



Finanssivalvonnan toimenpidemaksut z.z.2018

Toimenpidemaksun määräytymisen 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 suoritteen käsittely mahdollistaa tosiasiallisesti usean rinnakkaisen suoritteen aikaansaamisen, maksu peritään käytetyn työajan mukaan.
- Hinnaston mukainen toimenpidemaksu peritään sekä myönteisistä että kielteisistä ratkaisuista. Jos asian käsittely keskeytyy sen vuoksi, että hakija peruuttaa hakemuksensa, peritään maksu asian käsittelyyn siihen asti 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 voimassaolevia hintoja tai voimassa olevia hintoja, mikäli se johtaa hakijalle edullisempaan ratkaisuun.
- Toimenpidemaksujen määräytymisen perusteena on omakustannusarvo sen mukaisesti, mitä valtion maksuperustelaisissa säädetään.
- Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle, niin käytetään tuntihintaa 115 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 taan. Jatkuvan valvontatyön kustannukset peritään valvontamaksuina sen mukaan kuin Finanssivalvonnan valvontamaksusta annetussa laissa (879/2008) säädetään.



Finanssivalvonnan maksulliset suoritteet ovat pääosin julkisoikeudellisia suoritteita.

Julkisoikeudellisten suoritteiden perinnästä ulosottoteitse ilman erillistä päätöstä on erikseen säädetty.

Maksimimaksut

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

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

Maksimimaksut eivät koske hinnaston erillisissä liitteissä määritellyjä maksuja.



Sisällysluettelo

1 LUOTTOLAITOSTOIMINTA.....	4
2 MAKSULAITOSTOIMINTA	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	14
8 LIITTEET.....	15
LIITE 1 EU:n vakavaraisuusasetuksen 143 ja 20 artiklan mukaisten sisäisten menetelmien käyttöönottoa koskevien lupahakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut	15
LIITE 2 EU:n vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan mukaisesta operatiivisen riskin menetelmien käyttöönottoa koskevasta lupamenettelystä perittävät toimenpidemaksut	21
LIITE 3 EU:n vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan mukaisten markkinariskin sisäisten mallien lupahakemukseen liittyvät toimenpidemaksut.....	25
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	27



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
TOIMILUVAT²		
Luottolaitoksen toimiluvan päätösesitys	14 300	120 h
Toimiluvan peruuttaminen hakemuksesta – päätösesitys	2 100	–
Kiinnitysluottopankkitoimintaa koskevan luvan päätösesitys	11 600	100 h
RAJAN YLI TOIMINTA		
ETA-sivuliikkeen tai edustuston perustaminen (Suomeen tai ulkomaille), kotipaikan siirto sekä kolmannen maan sivuliikkeen perustaminen	2 100	–
Sivuliikkeen toimiluvan myöntäminen kolmannen maan luottolaitokselle	11 100	–
Poikkeus maksuvalmiusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen	5 100	

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 työtun- tien määrä ylittää
MUUT LUOTTOLAITOSTOIMINNAN SUORITTEET		
Omia varoja koskevat päätökset ja luvat tai edellisiä koskevat päätösesitykset	1 600	15 h
Muut riskeihin liittyvät luvat ja poikkeusluvat tai edellisiä koskevat päätösesitykset	1 600	15 h
Muu (poikkeus)lupa tai edellistä koskeva päätösesitys	1 600	15 h
Notifikaatiot (palvelujen tarjoaminen rajan yli toi- seen ETA-maahan tai ETA-maiden ulkopuolelle)	150	
Sisäisten menetelmien käyttöönottoon liittyvät luvat	ks. liitteet 1 - 3	
MUUT LUOTTOLAITOSTOIMINTAAN LIITTYVÄT SUORITTEET		
Asuntoluotonvälittäjän rekisteröinti	1600	
Asuntoluotonvälittäjän sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen)	1100	
Asuntoluotonvälittäjiä koskevat notifikaatiot	150	

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 115 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta



2 MAKSULAITOSTOIMINTA

Sovellettava lainsäädäntö

- Maksulaitoslaki (297/20110)
- Laki ulkomaisen maksulaitoksen toiminnasta Suomessa (298/2010)

SUORITTEET/TUOTTEET	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää
TOIMILUVAT		
Maksulaitoksen toimilupa	5 600	50 h
Muu maksulaitoksen toimilupaa koskeva päätös	3 700	30 h
Toimiluvan peruuttaminen	2 100	–
RAJAN YLI TOIMINTA		
ETA-alueella toimivan maksulaitoksen sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen)	2 100	–
Ilmoitus ETA-alueella toimivan maksulaitoksen asiamiestä koskien	500	–
MUUT MAKSULAITOSTOIMINNAN SUORITTEET		
Maksupalvelujen tarjoaminen ilman toimilupaa	1 600	–
Muu päätös	1 600	15 h
Notifikaatiot	150	–

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 115 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta



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
TOIMILUVAT JA REKISTERÖINNI		
Päätös rahastoyhtiön, vaihtoehtorahastojen hoitajan tai erityisen säilytysyhteisön toimiluvan myöntämisestä	7 500	60 h
Kaikki toimiluvan muutokset (myös AIFM-toimiluvan myöntäminen UCITS-rahastoyhtiölle)	3 700	30 h
Toimiluvan peruuttaminen	2 100	
Rekisteröitymisvelvollisen vaihtoehtorahastojen hoitajan rekisteröityminen	1 600	
SUOMALAISET RAHASTOT		
Uuden UCITS-, AIF-, EuVECA-/EuSEF-rahaston perustaminen ja suomalaisten UCITS-rahastojen sulautuminen tai jakautuminen	1 100	
UCITS-rahaston kansainvälinen sulautuminen	2 600	
UCITS-rahaston sääntömuutos	500 + 100 seuraavilta rahastoilta	
Suomalaisten AIF- ja UCITS-rahastojen poikkeusluvut sekä muut luvat ja päätökset (hoitaja/rahasto/säilytysyhteisö)	1 600	
RAJAN YLI TOIMINTA		
Sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen), ilmoituksen käsittely	2 100	



SUORITTEET/TUOTTEET	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää
Rajanylitoiminta/palveluiden tarjoaminen perustamatta sivuliikettä (ulkomaille tai Suomeen)	500	
ETA-rahastoyhtiön hallinnoiman UCITS-rahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksien markkinointi Suomeen	1 600 + 200 seur. rahast. maks 3200	
ETA-toimiluvallisen tai -rekisteröityneen hoitaman AIF-rahaston rajan yli markkinointi Suomeen tai muussa ETA-valtiossa	1 100	
ETA-rekisteröitynyt vaihtoehtorahastojen hoitaja poikkeuslupa markkinoinnista ei-ammattimaisille sijoittajille Suomessa	1 600	
Päätös ETA-vaihtoehtorahaston hoitajan oikeudesta tarjota sijoituspalveluja Suomessa	500	
Kolmannessa maassa sijaitsevan rahaston markkinointi Suomessa	2 600	
MUUT RAHASTOTOIMINNAN SUORITTEET		
Tuotenotifikaatiokäsittely (sisältää todistuksen siitä, että sijoitusrahasto täyttää SRL:ssä säädetyt vaatimukset), suomalainen UCITS toimija	500	
Kaikki UCITS- tai AIF-todistukset	150	

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 115 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta



4 SIOITUSPALVELUTOIMINTA JA SIIHEN LIITTYVÄ TOIMINTA

Sovellettava lainsäädäntö

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

SUORITTEET/TUOTTEET	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää
TOIMILUVAT JA REKISTERÖINNI		
Sijoituspalveluyrityksen toimilupa	7 500	60 h
Toimiluvan muuttaminen	3 700	30 h
Toimiluvan peruuttaminen hakemuksesta	2 100	
Joukkorahoituksen välittäjän rekisteröinti	1 600	
RAJAN YLI TOIMINTA		
Sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen)	2 100	
Päätös luvasta kolmannessa maassa toimiluvan saaneelle sijoituspalveluyritykselle perustaa sivuliike Suomeen	8 500	
MUUT PÄÄTÖKSET JA POIKKEUSLUVAT		
Päätökset, luvat, poikkeusluvut ja ilmoitukset	1 600	
Notifikaatiokäsittely	500	

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 115 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta



5 ARVOPAPERIMARKKINAT

Sovellettava lainsäädäntö

- Arvopaperimarkkinalaki (746/2012)
- Komission esiteasetus ((EY) N:o 809/2004)
- Laki kaupankäynnistä rahoitusvälineillä (1070/2017)
- Laki arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta (348/2017)
- Laki joukkolainanhaltijoiden edustajasta (574/2017)

SUORITTEET/TUOTTEET	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää
ESITTEET JA TARJOUSASIAKIRJAT		
Esitteet ¹		
- ensilistautuminen säännellylle markkinalle tai monenkeskiselle markkinapaikalle	5 800	–
- sulautuminen ja jakautuminen		
- taloudellista pro forma –informaatiota sisältävät esitteet		
Ohjelmaesitteet (hinta sisältää täydennykset)	3 700	–
Ostotarjousasiakirjat ja muut esitteet ²	3 000	25 h
Esitteen tai tarjousasiakirjan täydennys	1 100	–
MUUT ARVOPAPERIMARKKINOIDEN SUORITTEET		
Arvopaperimarkkinalain mukainen poikkeuslupa tarjousvelvollisuudesta tai tarjousvastikkeesta	3 700	–
Muu arvopaperimarkkinalain tai lain kaupankäynnistä rahoitusvälineillä tai lain arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta mukainen poikkeuslupa tai muu päätös	1 600	15 h
Esitteen notifiointi muun ETA-maan viranomaiselle	150	–
Joukkolainanhaltijoiden edustajan rekisteröityminen	1600	-

¹ Mikäli esitteen osa (rekisteröintiasiakirja tai arvopaperiliite ja tiivistelmä) hyväksytään erikseen, on osan maksu puolet esitteen maksusta.

² Mikäli esitteen osa (rekisteröintiasiakirja tai arvopaperiliite ja tiivistelmä) hyväksytään erikseen, on osan maksu puolet esitteen maksusta.



Raportointipalvelun tarjoajan toimiluvan myöntäminen	7500	60 h
Raportointipalvelun tarjoajan toimiluvan muuttaminen	3700	30 h
Raportointipalvelun tarjoajan toimiluvan peruuttaminen hakemuksesta	2100	-

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tunti hintaa 115 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta



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 vakuutusedustuksesta (570/2005)
- Työttömyyskassalaki (603/1984)

SUORITTEET/TUOTTEET	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtun- tien määrä ylittää
TOIMILUVAT		
Vakuutusyhtiön ja erillisyyhtiön toimilupaa koskeva päätös	7 500	60 h
Toimiluvan peruuttaminen	2 100	–
MUUT VAKUUTUSTOIMINTAAN LIITTYVÄT SUORITTEET		
SII vakavaraisuuden ja vastuuelan laskentaan liittyvät luvat	3 700	30 h
Vakuutusyhtiön sulautumista, jakautumista, yhtiömuodon muuttamista ja vakuutuskannan luovuttamista koskeva päätös	3 700	30 h
Eläkesäätiön ja -kassan, vakuutusyhdistyksen sekä työttömyys-kassan sulautumista, jakautumista ja vakuutustoiminnan luovuttamista/vastuun siirtämistä koskeva päätös	1600	15 h
Työnantajakohtaisen työeläkevakuutuskannan luovuttaminen	1600	15 h
Muun vakuutuskassan kuin eläkekassan sulautumista ja vastuun siirtämistä koskeva päätös	1 100	–
Ylikatteen palautus	1600	–
Sääntöjen ja yhtiöjärjestyksen vahvistaminen tai muutos		



SUORITTEET/TUOTTEET	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää
a. eläkesäätiö ja -kassa, vakuutusyhtiö, työttömyyskassa	1 100	10 h
b. muut vakuutuskassat kuin eläkekassa	500	–
Vakuutusyhtiön ja -yhdistyksen vakuutusteknisten perusteiden vahvistaminen	1 100	–
Työttömyyskassan jäsenmaksun vahvistaminen	500	–
Tasoitumäärän laskuperusteiden vahvistus	1600	15 h
Vapaan tarjonnan ilmoitus/notifikaatio	150	–
Vakuutusedustajan rekisteröintihakemuksen käsitteleminen ¹	1000 + 150 jokaiselta rekisteröitävältä henkilöltä (300/hlö, jos henkilötietotarkistuksia)	–
Rekisteriote tai todistus digitaalisena tulosteena	100	
Rekisteriote tai todistus paperisena tai valmisteluvaativana tulosteena/asiakirjana	150	1,5 h

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 115 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta

¹ Maksu peritään etukäteen. Maksettua maksua ei palauteta.



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 työtun- tien määrä ylittää
TIEDONHAUT		
Tiedonhaut Finanssivalvonnan omista tai sen käytettävissä olevista rekistereistä ja tietokannoista (edellyttävät erillistä määrittelytyötä)	57,50/alkava ½-tuntia	
ASIAKIRJAPYYNNÖT		
Tavanomaiset asiakirjapyyntö (tiedonhaku luokittelutietojen avulla)	maksuton	
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	57,50/alkava ½-tuntia	
MUUT SUORITTEET		
Muut edellisiin rinnastettavat, tilatut erityispalvelut ja suoritteet	57,50/alkava ½-tuntia ja mahdolliset erilliskustannukset	



8 LIITTEET

LIITE 1 EU:n vakavaraisuusasetuksen 143 ja 20 artiklan mukaisten sisäisten menetelmien käyttöönottoa koskevien lupahakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut

Finanssivalvonta menettelee EU:n vakavaraisuusasetuksen 143 artiklan mukaisten sisäisten menetelmien (jäljempänä IRBA) hyväksymiseen liittyvien toimenpidemaksujen määräämisessä seuraavien periaatteiden mukaisesti. Jäljempänä kappaleessa 2 on käsitelty toimenpidemaksujen määräytymistä tilanteissa, joissa Finanssivalvonta käsittelee lupahakemuksen yksin ja kappaleessa 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 ainoastaan 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 suuruinen maksu. Kustannusten, jotka koskevat sekä luottoriskin standardimenetelmää että IRBA:aa, on arvioitu kattavan noin puolet IRBA-hakemusten käsittelykustannuksista. Toinen puolikas peritään IRBA-lupaa koskevan hakemuksen käsittelystä aiheutuvana toimenpidemaksuna.

2. Toimenpidemaksut Finanssivalvonnan käsitellessä lupahakemuksen yksin

Toimenpidemaksun määrään vaikuttavat tekijät

IRBA-hakemuksen käsittelystä perittävän toimenpidemaksun määrään vaikuttavia tekijöitä ovat:

Valvottavaryhmän koko
 IRBA-luvan tyyppi
 Lisätekiijät, jotka aiheuttavat kustannuksia.

I. Valvottavaryhmän koko

Luottolaitoksen koko vaikuttaa toimenpidemaksun suuruuteen. Suuren luottosalkun omaava luottolaitos joutuu toiminnassaan ottamaan käyttöön useita erilaisia luokittelumenetelmiä. Kunkin yksittäisen luokittelumenetelmän, sen riskiparametrien estimoinnin ja validoinnin kohdalla joudutaan erikseen arvioimaan miten hyvin menetelmä täyttää sille asetettavat vähimmäisvaatimukset. Isolla luottolaitoksella on yleensä useita vastuuryhmiä (esim. luottolaitokset, yritykset, vähittäisvastuut jne..) ja näiden yksittäisten vastuuryhmien laskennassa voidaan käyttää useampia eri luokittelumenetelmiä (esim. 4-15). Vastaavasti pienten luottolaitosten tapauksissa voi olla yksittäisiä vastuuryhmiä ja vain yksittäisiä luokittelumenetelmiä.



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

Valvottavat jaotellaan kolmeen ryhmään.

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

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

Erytyislupa, 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. Lisätekijät

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

Valvottavaryhmiin sisältyy ulkomaisia tytäryhtiöitä (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 jatkamaan 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.

IRBA-lupiin liittyvät toimenpidemaksut

Suurilta valvottavilta perittävät toimenpidemaksut (K1-luokka)

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

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



Ison valvottavaryhmän FIRB-luvan valmistelusta on laskettu aiheutuvan 105 800 €:n suuriset erillis-kustannukset. Kunkin lupatyyppin kustannukset on laskettu edellä esitettyjä periaatteita noudattaen. Lupakustannukset lisääntyvät sen mukaan liittykö tilanteeseen lisätekiöt A ja/tai B.

Iso valvottavaryhmä (K1)	Perustaso maksu €	Lisätekiöt	
		Ulkomaiset tytäryhtiöt (A)	Vaiheittainen käyttöönotto (B)
IRBA-lupatyyppit			
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	26 500		
6. AIRB-luvan peruuttaminen	7 900		

IRBA:n perusmenetelmän lupamaksu olisi sellaiselle valvottavaryhmälle, johon sisältyy ulkomaisia tytäryhtiöitä, ja jossa käyttöönotto tapahtuu vaiheittain, 105 800 € + 26 500 € + 26 500 € = 158 800 €. Vastaavasti toimenpidemaksu edistyneen menetelmän luvan antamisesta tällaiselle, jo FIRB-luvan saaneelle valvottavaryhmälle olisi 34 400 € + 7 900 € + 7 900 € = 50 200 €, 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 €). Tämä perustuu siihen, että hyväksymisprosessi ei ole yhtä tehokas tapauksessa, jossa Finanssivalvonta joutuu käsittelemään kaksi eri hakemusta ja suunnittelemaan kaksi eri hyväksymistarkastusta.

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

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

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

K2 – keskisuuret valvottavat: FIRB-lupa 52 900 €

K3 – pienet valvottavat: FIRB-lupa 26 500 €

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



Seuraavissa taulukoissa on esitetty keskisuurilta ja pieniltä valvottavilta perittävät toimenpidemaksut.

Keskisuuret valvottavat (K2)		Lisätekiöt	
IRBA-lupatyypit	Perustaso maksu €	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		

Pienet valvottavat (K3)		Lisätekiöt	
IRBA-lupatyypit	Perustaso maksu €	Ulkomaiset tytäryhtiöt (A)	Vaiheittainen käyttöönotto (B)
1. Edistynyt menetelmä AIRB	33 100	7 900	7 900
2. Perusmenetelmä FIRB	26 500	6 600	6 600
3. AIRB lisälupa	8 600	2 000	2 000
4. Erityislupa (sisäiset mallit)	2 000		
5. Luvan peruuttaminen	6 600		
6. AIRB-luvan peruuttaminen	2 000		

3. Toimenpidemaksut Finanssivalvonnan osallistuessa muiden valvontaviranomaisten kanssa IRBA:n käyttöönoton hyväksymiseen

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 vahvistaa IRBA-luvan valvottavalleen, jonka emoyhtiö on ulkomainen.

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



Finanssivalvonta on osallistunut yhteisiin hyväksymisprosesseihin ulkomaisten luottolaitosten sellaisessa tytäryhtiössä/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. Erytislupa, joka annetaan IRBA:ssa oman pääoman ehtoisille sijoituksille sisäisten mallien käyttämiseksi.

III. Vaiheittainen käyttöönotto

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

IRBA-lupiin liittyvät toimenpidemaksut

Seuraavaan taulukkoon on koottu IRBA-luvan maksut sellaisille Finanssivalvonnan valvonnassa oleville luottolaitoksille, joiden emoyhtiö on ulkomainen ja joiden IRBA-luvan hyväksyminen tapahtuu kotivaltion valvojan koordinoimana.

Tapauksissa, joissa Finanssivalvonta osallistuu hyväksymisprosessiin, maksut perustuvat kustannuslaskelmaan hyväksymisen aiheuttamista erilliskustannuksista. Finanssivalvonnan IRBA-maksun perustasoksi on valittu FIRB-luvan maksu, jonka suuruus on sitä koskevan hakemuksen käsittelystä aiheutuvia keskimääräisiä kustannuksia vastaavasti 50 800 €. Perustaso on sellainen IRBA-lupa, jo-



hon ei sisälly vaiheittaista käyttöönottoa. Kullakin lupatyypillä on FIRB-lupaa vastaavasti oma kustannuksiin perustuva hintansa. Kustannukset kasvavat silloin, kun hyväksymiseen liittyy vaiheittainen käyttöönotto.

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

€: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
Erytyislupa	1 600		

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 €). Tämä perustuu siihen, että hyväksymisprosessi ei ole yhtä tehokas tapauksessa, jossa Finanssivalvonta joutuu käsittelemään kaksi eri hakemusta ja suunnittelemaan kaksi eri hyväksymistarkastusta.



LIITE 2 EU:n vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan mukaisesta operatiivisen riskin menetelmien käyttöönottoa koskevasta lupamenettelystä perittävät toimenpidemaksut

Finanssivalvonta menettelee EU:n vakavaraisuusasetuksen 319 artiklan mukaisen vaihtohtoisen 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 kattaa valvontamaksulla. AMA-luvasta peritään luvan aiheuttamien erilliskustannusten suuruinen maksu. Kustannusten, jotka koskevat sekä standardimenetelmää että AMA:a, on arvioitu kattavan noin 20 % AMA-hakemusten käsittelykustannuksista. Loppuosa peritään AMA-lupaa koskevan hakemuksen käsittelystä aiheutuvana toimenpidemaksuna. Kustannukset, jotka koskevat sekä ASA:aan että standardimenetelmään kuuluvien seikkojen selvittämistä, katetaan normaaleilla valvontamaksuilla. Toimenpidepalkkioilla jää katettavaksi kappaleessa 3 määritelty selvitystyö.

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 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 suuruiset erilliskustannukset. Lupakustannukset lisääntyvät sen mukaan, liittyvätkö hakemukseen lisätekiijät A ja/tai B.

Seuraavassa taulukossa ovat valvottavaa koskevat AMA-lupiin liittyvät toimenpidemaksut. Maksun suuruuteen vaikuttavat lisätekiijät 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	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 käsitteilyyn tarkastusryhmän jäsenenä niissä tapauksissa, joissa sen valvottavana oleva tytäryhtiö on merkittävä Suomen markkinoilla. Pienten tytäryhtiöiden hyväksymistarkastuksiin Finanssivalvonta ei osallistu samassa laajuudessa. Se saa kotivaltion valvojalta hyväksymistyöstä ja sen tuloksista informaatiota. Informaatioon tutustuttuaan se vahvistaa tämän perusteella luvan soveltaa tytäryhtiöön AMA-menetelmää niiden edellytysten mukaan, joista emoyhtiön valvoja on lupaehdoissaan päättänyt.

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

Finanssivalvonta katsoo vaiheittaisen käyttöönoton kustannuksia lisääväksi tekijäksi, sillä Finanssivalvonta joutuu AMA-luvan antamisen jälkeen osallistumaan tarkastustyöhön niissä yksiköissä, jotka eivät ole valmiita arvioitavaksi varsinaista AMA-lupahakemusta tarkastettaessa. Finanssivalvonta joutuu varaamaan resursseja tarkastuksiin eikä pysty tekemään lupavalmistelua yhtä tehokkaasti kuin niissä tapauksissa, joissa valvottavaryhmän kaikki menetelmät ovat samanaikaisesti arvioitavina.



Tapauksissa, joissa Finanssivalvonta osallistuu hyväksymisprosessiin, maksut perustuvat kustannuslaskelmaan hyväksymisen aiheuttamista erilliskustannuksista. Toimenpidemaksun perustasoksi ja lisämaksuksi on valittu 45 % kappaleessa 2.1 tarkoitetun AMA-hakemuksen toimenpidemaksusta. Tapauksissa, joissa Finanssivalvonta ei osallistu hyväksymistarkastuksiin, vaan ainoastaan tutustuu kotivaltion tuottamaan aineistoon ja vahvistaa luvan kotivaltion valvojan tekemän päätöksen 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 tytäryhtiötä tai sivuliikkeitä. Näissä tapauksissa hyväksymisprosessiin voi kuulua yhteistyötä ulkomaisten valvontaviranomaisten kanssa, joten työ vaatii enemmän resursseja. Viranomaisten yhteistyötä hyväksymisprosessissa ei ole samalla tavalla säädelty kuin AMA-menetelmän kohdalla.

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

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

Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on isäntävaltion viranomainen

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



ulkomaisen kotivaltion valvojan vetämään lupahakemuksen käsittelyyn tarkastusryhmän jäsenenä niissä tapauksissa, joissa sen valvottavana oleva tytäryhtiö on merkittävä Suomen markkinoilla.

Tapauksissa, joissa Finanssivalvonta osallistuu hyväksymisprosessiin yhteistyössä ulkomaisten viranomaisten kanssa, maksut perustuvat kustannuslaskelmaan hyväksymisen aiheuttamista erillis-kustannuksista. 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

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 käytöstä perusmaksun lisäksi voimassa olevan toimenpidemaksun 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 veloittettavaan 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	105 800 €	115 € 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 kiinteää 2 100 € toimenpidemaksu.

Taulukko 2 Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on isäntävaltion viranomainen

Sisäinen malli	Finanssivalvonta osallistuu	Finanssivalvonta ei osallistu
Perusmaksu	52 900 €	2 100 €
Lisämaksu vaiheittaisesta käyttöönotosta	115 € 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 käyttöönottoa koskevien lupahakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut

Finanssivalvonta menettelee sisäisten mallien hyväksymiseen liittyvien toimenpidemaksujen määräämisessä 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 määritetessä perittävän toimenpidemaksun suuruutta.

Maksu määräytyy ennakkohakemuksen ja/tai hakemuksen käsittelyyn käytettyjen työtuntien mukaisesti. Työtuntien hintana käytetään Finanssivalvonnan omakustannushintaa.

Lupamaksulla on enimmäishinta, joka perustuu arvioon valmisteluun enintään tarvittavista työtunneista ja henkilötyötuntien kustannukseen.

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

Toimenpidemaksut Finanssivalvonnan käsitellessä lupahakemuksen yksin

Toimenpidemaksun määrään vaikuttavat tekijät

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

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

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



Jako pieniin ja suuriin vakuutusyrityksiin 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.