



Finanssivalvonnan toimenpidemaksut 17.3.2014

Arvopaperimarkkinalaki (AML)		Hinta EUR
Komission ns. esiteasetuksen ((EY) N:o 809/2004) mukaiset esitteet		
Päätös osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita (AML 2:1.1, kohta 1) koskevan esitteen hyväksymisestä	5:1 §	3 700
Päätös muita kuin osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita koskevan esitteen hyväksymisestä	5:1 §	2 600
Päätös ohjelmaesitteen hyväksymisestä (hinta sisältää päätökset esitteen täydentämisestä)	5:1 §	3 700
Päätös listautumisantia tai -myyntiä (IPO) koskevan esitteen hyväksymisestä	5:1 §	5 300
Päätös osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita (AML 2:1.1, kohta 1) koskevan rekisteröintiasiakirjan hyväksymisestä	4:7 §, 5:1 §	2 100
Päätös osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita (AML 2:1.1, kohta 1) koskevan arvopaperiliitteen ja tiivistelmän hyväksymisestä, kun aiemmin hyväksytty rekisteröintiasiakirja on edelleen voimassa	5:1 §	1 600
Päätös muita kuin osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita koskevan rekisteröintiasiakirjan hyväksymisestä	4:7 §, 5:1 §	1 600
Päätös muita kuin osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita koskevan arvopaperiliitteen ja tiivistelmän hyväksymisestä, kun aiemmin hyväksytty rekisteröintiasiakirja on edelleen voimassa	5:1 §	1 100
Finanssivalvonnan hyväksymän esitteen tai sen täydennyksen ilmoittaminen toisen jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle (maksu per ilmoitus)	5:7 §	100
Valtiovarainministeriön asetuksen (1019/2012, VMA) mukaiset ns. kansalliset esitteet		
Päätös osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita (AML 2:1.1, kohta 1) koskevan kansallisen esitteen hyväksymisestä	5:1 § (VMA 1:9 §)	2 600
Päätös muita kuin osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita koskevan kansallisen esitteen hyväksymisestä	5:1 § (VMA 1:9 §)	2 100
Päätös osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita (AML 2:1.1, kohta 1) koskevan kansallisen esitteen rekisteröintiasiakirjan hyväksymisestä	4:7 §, 5:1 § (VMA 1:9 §)	1 600



17.3.2014

FIVA 4/00.04.01/2014

Julkinen

Päätös osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita (AML 2:1.1, kohta 1) koskevan kansallisen esitteen arvopaperiliitteen ja tiivistelmän hyväksymisestä, kun aiemmin hyväksytty rekisteröintiasiakirja on edelleen voimassa	5:1 § (VMA 1:9 §)	1 000
Päätös muita kuin osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita koskevan kansallisen esitteen rekisteröintiasiakirjan hyväksymisestä	4:7 §, 5:1 § (VMA 1:9 §)	1 300
Päätös muita kuin osakkeita tai osakkeisiin rinnastuvia arvopapereita koskevan kansallisen esitteen arvopaperiliitteen ja tiivistelmän hyväksymisestä, kun aiemmin hyväksytty rekisteröintiasiakirja on edelleen voimassa	5:1 § (VMA 1:9 §)	800
Muut toimenpidemaksut		
Päätös esitevelvollisuutta, säännöllistä tiedonantovelvollisuutta tai liputusilmoituksen julkistamista koskevasta poikkeusluvasta (maksu per hakemusasia)	4:5 §, 7:18 §, 9:13 §	1 600
Päätös poikkeushakemuksen jatkoluovasta	4:5 §, 7:18 §, 9:13 §	500
Päätös esitteen korjaamisesta tai täydentämisestä	4:14 §, 5:1 §	1 100
Päätös muusta kuin Euroopan talousalueeseen kuuluvasta valtiosta olevan yhtiön oikeudesta julkistaa osavuositiedon, johdon osavuotisen selvityksen, tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen, tilinpäätöstiedotteen ja liputusilmoituksen tiedot kotivaltionsa sääntelyn mukaisesti	7:18 §, 9:13 § VMA 1020/2012 5:11 § ja VMA 1021/2012 9 §	1 600
Päätös muussa kuin Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneen rahastoyhtiön tai arvopaperinvälittäjän emoyrityksen oikeudesta soveltaa liputusvelvollisuudesta olevaa poikkeusta	9:12 § ja VMA 1021/2012 8 §	1 600
Päätös tarjousasiakirjan hyväksymisestä	11:11 §	2 100
Päätös tarjousasiakirjan vastavuoroisesta tunnustamisesta	11:11 §	1 100
Päätös tarjousasiakirjan korjaamisesta tai täydentämisestä	11:11 §	1 100
Päätös siitä, ettei AML 11:5.2 §:n 3) kohdassa tarkoitettuja henkilöitä ole pidettävä yksissä tuumin toimivina	11:5 §	1 600
Päätös ostotarjouksen julkistamiselle asetettavasta määräajasta	11:9 §	1 600
Päätös ostotarjouksen voimassaoloajan ja toteutuskauppojen tekemiselle asetetun rajoituksen pidentämisestä	11:12 §	1 600



17.3.2014

FIVA 4/00.04.01/2014

Julkinen

Päätös määräajan asettamisesta kilpailevan ostotarjouksen tekijöille	11:17 §	1 600
Päätös tarjousvelvollisuuden ratkaisemisesta	11:20 §	1 600
Päätös tarjousvelvollisuutta, tarjousvastiketta taikka korotus- tai hyvitysvelvollisuutta (AML 11:19 § ja 11:23-25 §) koskevasta poikkeusluvasta	11:26 §	3 700
Päätös muusta AML 11 lukua koskevasta poikkeusluvasta	11:26 §	1 600

Laki kaupankäynnistä rahoitusvälineillä (RahKaL)
**Hinta
EUR**

Pörssin kaupankäynnin lopettamista, kaupankäyntiosapuolen oikeuksien peruuttamista ja kaupankäynnin keskeyttämistä koskevan päätöksen käsittely	2:26 §, 2:30 §, 2:31 §	1 600
Poikkeuslupapäätös pörssilistalle hakeville asetetuista vaatimuksista	2:28.1 § VMA 1027/2012	1 600
Pörssin pörssilistalle ottamista koskevan päätöksen käsittely	2:28.7 §	1 600
Pörssin pörssilistalta poistamista koskevan päätöksen käsittely	2:29 §	1 600
Monenkeskisen kaupankäynnin järjestäjän kaupankäyntiosapuolen oikeuksien peruuttamista sekä kaupankäynnin keskeyttämistä ja lopettamista koskevan päätöksen käsittely	4:5 §, 4:7 §	1 600

Laki arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta (AOJSL)
**Hinta
EUR**

Poikkeuslupapäätös selvitysyhteisön omistusrajoituksesta	3:2 §	1 600
Poikkeuslupapäätös koskien varojen palauttamis- tai voitonjakokieltoa	3:3 §	1 600

EU:n markkinarakenneasetus (648/2012)
**Hinta
EUR**

Määritysvelvollisuutta koskevan vapautuksen soveltamista koskevan ilmoituksen käsittely	4 artiklan 2 kohdan a alakohta	1 100
---	--------------------------------	-------



17.3.2014

FIVA 4/00.04.01/2014

Julkinen

Määritysvelvollisuutta koskevan vapautuksen myöntämistä koskeva päätös	4 artiklan 2 kohdan b alakohhta	1 600
Vakuuksien vaihtoa koskevan vapautuksen myöntämistä koskeva päätös	11 artiklan 6 kohta	1 100
Vakuuksien vaihtoa koskevan vapautuksen soveltamista koskevan ilmoituksen käsittely	11 artiklan 7 kohta	1 100
Vakuuksien vaihtoa koskevan vapautuksen myöntämistä koskeva päätös	11 artiklan 8 kohta	1 600
Vakuuksien vaihtoa koskevan vapautuksen soveltamista koskevan ilmoituksen käsittely	11 artiklan 9 kohta	1 600
Vakuuksien vaihtoa koskevan vapautuksen myöntämistä koskeva päätös	11 artiklan 10 kohta	1 100
Määritysvelvollisuutta koskevan vapautuksen myöntämistä koskeva päätös	89 artiklan 2 kohta	109 euroa/tunti

Sijoitusrahastolaki (SRL)
**Hinta
EUR**

Finanssivalvonnan antama todistus sijoitusrahastolain mukaisen toiminnan valvonnasta	4 §	100
Päätös rahastoyhtiön toimiluvan myöntämisestä	5 a §	5 300
Päätös rahastoyhtiön toimiluvan merkittävästä muuttamisesta hakemuksesta (omaisuudenhoitopalvelun tarjoaminen ja sijoitusneuvonta)	5 d § 1 mom. (5 § 2 mom. 1 ja 2 kohta)	3 700
Päätös rahastoyhtiön toimiluvan vähäisestä muuttamisesta hakemuksesta (muut toiminnot kuin omaisuudenhoitopalvelun tarjoaminen ja sijoitusneuvonta)	5 d § 1 mom.	1 600
Omien varojen määrää koskeva päätös	6 § 4 mom.	500



17.3.2014

FIVA 4/00.04.01/2014

Julkinen

Luottolaitostoiminnasta annetun lain 5 ja 6 luvun säännöksiin perustuva lupa	6 § 5 mom.	Ks. hinnaston kohta "laki luottolaitostoiminnasta"
Päätös säilytysyhteisön toimiluvan myöntämisestä	9 § 1 mom.	5 300
Päätös säilytysyhteisön toimiluvan muuttamisesta hakemuksesta	9 c § 1 mom.	1 600
ETA-alueella toimivan rahastoyhtiön sivuliikkeen perustamista koskevan ilmoituksen käsittely	18 a §	1 100
ETA-alueella toimivan rahastoyhtiön palvelujen tarjoamista (sivuliikettä perustamatta) koskevan ilmoituksen käsittely	18 b §	500
Poikkeuslupapäätös määräajasta sijoitusrahaston vähimmäispääoman ja osuudenomistajien vähimmäismäärän saavuttamiseksi	27 § 2 mom.	500
Poikkeuslupapäätös omien varojen yhteismäärästä sulautumistapauksessa	30 c § 1 mom.	1 100
Päätös omien varojen määrää koskevan määräajan asettamisesta	30 c § 2 mom.	1 100
Poikkeuslupapäätös koskien voiton tai muun tuoton jakamista omalle pääomalle omien varojen riittämättömyydestä huolimatta	30 c § 3 mom.	1 600
Poikkeuslupapäätös 39 § 4 momentissa mainituista tilinpäätössäännöksistä	39 § 5 mom.	1 600
Päätös sijoitusrahaston sääntöjen vahvistamisesta (olennaisia uusia tulkintoja vaativa)	43 §	2 100
Päätös sijoitusrahaston sääntöjen vahvistamisesta (ei vaadi olennaisia uusia tulkintoja)	43 §	1 100
Päätös sijoitusrahaston sääntöjen muuttamisesta (olennaisia uusia tulkintoja vaativa)	43 §	1 100
Päätös sijoitusrahaston sääntöjen muuttamisesta (ei vaadi olennaisia uusia tulkintoja)	43 §	500



17.3.2014

FIVA 4/00.04.01/2014

Julkinen

Päätös useiden sijoitusrahaston sääntöjen samanlaisten muutosten vahvistamisesta (ei vaadi tulkintoja)	43 §	500 + 100 seuraavilta rahastoilta
Poikkeuslupapäätös rahasto-osuuden lunastukseen liittyvästä arvopaperin myynnille asetetun määräajan ylittämisestä	49 §	1 100
Päätös luvasta rahastoyhtiölle ottaa sijoitusrahaston lukuun luottoa	83 §	500
Päätös luvasta julkistaa rahasto-osuuksien arvo ja liikkeessä olevien rahasto-osuuksien määrä vain kerran kuukaudessa	98 §	500
Päätös ilmoitusvelvolliselle annettavasta luvasta arvopaperien tai johdannaissovimusten hankintaan sijoitusrahastolta tai luovutukseen sijoitusrahastolle	102 §	500
Päätös täytäntöönpanoluvasta sijoitusrahaston hallinnon luovuttamiselle	104 §	1 100
Päätös luvasta säilytisyhteisön vaihtamiseen (sisältää myös sääntömuutoksen nimen vaihtamisen osalta)	106 §	1 100
Päätös ulkomaisen ETA-rahastoyhtiön luvasta säilytisyhteisön vaihtamiseen (sisältää myös sääntömuutoksen nimen vaihtamisen osalta)	106 a §	1 100
Päätös luvasta sijoitusrahaston sulautumisen täytäntöönpanoon (kotimainen sulautuminen)	107 a §	1 600
Päätös luvasta sijoitusrahaston sulautumisen täytäntöönpanoon (rajan yli sulautuminen tai kotimainen sulautuminen, jossa kansainvälinen kytkentä)	107 a §	2 600
Päätös luvasta sijoitusrahaston jakautumisen täytäntöönpanoon	114 §	1 100
Lupa sijoittaa direktiivin mukaisen syöttörahaston varoja kohderahastoon vähintään 85 % (sisältää myös sääntöjen vahvistamisen tai muuttamisen)	115 c §	2 100
Päätös kohderahaston lakkauttamiseen liittyvästä syöttörahaston sääntöjen muuttamisesta	115 f §	1 100
Päätös kohderahaston sulautumiseen/jakautumiseen liittyvästä syöttörahaston sääntöjen muuttamisesta	115 g §	1 100
Sivuliikkeen perustamista ETA-alueelle koskevan ilmoituksen käsittely	126 a §	2 100
Päätös myöntää rahastoyhtiölle lupa perustaa sivuliike ETA:n ulkopuoliseen valtioon	126 b §	2 100



Yhtiönotifikaatiokäsittely	126 d §	100
Todistuksen antaminen sijoitusrahastodirektiivin edellytysten täyttymisestä	127 § 2	100
Tuotenotifikaatiokäsittely (sisältää todistuksen siitä, että sijoitusrahasto täyttää SRL:ssä säädetyt vaatimukset)	127 § 2 mom. ¹	500
ETA-alueella toimivan yhteissijoitusyrityksen osuuksiensa markkinoinnin aloittamista koskevan ilmoituksen käsittely	128 § ³	1 600 (+200 per rahasto)

Jos sama yhtiö toimittaa yhdellä kertaa useampien yhteissijoitusyritysten osuuksien markkinoinnin aloittamista koskevia ilmoituksia, peritään toimenpidemaksuna 1 600 euroa ensimmäiseltä yhteissijoitusyritykseltä ja 200 euroa kultakin seuraavalta yhteissijoitusyritykseltä.

Sateenvarjo-tyyppisiltä yhteissijoitusyrityksiltä peritään toimenpidemaksuna 1 600 euroa². Tähän toimenpidemaksuun sisältyvät kaikki ko. yhteissijoitusyrityksen Suomessa markkinoitaviksi tulevat alarahastot.

Laki vaihtoehtorahastojen hoitajista (162/2014)		Hinta EUR
Päätös vaihtoehtorahastojen hoitajan toimiluvan myöntämisestä yhtiölle, jolla on sijoitusrahastolain 5 a §:n mukainen toimilupa	4 luku 1 §	3 700
Päätös vaihtoehtorahastojen hoitajan toimiluvan myöntämisestä	4 luku 1 §	5 300
Päätös vaihtoehtorahastojen hoitajan toimiluvan merkittävästä muuttamisesta hakemuksesta (vaihtoehtorahastojen hoitajan toimintaan olennaisesti vaikuttava muutos, esim. toimiluvan laajentaminen lain 3 luvun 2 §:n 2 momentissa tarkoitettuun omaisuudenhoidon tai niiden rahastotyyppien laajentaminen, joita vaihtoehtorahastojen hoitajalla on toimilupa hoitaa)	4 luku 2 §	3 700
Päätös vaihtoehtorahastojen hoitajan toimiluvan vähäisestä muuttamisesta hakemuksesta (muutos, jolla ei ole olennaista vaikutusta vaihtoehtorahastojen hoitajan toimintaan, esim. liitännäispalveluihin liittyvä muutos)	4 luku 2 §	1 600
Rekisteröitymisvelvollisen vaihtoehtorahastojen hoitajan rekisteröityminen	5 luku 1 §	1 600

¹ Tuotenotifikaatioihin liittyvä sääntely perustuu SRL:n lisäksi 1.7.2010 annettuun komission asetukseen 584/2010: Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/65/EY täytäntöönpanosta ilmoituskirjeen vakiomallin ja yhteissijoitusyritystä koskevan todistuksen muodon ja sisällön, toimivaltaisten viranomaisten välisessä ilmoittamisessa käytettävän sähköisen viestinnän sekä paikalla tehtävissä tarkastuksissa ja tutkinnoissa ja toimivaltaisten viranomaisten välisessä tietojenvaihdossa noudatettavien menettelyjen osalta.

² Aiemmassa versiossa ollut virheellinen hinta on korjattu 4.1.2012.

³ Katso alaviite 1.



17.3.2014

FIVA 4/00.04.01/2014

Julkinen

Poikkeuslupapäätös toimiluvanvaraisen toiminnan ulkoistamiseksi	10 luku 2 §	1 600
Vaihtoehtorahaston markkinoinnin aloittamista koskevan ilmoituksen käsittely	12 luku 1 §	800
Ennen lain voimaantuloa toimintansa aloittaneen erikoissijoitusrahaston markkinoinnin aloittamista koskevan ilmoituksen käsittely	12 luku 1 §	400 (+100 seuraa- vilta ra- hastoilta)
Poikkeuslupa rekisteröitymisvelvolliselle vaihtoehtorahastojen hoitajalle vaihtoehtorahaston markkinointiin ei-ammattimaisille asiakkaille Suomessa (lupa rahastokohtainen)	13 luku 2 §	1 600
Poikkeuslupa kolmanteen maahan sijoittautuneen vaihtoehtorahaston markkinointiin ei-ammattimaisille asiakkaille (lupa rahastokohtainen)	13 luku 3 §	1600
Poikkeuslupa vaihtoehtorahaston markkinoinnille ei-ammattimaisille asiakkaille ilman avaintietoesitettä (lupa rahastokohtainen)	13 luku 4 §	1 100
Poikkeuslupa ennakkomerkinnän ja varojen varhaisen vastaanottamisen kiellosta (lupa rahastokohtainen)	13 luku 6 §	1100
Päätös erityisen säilytysyhteisön toimiluvan myöntämisestä	14 luku 4 §	5 300
Päätös erityisen säilytysyhteisön toimiluvan muuttamisesta hakemuksesta	14 luku 5 §	1 600
Toimiluvallisen vaihtoehtorahastojen hoitajan vaihtoehtorahaston hoitamista toisessa ETA-valtiossa perustamalla sivuliike koskevan ilmoituksen käsittely	19 luku 1 §	1 100
Toimiluvallisen vaihtoehtorahastojen hoitajan vaihtoehtorahaston hoitamista toisessa ETA-valtiossa ilman sivuliikettä koskevan ilmoituksen käsittely	19 luku 1 §	500
ETA-vaihtoehtorahastojen hoitajan vaihtoehtorahaston hoitamista Suomessa perustamalla sivuliike koskevan ilmoituksen käsittely	19 luku 2 §	1 100
ETA-vaihtoehtorahastojen hoitajan vaihtoehtorahaston hoitamista Suomessa sivuliikettä perustamatta koskevan ilmoituksen käsittely	19 luku 2 §	500



17.3.2014

FIVA 4/00.04.01/2014

Julkinen

Toimiluvallisen vaihtoehtorahastojen hoitajan ilmoitus hoitamansa ETA-valtioon sijoittautuneen vaihtoehtorahaston osuuksien markkinointia Suomessa koskevan ilmoituksen käsittely	19 luku 3 §	ks, 12 luvun 1 §:n mukainen ilmoitusvelvollisuus
Toimiluvallisen vaihtoehtorahastojen hoitajan hoitamansa toiseen ETA-valtioon sijoittautuneen vaihtoehtorahaston osuuksien markkinointia muussa ETA-valtiossa kuin Suomessa koskevan ilmoituksen käsittely	19 luku 4 §	ks, 12 luvun 1 §:n mukainen ilmoitusvelvollisuus
Toiseen ETA-valtioon sijoittautuneen vaihtoehtorahastojen hoitajan hoitamansa vaihtoehtorahaston osuuksien markkinointia Suomessa koskevan ilmoituksen käsittely	19 luku 5 § 1 momentti	ks, 12 luvun 1 §:n mukainen ilmoitusvelvollisuus
Toiseen ETA-valtioon sijoittautuneen rekisteröitymisvelvollisen vaihtoehtorahastojen hoitajan hoitamansa ETA-valtioon sijoittautuneen vaihtoehtorahaston markkinointia Suomessa ammattimaisille asiakkaille koskevan ilmoituksen käsittely	19 luku 5 §:n 4 momentti	1 600
Päätös ETA-vaihtoehtorahastojen hoitajan oikeudesta tarjota sijoituspalveluja Suomessa	19 luku 6 §	1 600
Kolmanteen maahan sijoittautuneen vaihtoehtorahaston markkinointia Suomessa koskevan ilmoituksen käsittely	20 luku 2 §	2 600
Kolmanteen maahan sijoittautuneen vaihtoehtorahastojen hoitajan hoitamansa vaihtoehtorahaston markkinointia Suomessa koskevan ilmoituksen käsittely	20 luku 3 §	2 600
Finanssivalvonnan antama todistus vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukaisen toiminnan valvonnasta	21 luku 1 §	100
Päätös ETA-luottolaitoksen nimeämiseksi säilytysyhteiseksi	23 luku 3 §	2 600
Päätös lain soveltamisesta	23 luku 10 §	3 700



EU:n asetus eurooppalaisista riskipääomarahastoista (EuVECA, 345/2013)		Hinta EUR
Riskipääomarahaston hoitajan rekisteröitymistä koskevan ilmoituksen käsittely	14 artikla	1100
Riskipääomarahastojen hoitajan EuVECA-rahaston osuuksien markkinointia muussa ETA-valtiossa koskevan ilmoituksen käsittely	15 artikla	400
EU:n asetus eurooppalaisista yhteiskunnalliseen yrittäjyyteen erikoistuneista rahastoista (EuSEF, 346/2013)		Hinta EUR
Yhteiskunnalliseen yrittäjyyteen erikoistuneiden rahastojen hoitajan rekisteröitymistä koskevan ilmoituksen käsittely	15 artikla	1100
Yhteiskunnalliseen yrittäjyyteen erikoistuneiden rahastojen hoitajan EuSEF-rahaston osuuksien markkinointia muussa ETA-valtiossa koskevan ilmoituksen käsittely	16 artikla	400
Sijoituspalvelulaki (SIPAL, 747/2012)		Hinta EUR
Päätös siitä, onko yritystä pidettävä omistusyhteisönä	1:15 §	1 100
Päätös sijoituspalveluyrityksen toimiluvan myöntämisestä (vähimmäispääomavaatimus on sijoituspalvelulain 6:1 §:n 1, 2 tai 3 momentin mukainen)	3:1 §	8 500
Päätös sijoituspalveluyrityksen toimiluvan myöntämisestä (vähimmäispääomavaatimus on sijoituspalvelulain 6:1 §:n 4 tai 5 momentin mukainen)	3:1 §	5 300
Päätös sijoituspalveluyrityksen toimiluvan merkittävästä muuttamisesta hakemuksesta (sijoituspalvelu)	3:2 §	3 700
Päätös sijoituspalveluyrityksen toimiluvan vähäisestä muuttamisesta hakemuksesta (oheispalvelut)	3:2 §	1 600
ETA-valtiossa toimiluvan saaneen sijoituspalveluyrityksen sivuliikkeen perustamista koskevan ilmoituksen käsittely ja ehtojen ilmoittaminen	4:1 §	1 100
Päätös luvasta kolmannessa maassa toimiluvan saaneelle sijoituspalveluyritykselle perustaa sivuliike Suomeen	5:1 §	8 500
Päätös luvasta kolmannessa maassa toimiluvan saaneelle sijoituspalveluyritykselle tarjota palveluja rajan yli Suomeen	5:5 §	2 100



17.3.2014

FIVA 4/00.04.01/2014

Julkinen

Luottolaitostoiminnasta annetun lain 5 ja 6 luvun säännöksiin perustuva lupa	6:2 §	Ks. hinnaston kohta "laki luottolaitostoiminnasta"
Poikkeuslupapäätös tilinpäätöksen laatimisajasta, kirjanpitoaineiston säilyttämisestä ulkomailla sekä konsernitilinpäätökseen yhdisteltävän kotimaisen tytäryrityksen tilikaudesta	8:1 §	1 600
Poikkeuslupapäätös koskien osavuosi- tai vuosikatsausta	8:1 §	1 600
Sivuliikkeen perustamista ETA-valtioon koskevan ilmoituksen käsittely	13:1 §	2 100
Sidonnaisasiamiehen käyttämistä ETA-valtiossa koskevan ilmoituksen käsittely	13:1 §	1 100
Päätös myöntää sijoituspalveluyritykselle lupa perustaa sivuliike kolmannen maahan	13:2 §	2 100
Notifikaatiokäsittely	13:6 §	100

Laki luottolaitostoiminnasta (LLL)

		Hinta EUR
Päätös siitä, onko yritystä pidettävä omistusyhteisönä	15 §	1 100
Päätös luottolaitoksen toimiluvan myöntämisestä	22 § 1 mom.	14 300
Päätös luottolaitoksen toimiluvan ehtojen muuttamisesta hakemuksesta	23 § 2 mom.	2 100
ETA-alueelta toimivan luottolaitoksen sivuliikkeen perustamista koskevan ilmoituksen käsittely ja ehtojen ilmoittaminen	29 b §	1 100
Sivuliikkeen toimiluvan myöntäminen kolmannen maan luottolaitokselle	29 g §	11 100
Edustuston perustamista koskevan ilmoituksen käsittely	29 j §	1 100
Lupa poiketa kiinteistöjen omistamista koskevista rajoituksista	33 § 3 mom.	1 600
Päätös ensisijaisiin omiin varoihin luettavien pääomallainojen ehtojen hyväksymisestä	45 § 1 mom. 4 kohta	1 600
Päätös erän hyväksymisestä ensisijaisiin omiin varoihin	45 § 1 mom. 9 kohta	1 600



17.3.2014

FIVA 4/00.04.01/2014

Julkinen

Lupa lunastaa toissijaisiin omiin varoihin luettava velkasitoumus enneaikaisesti	46 §	1 600
Lupa debentuurin tai siihen rinnastettavan sitoumuksen enneaikaiseen takaisinlunastukseen	47 § 1 mom.	1 600
Lupa jättää tekemättä vähennys omista varoista	48 a § 4 mom.	1 600
Lupa soveltaa korkeampaa ilmoitusrajaa sisäisistä liiketoimista ilmoitettaessa	51 § 2 mom.	1 100
Lupa luottolaitoksen tytäryritykselle poiketa omien varojen vähimmäismäärää koskevista vaatimuksista	56 §	1 600
Päätös hyväksyä luottoluokituslaitos luottoriskin standardimenetelmän soveltamista varten	58 § 3 mom.	Ks. hinnaston liite 1
Lupa sisäisen menetelmän käyttämiselle luottoriskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen vähimmäismäärän laskemiseksi	59 §	Ks. hinnaston liite 2
Lupa vaihtoehtoisen vakiomenetelmän käyttämiselle operatiivisen riskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen vähimmäismäärän laskemiseksi	62 § 3 mom.	Ks. hinnaston liite 3
Lupa kehittyneen menetelmän käyttämiselle operatiivisen riskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen vähimmäismäärän laskemiseksi	62 § 4 mom.	Ks. hinnaston liite 3
Lupa sisäisen menetelmän käyttämiselle kaupankäyntivaraston positioriskin ja koko toiminnan valuuttakurssiriskin ja hyödykeriskin omien varojen vähimmäismäärän laskemiseksi	59 §, 63 §, 64 §, 77.1 §, 77.2 §	Ks. hinnaston liite 4
Lupa poiketa asiakasriskejä ja konsolidoituja asiakasriskejä koskevista rajoista	69 § 2 mom. ja 79 § 1 mom.	1 600
Päätös jättää ottamatta huomioon tytär-, yhteis- tai omistusyhteyshyitys konsolidoidun valvonnan ulottuvuutta määritettäessä	73 § 5 mom.	1 600
Lupa jättää soveltamatta vakavaraisuuden hallintaa koskevia vaatimuksia konsolidointiryhmään kuuluvaan luottolaitokseen	78 § 3 mom.	2 100
Lupa poiketa konsolidoitua kiinteistönomistusta koskevista vaatimuksista	81 § 4 mom.	1 600
Lupa poiketa vakavaraisuustietojen julkistamista koskevista vaatimuksista	83 § 3 mom.	500



17.3.2014

FIVA 4/00.04.01/2014

Julkinen

Lupa poiketa voittovarojen käytön rajoituksista	88 § 1 mom.	1 600
Lupa soveltaa ulkomaista lainsäädäntöä omien varojen vähimmäismäärän laskemiseen ja siihen liittyvään ilmoitusvelvollisuuteen	94 § 2 mom.	1 600
Lupa jakaa talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvien talletuspankkien kannatusmaksu laista poikkeavalla tavalla	99 § 2 mom.	1 600
Talletussuojarahastosta eroamista koskevan luvan myöntäminen	112 a § 2 mom.	1 100
Poikkeuslupapäätös tilinpäätöksen laatimisajasta, kirjanpitoaineiston säilyttämisestä ulkomailla tai konsernitilinpäätökseen yhdisteltävän kotimaisen tytäryrityksen tilikaudesta	147 § 4 mom.	1 600
Poikkeuslupapäätös koskien osavuositarkastusta	157 § 6 mom.	1 600
Sivukonttorin perustamista ETA-alueelle koskevan ilmoituksen käsittely	161 §	2 100
Päätös myöntää luottolaitokselle lupa perustaa sivukonttori ETA:n ulkopuoliseen valtioon	162 § 1 mom.	2 100
Notifikaatiokäsittely	164 §	100
Luottolaitoksen konsolidointiryhmään kuuluvalle rahoituslaitokselle annettava todistus sivuliikkeen perustamiselle tai palvelujen tarjoamiselle ETA-valtiossa asetettujen edellytysten täyttymisestä	165 § 2 mom.	2 100
Lupa julkaista tilinpäätös ja tilinpäätöstä täydentävät tiedot muulla kielellä kuin suomeksi tai ruotsiksi	166 q § 1 mom.	500

Valtiovarainministeriön asetus (1373/2010)

Lupa jättää lukematta asiakasriskeihin luottolaitosdirektiivin 2006/48 EY 113 artiklan 4 kohdan f alakohdassa tarkoitettut erät	9 § 4 mom.	1 100
---	------------	-------

Laki talletuspankkien yhteenliittymästä

		Hinta EUR
Päätös yhteenliittymää koskevien vaatimusten täyttämistä koskevan määräajan asettamisesta keskusyhteisölle	10 §	2 100
Päätös toimiluvan myöntämisestä keskusyhteisölle	11 §	14 300
Päätös keskusyhteisön toimiluvan ehtojen muuttamisesta hakemuksesta	12 §	2 100



Päätös keskusyhteisön toimiluvan peruuttamisesta hakemuksesta	16 §	2 100
Lupa poiketa asiakasriskejä koskevista rajoista	21 § 3 mom.	1 600
Päätös lain 20 §:ssä tarkoitettujen ohjeiden noudattamista koskevan määräjän asettamisesta yhteenliittymään kuuluvalla yritykselle	32 §	1 100

Laki kiinnitysluottopankkitoiminnasta
**Hinta
EUR**

Kiinnitysluottopankin toimiluvan myöntäminen	5 §	14 300
Kiinnitysluottopankkitoimintaa koskevan luvan myöntäminen	10 §	11 600
Lupa luovuttaa tai pantata katettujen joukkolainojen vakuuksina olevia kiinteistövakuudellisia luottoja ja julkisyhteisöluottoja	12 § 2 mom.	1 100
Joukkolainan vakuuksia koskevan määräjän asettaminen	14 § 3 mom.	1 100
Lupa poiketa täytevakuuksien määrää koskevista rajoituksista	15 § 3 mom.	2 100
Vastuun ja vakuutena olevien varojen siirtämistä koskevan luvan myöntäminen	26 § 3 mom.	1 600

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

Kynnysarvojen soveltamista koskeva poikkeuslupa	5 §	1 100
Päätös Ravalain soveltamisesta osittain tai soveltamatta jättämisestä	6 §	1 100
Päätös Ravalain soveltamisalan piiriin kuulumisesta	9 §	1 100
Poikkeuslupa ryhmittymän laajuudesta	17 §	1 100
Poikkeuslupa vakavaraisuuslaskelman laatimisesta	19 §	1 100
Ryhmittymän vakavaraisuusvaatimuksen laskentaan liittyvä lupa	20 § 4 mom.	1 100
Lupa poiketa asiakasriskejä koskevista rajoituksista	22 § 2 mom.	1 100
Päätös ryhmittymän vakavaraisuuden tervehdyttämissuunnitelman hyväksymisestä (iso valvottava)	25 §	11 100
Päätös ryhmittymän vakavaraisuuden tervehdyttämissuunnitelman hyväksymisestä (keskikokoinen valvottava)	25 §	5 300
Päätös ryhmittymän vakavaraisuuden tervehdyttämissuunnitelman hyväksymisestä (pieni valvottava)	25 §	2 100



Poikkeuslupa tilinpäätöksen laatimistavasta 29 § 1 mom. 1 100

Maksulaitoslaki (MLL)		Hinta EUR
Päätös siitä, saako maksupalveluja (sis. sähköisen rahan liikkeeseenlaskun) tarjota ilman toimilupaa	8 §	1 600
Päätös maksulaitoksen toimiluvan myöntämisestä maksulaitoksen hakemuksesta	11 §	5 300
Päätös maksulaitoksen toimiluvan muuttamisesta maksulaitoksen hakemuksesta	12 §	3 700
Päätös omien varojen laskentamenetelmästä maksulaitoksen hakemuksesta	30 § ja 30 a §	1 600
Sivukonttorin perustamisesta ETA - alueelle koskevan ilmoituksen käsittely	42 §	2 100
Asiamiehen käyttämistä ETA-alueella koskevan ilmoituksen käsittely	43 §	1 100
Päätös myöntää maksulaitokselle lupa perustaa sivukonttori ETA:n ulkopuoliseen valtioon	44 §	2 100
Notifikaatiokäsittely	45 §	100

Laki ulkomaisen maksulaitoksen toiminnasta Suomessa (ULKMLL)		Hinta EUR
ETA-alueella toimivan maksulaitoksen sivuliikkeen perustamista koskevan ilmoituksen käsittely ja ehtojen ilmoittaminen	4 §	1 100
ETA-alueelta toimivan maksulaitoksen asiamiehen käyttöä koskevan ilmoituksen käsittely	4 §	500

Kiinteistörahastolaki (KRL)		Hinta EUR
Päätös poikkeusluvasta	23 §	1 600

Vakuutusyhtiölaki (VYL)		Hinta EUR
Henki-, vahinko- ja jälleenvakuutusyhtiön toimilupaa koskeva päätös	2 luku 3 §	6 800
Vakuutusyhtiön yhtiöjärjestyksen ja sen muutoksen vahvistamista koskeva päätös	2 luku 11 §	800
Sivuliikkeen perustamista ETA-alueelle koskevan ilmoituksen käsittely	3 luku 2 §	2 100



17.3.2014

FIVA 4/00.04.01/2014

Julkinen

Vapaan tarjonnan aloittamista koskevan ilmoituksen käsittely	3 luku 8 §	100
Sivuliikkeen perustamista ETA-alueen ulkopuolelle koskevan ilmoituksen käsittely	3 luku 12 §	2 100
Vakuutusyhtiön sulautumista, jakautumista, yhtiömuodon muuttamista ja vakuutuskannan luovuttamista koskeva päätös	19 luku 5 § 20 luku 5 § 21 luku 4 § 22 luku 4 §	3 300 + käsitte- lyajan 30 tuntia ylit- täväältä osalta 109 euroa tunnilta
Vakuutusyhtiön vakuutusteknisten perusteiden vahvistamista koskeva päätös	9 luku 1 § 3 mom. ja 4 § 4 mom. 12 luku 11 §	800

Laki ulkomaisista vakuutusyhtiöistä (UVYL)
**Hinta
EUR**

ETA-alueelta toimivan vakuutusyhtiön sivuliikkeen perustamista koskevan ilmoituksen käsittely	7 §	1 300
---	-----	-------

Vakuutusyhdistyslaki (VakYhdL)
**Hinta
EUR**

Vakuutusyhdistyksen yhdistysjärjestyksen ja sen muutoksen vahvistamista koskeva päätös	2 luku 4 §	800
Vakuutusyhdistyksen sulautumista ja vakuutuskannan luovuttamista koskeva päätös	14 luku 11 § 14 a luku 9 §	1 600 + käsitte- lyajan 15 tuntia ylittä- väältä osalta 109 eu- roa tun- nilta
Vakuutusyhdistyksen vakuutusteknisten perusteiden vahvistamista koskeva päätös	10 luku 3 § 4 mom.	800

Eläkesäätiölaki (ESL)
**Hinta
EUR**

Eläkesäätiön sääntöjen ja niiden muutosten vahvistamista koskeva päätös	10 §	800
---	------	-----



Eläkesäätiön sulautumista, jakautumista ja vakuutustoiminnan luovuttamista koskeva päätös	100 ja 102 §	1 600 + käsittelyajan 15 tuntia ylittävältä osalta 109 euroa tunnilta
Päätös eläkesäätiön ylikatteen palauttamisesta työntajalle	45 § 5 mom. ja 88 § 10 mom.	1 700

Vakuutuskassalaki (VKL)
**Hinta
EUR**

Eläkekassan sääntöjen ja niiden muutosten vahvistamista koskeva päätös	13 §	800
Muun vakuutuskassan kuin eläkekassan sääntöjen ja niiden muutosten vahvistamista koskeva päätös	13 §	400
Eläkekassan sulautumista, jakautumista ja vastuun siirtämistä koskeva päätös	132, 132a ja 135 §	1 600 + käsittelyajan 15 tuntia ylittävältä osalta 109 euroa tunnilta
Muun vakuutuskassan kuin eläkekassan sulautumista ja vastuun siirtämistä koskeva päätös	132 ja 135 §	800 + käsittelyajan 7 tuntia ylittävältä osalta 109 euroa tunnilta
Päätös eläkekassan ylikatteen palauttamisesta osakkaalle	83 a §	1 700

Laki vakuutusedustuksesta (VEdL)
**Hinta
EUR**

Vakuutusedustajan rekisteröintihakemuksen käsitteleminen	5 §	350
--	-----	-----



17.3.2014

FIVA 4/00.04.01/2014

Julkinen

(Maksu on maksettava etukäteen. Hakemusmaksua ei palauteta.)

Työttömyyskassalaki (TKL)		Hinta EUR
Työttömyyskassan sääntöjen ja niiden muutosten vahvistamista koskeva päätös	2 § 3 mom.	800
Työttömyyskassan sulautumista koskeva päätös	53 §	1 600 + käsittelyajan 15 tuntia ylittäväältä osalta 109 euroa tunnilta
Työttömyyskassan jäsenmaksun vahvistamista koskeva päätös	19 § 1 mom.	400
Laki Finanssivalvonnasta		Hinta EUR
Toimiluvan peruuttaminen hakemuksesta	26 § 4 mom.	2 100
Laki liikepankeista ja muista osakeyhtiömuotoisista luottolaitoksista		Hinta EUR
Luottolaitoksen toimiluvan peruuttaminen hakemuksesta	14 §	2 100
Laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista		Hinta EUR
Luottolaitoksen toimiluvan peruuttaminen hakemuksesta	33 §	2 100
Muut Finanssivalvonnan toimenpidemaksut		Hinta EUR



17.3.2014

FIVA 4/00.04.01/2014

Julkinen

Päätös ensisijaisiin omiin varoihin kuuluvan pääomalainan takaisinmaksusta		1 600
Päätös päästöoikeushuutokauppoihin osallistumista koskevan toimiluvan myöntämisestä	Komission asetuksen (EU) 1031/2010 59 artiklan 4 kohta	3 500
Lupa ylittää kaupankäyntivarastosta johtuva asiakasriski	Standardi RA4.1 luku 5.4.5.	1 100
Lupa sisäisen arvioinnin lähestymistavan käyttämiseen ABCP-ohjelmaan kuuluvasta luokittelemattomasta omaisuuserästä aiheutuvan vakavaraisuusvaatimuksen laskemiseen	Standardi 4.3h luku 9.4	6 900
Poikkeuslupa luokittelemattoman likviditeettisopimuksen vakavaraisuuskäsittelyyn	Standardi 4.3h luku 9.5	1 100
Lupa valvontaviranomaisen kehittämän arviointimallin käyttämiseen arvo-paperistetuista omaisuuseristä syntyvän vakavaraisuusvaatimuksen laskemisessa	Standardi 4.3h luku 9.1	1 600
Lupa korkosopimusten yleisriskin duraatiopohjaisen laskentatavan käyttämiseen	Standardi 4.3g luku 6.2.1, kohta 49	1 100
Lupa herkkyyksimallin käyttämiseen korkosopimusten yleisriskin laskennassa	Standardi 4.3g luku 6.2.1, kohta 58	2 100
Lupa laskea valuutta- ja kultariskiä koskeva omien varojen vaatimus ilman rakennepositiota	Standardi 4.3g luku 8.2	1 100
Lupa koskien nykyarvomenetelmän käyttöä valuuttaposition laskennassa	Standardi 4.3g luku 8.3, kohta 14	1 100
Lupa jättää asiakaskokonaisuus muodostamatta konserniin kuuluvien asunto- tai kiinteistöosakeyhtiöiden osalta	Standardi RA 4.1. luku 5.3.3, kohta 27	500



Hakemuksesta annetut kirjalliset asiantuntijalausunnnot muille kuin viranomaisille 109/tunti

Muu kuin edellä tässä hinnastossa mainittu rekisterinote ja todistus 80

Muu hakemuksesta tehty päätös, jonka kysyntä perustuu lakiin, asetukseen tai Finanssivalvonnan määräykseen ja jonka tuottamiseen Finanssivalvonnalla on tosiasiallinen yksinoikeus (julkisoikeudellinen suorite) 109/tunti

Toimenpidehinnaston *liitteessä 1* on esitetty LLL 58 §:n 3 momentin mukaisten luottoluokituslaitosten hyväksymistä koskevien hakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut. Hinnaston *liitteessä 2* on esitetty LLL 59 §:n mukaisten sisäisten menetelmien (IRBA) käyttöä koskevien hakemusten käsittelyyn liittyvät Finanssivalvonnan toimenpidemaksut. Hinnaston *liitteessä 3* on esitetty LLL 62 §:n 3 momentin mukaisen vaihtoehdoisen vakiomenetelmän ja LLL 62 §:n 4 momentin mukaisen kehittyneen menetelmän käyttöä koskevien hakemusten käsittelyyn liittyvät Finanssivalvonnan toimenpidemaksut. Hinnaston *liitteessä 4* on esitetty LLL 63 - 64 §:ien mukaisten sisäisten menetelmien (markkinariskin sisäinen malli) käyttöä koskevien hakemusten käsittelyyn liittyvät Finanssivalvonnan toimenpidemaksut.

Yleistiedoksiantomenettelystä perittävä lisämaksu

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

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

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

Maksut asiakirjapyynnöistä

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

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

Erityisiä toimenpiteitä vaativista asiakirjapyynnöistä Finanssivalvonta perii lisäksi käytettyyn työaikaan perustuvan maksun, joka on 55 euroa jokaiselta täydeltä puolelta tunnilta. Asiakirjapyyntöä pidetään erityisiä toimenpiteitä vaativana, jos asiakirjan esille haku ja salassa pidettävien tietojen poistaminen vaatii tavanomaista enemmän työtä. Asiakirjan esille hakemisesta aiheutuvat kustannukset peritään tapauksissa, joissa asiakirja ei ole yksilöitävissä ja löydettävissä Finanssivalvonnan asiakirjahallinnon



järjestelmien avulla, vaan asiakirjojen esille hakeminen edellyttää pyydettyjen asiakirjojen seulomista ja asiakirjakohtaista tarkastelua.

Maksut, jotka peritään Tiedonhauista Finanssivalvonnan omista tai sen käytettävissä olevista rekistereistä ja tietokannoista

Muista kuin viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetun lain mukaisiin asiakirjapyyntöihin liittyvistä tiedonhauista veloitetaan 55 euroa jokaiselta täydeltä puolelta tunnilta.

Maksut Tilaustyönä suoritettavista koulutus-, konsultointi- ja asiantuntijatehtävistä

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

Varsinaisen koulutusajan lisäksi yllä mainitut tuntiveloitukset peritään myös koulutukseen käytettävistä valmistautumis- ja matka-ajasta.

Finanssivalvonnan julkaisut

Vakuutusyhtiöt-tilastokirjan hinta määräytyy julkaisuvuoden mukaan painokustannusten perusteella.

Valokopioina annettavista julkaisuista peritään 0,16 euroa sivulta.

Hinnaston soveltaminen

Hinnasto on voimassa 17.3.2014 alkaen. Hinnaston mukainen toimenpidemaksu peritään sekä myönteisistä että kielteisistä päätöksistä. Jos hakemuksen käsittely keskeytyy sen vuoksi, että hakija peruuttaa hakemuksen, peritään toimenpidemaksuna 109 euroa jokaiselta asian käsittelyyn ennen hakemuksen peruuttamista käytetyltä työtunnilta. Vastaavasti menetellään, jos Finanssivalvonta tekee päätöksen asian tutkimatta jättämisestä. Tuntiveloituksen perusteella perittävänä maksuna ei kuitenkaan peritä enempää kuin hinnaston mukainen kyseiseen toimenpiteeseen liittyvä toimenpidemaksu.

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



LIITE 1

Luottolaitoslain 58 §:n mukaisten luottoluokituslaitosten hyväksymistä koskevien hakemusten käsittelyyn liittyvät toimenpidemaksut

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

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

1) Finanssivalvonta yksinomaisena hyväksyjänä

Toimenpidemaksu on 31 700 €.

2) Finanssivalvonta mukana yhteisessä arvioinnissa

Toimenpidemaksu on 8 500 €.

3) Finanssivalvonta hyväksyy toisessa maassa tehdyn luottoluokituksen arvioinnin

Toimenpidemaksu on 3 200 €.

4) Segmenttikohtaiset hyväksynnät

Mikäli hyväksyntää haetaan ainoastaan toiselle markkinasegmentille eli julkiselle ja kaupalliselle rahoitukselle tai strukturoiduille rahoituserille, toimenpidemaksuksi määrätään puolet (1/2) edellä mainituissa kohdissa 1, 2 ja 3 olevista kokonaismääristä eli 15 850 €, 4 250 € ja 1 600 €.

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



17.3.2014

FIVA 4/00.04.01/2014

Julkinen

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



LIITE 2

Luottolaitoslain 59 §:n mukaisten sisäisten menetelmien käyttöönottoa koskevien lupahakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut

Finanssivalvonta menettelee luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 59 §:n mukaisten sisäisten menetelmien (jäljempänä IRBA) hyväksymiseen liittyvien toimenpidemaksujen määräämisessä seuraavien periaatteiden mukaisesti. Jäljempänä kappaleessa 2 on käsitelty toimenpidemaksujen määräytymistä tilanteissa, joissa Finanssivalvonta käsittelee lupahakemuksen yksin ja kappaleessa 3 tilannetta, jossa Finanssivalvonta tekee lupapäätöksen yhteistyössä ulkomaisten valvontaviranomaisien kanssa.

1. Toimenpidemaksun perustana olevien kustannusten laskennasta

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

Lähtökohtana toimenpidemaksujen määräämisessä on valvottavien tasapuolinen kohtelu. Uuden vakavaraisuuskehikon valvottaville antama mahdollisuus soveltaa luottoriskin omien varojen vähimmäismäärää laskettaessa joko standardimenetelmää tai IRBA:aa on huomioitava tasapuolisesti. Vaikka standardimenetelmä ei vaadi lupaa, on Finanssivalvonnan tarkastettava myös uutta standardimenetelmää käyttävien valvottavien vakavaraisuuden laskenta. Tähän kohdistuva työ katetaan kuitenkin Finanssivalvonnan valvontamaksuilla. Jotta vaihtoehtoisia luottoriskin vakavaraisuusmenetelmiä kohdeltaisiin tasapuolisesti, on tietty osa IRBA-luvan tarkastuskustannuksista voitava kattaa valvontamaksulla. IRBA-luvasta peritään tämän vuoksi vain luvan aiheuttamien erilliskustannusten suuruinen maksu. Kustannusten, jotka koskevat sekä luottoriskin standardimenetelmää että IRBA:aa, on arvioitu kattavan noin puolet IRBA-hakemusten käsittelykustannuksista. Toinen puolikas peritään IRBA-lupaa koskevan hakemuksen käsittelystä aiheutuvana toimenpidemaksuna.

2. Toimenpidemaksut Finanssivalvonnan käsitellessä lupahakemuksen yksin

Toimenpidemaksun määrään vaikuttavat tekijät

IRBA-hakemuksen käsittelystä perittävän toimenpidemaksun määrään vaikuttavia tekijöitä ovat:

- I. Valvottavaryhmän koko
- II. IRBA-luvan tyyppi
- III. Lisätekijät, jotka aiheuttavat kustannuksia.

I. Valvottavaryhmän koko

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



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

Valvottavat jaotellaan kolmeen ryhmään.

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

II. IRBA-luvan tyyppi

Toimenpidemaksun määrittämistä varten IRBA-luvat on jaoteltu seuraaviin lupatyyppeihin:

1. Edistynyt menetelmä (AIRB)
2. Perusmenetelmä (FIRB)
3. AIRB lisälupa silloin, kun valvottavalla on jo FIRB lupa
4. Erityislupa, joka annetaan IRBA:n sisällä sisäisten mallien käytölle oman pääoman ehtoisissa sijoituksissa
5. Luvan peruuttaminen – IRBA (valvottava siirtyy luottoriskin standardimenetelmään)
6. Luvan peruuttaminen – AIRB (valvottava siirtyy valtio-, luottolaitos- ja yrityssalkkujen osalta FIRB:aan).

III. Lisätekijät

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

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

IRBA-lupiin liittyvät toimenpidemaksut

Suurilta valvottavilta perittävät toimenpidemaksut (K1-luokka)



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

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

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

Iso valvottavaryhmä (K1)	Perustaso maksu €	Lisätekiäjät	
		Ulkomaiset tytäryhtiöt (A)	Vaiheittainen käyttöönotto (B)
IRBA-lupatyypit			
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, $105\,800\text{ €} + 26\,500\text{ €} + 26\,500\text{ €} = 158\,800\text{ €}$. 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 €). 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 lisätekijöistä 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)		Lisätekijät	
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)		Lisätekijät	
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



Luottolaitostoiminnasta annetussa laissa edellytetään, että rajat ylittävissä valvottavaryhmissä IRBA-lupaa koskeva päätös tehdään yhteistyössä eri maiden valvojien kanssa. Yhteistyötä koordinoi luottolaitoksen kotivaltion valvontaviranomainen. Finanssivalvonta menettelee seuraavien periaatteiden mukaisesti, kun se vahvistaa IRBA-luvan valvottavalleen, jonka emoyhtiö on ulkomainen.

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

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

Toimenpidemaksun määrään vaikuttavat tekijät

IRBA-hakemuksen käsittelystä perittävän toimenpidemaksun määrään vaikuttavia tekijöitä ovat:

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

I. Finanssivalvonnan osallistumisen laajuus

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

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

II. IRBA-luvan tyyppi

Toimenpidemaksun määräämistä varten IRBA-luvat on jaoteltu seuraaviin lupatyyppeihin:

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

III. Vaiheittainen käyttöönotto



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

IRBA-lupiin liittyvät toimenpidemaksut

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

Tapauksissa, joissa Finanssivalvonta osallistuu hyväksymisprosessiin, maksut perustuvat kustannuslaskelmaan hyväksymisen aiheuttamista erilliskustannuksista. Finanssivalvonnan IRBA-maksun perustasoksi on valittu FIRB-luvan maksu, jonka suuruus on sitä koskevan hakemuksen käsittelystä aiheutuvia keskimääräisiä kustannuksia vastaavasti 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 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
Erityislupa	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 3

Luottolaitoslain 62 §:n 3 ja 4 momenttien mukaisten operatiivisen riskin menetelmien käyttöön- ottoa koskevien lupahakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut

Finanssivalvonta menettelee luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 62 §:n 3 momentin mukaisen vaihtoehtoisen standardimenetelmän (jäljempänä ASA ja laissa vaihtoehtoinen *vakiomenetelmä*) sekä 62 §:n 4 momentin mukaisen kehittyneen menetelmän (jäljempänä AMA) hyväksymiseen liittyvien toimenpidemaksujen määräämisessä seuraavien periaatteiden mukaisesti.

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

1. TOIMENPIDEMAKSUN PERUSTANA OLEVIENTEN 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.

2. AMA-LUPAHAKEMUKSEEN LIITTYVÄT TOIMENPIDEMAKSUT

2.1 Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on valvottavan emoyhtiön kotivaltion valvontaviranomainen

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

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



B. Valvottavaryhmä voi siirtyä AMA-menetelmään vaiheittain. Finanssivalvonta jatkaa tarkastustyötä niissä yksiköissä, jotka eivät ole valmiita arvioitavaksi varsinaista AMA-lupahakemusta 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 lisätekiöt A ja/tai B.

Seuraavassa taulukossa ovat valvottavaa koskevat AMA-lupiin liittyvät toimenpidemaksut. Maksun suuruuteen vaikuttavat lisätekiöt 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		

2.2 Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on isäntävallion 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. Isäntävallion 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 käyttöönotto)	Toimenpidemaksu
Kehittynyt menetelmä AMA	47 600	9 500	2 100

3. ASA-LUPAHAKEMUKSEEN LIITTYVÄT TOIMENPIDEMAKSUT

3.1 Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on valvottavan emoyhtiön valvontaviranomainen

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

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

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

3.2 Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on isäntävaltion viranomainen

Rajat ylittävissä valvottavaryhmissä ASA-lupaa koskeva päätös voidaan tehdä yhteistyössä eri maiden valvojen kanssa. Finanssivalvonta perii toimenpidemaksun, jonka määrässä se huomioi hyväksymis-



17.3.2014

FIVA 4/00.04.01/2014

Julkinen

menettelyn 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 4

Markkinariskin sisäisen mallin lupahakemukseen liittyvät toimenpidemaksut

Finanssivalvonta voi myöntää luottolaitostoiminnasta annetun lain (121/2007) 63 § ja 64 § mukaisen 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 viranomainen ja kappaleessa 2 tilannetta, jossa Finanssivalvonta isäntävaltion viranomaisena tekee lupapäätöksen yhteistyössä ulkomaisten valvontaviranomaisten kanssa.

1 Finanssivalvonta emoyhtiön kotivaltion valvontaviranomaisena

1.1 Perusmaksu (LLL:n 59.3 §, 63 §, 64 § ja 77.1 §)

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.

1.2 Lisämaksut

Finanssivalvonta voi hyväksyä konsolidointiryhmän emoyrityksen sekä sen kaikkien tytärluottolaitosten ja tytärsijoituspalveluyritysten yhteisestä hakemuksesta 63–64 §:ssä tarkoitetun 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 (LLL 77.1 ja 77.2 §). 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.

1.3 Luvan peruuttaminen

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

1.4 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 €	109 € jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta	21 200 €
Luvan peruuttaminen	21 200 €		

2 Finanssivalvonta isäntävaltion viranomaisena (LLL 59 §)

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	109 € jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta	-