifikaatiokäsittely	126 d §	100
Todistuksen antaminen sijoitusrahastodirektiivin edellytysten täyttymisestä	127 § 2 mom.	100
Todistuksen antaminen sijoitusrahaston tai erikoissijoitusrahaston valvonnassa olost	127 § 3 mom.	100
ETA-alueella toimivan yhteissijoitusyrityksen osuuksiensa markkinoinnin aloittamista koskevan ilmoituksen käsittely	128 §	1 500
Lupa muun kuin sijoitusrahastodirektiivin mukaisen yhteissijoitusyrityksen markkinointiin Suomessa. Mikäli lupaa haetaan saatevarjorahasto -tyyppisen yhteissijoitusyrityksen markkinointiin, veloitetaan käsittelymaksuna 2 500 euroa ensimmäiseltä alarahastolta sekä 1 000 euroa kultakin seuraavalta alarahastolta.	129 § 1 mom.	2 500 (+1000 per alarahasto)

Laki ulkomaisen rahastoyhtiön toiminnasta Suomessa (ULKSRL)		Hinta EUR
ETA-alueelta toimivan rahastoyhtiön sivuliikkeen perustamista koskevan ilmoituksen käsittely ja ehtojen asettaminen	4 §	1 000
Päätös luvasta ETA-alueen ulkopuolisessa valtiossa toimiluvan saaneelle rahastoyhtiölle perustaa sivuliike Suomeen	7 §	5 000
Edustuston avaamista koskevan ilmoituksen käsittely	9 §	1 000
Päätös luvasta ETA-alueen ulkopuolisessa valtiossa toimiluvan saaneelle rahastoyhtiölle harjoittaa toimintaa Suomessa	11 §	2 000
Laki kaupankäynnistä vakioituilla optioilla ja termiineillä (OptioKL)		Hinta EUR
Sijoituksia koskeva lupapäätös	2:4 §	1 000
Poikkeuslupapäätös koskien voiton ja muun tuoton jakamista omalle pääomalle omien pääomien riittämättömyydestä huolimatta	2:5 §	1 000
Laki sijoituspalveluyrityksistä (SIPAL)		Hinta EUR
Päätös siitä, onko yritystä pidettävä omistusyhteisönä	9 §	1 000
Päätös sijoituspalveluyrityksen toimiluvan myöntämisestä (vähimmäispääomavaatimus on sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 45 §:n 1, 2 tai 3 momentin mukainen)	17 §	8 000
Päätös sijoituspalveluyrityksen toimiluvan myöntämisestä (vähimmäispääomavaatimus on sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 45 §:n 4 tai 5 momentin mukainen)	17 §	5 000
Päätös sijoituspalveluyrityksen toimiluvan merkittävästä muuttamisesta hakemuksesta (sijoituspalvelu)	18 §	3 500
Päätös sijoituspalveluyrityksen toimiluvan vähäisestä muuttamisesta hakemuksesta (oheispalvelut)	18 §	1 500
Päätös toimiluvan vahvistamisesta	88 §	1 500
Päätös sijoituspalveluyrityksen toimiluvan peruuttamisesta hakemuksesta	24 §	2 000
Lupa poiketa johdon erillisyyttä koskevista vaatimuksista	44 §	1 000
Sivuliikkeen perustamista ETA-alueelle koskevan ilmoituksen käsittely	72 §	2 000
Päätös myöntää sijoituspalveluyritykselle lupa perustaa sivuliike ETA:n ulkopuoliseen valtioon	73 § 1 mom.	2 000
Notifikaatiokäsittely	76 §	100
Poikkeuslupapäätös tilinpäätöksen laatimisajasta, kirjanpitoaineiston säilyttämisestä ulkomailla sekä konsernitilinpäätökseen yhdistettävän kotimaisen tytäryrityksen tilikaudesta	70 §	1 500
Poikkeuslupapäätös koskien osavuosi- tai vuosikatsausta	70 §	1 500
Luottolaitostoiminnasta annetun lain 5 ja 6 luvun säännöksiin perustuva lupa	31 §	Ks. hinnaston kohta "laki luottolaitostoiminnasta"

Uusi

Laki ulkomaisen sijoituspalveluyrityksen oikeudesta toimia Suomessa (ULKSIPAL)		Hinta EUR
ETA-alueelta toimivan sijoituspalveluyrityksen sivuliikkeen perustamista koskevan ilmoituksen käsittely ja ehtojen ilmoittaminen	4 §	1 000
Päätös luvasta ETA-alueen ulkopuolisessa valtiossa toimiluvan saaneelle sijoituspalveluyritykselle perustaa sivuliike Suomeen	7 §	8 000
Edustuston avaamista koskevan ilmoituksen käsittely	10 §	1 000
Päätös luvasta ETA-alueen ulkopuolisessa valtiossa toimiluvan saaneelle sijoituspalveluyritykselle tarjota palveluja rajan yli Suomeen (notifikaation käsittely)	12 §	2 000
Laki luottolaitostoiminnasta (LLL)		Hinta EUR
Päätös siitä, onko yritystä pidettävä omistusyhteisönä	15 §	1 000
Päätös siitä, onko toiminta rajoitettua luottolaitostoimintaa	18 § 2 mom.	500
Päätös luottolaitoksen toimiluvan myöntämisestä	22 § 1 mom.	13 500
Päätös luottolaitoksen toimiluvan ehtojen muuttamisesta hakemuksesta	23 § 2 mom.	2 000
Päätös luottolaitoksen toimiluvan peruuttamisesta hakemuksesta	28 § 1 mom.	2 000
Lupa poiketa kiinteistöjen omistamista koskevista rajoituksista	33 § 3 mom.	1 500
Lupa poiketa johdon erillisyyttä koskevista vaatimuksista	41 § 2 mom.	1 000
Päätös ensisijaisiin omiin varoihin luettavien pääomalainojen ehtojen hyväksymisestä	45 § 1 mom. 4 kohta	1 500
Päätös erän hyväksymisestä ensisijaisiin omiin varoihin	45 § 1 mom. 9 kohta	1 500
Lupa lunastaa toissijaisiin omiin varoihin luettava velkasitoumus ennaikaisesti	46 §	1 500
Lupa debentuurin tai siihen rinnastettavan sitoumuksen ennaikaiseen takaisinlunastukseen	47 § 1 mom.	1 500
Lupa jättää tekemättä vähennys omista varoista	48 §	1500
Lupa soveltaa korkeampaa ilmoitusrajaa sisäisistä liiketoimista ilmoitettaessa	51 § 2 mom.	1 000
Päätös hyväksyä velkasitoumus sijoituskohteeksi maksuliikkeyhteisön maksuvalmiusvaatimusta täytettäessä	53 § 1 mom. 3 kohta	500
Päätös maksuvalmiusvaatimusta koskevan määräajan asettamisesta maksuliikkeyhteisölle	53 § 4 mom.	1 000
Päätös hyväksyä omaisuuserä käytettäväksi maksuliikkeyhteisön velkojen katteeksi	53 § 4 mom.	2 500
Lupa luottolaitoksen tytäryritykselle poiketa omien varojen vähimmäismäärää koskevista vaatimuksista	56 §	1 500
Päätös hyväksyä luottoluokituslaitos luottoriskin standardimenetelmän soveltamista varten	58 § 3 mom.	Ks. hinnaston liite 1
Lupa sisäisen menetelmän käyttämiselle luottoriskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen vähimmäismäärän laskemiseksi	59 §	Ks. hinnaston liite 2

Lupa vaihtoehtoisen vakiomenetelmän käyttämiseksi operatiivisen riskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen vähimmäismäärän laskemiseksi	62 § 3 mom.	Ks. hinnaston liite 3
Lupa kehittyneen menetelmän käyttämiseksi operatiivisen riskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen vähimmäismäärän laskemiseksi	62 § 4 mom.	Ks. hinnaston liite 3
Päätös hyväksyä maksuliikkeyhteisön toimintasuunnitelmassaan asettama tavoitearvo	66 § 1 mom.	500
Lupa poiketa asiakasriskejä ja konsolidoituja asiakasriskejä koskevista rajoista	69 § 4 mom. ja 79 § 1 mom.	1 000
Päätös jättää ottamatta huomioon tytär-, yhteis- tai omistusyhteisyrittäjä konsolidoidun valvonnan ulottuvuutta määrittäessä	73 § 5 mom.	1 500
Lupa jättää soveltamatta vakavaraisuuden hallintaa koskevia vaatimuksia konsolidointiryhmään kuuluvaan luottolaitokseen	78 § 3 mom.	2 000
Lupa poiketa konsolidoitua kiinteistönomistusta koskevista vaatimuksista	81 § 4 mom.	1 500
Lupa poiketa vakavaraisuustietojen julkistamista koskevista vaatimuksista	83 § 3 mom.	500
Päätös asiakasriskejä koskeviin rajoituksiin liittyvän omien varojen määrää koskevan määräajan asettamisesta	87 §	1 000
Päätös omien varojen määrää koskevan määräajan asettamisesta	87 §	1 000
Lupa poiketa voittovarojen käytön rajoituksista	88 § 1 mom.	1500
Lupa soveltaa ulkomaista lainsäädäntöä omien varojen vähimmäismäärän laskemiseen ja siihen liittyvään ilmoitusvelvollisuuteen	94 § 2 mom.	1 500
Lupa jakaa osuuspankkien yhteenliittymään kuuluvien talletuspankkien kannatusmaksu laista poikkeavalla tavalla	99 § 2 mom.	1 500
Poikkeuslupapäätös tilinpäätöksen laatimisajasta, kirjanpitoaineiston säilyttämisestä ulkomailla tai konsernitilinpäätökseen yhdisteltävän kotimaisen tytäryrityksen tilikaudesta	147 § 4 mom.	1 500
Poikkeuslupapäätös koskien osavuosi- tai vuosikatsausta	157 § 7 mom.	1 500
Sivukonttorin perustamista ETA-alueelle koskevan ilmoituksen käsittely	161 §	2 000
Päätös myöntää luottolaitokselle lupa perustaa sivukonttori ETA:n ulkopuoliseen valtioon	162 § 1 mom.	2 000
Notifikaatiokäsittely	164 §	100
Luottolaitoksen konsolidointiryhmään kuuluvalla rahoituslaitokselle annettava todistus sivuliikkeen perustamiselle tai palvelujen tarjoamiselle ETA-valtiossa asetettujen edellytysten täyttymisestä	165 § 2 mom.	2 000

Laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista

**Hinta
EUR**

Päätös asiakasriskejä koskevan määräajan asettamisesta yhteenliittymälle	6 §	1 000
Päätös omia varojen määrää koskevan määräajan asettamisesta yhteenliittymälle	8 §	1 000

Lupa jättää soveltamatta rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annettua lakia (699/2004) ryhmittymään	9 a §	1 500
---	-------	-------

Laki ulkomaisen luotto- ja rahoituslaitoksen toiminnasta Suomessa (ULKLLL)
**Hinta
EUR**

ETA-alueelta toimivan luotto- tai rahoituslaitoksen sivukonttorin perustamista koskevan ilmoituksen käsittely ja ehtojen ilmoittaminen	5 §	1 000
Päätös luvasta ETA-alueen ulkopuolisessa valtiossa toimiluvan saaneelle luottolaitokselle perustaa sivukonttori Suomeen	9 § 1 mom.	10 500
Edustuston avaamista koskevan ilmoituksen käsittely	11 §	1 000

Laki rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta (RavaL)
**Hinta
EUR**

Kynnysarvojen soveltamista koskeva poikkeuslupa	5 §	1 000
Päätös Ravalain soveltamisesta osittain tai soveltamatta jättämisestä	6 §	1 000
Päätös Ravalain soveltamisalan piiriin kuulumisesta	9 §	1 000
Poikkeuslupa ryhmittymän laajuudesta	17 §	1 000
Poikkeuslupa vakavaraisuuslaskelman laatimisesta	19 §	1 000
Ryhmittymän vakavaraisuusvaatimuksen laskentaan liittyvä lupa	20 § 4 mom.	1 000
Päätös ryhmittymän vakavaraisuuden tervehdyttämissuunnitelman hyväksymisestä (iso valvottava)	25 §	10 500
Päätös ryhmittymän vakavaraisuuden tervehdyttämissuunnitelman hyväksymisestä (keskikokoinen valvottava)	25 §	5 000
Päätös ryhmittymän vakavaraisuuden tervehdyttämissuunnitelman hyväksymisestä (pieni valvottava)	25 §	2 000
Poikkeuslupa tilinpäätöksen laatimistavasta	29 § 1 mom.	1 000

Kiinnitysluottopankkilaki (KLP)
**Hinta
EUR**

Päätös luvasta luovuttaa tai pantata kiinteistöluottoja tai julkisyhteisöluottoja	9 §	1 000
Päätös luvasta poiketa täytevakuuksien enimmäismäärästä	13 §	1 000

Kiinteistörahastolaki (KRL)
**Hinta
EUR**

Päätös kiinteistösijoitustoiminnan sääntöjen vahvistamisesta	14 §	103/tunti
Päätös kiinteistösijoitustoiminnan sääntöjen muutoksien vahvistamisesta	14 §	1 000
Päätös poikkeusluvasta	23 §	1 500

Vakuutusyhtiölaki (VYL)
**Hinta
EUR**

Henki-, vahinko- ja jälleenvakuutusyhtiön toimilupaa koskeva päätös	2 luku 3 §	5340
Vakuutusyhtiön yhtiöjärjestyksen ja sen muutoksen vahvistamista koskeva päätös	2 luku 11 §	590

Vakuutusyhtiön sulautumista, jakautumista, yhtiömuodon muuttamista ja vakuutuskannan luovuttamista koskeva päätös	19 luku 5 § 20 luku 5 § 21 luku 4 § 22 luku 4 §	2 640 + käsittelyajan 30 tuntia ylittävältä osalta 103 euroa tunnilta
Vakuutusyhtiön vakuutusteknisten perusteiden vahvistamista koskeva päätös	9 luku 1 § 3 mom. ja 4 § 4 mom. 12 luku 11 §	590

Vakuutusyhdistyslaki (VakYhdL)**Hinta
EUR**

Vakuutusyhdistyksen yhdistysjärjestyksen ja sen muutoksen vahvistamista koskeva päätös	2 luku 4 §	590
Vakuutusyhdistyksen sulautumista ja vakuutuskannan luovuttamista koskeva päätös	14 luku 11 § 14 a luku 9 §	1 360 + käsittelyajan 15 tuntia ylittävältä osalta 103 euroa tunnilta
Vakuutusyhdistyksen vakuutusteknisten perusteiden vahvistamista koskeva päätös	10 luku 3 § 5 mom.	590

Eläkesäätiölaki (ESL)**Hinta
EUR**

Eläkesäätiön sääntöjen ja niiden muutosten vahvistamista koskeva päätös	10 §	590
Eläkesäätiön sulautumista, jakautumista ja vakuutustoiminnan luovuttamista koskeva päätös	100 ja 102 §	1 360 + käsittelyajan 15 tuntia ylittävältä osalta 103 euroa tunnilta
Päätös eläkesäätiön ylikatteen palauttamisesta työntajalle	88 § 10 mom.	1 360

Vakuutuskassalaki (VKL)**Hinta
EUR**

Eläkekassan sääntöjen ja niiden muutosten vahvistamista koskeva päätös	13 §	590
Muun vakuutuskassan kuin eläkekassan sääntöjen ja niiden muutosten vahvistamista koskeva päätös	13 §	340
Eläkekassan sulautumista, jakautumista ja vastuun siirtämistä koskeva päätös	132, 132a ja 135 §	1 360 + käsittelyajan 15 tuntia ylittävältä osalta 103 euroa tunnilta
Muun vakuutuskassan kuin eläkekassan sulautumista ja vastuun siirtämistä koskeva päätös	132 ja 135 §	680 + käsittelyajan 7 tuntia ylittävältä osalta 103 euroa tunnilta)
Päätös eläkekassan ylikatteen palauttamisesta osakkaalle	83 a §	1 360

Laki vakuutusedustuksesta (VEDL)		Hinta EUR
Vakuutusedustajan rekisteröintihakemuksen käsitteleminen	5 §	320 (Maksu on maksettava etukäteen. Hakemuskautta ei palauteta.)
Työttömyyskassalaki (TKL)		Hinta EUR
Työttömyyskassan sääntöjen ja niiden muutosten vahvistamista koskeva päätös	2 § 3 mom.	590
Työttömyyskassan sulautumista koskeva päätös	53 §	1 360 + käsittelyajan 15 tuntia ylittävältä osalta 103 euroa tunnil- ta
Työttömyyskassan jäsenmaksun vahvistamista koskeva päätös	19 § 1 mom.	320
Muut Finanssivalvonnan toimenpidemaksut		Hinta EUR
Päätös ensisijaisiin omiin varoihin kuuluvan pääomallainan takaisinmaksusta		1 500
Lupa ylittää kaupankäyntivarastosta johtuva asiakasriski	Standardi RA4.1 luku 5.3.1	1 000
Lupa sisäisen arvioinnin lähestymistavan käyttämiseen ABCP-ohjelmaan kuuluvasta luokittelemattomasta omaisuuserästä aiheutuvan vakavaraisuusvaatimuksen laskemiseen	Standardi 4.3h luku 9.4	6 500
Poikkeuslupa luokittelemattoman likviditeettisopimuksen vakavaraisuuskäsittelyyn	Standardi 4.3h luku 9.5	1 000
Lupa valvontaviranomaisen kehittämän arviointimallin käyttämiseen arvopaperistetuista omaisuuseristä syntyvän vakavaraisuusvaatimuksen laskemisessa	Standardi 4.3h luku 9.1	1 500
Lupa korkosopimusten yleisriskin duraatiopohjaisen laskentatavan käyttämiseen	Standardi 4.3g luku 6.1.3, kohta 33	1 000
Lupa herkkyyksimallin käyttämiseen korkosopimusten yleisriskin laskennassa	Standardi 4.3g luku 6.1.4, kohta 42	2 000
Lupa laskea valuutta- ja kultariskiä koskeva omien varojen vaatimus ilman rakennepositiota	Standardi 4.3g luku 8.2	1 000
Lupa koskien nykyarvomenetelmän käyttöä valuuttaposition laskennassa	Standardi 4.3g luku 8.3, kohta 14	1 000
Lupa jättää asiakaskokonaisuus muodostamatta	Standardi RA4.1 luku 4.2, kohta 8	500
Hakemuksesta annetut kirjalliset asiantuntijalausunnat muille kuin viranomaisille		103/tunti
Muu kuin edellä tässä hinnastossa mainittu rekisterinote ja todistus		60

Muu kuin edellä tässä hinnastossa mainittu lupa ja päätös, joka annetaan vakuutus- tai eläkelaitoksen, työttömyyskassan, työttömyyskassojen tukikassan, työttömyysvakuutusrahaston, Liikennevakuutuskeskuksen, liikennevahinkolautakunnan, Potilasvakuutuskeskuksen, potilasvahinkolautakunnan, Tapaturmavakuutuslaitosten liiton, Eläketurvakeskuksen, Ympäristövakuutuskeskuksen, Koulutusrahaston, vakuutusedustajan, tapaturma-asioiden muutoksenhakulautakunnan tai työeläkeasioiden muutoksenhakulautakunnan pyynnöstä.

590 + käsittelyajan 6 tuntia ylittävältä osalta 103 euroa tunnilta

Muu hakemuksesta tehty päätös, jonka kysyntä perustuu lakiin, asetukseen tai Finanssivalvonnan määräykseen ja jonka tuottamiseen Finanssivalvonnalla on tosiasiallinen yksinoikeus (julkisoikeudellinen suorite)

103/tunti

Toimenpidehinnaston liitteessä 1 on esitetty LLL 58 §:n 3momentin mukaisten luottoluokituslaitosten hyväksymistä koskevien hakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut. Hinnaston liitteessä 2 on esitetty LLL 59 §:n mukaisten sisäisten menetelmien (IRBA) käyttöä koskevien hakemusten käsittelyyn liittyvät Finanssivalvonnan toimenpidemaksut. Hinnaston liitteessä 3 on esitetty LLL 62 §:n 3 momentin mukaisen vaihtoehtoisen vakiomenetelmän ja LLL 62 §:n 4 momentin mukaisen kehitettyä menetelmän käyttöä koskevien hakemusten käsittelyyn liittyvät Finanssivalvonnan toimenpidemaksut.

YLEISTIEDOKSIANTOMENETTELYSTÄ PERITTÄVÄ LISÄMAKSU

Tapauksissa, joissa päätös annetaan tiedoksi yleistiedoksiantona, peritään päätöksestä edellä olevan, hinnastoon sisältyvän toimenpidemaksun lisäksi yleistiedoksiantomenettelystä aiheutuva toimenpidemaksu, joka on 200 €+ ilmoituskustannukset.

Finanssivalvonnalla on muiden viranomaisten tavoin hallintolain 54 §:n mukaan yleinen velvollisuus antaa tekemänsä päätös viipymättä tiedoksi asianosaiselle ja tiedossa olevalle taholle, jolla on oikeus hakea päätökseen oikaisua tai muutosta valittamalla.

Finanssivalvonta käyttää yleistiedoksiantomenettelyä antaessaan tiedoksi päätöksiään, joissa tiedoksiantovelvollisuus kohdistuu yli 30 henkilöön tai joissa henkilöitä, joille tiedoksianto pitäisi antaa, ei tiedetä. Hallintolain 62 §:n mukaan ilmoitus yleistiedoksiantona tiedoksiannettavan päätöksen nähtävälle asettamisesta on julkaistava Virallisessa lehdessä sekä yhdessä valtakunnallisessa lehdessä.

MAKSUT ASIAKIRJAPYYNNÖISTÄ

Viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetun lain (621/1999) 34 §:ssä määrättyjen perusteiden mukaisesti Finanssivalvonta perii asiakirjapyyntöihin liittyen maksuja seuraavasti:

Tavanomaisista asiakirjapyyntöistä peritään kopiointimaksuna 0.16 euroa sivulta. Tällöin 0.16 euroa peritään jokaisesta otetusta kopiosta. Maksu peritään kuitenkin vain, mikäli kopioiden lukumäärä ylittää 30 sivua.

Erityisiä toimenpiteitä vaativista asiakirjapyyntöistä Finanssivalvonta perii lisäksi käytettyyn työaikaan perustuvan maksun, joka on 36 euroa jokaiselta täydeltä puolelta tunnilta. Asiakirjapyyntöä pidetään erityisiä toimenpiteitä vaativana, jos asiakirjan esille haku ja salassa pidettävien tietojen poistaminen vaatii tavanomaista enemmän työtä. Asiakirjan esille hakemisesta aiheutuvat kustannukset peritään tapauksissa, joissa asiakirja ei ole yksilöitävissä ja löydettävissä Finanssivalvonnan asiakirjajärjestelmien avulla, vaan asiakirjojen esille hakeminen edellyttää pyydettyjen asiakirjojen seulomista ja asiakirjakohtaista tarkastelua.

MAKSUT, JOTKA PERITÄÄN TIEDONHAUISTA FINANSSIVALVONNAN OMISTA TAI SEN KÄYTETTÄVISSÄ OLEVISTA REKISTEREISTÄ JA TIETOKANNOISTA

Tiedonhauista veloitetaan 52 euroa jokaista puolta tuntia kohden.

MAKSUT TILAUSTYÖNÄ SUORITETTAVISTA KOULUTUS-, KONSULTOINTI- JA ASiantunTIJATEHTÄVISTÄ

Esimies/johtava asiantuntija	225 euroa/tunti
Asiantuntija	150 euroa/tunti
Avustava työ	100 euroa/tunti

FINANSSIVALVONNAN JULKAISUT

Vakuutusyhtiöt-tilastokirjan hinta määräytyy julkaisuvuoden mukaan painokustannusten perusteella.

Valokopioina annettavista julkaisuista peritään 0.16 euroa sivulta.

HINNASTON SOVELTAMINEN

Hinnasto on voimassa 9.1.2009 alkaen. Hinnaston mukainen toimenpidemaksu peritään sekä myönteisistä että kielteisistä päätöksistä. Jos hakemuksen käsittely keskeytyy sen vuoksi, että hakija peruuttaa hakemuksen, peritään toimenpidemaksuna 103 euroa jokaiselta asian käsittelyyn ennen hakemuksen peruuttamista käytetyltä työtunnilta. Vastaavasti menetellään, jos Finanssivalvonta tekee päätöksen asian tutkimatta jättämisestä. Tuntiveloituksen perusteella perittävänä maksuna ei kuitenkaan peritä enempää kuin hinnaston mukainen kyseiseen toimenpiteeseen liittyvä toimenpidemaksu.

Hinnat perustuvat valtion maksuperustelakiin (150/1992). Maksut eivät ole arvonlisäverollisia. Jos yksittäinen käsittely riittää tosiasiaassa usean rinnakkaisen tapauksen ratkaisemiseen, maksua voidaan kohtuullistaa.

LIITE 1**LUOTTOLAITOSLAIN 58 §:N MUKAISTEN LUOTTOLUOKITUSLAITOSTEN HYVÄKSYMISTÄ KOSKEVIEN HAKEMUSTEN KÄSITTELYYN LIITTYVÄT TOIMENPIDEMAKSUT**

Finanssivalvonta perii luottolaitoslain 58 §:n mukaisesta luottoluokituslaitoksen hyväksymisestä toimenpidemaksun, jonka suuruuteen vaikuttaa luottoluokituslaitoksen luokitusten arviointiin käytetty aika. Finanssivalvonta voi 1) suorittaa arvioinnin itse, 2) olla mukana usean muun valvojan kanssa arvioimassa hakijaa ja hyödyntää tällöin tehtyä arviointityötä omassa hyväksymisprosessissaan tai 3) hyväksyä toisessa jäsenvaltiossa tehdyn arvioinnin oman päätöksensä pohjaksi. Finanssivalvonta luokittelee tämän vuoksi toimenpidemaksut kolmeen eri maksuluokkaan.

Finanssivalvonta voi myöntää luottoluokituslaitokselle hyväksynnän eri markkinasegmenteissä, joita ovat julkinen rahoitus ja kaupalliset kohteet mukaan lukien rahoitusalan yritykset, sekä strukturoitu rahoitus. Alla kohdissa 1–3 on esitetty luottoluokituslaitosten hyväksymiskäsittelyyn liittyvät toimenpidemaksut edellyttäen, että hyväksyntää haetaan molemmille markkinasegmenteille samalla hakemuksella. Kohdassa 4 on esitetty toimenpidemaksun määräytyminen tilanteessa, jossa hyväksyntää haetaan vain toiselle markkinasegmentille.

1) Finanssivalvonta yksinomaisena hyväksyjänä

Toimenpidemaksu on 30 000 €

2) Finanssivalvonta mukana yhteisessä arvioinnissa

Toimenpidemaksu on 8 000 €

3) Finanssivalvonta hyväksyy toisessa maassa tehdyn luottoluokituksen arvioinnin

Toimenpidemaksu on 3 000 €

4) Segmenttikohtaiset hyväksynät

Mikäli hyväksyntää haetaan ainoastaan toiselle markkinasegmentille eli julkiselle ja kaupalliselle rahoitukselle tai strukturoiduille rahoituserille, toimenpidemaksuksi määrätään puolet (1/2) edellä mainituissa kohdissa 1, 2 ja 3 olevista kokonaismääristä eli 15 000 €, 4000 € ja 1500 €

Vientitakuulaitosten kohdalla ei sovelleta samanlaista hyväksymismenettelyä kuin muiden luottoluokituslaitosten kohdalla. Tämän vuoksi Finanssivalvonta ei peri vientitakuulaitosten hyväksymisestä toimenpidemaksuja.

Toimenpidemaksun on velvollinen maksamaan luottoluokituslaitos, joka on hakenut hyväksyntää omille luottoluokituksilleen tai valvottava, joka on hakenut hyväksyntää luottoluokituslaitoksen puolesta.

LIITE 2**LUOTTOLAITOSLAIN 59 §:N MUKAISTEN SISÄISTEN MENETELMIEN KÄYTTÖÖNOTTOA KOSKEVIEN LUPAHAKEMUSTEN KÄSITTELYSTÄ PERITTÄVÄT TOIMENPIDEMAKSUT**

Finanssivalvonta menettelee luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 59 §:n mukaisten sisäisten menetelmien (jäljempänä IRBA) hyväksymiseen liittyvien toimenpidemaksujen määräämisessä seuraavien periaatteiden mukaisesti. Jäljempänä kappaleessa 2 on käsitelty toimenpidemaksujen määräämistä tilanteissa, joissa Finanssivalvonta käsittelee lupahakemuksen yksin ja kappaleessa 3 tilannetta, jossa Finanssivalvonta tekee lupapäätöksen 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 ainoastaan se osuus, mikä ylittää normaalista valvontatoiminnasta aiheutuvat kustannukset.

Lähtökohtana toimenpidemaksujen määräämisessä on valvottavien tasapuolinen kohtelu. Uuden 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 uutta 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 suuruinen maksu. Kustannusten, jotka koskevat sekä luottoriskin standardimenetelmää että IRBA:aa, on arvioitu kattavan noin puolet IRBA-hakemusten käsittelykustannuksista. Toinen puolikas peritään IRBA-lupaa koskevan hakemuksen käsittelystä aiheutuvana toimenpidemaksuna.

2. TOIMENPIDEMAKSUT FINANSSIVALVONNAN KÄSITELLESSÄ LUPAHAKEMUKSEN YKSIN**Toimenpidemaksun määrään vaikuttavat tekijät**

IRBA-hakemuksen käsittelystä perittävän toimenpidemaksun määrään vaikuttavia tekijöitä ovat:

- I. Valvottavaryhmän koko
- II. IRBA-luvan tyyppi
- III. Lisätekijät, 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 (esim. 4-15). Vastaavasti pienten luottolaitosten tapauksissa voi olla yksittäisiä vastuuryhmiä ja vain yksittäisiä luokittelumenetelmiä.

Valvottavaryhmän koolla on merkitystä IRBA-luvan hyväksynnässä 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 kolmeen ryhmään.

1. K1 – isot valvottavat: vastuukanta 10 mrd €tai enemmän
2. K2 – keskikokoiset valvottavat: vastuukanta 1 – 10 mrd €
3. K3 – pienet valvottavat: vastuukanta alle 1 mrd €

II. IRBA-luvan tyyppi

Toimenpidemaksun määrittämistä 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:n sisällä sisäisten mallien käytölle oman pääoman ehtoisissa sijoituksissa
5. Luvan peruuttaminen – IRBA (valvottava siirtyy luottoriskin standardimenetelmään)
6. 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:

- A. Valvottavaryhmiin sisältyy ulkomaisia tytäryhtiöitä (sivukonttoreita). Näissä tapauksissa hyväksymisprosessissa tehdään yhteistyötä ulkomaisten valvontaviranomaisten kanssa ja työ vaatii silloin enemmän resursseja ja Finanssivalvonnan panostusta myös eri valvontaviranomaisten työn koordinoimiseen.
- B. Valvottavaryhmä voi siirtyä IRBA:aan vaiheittain, siirtymäaika on enintään kolme vuotta. Siten kolmen vuoden aikana joudutaan edelleen jatkamaan tarkastustyötä niissä yksiköissä tai vastuuryhmissä, jotka eivät ole valmiita arvioitavaksi varsinaista IRBA-lupaa tarkastettaessa. Finanssivalvonta joutuu varaamaan resursseja tulevien vuosien tarkastuksiin eikä pysty tekemään lupavalmistelua yhtä tehokkaasti kuin niissä tapauksissa, joissa valvottavaryhmän kaikki menetelmät ovat samanaikaisesti arvioitavina.

IRBA-lupiin liittyvät toimenpidemaksut

Suurilta valvottavilta perittävät toimenpidemaksut (K1-luokka)

Seuraavaan taulukkoon on koottu isoa valvottavaa (K1) koskevat IRBA-lupiin liittyvät toimenpidemaksut. Maksun suuruuteen vaikuttaa se, mistä IRBA-lupatyypistä on kyse, sekä lisätekiöt A (ulkomaiset tytäryhtiöt) ja B (vaiheittainen käyttöönotto).

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, johon ei sisälly A ja B -lisätekiäjäitä.

Ison valvottavaryhmän FIRB-luvan valmistelusta on laskettu aiheutuvan 100 000 €:n suuruiset erilliskustannukset. Kunkin lupatyyppin kustannukset on laskettu edellä esitettyjä periaatteita noudattaen. Lupakustannukset lisääntyvät sen mukaan liittyykö tilanteeseen lisätekiäjäitä A ja/tai B.

Iso valvottavaryhmä (K1)	Perustaso maksu €	Lisätekiäjäitä	
		Ulkomaiset tytäryhtiöt (A)	Vaiheittainen käyttöönotto (B)
IRBA-lupatyypit			
1. Edistynyt menetelmä AIRB	125.000	30.000	30.000
2. Perusmenetelmä FIRB	100.000	25.000	25.000
3. AIRB lisälupa	32.500	7.500	7.500
4. Erityislupa (sisäiset mallit)	7.500		
5. Luvan peruuttaminen	25.000		
6. AIRB-luvan peruuttaminen	7.500		

IRBA:n perusmenetelmän lupamaksu olisi sellaiselle valvottavaryhmälle, johon sisältyy ulkomaisia tytäryhtiöitä, ja jossa käyttöönotto tapahtuu vaiheittain, $100\,000\text{ €} + 25\,000\text{ €} + 25\,000\text{ €} = 150\,000\text{ €}$. Vastaavasti toimenpidemaksu edistyneen menetelmän luvan antamisesta tällaiselle, jo FIRB-luvan saaneelle valvottavaryhmälle olisi $32\,500\text{ €} + 7\,500\text{ €} + 7\,500\text{ €} = 47\,500\text{ €}$, jos ryhmä siirtyisi AIRB:iin vaiheittain. Kokonaiskustannukset valvottavaryhmälle AIRB:iin siirtymisestä FIRB:n kautta olisivat $197\,500\text{ €}$. Nämä olisivat hieman korkeammat ($12\,500\text{ €}$) kuin silloin, jos AIRB-lupa myönnettäisiin suoraan ($185\,000\text{ €}$). Tämä perustuu siihen, että hyväksymisprosessi ei ole yhtä tehokas tapauksessa, jossa Finanssivalvonta joutuu käsittelemään kaksi eri hakemusta ja suunnittelemaan kaksi eri hyväksymistarkastusta.

Keskisuurilta ja pieniltä valvottavilta perittävät toimenpidemaksut (luokat K2 ja K3)

Keskisuuren valvottavan lupahyväksyntä aiheuttaa Finanssivalvonnalle kustannuksia keskimäärin puolet siitä, mitä on arvioitu aiheutuvan ison valvottavan luvan hyväksynnästä. Tämä johtuu siitä, ettei keskisuuri toimija yleensä harjoita kaikkia laissa sallittuja toimintoja. Tästä seuraa, että myös menetelmille ja malleille ei ole tarvetta asettaa sellaisia vaatimuksia kuin suurilla valvottavilla. On arvioitu, että keskisuuren valvottavan lupahyväksynnän valmistelu vaatii 1,6 henkilön työpanoksen 6,5 kk:n ajalta. Myös asian käsittely Finanssivalvonnan johdossa vaatii vain puolet siitä ajasta, mitä isojen valvottavien kohdalla on laskettu. Pienen valvottavan lupahyväksyntä kohdistuu vain yksittäisiin vastuuryhmiin ja luokittelumenetelmiin. Tästä aiheutuu Finanssivalvonnan arvion mukaan 0,8 henkilön työpanos 6,5 kk:n ajalta.

Yllä oleva taulukko koskee vain isoja valvottavia (ryhmä K1). Keskisuurten ja pienten valvottavien lupamaksut ovat perustason FIRB-luvassa seuraavat:

- K2 – keskisuuret valvottavat: FIRB-lupa 50 000 €
- K3 – pienet valvottavat: FIRB-lupa 25 000 €

Vastaavasti lupamenettelyyn liittyvistä lisätekiöistä perittävät kustannukset peritään pienennettyinä siten, että keskisuurilta valvottavilta perittävät lisämaksut ovat puolet (1/2) ja pienten valvottavien maksut neljännes (1/4) suurten valvottavien lisämaksuista.

Seuraavissa taulukoissa on esitetty keskisuurilta ja pieniltä valvottavilta perittävät toimenpidemaksut.

Keskisuuret valvottavat (K2)	Perustaso maksu €	Lisätekiöt	
		Ulkomaiset tytäryhtiöt (A)	Vaiheittainen käyttöönotto (B)
IRBA-lupatyypit			
1. Edistynyt menetelmä AIRB	62.500	15.000	15.000
2. Perusmenetelmä FIRB	50.000	12.500	12.500
3. AIRB lisälupa	16.250	3.750	3.750
4. Erityislupa (sisäiset mallit)	3.750		
5. Luvan peruuttaminen	12.500		
6. AIRB-luvan peruuttaminen	3.750		

Pienet valvottavat (K3)	Perustaso maksu €	Lisätekiöt	
		Ulkomaiset tytäryhtiöt (A)	Vaiheittainen käyttöönotto (B)
IRBA-lupatyypit			
1. Edistynyt menetelmä AIRB	31.250	7.500	7.500
2. Perusmenetelmä FIRB	25.000	6.250	6.250
3. AIRB lisälupa	8.125	1.875	1.875
4. Erityislupa (sisäiset mallit)	1.875		
5. Luvan peruuttaminen	6.250		
6. AIRB-luvan peruuttaminen	1.875		

3. TOIMENPIDEMAKSUT FINANSSIVALVONNAN OSALLISTUESSA MUIDEN VALVONTAVIRANOMAISTEN KANSSA IRBA:N KÄYTTÖÖNOTON HYVÄKSYMISEEN

Luottolaitostoiminnasta annetussa laissa 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 vahvistaa IRBA-luvan valvottavalleen, jonka emoyhtiö on ulkomainen.

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

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

Toimenpidemaksun määrään vaikuttavat tekijät

IRBA-hakemuksen käsittelystä perittävän toimenpidemaksun määrään vaikuttavia tekijöitä ovat:

- I. Finanssivalvonnan osallistumisen laajuus
- II. IRBA-luvan tyyppi
- III. Vaiheittainen käyttöönotto.

I. Finanssivalvonnan osallistumisen laajuus

Finanssivalvonta osallistuu ulkomaisen kotivaltion valvojan koordinoimaan lupahakemuksen käsitteilyyn tarkastusryhmän jäsenenä niissä tapauksissa, joissa sen valvottavana oleva tytäryhtiö/sivukonttori 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.

IRBA-lupiin liittyvät toimenpidemaksut

Seuraavaan taulukkoon on koottu IRBA-luvan maksut sellaisille Finanssivalvonnan valvonnassa oleville luottolaitoksille, joiden emoyhtiö on ulkomainen ja joiden IRBA-luvan hyväksyminen tapahtuu kotivaltion valvojan koordinoimana. Finanssivalvonta ei sen sijaan peri erillistä toimenpidemaksua, jos ulkomainen luottolaitos toimii Suomessa sivukonttorina.

Tapauksissa, joissa Finanssivalvonta osallistuu hyväksymisprosessiin, maksut perustuvat kustannuslaskelmaan hyväksymisen aiheuttamista erilliskustannuksista. Finanssivalvonnan IRBA-maksun perustasoksi on valittu FIRB-luvan maksu, jonka suuruus on sitä koskevan hakemuksen käsittelystä aiheutuvia keskimääräisiä kustannuksia vastaavasti 48 000 €. Perustaso on sellainen IRBA-lupa, johon ei sisälly vaiheittaista käyttöönottoa. Kullakin lupatyypillä on FIRB-lupaa vastaavasti oma kustannuksiin perustuva hintansa. Kustannukset kasvavat silloin, kun hyväksymiseen liittyy vaiheittainen käyttöönotto.

Tapauksissa, joissa Finanssivalvonta ei osallistu hyväksymistarkastuksiin, vaan ainoastaan tutustuu kotivaltion tuottamaan aineistoon ja vahvistaa luvan kotivaltion valvojan tekemän päätöksen mukaisena, on maksu toimenpidemaksujen luokittelun mukaisiin työtunteihin perustuva toimenpidemaksu. Alla olevaan taulukkoon on hintaluokka laitettu sulkuihin.

€na	Finanssivalvonta osallistuu hyväksymistarkastuksiin		Finanssivalvonta ei osallistu
	Perusmaksu	Lisämaksu	Toimenpidemaksu
AIRB	60.000	14.000	2.000
FIRB	48.000	12.000	1.500
AIRB-lisälupa	15.500	3.500	500
Erityislupa	1.500		

FIRB:n lupamaksu sellaiselle valvottavaryhmälle, jossa käyttöönotto tapahtuisi vaiheittain, olisi 48 000 € + 12 000 € = 60 000 €. Vastaavasti edistyneen menetelmän luvan antaminen tällaiselle, jo AIRB-luvan saaneelle valvottavaryhmälle olisi 15 500 € + 3 500 € = 19 000 € jos ryhmä siirtyisi AIRB:iin vaiheittain. Kokonaiskustannukset valvottavaryhmälle AIRB:iin siirtymisestä FIRB:n kautta olisivat 79 000 €. Nämä olisivat hieman korkeammat (5 000 €) kuin silloin, jos vaiheittainen AIRB-lupa myönnettäisiin suoraan (74 000 €). Tämä perustuu siihen, että hyväksymisprosessi ei ole yhtä tehokas tapauksessa, jossa Finanssivalvonta joutuu käsittelemään kaksi eri hakemusta ja suunnittelemaan kaksi eri hyväksymistarkastusta.

LIITE 3**LUOTTOLAITOSLAIN 62 §:n 3 JA 4 MOMENTTIEN MUKAISTEN OPERATIIVISEN RISKIN MENETELMIEN KÄYTTÖÖNOTTOA KOSKEVIEN LUPAHAKEMUSTEN KÄSITTELYSTÄ PERITTÄVÄT TOIMENPIDEMAKSUT**

Finanssivalvonta menettelee luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 62 §:n 3 momentin mukaisen vaihtoehdoisen standardimenetelmän (jäljempänä ASA ja laissa vaihtoehtoinen *vakiomenetelmä*) sekä 62 §:n 4 momentin 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.

1. 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 kattaa 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.

2. AMA-LUPAHAKEMUKSEEN LIITTYVÄT TOIMENPIDEMAKSUT**2.1 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 sivukonttoreita. 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 tarkastet-

taessa. 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 100 000 €n suuruiset 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	Perusmaksu €	Lisämaksut	
		Ulkomaiset tytäryhtiöt (A)	Vaiheittainen käyttöönotto (B)
Kehittynyt menetelmä AMA	100.000	20.000	20.000
Luvan peruuttaminen	20.000		

2.2 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-menetelmää yksittäisessä tytäryhtiössä.

Finanssivalvonta perii toimenpidemaksun, jonka määrässä se huomioi hyväksymismenettelyn aiheuttamat kustannukset. Kustannuksiin vaikuttaa se, osallistuuko Finanssivalvonta yhteiseen AMA-menetelmän 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-menetelmää 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 perustasoksi 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 mukaisesti, on maksu toimenpidemaksujen luokittelun mukaisesti työtunteihin perustuva toimenpidemaksu. Alla olevaan taulukkoon on hintaluokka merkitty sulkuihin.

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

Kaikki valvottavaryhmät			
Finanssivalvonta osallistuu hyväksymistarkastuksiin			Finanssivalvonta ei osallistu
	Perusmaksu €	Lisämaksu €(vaiheittainen käyttöönotto)	Toimenpidemaksu
Kehittynyt menetelmä AMA	45.000	9.000	2.000

3. ASA-LUPAHAKEMUKSEEN LIITTYVÄT TOIMENPIDEMAKSUT

3.1 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 sivukonttoreita. Näissä tapauksissa hyväksymisprosessiin voi kuulua yhteistyötä ulkomaisten 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	17.000	3.000
Luvan peruuttaminen	3.000	

3.2 Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on isäntävaltion viranomainen

Rajat ylittävissä valvottavaryhmissä ASA-lupaa koskeva päätös voidaan tehdä yhteistyössä eri maiden valvojen kanssa. Finanssivalvonta perii toimenpidemaksun, jonka määrässä se huomioi hyväksymisprosessin 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 toimenpidemaksujen luokittelun mukaisesti työtunteihin perustuva toimenpidemaksu. Alla olevaan taulukkoon on hintaluokka merkitty sulkuihin.

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	7.500	1.500