



Finansinspektionens åtgärdsavgifter fr.o.m. 1.5.2015

Finansinspektionens åtgärdstariff av den 1 maj 2015 har uppdaterats enligt ändringarna i försäkringsbolagslagen med anledning av Solvens II (se försäkringsbolagslagen (FBL); Lagen om ikraftträdande av en lag om ändring av försäkringsbolagslagen; Bilaga 4). Till övriga delar är Finansinspektionens åtgärdstariff av den 1 maj 2015 i enlighet med tariffen av den 11 april 2014.

| Värdepappersmarknadslag (VPML 495/1989) | | Avgift, euro |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------|
| Prospekt enligt EU-kommissionens prospektförordning (EG) nr 809/2004 | | |
| Beslut om godkännande av prospekt för aktier eller aktierelaterade värdepapper (värdepappersmarknadslagen 2:1.1, 1 punkten) | 5:1 § | 3 700 |
| Beslut om godkännande av prospekt för icke-aktierelaterade värdepapper | 5:1§ | 2 600 |
| Beslut om godkännande av grundprospekt (inklusive senare beslut om komplettering till prospekt) | 5:1 § | 3 700 |
| Beslut om godkännande av prospekt för börsintroduktion (IPO) | 5:1 § | 5 300 |
| Beslut om godkännande av registreringsdokument avseende aktier eller aktierelaterade värdepapper (värdepappersmarknadslagen 2:1.1, punkt 1) | 4:7 §, 5:1 § | 2 100 |
| Beslut om godkännande av värdepappersnot och sammanfattning avseende aktier eller aktierelaterade värdepapper (värdepappersmarknadslagen 2:1.1, punkt 1) när den tidigare godkända registreringsdokument fortfarande är i kraft | 5:1 § | 1 600 |
| Beslut om godkännande av registreringsdokument som inte gäller aktier eller aktierelaterade värdepapper | 4:7 §, 5:1§ | 1 600 |
| Beslut om godkännande av värdepappersnot och sammanfattning avseende aktier eller aktierelaterade värdepapper när den tidigare godkända registreringshandlingen fortfarande är i kraft | 5:1 § | 1 100 |
| Anmälan till den behöriga myndigheten i en annan medlemsstat om att ett prospekt eller komplettering till prospekt har godkänts (avgift per anmälan) | 5:7 § | 100 |



Så kallade nationella prospekt enligt Finansministeriets förordning (1019/2012, FMF)

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------|
| Beslut om godkännande av nationellt prospekt avseende aktier eller aktierelaterade värdepapper (värdepappersmarknadslagen 2:1.1, punkt 1) | 5:1 § (FMF 1:9 §) | 2 600 |
| Beslut om godkännande av nationellt prospekt som inte gäller aktier eller aktierelaterade värdepapper | 5:1 § (FMF 1:9 §) | 2 100 |
| Beslut om godkännande av registreringsdokument om nationellt prospekt avseende aktier eller aktierelaterade värdepapper (värdepappersmarknadslagen 2:1.1, punkt 1) | 4:7 §, 5:1 § (FMF 1:9 §) | 1 600 |
| Beslut om godkännande av värdepappersnot och sammanfattning för nationellt prospekt avseende aktier eller aktierelaterade värdepapper (värdepappersmarknadslagen 2:1.1, punkt 1) när den tidigare godkända registreringsdokument fortfarande är i kraft | 5:1 § (FMF 1:9 §) | 1 000 |
| Beslut om godkännande av registreringsdokument om nationellt prospekt som inte gäller aktier eller aktierelaterade värdepapper | 4:7 §, 5:1 § (FMF 1:9 §) | 1 300 |
| Beslut om godkännande av nationellt prospekt om värdepappersnot och sammanfattning avseende värdepapper som inte är aktier eller aktierelaterade värdepapper när den tidigare godkända registreringsdokumentet fortfarande är i kraft | 5:1 § (FMF 1:9 §) | 800 |
| Övriga åtgärdsavgifter | | |
| Beslut om dispens från prospektskyldighet, regelbunden informationsskyldighet eller offentliggörande av flaggningsanmälan (avgift per ansökningsärende) | 4:5 §, 7:18 §, 9:13 § § | 1 600 |
| Förlängd dispens från informationsskyldighet | 4:5 §, 7:18 §, 9:13 § | 500 |
| Beslut om godkännande av rättelse eller komplettering av prospekt | 4:14 §, 5:1 § | 1 100 |
| Beslut om tillstånd för moderbolag till fondbolag eller fondhandlare med verksamhetstillstånd i en stat utanför EES att tillämpa undantag från flaggningsskyldigheten | 9:12 § och FMF 1021/2012 8 § | 1 600 |



1.5.2015

FIVA 2/00.04.01/2015

Offentligt

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------|
| Beslut om godkännande av erbjudandehandling | 11:11§ | 2 100 |
| Beslut om ömsesidigt erkännande av erbjudandehandling | 11:11§ | 1 100 |
| Beslut om godkännande av rättelse eller komplettering av erbjudandehandling | 11:11 | 1 100 |
| Beslut om att personer som avses i 11:5.2 § 3 i värdepappersmarknadslagen inte ska betraktas som personer som agerar i samråd | 11:5 | 1 600 |
| Beslut om tidsfrist för offentliggörande av uppköpserbjudande | 11:9 | 1 600 |
| Beslut om förlängning av köpeanbudets giltighetstid och begränsning av realiseringsaffärer | 11:12§ | 1 600 |
| Beslut om tidsfrist för givare av konkurrerande erbjudande | 11:17 § | 1 600 |
| Beslut om budplikt | 11:20 § | 1 600 |
| Dispens från budplikt, erbjudet vederlag, höjningsskyldighet eller kompensationskyldighet (11:19 § och 11:23-25 § i VPML) | 11:26 § | 3 700 |
| Dispens från annan skyldighet enligt 11 kap. i VPML | 11:26 § | 1 600 |

Lag om handel med finansiella instrument (LHFI)

**Avgift
euro**

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------|
| Dispens från krav på dem som ansöker om officiell notering av värdepapper | 2:28.1 § FMF 1027/2012 § | 1 600 |
| Handläggning av beslut om notering av värdepapper på börslistan | 2:28.7 § | 1 600 |
| Handläggning av beslut om avnotering av värdepapper från börslistan | 2:29 § | 1 600 |

Lag om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (LVC, 749/2012)

**Avgift
euro**

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|
| Beslut om dispens från clearingorganisationens innehavs begränsning | 3:2 § | 1 600 |
| Beslut om dispens från förbud mot återbetalning av kapital eller vinstutdelning | 3:3 § | 1 600 |



| EU:s förordning om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (EMIR-förordningen) (648/2012) | | Avgift euro |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|
| Hantering av underrättelse om tillämpning av undantag från clearingkrav | Art. 4.2 a | 1 100 |
| Beslut om beviljande av undantag från clearingkrav | Art. 4.2 b | 1 600 |
| Beslut om beviljande av undantag från krav på utväxling av säkerheter | Art. 11.6 | 1 100 |
| Hantering av underrättelse om tillämpning av undantag från krav på utväxling av säkerheter | Art. 11.7 | 1 100 |
| Beslut om beviljande av undantag från krav på utväxling av säkerheter | Art. 11.8 | 1 600 |
| Hantering av underrättelse om tillämpning av undantag från krav på utväxling av säkerheter | Art. 11.9 | 1 600 |
| Beslut om beviljande av undantag från krav på utväxling av säkerheter | Art. 11.10 | 1 100 |
| Beslut om beviljande av undantag från clearingkrav | Art. 89.2 | 109 euro/h |

| Lag om placeringsfonder (PlacFL 48/1999) | | Avgift, euro |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
| | 4 § | 100 |
| Intyg av Finansinspektionen om att verksamhet enligt lagen om placeringsfonder står under tillsyn | | |
| Tillstånd att bedriva verksamhet som fondbolag | 5 a § | 5 300 |
| Betydande ändring av ett fondbolags verksamhetstillstånd på ansökan (kapitalförvaltning och investeringsrådgivning) | 5 d § 1 mom. (5 § 2 mom. 1 och 2 punkten) | 3 700 |
| Smärre ändring av ett fondbolags verksamhetstillstånd på ansökan (andra tjänster än kapitalförvaltning och investeringsrådgivning) | 5 d § 1 mom. | 1 600 |
| Fastställande av kapitalbas | 6 § 4 mom. | 500 |
| Tillstånd enligt bestämmelserna i 5 och 6 kap. i kreditinstitutslagen | 6 § 5 mom. | Se avgifter för KIL nedan |
| Tillstånd att bedriva verksamhet som förvaringsinstitut | 9 § 1 mom. | 5 300 |
| Ändring av ett förvaringsinstituts verksamhetstillstånd på ansökan | 9 c § 1 mom. | 1 600 |



1.5.2015

FIVA 2/00.04.01/2015

Offentligt

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------|
| Handläggning av anmälan om att ett fondbolag med verksamhetstillstånd inom EES har för avsikt att inrätta filial | 18 a § | 1 100 |
| Handläggning av anmälan om att ett fondbolag som är verksamt inom EES har för avsikt att tillhandahålla tjänster (utan att inrätta filial) | 18 b § | 500 |
| Dispens från tidsfristen inom vilken placeringsfondens minimikapital och minimiantalet fondandelsägare skall ha uppnåtts | 27 § 2 mom. | 500 |
| Dispens beträffande sammanlagd kapitalbas vid fusion | 30 c § 1 mom. | 1 100 |
| Fastställande av tid inom vilken kravet på kapitalbasen ska vara uppfyllt | 30 c § 2 mom. | 1 100 |
| Dispens beträffande utdelning av vinst eller annan avkastning på eget kapital trots otillräcklig kapitalbas | 30 c § 3 mom. | 1 600 |
| Dispens från bokslutsbestämmelserna i 39 § 4 mom. | 39 § 5 mom. | 1 600 |
| Fastställande av stadgar för placeringsfond (kräver väsentliga nya tolkningar) | 43 § | 2 100 |
| Fastställande av stadgar för placeringsfond (kräver inga väsentliga nya tolkningar) | 43 § | 1 100 |
| Ändring av stadgar för placeringsfond (kräver väsentliga nya tolkningar) | 43 § | 1 100 |
| Ändring av stadgar för placeringsfond (kräver inga väsentliga nya tolkningar) | 43 § | 500 |
| Fastställande av överensstämmande ändringar i stadgarna för flera placeringsfonder (kräver inga tolkningar) | 43 § | 500 + 100 för följande fonder |
| Tillstånd att överskrida tidsgränsen för försäljning av värdepapper i samband med inlösen av fondandelar | 49 § | 1 100 |
| Tillstånd för fondbolag att ta upp lån för en placeringsfonds räkning | 83 § | 500 |
| Tillstånd att offentliggöra fondandelsvärdet och antalet utelöpande fondandelar endast en gång i månaden | 98 § | 500 |



| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------|
| Tillstånd för anmälningsskyldig att förvärva/överlåta värdepapper eller derivatinstrument från/till en placeringsfond | 102 § | 500 |
| Tillstånd att verkställa överlåtelsen av förvaltningen av en placeringsfond | 104 § | 1 100 |
| Tillstånd att byta förvaringsinstitut (inkl. namnbyte i stadgarna) | 106 § | 1 100 |
| Beslut om tillstånd för ett utländskt fondbolag inom EES att byta förvaringsinstitut (inkl. namnbyte i stadgarna) | 106 a § | 1 100 |
| Beslut om tillstånd att verkställa fusion av en placeringsfond med en annan fond (inhemsk fusion) | 107 a § | 1 600 |
| Beslut om tillstånd att verkställa fusion av en placeringsfond med en annan fond (gränsöverskridande fusion eller inhemsk fusion med internationell anknytning) | 107 a § | 2 600 |
| Tillstånd att verkställa delning av placeringsfond | 114 § | 1 100 |
| Tillstånd att placera minst 85 % av tillgångarna för en matarfond som avses i direktivet i målfonden (inkl. fastställelse eller ändring av stadgarna) | 115 c § | 2 100 |
| Beslut om ändring av stadgarna för en matarfond i anslutning till målfondens avveckling | 115 f § | 1 100 |
| Beslut om ändring av stadgarna för en matarfond i anslutning till fusion eller delning av målfonden | 115 g § | 1 100 |
| Handläggning av anmälan om etablering av filial i en annan EES-stat | 126 a § | 2 100 |
| Tillstånd för fondbolag att inrätta filial i en stat utanför EES | 126 b § | 2 100 |
| Företags underrättelseförfarande | 126 d § | 100 |
| Intyg om att kraven i fondföretagsdirektivet är uppfyllda | 127 § 2 mom. | 100 |
| Produktunderrättelseförfarande (omfattar intyg om att placeringsfond uppfyller kraven i PlacFL) | 127 § 2 mom. ¹ | 500 |

¹ Bestämmelserna om produktunderrättelser grundar sig inte bara på PlacFL utan också på kommissionens förordning 584/2010 av den 1 juli 2010 om genomförande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG vad gäller den skriftliga anmälan och fondföretagsintygets form och innehåll, elektronisk kommunikation mellan behöriga myndigheter i samband med anmälan, förfaranden för kontroller på plats och utredningar samt informationsutbyte mellan behöriga myndigheter.



Handläggning av anmälan om att ett fondföretag med verksamhetstillstånd inom EES har för avsikt att inleda marknadsföring av fondandelar 128 §² 1 600 (+200 per fond)

Om samma bolag samtidigt lämnar in anmälningar om flera fondföretags inledande av marknadsföring, tas en åtgärdsavgift på 1 600 euro ut för det första fondföretaget och en avgift på 200 euro för varje följande fondföretag.

En åtgärdsavgift på 1 600 euro tas ut av fondföretag som liknar paraplyfonder. Denna avgift inkluderar det aktuella fondföretagets samtliga underfonder som ska marknadsföras i Finland.

| Lag om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) | | Avgift, euro |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------|
| Beslut om beviljande av auktorisation för AIF-förvaltare till ett bolag som har fått verksamhetstillstånd enligt 5 a § i lagen om placeringsfonder | 4 kap. 1 § | 3 700 |
| Beslut om beviljande av auktorisation för AIF-förvaltare | 4 kap. 1 § | 5 300 |
| Beslut om betydande ändring av auktorisation för AIF-förvaltare på ansökan (ändring som påverkar verksamheten för en AIF-förvaltare väsentligt, t.ex. utvidgning av auktorisation till sådan kapitalförvaltning som avses i 3 kap. 2 § 2 mom. i lagen eller utvidgning av de fondtyper som AIF-förvaltaren får förvalta utifrån sin auktorisation) | 4 kap. 2 § | 3 700 |
| Beslut om smärre ändring av auktorisation för AIF-förvaltare på ansökan (ändring som inte väsentligt påverkar verksamheten för en AIF-förvaltare, t.ex. ändring som gäller sidotjänster) | 4 kap. 2 § | 1 600 |
| Registrering av en registreringskyldig AIF-förvaltare | 5 kap. 1 § | 1 600 |
| Beslut om undantag för delegering av verksamhet som kräver auktorisation | 10 kap. 2 § | 1 600 |
| Handläggning av anmälan om avsikt att marknadsföra en AIF-fond | 12 kap. 1 § | 800 |
| Handläggning av anmälan om avsikt att marknadsföra en specialplaceringsfond som har inlett sin verksamhet före lagens ikraftträdande | 12 kap. 1 § | 400 (+100 för följande fonder) |

² Se fotnot 1.



1.5.2015

FIVA 2/00.04.01/2015

Offentligt

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------------|
| Undantag för registerskyldig AIF-förvaltare att marknadsföra en AIF-fond till icke-professionella kunder i Finland (tillstånd beviljas fond för fond) | 13 kap. 2 § | 1 600 |
| Undantag för att marknadsföra en AIF-fond baserad i ett tredjeland till icke-professionella kunder (tillstånd beviljas fond för fond) | 13 kap. 3 § | 1 600 |
| Undantag för att marknadsföra en AIF-fond till icke-professionella kunder utan faktablad (tillstånd beviljas fond för fond) | 13 kap. 4 § | 1 100 |
| Undantag från förbud mot förhandsteckning och tidigt mottagande av avgifter (tillstånd beviljas fond för fond) | 13 kap. 6 § | 1 100 |
| Beslut om beviljande av auktorisation för ett särskilt förvaringsinstitut | 14 kap. 4 § | 5 300 |
| Beslut om ändring av auktorisation för ett särskilt förvaringsinstitut på ansökan | 14 kap. 5 § | 1 600 |
| Handläggning av anmälan om att en auktoriserad AIF-förvaltare avser att förvalta en AIF-fond baserad i en annan EES-stat genom att etablera en filial | 19 kap. 1 § | 1 100 |
| Handläggning av anmälan om att en auktoriserad AIF-förvaltare avser att förvalta en AIF-fond baserad i en annan EES-stat utan att etablera en filial | 19 kap. 1 § | 500 |
| Handläggning av anmälan om att en EES-baserad AIF-förvaltare avser att förvalta en AIF-fond i Finland genom att etablera en filial | 19 kap. 2 § | 1 100 |
| Handläggning av anmälan om att en EES-baserad AIF-förvaltare avser att förvalta en AIF-fond i Finland utan att etablera en filial | 19 kap. 2 § | 500 |
| Handläggning av anmälan om att en auktoriserad AIF-förvaltare avser att i Finland marknadsföra andelar i förvaltade EES-baserade AIF-fonder | 19 kap. 3 § | se anmälning sskyldighe t enligt 12 kap. 1 § |
| Handläggning av anmälan om att en auktoriserad AIF-förvaltare avser att i en annan EES-stat marknadsföra andelar i en EES-baserad AIF-fond som den förvaltar i en annan EES-stat än Finland | 19 kap. 4 § | se anmälning sskyldighe t enligt 12 kap. 1 § |



1.5.2015

FIVA 2/00.04.01/2015

Offentligt

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
| Handläggning av anmälan om att en EES-baserad AIF-förvaltare avser att i Finland marknadsföra andelar i en EES-baserad AIF-fond | 19 kap. 5 § 1 mom. | se anmälningskyldighet enligt 12 kap. 1 § |
| Handläggning av anmälan om att en AIF-förvaltare som är registreringskyldig i EES avser att marknadsföra andelar i en EES-baserad AIF-fond som den förvaltar till professionella kunder i Finland | 19 kap. 5 § 4 mom. | 1 600 |
| Beslut om tillstånd för en EES-baserad AIF-förvaltare att tillhandahålla investeringstjänster i Finland | 19 kap. 6 § | 1 600 |
| Handläggning av anmälan om att i Finland marknadsföra en AIF-fond som är etablerad i ett tredjeland | 20 kap. 2 § | 2 600 |
| Handläggning av anmälan om att en AIF-förvaltare som är etablerad i ett tredjeland avser att i Finland marknadsföra en AIF-fond som den förvaltar | 20 kap. 3 § | 2 600 |
| Intyg av Finansinspektionen om att verksamhet enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder står under tillsyn | 21 kap. 1 § | 100 |
| Beslut om att ett EES-kreditinstitut utses till förvaringsinstitut | 23 kap. 3 § | 2 600 |
| | 23 kap. 10 § | 3 700 |
| Beslut om tillämpning av lagen | | |

EU:s förordning om europeiska riskkapitalfonder (EuVECA, 345/2013)
**Avgift,
euro**

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|
| Handläggning av anmälan om registrering av en förvaltare av en riskkapitalfond | artikel 14 | 1 100 |
| Handläggning av anmälan om att en förvaltare av riskkapitalfonder avser att marknadsföra andelar i en EuVECA-fond i en annan EES-stat | artikel 15 | 400 |

EU:s förordning om europeiska fonder för socialt företagande (EuSEF, 346/2013)
**Avgift,
euro**

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|
| Handläggning av anmälan om registrering av en förvaltare av fonder för socialt företagande | artikel 15 | 1 100 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|



Handläggning av anmälan om att en förvaltare av fonder för socialt företagande avser att marknadsföra andelar i en EuSEF-fond i en annan EES-stat artikel 16 400

| Lag om investeringstjänster (LIT 747/2012) | | Avgift, euro |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|
| Beslut om ett företag ska betraktas som holdingföretag | 1:15 § | 1 100 |
| Beslut om verksamhetstillstånd för värdepappersföretag (krav på minimikapitalenligt 6:1 § 1, 2 eller 3 mom. i LIT tai lagen om investeringstjänster) | 3:1 § | 8 500 |
| Beslut om verksamhetstillstånd för värdepappersföretag (krav på minimikapitalenligt 6:1 § 4 eller 5 mom. i LIT tai lagen om investeringstjänster) | 3:1 § | 5 300 |
| Beslut om större ändring av ett värdepappersföretags verksamhetstillstånd på ansökan (investeringstjänst) | 3:2 § | 3 700 |
| Beslut om smärre ändring av ett värdepappersföretags verksamhetstillstånd på ansökan (sidotjänst) | 3:2 § | 1 600 |
| Handläggning av anmälan om att ett värdepappersföretag med verksamhetstillstånd i en annan EES-stat har för avsikt att inrätta en filial i Finland och meddelande av villkoren | 4:1 § | 1 100 |
| Tillstånd för värdepappersföretag i ett tredjeland att inrätta en filial i Finland | 5:1 § | 8 500 |
| Tillstånd för värdepappersföretag i ett tredjeland att tillhandahålla gränsöverskridande tjänster i Finland | 5:5 § | 2 100 |
| Tillstånd enligt bestämmelserna i 5 och 6 kap. i kreditinstitutslagen | 6:2 § | Se avgifter för KIL nedan |
| Dispens beträffande tidsfristen för upprättande av bokslut, förvaring av bokföringsmaterial utomlands och räkenskapsperioden för inhemska dotterföretag som konsolideras i koncernbokslut | 8:1 § | 1 600 |
| Dispens beträffande delårs- eller årsrapport | 8:1 § | 1 600 |
| Handläggning av anmälan om etablering av filial i en annan EES-stat | 13:1 § | 2 100 |



1.5.2015

FIVA 2/00.04.01/2015

Offentligt

| | | |
|------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|
| Handläggning av anmälan om anlitan­de av ank­nutna ombud i en annan EES-stat | 13:1 § | 1 100 |
| Tillstånd för värdepappersföretag att inrätta en filial i ett tredjeland | 13:2 § | 2 100 |
| Underrättelseförfarande | 13:6 § | 100 |

EU:s kapitalkravsförordning (575/2013/EU)
**Avgift,
euro**

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|
| Undantag från tillämpningen av likviditetskrav på individuell nivå | Art. 8.1 | 5 100 |
| Tillstånd att inräkna delårs- eller årsöverskott i kärnprimärkapitalet | Art. 26.2 | 1 400 |
| Tillstånd att klassificera kapitalinstrument som kärnprimärkapitalinstrument | Art. 26.3 | 1 700 |
| Tillstånd att tillämpa bestämmelserna i artikel 27 på instrument som ska ingå i kärnprimärkapitalposter | Art. 27.1 | 1 100 |
| Tillstånd att i krissituationer inbegripa vissa instrument som kärnprimärkapital | Art. 31 | 2 400 |
| Tillstånd att inte dra av innehav av kapitalbasinstrument i en försäkringssammanslutning | Art. 49.1 | 4 500 |
| Tillstånd att inte dra av innehav av kapitalbasinstrument i ett annat institut | Art. 49.3 | 1 700 |
| Tillstånd att betrakta kapitalinstrument som kärnprimärkapitalinstrument, primärkapitaltillskott eller supplementärkapitalinstrument, när utdelning betalas i annan form än kontanter | Art. 73 | 1 100 |
| Tillstånd att använda en konservativ skattning av institutets underliggande exponering mot kapitalinstrument som är inkluderade i index | Art. 76.2 | 2 400 |
| Tillstånd angående villkor för reducering av kapitalbasen | Art. 77 | 1 700 |
| Tillfälligt undantag från avdrag från kapitalbasen | Art. 79 | 1 100 |
| Dispens från att de andra tillgångarna i ett specialföretag är minimala och obetydliga | Art. 83 | 1 100 |



1.5.2015

FIVA 2/00.04.01/2015

Offentligt

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|
| Tillstånd att inte tillämpa kraven på vissa minoritetsintressen | Art. 84 | 1 700 |
| Tillstånd att återgå till användning av mindre sofistikerade metoder | Art. 313 | 1 600 |
| Tillstånd att använda en kombination av metoder | Art. 314 | 1 100 |
| Tillstånd att ändra beräkningen | Art. 315 eller 317 | 1 100 |
| Tillstånd att vid beräkning av sammanställda kapitalbaskrav avräkna positioner i ett institut eller företag mot positioner i ett annat institut eller företag | Art. 325 | 1 500 |
| Tillstånd att självt beräkna delta | Art. 329 | 3 900 |
| Tillstånd att använda känslighetsmodeller vid beräkningen av positioner | Art. 331 | 3 900 |
| Tillstånd att använda metoden för värdepapperiseringsposition | Art. 337 | 3 900 |
| Tillstånd att självt beräkna delta | Art. 352.1 | 3 900 |
| Tillstånd att undanta positioner från beräkningen av öppna nettopositioner i valuta | Art. 352.2 | 3 900 |
| Tillstånd att tillämpa ett kapitalbaskrav på 0 % fram till utgången av 2017 | Art. 354 | 1 500 |
| Tillstånd att självt beräkna delta | Art. 358.3 | 3 900 |
| Tillstånd att använda en intern modell på vissa positioner | Art. 373 | 15 000 |
| Tillstånd att använda en intern modell för kapitalbaskravet | Art. 377 | 15 000 |
| Undantag från den högsta tillåtna gränsen för exponeringar vid stora exponeringar | Art. 396 | 1 600 |
| Tillstånd att tillämpa egna estimat av effekterna av finansiella säkerheter vid beräkningen av exponeringsvärden för stora exponeringar | Art. 401.2 | 1 100 |
| Tillstånd till en lägre rapporteringsfrekvens och en längre svarstid för rapportering | Art. 414 | 1 700 |



1.5.2015

FIVA 2/00.04.01/2015

Offentligt

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------|
| Tillstånd att tillämpa en lägre utflödesprocentandel | Art. 422 | 2 600 |
| Tillstånd att helt eller delvis undanta inflöden från begränsningen | Art. 425.1 | 2 600 |
| Tillstånd att tillämpa ett högre inflöde från fall till fall | Art. 425.4 | 2 600 |
| Beslut om godkännande av interna modeller | se bilagorna 1–3 i tariffen | |
| Annat beslut på ansökan vars efterfrågan grundar sig på EU:s kapitalkravsförordning | | 109/timme |

| Kreditinstitutslag (KIL 121/2007) | | Avgift, euro |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|
| Beslut om ett företag ska betraktas som holdingföretag | 15 § | 1 100 |
| Koncession för kreditinstitut | 22 § 1 mom. | 14 300 |
| Ändring av koncessionsvillkoren på ansökan | 23 § 2 mom. | 2 100 |
| Handläggning av anmälan om att ett kreditinstitut med verksamhetstillstånd inom EES har för avsikt att inrätta filial och meddelande av villkoren | 29 b § | 1 100 |
| Tillstånd för kreditinstitut med verksamhetstillstånd i en stat utanför EES att inrätta filial i Finland | 29 g § | 11 100 |
| Handläggning av anmälan om öppnande av representationskontor | 29 j § | 1 100 |
| Undantag från begränsningsreglerna om fastighetsinnehav | 33 § 3 mom. | 1 600 |
| Tillstånd att tillämpa en högre gräns för anmälan om interna transaktioner | 51 § 2 mom. | 1 000 |
| Undantag från kapitalkrav för dotterföretag till kreditinstitut | 56 § | 1 600 |
| Beslut om att dotter-, sam- eller ägarintresseföretag inte skall omfattas av den gruppbaseade tillsynen | 73 § 5 mom. | 1 600 |
| Undantag från kravet på intern kapitalutvärdering för kreditinstitut i en finansiell företagsgrupp | 78 § 3 mom. | 2 100 |
| Undantag från kraven gällande konsoliderade fastighetsinnehav | 81 § 4 mom. | 1 600 |



1.5.2015

FIVA 2/00.04.01/2015

Offentligt

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------|
| Undantag från kraven på att offentliggöra information om kapitaltäckningen | 83 § 3 mom. | 500 |
| Undantag från begränsningsreglerna om användning av vinstmedel | 88 § 1 mom. | 1 600 |
| Tillstånd att beräkna och rapportera kapitalkrav enligt utländsk lagstiftning | 94 § 2 mom. | 1 600 |
| Tillstånd att fördela garantiavgiften mellan inlåningsbankerna i sammanslutningen av inlåningsbanker på ett annat sätt än i lagen | 99 § 2 mom. | 1 600 |
| Beviljande av tillstånd att utträda ur insättningsgarantifonden | 112 a § 2 mom. | 1 100 |
| Dispens beträffande tidsfristen för upprättande av bokslut, förvaring av bokföringsmaterial utomlands och räkenskapsperioden för inhemska dotterföretag som konsolideras i koncernbokslut | 147 § 4 mom. | 1 600 |
| Dispens beträffande delårsrapport | 157 § 6 mom. | 1 600 |
| Handläggning av anmälan om etablering av filial i en annan EES-stat | 161 § | 2 100 |
| Tillstånd för kreditinstitut att inrätta filial i en stat utanför EES | 162 § 1 mom. | 2 100 |
| Underrättelseförfarande | 164 § | 100 |
| Intyg till finansinstitut inom en finansiell företagsgrupp med kreditinstitut om att villkoren för filialetablering eller tillhandahållande av tjänster i en EES-stat är uppfyllda | 165 § 2 mom. | 2 100 |
| Tillstånd att offentliggöra bokslut och upplysningar som kompletterar bokslut på ett annat språk än finska eller svenska | 166 q § 1 mom. | 500 |

Finansministeriets förordning (1373/2010)

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|
| Dispens från kravet att räkna poster som avses i artikel 113.4 f i kreditinstitutsdirektiv 2006/48/EG in i exponeringar | 9 § 4 mom. | 1 100 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|

Lag om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010)

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------|
| | | Avgift, euro |
| Beslut om utsättande av tidsfrist för centralinstitutet inom vilken kraven på sammanslutningen ska uppfyllas | 10 § | 2 100 |



1.5.2015

FIVA 2/00.04.01/2015

Offentligt

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|
| Beslut om beviljande av koncession för centralinstitut | 11 § | 14 300 |
| Beslut om ändring av koncessionsvillkoren på ansökan av centralinstitutet | 12 § | 2 100 |
| Beslut om återkallande av centralinstitutets koncession på ansökan | 16 § | 2 100 |
| Tillstånd att avvika från begränsning av exponeringar mot kunder | 21 § 3 mom. | 1 600 |
| Beslut om utsättande av tidsfrist för de företag som hör till sammanslutningen i fråga om iakttagandet av anvisningarna i 20 § i lagen | 32 § | 1 100 |

Lag om hypoteksbanksverksamhet (688/2010)
**Avgift,
euro**

| | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|
| Beviljande av koncession för hypoteksbank | 5 § | 14 300 |
| Beviljande av tillstånd för hypoteksbanksverksamhet | 10 § | 11 600 |
| Tillstånd att överlåta eller pantsätta hypotekskrediter och offentliga krediter som utgör säkerhet för säkerställda obligationslån | 12 § 2 mom. | 1 100 |
| Fastställande av tidsfrist för att ställa tillräckliga säkerheter för obligationslån | 14 § 3 mom. | 1 100 |
| Tillstånd att avvika från begränsningar av beloppet av fyllnadssäkerheter | 15 § 3 mom. | 2 100 |
| Beviljande av tillstånd att överföra exponering och tillgångar som utgör säkerhet | 26 § 3 mom. | 1 600 |

Lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (FikoL 699/2004)
**Avgift
euro**

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------|-------|
| Undantag från tillämpningen av tröskelvärden | 5 § | 1 100 |
| Beslut om att ett tillsynsobjekt endast delvis eller inte alls omfattas av FikoL | 6 § | 1 100 |
| Beslut om att ett tillsynsobjekt omfattas av FikoL | 9 § | 1 100 |
| Dispens beträffande omfattningen av ett konglomerat | 17 § | 1 100 |
| Dispens beträffande beräkningen av kapitaltäckningen för ett konglomerat | 19 § | 1 100 |



| Lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (FikoL 699/2004) | | Avgift euro |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|
| Tillstånd avseende beräkningen av kapitaltäckningen för ett konglomerat | 20 § 4 mom. | 1 100 |
| Tillstånd att avvika från begränsning av exponeringar mot kunder | 22 § 2 mom. | 1 100 |
| Godkännande av plan för återställande av konglomeratets kapitaltäckning (stort tillsynsobjekt) | 25 § | 11 100 |
| Godkännande av plan för återställande av konglomeratets kapitaltäckning (medelstort tillsynsobjekt) | 25 § | 5 300 |
| Godkännande av plan för återställande av konglomeratets kapitaltäckning (litet tillsynsobjekt) | 25 § | 2 100 |
| Dispens beträffande formen för upprättande av bokslut | 29 § 1 mom. | 1 100 |
| Lag om betalningsinstitut (297/2010) | | Avgift, euro |
| Beslut om huruvida betalningstjänster (inkl. utgivning av elektroniska pengar) får tillhandahållas utan verksamhetstillstånd | 8 § | 1 600 |
| Beslut om beviljande av koncession för betalningsinstitut på betalningsinstitutets ansökan | 11 § | 5 300 |
| Beslut om ändring av koncession för betalningsinstitut på betalningsinstitutets ansökan | 12 § | 3 700 |
| Beslut om metod för beräkning av kapitalbasen enligt betalningsinstitutets ansökan | 30 § och 30 a § | 1 600 |
| Handläggning av anmälan om etablering av filial i en annan EES-stat | 42 § | 2 100 |
| Handläggning av anmälan om anlitanande av ombud inom EES | 43 § | 1 100 |
| Beslut om att bevilja betalningsinstitut tillstånd att inrätta filial i en stat utanför EES | 44 § | 2 100 |
| Underrättelseförfarande | 45 § | 100 |



| Lag om utländska betalningsinstituts verksamhet i Finland (298/2010) | | Avgift, euro |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Handläggning av anmälan om att ett betalningsinstitut med verksamhetstillstånd inom EES har för avsikt att inrätta en filial och meddelande av villkoren | 4 § | 1 100 |
| Handläggning av anmälan om att ett betalningsinstitut med verksamhetstillstånd inom EES | 4 § | 500 |
| Lag om fastighetsfonder (FastighFL 1173/1997) | | Avgift, euro |
| Dispens från informationsskyldighet | 23 § | 1 600 |
| Försäkringsbolagslagen (FBL) | | Avgift, euro |
| Beslut om koncession för liv-, skade- och återförsäkringsbolag samt för specialföretag | 2 kap. 3 § 2 kap 18 b § ³ | 6 800 |
| Beslut om fastställande av ett försäkringsbolags bolagsordning och ändringar i den | 2 kap. 11 § | 800 |
| Behandling av anmälan om filialetablering inom EES-området | 3 kap. 2 § | 2 100 |
| Behandling av anmälan om att fritt tillhandahållande av försäkringstjänster inleds | 3 kap. 8 § | 100 |
| Behandling av anmälan om filialetablering i en annan stat än en EES-stat | 3 kap. 12 § | 2 100 |
| Beslut om fusion, delning, ändring av bolagsform och överlåtelse av försäkringsbeståndet i ett försäkringsbolag | 19 kap. 5 § 20 kap. 5 § 21 kap. 4 § 22 kap. 4 § | 3 300 + 109 euro per timme för den tid som överskrider en behandling stid på 30 timmar |

³ Försäkringsbolagslagen (521/2008), ändrad genom lagen 303/2015 samt lagen om ikraftträdande av en lag om ändring av försäkringsbolagslagen (304/2015) 3:1, 5 punkten



1.5.2015

FIVA 2/00.04.01/2015

Offentligt

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Beslut om fastställande av försäkringstekniska grunder i ett försäkringsbolag | 9 kap. 1 § 3 m om., 4 § 12 kap. 11 § | 1 100 |
| Beslut om ändring till litet försäkringsbolag | 1 kap 3 b § ⁴ | 1 100 |
| Tillstånd som hänför sig till beräkningen av solvens och försäkringstekniska avsättningar enligt Solvens II | 10 kap. 8 § ⁵ 11 kap. 17 § ⁶ | 3 300 + 109 euro per timme för den tid som överskrider en behandling stid på 30 timmar |
| Ansökan om samtycke av post i tilläggskapitalet | 12 kap. 5 § ⁷ | 1 600 |
| Klassificering av kapitalbasmedel | 12 kap. 7 § ⁸ | 1 600 |
| Tillstånd att använda en fullständig eller partiell intern modell inkl. ändringar | 11 kap. 21 § ⁹ | Se bilaga 4 till tariffen |
| Tillstånd att använda en gruppintern modell | 26 kap. 28 § ¹⁰ | Se bilaga 4 till tariffen |
| Lag om ikraftträdande av en lag om ändring av försäkringsbolagslagen | | Avgift, euro |
| Beslut om fastställelse av plan för sänkning och avveckling av utjämningsbeloppet | 4 § ¹¹ | 1 100 |

⁴ Gäller fr.o.m. 1.1.2016

⁵ Försäkringsbolagslagen (521/2008), ändrad genom lagen 303/2015 samt lagen om ikraftträdande av en lag om ändring av försäkringsbolagslagen (304/2015) 3:1, 8 punkten

⁶ Försäkringsbolagslagen (521/2008), ändrad genom lagen 303/2015 samt lagen om ikraftträdande av en lag om ändring av försäkringsbolagslagen (304/2015) 3:1, 3 punkten

⁷ Försäkringsbolagslagen (521/2008), ändrad genom lagen 303/2015 samt lagen om ikraftträdande av en lag om ändring av försäkringsbolagslagen (304/2015) 1:1, 3 punkten

⁸ Försäkringsbolagslagen (521/2008), ändrad genom lagen 303/2015 samt lagen om ikraftträdande av en lag om ändring av försäkringsbolagslagen (304/2015) 2:1, 3 punkten

⁹ Försäkringsbolagslagen (521/2008), ändrad genom lagen 303/2015 samt lagen om ikraftträdande av en lag om ändring av försäkringsbolagslagen (304/2015) 4:1, 3 punkten

¹⁰ Försäkringsbolagslagen (521/2008), ändrad genom lagen 303/2015 samt lagen om ikraftträdande av en lag om ändring av försäkringsbolagslagen (304/2015) 7:1, 3 punkten

¹¹ Gäller fr.o.m. 1.1.2016



1.5.2015

FIVA 2/00.04.01/2015

Offentligt

| | | |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Användning av övergångsåtgärder för riskfria räntesatser | 11 § ¹² | 2 200 + 109 euro per timme för den tid som överskrider en behandling stid på 20 timmar |
| Användning av övergångsåtgärder för försäkringstekniska avsättningar | 12 § ¹³ | 2 200 + 109 euro per timme för den tid som överskrider en behandling stid på 20 timmar |

| Lag om utländska försäkringsbolag (398/1995) | | Avgift, euro |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Handläggning av anmälan om EES-försäkringsbolags filialetablering i Finland | 7 § | 1 300 |
| Lag om försäkringsföreningar (FFL 1250/1987) | | Avgift, euro |
| Beslut om fastställande av försäkringsföreningens stadgar och ändring av dem | 2:4 § | 800 |
| Beslut om fusion av försäkringsförening och överlåtelse av försäkringsbeståndet | 14:11 § 14 a:9 § | 1 600 + 109/timme för den del av hand- läggnings- tiden som överstiger 15 timmar |
| Beslut om fastställande av försäkringstekniska beräkningsgrunder för försäkringsförening | 10:3 § 4 mom. | 800 |

¹² Lagen om ikraftträdande av en lag om ändring av försäkringsbolagslagen (304/2015) 3:1, 9 punkten.

¹³ Lagen om ikraftträdande av en lag om ändring av försäkringsbolagslagen (304/2015) 3:1, 10 punkten.



| Lag om försäkringsföreningar (FFL 1250/1987) | | Avgift, euro |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <hr/> | | |
| Lag om pensionsstiftelser (PSL 1774/1995) | | Avgift, euro |
| <hr/> | | |
| Beslut om fastställande av pensionsstiftelsens stadgar och ändringar av dem | 10 § | 800 |
| Beslut om fusion och delning av pensionsstiftelse och överlåtelse av försäkringsverksamheten | 100 och 102 § | 1 600 + 109/timme för den del av handläggningstiden som överstiger 15 timmar |
| Beslut om att pensionsstiftelsen ska återbetala övertäckning till arbetsgivaren | 45 § 5 mom. och 88 § 10 mom. | 1 700 |
| Lag om försäkringskassor (FKL 1164/1992) | | Avgift, euro |
| <hr/> | | |
| Beslut om fastställande av pensionskassans stadgar och ändringar av dem | 13 § | 800 |
| Beslut om fastställande av stadgar för annan försäkringskassa än pensionskassa och ändringar av dem | 13 § | 400 |
| Beslut om fusion och delning av pensionskassa och överföring av ansvar | 132, 132 a och 135 § | 1 600 + 109/timme för den del av handläggningstiden som överstiger 15 timmar |
| Beslut om fusion av annan försäkringskassa än pensionskassa och överföring av ansvar | 132 och 135 § | 800 + 109/timme för den del av handläggningstiden som |



1.5.2015

FIVA 2/00.04.01/2015

Offentligt

| Lag om försäkringskassor (FKL 1164/1992) | | Avgift, euro |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| | | överstiger 7 timmar |
| Beslut om att pensionskassan ska återbetala övertäckning till delägare | 83 a § | 1 700 |
| Lag om försäkringsförmedling (FörsFörmL 570/2005) | | Avgift, euro |
| Handläggning av förmedlares ansökan om att bli införd i försäkringsförmedlarregistret | 5 § | 350 (icke återbetalbar förskottsavgift) |
| Lag om arbetslöshetskassor (AIKL 603/1984) | | Avgift, euro |
| Beslut om fastställande av arbetslöshetskassans stadgar och ändringar av dem | 2 § 3 mom. | 800 |
| Beslut om fusion av arbetslöshetskassa | 53 § | 1 600 + 109/timme för den del av handläggningstiden som överstiger 15 timmar |
| Beslut om fastställande av medlemsavgift | 19 § 1 mom. | 400 |
| Lag om Finansinspektionen (FiL 878/2008) | | Avgift, euro |
| Återkallelse av verksamhetstillstånd på ansökan | 26 § 4 mom. | 2 100 |
| Lag om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktieförmålsform (AfbL 1501/2001) | | Avgift, euro |
| Återkallelse av kreditinstituts verksamhetstillstånd på ansökan | 14 § | 2 100 |



| Lag om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (AnbL 1504/2001) | | Avgift, euro |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|
| Återkallelse av kreditinstituts verksamhetstillstånd på ansökan | 33 § | 2 100 |
| Andra åtgärdsavgifter | | Avgift, euro |
| Beslut om auktorisation att delta i systemet för handel med utsläppsrätter | Artikel 59.4 i kommissionens förordning (EU) 1031/2010 | 3 500 |
| Skriftliga expertutlåtanden till andra än myndigheter på begäran | | 109/timme |
| Andra än ovan nämnda registerutdrag eller intyg | | 80 |
| Annat beslut på ansökan vars efterfrågan grundar sig på lag, förordning eller standard utfärdad av Finansinspektionen och som Finansinspektionen har faktisk ensamrätt att fatta (offentligrättslig prestation) | | 109/timme |

Tilläggsavgift för offentlig delgivning

I sådana fall när beslutet delges genom offentlig delgivning debiterar Finansinspektionen en tariffenlig åtgärdsavgift för beslutet och 200 € + publiceringskostnader i åtgärdsavgift för den offentliga delgivningen.

Sina beslut ska Finansinspektionen, i likhet med andra myndigheter, enligt de allmänna bestämmelserna om delgivning i 54 § i förvaltningslagen utan dröjsmål delge parten och andra kända som har rätt att söka rättelse i beslutet eller att överklaga det genom besvär.

När ett beslut ska delges fler än 30 personer som är kända eller när antalet personer som ska delges beslutet är okänt använder Finansinspektionen offentlig delgivning. Enligt 62 § i förvaltningslagen ska ett meddelande om att beslutet finns framlagt publiceras i Officiella tidningen och en rikstidning.

Avgifter för begäran om handlingar

Enligt grunderna i 34 § i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) tar Finansinspektionen ut avgifter för begäran om handlingar enligt följande:

För sedvanlig begäran om handlingar debiteras 0,16 euro i kopieringsavgift per sida men avgiften tas ut först när antalet kopior överstiger 30.

För en begäran som kräver särskilda åtgärder tar Finansinspektionen ytterligare ut 55 euro per halvtimme i kostnader för den arbetstid som lagts ned på ärendet. En begäran anses kräva särskilda



åtgärder när det är det krävs mer arbete än normalt att ta fram en handling och radera sekretessbelagd information. Kostnaderna tas ut i det fall att handlingen inte kan identifieras och hittas i Finansinspektionens dokumenthanteringssystem, utan handlingarna måste söllas och gås igenom dokument för dokument.

Avgifter för sökningar i egna eller andra tillgängliga register och databaser

För annan sökning än begäran om handlingar enligt lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet debiteras 55 euro per full halvtimme.

Avgifter för utbildnings-, konsult- och expertuppdrag

| | |
|---------------------|----------------|
| Chef/specialist | 225 euro/timme |
| Expert | 150 euro/timme |
| Assisterande arbete | 100 euro/timme |

Utöver den egentliga utbildningstiden tillämpas ovanstående timdebiteringar också på den tid för förberedelser och resor som läggs på utbildningen.

Finansinspektionens publikationer

Priset på statistikpublikationen om försäkringsbolagen bestäms enligt tryckkostnaderna under utgivningsåret.

För fotostatkopior av publikationer debiteras 0,16 euro/sida.

Tillämpning av tariffen

Tariffen gäller från och med den 1 maj 2015. En åtgärdsavgift enligt tariffen tas ut för såväl positiva som negativa beslut. Om handläggningen av en ansökan avbryts för att den sökande drar tillbaka sin ansökan debiteras 109 euro i åtgärdsavgift för varje arbetstimme som har gått åt till att handlägga ärendet innan ansökan återtogs. Detsamma gäller om Finansinspektionen beslutar att inte pröva en ansökan. Timdebiteringen överstiger dock inte den tariffenliga åtgärdsavgiften för ärendet i fråga.

Avgifterna baseras på lagen om grunderna för avgifter till staten (150/1992) och de är inte momspliktiga. En avgift kan jämkas om besluten i flera parallella fall kan baseras på en enskild prövning.



BILAGA 1

Åtgärdsavgifter för handläggning av ansökningar om tillstånd för användning av internmetod enligt artiklarna 143 och 20 i EU:s kapitalkravsförordning

Åtgärdsavgifterna för tillstånd att använda internmetoder (IRB) enligt artikel 143 i EU:s kapitalkravsförordning (121/2007) fastställs enligt följande principer. I avsnitt 2 behandlas avgiftsgrunderna i de fall där Finansinspektionen handlägger ansökan själv och i avsnitt 3 fall där beslut om tillstånd fattas i samråd med någon utländsk tillsynsmyndighet i enlighet med artikel 20 i EU:s kapitalkravsförordning.

1. Beräkning av kostnadsunderlaget för åtgärdsavgiften

För handläggning av ansökningar om tillstånd att använda IRB tar Finansinspektionen ut en åtgärdsavgift endast för den del av handläggningskostnaden som överstiger kostnaderna för normal tillsynsverksamhet.

Utgångspunkten för avgiftssättningen är likabehandling av företagen under tillsyn (nedan institut). Enligt de nya kapitaltäckningsreglerna bör alla ha möjlighet att använda antingen schablonmetoden eller en IRB-metod för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk. Även om inget tillstånd behövs för schablonmetoden måste Finansinspektionen granska kapitaltäckningsberäkningen i institut som använder den nya schablonmetoden. Det arbetet täcks dock av tillsynsavgifterna. För likvärdig behandling av de alternativa metoderna för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk måste en viss del av granskningskostnaderna för IRB-tillstånd täckas med tillsynsavgiften. För IRB-tillstånd tas därför ut endast en avgift som motsvarar särkostnaderna för tillståndet. De kostnader som gäller både schablonmetoden och IRB-metoden beräknas motsvara ungefär hälften av handläggningskostnaderna för en IRB-ansökan. Den andra delen av handläggningskostnaderna tas ut i form av en åtgärdsavgift.

2. Åtgärdsavgift när Finansinspektionen handlägger ansökan ensam

Faktorer som påverkar åtgärdsavgiften

Faktorer som påverkar åtgärdsavgiften för handläggning av IRB-ansökan är följande:

- I. Storleken på den finansiella företagsgruppen under tillsyn
- II. Typ av IRB-tillstånd
- III. Ytterligare kostnadsfaktorer

I. Storleken på den finansiella företagsgruppen under tillsyn

Åtgärdsavgiften är beroende av kreditinstitutets storlek. Kreditinstitut med stor låneportfölj bör använda flera olika klassificeringsmetoder. Hur väl metoderna, estimeringen av riskparametrar och valideringen uppfyller minimikraven granskas metod för metod. Ett stort kreditinstitut tillämpar i regel flera exponeringsklasser (t.ex. instituts-, företags- och hushållsexponeringar) och olika klassificeringsmetoder kan användas för beräkning av varje klass. På motsvarande sätt kan små kreditinstitut ha ett fåtal exponeringsklasser och bara någon enstaka klassificeringsmetod.



Företagsgruppens storlek spelar in vid tillståndsprövningen av IRB-metoden och tillsynen av dess användning. Ju större företagsgrupp, desto fler olika interna klassificeringsmetoder kan den sökande ha, och Finansinspektionen måste ta ställning till dem alla.

Instituten delas in i tre grupper:

1. K1 – stora institut: summa exponeringar 10 miljarder euro eller mer
2. K2 – medelstora institut: summa exponeringar 1–10 miljarder euro
3. K3 – små institut: summa exponeringar under 1 miljard euro

II. Typ av IRB-tillstånd

För fastställande av avgift har IRB-tillstånden delats in i följande tillståndstyper:

1. Avancerad internmetod (AIRB)
2. Grundläggande internmetod (FIRB)
3. Tilläggstillstånd för AIRB när FIRB-tillstånd redan beviljats
4. Specialtillstånd i samband med IRB för användning av interna modeller för aktieexponeringar
5. Återkallande av IRB-tillstånd (institutet börjar använda schablonmetoden)
6. Återkallande av AIRB-tillstånd (institutet börjar använda FIRB för stats-, kreditinstituts- och företagsexponeringar)

III. Tilläggfaktorer

Dessutom påverkar följande faktorer väsentligt handläggningskostnaderna för IRB-tillstånd:

- A. Företagsgrupperna omfattar utländska dotterbolag (filialer). Prövningen sker i dessa fall i samråd med de utländska tillsynsmyndigheterna och kräver mer resurser och insatser från Finansinspektionens sida även för samordningen av samarbetet mellan tillsynsmyndigheterna.
- B. Företagsgruppen kan införa IRB stegvis, enligt Finansinspektionens standard under en övergångsperiod på högst tre år. Under tre år måste Finansinspektionen således fortsätta granska de enheter och exponeringsklasser som inte omfattas av IRB-tillståndet. Finansinspektionen blir tvungen att reservera extra granskningsresurser för denna tid och tillståndsprövningen blir inte lika effektiv som vid en samtidig prövning av företagsgruppens alla metoder.

Åtgärdsavgifter för IRB-tillstånd

Åtgärdsavgifter för stora institut (K1)

I tabellen nedan listas åtgärdsavgifterna för IRB-tillstånd till stora institut (K1). Avgiftens storlek beror på typen av IRB-tillstånd och tilläggfaktorer A (utländska dotterbolag) och B (stegvist införande).

Handläggningskostnaderna för en FIRB-ansökan bildar basen i åtgärdsavgifterna för IRB-tillstånd. Utifrån denna basdel (basavgift) härleds avgifterna för övriga IRB-tillstånd. Basavgiften tas ut för sådana IRB-tillstånd som inte påverkas av tilläggfaktorer A och B.



Prövningen av ansökan om FIRB-tillstånd för en stor företagsgrupp har beräknats ge upphov till särkostnader på 105 800 euro. Kostnaderna för de respektive tillståndstyperna har beräknats enligt principerna ovan. Kostnaderna ökar för varje tilläggsfaktor.

| Stora institut (K1) | Typ av IRB-tillstånd | Basavgift, euro | Tilläggsfaktorer | |
|---------------------|------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------|
| | | | Utländska dotterbolag (A) | Stegvist införande (B) |
| | 1. Avancerad internmetod AIRB | 132 800 | 31 700 | 31 700 |
| | 2. Grundläggande internmetod FIRB | 105 800 | 26 500 | 26 500 |
| | 3. Tilläggstillstånd för AIRB | 34 400 | 7 900 | 7 900 |
| | 4. Specialtillstånd (interna modeller) | 7 900 | | |
| | 5. Återkallande av tillstånd | 26 500 | | |
| | 6. Återkallande av AIRB-tillstånd | 7 900 | | |

Avgiften för FIRB-tillstånd för en företagsgrupp med utländska dotterbolag vid stegvist införande blir 105 800 euro + 26 500 euro + 26 500 euro = 158 800 euro. Åtgärdsavgiften för AIRB-tillstånd för en sådan företagsgrupp som redan har FIRB-tillstånd blir 34 400 euro + 7 900 euro + 7 900 euro = 50 200 euro om gruppen inför AIRB stegvis. Den totala kostnaden för införande av AIRB via FIRB blir 209 000 euro. Denna kostnad är något högre (12 800 euro) än om AIRB-tillståndet hade beviljats direkt (196 200 euro). Detta beror på att prövningsprocessen inte är lika effektiv när Finansinspektionen blir tvungen att handlägga två separata ansökningar och planera två olika granskningar.

Åtgärdsavgifter för medelstora och små institut (K2 och K3)

Prövningen av tillstånd för medelstora institut kostar Finansinspektionen i genomsnitt hälften av prövningen av tillstånden för stora institut. Detta beror på att en medelstor aktör i regel inte idkar alla de former av verksamhet som är tillåtna enligt lag. På deras metoder och modeller ställs därför inte heller samma krav som på de stora institutens. Prövningen av en ansökan från ett medelstort institut har beräknats kräva 1,6 personers arbetsinsats under 6,5 månader. Också behandlingen av ärenden i Finansinspektionens ledning tar bara hälften av den tid som stora instituts ansökningar beräknas ta i anspråk. I små institut behöver endast ett fåtal exponeringsklasser och klassificeringsmetoder granskas. Detta förutsätter av Finansinspektionen uppskattningsvis 0,8 personers arbetsinsats under 6,5 månader.

Tabellen ovan gäller enbart stora institut (K1). Åtgärdsavgifterna för FIRB-tillstånd för medelstora och små institut är följande:

- K2 – medelstora institut: FIRB-tillstånd 52 900 euro
- K3 – små institut: FIRB-tillstånd 26 500 euro.



På motsvarande sätt tas lägre kostnader ut för tilläggfaktorer så att tilläggsavgiften för medelstora institut blir hälften ($\frac{1}{2}$) och för små institut en fjärdedel ($\frac{1}{4}$) av tilläggsavgiften för stora institut.

I tabellen nedan visas åtgärdsavgifterna för medelstora och små institut.

| Medelstora institut (K2) | | Tilläggfaktorer | |
|------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------|
| Typ av IRB-tillstånd | Basavgift, euro | Utländska dotterbolag (A) | Stegvist införande (B) |
| 1. Avancerad internmetod AIRB | 66 100 | 15 900 | 15 900 |
| 2. Grundläggande internmetod FIRB | 52 900 | 13 200 | 13 200 |
| 3. Tilläggstillstånd för AIRB | 17 200 | 4 000 | 4 000 |
| 4. Specialtillstånd (interna modeller) | 4 000 | | |
| 5. Återkallande av tillstånd | 13 200 | | |
| 6. Återkallande av AIRB-tillstånd | 4 000 | | |

| Små institut (K3) | | Tilläggfaktorer | |
|------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------|
| Typ av IRB-tillstånd | Basavgift, euro | Utländska dotterbolag (A) | Stegvist införande (B) |
| 1. Avancerad internmetod AIRB | 33 100 | 7 900 | 7 900 |
| 2. Grundläggande internmetod FIRB | 26 500 | 6 600 | 6 600 |
| 3. Tilläggstillstånd för AIRB | 8 600 | 2 000 | 2 000 |
| 4. Specialtillstånd (interna modeller) | 2 000 | | |
| 5. Återkallande av tillstånd | 6 600 | | |
| 6. Återkallande av AIRB-tillstånd | 2 000 | | |



3. Åtgärdsavgifter när Finansinspektionen deltar i prövningen av IRB-ansökan tillsammans med andra tillsynsmyndigheter

I EU:s kapitalkravsförordning förutsätts att besluten om IRB-tillstånd för gränsöverskridande företagsgrupper skall fattas i samråd med tillsynsmyndigheterna i de olika länderna. Samarbetet samordnas av tillsynsmyndigheten i kreditinstitutets hemstat. Finansinspektionen följer principerna nedan vid beslut om IRB-tillstånd för institut med utländska moderbolag.

Finansinspektionen tar ut en åtgärdsavgift vars storlek beror på prövningskostnaderna. De beror på om Finansinspektionen deltar i den gemensamma IRB-prövningen eller om inspektionen endast tar del av material som den fått av hemlandsmyndigheten. Beslutet att bevilja tillstånd eller avslå ansökan fattas i samråd med de andra tillsynsmyndigheterna, men tillståndet för företagsgruppen beviljar hemlandsmyndigheten. Vårdlandsmyndigheten för sin del bekräftar med sitt tillstånd rätten för enskilda dotterbolag att använda IRB-metoden.

Finansinspektionen har deltagit i de gemensamma prövningsprocesserna för sådana dotterbolag/filialer till utländska kreditinstitut som till sin storlek är betydande för den finska marknaden. Detta följer av Finansinspektionens lagstadgade uppgift att svara för stabiliteten på och förtroendet för finansmarknaden i Finland.

Faktorer som påverkar åtgärdsavgiften

Faktorer som påverkar åtgärdsavgiften för handläggning av IRB-ansökan är följande:

- I. Graden av medverkan från Finansinspektionen
- II. Typ av IRB-tillstånd
- III. Stegvis införande

I. Graden av medverkan från Finansinspektionen

Finansinspektionen deltar som medlem av granskningsgruppen i prövningen av tillstånd samordnad av den utländska hemlandsmyndigheten, när det dotterbolag/den filial som står under inspektionens tillsyn är betydande för den finska marknaden.

I prövningen av tillstånd för små dotterbolag deltar Finansinspektionen inte men får av hemlandsmyndigheten information om prövningen. Efter att ha tagit del av informationen bekräftar Finansinspektionen tillståndet för dotterbolaget att använda IRB i enlighet med de villkor som har ställts i tillståndet till moderbolaget.

II. Typ av IRB-tillstånd

För fastställande av avgiften har IRB-tillstånden delats in i följande tillståndstyper:

1. Avancerad internmetod (AIRB)
2. Grundläggande internmetod (FIRB)
3. Tilläggstillstånd för AIRB när FIRB-tillstånd redan beviljats
4. Specialtillstånd vid IRB för användning av interna modeller för aktieexponeringar



III. Stegvis införande

Finansinspektionen ser stegvis införande som en kostnadshöjande faktor, eftersom inspektionen efter det att IRB-tillstånd redan beviljats blir tvungen att delta i granskningen av de enheter och exponeringsklasser som inte omfattas av IRB-tillståndet. Processen kan inte slutföras lika effektivt som vid en samtidig prövning av företagsgruppens alla metoder.

Åtgärdsavgifter för IRB-tillstånd

I tabellen nedan listas avgifterna för IRB-tillstånd till sådana kreditinstitut under Finansinspektionens tillsyn vars moderbolag är utländska och vars ansökan om IRB-tillstånd prövas under samordning av hemlandsmyndigheten. Finansinspektionen tar däremot inte ut någon särskild åtgärdsavgift om det utländska kreditinstitutet driver verksamhet i Finland genom filial.

I de fall då Finansinspektionen deltar i prövningsprocessen baseras avgifterna på en kostnadskalkyl över särkostnaderna för deltagandet. Basdelen i avgiften för IRB-tillstånd är FIRB-avgiften, som är 50 800 euro och motsvarar den genomsnittliga kostnaden för handläggning av en ansökan. Basavgiften tas ut för sådana IRB-tillstånd som inte omfattar stegvis införande. Avgiften för varje tillståndstyp är kostnadsbaserad i likhet med FIRB-avgiften. När prövningen gäller stegvis införande blir kostnaderna högre.

I de fall när Finansinspektionen inte deltar i prövningsarbetet utan endast tar del av materialet från hemlandsmyndigheten och bekräftar tillståndet enligt hemlandsmyndighetens beslut, tar inspektionen ut en åtgärdsavgift som är baserad på genomsnittlig tidsåtgång.

| | Finansinspektionen deltar i prövningen | | Finansinspektionen deltar inte i prövningen |
|-----------------------------|----------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|
| | Basavgift, euro | Tilläggsavgift, euro | Åtgärdsavgift |
| AIRB | 63 500 | 14 800 | 2 100 |
| FIRB | 50 800 | 12 700 | 1 600 |
| Tilläggsstillstånd för AIRB | 16 400 | 3 700 | 500 |
| Specialtillstånd | 1 600 | | |

Avgiften för FIRB-tillstånd för en företagsgrupp som inför metoden stegvis blir då 50 800 euro + 12 700 euro = 63 500 euro. Åtgärdsavgiften för AIRB-tillstånd för en dylik företagsgrupp som redan har FIRB-tillstånd blir 16 400 euro + 3 700 euro = 20 100 euro om gruppen inför AIRB stegvis. Den samlade kostnaden för införande av AIRB via FIRB blir 83 600 euro. Denna kostnad är något högre (5 300 euro) än om AIRB-tillståndet hade beviljats direkt (78 300 euro). Detta beror på att prövningsprocessen inte är lika effektiv när Finansinspektionen blir tvungen att handlägga två separata ansökningar och planera två olika granskningar.



BILAGA 2

Åtgärdsavgifter för tillståndsförfarande angående användning av olika metoder för operativ risk enligt artikel 312 i EU:s kapitalkravsförordning

Åtgärdsavgifterna för tillstånd att använda en alternativ schablonmetod (nedan ASA) enligt artikel 319 i EU:s kapitalkravsförordning eller en internmätningssmetod (nedan AMA, kallad "avancerad metod" i lagen) enligt artikel 321 i den förordningen fastställs enligt följande principer.

I avsnitt 2.1 behandlas avgiftsgrunderna i de fall där Finansinspektionen handlägger en AMA-ansökan i sin egenskap av samordnande myndighet och i avsnitt 2.2 fall där Finansinspektionen i sin egenskap av värdlandsmyndighet fattar beslut om tillstånd i samråd med utländska tillsynsmyndigheter. I avsnitt 3 behandlas ASA-ansökningarna.

1. Beräkning av kostnadsunderlaget för åtgärdsavgiften

För handläggning av ansökningar om tillstånd att använda AMA och ASA tar Finansinspektionen ut en åtgärdsavgift endast för den del av handläggningskostnaden som överstiger kostnaderna för normal tillsynsverksamhet.

Utgångspunkten för avgiftssättningen är likabehandling av företagen under tillsyn (nedan institut). Något tillstånd behövs inte för att använda bas- och schablonmetoden. Finansinspektionen måste däremot granska kapitaltäckningsberäkningen även i institut som använder dessa metoder, men det arbetet täcks av tillsynsavgifterna.

För likvärdig behandling av de andra metoderna för beräkning av kapitalkrav för operativ risk ska behandlas lika måste en viss del av granskningskostnaderna för AMA- och ASA-tillstånd täckas med tillsynsavgiften. För AMA-tillstånd tas ut en avgift som motsvarar särkostnaderna för tillståndet. De kostnader som gäller både schablonmetoden och AMA beräknas motsvara ca 20 % av handläggningskostnaderna för en AMA-ansökan. Resten tas ut i form av en åtgärdsavgift. Kostnaderna för att reda ut frågor som gäller både ASA och schablonmetoden täcks av de normala tillsynsavgifterna. För den del av arbetet som beskrivs i avsnitt 3 tas en åtgärdsavgift ut.

2. Åtgärdsavgifter för ama-tillstånd

2.1 Åtgärdsavgift när Finansinspektionen är tillsynsmyndighet i hemlandet för moderbolaget till institutet

Institutets storlek kan inte som vid en IRB-ansökan anses påverka den åtgärdsavgift som tas ut för prövningen av en AMA-ansökan. Följande faktorer kan påverka storleken av åtgärdsavgiften för AMA:

- A. Företagsgrupperna omfattar utländska dotterbolag och filialer. Prövningen sker i dessa fall samråd med de utländska tillsynsmyndigheterna och kräver mer resurser och insatser från Finansinspektionens sida även för samordningen av samarbetet mellan tillsynsmyndigheterna.
- B. Företagsgruppen kan införa AMA stegvis. Finansinspektionen fortsätter att granska de enheter som inte var klara att granskas i samband med tillståndsprövningen. Finansinspektionen blir



tvungen att reservera granskningsresurser under kommande år och tillståndsprovningen blir inte lika effektiv som vid en samtidig provning av företagsgruppens alla metoder.

Handläggningskostnaderna för en AMA-ansökan bildar basen (basavgift) i åtgärdsavgifterna. Provningskostnaderna för en ansökan om AMA-tillstånd har beräknats ge upphov till särkostnader på 105 800 euro. Kostnaderna ökar för varje tilläggfaktorer som spelar in.

Åtgärdsavgifterna för AMA-tillstånd har sammanställts i tabellen nedan. Avgiftens storlek beror på tilläggfaktorer A (utländska dotterbolag) och B (stegvist införande). Också avgiften för återkallande av tillstånd har tagits med.

| Alla företagsgrupper | Basavgift, euro | Tilläggavgift, euro | |
|----------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------|
| | | Utländska dotterbolag (A) | Stegvist införande (B) |
| Internmättningsmetod (AMA) | 105 800 | 21 200 | 21 200 |
| Återkallande av tillstånd | 21 200 | | |

2.2 Åtgärdsavgift när Finansinspektionen är värdlandsmyndighet

För gränsöverskridande företagsgrupper ska beslut om AMA-tillstånd fattas i samråd med tillsynsmyndigheterna i de olika länderna. Samarbetet samordnas av tillsynsmyndigheten i institutets hemland. Finansinspektionen följer principerna nedan vid beslut om AMA-tillstånd för institut med utländska moderbolag. Tillståndet för gruppen beviljar hemlandsmyndigheten. Värdlandsmyndigheten för sin del bekräftar med sitt tillstånd rätten för enskilda dotterbolag att använda AMA-metoden.

Finansinspektionen tar ut en åtgärdsavgift vars storlek beror på provningskostnaderna. De beror på om Finansinspektionen deltar i den gemensamma AMA-provningen eller om inspektionen endast tar del av material som den fått av hemlandsmyndigheten. Avgiften beror också på om metoden införs stegvis eller inte.

Finansinspektionen deltar som medlem av granskningsgruppen i provningen av tillstånd samordnad av den utländska hemlandsmyndigheten när det dotterbolag som står under inspektionens tillsyn är betydande för den finska marknaden. I provningen av tillstånd för små dotterbolag deltar Finansinspektionen inte i samma omfattning. Finansinspektionen får av hemlandsmyndigheten information om provningen och slutresultatet. Efter att ha tagit del av informationen bekräftar Finansinspektionen tillståndet för dotterbolaget att använda AMA på de villkor som har ställts i tillståndet för moderbolaget.

Finansinspektionen tar däremot inte ut någon särskild åtgärdsavgift om det utländska institutet driver verksamhet i Finland genom filial.

Finansinspektionen ser stegvist införande som en kostnadshöjande faktor, eftersom inspektionen efter att AMA-tillstånd redan beviljats blir tvungen att delta i granskningen av de enheter som inte var klara att granskas i samband med tillståndsprovningen. Finansinspektionen blir tvungen att reservera granskningsresurser och tillståndsprovningen blir inte lika effektiv som vid en samtidig provning av företagsgruppens alla metoder.



I de fall då Finansinspektionen deltar i prövningsprocessen baseras avgifterna på en kostnadskalkyl över särkostnaderna för deltagandet. Basen (basavgift) i åtgärdsavgiften och tilläggsavgiften har beräknats till 45 % av åtgärdsavgiften för en AMA-ansökan enligt avsnitt 2.1.

I de fall där Finansinspektionen inte deltar i prövningsarbetet utan endast tar del av materialet från hemlandsmyndigheten och bekräftar tillståndet enligt hemlandsmyndighetens beslut, tar inspektionen ut en åtgärdsavgift som är baserad på genomsnittlig tidsåtgång.

I tabellen nedan listas åtgärdsavgifterna för AMA-tillstånd för sådana institut under Finansinspektionens tillsyn vars moderbolag är utländskt och vars ansökan om AMA-tillstånd prövas under samordning av hemlandsmyndigheten.

| Alla företagsgrupper | | | |
|----------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Finansinspektionen deltar i prövningen | | | Finansinspektionen deltar inte i prövningen |
| | Basavgift, euro | Tilläggsavgift, euro (stegvist införande) | Åtgärdsavgift, euro |
| Internmättningsmetod (AMA) | 47 600 | 9 500 | 2 100 |

3. Åtgärdsavgifter för asa-tillstånd

3.1 Åtgärdsavgift när Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för moderbolaget till institutet

Institutets storlek kan inte anses påverka den åtgärdsavgift som tas ut för prövningen av en ASA-ansökan.

Avgifterna baseras på en kostnadskalkyl över särkostnaderna för deltagandet. En tilläggsavgift tas ut för en ASA-ansökan om företagsgruppen har utländska dotterbolag eller filialer. Prövningen sker i dessa fall i samråd med de utländska tillsynsmyndigheterna och kräver mer resurser och insatser från Finansinspektionens sida även för samordningen av samarbetet mellan tillsynsmyndigheterna. Samråd med de utländska myndigheterna har inte reglerats på samma sätt som i samband med AMA-ansökan.

Åtgärdsavgifterna för ASA-tillstånd har sammanställts i tabellen nedan. Också avgiften för återkallande av tillstånd har tagits med.

| Alla företagsgrupper | | |
|--------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|
| | Basavgift, euro | Tilläggsavgift, euro (utländska dotterbolag) |
| Alternativ schablonmetod (ASA) | 18 000 | 3 200 |
| Återkallande av tillstånd | 3 200 | |

3.2 Åtgärdsavgift när Finansinspektionen är värdlandsmyndighet

För gränsöverskridande företagsgrupper kan beslut om ASA-tillstånd fattas i samråd med tillsynsmyndigheterna i de olika länderna. Finansinspektionen tar ut en åtgärdsavgift vars storlek beror på prövningskostnaderna. De beror på i vilken omfattning Finansinspektionen deltar i den



gemensamma ASA-prövningen. Finansinspektionen deltar som medlem av granskningsgruppen i prövningen av tillstånd samordnad av den utländska hemlandsmyndigheten när det dotterbolag/den filial som står under inspektionens tillsyn är betydande för den finska marknaden.

I de fall då Finansinspektionen deltar i prövningsprocessen baseras avgifterna på en kostnadskalkyl över särkostnaderna för deltagandet. I de fall där Finansinspektionen inte deltar i samma omfattning i prövningsarbetet, tar inspektionen ut en åtgärdsavgift som är baserad på genomsnittlig tidsåtgång.

I tabellen nedan listas åtgärdsavgifterna för ASA-tillstånd för sådana institut under Finansinspektionens tillsyn vars moderbolag är utländska och vars ansökan om ASA-tillstånd prövas under samordning av hemlandsmyndigheten.

| Alla företagsgrupper | | |
|----------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------|
| Finansinspektionen deltar i prövningen | | Finansinspektionen deltar inte i prövningen |
| | Basavgift, euro | Åtgärdsavgift, euro |
| ASA | 7 900 | 1 600 |



BILAGA 3

Åtgärdsavgifter för handläggning av ansökningar om tillstånd för användning av interna modeller för marknadsrisk enligt artikel 363 i EU:s kapitalkravsförordning

Finansinspektionen kan bevilja tillstånd för användning av intern modell enligt artikel 363 i EU:s kapitalkravsförordning vid beräkningen av kapitalkravet för positionsriskerna i handelslagret samt för växelkurs- och råvaruriskerna för hela verksamheten.

I avsnitt 1 behandlas åtgärdsavgifterna i de fall där Finansinspektionen är samordnande myndighet och i avsnitt 2 de fall där Finansinspektionen i egenskap av värdlandsmyndighet fattar beslut om tillstånd i samråd med utländska tillsynsmyndigheter.

1 Finansinspektionen i egenskap av tillsynsmyndighet i hemlandet för moderbolaget

1.1 Basavgift

Som basdel i prissättningen tillämpas ansökan om tillstånd för användning av intern modell, när tillsynsobjektet inte har några utländska dotterbolag. På så vis är basavgiften för användning av intern modell lika stor för både tillsynsobjekt utan finansiell företagsgrupp och finansiella företagsgrupper som utgörs av moderbolaget och inhemska dotterföretag. Basavgiften för användning av intern modell täcker beräkningen av positions-, växelkurs- och råvaruriskerna med hjälp av den interna modellen.

1.2 Tilläggsavgifter

Finansinspektionen kan på en gemensam ansökan av en finansiell företagsgrupps moderföretag och dess samtliga dotterkreditinstitut och dottervärdepappersföretag godkänna att metoden gemensamt tillämpas i hela den finansiella företagsgruppen. Om en finansiell företagsgrupp har utländska dotterföretag med hemort i någon annan EES-stat, förutsätts dessutom att tillsynsmyndigheterna för de utländska dotterföretagen har gett sitt samtycke till godkännandet. På basavgiften för användning av intern modell läggs en tilläggsavgift (A) enligt tabell 1, om ansökan innehåller utländska dotterbolag.

Om tillsynsobjektet inför den interna modellen stegvis, uppbärs utöver basavgiften en åtgärdsavgift per arbetstimme enligt gällande åtgärdstariff. Tilläggsavgiften per arbetstimme uppbärs t.ex. i situationer där modellen utvidgas till att omfatta nya riskområden eller instrumentkategorier.

1.3 Återkallande av tillstånd

Av tillsynsobjektet uppbärs en fast åtgärdsavgift enligt tabell 1, om Finansinspektionen på ansökan av tillsynsobjektet återkallar tillståndet att använda en intern modell.

1.4 Tillsynsobjektets storlek

Priserna i tabell 1 gäller tillsynsobjekt, vars balansomslutning uppgår till minst 10 miljarder euro. För tillsynsobjekt som underskrider gränsvärdet utgör avgiften 50 procent av priserna i tabell 1. Balansomslutningen påverkar inte tilläggsavgiften för stegvist införande; tilläggsavgiften fastställs utifrån arbetstimmarna.


Tabell 1. Åtgärdsavgifter när Finansinspektionen är hemlandsmyndighet

| Intern modell | Basavgift, euro | Tilläggsavgift för stegvist införande | Tilläggsavgift för utländska dotterbolag (A) |
|--------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Handläggning av ansökan om tillstånd | 105 800 € | 109 € per arbetstimme för handläggning av ansökan | 21 200 € |
| Återkallande av tillstånd | 21 200 € | | |

2 Finansinspektionen i egenskap av värdlandsmyndighet

I tabell 2 listas åtgärdsavgifterna för användning av intern modell för marknadsrisk för moderbolagets finländska dotterbolag, när handläggningen av ansökan om tillstånd sker under samordning av hemlandsmyndigheten.

Om Finansinspektionen som medlem av granskningsgruppen deltar i handläggningen av ansökan om tillstånd under samordning av en utländsk hemlandsmyndighet, uppbärs avgifterna enligt tabell 2, om tillsynsobjektets balansomslutning är minst 10 miljarder euro. För tillsynsobjekt som underskrider gränsvärdet utgår avgiften 50 procent av priserna i tabell 2.

Om tillsynsobjektet inför den interna modellen stegvis, uppbärs utöver basavgiften en åtgärdsavgift per arbetstimme. Balansomslutningen påverkar inte tilläggsavgiften för stegvist införande; tilläggsavgiften fastställs utifrån arbetstimmarna.

Om Finansinspektionen inte i egenskap av värdlandsmyndighet deltar i tillståndsprövningen, uppbärs en fast åtgärdsavgift på 2 100 euro för fastställande av tillståndet.

Tabell 2. Åtgärdsavgifter när Finansinspektionen är värdlandsmyndighet

| Intern modell | Finansinspektionen deltar | Finansinspektionen deltar inte |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|
| Basavgift, euro | 52 900 € | 2 100 € |
| Tilläggsavgift för stegvist införande | 109 € per arbetstimme för handläggning av ansökan | - |



BILAGA 4

Åtgärdsavgifter som uppbärs för behandlingen av ansökan om tillstånd att använda en fullständig eller partiell intern modell för beräkning av solvenskapitalkravet enligt 11 kap. 9 § och för att använda en gruppintern modell enligt 26 kap. 28 § i försäkringsbolagslagen

Finansinspektionen fastställer åtgärdsavgifter för godkännande av interna modeller enligt följande principer. Nedan i avsnitt 2 behandlas avgiftsgrunderna i de fall där Finansinspektionen handlägger ansökan själv och i avsnitt 3 i de fall där Finansinspektionen fattar beslut om tillstånd i samråd med någon utländsk tillsynsmyndighet enligt 26 kap. 28 § i försäkringsbolagslagen.

1. Beräkningen av de kostnader som ligger till grund för åtgärdsavgiften

Finansinspektionen tar ut en avgift enligt lagen om grunderna för avgifter till staten i beslut som kräver tillstånd. Avgift tas ut för såväl positiva som negativa beslut. Om handläggningen av en ansökan avbryts för att den sökande drar tillbaka sin ansökan, debiteras avgift för varje arbetstimme som har gått åt till att handlägga ärendet innan ansökan återtogs. Detsamma gäller också i situationer där företaget under tillsyn i samband med ansökan om förgranskning beslutar att inte lämna in någon officiell ansökan.

De arbetstimmar som använts för förgranskning räknas i samtliga fall med då den åtgärdsavgift som tas ut fastställs.

Avgiften fastställs utifrån de arbetstimmar som använts för handläggning av förgranskningsansökan och/eller ansökan. Som priset på en arbetstimme används Finansinspektionens självkostnadspris. Tillståndsavgifterna har ett högsta pris som grundar sig på en uppskattning av det högsta antalet arbetstimmar som behövs för beredningen och kostnaden för ett timverke.

I förgranskningsskedet börjar registreringen av arbetstimmar från den tidpunkt, när Finansinspektionen mottar försäkringsföretagets begäran att förgranska en intern modell eller när den egentliga tillståndsansökan inlämnas. Registreringen av arbetstimmar upphör när Finansinspektionen i slutet av förgranskningsskedet lämnar en skriftlig bedömning om företagets beredskap att lämna in en ansökan om att använda en fullständig intern modell eller beslut om att använda modellen ges.

2. Åtgärdsavgift när Finansinspektionen handlägger ansökan ensam

Faktorer som påverkar åtgärdsavgiften

Maximibeloppen för åtgärdsavgifterna (euro) beror på modellernas omfattning (antalet risker som modellen täcker) och försäkringsföretagets storlek enligt följande:

| Maximi-avgift | Antalet risker som modellen täcker | |
|---------------|------------------------------------|---------|
| | 1 | 2- |
| Litet företag | 100 000 | 300 000 |
| Stort företag | 300 000 | 500 000 |



Den interna modellens omfattning bedöms utifrån hur många av riskerna nedan som modellen täcker: försäkringsrisk (skadeförsäkringsrisk, livförsäkringsrisk och sjukförsäkringsrisk), marknadsrisk, kreditrisk och operativ risk.

Företag indelas i små och stora försäkringsföretag enligt följande:

Litet företag: livförsäkringsföretag med en ansvarsskuld under 1 000 miljoner euro
skadeförsäkringsföretag med en premieinkomst under 100 miljoner euro

Stort företag: livförsäkringsföretag med en ansvarsskuld som är lika med eller över 1 000 miljoner euro
skadeförsäkringsföretag med en premieinkomst som är lika med eller över 100 miljoner euro

En gruppintern modell enligt 26 kap. 28 § i försäkringsbolagslagen jämställs med en modell för ett stort företag.

3. Åtgärdsavgifter när Finansinspektionen deltar i godkännandet av användningen av en intern modell tillsammans med andra tillsynsmyndigheter

För gränsöverskridande företagsgrupper ska beslut om tillstånd att använda en fullständig eller partiell intern modell fattas i samråd med tillsynsmyndigheterna i de olika länderna. Samarbetet koordineras av företagsgruppens tillsynsmyndighet. Finansinspektionen följer principerna nedan vid beslut om tillstånd att använda en intern modell för företag med utländskt moderbolag.

Finansinspektionen tar ut en åtgärdsavgift, vars storlek är beroende av prövningskostnaderna. Beslutet att bevilja tillstånd eller avslå ansökan fattas i samråd med de andra tillsynsmyndigheterna, men tillståndet för företagsgruppen beviljas av hemlandsmyndigheten. Vårdlandsmyndigheten bekräftar med sitt tillstånd rätten för enskilda dotterbolag att använda en intern modell.