

Finansinspektionens åtgärdsavgifter från 1.1.2025

Allmänna principer för fastställandet av åtgärdsavgifter

På de åtgärdsavgifter som Finansinspektionen tar ut tillämpas lagen om grunderna för avgifter till staten (150/1992) och Finansinspektionens tariff över avgiftsbelagda prestationer. I tariffen används i huvudsak fasta priser. För sådana prestationer där arbetsmängden kan variera exceptionellt mycket används utöver det fasta priset även ett timpris. När ett timpris tillämpas, meddelas sökanden/beställaren om detta innan avgiften fastställs.

En åtgärdsavgift tas ut

- Om en annan myndighets åtgärd kräver åtgärder av Finansinspektionen (t.ex. beredande arbete/beslutsförslag), tas det ut en avgift enligt tariffen samt eventuella separata kostnader. I fall inget annat har bestämts, tas avgiften ut enligt den verkliga arbetstiden.
- Om handläggningen av en enskild prestation i praktiken gör det möjligt att åstadkomma flera parallella prestationer, tas avgiften ut enligt den verkliga arbetstiden.
- En åtgärdsavgift enligt tariffen tas ut för såväl positiva som negativa beslut. Om ett ärende avskrivs för att den sökande drar tillbaka sin ansökan eller av någon annan motsvarande anledning, tas avgiften ut enligt de kostnader som dittills uppstått av handläggningen av ärendet. Detta gäller även i sådana situationer där den sökande i samband med ansökan om förgranskning beslutar att inte lämna in någon officiell ansökan. En avgift enligt kostnaderna för handläggning av ärendet tas också ut om ansökan, anmälan eller någon annan grund för en avgiftsbelagd prestation lämnas utan prövning. De kostnader som uppstått av handläggningen av ärendet fastställs enligt den arbetstid som använts och de separata kostnader som eventuellt ansluter sig till handläggningen av ärendet (totalkostnad). Om det är fråga om ett sedvanligt ansökningsärende av rutinnatur, kan kostnaden även fastställas enligt ärendets beredningsstadium, som visas av processbeskrivningen.
- Om en åtgärd har initierats medan den föregående tariffen var i kraft, används de priser som var i kraft då ansökan lämnades in eller de gällande priserna, om detta är förmånligare för sökanden.
- Grunden för fastställandet av åtgärdsavgiften är självkostandsvärdet (totalkostnaderna) enligt bestämmelserna i lagen om grunderna för avgifter till staten.
- Om inget pris för prestationen kan hittas i tariffen, används ett timpris på 133 euro för varje timme som använts för handläggandet av ärendet.

Ingen åtgärdsavgift tas ut

- Åtgärdsavgifter tas inte ut för prestationer som uppstår som en del av det kontinuerliga tillsynsarbetet och som riktas eller kan riktas till flera tillsynsobjekt eller därmed jämförbar part. Kostnaderna för det kontinuerliga tillsynsarbete tas ut i form av tillsynsavgifter, som bestäms enligt lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift.

Finansinspektionens avgiftsbelagda prestationer är i huvudsak offentlighetsrättsliga prestationer.

Det finns separata bestämmelser om indrivningen av offentlighetsrättsliga prestationer genom utsökning utan separat beslut.

Maximavgifter

Maximavgifter för prestationer för vilka det i tariffen fastställts ett pris för tilläggstimmar till den del som överskrider den genomsnittliga arbetsmängden fastställs enligt följande:

- Ett tillsynsobjekt eller annan betalningsskyldig vars balansräkning eller tillgångar under förvaltning överskrider 10 miljarder euro: avgiften kan vara högst tio gånger basavgiften.
- Ett tillsynsobjekt eller annan betalningsskyldig vars balansräkning eller tillgångar under förvaltning är 1 – 10 miljarder euro: avgiften kan vara högst fem gånger basavgiften.
- Övriga tillsynsobjekt eller betalningsskyldiga: avgiften kan vara högst tre gånger basavgiften.

Maximavgifterna gäller inte för de avgifter som fastställs i de separata bilagorna till tariffen.

Innehåll

Finansinspektionens åtgärdsavgifter från 1.1.2025	1
1 Kreditinstitutverksamhet och annan verksamhet i anknytning till utlåningsverksamhet	4
Tillämplig lagstiftning	4
2 Betalningsinstitutsverksamhet	7
3 Fondverksamhet	8
4 Värdepappersverksamhet och anknytande verksamhet	10
5 Värdepappersmarknaden	12
6 Försäkringsverksamhet och anknytande verksamhet	15
7 Dokument- och informationsbegäranden	18
8 Bilagor	19
Bilaga 1 Åtgärdsavgifter för handläggning av ansökningar om tillstånd för användning av internmetod enligt artiklarna 143 och 20 i EU:s kapitalkravsförordning och om väsentliga förändringar	19
Bilaga 2 Åtgärdsavgifter för tillståndsförfarande angående användning av olika metoder för operativ risk enligt artikel 312 i EU:s kapitalkravsförordning	25
Bilaga 3 Åtgärdsavgifter för handläggning av ansökningar om tillstånd för användning av interna modeller för marknadsrisk enligt artikel 363 i EU:s kapitalkravsförordning	29
Bilaga 4 Åtgärdsavgifter som upp bärs för behandlingen av ansökan om tillstånd att använda en fullständig eller partiell intern modell för beräkning av solvenskapitalkravet enligt 11 kap. 9 § och för att använda en gruppintern modell enligt 26 kap. 28 § i försäkringsbolagslagen	31

1 Kreditinstitutverksamhet och annan verksamhet i anknytning till utlåningsverksamhet

Tillämplig lagstiftning

- Rådets förordning (EU) nr. 1024/2013¹
- EU:s kapitalkravsförordning (575/2013/EU) samt de delegerade akter och genomförande-akter som getts ut med stöd av den
- Kreditinstitutslag (610/2014)
- Lag om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010)
- Lag om hypoteksbanker och säkerställda obligationer (151/2022)
- Lag om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform (1501/2001)
- Lag om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (423/2013)
- Finansministeriets förordning om beräkning av kapitalkrav och om begränsning av exponeringar mot kunder för kreditinstitut och värdepappersföretag samt för finans- och försäkringskonglomerat (699/2014)
- Lag om förmedlare av konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom (852/2016)
- Lag om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare (186/2023)
- Värdepapperiseringsförordningen ((EU) 2017/2402)

PRESTATIONER/PRODUKTER	Basavgift (euro)	Därtill debiteras ett timpris när tiden för handläggandet av ärendet överskrider
VERKSAMHETSTILLSTÅND ²		
Beslutsförslag om koncession för kreditinstitut	16 550	125 h
Återkallande av koncession på ansökan - beslutsförslag	2 400	
GRÄNSÖVERSKRIDANDE VERKSAMHET		
Etablering av EES-filial eller representationskontor (i Finland eller	2 400	

¹ Om ECB:s rätt att ta ut tillsynsavgifter föreskrivs i artikel 30 av nämnda förordning. Därtill föreskrivs det i punkt 5 i nämnda artikel att den behöriga nationella myndigheten har rätt att ta ut avgifter i enlighet med nationell rätt och till den mån tillsynsavgifter inte har tilldelats ECB eller vad beträffar kostnaderna för att samarbeta med och biträda ECB och handla enligt dess instruktioner.

² Enligt förordning 1024/2013 beviljar och återkallar ECB verksamhetstillstånden för kreditinstitut. Ansökan om verksamhetstillstånd riktas till Finansinspektionen, och Finansinspektionen bedömer huruvida den sökande uppfyller förutsättningarna för tillståndet och utarbetar ett utkast till beslut för ECB. Motsvarande process tillämpas i fråga om återkallande av verksamhetstillstånd. Om Finansinspektionens andel används ovan i tariffen begreppet förberedande arbete

PRESTATIONER/PRODUKTER	Basavgift (euro)	Därtill debiteras ett timpris när tiden för handläggandet av ärendet överskrider
utomlands), överföring av hemvist samt etablering av tredje lands filial		
Beviljande av verksamhetstillstånd som filial till tredje lands kreditinstitut	12 900	
Undantag från tillämpningen av likviditetskrav på individuell nivå	5 800	
Underrättelser (tillhandahållande av tjänster till ett annat EES-land eller utanför EES-länder)	585	
ÖVRIGA PRESTATIONER INOM KREDITINSTITUTS- ELLER HYPOTEKSBANKSVERKSAMHETEN		
Koncession för hypoteksbanksverksamhet	13 400	100 h
Beslut och tillstånd gällande kapitalbasen eller beslutsförslag ang. dessa	1 850	15 h
Andra tillstånd och undantagstillstånd i anknytning till risker eller beslutsförslag ang. dessa	1 850	15 h
Annat (undantags)tillstånd eller beslutsförslag ang. ovan nämnda ärenden ³	1 850	15 h
Tillstånd i anknytning till införandet av eller en väsentlig förändring i interna metoder	se bilagorna 1-3	
ÖVRIGA PRESTATIONER I ANKNYTNING TILL ANNAN UTLÅNINGSVERSAMHET		
Registrering av bostadskreditförmedlare	1 850	
Etablering av bostadskreditförmedlarens filial (utomlands eller i Finland)	1 320	
Underrättelser angående bostadskreditförmedlare	585	

³ Omfattar till exempel beslutsförslag om ägarkontroll som lämnas till ECB.

1.1.2025 FIVA/2024/1986
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

PRESTATIONER/PRODUKTER	Basavgift (euro)	Därtill debiteras ett timpris när tiden för handläggandet av ärendet överskrider
Registrering av kreditgivare och förmedlare av person till person-lån	1 850	

! Om inget pris för prestationen kan hittas i tariffen, används ett timpris på 133 euro för varje timme som använts för handläggandet av ärendet.

2 Betalningsinstitutsverksamhet

Tillämplig lagstiftning

- Lag om betalningsinstitut (297/2010)
- Lag om utländska betalningsinstituts verksamhet i Finland (298/2010)
- Lag om tillhandahållare av virtuella valutor (572/2019)

PRESTATIONER/PRODUKTER	Basavgift (euro)	Därtill debiteras ett timpris när tiden för handläggandet av ärendet överskrider
VERKSAMHETSTILLSTÅND		
Koncession för betalningsinstitut	6 550	50 h
Annat beslut gällande betalningsinstitutets koncession	4 320	30 h
Återkallande av koncession	2 400	
GRÄNSÖVERSKRIDANDE VERKSAMHET		
Etablering av en filial av ett betalningsinstitut inom EES-området (utomlands eller i Finland)	2 400	
Registrering av ombud verksamt inom EES- området	585	
Anmälan om fritt utbud av tjänster inom EES- området	585	
ÖVRIGA PRESTATIONER INOM BETALNING SINSTITUTSVERKSAMHETEN		
Tillhandahållande av betaltjänster utan auktori- sation	1 850	
Annat beslut	1 850	15 h

! Om inget pris för prestationen kan hittas i tariffen, används ett timpris på 133 euro för varje timme som använts för handläggandet av ärendet.

3 Fondverksamhet

Tillämplig lagstiftning

- Lag om placeringsfonder (213/2019)
- Lag om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014)
- EU:s förordning om europeiska riskkapitalfonder (EuVECA-förordning, 345/2013)
- EU:s förordning om europeiska fonder för socialt företagande (EuSEF-förordning, 346/2013)
- EU:s förordning om europeiska långsiktiga investeringsfonder (ELTIF-förordning (EU) 2015/760)
- EU:s förordning om penningmarknadsfonder (MMF-förordning (EU) 2017/1131)
- Lag om fastighetsfonder (1173/1997)

PRESTATIONER/PRODUKTER	Basavgift (euro)	Därtill debiteras ett timpris när tiden för handläggandet av ärendet överskrider
VERKSAMHETSTILLSTÅND OCH REGISTRERING		
Beslut om beviljande av auktorisation för fondbolag, förvaltare av alternativa fonder eller särskilda förvaringsinstitut	8 700	65 h
Alla ändringar av auktorisationer (även beviljande av AIFM-auktorisering för UCITS-fondbolag)	4 320	30 h
Återkallande av auktorisation på ansökan	2 400	
Registrering av förvaltare av alternativa investeringsfonder med registreringskyldighet	1 850	15 h
FINSKA FONDER		
Etablering av en ny UCITS- eller AIF-fond	1 320	
Etablering av en ny MMF-, ELTIF-, EuVECA- eller EuSEF-fond samt etablering av en sådan annan UCITS- och AIF-fond som kräver väsentliga tolkningar	1 320	10 h
Fusion eller delning av finska UCITS-fonder och specialplaceringsfonder	1 320	
Gränsöverskridande fusion av UCITS-fonder	3 050	

Stadgeändring av en UCITS-fond	585	
Fastställande av flera UCITS-fonders likadana stadgeändringar	585 + 107 av varje följande fonds likadana stadgeändring	
Undantagstillstånd för finska AIF- och UCITS-fonder samt andra tillstånd och beslut (förvaltare/fond/förvaringsinstitut)	1 850	

PRESTATIONER/PRODUKTER	Basavgift (euro)	Därtill debiteras ett timpris när tiden för handläggandet av ärendet överskrider
GRÄNSÖVERSKRIDANDE VERKSAMHET		
Etablering av filial (utomlands eller i Finland), handläggande av anmälan	2 400	
Gränsöverskridande verksamhet, AIF-fondernas marknadsföring och tillhandahållande av tjänster utan att etablera en filial (utomlands)	585	
Gränsöverskridande marknadsföring av en AIF-fond förvaltd av en förvaltare med EES-tillstånd för icke-professionella investerare eller gränsöverskridande marknadsföring av en ETA-registrerad AIF-fond i Finland	1 320	
Marknadsföring i Finland av en fond baserad i tredjeland	3 050	
Produktunderrättelsehandläggning (innehåller ett intyg på att placeringsfonden uppfyller kraven enligt PlacFL), finsk UCITS-aktör	585	
ÖVRIGA PRESTATIONER INOM FONDVERKSAMHETEN		
Samtliga UCITS- eller AIF-intyg	170	

! Om inget pris för prestationen kan hittas i tariffen, används ett timpris på 133 euro för varje timme som använts för handläggandet av ärendet.

4 Värdepappersverksamhet och anknytande verksamhet

Tillämplig lagstiftning

- Lag om placeringsfonder (747/2012)
- EU:s förordning om tillsynskrav för värdepappersföretag (EU) 2019/2033 och de genomförandeakter och delegerade akter som givits ut med stöd av den
- Lag om tillhandahållande av gräsrotsfinansieringstjänster (203/2022)
- EU:s förordning om europeiska leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster för företag (EU) 2020/1503 och de genomförandeakter och delegerade akter som givits ut med stöd av den

PRESTATIONER/PRODUKTER	Basavgift (euro)	Därtill debiteras ett tim- pris när tiden för handlägg- andet av ärendet över- skrider
VERKSAMHETSTILLSTÅND OCH REGISTRERING		
Verksamhetstillstånd för värdepappersföretag eller tillhandahållare av gräsrotsfinansieringstjänster	8 700	65 h
Ändring av verksamhetstillstånd	4 320	30 h
Återkallande av verksamhetstillstånd på ansökan	2 400	
GRÄNSÖVERSKRIDANDE VERKSAMHET		
Etablering av en filial (utomlands eller i Finland)	2 400	
Beslut om tillstånd för värdepappersföretag i ett tredjeland att inrätta en filial i Finland	9 850	
Anmälan om gränsöverskridande tillhandahållande av tjänster utan att etablera en filial utomlands	585	
ÖVRIGA BESLUT OCH UNDANTAGSTILLSTÅND		
Beslut, tillstånd, undantagstillstånd och anmälningar	1 850	15 h

1.1.2025 FIVA/2024/1986
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

! Om inget pris för prestationen kan hittas i tariffen, används ett timpris på 133 euro för varje timme som använts för handläggandet av ärendet⁴

⁴ För handläggning av specifika tillstånd för DLT-baserad verksamhet används timdebitering.

5 Värdepappersmarknaden

Tillämplig lagstiftning

- Värdepappersmarknadslag (746/2012)
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 201771129
- Lag om handel med finansiella instrument (1070/2017)
- EU:s förordning om marknader för finansiella instrument (EU) 600/2014
- Lag om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (348/2017)
- EU:s förordning om förbättrad avveckling i Europeiska unionen och om värdepapperscentraler (EU) nr 909/2014
- Lag om ombud för obligationsinnehavare (574/2017)
- EU:s referensvärdesförordning ((EU) 2016/1011)
- DLT-pilotförordningen (EU) 2022/858⁵
- EU:s marknadsinfrastrukturförordning (EU) nr 648/2012
- EU:s förordning om kryptotillgångar (EU) 2023/1114

PRESTATIONER/PRODUKTER	Basavgift (euro)	Därtill debiteras ett timpris när tiden för handläggandet av ärendet överskrider
PROSPEKT OCH ERBJUDANDEHANDLINGAR		
Prospekt ⁶ - första listning på en reglerad marknad eller multilateral handelsplats - fusion och delning - prospekt som innehåller ekonomisk pro forma-information	6 750	
Grundprospekt (priset innehåller kompletteringar)	4 320	
Uppköpserbjudandehandlingar och andra prospekt ⁷	3 500	25 h

⁵ För handläggning av specifika tillstånd för DLT-baserad verksamhet används timdebitering.

⁶ Ifall en del av prospektet (registreringshandling eller värdepappersbilaga och sammanfattning) godkänns separat, är avgiften för denna del hälften av avgiften för prospektet.

⁷ Ifall en del av prospektet (registreringshandling eller värdepappersbilaga och sammanfattning) godkänns separat, är avgiften för denna del hälften av avgiften för prospektet.

Komplettering av prospekt eller erbjudandehandlingar	1 320	
ÖVRIGA PRESTATIONER PÅ VÄRDEPAPPERSMARKNADEN		
Undantagstillstånd från skyldighet att lämna erbjudande eller från erbjudandeverderlag enligt värdepappersmarknadslagen	4 320	
Annat tillstånd, undantagstillstånd, eller beslut enligt <ul style="list-style-type: none"> • värdepappersmarknadslagen • lagen om handel med finansiella instrument • lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet • förordningen om marknader för finansiella instrument • förordningen om värdepapperscentraler • referensvärdesförordningen • marknadsinfrastrukturförordningen eller • DLT-pilotförordningen och handläggning av under rättelse. 	1 850	15 h
Registrering av ombud för obligationsinnehavare	1850	
AUKTORISATIONER OCH ANDRA PRESTATIONER SOM GÄLLER KRYPTOTILLGÅNGAR		
Auktorisation för tillhandahållare av tjänster för kryptotillgångar	8700	65 h
Handläggning av underrättelse enligt artikel 60 i förordningen om kryptotillgångar	3500	25 h
Underrättelser (tillhandahållande av gränsöverskridande tjänster till andra EES-länder)	585	
Annat tillstånd, beslut eller undantagstillstånd enligt förordningen om	1850	15 h

1.1.2025 FIVA/2024/1986
FB/FI-OBEGRÄNSAD TILLGÅNG
Offentligt

kryptotillgångar och handläggning av underrättelse		
---	--	--

! Om inget pris för prestationen kan hittas i tariffen, används ett timpris på 133 euro för varje timme som använts för handläggandet av ärendet.

6 Försäkringsverksamhet och anknytande verksamhet

Tillämplig lagstiftning

- Försäkringsbolagslag (521/2008)
- Lag om ikraftträdande av en lag om ändring av försäkringsbolagslagen (521/2008)
- Lag om utländska försäkringsbolag (398/1995)
- Lag om försäkringsföreningar (1250/1987)
- Lag om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997)
- Lag om pensionsstiftelser och pensionskassor (946/2021)
- Lag om införande av lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor, lagen om tilläggs-pensionsstiftelser och tilläggs-pensionskassor och lagen om försäkringskassor (951/2021)
- Lag om tilläggs-pensionsstiftelser och tilläggs-pensionskassor (947/2021)
- Lag om försäkringskassor (948/2021))
- Lag om försäkringsdistribution (234/2018)
- Lag om arbetslöshetskassor (603/1984)
- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/1238 om en paneuropeisk privat pensionsprodukt

PRESTATIONER/PRODUKTER	Basavgift (euro)	Därtill debiteras ett timpris när tiden för handläggandet av ärendet överskrider
VERKSAMHETSTILLSTÅND		
Beslut om verksamhetstillstånd för försäkringsbolag och specialföretag	8 700	65 h
Återkallande av verksamhetstillstånd	2 400	

GRÄNSÖVERSKRIDANDE VERKSAMHET		
Etablering av en filial (utomlands eller i Finland)	2 400	
Anmälan/underrättelse om fritt tillhandahållande	585	

ÖVRIGA PRESTATIONER I ANKNYTNING TILL FÖRSÄKRINGSVERKSAMHETEN		
Tillstånd i anknytning till beräkning av SII-solvans och ansvarsskuld	4 320	30 h
Beslut om fusion, delning, ändring av bolagsform och överlåtelse av försäkringsbeståndet i ett försäkringsbolag	4 320	30 h
Beslut om fusion, delning, och överlåtelse av försäkringsverksamhet/överföring av ansvar av en pensionsstiftelse och -kassa, försäkringsförening samt arbetslöshetskassa	1 850	15 h
Överlåtelse av arbetspensionsförsäkringsbestånd per arbetsgivare	1 850	15 h
Beslut om fusion och överlåtelse av ansvar i annan försäkringskassa än pensionskassa	1 320	
Återbetalning av övertäckning eller överskjutande belopp, intern överföring från avdelning som bedriver lagstadgad verksamhet till avdelning som beviljar tilläggsförmåner	1 850	
Fastställande eller ändring av stadgar och bolagsordning		
a. pensionsstiftelse och -kassa, försäkringsbolag, arbetslöshetskassa	1 320	10 h
b. andra försäkringskassor än pensionskassor	585	
Fastställande av försäkringstekniska grunder i försäkringsbolag och -förening	1 320	
Fastställande av medlemsavgift för en arbetslöshetskassa	585	
Fastställande av beräkningsgrunderna för utjämningsbeloppet	1 850	15 h

Handläggning av registreringsansökan av försäkringsförmedlare ⁸	Registrering av juridisk person (huvudsyssla och bisyssla) och en enskild näringsidkare 1 170. Juridisk person i huvudsyssla 170 per person som registreras och antecknas i registret. Juridisk person i bisyssla 170 per person som ansvarar för distribution	
Registerutdrag eller intyg som digital utskrift	120	
Registerutdrag eller intyg på papper eller som utskrift/dokument som kräver beredning	170	1,5 h

! Om inget pris för prestationen kan hittas i tariffen, används ett timpris på 133 euro för varje timme som använts för handläggandet av ärendet

⁸ Avgiften tas ut på förhand. Den betalda avgiften återbetalas inte.

7 Dokument- och informationsbegäranden

Tillämplig lagstiftning

- Lag om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999)
- Förvaltningslag (434/2003)

PRESTATIONER/PRODUKTER	Basavgift (euro)	Därtill debiteras ett timpris när tiden för handläggandet av ärendet överskrider
INFORMATIONSSÖKNING		
Informationssökning från Finansinspektionens egna register eller databaser eller register och databaser som är tillgängliga för FI (förutsätter särskilt definitionsarbete)	67/begynnande ½-timme	
BEGÄRAN OM HANDLINGAR		
Sedvanlig begäran om handlingar (informationssökning med klassificeringsuppgifter)	avgiftsfritt	
Begäran om handlingar som kräver särskilda åtgärder i vilka handlingen inte kan specificeras och hittas från register över handlingar med handlingsklassificeringar som används i dem eller handlingens ID eller från ett elektroniskt register med dess sökfunktioner	67/begynnande ½-timme	
ÖVRIGA PRESTATIONER		
Övriga med ovan jämförbara, beställda särskilda tjänster och prestationer	67/begynnande ½-timme och eventuella separata kostnader	

8 Bilagor

Bilaga 1 Åtgärdsavgifter för handläggning av ansökningar om tillstånd för användning av internmetod enligt artiklarna 143 och 20 i EU:s kapitalkravsförordning och om väsentliga förändringar

Finansinspektionen iakttar följande principer vid fastställandet av åtgärdsavgifterna för handläggandet av ansökningar gällande internmetoder (nedan IRB) enligt artikel 143 i EU:s kapitalkravsförordning. I avsnitt 1 behandlas de allmänna principerna för fastställandet av åtgärdsavgifterna. I avsnitt 2 behandlas fastställandet av åtgärdsavgifterna i de fall där Finansinspektionen handlägger ansökan ensam och i avsnitt 3 fall där beslut om tillstånd fattas i samråd med någon utländsk tillsynsmyndighet i enlighet med artikel 20 i EU:s kapitalkravsförordning.

1. Beräkning av kostnadsunderlaget för åtgärdsavgiften

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

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

I avsnitt 2 och 3 behandlas åtgärdsavgifter som tas ut för handläggandet av tillståndsansökningar gällande ibruktagandet av IRB-metoden. Åtgärdsavgiften i anslutning till handläggandet av en ansökan gällande en väsentlig förändring av IRB-metoden beräknas som en andel av åtgärdsavgiften för handläggandet av en ansökan om ibruktagandet av IRB-metoden. Åtgärdsavgiften för en tillståndsansökan som gäller en väsentlig förändring baserar sig på Finansinspektionens bedömning om den relativa arbetsmängd som handläggandet förutsätter, och den kan inte överskrida avgiften för ibruktagandet av den motsvarande metoden.

2. Åtgärdsavgift när Finansinspektionen handlägger ansökan ensam

Faktorer som påverkar åtgärdsavgiften

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

Storleken på den finansiella företagsgruppen under tillsyn
Typ av IRB-tillstånd
Ytterligare kostnadsfaktorer

I. Storleken på den finansiella företagsgruppen under tillsyn

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

Företagsgruppens storlek spelar in vid handläggande som gäller ett IRB-tillstånd och vid tillsynen av dess ibruktage. Ju större företagsgrupp, desto fler olika interna klassificeringsmetoder kan den sökande ha, och Finansinspektionen måste ta ställning till dem alla.

Tillsynsobjekten delas in i två storleksklasser:

K1 – tillsynsobjekt vars exponeringar uppgår till minst 10 miljarder euro

K2 – tillsynsobjekt vars exponeringar ligger under 10 miljarder euro

II. Typ av IRB-tillstånd

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

Avancerad internmetod (AIRB)

Grundläggande internmetod (FIRB)

Tilläggsstillstånd för AIRB när FIRB-tillstånd redan beviljats

Specialtillstånd i samband med IRB för användning av interna modeller för aktieexponeringar

Återkallande av IRB-tillstånd (institutet börjar använda schablonmetoden)

Återkallande av AIRB-tillstånd (institutet börjar använda FIRB för stats-, kreditinstituts- och företagsexponeringar)

III. Tilläggsfaktorer

Dessutom påverkar följande faktorer väsentligt handläggningskostnaderna för IRB-tillstånd:

Företagsgrupperna omfattar utländska dotterbolag eller filialer. Prövningen sker i dessa fall i samråd med de utländska tillsynsmyndigheterna och kräver mer resurser och insatser från Finansinspektionens sida även för samordningen av samarbetet mellan tillsynsmyndigheterna.

Företagsgruppen kan övergå till IRB stegvis, vilket innebär att tillsynsarbetet alltjämt måste fortsätta i de enheter eller ansvarsgrupper som inte är klara att bedömas när det egentliga IRB-tillståndet granskas. Finansinspektionen blir tvungen att reservera extra granskningsresurser för denna tid och tillståndsprövningen blir inte lika effektiv som vid en samtidig prövning av företagsgruppens alla metoder.

Åtgärdsavgifter

Åtgärdsavgifter i storleksklass K1

I tabell 1 finns åtgärdsavgifterna i anslutning till handläggandet av ansökan om ibruktagandet av IRB-metoden när det gäller tillsynsobjekt i storleksklass K1. Avgiftens storlek beror på typen av IRB-tillstånd och på tilläggsfaktorerna A (utländska dotterbolag) och B (stegvist införande).

Tabell 1

Storleksklass K1	Typ av IRB-tillstånd	Tilläggsfaktorer		
		Basavgift, euro	Utländska dotterbolag (A)	Stegvist införande (B)
	1. Avancerad internmetod AIRB	161 400	38 700	38 700
	2. Grundläggande internmetod FIRB	129 100	32 300	32 300
	3. Tilläggstillstånd för AIRB	42 000	9 700	9 700
	4. Specialtillstånd (interna modeller)	9 700		
	5. Återkallande av tillstånd	32 300		
	6. Återkallande av AIRB-tillstånd	9 700		

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

Prövningen av ansökan om FIRB-tillstånd för en företagsgrupp i storleksklass K1 har beräknats ge upphov till särkostnader på 129 100 euro. Kostnaderna för de respektive tillståndstyperna har beräknats enligt principerna ovan. Kostnaderna ökar för varje tilläggsfaktor.

Avgiften för FIRB-tillstånd för en företagsgrupp med utländska dotterbolag vid stegvist införande blir 129 100 euro + 32 300 euro + 32 300 euro = 193 700 euro. Åtgärdsavgiften för AIRB-tillstånd för en sådan företagsgrupp som redan har FIRB-tillstånd blir 42 000 euro + 9 700 euro + 9 700 euro = 61 400 euro om gruppen inför AIRB stegvis. Den totala kostnaden för införande av AIRB via FIRB blir 255 100 euro.

Åtgärdsavgifter i storleksklass K2

En aktör som hör till storleksklass K2 idkar i regel inte alla de former av verksamhet som är tillåtna enligt lag. Prövningen av en ansökan av ett tillsynsobjekt som hör till storleksklass K2 har uppskattats kräva 0,8 – 1,6 personers arbetsinsats under 6,5 månader. Också behandlingen av ärenden i Finansinspektionens ledning tar bara hälften av den tid som ansökningar av tillsynsobjekt i storleksklass K1 beräknas ta i anspråk.

Åtgärdsavgifterna för tillsynsobjekt i storleksklass K2 är för ett FIRB-tillstånd på basnivån följande: K2 – FIRB-tillstånd 64 600 euro

I tabell 2 finns åtgärdsavgifterna i anslutning till handläggandet av ansökan om ibrukttagande av IRB-metoden när det gäller tillsynsobjekt i storleksklass K2.

Tabell 2

Storleksklass K2	Typ av IRB-tillstånd	Basavgift, euro	Tilläggsfaktorer	
			Utländska dotterbolag (A)	Stegvist införande (B)
	1. Avancerad internmetod AIRB	80 700	19 400	19 400
	2. Grundläggande internmetod FIRB	64 600	16 100	16 100
	3. Tilläggstillstånd för AIRB	21 000	4800	4800
	4. Specialtillstånd (interna modeller)	4800		
	5. Återkallande av tillstånd	16 100		
	6. Återkallande av AIRB-tillstånd	4800		

3. Åtgärdsavgifter när Finansinspektionen deltar i handläggandet av tillståndsansökan tillsammans med andra tillsynsmyndigheter

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

Finansinspektionen tar ut en åtgärdsavgift i vars storlek den beaktar kostnaderna för handläggandet av IRB-tillståndsansökan. De beror på om Finansinspektionen deltar i den gemensamma IRB-prövningen eller om inspektionen endast tar del av material som den fått av hemlandsmyndigheten. Beslutet att bevilja tillstånd eller avslå ansökan fattas i samråd med de andra tillsynsmyndigheterna, men tillståndet för

företagsgruppen beviljar hemlandsmyndigheten. Vårdlandsmyndigheten för sin del bekräftar med sitt tillstånd rätten för enskilda dotterbolag att använda IRB-metoden.

Finansinspektionen har deltagit i de gemensamma prövningsprocesserna för sådana dotterbolag/filialer till utländska kreditinstitut som till sin storlek är betydande för den finska marknaden.

Faktorer som påverkar åtgärdsavgiften

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

Graden av medverkan från Finansinspektionen
Typ av IRB-tillstånd
Stegvist införande

I. Graden av medverkan från Finansinspektionen

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

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

II. Typ av IRB-tillstånd

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

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

III. Stegvis införande

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

Åtgärdsavgifter

I tabell 3 finns åtgärdsavgifterna i anslutning till handläggandet av ansökan om ibruktagandet av IRB-metoden för sådana kreditinstitut under Finansinspektionens tillsyn vars moderbolag är utländska och där IRB-ansökan handläggs under samordning av hemlandsmyndigheten.

Tabell 3

	Finansinspektionen deltar i prövningen		Finansinspektionen deltar inte i prövningen
	Basavgift, euro	Tilläggsavgift, euro	Åtgärdsavgift
AIRB	77 500	18 100	2 600
FIRB	62 000	15 500	1 900
Tilläggsstillstånd för AIRB	20 000	4 500	650
Specialtillstånd	1 900		

Basdelen i avgiften för IRB-tillstånd är FIRB-avgiften, som är 62 000 euro och motsvarar den genomsnittliga kostnaden för handläggning av en ansökan. Basavgiften tas ut för sådana IRB-tillstånd som inte omfattar stegvist införande. Avgiften för varje tillståndstyp är kostnadsbaserad i likhet med FIRB-avgiften. När ansökan gäller stegvist införande blir kostnaderna högre.

I de fall när Finansinspektionen endast tar del av materialet från hemlandsmyndigheten och bekräftar tillståndet enligt hemlandsmyndighetens beslut, tar inspektionen ut en åtgärdsavgift som är baserad på genomsnittlig tidsåtgång enligt tabell 3.

Avgiften för FIRB-tillstånd för en företagsgrupp som inför metoden stegvis blir då 62 000 euro + 15 500 euro = 77 500 euro. Åtgärdsavgiften för AIRB-tillstånd för en dylik företagsgrupp som redan har FIRB-tillstånd blir 20 000 euro + 4 500 euro = 24 500 euro om gruppen inför AIRB stegvis. Den samlade kostnaden för införande av AIRB via FIRB blir 102 000 euro.

Bilaga 2 Åtgärdsavgifter för tillståndsförfarande angående användning av olika metoder för operativ risk enligt artikel 312 i EU:s kapitalkravsförordning

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

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

1. Beräkning av kostnadsunderlaget för åtgärdsavgiften

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

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

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

2. Åtgärdsavgifter för AMA-tillstånd

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

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

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

reservera granskningsresurser under kommande år och tillståndsprövningen blir inte lika effektiv som vid en samtidig prövning av företagsgruppens alla metoder.

Handläggningskostnaderna för en AMA-ansökan bildar basen (basavgift) i åtgärdsavgifterna. Prövningen av en ansökan om AMA-tillstånd har beräknats ge upphov till särkostnader på 129 100 euro. Kostnaderna ökar för varje tilläggsfaktor som spelar in.

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

Alla företagsgrupper		Tilläggsgift, euro	
	Basavgift, euro	Utländska dotterbolag (A)	Stegvist införande (B)
Internmättningsmetod (AMA)	129 100	25 800	25 800
Återkallande av tillstånd	25 800		

2.2 Åtgärdsavgift när Finansinspektionen är värdlandsmyndighet

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

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

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

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

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

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

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

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

Alla företagsgrupper			
Finansinspektionen deltar i prövningen			Finansinspektionen deltar inte i prövningen
	Basavgift, euro	Tilläggsavgift, euro (stegvist införande)	Åtgärdsavgift, euro
Internmätningssmetod (AMA)	58 100	11 600	2 600

3. Åtgärdsavgifter för asa-tillstånd

3.1 Åtgärdsavgift när Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för moderbolaget till institutet

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

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

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

Alla företagsgrupper		
	Basavgift, euro	Tilläggsavgift, euro (utländska dotterbolag)
Alternativ schablonmetod (ASA)	22 000	3 900
Återkallande av tillstånd	3 900	

3.2 Åtgärdsavgift när Finansinspektionen är värdlandsmyndighet

För gränsöverskridande företagsgrupper kan beslut om ASA-tillstånd fattas i samråd med tillsynsmyndigheterna i de olika länderna. Finansinspektionen tar ut en åtgärdsavgift vars storlek beror på prövningskostnaderna. De beror på i vilken omfattning Finansinspektionen deltar i den gemensamma ASA-prövningen. Finansinspektionen deltar som medlem av granskningsgruppen i prövningen av tillstånd samordnad av den utländska hemlandsmyndigheten när det dotterbolag/den filial som står under inspektionens tillsyn är betydande för den finska marknaden.

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

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

Alla företagsgrupper		
Finansinspektionen deltar i prövningen		Finansinspektionen deltar inte i prövningen
	Basavgift, euro	Åtgärdsavgift, euro
ASA	9 700	1 900

Bilaga 3 Åtgärdsavgifter för handläggning av ansökningar om tillstånd för användning av interna modeller för marknadsrisk enligt artikel 363 i EU:s kapitalkravsförordning

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

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

a) Finansinspektionen i egenskap av tillsynsmyndighet i hemlandet för moderbolaget

Basavgift

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

Tilläggsavgifter

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

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

Återkallande av tillstånd

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

Tillsynsobjektets storlek

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

Tabell 1. Åtgärdsavgifter när Finansinspektionen är hemlandsmyndighet

Intern modell	Basavgift, euro	Tilläggsavgift för stegvist införande	Tilläggsavgift för utländska dotterbolag (A)
Handläggning av ansökan om tillstånd	129 100 €	133 € per arbetstimme för handläggning av ansökan	25 800 €
Återkallande av tillstånd	25 800 €		

a) Finansinspektionen i egenskap av värdlandsmyndighet

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

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

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

Om Finansinspektionen inte i egenskap av värdlandsmyndighet deltar i tillståndsprövningen, uppbärs en fast åtgärdsavgift på 2 600 euro för fastställande av tillståndet.

Tabell 2. Åtgärdsavgifter när Finansinspektionen är värdlandsmyndighet

Intern modell	Finansinspektionen deltar	Finansinspektionen deltar inte
Basavgift, euro	64 600 €	2 600 €
Tilläggsavgift för stegvist införande	133 € per arbetstimme för handläggning av ansökan	-

Bilaga 4 Åtgärdsavgifter som uppbärs för behandlingen av ansökan om tillstånd att använda en fullständig eller partiell intern modell för beräkning av solvenskapitalkravet enligt 11 kap. 9 § och för att använda en gruppintern modell enligt 26 kap. 28 § i försäkringsbolagslagen

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

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

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

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

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

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

2. Åtgärdsavgift när Finansinspektionen handlägger ansökan ensam

Faktorer som påverkar åtgärdsavgiften

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

Maximiavgift	Antalet risker som modellen täcker	
	1	2-
Litet företag	122 000	366 000
Stort företag	366 000	610 000

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

Företag indelas i små och stora försäkringsföretag enligt följande:

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

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

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

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

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

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