

Finanssivalvonnan toimenpidemaksut 1.1.2021

Toimenpidemaksun määrätymisen yleiset periaatteet

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

Toimenpidemaksu peritään

- Jos toisen viranomaisen toimenpide edellyttää Finanssivalvonnan toimenpiteitä (esim. valmisteleva työ/päätösesitys), peritään niistä maksu hinnaston sekä mahdollisten erilliskustannusten mukaan. Ellei muuta ole määrätty peritään maksu käytetyn työajan mukaisesti.
- Jos yksittäisen suoritteiden käsittely mahdollistaa tosiasiallisesti usean rinnakkaisen suoritteiden aikaansaamisen, maksu peritään käytetyn työajan mukaan.
- Hinnaston mukainen toimenpidemaksu peritään sekä myönteisistä että kielteisistä ratkaisuista. Jos asian käsittely keskeytyy sen vuoksi, että hakija peruuttaa hakemuksensa, peritään maksu asian käsittelyyn siihen asti käytetyiltä työtunneilta. Tämä koskee myös sellaisia tilanteita, joissa hakija ennakkohakemusvaiheessa päättääkin olla tekemättä virallista hakemusta.
- Jos toimenpide on pantu vireille edellisen hinnaston voimassaoloaikana, noudatetaan hakemuksen jättämishetkellä voimassaoleita hintoja tai voimassa olevia hintoja, mikäli se johtaa hakijalle edullisempaan ratkaisuun.
- Toimenpidemaksujen määrätymisen perusteena on omakustannusarvo sen mukaisesti, mitä valtion maksuperustelaissa säädetään.
- Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle, niin käytetään tuntihintaa 123 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta.

Toimenpidemaksua ei peritä

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

Finanssivalvonnan maksulliset suoritteet ovat pääosin julkisoikeudellisia suoritteita.

Julkisoikeudellisten suoritteiden perinnästä ulosottoteitse ilman erillistä päätöstä on erikseen säädetty.

Maksimimaksut

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

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

Maksimimaksut eivät koske hinnaston erillisissä liitteissä määriteltyjä maksuja.

Sisällysluettelo

1 Luottolaitostoiminta ja siihen liittyvä toiminta	4
2 Maksulaitostoiminta ja siihen liittyvä toiminta	6
3 Rahastotoiminta	7
4 Sijoituspalvelutoiminta ja siihen liittyvä toiminta	9
5 Arvopaperimarkkinat	10
6 Vakuutustoiminta ja siihen liittyvä toiminta	12
7 Asiakirja- ja tietopyynnöt	15
8 Liitteet	16
Liite 1 EU:n vakavaraisuusasetuksen 143 ja 20 artiklan mukaisten sisäisten menetelmien käyttöönottoa ja olennaisia muutoksia koskevien lupahakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8000)	16
Liite 2 EU:n vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan mukaisesta operatiivisen riskin menetelmien käyttöönottoa koskevasta lupamenettelystä perittävät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8002)	22
Liite 3 EU:n vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan mukaisten markkinariskin sisäisten mallien lupahakemukseen liittyvät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8003)	26
Liite 4 Vakuutusyhtiölain 11 luvun 19 pykälän mukaisen kokonaisen tai osittaisen sisäisen mallin ja vakuutusyhtiölain 26 luvun 28 pykälän mukaisen ryhmän sisäisen mallin käyttöönottoa koskevien lupahakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8004)	28

1 Luottolaitostoiminta ja siihen liittyvä toiminta

Sovellettava lainsäädäntö

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

SUORITTEET/TUOTTEET	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
TOIMILUVAT²			
Luottolaitoksen toimiluvan päätösesitys	15 300	120 h	F1001
Toimiluvan peruuttaminen hakemuksesta – päätösesitys	2 200		F1002
Kiinnitysluottopankkitoimintaa koskevan luvan päätösesitys	12 400	100 h	F1003
RAJAN YLI TOIMINTA			
ETA-sivuliikkeen tai edustuston perustaminen (Suomeen tai ulkomaille), kotipaikan siirto sekä kolmannen maan sivuliikkeen perustaminen	2 200		F1004

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

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

SUORITTEET/TUOTTEET	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
Sivuliikkeen toimiluvan myöntäminen kolmannen maan luottolaitokselle	11 900		F1005
Poikkeus maksuvalmiusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen	5 400		F1006
MUUT LUOTTOLAITOSTOIMINNAN SUORITTEET			
Omia varoja koskevat päätökset ja luvat tai edellisiä koskevat päätösesitykset	1 700	15 h	F1007
Muut riskeihin liittyvät luvat ja poikkeusluvat tai edellisiä koskevat päätösesitykset	1 700	15 h	F1008
Muu (poikkeus)lupa tai edellistä koskeva päätösesitys	1 700	15 h	F1009
Notifikaatiot (palvelujen tarjoaminen rajan yli toiseen ETA-maahan tai ETA-maiden ulkopuolelle)	160		F1010
Sisäisten menetelmien käyttöönottoon tai olennaiseen muutokseen liittyvät luvat	ks. liitteet 1 - 3		
MUUT LUOTTOLAITOSTOIMINTAAN LIITTYVÄT SUORITTEET			
Asuntoluotonvälittäjän rekisteröinti	1 700		F1011
Asuntoluotonvälittäjän sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen)	1 200		F1012
Asuntoluotonvälittäjiä koskevat notifikaatiot	160		F1013

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 123 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F1000)

2 Maksulaitostoiminta ja siihen liittyvä toiminta

Sovellettava lainsäädäntö

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

SUORITTEET/TUOTTEET	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
TOIMILUVAT			
Maksulaitoksen toimilupa	6 000	50 h	F2001
Muu maksulaitoksen toimilupaa koskeva päätös	4 000	30 h	F2002
Toimiluvan peruuttaminen	2 200		F2003
RAJAN YLI TOIMINTA			
ETA-alueella toimivan maksulaitoksen sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen)	2 200		F2004
ETA-alueella toimivan asiamiehen rekisteröiminen	530		F2005
Ilmoitus palvelujen vapaasta tarjonnasta ETA-alueella	160		F2008
MUUT MAKSULAITOSTOIMINNAN SUORITTEET			
Maksupalvelujen tarjoaminen ilman toimilupaa	1 700		F2006
Muu päätös	1 700	15 h	F2007
VIRTUAALIVALUUTAN TARJOAJIEN SUORITTEET			
Virtuaalivaluutan tarjoajan rekisteröinti	6 000	50 h	

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 123 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F2000)

3 Rahastotoiminta

Sovellettava lainsäädäntö

- Sijoitusrahastolaki (48/1999)
- Laki vaihtoehtorahastojen hoitajista (162/2014)
- EU:n asetus eurooppalaisista riskipääomarahastoista (EuVECA, 345/2013)
- EU:n asetus eurooppalaisista yhteiskunnalliseen yrittäjyyteen erikoistuneista rahastoista (EuSEF, 346/2013)
- Kiinteistörahastolaki (1173/1997)

SUORITTEET/TUOTTEET	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
TOIMILUVAT JA REKISTERÖINNIT			
Päätös rahastoyhtiön, vaihtoehtorahastojen hoitajan tai erityisen säilytysyhteisön toimiluvan myöntämisestä	8 000	60 h	F3001
Kaikki toimiluvan muutokset (myös AIFM-toimiluvan myöntäminen UCITS-rahastoyhtiölle)	4 000	30 h	F3002
Toimiluvan peruuttaminen	2 200		F3003
Rekisteröitymisvelvollisen vaihtoehtorahastojen hoitajan rekisteröityminen	1 700		F3004
SUOMALAISET RAHASTOT			
Uuden UCITS-, AIF-, EuVECA-/EuSEF-rahaston perustaminen ja suomalaisten UCITS-rahastojen sulautuminen tai jakautuminen	1 200		F3005
UCITS-rahaston kansainvälinen sulautuminen	2 800		F3006
UCITS-rahaston sääntömuutos	530 + 100 seuraavilta rahastoilta		F3007
Suomalaisten AIF- ja UCITS-rahastojen poikkeusluvut sekä	1 700		F3008

muut luvat ja päätökset (hoitaja/rahasto/säilytysyhteisö)			
RAJAN YLI TOIMINTA			
Sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen), ilmoituksen käsittely	2 200		F3009
Rajanylitoiminta/palveluiden tarjoaminen perustamatta sivuliikettä (ulkomaille tai Suomeen)	530		F3010
ETA-rahastoyhtiön hallinnoiman UCITS-rahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksien markkinointi Suomeen	1 700 + 200 seur. rahast. maks. 3 400		F3011
ETA-toimiluvallisen tai -rekisteröityneen hoitaman AIF-rahaston rajan yli markkinointi Suomeen tai muussa ETA-valtiossa	1 200		F3012
ETA-rekisteröitynyt vaihtoehtorahastojen hoitaja poikkeuslupa markkinoinnista ei-ammattimaisille sijoittajille Suomessa	1 700		F3013
Päätös ETA-vaihtoehtorahaston hoitajan oikeudesta tarjota sijoituspalveluja Suomessa	530		F3014
Kolmannessa maassa sijaitsevan rahaston markkinointi Suomessa	2 800		F3015
MUUT RAHASTOTOIMINNAN SUORITTEET			
Tuotenotifikaatiokäsittely (sisältää todistuksen siitä, että sijoitusrahasto täyttää SRL:ssä säädetyt vaatimukset), suomalainen UCITS toimija	530		F3016
Kaikki UCITS- tai AIF-todistukset	160		F3017

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 123 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F3000)

4 Sijoituspalvelutoiminta ja siihen liittyvä toiminta

Sovellettava lainsäädäntö

- Sijoituspalvelulaki (747/2012)
- Joukkorahoituslaki (734/2016)

SUORITTEET/TUOTTEET	Uusi Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
TOIMILUVAT JA REKISTERÖINNI			
Sijoituspalveluyrityksen toimilupa	8 000	60 h	F4001
Toimiluvan muuttaminen	4 000	30 h	F4002
Toimiluvan peruuttaminen hakemuksesta	2 200		F4003
Joukkorahoituksen välittäjän rekisteröinti	1 700		F4004
RAJAN YLI TOIMINTA			
Sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen)	2 200		F4005
Päätös luvasta kolmannessa maassa toimiluvan saaneelle sijoituspalveluyritykselle perustaa sivuliike Suomeen	9 100		F4006
MUUT PÄÄTÖKSET JA POIKKEUSLUVAT			
Päätökset, luvat, poikkeusluvut ja ilmoitukset	1 700		F4007
Notifikaatiokäsittely	530		F4008

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 123 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F4000)

5 Arvopaperimarkkinat

Sovellettava lainsäädäntö

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

SUORITTEET/TUOTTEET	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
ESITTEET JA TARJOUSASIAKIRJAT			
Esitteet ³ - ensilistautuminen säännellylle markkinalle tai monenkeskiseksi markkinapaikalle - sulautuminen ja jakautuminen - taloudellista pro forma –informaatiota sisältävät esitteet	6 200		F5001
Ohjelmaesitteet (hinta sisältää täydennykset)	4 000		F5002
Ostotarjousasiakirjat ja muut esitteet ⁴	3 200	25 h	F5003
Esitteen tai tarjousasiakirjan täydennys	1 200		F5004
MUUT ARVOPAPERIMARKKINOIDEN SUORITTEET			
Arvopaperimarkkinalain mukainen poikkeuslupa tarjousvelvollisuudesta tai tarjousvastikkeesta	4 000		F5005

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

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

1.1.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

FIVA 4/00.04.01/2020

Muu arvopaperimarkkinalain tai lain kaupankäynnistä rahoitusvälineillä tai lain arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta mukainen poikkeuslupa, muu päätös tai notifikaatio	1 700	15 h	F5006
Joukkolainanhaltijoiden edustajan rekisteröityminen	1 700		F5008

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 123 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (Tuotekoodi F5000)

6 Vakuutustoiminta ja siihen liittyvä toiminta

Sovellettava lainsäädäntö

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

SUORITTEET/TUOTTEET	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peri- tään tuntihinta, kun asian kä- sittelyyn käy- tetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
TOIMILUVAT			
Vakuutusyhtiön ja erillisyhtiön toimilupaa koskeva päätös	8 000	60 h	F6001
Toimiluvan peruuttaminen	2 200		F6002
RAJAN YLI TOIMINTA			
Sivuliikkeen perustaminen (ul- komaille tai Suomeen)	2 200		
MUUT VAKUUTUSTOIMINTAAN LIITTYVÄT SUORITTEET			
SII vakavaraisuuden ja vastuu- velan laskentaan liittyvät luvat	4 000	30 h	F6003
Vakuutusyhtiön sulautumista, jakautumista, yhtiömuodon muuttamista ja vakuutuskannan luovuttamista koskeva päätös	4 000	30 h	F6004
Eläkesäätiön ja -kassan, vakuu- tusyhdistyksen sekä työttö- myyskassan sulautumista, ja- kautumista ja vakuutustoimin- nan luovuttamista/vastuun siir- tämistä koskeva päätös	1 700	15 h	F6005

SUORITTEET/TUOTTEET	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
Työnantajakohtaisen työeläkevakuutuskannan luovuttaminen	1 700	15 h	F6006
Muun vakuutuskassan kuin eläkekassan sulautumista ja vastuun siirtämistä koskeva päätös	1 200		F6007
Ylikatteen palautus	1 700		F6008
Sääntöjen ja yhtiöjärjestyksen vahvistaminen tai muutos			
a. eläkesäätiö ja -kassa, vakuutusyhtiö, työttömyyskassa	1 200	10 h	F6009
b. muut vakuutuskassat kuin eläkekassa	530		F6010
Vakuutusyhtiön ja -yhdistyksen vakuutusteknisten perusteiden vahvistaminen	1 200		F6011
Työttömyyskassan jäsenmaksun vahvistaminen	530		F6012
Tasoisuuden laskuperusteiden vahvistus	1 700	15 h	F6013
Vapaan tarjonnan ilmoitus/notifikaatio	160		F6014
Vakuutusedustajan rekisteröintihakemuksen käsitteleminen ⁵	Oikeushenkilön (pää- ja sivutoiminen) ja yksityisen elinkeinonharjoittajan rekisteröinti 1 100. Päätoiminen oikeushenkilö 160/rekisteröitävä ja rekisteriin merkittävä. Sivutoiminen		F6015 (1100€) F6017 (160 €)

⁵ Maksu peritään etukäteen. Maksettua maksua ei palauteta.

SUORITTEET/TUOTTEET	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
	oikeushenkilö 160/tarjoamisesta vastaava		
Rekisteriote tai todistus digitaalisena tulosteena	110		F6018
Rekisteriote tai todistus paperisena tai valmistelua vaativana tulosteena/asiakirjana	160	1,5 h	F6020

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 123 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta

7 Asiakirja- ja tietopyynnöt

Sovellettava lainsäädäntö

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

SUORITTEET/TUOTTEET	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
TIEDONHAUT			
Tiedonhaut Finanssivalvonnan omista tai sen käytettävissä olevista rekistereistä ja tietokannoista (edellyttävät erillistä määrittelytyötä)	61,50/alkava ½-tuntia		F7001
ASIAKIRJAPYYNNÖT			
Tavanomaiset asiakirjapyyntö (tiedonhaku luokittelutietojen avulla)	Maksuton		F7002
Erityistoimia vaativat asiakirjapyyntö, joissa asiakirja ei ole yksilöitävissä ja löydettävissä asiakirjarekistereistä niissä käytettävien asiakirjaluokittelujen eikä asiakirjan tunnisteiden avulla tai sähköisesti ylläpidetystä rekisteristä sen hakutoimintojen avulla	61,50/alkava ½-tuntia		F7003
MUUT SUORITTEET			
Muut edellisiin rinnastettavat, tilatut erityispalvelut ja suoritteet	61,50/alkava ½-tuntia ja mahdolliset erilliskustannukset		F7004

Tuntihinta asiakirja- ja tietopyynnöt tuotekoodi F7000.

8 Liitteet

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

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

1. Toimenpidemaksun perustana olevien kustannusten laskennasta

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

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

2. Toimenpidemaksut Finanssivalvonnan käsitellessä lupahakemuksen yksin

Toimenpidemaksun määrään vaikuttavat tekijät

IRBA-hakemuksen käsittelystä perittävän toimenpidemaksun määrään vaikuttavia tekijöitä ovat:

Valvottavaryhmän koko

IRBA-luvan tyyppi

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. Vastaavasti pienten luottolaitosten tapauksissa voi olla yksittäisiä vastuuryhmiä ja vain yksittäisiä luokittelumenetelmiä.

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

Valvottavat jaotellaan kahteen kokoluokkaan:

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

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

II. IRBA-luvan tyyppi

Toimenpidemaksun määrittämistä varten IRBA-luvat on jaoteltu seuraaviin lupatyyppeihin:

Edistynyt menetelmä (AIRB)

Perusmenetelmä (FIRB)

AIRB lisälupa silloin, kun valvottavalla on jo FIRB lupa

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

Luvan peruuttaminen – IRBA (valvottava siirtyy luottoriskin standardimenetelmään)

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

III. Lisätekiöt

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

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

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

Toimenpidemaksut

Toimenpidemaksut kokoluokassa K1

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

Taulukko 1

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

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

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

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

Toimenpidemaksut kokoluokassa K2

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

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

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

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

Taulukko 2

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

3. Toimenpidemaksut Finanssivalvonnan osallistuessa muiden valvontaviranomaisten kanssa lupahakemuksen käsittelyyn

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

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

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

Toimenpidemaksun määrään vaikuttavat tekijät

IRBA-hakemuksen käsittelystä perittävän toimenpidemaksun määrään vaikuttavia tekijöitä ovat:

Finanssivalvonnan osallistumisen laajuus
 IRBA-luvan tyyppi
 Vaiheittainen käyttöönotto.

I. Finanssivalvonnan osallistumisen laajuus

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

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

II. IRBA-luvan tyyppi

Toimenpidemaksun määräämistä varten IRBA-luvat on jaoteltu seuraaviin lupatyyppeihin:

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

III. Vaiheittainen käyttöönotto

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

Toimenpidemaksut

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

Taulukko 3

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

1.1.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

FIVA 4/00.04.01/2020

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

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

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

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

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

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

TOIMENPIDEMAKSUN PERUSTANA OLEVIEN KUSTANNUSTEN LASKENNASTA

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

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

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

AMA-LUPAHAKEMUKSEEN LIITTYVÄT TOIMENPIDEMAKSUT**Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on valvottavan emoyhtiön kotivaltion valvontaviranomainen**

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

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

1.1.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

FIVA 4/00.04.01/2020

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

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

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

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

Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on isäntävaltion viranomainen

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

1.1.2021
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU
 Julkinen

FIVA 4/00.04.01/2020

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

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

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

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

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

ASA-LUPAHAKEMUKSEEN LIITTYVÄT TOIMENPIDEMAKSUT

Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on valvottavan emoyhtiön valvontaviranomainen

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

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

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

Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on isäntävaltion viranomaisen

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

1.1.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

FIVA 4/00.04.01/2020

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

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

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

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

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

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

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

Finanssivalvonta emoyhtiön kotivaltion valvontaviranomaisena**Perusmaksu**

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

Lisämaksut

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

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

Luvan peruuttaminen

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

Valvottavan koko

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

Taulukko 1 Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on kotivaltion viranomainen

Sisäinen malli	Perusmaksu	Lisämaksu vaiheittaisesta käyttöönotosta	Lisämaksu ulkomaisista tytäryhtiöistä
Lupahakemuksen käsittely (tuotekoodi F8009)	105 800 €	123 € jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta	21 200 €
Luvan peruuttaminen	21 200 €		

Finanssivalvonta isäntävaltion viranomaisena

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

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

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

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

Taulukko 2 Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on isäntävaltion viranomainen

Sisäinen malli	Finanssivalvonta osallistuu	Finanssivalvonta ei osallistu
Perusmaksu (tuotekoodi F8010)	52 900 €	2 100 €
Lisämaksu vaiheittaisesta käyttöönotosta (tuotekoodi F8011)	123 € jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta	-

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

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

Toimenpidemaksun perustana olevien kustannusten laskennasta

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

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

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

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

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

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

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

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

1.1.2021
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

FIVA 4/00.04.01/2020

Jako pieniin ja suuriin vakuutusyhtiöihin tapahtuu seuraavasti:

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

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

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

Toimenpidemaksut Finanssivalvonnan osallistuessa muiden valvontaviranomaisten kanssa sisäisen mallin käyttöönoton hyväksymiseen

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

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