



DET KONGELIGE
FINANSDEPARTEMENT

Finanstilsynet
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Deres ref

Vår ref
19/4788

Dato
20.12.2019

Statsbudsjettet 2020 – Finanstilsynet – tildelingsbrev

1	Innledning	2
2	Viktige utfordringer	2
3	Mål og prioriterte tiltak for 2020	3
4	Digitalisering og strategisk ikt-utvikling	8
5	Styring og kontroll i virksomheten	9
6	Rapportering og bestillinger	11
7	Budsjettildeling	13

Vedlegg 1: Styringskalender 2020

Vedlegg 2: Fullmakter

Vedlegg 3: Krav til rapportering om budsjettstatus

1 INNLEDNING

I dette tildelingsbrevet meddeles Stortingets budsjettvedtak og Finansdepartementets styrings-signaler for Finanstilsynet i 2020. Prop. 1 S (2019–2020) for Finansdepartementet ble behandlet 13. desember 2019 på grunnlag av Innst. 5 S (2019–2020) og – for kap. 5580s vedkommende – på grunnlag av Innst. 3 S (2019–2020).

Styringsdialogen mellom Finansdepartementet og Finanstilsynet er forankret i Prop. 1 S og Stortingets behandling av denne, hovedinstruks til direktøren i Finanstilsynet av 19. november 2014 samt reglement for og bestemmelser om økonomistyring i staten. Hoveddokumenter og faste møter i styringsdialogen fremgår av styringskalenderen, jf. vedlegg 1. Departementets styringssignaler gis alltid skriftlig.

Finansdepartementet tar sikte på å fastsette ny hovedinstruks for tilsynet i 2020. Departementet vil involvere Finanstilsynet i dette arbeidet.

Finanstilsynet skal i årsrapporten for 2020 rapportere om alle forhold nevnt i dette tildelingsbrevet, samt gi annen informasjon av betydning for departementets styring og oppfølging. Det fremgår særskilt av tildelingsbrevet dersom det også skal rapporteres i rapportene for 1. eller 2. tertial. Se nærmere om krav til rapportering i pkt. 6.

Finanstilsynet vil i 2020 også få oppdrag som ikke nevnes i foreløpig tildelingsbrev. Tilsynet må i 2020 være forberedt på å bruke ressurser også på denne type saker. Utarbeidelse av regelverksforslag som skal på offentlig høring, må følge utredningsinstruksen.

Departementet vil i noen saker kunne be Finanstilsynet nedsette eller delta i arbeidsgrupper med deltakelse fra ulike virksomheter (inkl. departementet), og ev. også med en referansegruppe der relevante interessenter er representert. Slike arbeidsgrupper er særlig aktuelle i større regelverkssaker der det bl.a. er nødvendig å utrede vesentlige nytte- og kostnadsvirkninger i tråd med utredningsinstruksens bestemmelser. Finanstilsynet vil være høringsinstans på ordinær måte også i de tilfellene der høringsnotatet er utarbeidet av en arbeidsgruppe ledet av eller med deltakelse fra Finanstilsynet.

Finanstilsynet skal innen 1. mars 2020 oversende tilsynets resultatmål for 2020 til departementet for orientering. Forslag til resultatmål for 2021 skal sendes departementet innen 1. desember 2020.

2 VIKTIGE UTFORDRINGER

Det er viktig at Finanstilsynet følger beste praksis for tilsynsarbeid, og at det aktivt utnytter tilgjengelige teknologiske løsninger og utvikler egne støttesystemer for å håndtere nye krav og behov. Regelverksutvikling både i Norge og EU vil fortsette å være omfattende. Finanstilsynet må håndtere denne regelverksutviklingen samtidig som en tilstrekkelig tilsynsaktivitet med høy kvalitet opprettholdes. Utviklingen vil samtidig innebære økte krav om rapportering til europeiske myndigheter, og som vil kreve effektiv systemutvikling.

Finansdepartementet har i 2019 gjennomført en ekstern vurdering av status og modenhet på IKT-området i Finanstilsynet. Finanstilsynet skal i 2020 vurdere rapporten og gjennomføre hensiktsmessige tiltak etter dialog med Finansdepartementet.

Solide og likvide finansforetak er grunnleggende for finansiell stabilitet. Samtidig er det også andre forhold som i økende grad kan ha betydning for finansmarkedenes virkemåte. Høy grad av teknologisk innovasjon i prosesser og produkter på finansområdet vil kunne reise nye, regulatoriske spørsmål. Nye digitale tjenester og nettbaserte produkter stiller blant annet nye krav til forsvarlig forbrukervern og informasjonssikkerhet. Samtidig er det viktig å se til at regelverket ikke utilsiktet er til hinder for bruk av ny teknologi og nye forretningsmodeller, herunder folkefinansieringsplattformer.

Finanstilsynet må tilpasse sin oppfølging av finansforetakene til nye risikoer og sårbarheter som identifiseres og aktørenes tilpasninger til dette, og til internasjonale tiltak og anbefalinger. Finanstilsynet skal spesielt bidra til kunnskap om klimarisiko i finansnæringen, og til å utvikle tilsynsverktøy for å følge opp foretakenes håndtering av miljø- og klimarisiko.

Det er viktig at foretak under tilsyn har gode rutiner for å etterleve sine plikter etter hvitvaskingsloven og at Finanstilsynet fører tilsyn med aktørenes etterlevelse.

3 MÅL OG PRIORITERTE TILTAK FOR 2020

Finanstilsynets samfunnsoppdrag er å bidra til finansiell stabilitet og velfungerende markeder og til at brukerne kan ha tillit til at finansielle avtaler og tjenester blir fulgt opp, gjennom tilsyn med foretak og markeder. For å støtte opp under finansiell stabilitet skal Finanstilsynet følge utviklingstrekk i økonomi, markeder og foretak som kan true den finansielle stabiliteten, og rapportere jevnlig om utviklingen til allmenheten og Finansdepartementet. Finanstilsynet skal se til at foretak under tilsyn ivaretar forbrukernes interesser og rettigheter. Finanstilsynet fører tilsyn med blant annet banker, betalingsforetak, forsikringsforetak, pensjonsforetak, verdipapirforetak, regulerte markeder, eiendomsmeglere, regnskapsførere og revisorer. Ressursinnsatsen må innrettes med prioritet til områder der risikoen vurderes som høyest.

I Prop. 1 S (2019–2020) for Finansdepartementet fremgår det at Finanstilsynet har følgende samfunnsoppdrag:

- Finanstilsynet skal bidra til finansiell stabilitet og velfungerende markeder.

Følgende mål gjelder for Finanstilsynet i 2020:

- Solide og likvide finansforetak
- Robust infrastruktur
- Investorbeskyttelse
- Forbrukervern
- Effektiv krisehåndtering
- Kriminalitetsbekjempelse

Finanstilsynet har flere virkemidler (for eksempel tilsyn, kontroll, regelverksutvikling, informasjon) for å nå målene, og det organiserer tilsynsvirksomheten under ulike tilsynsområder. Finanstilsynet skal prioritere foretak og områder som har størst innvirkning på finansiell stabilitet og velfungerende markeder. Finanstilsynet skal legge vekt på makrobasert tilsyn og makroøkonomisk overvåking, samt at det er tilstrekkelig konkurranse i finansmarkedet. Det forventes at resultatene i 2020 jevnt over skal være like gode som resultatene i 2018, jf. Prop. 1 S

(2019–2020) for Finansdepartementet. Departementet vil i sin samlede resultatvurdering vektlegge helheten i Finanstilsynets virksomhet.

Målene er supplert med prioriterte tiltak og styringsparametre som belyser tilsynets aktiviteter på enkelte området i 2020. Finansdepartementet ønsker å videreutvikle styringssystemet for Finanstilsynet, med større vekt på effekter av tilsynets aktiviteter, jf. punkt 3.7 *Videreutvikling av målstruktur og styringsparametere*.

3.1 Mål 1 Solide og likvide finansforetak

3.1.1 Viktige oppgaver

For å bidra til målet om solide og likvide finansforetak har Finanstilsynet følgende viktige oppgaver:

- Finanstilsynet skal utføre stedlige og dokumentbaserte tilsyn for å vurdere soliditeten, risikoen og risikohåndteringen i foretakene, herunder stabilitet i teknologiske løsninger. Det skal legges vekt på de foretakene og områdene som har mest å si for finansiell stabilitet og velfungerende markeder.
- Finanstilsynet skal gjennomgå og vurdere modellene i de bankene som har egne modeller for beregning av kapitalkrav (IRB).
- Finanstilsynet skal fastsette spesifikke kapitalkrav (pilar 2) for risiko som ikke fanges opp i pilar 1. Arbeidsdelingen mellom de ulike kravene i pilar 1 og pilar 2 skal gjennomgås jfr. brev fra Finansdepartementet til Finanstilsynet av 11. desember 2019.
- Finanstilsynet skal følge opp likviditetsstyringen i finansforetakene.
- Finanstilsynet skal vurdere soliditeten og reservene i livsforsikringsforetak og pensjonsforetak, og det skal følge opp utviklingen i rammene for og tilbudet av pensjonsprodukter.

3.1.2 Styringsparametre

- Antall tilsyn i banker og finansieringsselskaper:
 - a) Ordinære stedlige tilsyn
 - b) Dokumentbaserte tilsyn
 - c) IRB tilsyn
- Antall gjennomførte SREP
- Antall tilsyn med forsikrings- og pensjonsforetak:
 - a) Ordinære stedlige tilsyn
 - b) Dokumentbaserte tilsyn
- Antall tilsyn som også omfatter klimarisiko hos foretakene

3.2 Mål 2 Robust infrastruktur

3.2.1 Viktige oppgaver

For å bidra til målet om robust finansiell infrastruktur, har Finanstilsynet følgende viktige oppgaver:

- Finanstilsynet skal gjennom tilsyn, overvåking og kontroll følge opp den operasjonelle risikoen ved betalingssystemer, oppgjørssystemer og foretakenes IKT-systemer, og ved eventuell utkontraktering av slike systemer.
- Finanstilsynet skal yte veiledning overfor nye, teknologibaserte aktører i finansmarkedene og vurdere behovet for regelverksendringer og andre tilpasninger for å sikre teknologinøytrale rammebetingelser og ivareta forbrukerhensyn.

3.2.2 Styringsparametre

- Antall tilsyn med foretakenes bruk av IKT-systemer og cybersikkerhetstiltak
- Antall IKT-hendelser som er fulgt opp
- Antall tilsyn med betalingsforetak

3.2.3 Prioriterte tiltak i 2020

Revidert betalingstjenestedirektiv

Regler tilsvarende det reviderte betalingstjenestedirektivet (PSD 2) trådte i kraft i Norge i 2019. Finanstilsynet skal følge opp nytt regelverk på området.

Fintech

Finanstilsynet må ha særlig oppmerksomhet på utviklingen av finansiell teknologi og regelverksutviklingen internasjonalt på området. Tilsynsvirksomheten på dette området må både legge til rette for bruk av ny teknologi i produksjonen av finansielle tjenester og utvikling av fintech-virksomheter, og ivareta hensynet til robusthet og forbruker- og investorbeskyttelse.

Finanstilsynet skal drifte en regulatorisk sandkasse for fintech-virksomheter, som del av et bredere informasjons- og veiledningsinitiativ. Finanstilsynet skal ta del i internasjonalt samarbeid på området og se hen til andre lands tilsynsmyndigheters erfaringer med tilrettelegging for utvikling av fintech-virksomheter. Finanstilsynets erfaringer med første pulje i den regulatoriske sandkassen, og status for internasjonalt samarbeid og videreutvikling av informasjons- og veiledningsinitiativet skal omtales i rapporteringen for 1. og 2. tertial 2020.

3.3 Mål 3 Investorbeskyttelse

3.3.1 Viktige oppgaver

For å bidra til målet om investorbeskyttelse, samt bidra til et effektivt verdipapirmarked, har Finanstilsynet følgende viktige oppgaver:

- Forberede og gjennomføre nasjonale regler så langt de passer, basert på utviklingen av EU-regler, med særlig vekt på regler som bidrar til optimal prising og allokering av kapital.

- Følge opp regelverket for å bidra til effektiv handel i finansielle instrumenter, god markedsdisiplin og tillit hos investorer og utstedere.
- Følge opp at aktørene i verdipapirmarkedet oppfyller rapporteringsforpliktelser og at informasjonen er tilstrekkelig og pålitelig.
- Gjennom overvåking og analyser følge opp risikoen i verdipapirmarkedene.

3.3.2 Styringsparametre

- Antall tilsyn med verdipapirforetak
- Antall kontrollerte regnskap
- Antall kontrollerte prospekter
- Antall tilsyn med revisorer
- Antall tilsyn med regnskapsførere

3.4 Mål 4 Forbrukervern

3.4.1 Viktige oppgaver

For å bidra til at forbrukernes interesser blir godt ivaretatt, har Finanstilsynet følgende viktige oppgaver:

- Følge opp at de som tilbyr finansielle tjenester og produkter, oppfyller kravene til god kunderådgivning og forsvarlig kundevern. Det bør legges særlig vekt på områder der tilbudet er under utvikling som følge av endrede produkter eller distribusjonsformer.
- Følge opp markedet for forbrukslån med utgangspunkt i risikoen for både långivere og den enkelte kunde.
- Vurdere regelendringer som bidrar til å sikre kundenes interesser når de kjøper finansielle tjenester.

3.4.2 Styringsparametre

- Antall tilsyn i forbrukslånsbankene
- Antall tilsyn med fondsforvaltere, herunder AIF
- Antall tilsyn med forsikringsformidlere
- Antall tilsyn med eiendomsmeglingsforetak
- Antall tilsyn med inkassoforetak

3.4.3 Prioriterte tiltak i 2020

Regelverksutvikling som støtter forbrukervern

Forbrukervern har en viktig plass i pågående regelverksutvikling på finansmarkedsområdet og mot aktørene. Finanstilsynet skal følge med på etterlevelsen av krav som nylig er iverksatt eller planlagt på området, herunder tiltak for å få forbrukslånsmarkedet til å fungere bedre. Finanstilsynet skal også bistå i vurderingen av eventuelle nye tiltak rettet mot forbrukslånsmarkedet.

3.5 Mål 5 Effektiv krisehåndtering

3.5.1 Viktige oppgaver

For å bidra til målet om effektiv krisehåndtering, har Finanstilsynet følgende viktige oppgaver:

- Ha beredskap for å håndtere kriser i så vel enkeltforetak som markeder, for å redusere faren for omfattende og varige skadevirkninger for finanssektoren og kundene.
- Følge opp krisehåndteringsregelverket som trådte i kraft 1. januar 2019, herunder vurdere foretaksspesifikke gjenopprettingsplaner og utarbeide krisetiltaksplaner.

3.5.2 Styringsparametre:

- Antall krisetiltaksplaner som er fastsatt av FT
- Antall gjenopprettingsplaner som er vurdert av FT

3.6 Mål 6 Kriminalitetsbekjempelse

3.6.1 Viktige oppgaver

For å bidra til målet om kriminalitetsbekjempelse, har Finanstilsynet følgende viktige oppgaver:

- Fortsette arbeidet med å innrette tilsynsvirksomheten risikobasert i tråd med FATFs anbefalinger og andre internasjonale krav, og gjennom veiledning og tilsyn bidra til at aktørene etterlever sine plikter etter hvitvaskingsloven og annet regelverk på området.
- Aktivt bidra i arbeidet i regjeringens Kontaktforum for bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering, og følge opp nasjonal risikoanalyse (NRA) og Strategi for bekjempelse av hvitvasking, finansiering av terror og finansiering av spredning av massedelegelsesvåpen

3.6.2 Styringsparametre

- Antall hvitvaskingstilsyn i banker
- Antall hvitvaskingstilsyn i øvrige typer rapporteringspliktige foretak
- Antall signaler på ulovlig virksomhet som er fulgt opp
- Antall saker knyttet til shortsalg som er fulgt opp
- Antall mistenkelige saker knyttet til markedsatferd som er fulgt opp

3.6.3 Prioriterte tiltak i 2020

Finanstilsynet skal fortsette å tilpasse tilsyn og veiledningen til nytt hvitvaskingsregelverk, med særlig vekt på områder med betydning for finansiell stabilitet.

3.7 Andre føringer og prioriterte tiltak

Internasjonalt arbeid

Finanstilsynet skal følge opp og delta i internasjonalt samarbeid, spesielt arbeidet innenfor EU/EØS og finanstilsynsmyndighetene i EU. Det skal legges særlig vekt på gjennomgang av utkast til dokumenter som vil være folkerettslig bindende for Norge. Videre skal Finanstilsynet opplyse foretak under tilsyn om nye EØS-rettsakter som skal gjennomføres i norsk rett.

Grønn finans

Det er behov for mer kunnskap om hvordan klimaendringene kan påvirke finansmarkedenes virkemåte, og hvordan klimarelatert risiko kan påvirke finansiell stabilitet. Finanstilsynet skal følge opp internasjonalt samarbeid innenfor området, spesielt arbeidet i Network for Greening the Financial System og arbeidet med regelverksutvikling i EU.

Utredningsoppdrag om obligatorisk tjenstepensjon

Skatteetaten har i 2019 på oppdrag fra Finansdepartementet utredet bruk av informasjon fra a-ordningen for obligatorisk tjenstepensjon i privat sektor, jf. brev fra Skattedirektoratet av 19. november 2019. Finansdepartementet har i brev av 19. desember 2019 anmodet Finanstilsynet til å bidra i Skatteetatens utredning om hvordan tilsynet med om arbeidsgiverforetak har oppfylt plikten til å ha tjenstepensjonsordning etter OTP-loven eventuelt kan flyttes fra Finanstilsynet til Skatteetaten. Frist for utredningen er 15. februar 2020.

Videreutvikling av målstruktur og styringsparametere

God styringsinformasjon er nødvendig for å kunne vurdere måloppnåelse og resultater, jf. Bestemmelser om økonomistyring i staten pkt. 1.5 og 1.6. Departementet ønsker å utvikle et styringssystem som gir departementet mer og bedre styringsinformasjon om driften av tilsynet og informasjon om effekter av tilsynets aktiviteter og oppgaver. Finansdepartementet vil i samråd med Finanstilsynet fortsette arbeidet med å utvikle systemet for målstruktur og styringsparametre for tilsynet i 2020. Finanstilsynet skal sende forslag til styringsparametre for 2021 til departementet innen 1. juni 2020.

4 DIGITALISERING OG STRATEGISK IKT-UTVIKLING

Virksomheten skal ha effektive, tilgjengelige og sikre IKT-løsninger. Finanstilsynet skal gjennom sine utviklingsaktiviteter arbeide for en ny helhetlig IT-arkitektur som gir forbedret endringsevne og mer forutsigbar kostnadsutvikling. Departementet forventer at Finanstilsynet arbeider kontinuerlig med en samordnet utvikling av arbeidsprosesser, kompetanse, organisasjon og teknologi. Finanstilsynet skal legge vekt på hvordan IKT kan styrke måloppnåelsen og frigjøre ressurser for både Finanstilsynet og tilsynsenhetene.

Finanstilsynet har orientert departementet om et pågående prosjekt hvor det gjennomgår IKT-arkitekturen i virksomheten og legger planer for videreutvikling. Finanstilsynet skal i rapport for første tertial 2020 orientere om status for helhetlig IT-arkitektur og forventede effekter av prosjektet.

For å bidra til økt innsikt i status og modenhet på IKT-området i Finanstilsynet er det gjennomført en ekstern evaluering av området i tilsynet. Finanstilsynet skal innen 1. mars 2020 sende tilsynets vurdering av Rambølls vurderinger og anbefalinger. Basert på rapportens an-

befalinger skal Finanstilsynet i oversendelsen også foreslå tiltak som bør iverksettes og forslag til plan for gjennomføring av disse tiltakene. Departementet kommer tilbake til oppfølging av rapporten etter tilsynets tilbakemelding.

Finansdepartementet viser til Kommunal- og moderniseringsdepartementets digitaliseringsrundskriv. I dette skrivet gis pålegg og anbefalinger vedrørende digitalisering i offentlig sektor.

Finanstilsynet oppfordres til å legge til rette for erfaringsutveksling og kompetanseoverføring om digitalisering med andre statlige virksomheter, herunder Finansdepartementets andre underliggende etater.

Finanstilsynet behandler betydelige informasjonsmengder og informasjonssystemenes tilgjengelighet, konfidensialitet og integritet er avgjørende. Departementet understreker nødvendigheten av å følge opp informasjonssikkerheten i disse systemene på en god måte. Ved bruk av skybaserte tjenester må sikkerhetsmessige, personvernmessige og juridiske forhold vurderes grundig.

Finansdepartementet vil igangsette en evaluering av arbeidet med informasjonssikkerhet i alle underliggende etater i 2020, jf. Bestemmelsene om økonomistyring i staten punkt 1.6.3. Evalueringen vil bli gjennomført av en ekstern tredjepart. Tilsynet må påregne å bidra i dette arbeidet. Departementet vil informere nærmere om opplegget for evalueringen.

5 STYRING OG KONTROLL I VIRKSOMHETEN

5.1 Systematisk arbeid for forbedring og effektivisering

Forvaltningen må vente stramme budsjetter fremover, og Finanstilsynet må legge til grunn at avbyråkratiserings- og effektiviseringsreformen inngår som en fast del av budsjettarbeidet. Strammere budsjetter vil medføre krevende prioriteringer for etaten og behov for god planlegging med et flerårig perspektiv. Det er viktig at Finanstilsynet sørger for å ha en god balanse mellom drift og utvikling.

Finanstilsynet skal arbeide kontinuerlig og systematisk med å identifisere og iverksette tiltak som kan gi en bedre og mer effektiv oppgaveløsning i etaten og bedre tjenester for brukerne. Anvendelse av ny teknologi, digitalisering av arbeidsprosesser og tjenester må vurderes særskilt i dette arbeidet. Det er et mål at arbeidet med å identifisere forbedrings- og effektiviseringstiltak og realisering av gevinster skal baseres på anerkjente metoder. Tilsynet må arbeide videre med anvendelse av slik metodikk i 2020 og skal rapportere om status i andre tertialrapport. Det er et mål at informasjon om produktivitetsutvikling, basert på nøkkeltall, på sikt skal inngå i Finanstilsynets årsrapportering. Finanstilsynet skal rapportere om status for arbeidet med å tilrettelegge for slik rapportering innen 15. september 2020.

Departementet viser til prøveordningen for budsjettårene 2017–2019, der investeringer også kunne dekkes ved overskridelse av etatens driftsbudsjett mot innsparinger påfølgende fem år, jf. R-110 Fullmakter i henhold til bevilgningsreglementet. Denne prøveordningen vil bli videreført for budsjettårene 2020–2022. Det er også mulig å få dekket inntil 50 pst. av investeringsutgifter gjennom "Medfinansieringsordningen for digitaliseringsprosjekt i statlige virksomheter" som administreres av Difi.

Finanstilsynet må løpende vurdere tilpasninger i organisasjonen for å sikre mer effektiv oppgaveløsning. Departementet skal på et tidlig stadium varsles om utredninger av organisatoriske endringer av større omfang.

5.2 Internkontroll og risikostyring

Finanstilsynet skal i årsrapporten gi en overordnet tilstandsvurdering av virksomhetens internkontroll, herunder om det er avdekket vesentlige svakheter og hvilke tiltak som eventuelt er iverksatt for å bedre internkontrollen. Det skal også rapporteres om internkontrollen har avdekket vesentlige avvik og hvilke forbedringstiltak som eventuelt er iverksatt. I rapporteringen om internkontroll skal det gis en særskilt omtale av informasjonssikkerhetsområdet.

Se punkt 6 for rapporteringskrav knyttet til etatens risikovurderinger. Departementet legger til grunn at etatens risikovurderinger også omfatter risiko knyttet til informasjonssikkerhet.

5.3 Sikkerhet og beredskap

Samfunnssikkerhet og beredskap skal være en integrert del av arbeidet i alle virksomheter under Finansdepartementet. Sikkerhetsledelse skal være en integrert del av virksomhetsstyringen. Departementet forventer at etaten har oversikt over sine verdier, kartlegger risiko og sårbarhet på egne ansvarsområder, inklusive vesentlige gjensidige avhengigheter til andre virksomheter og sektorer der dette er aktuelt. Etaten skal ha oppdaterte beredskapsplaner og delta i, eller selv gjennomføre, beredskapsøvelser. Øvelser og uønskede hendelser skal evalueres og forbedringspunkter skal følges opp. I årsrapporten skal det redegjøres for sikkerhetstilstanden, sikkerhetsutfordringer, ev. sikkerhetstruende hendelser, gjennomførte aktiviteter på sikkerhets- og beredskapsområdet og status i arbeidet med risiko- og sårbarhetsanalyser.

Finanstilsynet har 2019 arbeidet med analyser og råd til Finansdepartementet om identifisering av grunnleggende nasjonale funksjoner etter den nye sikkerhetsloven, samt vurderinger av virksomheter som kan ha vesentlig betydning for de grunnleggende nasjonale funksjonene. Finanstilsynet må også i 2020 påregne å arbeide med oppfølgingen av den nye sikkerhetsloven, bl.a. ved å bistå departementet med skadevurderinger, analyser og råd.

Finansdepartementet skal årlig rapportere om sikkerhetstilstanden i sin sektor til Justis- og beredskapsdepartementet. Bidrag til denne rapporteringen vil bli bestilt særskilt første halvår 2020.

Se punkt 6 for andre rapporteringskrav knyttet til samfunnssikkerhet og beredskap.

5.4 Oppfølging av saker fra Riksrevisjonen

Etaten skal innen 1. oktober 2020 sende departementet en oversikt over alle forhold som er tatt opp i Riksrevisjonens regnskapsrevisjon og ev. etterlevelserevisjoner for 2019, og der Riksrevisjonen har hatt merknader og anbefaler tiltak. Oversikten skal vise hvilke merknader og anbefalinger som er gitt, hvilke tiltak som er iverksatt eller planlagt iverksatt og status for gjennomføring av tiltakene.

5.5 Høringsuttalelser

Ved høringer der bare departementet er høringsinstans, vil departementet innhente uttalelser fra underliggende etater etter behov. I en del tilfeller er én eller flere av Finansdepartementets etater angitt som høringsinstanser, samtidig med, eller uten at, departementet er høringsinstans. Departementet ber om at uttalelser i slike tilfeller gis direkte og med kopi til departementet minst ti dager før ordinær høringsfrist utløper. Sistnevnte gjelder også der etaten gir uttalelse på eget initiativ. I saker som reiser særlig prinsipielle spørsmål eller som i stor grad berører etaten, bør departementet konsulteres i god tid før høringsuttalelse avgis.

5.6 Inkluderingsdugnaden

Regjeringen har besluttet en fellesføring for 2020 som for Finanstilsynet blir:

Finanstilsynet skal arbeide for å utvikle rutiner og arbeidsformer for å nå målene for regjeringens inkluderingsdugnad. Tilsynet skal i årsrapporten redegjøre for hvordan rekrutteringsarbeidet har vært innrettet for å nå målet om 5 pst., vurdere eget arbeid opp mot målene og omtale utfordringer og vellykkede tiltak. Har tilsynet hatt nyansettelser i faste eller midlertidige stillinger i 2020, skal antallet med nedsatt funksjonsevne og/eller hull i CV-en, samt nyansettelser i faste og midlertidige stillinger totalt, rapporteres i årsrapporten. Tilsynet skal rapportere i tråd med veiledning som er publisert i Arbeidsgiverportalen¹. Det vises også til Kommunal- og moderniseringsdepartementets rundskriv H-6/19 om inkluderingsdugnaden.

6 RAPPORTERING OG BESTILLINGER

6.1 Årsrapport med årsregnskap

Årsrapporten for 2020 skal oversendes departementet senest 15. mars 2021.

Årsrapporten skal gi et dekkende bilde av virksomhetens resultater og gi departementet grunnlag for å vurdere måloppnåelse og ressursbruk, jf. bestemmelsene om økonomistyring i staten pkt. 1.6.1 og 2.3.3 og rundskriv R-115 *Utarbeidelse og avleggelse av statlige virksomheters årsregnskap*. Årsrapport med årsregnskap skal publiseres på etatens nettsider etter behandling av rapporten på årsmøtet. Videre skal revisjonsberetningen publiseres innen 1. mai, og sammen med årsrapporten.

Årsrapporten skal utformes i tråd med de obligatoriske krav som følger av bestemmelsene om økonomistyring i staten og av R-115, og krav og føringer i dette tildelingsbrevet.

Årsrapporten skal inneholde vurderinger og analyser av utviklingen under hvert mål.

Resultatmatrise for årsresultat på styringsparametrene for 2020 skal vedlegges rapporten.

På personalområdet skal det i årsrapporten angis:

- Antall ansatte og avtalte årsverk per 31.12.2019 og 31.12.2020 (totalt og fordelt per avdeling) iht. SSBs statistikk.

¹ <https://arbeidsgiver.difi.no/strategisk-hr-og-ledelse/inkluderingsdugnaden/rapportering-pa-inkluderingsdugnaden-i-arsrapporten>

- Antall utførte årsverk² per 31.12.2019 og 31.12.2020 (totalt og fordelt per avdeling)
- Kjønnssammensetningen i etaten per 31.12.2020 (totalt og fordelt per avdeling)
- Alderssammensetningen i etaten per 31.12.2020, gruppert etter <29 år, 30–39 år, 40–49 år, 50–59 år og >60 år (totalt og fordelt per avdeling)
- Det totale sykefraværet³ i 2019 og 2020
- Turnover i 2019 og 2020⁴

Kilde til ovennevnte tall for antall ansatte, antall årsverk og for sykefravær skal oppgis.

Rapporteringen av ovennevnte skal suppleres med analyser, vurderinger og ev. beskrivelser av aktuelle tiltak. Sykefraværet skal også vurderes i forhold til måltall. Etatens tilgang på kompetanse, turnover og evne til rekruttering skal kommenteres særskilt. Status og utvikling på personalområdet må vurderes i lys av etatens hovedmål og de utfordringer som etaten ventes å stå overfor de nærmeste årene.

Bidrag til rapportering om likestilling og mangfold for rapportåret 2019 vil bli bestilt særskilt vinteren 2020 og følge samme mal som tidligere år. Departementet viser til at Stortinget 17. juni 2019 vedtok endringer i likestillings- og diskrimineringsloven som innebærer styrking av aktivitets- og redegjørelsesplikten for arbeidsgivere og offentlige myndigheter. Endringene, som trer i kraft 1. januar 2020, innebærer blant annet at Finanstilsynet innen utgangen av 2021 skal kartlegge lønnsforhold fordelt etter kjønn. En slik kartlegging skal gjøres annet hvert år.

6.2 Rapport for 1. tertial

I rapport for 1. tertial skal Finanstilsynet gi en kort og overordnet vurdering av status for hvert mål, med vekt på eventuelle vesentlige resultatavvik og avvik fra krav og forventninger i dette tildelingsbrevet. Ved vesentlige avvik skal korrigerende tiltak omtales. I tillegg skal tilsynet rapportere på områder som er spesielt nevnt for rapportering i 1. tertial i tildelingsbrevet. Rapporten skal også inneholde regnskapsstatus per 30. april 2020 og budsjettvurdering for hele året, se vedlegg 3. Resultatmatrise med prognose for årsresultat på styringsparametrene for 2020 skal vedlegges rapporten.

Etatens overordnede risikovurdering skal sendes departementet sammen med 1. tertialrapport. Finanstilsynet skal sammen med 1. tertialrapport også rapportere om vesentlige endringer i etatens vurderinger av operasjonelle risikoer og i etatens innspill i arbeidet med Finansdepartementets ROS-analyse (jf. også senere innspill fra Finanstilsynet).

6.3 Rapport for 2. tertial

I rapport for 2. tertial skal Finanstilsynet gi en kort og overordnet vurdering av status for hvert mål, med vekt på eventuelle vesentlige resultatavvik og avvik fra krav og forventninger i dette tildelingsbrevet. Ved vesentlige avvik skal korrigerende tiltak omtales. I tillegg skal Finanstilsynet rapportere forhold som er spesielt nevnt for rapportering i 2. tertial i

² Utførte årsverk som definert i [PM-2019-13 i Statens personalhåndbok](#). DFØ kan bistå med uttrekk av data for denne rapporteringen.

³ Sykefravær = Det totale sykefraværet, dvs. summen av egenmeldt og legemeldt sykefravær avrundet til en desimal

⁴ Vi ber tilsynet opplyse om hvilken definisjon som brukes.

tildelingsbrevet. Rapporten skal også inneholde regnskapsstatus per 31. august 2020 og budsjettvurdering for hele året, se vedlegg 3. Resultatmatrise med prognose for årsresultat på styringsparametrene for 2020, skal vedlegges rapporten.

6.4 Rapportering av hendelser mv.

Dersom det skulle oppstå alvorlige avvik eller uforutsette situasjoner i løpet av 2020, må Finanstilsynet straks ta kontakt med Finansdepartementet uavhengig av fastsatte rapporteringstidspunkter. Finanstilsynet skal også varsle om hendelser med mulig mediemessig eller politisk interesse.

6.5 Rapportering iht. delegert myndighet

Finanstilsynet skal hvert år rapportere til departementet om avgjørelser Finanstilsynet har truffet i medhold av delegert myndighet. Det vises i denne sammenheng til departementets brev til Finanstilsynet 21. desember 2015 vedrørende rapporteringsrutiner, samt til departementets brev til Finanstilsynet 1. september og 1. desember 2017.

6.6 Bestillinger

Tabellen under gir en oversikt over konkrete bestillinger i tildelingsbrevet for 2020:

Bestillinger	Frist
Utredningsoppdrag om obligatorisk tjenstepensjon	15. februar 2020
Rapportering iht. delegert myndighet	1. mars 2020
Resultatmål for styringsparametre i 2020	1. mars 2020
Oversende tilsynets vurdering av Rambølls rapport om status og modenhet på IKT-området	1. mars 2020
Finanstilsynet skal sende forslag til styringsparametre for 2021	1. juni 2020
Rapportere om status for arbeidet med å tilrettelegge for produktivitetmåling basert på nøkkeltall	15. september 2020
Oversende oversikt over forhold som er tatt opp i Riksrevisjon-ens regnskapsrevisjon for 2019	1. oktober 2020
Forslag til resultatmål for 2021	1. desember 2020

7 BUDSJETTILDELING

7.1 Stortingets vedtak

Ved behandlingen av Innst. 3 S og Innst. 5 S (2019–2020) vedtok Stortinget 13. desember 2019 følgende bevilgninger for Finanstilsynet:

Kap. 1602 Finanstilsynet

		(i 1 000 kr)
Post	Betegnelse	Beløp
01	Driftsutgifter	419 900
45	Større utstyrsanskaffelser og vedlikehold, <i>kan overføres</i>	24 100
	Sum	444 000

Kap. 4602 Finanstilsynet

		(i 1 000 kr)
Post	Betegnelse	Beløp
03	Saksbehandlingsgebyr	12 300
86	Vinningsavståelse og overtredelsesgebyr mv.	500
	Sum	12 800

Kap. 5580 Sektoravgifter under Finansdepartementet

		(i 1 000 kr)
Post	Betegnelse	Beløp
70	Finanstilsynet, bidrag fra tilsynsenhetene	445 700
	Sum	445 700

Saksbehandlingsgebyrene (kap. 4602, post 03) må til enhver tid være godt tilpasset kostnadene ved dette arbeidet, og det må tilstrebes at en gebyrinntekt, så vidt mulig, mottas samme år som vedkommende kontroll er utført. Det vises også til brev fra Finansdepartementet av 10. desember 2018.

7.2 Budsjettmessige forutsetninger

Finanstilsynets har ansvaret for å planlegge virksomheten i 2020 slik at målene kan nå innenfor bevilgningsrammene, jf. Reglement for økonomistyring i staten § 9 og Bestemmelser om økonomistyring i staten, pkt. 2.2. Departementet forutsetter at Finanstilsynet rapporterer om vesentlige endringer i budsjettforutsetningene umiddelbart. Finanstilsynet må tilpasse aktivitetsnivået til budsjetttrammen slik at det ikke pådras utgifter uten at det er budsjettmessig dekning.

7.3 Fullmakter

I vedlegg 3 omtales først årlige budsjettfullmakter. Derne listes fullmakter som er delegert til Finansdepartementet og som virksomheten må søke departementet om samtykke til å benytte seg av i hvert enkelt tilfelle. I tillegg omtales administrative fullmakter som er delegert til Finanstilsynet i egne brev. Eksisterende fullmakter og de som nå meddeles, er en del av budsjettildelingen

7.4 Tildeling

Under henvisning til ovennevnte og § 7 i Reglement for økonomistyring i staten, meddeler Finansdepartementet at Finanstilsynet for 2020 gis adgang til å disponere de bevilgninger som er beskrevet i dette brevet.

Med hilsen

Hans Henrik Scheel e.f.
finansråd

Geir Åvitsland
ekspedisjonssjef

Dokumentet er elektronisk godkjent og har derfor ikke håndskrevne signaturer

Kopi: Riksrevisjonen

Vedlegg

Vedlegg 1
Styringskalender 2020

Måned	Aktivitet	Dato
Februar	Forklaringer til statsregnskapet 2019 mv. Innspill til revidert nasjonalbudsjett 2020	3. februar Ultimo februar
Mars	Årsrapport for 2019 til Finansdepartementet Årsmøte Årlig statusrapport om utøvelse av delegert myndighet	15. mars Mars/april Mars
April	Foreløpige budsjetttrammer 2021 fra Finansdepartementet	Uke 15 eller 17
Mai	Rapport for 1. tertial til Finansdepartementet	29. mai
Juni	Møte om 1. tertialrapport langsiktige og strategiske tema, overordnede risikovurderinger mv.	Medio juni
September	Rapport for 2. tertial til Finansdepartementet	25. september
Oktober	Innspill til nysaldering av budsjettet for 2020 Regjeringen fremmer Prop. 1 S (2020–2021) for Stortinget Møte om 2. tertialrapport mv.	Primo oktober Medio oktober Medio oktober
November	Tekniske retningslinjer for arbeidet med statsbudsjettet for 2022 (Budsjettskrivet for 202) Oversendelse av foreløpig tildelingsbrev 2021 Forslag til budsjett for 2022 fra Finanstilsynet	Primo november Ultimo november Medio november
Desember	Tildelingsbrev for 2021 fra Finansdepartementet	Ultimo desember

Det bes om at Finanstilsynets styreleder deltar på tertialmøter og årsmøtet mellom Finansdepartementet og Finanstilsynet, jf. styringskalenderen.

Vedlegg 2

Fullmakter 2020

Bevilgningsreglementet har flere bestemmelser som gir Kongen fullmakt til å fastsette unntak fra de hovedprinsipper som reglementet ellers er basert på. Gjeldende vilkår for bruk av unntaksbestemmelsene fremgår av R-110/2017 *Fullmakter i henhold til bevilgningsreglementet*. Det vises også til Finansdepartementets veileder for statlig budsjettarbeid (R-0634 B) som forklarer budsjettfullmaktene nærmere. (Alle rundskriv fra departementet finnes på departementets hjemmesider.)

Nedenfor omtales to typer budsjettfullmakter. Først fullmakter som må delegeres for hvert budsjettår, dernest fullmakter som er delegert i Finansdepartementet og som virksomhetene må søke departementet om samtykke til å benytte seg av i hvert enkelt tilfelle. I tillegg omtales administrative fullmakter som er delegert Finanstilsynet ved egne brev.

Budsjettfullmakter som må delegeres hvert år, og som med dette delegeres

- Fullmakt til *nettobudsjettering* ved utskifting av utstyr på de vilkår som fremgår av R-110, pkt. 2.2.
- Fullmakt til å *inngå leieavtaler* (ekskl. husleieavtaler) og avtaler om kjøp av tjenester utover budsjettåret. Fullmakten gjelder på de vilkår som fremgår av pkt. 2.3 i R-110. For husleieavtaler gjelder vilkår og prosedyrer som fremgår av Kommunal- og moderniseringsdepartementets *Instruks om håndtering av bygge- og leiesaker i statlig sivil sektor*, sist endret 13. januar 2017.

Budsjettfullmakter som er delegert Finansdepartementet og som etaten må søke departementet om samtykke til å benytte seg av i hvert enkelt tilfelle.

- *Overføring av ubrukt bevilgning* fra et år til det neste på de vilkår som fremgår av R-110, pkt. 2.5.
- Fullmakt til å omdisponere fra post 01 til post 45 på de vilkår som fremgår av R-110, pkt. 2.5.
- *Overskride driftsbevilgning til investeringsformål mot innsparing i løpet av de fem følgende budsjettår* som de vilkår som fremgår av R-110, pkt. 2.6.

Administrative fullmakter

- Fullmakter innen lønns- og personalområdet, jf. Finansdepartementets brev 2. februar 2018.
- I anledning statens erstatningsansvar ble (daværende) Kredittilsynet ved Finansdepartementets brev 21. mars 2000 gitt fullmakt til å behandle og avgjøre saker som gjelder beløp under kr 250 000. Øvrige vilkår fremgår av Justis- og beredskapsdepartementets rundskriv G-01/2017 *Erstatningskrav mot staten – belastning av budsjettkapittel 471, post 71 og frafall av foreldelsesinnsigelse*.

Vedlegg 3

Krav til rapportering om budsjettstatus

Finansdepartementet har følgende krav til rapportering av utgifter på kapittel 1602 i statusrapporter om budsjettsituasjonen:

- Det må fremgå hva som er disponibel bevilgning (sum budsjett), og hvordan denne har fremkommet (overført bevilgning, saldert budsjett, senere vedtatte endringer, refusjoner og bruk av merinntektsfullmakter).
- Regnskapstall fra statsregnskapet må presenteres for hver utgiftspost.
- Forbruk i prosent av disponibelt beløp må fremkomme.
- Etaten må gi en utgiftsprognose for hele året.
- Avvik fra budsjett må angis både i kroner og prosent.
- Vesentlige avvik må forklares og korrigerende tiltak må angis.

Finansdepartementet har følgende krav til rapportering av inntekter på kapittel 4602 og 5580 i statusrapporter om budsjettsituasjonen:

- Det må fremgå hva som er gjeldende budsjett.
- Regnskapstall fra statsregnskapet må presenteres for hver inntektspost.
- Etaten må gi en inntektsprognose for hele året.
- Avvik fra budsjett må angis både i kroner og prosent.
- Vesentlige avvik må forklares.

Etaten skal følge med på både utgifts- og inntektsutviklingen og snarest melde fra til departementet ved uventet utvikling.