

12.3.2013

Dnr FIVA 1/00.04.01/2013

Offentligt

Finansinspektionens åtgärdsavgifter fr.o.m. 12.3.2013

Värdepappersmarknadslag (VPML 495/1989)		Avgift, euro
Prospekt enligt EU-kommissionens prospektförordning (EG) nr 809/2004		
Beslut om godkännande av prospekt för aktier eller aktierelaterade värdepapper (värdepappersmarknadslagen 2:1.1, 1 punkten)	5:1 §	3 700
Beslut om godkännande av prospekt för icke-aktierelaterade värdepapper	5:1§	2 600
Beslut om godkännande av grundprospekt (inklusive senare beslut om komplettering till prospekt)	5:1 §	3 700
Beslut om godkännande av prospekt för börsintroduktion (IPO)	5:1 §	5 300
Beslut om godkännande av registreringsdokument avseende aktier eller aktierelaterade värdepapper (värdepappersmarknadslagen 2:1.1, punkt 1)	4:7 §, 5:1 §	2 100
Beslut om godkännande av värdepappersnot och sammanfattning avseende aktier eller aktierelaterade värdepapper (värdepappersmarknadslagen 2:1.1, punkt 1) när den tidigare godkända registreringsdokument fortfarande är i kraft	5:1 §	1 600
Beslut om godkännande av registreringsdokument som inte gäller aktier eller aktierelaterade värdepapper	4:7 §, 5:1§	1 600
Beslut om godkännande av värdepappersnot och sammanfattning avseende aktier eller aktierelaterade värdepapper när den tidigare godkända registreringshandlingen fortfarande är i kraft	5:1 §	1 100
Anmälan till den behöriga myndigheten i en annan medlemsstat om att ett prospekt eller komplettering till prospekt har godkänts (avgift per anmälan)	5:7 §	100
Så kallade nationella prospekt enligt Finansministeriets förordning (1019/2012, FMF)		

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Beslut om godkännande av nationellt prospekt avseende aktier eller aktierelaterade värdepapper (värdepappersmarknadslagen 2:1.1, punkt 1)	5:1§ (FMF 1:9 §)	2 600
Beslut om godkännande av nationellt prospekt som inte gäller aktier eller aktierelaterade värdepapper	5:1 § (FMF 1:9 §)	2 100
Beslut om godkännande av registreringsdokument om nationellt prospekt avseende aktier eller aktierelaterade värdepapper (värdepappersmarknadslagen 2:1.1, punkt 1)	4:7 §, 5:1 § (FMF 1:9 §)	1 600
Beslut om godkännande av värdepappersnot och sammanfattning för nationellt prospekt avseende aktier eller aktierelaterade värdepapper (värdepappersmarknadslagen 2:1.1, punkt 1) när den tidigare godkända registreringsdokument fortfarande är i kraft	5:1 § (FMF 1:9 §)	1 000
Beslut om godkännande av registreringsdokument om nationellt prospekt som inte gäller aktier eller aktierelaterade värdepapper	4:7 §, 5:1 § (FMF 1:9 §)	1 300
Beslut om godkännande av nationellt prospekt om värdepappersnot och sammanfattning avseende värdepapper som inte är aktier eller aktierelaterade värdepapper när den tidigare godkända registreringsdokumentet fortfarande är i kraft	5:1 § (FMF 1:9 §)	800

Övriga åtgärdsavgifter

Beslut om dispens från prospektskyldighet, regelbunden informationsskyldighet eller offentliggörande av flaggningsanmälan (avgift per ansökningsärende)	4:5 §, 7:18 §, 9:13 § §	1 600
Förlängd dispens från informationsskyldighet	4:5 §, 7:18 §, 9:13 §	500
Beslut om godkännande av rättelse eller komplettering av prospekt	4:14 §, 5:1 §	1 100
Beslut om tillstånd för moderbolag till fondbolag eller fondhandlare med verksamhetstillstånd i en stat utanför EES att tillämpa undantag från flaggningsskyldigheten	9:12 § och FMF 1021/2012 8 §	1 600
Beslut om godkännande av erbjudandehandling	11:11§	2 100

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Beslut om ömsesidigt erkännande av erbjudandehandling	11:11§	1100
Beslut om godkännande av rättelse eller komplettering av erbjudandehandling	11:11	1100
Beslut om att personer som avses i 11:5.2 § 3 i värdepappersmarknadslagen inte ska betraktas som personer som agerar i samråd	11:5	1 600
Beslut om tidsfrist för offentliggörande av uppköpserbudande	11:9	1 600
Beslut om förlängning av köpeanbudets giltighetstid och begränsning av realiseringsaffärer	11:12§	1 600
Beslut om tidsfrist för givare av konkurrerande erbjudande	11:17 §	1 600
Beslut om budplikt	11:20 §	1 600
Dispens från budplikt, erbjudet vederlag, höjningsskyldighet eller kompensationskyldighet (11:19 § och 11:23-25 § i VPML)	11:26 §	3 700
Dispens från annan skyldighet enligt 11 kap. i VPML	11:26 §	1 600

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Lag om handel med finansiella instrument (LHFI)		Avgift euro
Handläggning av beslut om avslutandet av börshandel, återkallande av handelsparts rättigheter och avbrytande av handel	2:26 §, 2:30 §, 2:31 §	1 600
Dispens från krav på dem som ansöker om officiell notering av värdepapper	2:28.1 § FMF 1027/2012 §	1 600
Handläggning av beslut om notering av värdepapper på börslistan	2:28.7 §	1 600
Handläggning av beslut om avnotering av värdepapper från börslistan	2:29 §	1 600
Handläggning av beslut om återkallande av multilateral handelsparts rättigheter samt avbrytande och avslutande av handel på multilaterala handelsplattform	4:5 §, 4:7 §	1 600
Lag om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (LVC, 749/2012)		Avgift euro
Beslut om dispens från clearingorganisationens innehavsbegränsning	3:2 §	1 600
Beslut om dispens från förbud mot återbetalning av kapital eller vinstutdelning	3:3 §	1 600
Lag om placeringsfonder (PlacFL 48/1999)		Avgift, euro
Intyg av en behörig myndighet om att ett fondbolag och/eller placeringsfonder eller specialplaceringsfonder som fondbolaget förvaltar står under tillsyn	4 §	100
Tillstånd att bedriva verksamhet som fondbolag	5 a §	5 300
Betydande ändring av ett fondbolags verksamhetstillstånd på ansökan (kapitalförvaltning och investeringsrådgivning)	5 d § 1 mom. (5 § 2 mom. 1 och 2 punkten)	3 700

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Smärre ändring av ett fondbolags verksamhetstillstånd på ansökan (andra tjänster än kapitalförvaltning och investeringsrådgivning)	5 d § 1 mom.	1 600
Fastställande av kapitalbas	6 § 4 mom.	500
Tillstånd enligt bestämmelserna i 5 och 6 kap. i kreditinstitutslagen	6 § 5 mom.	Se avgifter för KIL nedan
Tillstånd att bedriva verksamhet som förvaringsinstitut	9 § 1 mom.	5 300
Ändring av ett förvaringsinstituts verksamhetstillstånd på ansökan	9 c § 1 mom.	1 600
Handläggning av anmälan om att ett fondbolag med verksamhetstillstånd inom EES har för avsikt att inrätta filial	18 a §	1 100
Handläggning av anmälan om att ett fondbolag som är verksamt inom EES har för avsikt att tillhandahålla tjänster (utan att inrätta filial)	18 b §	500
Tillstånd för fondbolag med verksamhetstillstånd i en stat utanför EES att inrätta filial i Finland	18 k §	5 300
Tillstånd för fondbolag med verksamhetstillstånd i en stat utanför EES att bedriva verksamhet i Finland	18 o §	2 100
Dispens från tidsfristen inom vilken placeringsfondens minimikapital och minimiantalet fondandelsägare skall ha uppnåtts	27 § 2 mom.	500
Dispens beträffande sammanlagd kapitalbas vid fusion	30 c § 1 mom.	1 100
Fastställande av tid inom vilken kravet på kapitalbasen ska vara uppfyllt	30 c § 2 mom.	1 100
Dispens beträffande utdelning av vinst eller annan avkastning på eget kapital trots otillräcklig kapitalbas	30 c § 3 mom.	1 600
Dispens från bokslutsbestämmelserna i 39 § 4 mom.	39 § 5 mom.	1 600
Fastställande av stadgar för placeringsfond och specialplaceringsfond (kräver väsentliga nya tolkningar)	43 §	2 100
Fastställande av stadgar för placeringsfond och specialplaceringsfond (kräver inga väsentliga nya tolkningar)	43 §	1 100
Ändring av stadgar för placeringsfond och specialplaceringsfond (kräver väsentliga nya tolkningar)	43 §	1 100

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Ändring av stadgar för placeringsfond och specialplaceringsfond (kräver inga väsentliga nya tolkningar)	43 §	500
Fastställande av överensstämmande ändringar i stadgarna för flera placeringsfonder och specialplaceringsfonder (kräver inga tolkningar)	43 §	500 + 100 för följande fonder
Tillstånd att överskrida tidsgränsen för försäljning av värdepapper i samband med inlösen av fondandelar	49 §	1 100
Tillstånd för fondbolag att ta upp lån för en placeringsfonds räkning	83 §	500
Tillstånd att offentliggöra fondandelsvärdet och antalet utelöpande fondandelar endast en gång i månaden	98 §	500
Tillstånd för anmälningsskyldig att förvärva/överlåta värdepapper eller derivatinstrument från/till en placeringsfond	102 §	500
Tillstånd att verkställa överlåtelsen av förvaltningen av en placeringsfond	104 §	1 100
Tillstånd att byta förvaringsinstitut (inkl. namnbyte i stadgarna)	106 §	1 100
Beslut om tillstånd för ett utländskt fondbolag inom EES att byta förvaringsinstitut (inkl. namnbyte i stadgarna)	106 a §	1 100
Beslut om tillstånd att verkställa fusion av en placeringsfond med en annan fond (inhemsk fusion)	107 a §	1 600
Beslut om tillstånd att verkställa fusion av en placeringsfond med en annan fond (gränsöverskridande fusion eller inhemsk fusion med internationell anknytning)	107 a §	2 600
Tillstånd att verkställa delning av placeringsfond	114 §	1 100
Tillstånd att placera minst 85 % av tillgångarna för en matarfond som avses i direktivet i målfonden (inkl. fastställelse eller ändring av stadgarna)	115 c §	2 100
Beslut om ändring av stadgarna för en matarfond i anslutning till målfondens avveckling	115 f §	1 100
Beslut om ändring av stadgarna för en matarfond i anslutning till fusion eller delning av målfonden	115 g §	1 100
Handläggning av anmälan om etablering av filial i en annan EES-stat	126 a §	2 100

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Tillstånd för fondbolag att inrätta filial i en stat utanför EES	126 b §	2 100
Företags underrättelseförfarande	126 d §	100
Intyg om att kraven i fondföretagsdirektivet är uppfyllda	127 § 2 mom.	100
Produktunderrättelseförfarande (omfattar intyg om att placeringsfond uppfyller kraven i PlacFL)	127 § 2 mom. ¹	500
Handläggning av anmälan om att ett fondföretag med verksamhetstillstånd inom EES har för avsikt att inleda marknadsföring av fondandelar	128 § ²	1 600 (+200 per fond)
Om samma bolag samtidigt lämnar in anmälningar om flera fondföretags inledande av marknadsföring, tas en åtgärdsavgift på 1 600 euro ut för det första fondföretaget och en avgift på 200 euro för varje följande fondföretag.		
En åtgärdsavgift på 1 600 euro tas ut av fondföretag som liknar paraplyfonder. Denna avgift inkluderar det aktuella fondföretagets samtliga underfonder som ska marknadsföras i Finland.		
Tillstånd att i Finland marknadsföra annat fondföretag än sådant som avses i fondföretagsdirektivet	129 § 1 mom.	2 600 (+1 100 per underfond)
Om tillstånd söks för marknadsföring av en paraplyfond tas en handläggningsavgift på 2 600 euro ut för den första underfonden och 1 100 euro för varje följande underfond.		

Lag om investeringstjänster (LIT 747/2012)		Avgift, euro
Beslut om ett företag ska betraktas som holdingföretag	1:15 §	1 100
Beslut om verksamhetstillstånd för värdepappersföretag (krav på minimikapitalenligt 6:1 § 1, 2 eller 3 mom. i LIT tai lagen om investeringstjänster)	3:1 §	8 500

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

² Se fotnot 1.

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

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

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Kreditinstitutslag (KIL 121/2007)		Avgift, euro
Beslut om ett företag ska betraktas som holdingföretag	15 §	1 100
Koncession för kreditinstitut	22 § 1 mom.	14 300
Ändring av koncessionsvillkoren på ansökan	23 § 2 mom.	2 100
Handläggning av anmälan om att ett kreditinstitut med verksamhetstillstånd inom EES har för avsikt att inrätta filial och meddelande av villkoren	29 b §	1 100
Tillstånd för kreditinstitut med verksamhetstillstånd i en stat utanför EES att inrätta filial i Finland	29 g §	11 100
Handläggning av anmälan om öppnande av representationskontor	29 j §	1 100
Undantag från begränsningsreglerna om fastighetsinnehav	33 § 3 mom.	1 600
Godkännande av villkor för kapitallån som räknas till primärt kapital	45 § 1 mom. 4 punkten	1 600
Tillstånd att inräkna en post i primärt kapital	45 § 1 mom. 9 punkten	1 600
Tillstånd till förtida återbetalning av skuldinstrument som räknas till supplementärt kapital	46 §	1 600
Tillstånd till förtida inlösen av debenturer eller jämförbara instrument	47 § 1 mom.	1 600
Tillstånd att inte göra ett avdrag från kapitalbasen	48 a § 4 mom.	1 500
Tillstånd att tillämpa en högre gräns för anmälan om interna transaktioner	51 § 2 mom.	1 000
Undantag från kapitalkrav för dotterföretag till kreditinstitut	56 §	1 600
Godkännande av kreditvärderingsföretag vid tillämpningen av schablonmetoden för kreditrisk	58 § 3 mom.	Se bilaga 1
Tillstånd att använda en internmetod för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk	59 §	Se bilaga 2
Tillstånd att använda en alternativ schablonmetod för beräkning av kapitalkrav för operativ risk	62 § 3 mom.	Se bilaga 3

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Tillstånd att använda en internmätningssmetod för beräkning av kapitalkrav för operativ risk	62 § 4 mom.	Se bilaga 3
Tillstånd att använda en internmetod för beräkning av kapitalkrav för positionsrisk i handelslagret samt för valutakursrisken och råvarurisken i hela verksamheten	59 §, 63 §, 64 §, 77 § 1 mom., 77 § 2 mom.	Se bilaga 4
Undantag från begränsningsreglerna om exponeringar mot kunder och konsoliderade exponeringar mot kunder	69 § 2 mom. och 79 § 1 mom.	1 600
Beslut om att dotter-, sam- eller ägarintresseföretag inte skall omfattas av den gruppbaseade tillsynen	73 § 5 mom.	1 600
Undantag från kravet på intern kapitalutvärdering för kreditinstitut i en finansiell företagsgrupp	78 § 3 mom.	2 100
Undantag från kraven gällande konsoliderade fastighetsinnehav	81 § 4 mom.	1 600
Undantag från kraven på att offentliggöra information om kapitaltäckningen	83 § 3 mom.	500
Undantag från begränsningsreglerna om användning av vinstmedel	88 § 1 mom.	1 600
Tillstånd att beräkna och rapportera kapitalkrav enligt utländsk lagstiftning	94 § 2 mom.	1 600
Tillstånd att fördela garantiavgiften mellan inlåningsbankerna i sammanslutningen av inlåningsbanker på ett annat sätt än i lagen	99 § 2 mom.	1 600
Beviljande av tillstånd att utträda ur insättningsgarantifonden	112 a § 2 mom.	1 100
Dispens beträffande tidsfristen för upprättande av bokslut, förvaring av bokföringsmaterial utomlands och räkenskapsperioden för inhemska dotterföretag som konsolideras i koncernbokslut	147 § 4 mom.	1 600
Dispens beträffande delårsrapport	157 § 6 mom.	1 600
Handläggning av anmälan om etablering av filial i en annan EES-stat	161 §	2 100
Tillstånd för kreditinstitut att inrätta filial i en stat utanför EES	162 § 1 mom.	2 100
Underrättelseförfarande	164 §	100

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Intyg till finansinstitut inom en finansiell företagsgrupp med kreditinstitut om att villkoren för filialetablering eller tillhandahållande av tjänster i en EES-stat är uppfyllda	165 § 2 mom.	2 100
--	--------------	-------

Tillstånd att offentliggöra bokslut och upplysningar som kompletterar bokslut på ett annat språk än finska eller svenska	166 q § 1 mom.	500
--	----------------	-----

Finansministeriets förordning (1373/2010)

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

Lag om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010)		Avgift, euro
Beslut om utsättande av tidsfrist för centralinstitutet inom vilken kraven på sammanslutningen ska uppfyllas	10 §	2 100
Beslut om beviljande av koncession för centralinstitut	11 §	14 300
Beslut om ändring av koncessionsvillkoren på ansökan av centralinstitutet	12 §	2 100
Beslut om återkallande av centralinstitutets koncession på ansökan	16 §	2 100
Tillstånd att avvika från begränsning av exponeringar mot kunder	21 § 3 mom.	1 600
Beslut om utsättande av tidsfrist för de företag som hör till sammanslutningen i fråga om iakttagandet av anvisningarna i 20 § i lagen	32 §	1 100
Lag om hypoteksbanksverksamhet (688/2010)		Avgift, euro
Beviljande av koncession för hypoteksbank	5 §	14 300
Beviljande av tillstånd för hypoteksbanksverksamhet	10 §	11 600
Tillstånd att överlåta eller pantsätta hypotekskrediter och offentliga krediter som utgör säkerhet för säkerställda obligationslån	12 § 2 mom.	1 100
Fastställande av tidsfrist för att ställa tillräckliga säkerheter för obligationslån	14 § 3 mom.	1 100
Tillstånd att avvika från begränsningar av beloppet av fyllnadssäkerheter	15 § 3 mom.	2 100

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Beviljande av tillstånd att överföra exponering och tillgångar som utgör säkerhet 26 § 3 mom. 1 600

Lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (FikoL 699/2004)		Avgift euro
Undantag från tillämpningen av tröskelvärden	5 §	1 100
Beslut om att ett tillsynsobjekt endast delvis eller inte alls omfattas av FikoL	6 §	1 100
Beslut om att ett tillsynsobjekt omfattas av FikoL	9 §	1 100
Dispens beträffande omfattningen av ett konglomerat	17 §	1 100
Dispens beträffande beräkningen av kapitaltäckningen för ett konglomerat	19 §	1 100
Tillstånd avseende beräkningen av kapitaltäckningen för ett konglomerat	20 § 4 mom.	1 100
Tillstånd att avvika från begränsning av exponeringar mot kunder	22 § 2 mom.	1 100
Godkännande av plan för återställande av konglomeratets kapitaltäckning (stort tillsynsobjekt)	25 §	11 100
Godkännande av plan för återställande av konglomeratets kapitaltäckning (medelstort tillsynsobjekt)	25 §	5 300
Godkännande av plan för återställande av konglomeratets kapitaltäckning (litet tillsynsobjekt)	25 §	2 100
Dispens beträffande formen för upprättande av bokslut	29 § 1 mom.	1 100

Lag om betalningsinstitut (297/2010)		Avgift, euro
Beslut om huruvida betalningstjänster (inkl. utgivning av elektroniska pengar) får tillhandahållas utan verksamhetstillstånd	8 §	1 600
Beslut om beviljande av koncession för betalningsinstitut på betalningsinstitutets ansökan	11 §	5 300
Beslut om ändring av koncession för betalningsinstitut på betalningsinstitutets ansökan	12 §	3 700

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Beslut om metod för beräkning av kapitalbasen enligt betalningsinstitutets ansökan	30 § och 30 a §	1 600
Handläggning av anmälan om etablering av filial i en annan EES-stat	42 §	2 100
Handläggning av anmälan om anlitande av ombud inom EES	43 §	1 100
Beslut om att bevilja betalningsinstitut tillstånd att inrätta filial i en stat utanför EES	44 §	2 100
Underrättelseförfarande	45 §	100

Lag om utländska betalningsinstituts verksamhet i Finland (298/2010)		Avgift, euro
Handläggning av anmälan om att ett betalningsinstitut med verksamhetstillstånd inom EES har för avsikt att inrätta en filial och meddelande av villkoren	4 §	1 100
Handläggning av anmälan om att ett betalningsinstitut med verksamhetstillstånd inom EES	4 §	500

Lag om fastighetsfonder (FastighFL 1173/1997)		Avgift, euro
Fastställande av stadgar för fastighetsplaceringsverksamhet	14 §	4 400
Fastställande av ändringar i stadgarna för fastighetsplaceringsverksamhet	14 §	1 100
Dispens från informationsskyldighet	23 §	1 600

Försäkringsbolagslag (FBL 521/2008)		Avgift, euro
Beslut om verksamhetstillstånd för liv-, skade- och återförsäkringsbolag	2:3 §	6 800
Beslut om fastställande av försäkringsbolagets bolagsordning och ändring av den	2:11 §	800
Handläggning av anmälan om filialetablering inom EES	3:2 §	2 100

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Handläggning av anmälan om fritt tillhandahållande av försäkringstjänster	3:8 §	100
Handläggning av anmälan om filialetablering utanför EES	3:12 §	2 100
Beslut om fusion och delning av försäkringsbolag, ändring av bolagsform och överlåtelse av försäkringsbeståndet	19:5 § 20:5 § 21:4 § 22:4 §	3 300 + 109/timme för den del av hand- läggnings- tiden som överstiger 30 timmar
Beslut om fastställande av försäkringstekniska beräkningsgrunder för försäkringsbolag	9:1 § 3 mom. och 9:4 § 4 mom. 12:11 §	800

Lag om utländska försäkringsbolag (398/1995)**Avgift,
euro**

Handläggning av anmälan om EES-försäkringsbolags filialetablering i Finland	7 §	1 300
---	-----	-------

Lag om försäkringsföreningar (FFL 1250/1987)**Avgift,
euro**

Beslut om fastställande av försäkringsföreningens stadgar och ändring av dem	2:4 §	800
Beslut om fusion av försäkringsförening och överlåtelse av försäkringsbeståndet	14:11 § 14 a:9 §	1 600 + 109/timme för den del av hand- läggnings- tiden som överstiger 15 timmar
Beslut om fastställande av försäkringstekniska beräkningsgrunder för försäkringsförening	10:3 § 4 mom.	800

Lag om pensionsstiftelser (PSL 1774/1995)**Avgift,
euro**

Beslut om fastställande av pensionsstiftelsens stadgar och ändringar av dem	10 §	800
---	------	-----

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Beslut om fusion och delning av pensionsstiftelse och överlåtelse av försäkringsverksamheten	100 och 102 §	1 600 + 109/timme för den del av handläggnings-tiden som överstiger 15 timmar
Beslut om att pensionsstiftelsen ska återbetala övertäckning till arbetsgivaren	45 § 5 mom. och 88 § 10 mom.	1 700
Lag om försäkringskassor (FKL 1164/1992)		Avgift, euro
Beslut om fastställande av pensionskassans stadgar och ändringar av dem	13 §	800
Beslut om fastställande av stadgar för annan försäkringskassa än pensionskassa och ändringar av dem	13 §	400
Beslut om fusion och delning av pensionskassa och överföring av ansvar	132, 132 a och 135 §	1 600 + 109/timme för den del av handläggnings-tiden som överstiger 15 timmar
Beslut om fusion av annan försäkringskassa än pensionskassa och överföring av ansvar	132 och 135 §	800 + 109/timme för den del av handläggnings-tiden som överstiger 7 timmar
Beslut om att pensionskassan ska återbetala övertäckning till delägare	83 a §	1 700
Lag om försäkringsförmedling (FörsFörmL 570/2005)		Avgift, euro
Handläggning av förmedlares ansökan om att bli införd i försäkringsförmedlarregistret	5 §	350 (icke återbetal-

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

		bar för- skotts- avgift)
Lag om arbetslöshetskassor (AIKL 603/1984)		Avgift, euro
Beslut om fastställande av arbetslöshetskassans stadgar och ändringar av dem	2 § 3 mom.	800
Beslut om fusion av arbetslöshetskassa	53 §	1 600 + 109/timme för den del av hand- läggnings- tiden som överstiger 15 timmar
Beslut om fastställande av medlemsavgift	19 § 1 mom.	400
Lag om Finansinspektionen (FiL 878/2008)		Avgift, euro
Återkallelse av verksamhetstillstånd på ansökan	26 § 4 mom.	2 100
Lag om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform (AfbL 1501/2001)		Avgift, euro
Återkallelse av kreditinstituts verksamhetstillstånd på ansökan	14 §	2 100
Lag om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (AnbL 1504/2001)		Avgift, euro
Återkallelse av kreditinstituts verksamhetstillstånd på ansökan	33 §	2 100
Andra åtgärdsavgifter		Avgift, euro
Beslut om återbetalning av kapitallån som räknas till primärt kapital		1 600

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Beslut om auktorisation att delta i systemet för handel med utsläppsrätter	Artikel 59.4 i kommissionens förordning (EU) 1031/2010	3 500
Tillstånd att överskrida gränsen för exponeringar i handelslagret	Standard RA4.1 avsnitt 5.4.5	1 100
Tillstånd att använda en internmetod för beräkning av kapitalkrav för positioner utan rating i ABCP-program	Standard 4.3h avsnitt 9.4	6 900
Dispens från kapitalkrav för likviditetsfaciliteter utan rating	Standard 4.3h avsnitt 9.5	1 100
Tillstånd att använda en formelbaserad metod för beräkning av kapitalkrav för positioner i värdepapperisering	Standard 4.3h avsnitt 9.1	1 600
Tillstånd att använda en durationsgrundad metod för beräkning av generell risk i räntekontrakt	Standard 4.3g avsnitt 6.2.1, stycke 49	1 100
Tillstånd att använda känslighetsmodellen för beräkning av kapitalkrav för generell risk i räntekontrakt	Standard 4.3g avsnitt 6.2.1, stycke 58	2 100
Tillstånd att beräkna kapitalkrav för valuta- och guldrisk utan strukturella positioner	Standard 4.3g avsnitt 8.2	1 100
Tillstånd att använda nuvärdesmetoden för beräkning av valutapositioner	Standard 4.3g avsnitt 8.3, stycke 14	1 100
Tillstånd att inte bilda grupp av kunder med inbördes anknytning till bostads- eller fastighetsaktiebolag inom koncernen	Standard RA4.1 avsnitt 5.3.3, stycke 27	500
Skriftliga expertutlåtanden till andra än myndigheter på begäran		109/timme
Andra än ovan nämnda registerutdrag eller intyg		80
Annat beslut på ansökan vars efterfrågan grundar sig på lag, förordning eller standard utfärdad av Finansinspektionen och som Finansinspektionen har faktisk ensamrätt att fatta (offentlighetsrättslig prestation)		109/timme

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Bilaga 1 till åtgärdstariffen redogör för åtgärdsavgifterna för handläggning av ansökningar om godkännande av kreditvärderingsföretag enligt 58 § 3 mom. i kreditinstitutslagen. *Bilaga 2* redovisar åtgärdsavgifterna för handläggning av ansökningar om tillstånd för användning av internmetod (IRB) enligt 59 § i kreditinstitutslagen. *Bilaga 3* redogör för åtgärdsavgifterna för handläggning av ansökningar om tillstånd för användning av en alternativ schablonmetod enligt 62 § 3 mom. i kreditinstitutslagen och en internmättningsmetod enligt 62 § 4 mom. i samma lag. *Bilaga 4* redovisar för åtgärdsavgifterna för handläggning av ansökningar om tillstånd för användning av internmetod (intern modell för marknadsrisk) enligt 63 och 64 § i kreditinstitutslagen.

Tilläggsavgift för offentlig delgivning

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

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

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

Avgifter för begäran om handlingar

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

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

För en begäran som kräver särskilda åtgärder tar Finansinspektionen ytterligare ut 55 euro per halvtimme i kostnader för den arbetstid som lagts ned på ärendet. En begäran anses kräva särskilda åtgärder när det är det krävs mer arbete än normalt att ta fram en handling och radera sekretessbelagd information. Kostnaderna tas ut i det fall att handlingen inte kan identifieras och hittas i Finansinspektionens dokumenthanteringssystem, utan handlingarna måste sällas och gås igenom dokument för dokument.

Avgifter för sökningar i egna eller andra tillgängliga register och databaser

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

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Avgifter för utbildnings-, konsult- och expertuppdrag

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

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

Finansinspektionens publikationer

Priset på statistikpublikationen om försäkringsbolagen bestäms enligt tryckkostnaderna under utgivningsåret.

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

Tillämpning av tariffen

Tariffen gäller från och med den 31 december 2011. En åtgärdsavgift enligt tariffen tas ut för såväl positiva som negativa beslut. Om handläggningen av en ansökan avbryts för att den sökande drar tillbaka sin ansökan debiteras 109 euro i åtgärdsavgift för varje arbetstimme som har gått åt till att handlägga ärendet innan ansökan återtogs. Detsamma gäller om Finansinspektionen beslutar att inte pröva en ansökan. Timdebiteringen överstiger dock inte den tariffenliga åtgärdsavgiften för ärendet i fråga.

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

BILAGA 1**ÅTGÄRDSAVGIFTER FÖR HANDLÄGGNING AV ANSÖKNINGAR OM GODKÄNNANDE AV KREDITVÄRDERINGSFÖRETAG ENLIGT 58 § I KREDITINSTITUTSLAGEN**

Den åtgärdsavgift för godkännande av kreditvärderingsföretag enligt 58 § i kreditinstitutslagen som Finansinspektionen tar ut beror på den tid det tar att utvärdera kreditbetygen. Finansinspektionen kan välja att 1) själv göra utvärderingen, 2) tillsammans med en annan tillsynsmyndighet utvärdera sökanden och sedan tillämpa utvärderingen i sin egen godkännandeprocess eller 3) anta en utvärdering gjord i en annan medlemsstat som underlag för sitt beslut. Åtgärdsavgifterna har därför grupperats i tre avgiftsklasser.

Finansinspektionen kan godkänna kreditvärderingsföretag för olika marknadssegment. Dessa är offentlig sektor och näringsliv (inklusive finansiella företag) samt strukturerad finansiering. I punkterna 1–3 nedan redovisas åtgärdsavgifterna för prövning av kreditvärderingsföretag i det fall att godkännande för båda marknadssegmenten söks med en och samma ansökan. Punkt 4 belyser hur åtgärdsavgiften bestäms i situationer där godkännande söks endast för ett av segmenten.

1) Finansinspektionen prövar ärendet själv

Åtgärdsavgiften är 31 700 euro.

2) Finansinspektionen medverkar i en gemensam prövning

Åtgärdsavgiften är 8 500 euro.

3) Finansinspektionen godkänner en kreditbetygsprövning från ett annat land

Åtgärdsavgiften är 3 200 euro.

4) Godkännande av ett segment

Om godkännande söks endast för ett marknadssegment – antingen för offentlig sektor och näringsliv eller för strukturerad finansiering – blir åtgärdsavgiften hälften ($\frac{1}{2}$) av de respektive åtgärdsavgifterna i punkterna 1–3 ovan, dvs. 15 850 euro, 4 250 euro eller 1 600 euro.

För exportkreditorgan gäller inte samma godkännanderutiner som för andra kreditvärderingsföretag, och därför tar Finansinspektionen inte ut någon åtgärdsavgift för godkännande i dessa fall.

Åtgärdsavgiften skall betalas av det kreditvärderingsföretag som har sökt godkännande för sina kreditvärderingar eller av det tillsynsobjekt som har sökt godkännande för ett kreditvärderingsföretags räkning.

BILAGA 2

Åtgärdsavgifter för handläggning av ansökningar om tillstånd för användning av internmetod enligt 59 § i kreditinstitutslagen

Åtgärdsavgifterna för tillstånd att använda internmetoder (IRB) enligt 59 § i kreditinstitutslagen (121/2007) fastställs enligt följande principer. I avsnitt 2 behandlas avgiftsgrunderna i de fall där Finansinspektionen handlägger ansökan själv och i avsnitt 3 fall där beslut om tillstånd fattas i samråd med någon utländsk tillsynsmyndighet.

1. Beräkning av kostnadsunderlaget för åtgärdsavgiften

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

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

2. Åtgärdsavgift när Finansinspektionen handlägger ansökan ensam

Faktorer som påverkar åtgärdsavgiften

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

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

I. Storleken på den finansiella företagsgruppen under tillsyn

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

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

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

Instituten delas in i tre grupper:

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

II. Typ av IRB-tillstånd

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

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

III. Tilläggsfaktorer

Dessutom påverkar följande faktorer väsentligt handläggningskostnaderna för IRB-tillstånd:

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

Åtgärdsavgifter för IRB-tillstånd

Åtgärdsavgifter för stora institut (K1)

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

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

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

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

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

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

Åtgärdsavgifter för medelstora och små institut (K2 och K3)

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

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

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

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

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

I tabellen nedan visas åtgärdsavgifterna för medelstora och små institut.

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

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

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

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

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

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

Faktorer som påverkar åtgärdsavgiften

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

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

I. Graden av medverkan från Finansinspektionen

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

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

II. Typ av IRB-tillstånd

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

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

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

III. Stegvis införande

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

Åtgärdsavgifter för IRB-tillstånd

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

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

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

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

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

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

prövningsprocessen inte är lika effektiv när Finansinspektionen blir tvungen att handlägga två separata ansökningar och planera två olika granskningar.

BILAGA 3

Åtgärdsavgifter för handläggning av ansökningar om tillstånd för användning av olika metoder för operativ risk enligt 62 § 3-4 mom. i kreditinstitutslagen

Åtgärdsavgifterna för tillstånd att använda en alternativ schablonmetod (nedan ASA) enligt 62 § 3 mom. i kreditinstitutslagen (121/2007) eller en internmätningsmetod (nedan AMA, kallad "avancerad metod" i lagen) 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 världandsmyndighet fattar beslut om tillstånd i samråd med utländska tillsynsmyndigheter. I avsnitt 3 behandlas ASA-ansökningarna.

1. Beräkning av kostnadsunderlaget för åtgärdsavgiften

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

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

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

2. Åtgärdsavgifter för ama-tillstånd

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

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

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

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

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 105 800 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		Tilläggsavgift, euro	
	Basavgift, euro	Utländska dotterbolag (A)	Stegvist införande (B)
Internmättningsmetod (AMA)	105 800	21 200	21 200
Återkallande av tillstånd	21 200		

2.2 Åtgärdsavgift när Finansinspektionen är värdlandsmyndighet

För gränsöverskridande företagsgrupper ska beslut om AMA-tillstånd fattas i samråd med tillsynsmyndigheterna i de olika länderna. Samarbetet samordnas av tillsynsmyndigheten i institutets hemland. Finansinspektionen följer principerna nedan vid beslut om AMA-tillstånd för institut med utländska moderbolag. Tillståndet för gruppen beviljar hemlandsmyndigheten. 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.

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

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 provas under samordning av hemlandsmyndigheten.

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

3. Åtgärdsavgifter för asa-tillstånd

3.1 Åtgärdsavgift när Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för moderbolaget till institutet

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

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

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

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

3.2 Åtgärdsavgift när Finansinspektionen är värdlandsmyndighet

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

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

prövningen av tillstånd samordnad av den utländska hemlandsmyndigheten när det dotterbolag/den filial som står under inspektionens tillsyn är betydande för den finska marknaden.

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

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

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

BILAGA 4

Åtgärdsavgifter för handläggning av ansökningar om tillstånd för användning av intern modell för marknadsrisk

Finansinspektionen kan bevilja tillstånd för användning av intern modell enligt 63 och 64 § i kreditinstitutslagen (121/2007) vid beräkningen av kapitalkravet för positionsriskerna i handelslagret samt för växelkurs- och råvaruriskerna för hela verksamheten.

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

1 Finansinspektionen i egenskap av tillsynsmyndighet i hemlandet för moderbolaget

1.1 Basavgift (59 § 3 mom., 63 §, 64 § och 77 § 1 mom. i kreditinstitutslagen)

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

1.2 Tilläggsavgifter

Finansinspektionen kan på en gemensam ansökan av en finansiell företagsgrupps moderföretag och dess samtliga dotterkreditinstitut och dottervärdepappersföretag godkänna att den metod som avses i 63 och 64 § 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. (77 § 1 mom. och 77 § 2 mom. i kreditinstitutslagen). På basavgiften för användning av intern modell läggs en tilläggsavgift (A) enligt tabell 1, om ansökan innehåller utländska dotterbolag.

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

1.3 Återkallande av tillstånd

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

1.4 Tillsynsobjektets storlek

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

12.3.2013

Dnr FIVA 5/00.04.01/2011

Offentligt

Tabell 1. Åtgärdsavgifter när Finansinspektionen är hemlandsmyndighet

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

2 Finansinspektionen i egenskap av värdlandsmyndighet (59 § i kreditinstitutslagen)

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

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

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

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

Tabell 2. Åtgärdsavgifter när Finansinspektionen är värdlandsmyndighet

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