

1.1.2025  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

## Finanssivalvonnan toimenpidemaksut 1.1.2025

### Toimenpidemaksun määräytymisen yleiset periaatteet

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

### Toimenpidemaksu peritään

- Jos toisen viranomaisen toimenpide edellyttää Finanssivalvonnan toimenpiteitä (esim. valmisteleva työ/päätösesitys), peritään niistä maksu hinnaston sekä mahdollisten erilliskustannusten mukaan. Ellei muuta ole määrätty peritään maksu käytetyn työajan mukaisesti.
- Jos yksittäisen suoritteen käsittely mahdollistaa tosiasiassa usean rinnakkaisen suoritteen aikaansaamisen, maksu peritään käytetyn työajan mukaan.
- Hinnaston mukainen toimenpidemaksu peritään sekä myönteisistä että kielteisistä ratkaisuksista. Jos asian käsittely raukeaa sen vuoksi, että hakija peruuttaa hakemuksensa tai muusta vastaavasta syystä, peritään maksu asian käsittelyyn siihen asti syntyneistä kustannuksista. Tämä koskee myös sellaisia tilanteita, joissa hakija ennakkohakemusvaiheessa päättääkin olla tekemättä virallista hakemusta. Maksu peritään asian käsittelyyn syntyneiden kustannusten mukaisesti myös tilanteessa, jossa hakemus, ilmoitus tai muu maksullisen suoritteen peruste jätetään tutkimatta. Asian käsittelyyn syntyvät kustannukset määritetään käytetyn työajan ja mahdollisten asian käsittelyyn liittyvien erilliskustannusten osalta (kokonaiskustannus). Jos kyseessä on tavomainen, rutiiniluonteinen hakemusasia, kustannus voidaan määrittää myös prosessikuvauksen osoittaman asian valmisteluasteen mukaisesti.
- Jos toimenpide on pantu vireille edellisen hinnaston voimassaoloaikana, noudatetaan hakemuksen jättämishetkellä voimassaolleita hintoja tai voimassa olevia hintoja, mikäli se johtaa hakijalle edullisempaan ratkaisuun.
- Toimenpidemaksujen määräytymisen perusteena on omakustannusarvo (kokonaiskustannukset) sen mukaisesti, mitä valtion maksuperustelaisissa säädetään.
- Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle, niin käytetään tuntihintaa 133 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta.

1.1.2025  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

### **Toimenpidemaksua ei peritä**

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

### **Finanssivalvonnan maksulliset suoritteet ovat pääosin julkisoikeudellisia suoritteita.**

Julkisoikeudellisten suoritteiden perinnästä ulosottoteitse ilman erillistä päätöstä on erikseen säädetty.

### **Maksimimaksut**

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

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

Maksimimaksut eivät koske hinnaston erillisissä liitteissä määriteltyjä maksuja.

1.1.2025  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

## Sisällysluettelo

1 Luottolaitostoiminta ja muu luotonantoon liittyvä toiminta	4
2 Maksulaitostoiminta ja siihen liittyvä toiminta	7
3 Rahastotoiminta	8
4 Sijoituspalvelutoiminta ja siihen liittyvä toiminta	11
5 Arvopaperimarkkinat	13
6 Vakuutustoiminta ja siihen liittyvä toiminta	15
7 Asiakirja- ja tietopyynnöt	18
8 Liitteet	19
Liite 1 EU:n vakavaraisuusasetuksen 143 ja 20 artiklan mukaisten sisäisten menetelmien käyttöönottoa ja olennaisia muutoksia koskevien lupahakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8000)	19
Liite 2 EU:n vakavaraisuusasetuksen 312 artiklan mukaisesta operatiivisen riskin menetelmien käyttöönottoa koskevasta lupamenettelystä perittävät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8002)	25
Liite 3 EU:n vakavaraisuusasetuksen 363 artiklan mukaisten markkinariskin sisäisten mallien lupahakemukseen liittyvät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8003)	29
Liite 4 Vakuutusyhtiölain 11 luvun 19 pykälän mukaisen kokonaisen tai osittaisen sisäisen mallin ja vakuutusyhtiölain 26 luvun 28 pykälän mukaisen ryhmän sisäisen mallin käyttöönottoa koskevien lupahakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8004)	31

1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

## 1 Luottolaitostoiminta ja muu luotonantoon liittyvä toiminta

### Sovellettava lainsäädäntö

- YVM-asetus (EU) N:o 1024/2013<sup>1</sup>
- EU:n vakavaraisuusasetus (575/2013/EU) ja sen nojalla annetut delegoidut säädökset ja täytäntöönpanosäädökset
- Laki luottolaitostoiminnasta (610/2014)
- Laki talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010)
- Laki kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista (151/2022)
- Laki liikepankeista ja muista osakeyhtiömuotoisista luottolaitoksista (1501/2001)
- Laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista (423/2013)
- VMA luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen sekä rahoitus- ja vakuutusryhmittymän suuria asiakasriskejä koskeviin rajoituksiin sovellettavista poikkeuksista (699/2014)
- Laki asunto-omaisuuteen liittyvien kuluttajaluottojen välittäjistä (852/2016)
- Laki eräiden luotonantajien ja luotonvälittäjien rekisteröinnistä (186/2023)
- Arvopaperistamisasetus ((EU) 2017/2402)

<b>SUORITTEET/TUOTTEET</b>	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
<b>TOIMILUVAT<sup>2</sup></b>			
Luottolaitoksen toimiluvan päätösesitys	16 550	125 h	F1001
Toimiluvan peruuttaminen hakemuksesta – päätösesitys	2 400		F1002
<b>RAJAN YLI TOIMINTA</b>			
ETA-sivuliikkeen tai edustuston perustaminen (Suomeen tai ulkomaille),	2 400		F1004

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

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

1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

<b>SUORITTEET/TUOTTEET</b>	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsitte- lyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
kotipaikan siirto sekä kolmannen maan sivuliikkeen perustaminen			
Sivuliikkeen toimiluvan myöntäminen kolmannen maan luottolaitokselle	12 900		F1005
Poikkeus maksuvalmiusvaatimusten soveltamisesta yksittäiseen laitokseen	5 800		F1006
Notifikaatiot (palvelujen tarjoaminen rajan yli toiseen ETA-maahan tai ETA- maiden ulkopuolelle)	585		F1010
<b>MUUT LUOTTOLAITOS- TAI KIINNITYSLUOTTOPANKKITOIMINNAN SUORITTEET</b>			
Kiinnitysluottopankkitoimintaa kos- keva lupa	13 400	100 h	F1003
Omia varoja koskevat päätökset ja luvat tai edellisiä koskevat päätösesitykset	1 850	15 h	F1007
Muut riskeihin liittyvät luvat ja poik- keusluvat tai edellisiä koskevat päätösesitykset	1 850	15 h	F1008
Muu (poikkeus)lupa tai edellistä koskeva päätösesitys <sup>3</sup>	1 850	15 h	F1009
Sisäisten menetelmien käyttöönottoon tai olennaiseen muutokseen liittyvät lu- vat	ks. liitteet 1 - 3		
<b>MUUHUN LUOTTOTOIMINTAAN LIITTYVÄT SUORITTEET</b>			
Asuntoluotonvälittäjän rekisteröinti	1 850		F1011

<sup>3</sup> Kattaa esimerkiksi omistajavalvontaa koskevat päätösesitykset EKP:lle.

1.1.2025  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

<b>SUORITTEET/TUOTTEET</b>	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsitte- lyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
Asuntoluotonvälittäjän sivuliikkeen pe- rustaminen (ulkomaille tai Suomeen)	1 320		F1012
Asuntoluotonvälittäjiä koskevat notifi- kaatiot	585		F1013
Luotonantajan ja vertaislainanvälittä- jän rekisteröityminen	1 850		F1014

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 133 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F1000)

1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

## 2 Maksulaitostoiminta ja siihen liittyvä toiminta

### Sovellettava lainsäädäntö

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

<b>SUORITTEET/TUOTTEET</b>	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
<b>TOIMILUVAT</b>			
Maksulaitoksen toimilupa	6 550	50 h	F2001
Muu maksulaitoksen toimilupaa koskeva päätös	4 320	30 h	F2002
Toimiluvan peruuttaminen	2 400		F2003
<b>RAJAN YLI TOIMINTA</b>			
ETA-alueella toimivan maksulaitoksen sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen)	2 400		F2004
ETA-alueella toimivan asiamiehen rekisteröiminen	585		F2005
Ilmoitus palvelujen vapaasta tarjonnasta ETA-alueella	585		F2008
<b>MUUT MAKSULAITOSTOIMINNAN SUORITTEET</b>			
Maksupalvelujen tarjoaminen ilman toimilupaa	1 850		F2006
Muu päätös	1 850	15 h	F2007

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 133 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F2000)

1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

### 3 Rahastotoiminta

#### Sovellettava lainsäädäntö

- Sijoitusrahastolaki (213/2019)
- Laki vaihtoehtorahastojen hoitajista (162/2014)
- EU:n asetus eurooppalaisista riskipääomarahastoista (EuVECA-asetus, 345/2013)
- EU:n asetus eurooppalaisista yhteiskunnalliseen yrittäjyyteen erikoistuneista rahastoista (EuSEF-asetus, 346/2013)
- EU:n asetus eurooppalaisista pitkäaikaissijoitusrahastoista (ELTIF-asetus (EU) N:o 2015/760)
- EU:n asetus rahamarkkinarahastoista (MMF-asetus (EU) 2017/1131)
- Kiinteistörahastolaki (1173/1997)

<b>SUORITTEET/TUOTTEET</b>	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsitte- lyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
<b>TOIMILUVAT JA REKISTERÖINNIT</b>			
Päätös rahastoyhtiön, vaihtoehto- rahastojen hoitajan tai erityisen säilytysyhteisön toimiluvan myön- tämisestä	8 700	65 h	F3001
Kaikki toimiluvan muutokset (myös AIFM-toimiluvan myöntäminen UCITS-rahastoyhtiölle)	4 320	30 h	F3002
Toimiluvan peruuttaminen hake- muksesta	2 400		F3003
Rekisteröitymisvelvollisen vaihto- ehtorahastojen hoitajan rekisteröi- tyminen	1 850	15 h	F3004
<b>SUOMALAISET RAHASTOT</b>			
Uuden UCITS- tai AIF-rahaston pe- rustaminen	1 320		F3005
Uuden MMF-, ELTIF-, EuVECA- tai EuSEF-rahaston perustaminen sekä sellaisen muun UCITS- ja AIF-	1 320	10 h	F3018



1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

rahaston perustaminen, joka vaatii olennaisia tulkintoja			
Suomalaisten UCITS-rahastojen ja erikoissijoitusrahastojen sulautuminen tai jakautuminen	1 320		F3019
UCITS-rahastojen rajat ylittävä sulautuminen	3 050		F3006
UCITS-rahaston sääntömuutos	585		F3020
Useiden UCITS-rahastojen samantyyppisten sääntömuutosten vahvistaminen	585 + 107 kunkin seuraavan rahaston samantyyppisistä muutoksista		F3007
Suomalaisten AIF- ja UCITS-rahastojen poikkeusluvut sekä muut luvat ja päätökset (hoitaja/rahasto/säilytysyhteisö)	1 850		F3008
<b>RAJAN YLI TOIMINTA</b>			
Sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen), ilmoituksen käsittely	2 400		F3009
Rajanylitoiminta, AIF-rahastojen markkinointi ja palveluiden tarjoaminen perustamatta sivuliikettä (ulkomaille)	585		F3010
ETA-toimiluvallisen hoitaman AIF-rahaston rajan yli markkinointi ei-ammattimaisille sijoittajille tai ETA-rekisteröityneen AIF-rahaston rajan yli markkinointi Suomeen	1 320		F3012
Kolmannessa maassa sijaitsevan rahaston markkinointi Suomessa	3 050		F3015
Tuotenotifikaatiokäsittely (sisältää todistuksen siitä, että sijoitusrahasto täyttää SRL:ssä säädetyt vaatimukset), suomalainen UCITS-toimija	585		F3016

1.1.2025  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

<b>MUUT RAHASTOTOIMINNAN SUORITTEET</b>			
Kaikki UCITS- tai AIF-todistukset	170		F3017

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tunti hintaa 133 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F3000)

1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

#### 4 Sijoituspalvelutoiminta ja siihen liittyvä toiminta

##### Sovellettava lainsäädäntö

- Sijoituspalvelulaki (747/2012)
- EU:n sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusasetus (EU) 2019/2033 ja sen nojalla annetut delegoidut säädökset ja täytäntöönpanosäädökset
- Laki joukkorahoituspalvelun tarjoajista (203/2022)
- EU:n joukkorahoitusasetus (EU) 2020/1503 ja sen nojalla annetut delegoidut säädökset ja täytäntöönpanosäädökset

<b>SUORITTEET/TUOTTEET</b>	Uusi Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsitteilyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
<b>TOIMILUVAT JA REKISTERÖINNI</b>			
Sijoituspalveluyrityksen tai joukkorahoituspalvelun tarjoajan toimilupa	8 700	65 h	F4001
Kaikki toimiluvan muutokset	4 320	30 h	F4002
Toimiluvan peruuttaminen hakemuksesta	2 400		F4003
<b>RAJAN YLI TOIMINTA</b>			
Sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen)	2 400		F4005
Päätös luvasta kolmannessa maassa toimiluvan saaneelle sijoituspalveluyritykselle perustaa sivuliike Suomeen	9 850		F4006
Ilmoitus palveluiden tarjoamisesta rajan yli ulkomaille sivuliikettä perustamatta	585		F4008
<b>MUUT PÄÄTÖKSET JA POIKKEUSLUVAT</b>			
Päätökset, luvat, poikkeusluvut ja ilmoitukset	1 850	15 h	F4007

1.1.2025  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 133 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F4000)<sup>4</sup>

---

<sup>4</sup> DLT-pohjaisten erityislupien käsittelyyn käytetään tuntihintaa.

1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

## 5 Arvopaperimarkkinat

### Sovellettava lainsäädäntö

- Arvopaperimarkkinalaki (746/2012)
- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/1129
- Laki kaupankäynnistä rahoitusvälineillä (1070/2017)
- EU:n rahoitusmarkkina-asetus (EU) 600/2014
- Laki arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta (348/2017)
- EU:n arvopaperikeskusasetus (EU) No 909/2014
- Laki joukkolainanhaltijoiden edustajasta (574/2017)
- EU:n vertailuarvoasetus (EU) 2016/1011
- EU:n DLT-pilottiasetus (EU) 2022/858<sup>5</sup>
- EU:n markkinarakenneasetus (EU) No 648/2012
- EU:n kryptovara-asetus (EU) 2023/1114

<b>SUORITTEET/TUOTTEET</b>	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsitte- lyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
<b>ESITTEET JA TARJOUSASIAKIRJAT</b>			
Esitteet <sup>6</sup> - ensilistautuminen säännellylle markkinalle tai monenkeskiselle markkinapaikalle - sulautuminen ja jakautuminen - taloudellista pro forma -infor- maatiota sisältävät esitteet	6 750		F5001
Ohjelmaesitteet (hinta sisältää täy- dennykset)	4 320		F5002
Ostotarjousasiakirjat ja muut esit- teet <sup>7</sup>	3 500	25 h	F5003
Esitteen tai tarjousasiakirjan täyden- nys	1 320		F5004

<sup>5</sup> DLT-pohjaisten erityislupien käsittelyyn käytetään tuntihintaa.

<sup>6</sup> Mikäli esitteen osa (rekisteröintiasiakirja tai arvopaperiliite ja tiivistelmä) hyväksytään erikseen, on osan maksu puolet esitteen maksusta.

<sup>7</sup> Mikäli esitteen osa (rekisteröintiasiakirja tai arvopaperiliite ja tiivistelmä) hyväksytään erikseen, on osan maksu puolet esitteen maksusta.

1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

<b>MUUT ARVOPAPERIMARKKINOIDEN SUORITTEET</b>			
Arvopaperimarkkinalain mukainen poikkeuslupa tarjousvelvollisuudesta <sup>8</sup> tai tarjousvastikkeesta	4 320		F5005
Muu <ul style="list-style-type: none"> <li>- arvopaperimarkkinalain</li> <li>- lain kaupankäynnistä rahoitusvälineillä</li> <li>- lain arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta</li> <li>- rahoitusmarkkina-asetuksen</li> <li>- arvopaperikeskusasetuksen</li> <li>- vertailuarvoasetuksen</li> <li>- markkinarakenneasetuksen tai</li> <li>- DLT-pilottiasetuksen mukainen lupa, poikkeuslupa, päätös ja ilmoituksen käsittely.</li> </ul>	1 850	15 h	F5006
Joukkolainanhaltijoiden edustajan rekisteröityminen	1 850		F5008
<b>TOIMILUVAT JA MUUT KRYPTOVAROJA KOSKEVAT SUORITTEET</b>			
Kryptovarapalvelun tarjoajan toimilupa	8 700	65 h	F5012
Kryptovara-asetuksen 60 artiklan mukaisen ilmoituksen käsittely	3 500	25 h	F5013
Notifikaatio (palvelujen tarjoaminen rajan yli toiseen ETA-maahan)	585		F5014
Muu kryptovara-asetuksen mukainen lupa, päätös, poikkeuslupa ja ilmoituksen käsittely	1 850	15 h	F5015

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 133 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F5000)

1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

## 6 Vakuustointiminta ja siihen liittyvä toiminta

### Sovellettava lainsäädäntö

- Vakuutusyhtiölaki (521/2008)
- Laki vakuutusyhtiölain muuttamisesta annetun lain voimaantulosta (521/2008)
- Laki ulkomaisista vakuutusyhtiöistä (398/1995)
- Vakuutusyhdistyslaki (1250/1987)
- Laki työeläkevakuutusyhtiöistä (354/1997)
- Laki eläkesäätiöistä ja eläkekassoista (946/2021)
- Laki eläkesäätiöistä ja eläkekassoista annetun lain, lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista annetun lain ja vakuutuskassalain voimaanpanosta (951/2021)
- Laki lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista (947/2021)
- Vakuutuskassalaki 948/2021
- Laki vakuutusten tarjoamisesta (234/2018)
- Työttömyyskassalaki (603/1984)
- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2019/1238 yleiseurooppalaisesta yksilöllisestä eläketuotteesta

<b>SUORITTEET/TUOTTEET</b>	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
<b>TOIMILUVAT</b>			
Vakuutusyhtiön ja erillisyhtiön toimilupaa koskeva päätös	8 700	65 h	F6001
Toimiluvan peruuttaminen	2 400		F6002
<b>RAJAN YLI TOIMINTA</b>			
Sivuliikkeen perustaminen (ulkomaille tai Suomeen)	2 400		F6020
Vapaan tarjonnan ilmoitus/notifikaatio	585		F6014
<b>MUUT VAKUUSTOIMINTAAN LIITTYVÄT SUORITTEET</b>			
SII vakavaraisuuden ja vastuuvielan laskentaan liittyvät luvat	4 320	30 h	F6003
Vakuutusyhtiön sulautumista, jakautumista, yhtiömuodon	4 320	30 h	F6004

1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

<b>SUORITTEET/TUOTTEET</b>	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsitte- lyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
muuttamista ja vakuutuskannan luovuttamista koskeva päätös			
Eläkesäätiön ja -kassan, vakuutusyhdistyksen sekä työttömyyskassan sulautumista, jakautumista ja vakuutustoiminnan luovuttamista/vastuun siirtämistä koskeva päätös	1 850	15 h	F6005
Työnantajakohtaisen työeläkevakuutuskannan luovuttaminen	1 850	15 h	F6006
Muun vakuutuskassan kuin eläkekassan sulautumista ja vastuun siirtämistä koskeva päätös	1 320		F6007
Ylikatteen tai ylitteen palautus, sisäinen siirto lakisääteistä toimintaa harjoittavalta osastolta lisäetuja myöntävälle osastolle	1 850		F6008
Sääntöjen ja yhtiöjärjestyksen vahvistaminen tai muutos			
a. eläkesäätiö ja -kassa, vakuutusyhtiö, työttömyyskassa	1 320	10 h	F6009
b. muut vakuutuskassat kuin eläkekassa	585		F6010
Vakuutusyhtiön ja -yhdistyksen vakuutusteknisten perusteiden vahvistaminen	1 320		F6011
Työttömyyskassan jäsenmaksun vahvistaminen	585		F6012
Tasoitumäärän laskuperusteiden vahvistus	1 850	15 h	F6013
Vakuutusedustajan rekisteröintihakemuksen käsitteleminen <sup>9</sup>	Oikeushenkilön (pää- ja		F6015 (1170€) F6017 (170 €)

<sup>9</sup> Maksu peritään etukäteen. Maksettua maksua ei palauteta.



1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

<b>SUORITTEET/TUOTTEET</b>	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsittelyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
	sivutoiminen) ja yksityisen elinkeinonharjoittajan rekisteröinti 1 170. Päätöminen oikeushenkilö 170/rekisteröitävä ja rekisteriin merkittävä. Sivutoiminen oikeushenkilö 170/tarjoamisesta vastaava		
Rekisteriote tai todistus digitaalisena tulosteena	120		F6018
Rekisteriote tai todistus paperisena tai valmistelua vaativana tulosteena/asiakirjana	170	1,5 h	F6019

! Jos hinnastosta ei löydy hintaa maksulliselle suoritteelle käytetään tuntihintaa 133 euroa jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta (tuotekoodi F6000)

1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

## 7 Asiakirja- ja tietopyynnöt

### Sovellettava lainsäädäntö

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

<b>SUORITTEET/TUOTTEET</b>	Perusmaksu (euroa)	Lisäksi peritään tuntihinta, kun asian käsitte-lyyn käytetty työtuntien määrä ylittää	Tuotekoodi
<b>TIEDONHAUT</b>			
Tiedonhaut Finanssivalvonnan omista tai sen käytettävissä olevista rekistereistä ja tietokannoista (edellyttävät erillistä määrittelytyötä)	67/alkava ½-tuntia		F7001
<b>ASIAKIRJAPYYNNÖT</b>			
Tavanomaiset asiakirjapyyntö (tiedonhaku luokittelutietojen avulla)	Maksuton		F7002
Erityistoimia vaativat asiakirjapyyntö, joissa asiakirja ei ole yksilöitävissä ja löydettävissä asiakirjarekistereistä niissä käytettävien asiakirjaluokittelujen eikä asiakirjan tunnisteiden avulla tai sähköisesti ylläpidetystä rekisteristä sen hakutoimintojen avulla	67/alkava ½-tuntia		F7003
<b>MUUT SUORITTEET</b>			
Muut edellisiin rinnastettavat, tilatut erityispalvelut ja suoritteet	67/alkava ½-tuntia ja mahdolliset erilliskustannukset		F7004

Tuntihinta asiakirja- ja tietopyynnöt tuotekoodi F7000.

1.1.2025  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

## 8 Liitteet

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

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

#### **1. Toimenpidemaksun perustana olevien kustannusten laskennasta**

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

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

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

#### **2. Toimenpidemaksut Finanssivalvonnan käsitellessä lupahakemuksen yksin**

##### **Toimenpidemaksun määrään vaikuttavat tekijät**

IRBA-hakemuksen käsittelystä perittävän toimenpidemaksun määrään vaikuttavia tekijöitä ovat:

Valvottavaryhmän koko

IRBA-luvan tyyppi

Lisätekijät, jotka aiheuttavat kustannuksia.

1.1.2025  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

## I. Valvottavaryhmän koko

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

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

Valvottavat jaotellaan kahteen kokoluokkaan:

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

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

## II. IRBA-luvan tyyppi

Toimenpidemaksun määrittämistä varten IRBA-luvat on jaoteltu seuraaviin lupatyyppeihin:

Edistynyt menetelmä (AIRB)

Perusmenetelmä (FIRB)

AIRB lisälupa silloin, kun valvottavalla on jo FIRB lupa

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

Luvan peruuttaminen – IRBA (valvottava siirtyy luottoriskin standardimenetelmään)

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

## III. Lisätekijät

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

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

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

1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

## Toimenpidemaksut

### Toimenpidemaksut kokoluokassa K1

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

Taulukko 1

KokoluokkaK1		Lisätekijät	
IRBA-lupatyypit	Perustaso maksu €	Ulkomaiset tytäryhtiöt (A)	Vaiheittainen käyttöönotto (B)
1. Edistynyt menetelmä AIRB	161 400	38 700	38 700
<b>2. Perusmenetelmä FIRB</b>	<b>129 100</b>	<b>32 300</b>	<b>32 300</b>
3. AIRB lisälupa	42 000	9 700	9 700
4. Erytislupa (sisäiset mallit)	9 700		
5. Luvan peruuttaminen (tuotekoodi F8005)	32 300		
6. AIRB-luvan peruuttaminen (tuotekoodi F8006)	9 700		

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

Kokoluokkaan K1 kuuluvan valvottavaryhmän FIRB-luvan valmistelusta on laskettu aiheutuvan 129 100 €:n suuruiset erilliskustannukset. Kunkin lupatyypin kustannukset on laskettu edellä esitettyjä periaatteita noudattaen. Lupakustannukset lisääntyvät sen mukaan liittykö tilanteeseen lisätekijät A ja/tai B.

IRBA:n perusmenetelmän lupamaksu olisi sellaiselle valvottavaryhmälle, johon sisältyy ulkomaisia tytäryhtiöitä, ja jossa käyttöönotto tapahtuu vaiheittain,  $129\,100\text{ €} + 32\,300\text{ €} + 32\,300\text{ €} = 193\,700\text{ €}$ . Vastavasti toimenpidemaksu edistyneen menetelmän luvan antamisesta tällaiselle, jo FIRB-luvan saaneelle valvottavaryhmälle olisi  $42\,000\text{ €} + 9\,700\text{ €} + 9\,700\text{ €} = 61\,400\text{ €}$ , jos ryhmä siirtyisi AIRB:iin vaiheittain. Kokonaiskustannukset valvottavaryhmälle AIRB:iin siirtymisestä FIRB:n kautta olisivat 255 100 €.

1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

### Toimenpidemaksut kokoluokassa K2

Kokoluokkaan K2 kuuluva toimija ei yleensä harjoita kaikkia laissa sallittuja toimintoja. On arvioitu, että kokoluokkaan K2 kuuluvan valvottavan lupahyväksynnän valmistelu vaatii 0,8 - 1,6 henkilön työpanoksen 6,5 kk:n ajalta. Myös asian käsittely Finanssivalvonnan johdossa vaatii vain puolet siitä ajasta, mitä kokoluokkaan K1 kuuluvien valvottavien kohdalla on laskettu.

Kokoluokkaan K2 kuuluvien valvottavien lupamaksut ovat perustason FIRB-luvassa seuraavat:  
 K2 – FIRB-lupa 64 600 €

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

Taulukko 2

Kokoluokka K2	Perustaso maksu €	Lisätekiöt	
		Ulkomaiset tytäryhtiöt (A)	Vaiheittainen käyttöönotto (B)
1. Edistynyt menetelmä AIRB	80 700	19 400	19 400
<b>2. Perusmenetelmä FIRB</b>	<b>64 600</b>	<b>16 100</b>	<b>16 100</b>
3. AIRB lisälupa	21 000	4 800	4 800
4. Erityislupa (sisäiset mallit)	4 800		
5. Luvan peruuttaminen	16 100		
6. AIRB-luvan peruuttaminen	4 800		

### 3. Toimenpidemaksut Finanssivalvonnan osallistuessa muiden valvontaviranomaisten kanssa lupahakemuksen käsittelyyn

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

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

1.1.2025  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

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

### **Toimenpidemaksun määrään vaikuttavat tekijät**

IRBA-hakemuksen käsittelystä perittävän toimenpidemaksun määrään vaikuttavia tekijöitä ovat:

Finanssivalvonnan osallistumisen laajuus  
IRBA-luvan tyyppi  
Vaiheittainen käyttöönotto.

#### *I. Finanssivalvonnan osallistumisen laajuus*

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

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

#### *II. IRBA-luvan tyyppi*

Toimenpidemaksun määräämistä varten IRBA-luvat on jaoteltu seuraaviin lupatyyppeihin:

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

#### *III. Vaiheittainen käyttöönotto*

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

### **Toimenpidemaksut**

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

1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

Taulukko 3

€:na	Finanssivalvonta osallistuu hyväksymistarkastuksiin		Finanssivalvonta ei osallistu
	Perusmaksu	Lisämaksu	Toimenpidemaksu
AIRB	77 500	18 100	2 600
<b>FIRB</b>	<b>62 000</b>	<b>15 500</b>	1 900
AIRB-lisälupa	20 000	4 500	650
Erytyislupa	1 900		

Finanssivalvonnan IRBA-maksun perustasoksi on valittu FIRB-luvan maksu, jonka suuruus on sitä koskevan hakemuksen käsittelystä aiheutuvia keskimääräisiä kustannuksia vastaavasti 62 000 €. Perustaso on sellainen IRBA-lupa, johon ei sisälly vaiheittaista käyttöönottoa. Kullakin lupatyypillä on FIRB-lupaa vastaavasti oma kustannuksiin perustuva hintansa. Kustannukset kasvavat silloin, kun hakemukseen liittyy vaiheittainen käyttöönotto.

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

FIRB:n lupamaksu sellaiselle valvottavaryhmälle, jossa käyttöönotto tapahtuisi vaiheittain, olisi 62 000 € + 15 500 € = 77 500 €. Vastaavasti edistyneen menetelmän luvan antaminen tällaiselle, jo FIRB-luvan saaneelle valvottavaryhmälle olisi 20 000 € + 4 500 € = 24 500 €, jos ryhmä siirtyisi AIRB:iin vaiheittain. Kokonaiskustannukset valvottavaryhmälle AIRB:iin siirtymisestä FIRB:n kautta olisivat 102 000 €.



1.1.2025  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

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

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

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

### **TOIMENPIDEMAKSUN PERUSTANA OLEVIEN KUSTANNUSTEN LASKENNASTA**

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

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

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

### **AMA-LUPAHAKEMUKSEEN LIITTYVÄT TOIMENPIDEMAKSUT**

#### **Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on valvottavan emoyhtiön kotivaltion valvontaviranomainen**

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

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

1.1.2025  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

B. Valvottavaryhmä voi siirtyä AMA-menetelmään vaiheittain. Finanssivalvonta jatkaa tarkastustyötä niissä yksiköissä, jotka eivät ole valmiita arvioitavaksi varsinaista AMA-lupahakemusta tarkastettaessa. Finanssivalvonta joutuu varaamaan resursseja tulevien vuosien tarkastuksiin eikä pysty tekemään lupavalmistelua yhtä tehokkaasti kuin niissä tapauksissa, joissa valvottavaryhmän kaikki menettelmät ovat samanaikaisesti arvioitavina.

AMA:a koskevan hakemuksen käsittelyn kulut muodostavat toimenpidemaksujen määräämisessä käytettävän perustason. AMA-luvan valmistelusta on laskettu aiheutuvan 129 100 €:n suuriset erilliskustannukset. Lupakustannukset lisääntyvät sen mukaan, liittyvätkö hakemukseen lisätekiöt A ja/tai B.

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

Kaikki valvottavaryhmät		Lisämaksut	
	Perusmaksu €	Ulkomaiset tytäryhtiöt (A)	Vaiheittainen käyttöönotto (B)
Kehittynyt menetelmä AMA (tuotekoodi F8007)	129 100	25 800	25 800
Luvan peruuttaminen	25 800		

### Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on isäntävaltion viranomainen

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

Finanssivalvonta perii toimenpidemaksun, jonka määrässä se huomioi hyväksymismenettelyn aiheuttamat kustannukset. Kustannuksiin vaikuttaa se, osallistuuko Finanssivalvonta yhteiseen AMA-menetelmän hyväksymisprosessiin vai tutustuuko se ainoastaan aineistoon, jonka se saa kotivaltion valvontaviranomaiselta. Lisäksi maksun määrään vaikuttaa se, otetaanko menetelmä käyttöön vaiheittain.

Finanssivalvonta osallistuu ulkomaisen kotivaltion valvojan koordinoimaan lupahakemuksen käsittelyyn tarkastusryhmän jäsenenä niissä tapauksissa, joissa sen valvottavana oleva tytäryhtiö on merkittävä Suomen markkinoilla. Pienten tytäryhtiöiden hyväksymistarkastuksiin Finanssivalvonta ei osallistu samassa laajuudessa. Se saa kotivaltion valvojalta hyväksymistyöstä ja sen tuloksista informaatiota. Informaatioon tutustuttuaan se vahvistaa tämän perusteella luvan soveltaa tytäryhtiöön AMA-menetelmää niiden edellytysten mukaan, joista emoyhtiön valvoja on lupaehtoisissaan päättänyt.

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

Finanssivalvonta katsoo vaiheittaisen käyttöönoton kustannuksia lisääväksi tekijäksi, sillä Finanssivalvonta joutuu AMA-luvan antamisen jälkeen osallistumaan tarkastustyöhön niissä yksiköissä, jotka eivät

1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

ole valmiita arvioitavaksi varsinaista AMA-lupahakemusta tarkastettaessa. Finanssivalvonta joutuu varaamaan resursseja tarkastuksiin eikä pysty tekemään lupavalmisteluja yhtä tehokkaasti kuin niissä tapauksissa, joissa valvottavaryhmän kaikki menetelmät ovat samanaikaisesti arvioitavina.

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

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

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

Kaikki valvottavaryhmät			
Finanssivalvonta osallistuu hyväksymistarkastuksiin			Finanssivalvonta ei osallistu
	Perusmaksu €	Lisämaksu € (vaiheittainen käyttöönotto)	Toimenpidemaksu
Kehittynyt menetelmä AMA	58 100	11 600	2 600

### ASA-LUPAHAKEMUKSEEN LIITTYVÄT TOIMENPIDEMAKSUT

#### Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on valvottavan emoyhtiön valvontaviranomainen

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

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

Kaikki valvottavaryhmät		
	Perusmaksu €	Lisämaksu € (ulkomaiset tytäryhtiöt)
Vaihtoehtoinen standardimenetelmä ASA (tuotekoodi F8008)	22 000	3 900
Luvan peruuttaminen	3 900	

1.1.2025  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

### Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on isäntävaltion viranomainen

Rajat ylittävissä valvottavaryhmissä ASA-lupaa koskeva päätös voidaan tehdä yhteistyössä eri maiden valvojien kanssa. Finanssivalvonta perii toimenpidemaksun, jonka määrässä se huomioi hyväksymis- ja nettelyn aiheuttamat kustannukset. Kustannuksiin vaikuttaa se, missä laajuudessa Finanssivalvonta osallistuu ASA-menettelyn hyväksymisprosessiin. Finanssivalvonta osallistuu kiinteämmin ulkomaisen kotivaltion valvojan vetämään lupahakemuksen käsittelyyn tarkastusryhmän jäsenenä niissä tapauksissa, joissa sen valvottavana oleva tytäryhtiö on merkittävä Suomen markkinoilla.

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

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

Kaikki valvottavaryhmät		
Finanssivalvonta osallistuu laajasti hyväksymistarkastukseen		Finanssivalvonta ei osallistu
	Perusmaksu €	Toimenpidemaksu
ASA	9 700	1 900

1.1.2025  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

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

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

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

#### **Finanssivalvonta emoyhtiön kotivaltion valvontaviranomaisena**

##### **Perusmaksu**

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

##### **Lisämaksut**

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

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

##### **Luvan peruuttaminen**

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

##### **Valvottavan koko**

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

1.1.2025  
 SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
 Julkinen

**Taulukko 1 Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on kotivaltion viranomainen**

Sisäinen malli	Perusmaksu	Lisämaksu vaihteellisesta käyttöönotosta	Lisämaksu ulkomaisista tytäryhtiöistä
Lupahakemuksen käsittely (tuotekoodi F8009)	129 100 €	133 € jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta	25 800 €
Luvan peruuttaminen	25 800 €		

**Finanssivalvonta isäntävaltion viranomaisena**

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

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

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

Jos Finanssivalvonta ei osallistu isäntävaltion valvontaviranomaisena hyväksymisprosessiin, luvan vahvistamisesta peritään kiinteä 2 600 € toimenpidemaksu.

**Taulukko 2 Toimenpidemaksut kun Finanssivalvonta on isäntävaltion viranomainen**

Sisäinen malli	Finanssivalvonta osallistuu	Finanssivalvonta ei osallistu
Perusmaksu (tuotekoodi F8010)	64 600 €	2 600 €
Lisämaksu vaihteellisesta käyttöönotosta (tuotekoodi F8011)	133 € jokaiselta asian käsittelyyn käytetyltä työtunnilta	-

1.1.2025  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen**Liite 4 Vakuutusyhtiölain 11 luvun 19 pykälän mukaisen kokonaisen tai osittaisen sisäisen mallin ja vakuutusyhtiölain 26 luvun 28 pykälän mukaisen ryhmän sisäisen mallin käyttöönottoa koskevien lupahakemusten käsittelystä perittävät toimenpidemaksut (tuotekoodi F8004)**

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

**Toimenpidemaksun perustana olevien kustannusten laskennasta**

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

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

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

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

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

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

Maksimi hinta	Mallinnettavien riskien lukumäärä	
	1	2-
Pieni yritys	122.000	366.000
Suuri yritys	366.000	610.000

1.1.2025  
SP/FIVA-EI RAJOITETTU  
Julkinen

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

Jako pieniin ja suuriin vakuutusyrityksiin tapahtuu seuraavasti:

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

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

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

### **Toimenpidemaksut Finanssivalvonnan osallistuessa muiden valvontaviranomaisten kanssa sisäisen mallin käyttöönoton hyväksymiseen**

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

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