



DET KONGELIGE  
FINANSDEPARTEMENT

Finanstilsynet  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

Deres ref

Vår ref  
18/4416

Dato  
19.12.2018

**Statsbudsjettet 2019 – Finanstilsynet – tildelingsbrev**

1	Innledning .....	2
2	Viktige utfordringer .....	2
3	Mål og prioriterte tiltak for 2019 .....	3
4	IKT-utvikling og -forvaltning .....	7
5	Styring og kontroll i virksomheten .....	8
6	Rapportering og bestillinger.....	11
7	Budsjettildeling .....	14

Vedlegg 1: Styringskalender 2019  
Vedlegg 2: Fullmakter  
Vedlegg 3: Krav til rapportering om budsjettstatus

## **1 INNLEDNING**

I dette tildelingsbrevet meddeles Stortingets budsjettvedtak og Finansdepartementets styringssignaler for Finanstilsynet i 2019. Prop. 1 S (2018–2019) for Finansdepartementet ble behandlet av Stortinget 19. desember 2018 på grunnlag av Innst. 5 S (2018–2019).

Styringsdialogen mellom Finansdepartementet og Finanstilsynet er forankret i Prop. 1 S og Stortingets behandling av denne, hovedinstruks for Finanstilsynet 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. Finanstilsynets virksomhet er regulert i lov 7. desember 1956 om tilsynet med finansforetak mv. (finanstilsynsloven) og i de ulike særlovene for området under tilsyn.

Finanstilsynet skal i årsrapporten for 2019 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 2019 også få oppdrag i saker som ikke nevnes i tildelingsbrevet. Finanstilsynet må i 2019 være forberedt på å bruke ressurser også på denne type saker.

## **2 VIKTIGE UTFORDRINGER**

Det er viktig at Finanstilsynet følger beste praksis for tilsynsarbeid, og at det aktivt utnytter tilgjengelige teknologiske løsninger. 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, som vil kreve effektiv systemutvikling.

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 forbrukervern, sikkerhet og tekniske løsninger.

Klimaendringene, og håndtering av klimaendringene, kan påvirke hvordan finansmarkedene fungerer og utgjør en potensiell risiko for finansiell stabilitet. Finanstilsynet vil derfor ha en viktig oppgave i å kartlegge og analysere mulige konsekvenser av klimaendringene for finansnæringen og hvilken risiko klimaendringer kan innebære på området. Tilsynsmyndigheter må tilpasse sin oppfølging av finansforetakene til nye risikoer og sårbarheter som identifiseres, og til internasjonale tiltak og anbefalinger.

Gode rutiner for å forhindre hvitvasking og terrorfinansiering er av avgjørende betydning for finansforetak. Arbeidet i finansforetakene må understøttes av et effektivt hvitvaskingstilsyn.

### **3 MÅL OG PRIORITERTE TILTAK FOR 2019**

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 den finansielle stabiliteten 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, finansieringsforetak, betalingsforetak, forsikringsforetak, pensjonskasser, verdipapirforetak, oppgjørssentraler, eiendomsmeglere, regnskapsførere og revisorer. Ressursinnsatsen må innrettes med prioritet til områder der risikoen vurderes som høyest.

I Prop. 1 S (2018–2019) for Finansdepartementet er det videreført følgende hovedmål:

- Finanstilsynet skal bidra til finansiell stabilitet og velfungerende markeder.

Følgende delmål gjelder for Finanstilsynet i 2019:

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

Finanstilsynet har flere virkemidler (f. eks. tilsyn, kontroll, regelverksutvikling, informasjon) for å nå målene, og 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 2019 jevnt over skal være like gode som resultatene i 2017, jf. Prop. 1 S (2018–2019) for Finansdepartementet. Departementet vil i sin samlede resultatvurdering vektlegge helheten i Finanstilsynets virksomhet.

Delmålene for 2019 er supplert med et sett viktige oppgaver og særlige tiltak. Oppfølgingen av disse tiltakene vil også fungere som resultatindikatorer for Finanstilsynet. De skal dermed gi et kvalitativt bilde av hvordan hovedmålene er oppfylt i 2019.

Det skal i virksomhetsrapporteringen gis en vurdering av viktige oppgaver, og de særlige tiltakenes, effekter på måloppnåelsen i perioden som har gått. Vurderingen bør belyses med relevante nøkkeltall eller annen styringsinformasjon for å gi et best mulig bilde av måloppnåelsen.

### **3.1 Delmål 1 Solide og likvide finansforetak**

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.
- Finanstilsynet skal følge opp likviditetsstyringen i finansforetakene.
- Finanstilsynet skal vurdere soliditeten og reservene i livsforsikringsforetak og pensjonsforetak, og følge opp utviklingen i rammene for og tilbudet av pensjonsprodukter.

### **3.2 Delmål 2 Robust infrastruktur**

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.

#### **3.2.1 Særlige tiltak i 2019**

##### *Revidert betalingstjenstedirektiv*

Det reviderte betalingstjenstedirektivet (PSD 2) trådte i kraft 13. januar 2018 i EU. Finanstilsynet skal følge opp nytt regelverk på området.

## *Fintech*

Finanstilsynet må ha særlig oppmerksomhet om utviklingen av ny finansiell teknologi til bruk i f. eks. bank-, forsikrings- eller betalingstjenester (fintech) og regelverksutviklingen internasjonalt på området, herunder når det gjelder folkefinansiering og kryptovaluta, og teknologier utenfor den tradisjonelle finansielle infrastrukturen. Tilsynsvirkosomheten på dette området må både ivareta hensynet til robusthet og forbrukerbeskyttelse, og hensynet til å legge til rette for utvikling av fintechvirksomheter og å gjøre det enklere å ta i bruk folkefinansiering i Norge gjennom avklaring av regelverk. Finanstilsynet skal i tråd med vedtak fra Stortinget etablere en regulatorisk sandkasse for fintech-virksomheter innen utgangen av 2019, jf. oppdragsbrev fra Finansdepartementet av 12. november 2018. Status for arbeidet skal også omtales i rapporteringen for 1. og 2. tertial 2019.

### **3.3 Delmål 3 Investorbeskyttelse**

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, samt 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.

### **3.4 Delmål 4 Forbrukervern**

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

- Påse 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 både i risikoen for långivere og for den enkelte kunde.
- Vurdere regelendringer som bidrar til å sikre kundenes interesser når de kjøper finansielle tjenester.

### 3.4.1 Særlige tiltak i 2019

#### *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 som rentetak/kostnadstak.

## 3.5 Delmål 5 Effektiv krisehåndtering

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.

### 3.5.1 Særlige tiltak i 2019

#### *Krisehåndtering og gjenopprettingsplaner*

EUs krisehåndteringsdirektiv og innskuddsgarantidirektiv gjennomføres i Norge ved lov om endring i finansforetaksloven mv. som trer i kraft 1. januar 2019. Finanstilsynet skal følge opp nytt regelverk for krisehåndtering, herunder foretaksspesifikke planverk. Det nye regelverket innebærer blant annet nye krav til forebyggende tiltak i finansforetakene, og tiltak som kan iverksettes for å gjenopprette finansiell stilling ved en alvorlig stressituasjon.

## 3.6 Delmål 6 Kriminalitetsbekjempelse

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

- Fortsette arbeidet med å innrette tilsynsvirksomheten i tråd med FATFs anbefalinger 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 masseødeleggelsesvåpen.

### 3.6.1 Særlige tiltak i 2019

Finanstilsynet skal tilpasse tilsynet med og veiledningen av aktørene 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 internasjonalt samarbeid, og 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.

#### *Vurdering av effekter av tilsynets arbeid*

Finanstilsynet skal i 2019 gjøre en vurdering av oppnådde effekter av tilsynsarbeidet. Vurderingen skal baseres på relevante observasjoner eller målinger, som f. eks. analyser/undersøkelser, fagfellevurderinger, brukerundersøkelser, tilsynsdata mv. Vurderingen av effekter skal kobles til virksomhetens mål. Finanstilsynet skal oversende et forslag til en metodikk for en slik vurdering innen 1. juni.

#### *Videre utvikling av målstruktur og styringsparametre*

God styringsinformasjon er nødvendig for å gi et best mulig bilde av virksomhetenes måloppnåelse, jf. Bestemmelser om økonomistyring i staten pkt. 1.4.

Finansdepartementet ber Finanstilsynet oversende et forslag til hovedmål som kan inngå i budsjettproposisjonen for 2020 innen 15. juni 2019. Videre bes det om et forslag til styringsparametre og forklaringsvariabler til de ulike hovedmålene innen 1. september. Det forutsettes en tidlig dialog med departementet. Finansdepartementet kommer nærmere tilbake til en bestilling for arbeidet.

#### *Oppfølging av saker fra Riksrevisjonen*

Finanstilsynet skal innen 25. oktober 2019 sende departementet en oversikt over alle forhold tatt opp i Riksrevisjonens regnskapsrevisjon for 2018, hvor Riksrevisjonen har hatt merknader og anbefaler tiltak. Oversikten skal vise hvilke merknader som er gitt, hvilke tiltak som er iverksatt/planlagt iverksatt og status og/eller frist for gjennomføring av tiltakene.

## **4 IKT-UTVIKLING OG -FORVALTNING**

Finanstilsynet har over tid utviklet en stor og kompleks systemportefølje. 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 tilsynsobjektene.

Finanstilsynet fikk i tildelingsbrevet for 2018 i oppdrag å gjennomføre en teknologimulighetsstudie, og skal rapportere om resultatet av studien i årsrapporten for 2018. Finanstilsynet skal i 2019 fortsette arbeidet med å utrede teknologiske muligheter og videreføre andre, pågående moderniseringstiltak på IKT-området. Dette omfatter tiltak som kan gjøre virksomheten og arbeidsprosesser mer effektive, samt tiltak for å møte krav til elektronisk rapportering f. eks. til europeiske myndigheter. Finanstilsynet skal til rapportering 2. tertial gi status i arbeidet med teknologiske muligheter.

Finanstilsynet har orientert departementet om et pågående prosjekt hvor det gjennomgår IKT-arkitekturen i virksomheten og legger planer for videreutvikling. Finansdepartementet ber Finanstilsynet oversende en rapport for status i arbeidet og konkrete planer for videreutvikling av IKT-arkitekturen innen utgangen av februar 2019. For å bidra til økt innsikt i status og modenhet på IKT-området i Finanstilsynet, vurderer departementet også å gjennomføre en ekstern evaluering i løpet av 2019, jf. Bestemmelser om økonomistyring staten punkt 1.5.3. Departementet vil komme nærmere tilbake til dette.

Finansdepartementet viser til Kommunal- og moderniseringsdepartementets rundskriv H-8/18 (digitaliseringsrundskrivet). I dette skrivet gis pålegg og anbefalinger vedrørende digitalisering i offentlig sektor.

Finanstilsynets systemer behandler betydelige informasjonsmengder og informasjonssystemenes tilgjengelighet og sikkerhet er viktig. Det vises til nødvendigheten av å følge opp informasjonssikkerheten. Finansdepartementet tar sikte på å igangsette en ekstern evaluering av arbeidet med informasjonssikkerhet i alle underliggende etater, jf. Bestemmelser om økonomistyring i staten punkt 1.5.3. Departementet vil komme nærmere tilbake til dette.

## **5 STYRING OG KONTROLL I VIRKSOMHETEN**

### **5.1 Systematisk arbeid for forbedring og effektivisering**

Finanstilsynet skal arbeide systematisk og kontinuerlig med å identifisere og iverksette tiltak som kan gi en bedre og mer effektiv oppgaveløsning i virksomheten og bedre tjenester for brukerne. Anvendelse av ny teknologi og digitalisering av arbeidsprosesser og tjenester må vurderes særskilt i dette arbeidet. Arbeidet med å identifisere forbedrings- og effektiviseringstiltak og realisering av gevinster baseres som oftest på anerkjent metodikk (f. eks. Lean). Finanstilsynet skal senest 1. april 2019 oversende en redegjørelse til departementet om hvilken metodikk etaten benytter i dette arbeidet. Dersom Finanstilsynet ikke benytter en spesiell metodikk for dette, bes Finanstilsynet beskrive hvordan det har kommet frem til effektiviseringstiltak og gevinstestimer.

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 etaten sørger for å ha en god balanse mellom drift og utvikling.

Det skal i årsrapporten for 2019 redegjøres for arbeidet med forbedring og effektivisering, herunder vesentlige forbedrings- og effektiviseringstiltak som er gjennomført eller planlagt. Finanstilsynet skal i årsrapporten også gi en samlet vurdering av produktivitetstilviklingen i etaten. Vurderingen bør underbygges med nøkkeltall som belyser produktivitet også på aggregert nivå i virksomheten. Rapporteringen kan ses i sammenheng med rapporteringen på måloppnåelse og resultater under hvert delmål.

Vi minner om at investeringer også kan dekkes ved overskridelse av etatens driftsbudsjett mot innsparinger påfølgende fem år, som en prøveordning for budsjettårene 2017–2019, jf. R-110 Fullmakter i henhold til bevilgningsreglementet. 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. Organisatoriske endringer av større omfang skal forelegges departementet på et tidlig stadium.

## **5.2 Internkontroll og risikostyring**

Finanstilsynet skal vurdere risiko som ledd i sin interne styring, jf. økonomireglementet § 4, og risikoreduserende tiltak skal etableres på de områder hvor risikoen vurderes som kritisk. Videre skal arbeidet med strategiplaner og større utviklingstiltak i Finanstilsynet også inneholde risikovurderinger.

Finanstilsynet skal i årsrapporten rapportere om det er avdekket vesentlige svakheter i virksomhetens internkontroll og hvilke forbedringstiltak som eventuelt er iverksatt. I denne rapporteringen skal det særskilt gis en omtale av informasjonssikkerhetsområdet. Virksomhetens overordnede risikovurdering skal sendes departementet sammen med 1. tertialrapport. Finanstilsynet skal sammen med 1. tertialrapport rapportere om vesentlige endringer i etatens vurderinger av operasjonelle risikoer. Departementet legger til grunn at etatens risikovurderinger også omfatter risiko knyttet til informasjonssikkerhet og misligheter.

## **5.3 Sikkerhet og beredskap**

Samfunnssikkerhet og beredskap skal være en integrert del av arbeidet i alle virksomheter under Finansdepartementet. Departementet forventer derfor at alle virksomhetene 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.

Departementet vil i 2019 arbeide med å identifisere grunnleggende nasjonale funksjoner og skjermingsverdige verdier mv. i egen sektor i henhold til ny sikkerhetslov. Etaten vil bli bedt om å bidra i dette arbeidet.

Etaten skal sammen med 1. tertialrapport også rapportere om eventuelle forhold som tilsier at det er grunnlag for vesentlige endringer i risikovurderingene på Finanstilsynets område i Finansdepartementets ROS-analyse 2017.

Finansdepartementet skal årlig rapportere om sikkerhetstilstanden i sin sektor til Justis- og beredskapsdepartementet. Bidrag til denne rapporteringen vil bli bestilt særskilt første halvår 2019.

#### **5.4 Motvirke arbeidslivskriminalitet**

Regjeringen har vedtatt følgende fellesføring for 2019:

*"Offentlige oppdragsgivere har som innkjøpere av varer og tjenester et særskilt ansvar for å motvirke arbeidslivskriminalitet. Det forventes at offentlige virksomheter går foran i arbeidet med å fremme et seriøst arbeidsliv. Etaten skal ved tildeling av oppdrag og i oppfølging av inngåtte kontrakter sikre at deres leverandører følger lover og regler. Etaten skal i årsrapporten redegjøre for resultater fra oppfølging av inngåtte kontrakter og hvordan virksomhetens anskaffelser er innrettet for å gjennomføre dette hensynet."*

#### **5.5 Nye regler om rabatter i arbeidsforhold og arbeidsgiverforpliktelser**

Fra 2019 gjelder nye regler om den skattemessige behandlingen av rabatter som har tilknytning til arbeidsforholdet, og arbeidsgivers forpliktelser når det ytes slike rabatter. Skattedirektoratet har gitt nærmere veiledning om de nye reglene i en prinsipputtalelse.<sup>1</sup> Det er viktig at Finanstilsynet setter seg inn i hva endringene går ut på, og iverksetter tiltak slik at eventuelle fordeler de ansatte mottar, blir håndtert i tråd med de nye reglene.

---

<sup>1</sup> <https://www.skatteetaten.no/rettskilder/type/uttalelser/prinsipputtalelser/nye-regler-om-rabatter-i-arbeidsforhold-og-arbeidsgiverforpliktelser-gjeldende-for-inntektsaret-2019/>

## 5.6 Høringsuttalelser

Ved høringer der bare departementet er høringsinstans, vil en 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 ubedt gir uttalelse. I saker som reiser særlig prinsipielle spørsmål eller som i stor grad berører etaten, bør departementet konsulteres i god tid før høringsuttalelse avgis.

## 6 RAPPORTERING OG BESTILLINGER

### 6.1 Årsrapport med årsregnskap

Årsrapporten for 2019 skal oversendes departementet senest 15. mars 2020.

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. 1.5.1 og 2.3.3 og rundskriv R-115 Utarbeidelse og avleggelse av statlige virksomheters årsregnskap. Årsrapport med årsregnskap skal publiseres på Finanstilsynets nettsider etter behandling av rapporten på årsmøtet.

Årsrapporten skal begrenses til de obligatoriske krav som følger av bestemmelsene om økonomistyring i staten og av R-115, og ellers til forhold som departementet har omtalt i tildelingsbrevet. Årsrapporten skal inneholde vurderinger og analyser av utviklingen under hvert hovedmål.

På personalområdet skal det i årsrapporten angis:

- Antall ansatte<sup>2</sup> per 31.12.2018 og 31.12.2019
- Antall avtalte årsverk<sup>3</sup> og utførte årsverk<sup>4</sup> per 31.12.2018 og 31.12.2019
- Kjønnssammensetningen i etaten per 31.12.2019
- Alderssammensetningen i etaten per 31.12.2019, gruppert etter <29 år, 30–39 år, 40–49 år, 50–59 år og >60 år

---

<sup>2</sup> **Antall ansatte** = alle som har et tilsetningsforhold per 31.12., uavhengig av stillingsprosent

<sup>3</sup> **Avtalte årsverk** = et avtalt årsverk defineres som en person i 100 % stilling i et helt år. Ansatte med en mindre stillingsbrøk beregnes ut fra den stillingsbrøken de er ansatt i.

<sup>4</sup> **Utførte årsverk** = et utført årsverk defineres som en person i 100 % stilling i et helt år. Antall månedsverk beregnes ut fra antall timer per måned. Antall årsverk beregnes som sum av månedsverk i valgt periode, delt på antall måneder i utvalgsperioden. Årsverksberegningen skal ikke reduseres av ferieuttak eller avspaseringer, men den skal reduseres for alt fravær over en dag, uavhengig om fraværet eller permisjonen er med eller uten lønn. DFØ kan bistå med uttrekk av data for denne rapporteringen.

- Det totale sykefraværet<sup>5</sup> i 2018 og 2019
- Turnover i 2018 og 2019<sup>6</sup>

Kilde til ovennevnte tall for antall ansatte, antall årsverk og for sykefravær skal oppgis. For antall ansatte og antall årsverk skal personer med ulønnet permisjon ikke regnes med.

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 2018 vil bli bestilt særskilt vinteren 2019.

Regjeringen har vedtatt følgende fellesføring for 2019:

*"Etaten skal arbeide systematisk for å realisere regjeringens inkluderingsdugnad, og utvikle rutiner og arbeidsformer i personalarbeidet med sikte på å nå målene for dugnaden. Etaten skal i årsrapporten redegjøre for hvordan etatens rekrutteringsarbeid har vært innrettet for å nå 5 %-målet og de øvrige målene for inkluderingsdugnaden. Har etaten hatt nyansettelser i rapporteringsperioden, skal andelen som har nedsatt funksjonsevne eller hull i CV-en rapporteres i årsrapporten. Har etaten færre enn fem nyansettelser i perioden, skal prosentandelen ikke rapporteres i årsrapporten, for å sikre personvernet til de nyansatte. For disse virksomhetene kan det være aktuelt å ha en lengre måleperiode (enn ett år) før måltallet rapporteres. I årsrapportens kapittel 4 skal alle virksomheter vurdere arbeidet opp mot målene for dugnaden; hva som har vært vellykkede tiltak, hva som har vært utfordringer, og hvorfor virksomheten eventuelt ikke har lyktes med å nå målene for dugnaden."*

## 6.2 Rapport for 1. tertial

I rapport for 1. tertial skal Finanstilsynet redegjøre for eventuelle vesentlige avvik fra forventet resultatutvikling. Ved vesentlige avvik skal korrigerende tiltak omtales. I tillegg skal Finanstilsynet rapportere på områder som er spesielt nevnt for rapportering i 1. tertial i tildelingsbrevet. Rapporten skal også inneholde regnskapsstatus per 30. april 2019 og budsjettvurdering for hele året. Etatens overordnede risikovurdering skal sendes departementet sammen med 1. tertialrapport.

---

<sup>5</sup> **Sykefravær** = Det totale sykefraværet, dvs. summen av egenmeldt og legemeldt sykefravær avrundet til en desimal

<sup>6</sup> Vi ber virksomheten opplyse om hvilken definisjon som brukes.

Finanstilsynet skal sammen med 1. tertialrapport også rapportere om vesentlige endringer i etatens vurderinger av operasjonelle risikoer ifm. Finansdepartementets ROS-analyse, jf. omtale i pkt. 5.3.

### 6.3 Rapport for 2. tertial

I rapport for 2. tertial skal Finanstilsynet gi en kort og overordnet resultatvurdering og resultatstatus for hvert hovedmål, med vekt på eventuelle vesentlige resultatavvik og avvik fra krav i dette tildelingsbrevet. Ved vesentlige avvik skal korrigerende tiltak omtales. I tillegg skal Finanstilsynet rapportere på områder som er spesielt nevnt for rapportering i 2. tertial i tildelingsbrevet. Rapporten skal også inneholde regnskapsstatus per 31. august 2019 og budsjettvurdering for hele året, se vedlegg 3.

### 6.4 Rapportering av hendelser

Dersom det skulle oppstå en alvorlig, uforutsett situasjon i løpet av 2019, må Finanstilsynet straks ta kontakt med Finansdepartementet uavhengig av fastsatte rapporteringstidspunkter. Finanstilsynet skal også varsle om hendelser med mulig mediemessig eller politisk interesse. Finansdepartementet ber om at eventuelle rapporter til departementet med opplysninger og/eller vurderinger som er av en slik art at de kan ha markedsmessige konsekvenser dersom de blir offentlig kjent, håndteres på en måte som sikrer fortrolighet.

### 6.5 Rapportering iht. delegert myndighet

Finanstilsynet skal hvert halvår 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 2019:

<i>Bestillinger</i>	<i>Frist</i>
Rapport med status for arbeidet med IKT-arkitektur	28. februar 2019
Arbeidet med å identifisere forbedrings- og effektiviseringstiltak og realisering av gevinster – oversende redegjørelse om hvilken metodikk etaten benytter	1. april 2019
Metodikk for vurdering av effekter av tilsynsarbeidet	1. juni 2019
Oversende forslag til hovedmål for 2020	15. juni 2019
Oversende forslag til indikatorer/styringsparametre og forklaringsvariabler for 2020, tilhørende hovedmålene	1. september 2019

## 7 BUDSJETTILDELING

### 7.1 Stortingets vedtak

Ved behandlingen av Innst. 5 S (2018–2019) vedtok Stortinget 19. desember 2018 følgende bevilgninger for Finanstilsynet:

#### Kap. 1602 Finanstilsynet

		(i 1 000 kr)
Post	Betegnelse	Beløp
01	Driftsutgifter	389 400
45	Større utstyrsanskaffelser og vedlikehold, <i>kan overføres</i>	26 000
	Sum	415 400

#### Kap. 4602 Finanstilsynet

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

#### Kap. 5580 Sektoravgifter under Finansdepartementet

		(i 1 000 kr)
Post	Betegnelse	Beløp
03	Finanstilsynet, bidrag fra tilsynsenhetene	418 400
	Sum	418 400

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

Finanstilsynet har ansvaret for å planlegge virksomheten i 2019 slik at målene kan nås 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. Dernest 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 budsjetttildelingen.

### **7.4 Tildeling**

Under henvisning til ovennevnte og § 7 i Reglement for økonomistyring i staten, meddeler Finansdepartementet at Finanstilsynet for 2019 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*

Vedlegg

Kopi: Riksrevisjonen

Vedlegg 1  
**Styringskalender 2019**

<b>Måned</b>	<b>Aktivitet</b>	<b>Dato</b>
Februar	Forklaringer til statsregnskapet 2018 mv. Innspill til revidert nasjonalbudsjett 2019	Primo februar Ultimo februar
Mars	Årsrapport for 2018 til Finansdepartementet Årsmøte Statusrapport om utøvelse av delegert myndighet	15. mars Mars/april Mars
April	Foreløpige budsjetttrammer 2020 fra Finansdepartementet	Uke 15 eller 17
Mai	Rapport for 1. tertial til Finansdepartementet Kontaktmøte	29. mai Medio mai
Juni	Møte om 1. tertialrapport langsiktige og strategiske tema, overordnede risikovurderinger mv.	Medio juni
September	Rapport for 2. tertial til Finansdepartementet Kontaktmøte	27. september Sept./okt.
Oktober	Innspill til nysaldering av budsjettet for 2019 Regjeringen fremmer Prop. 1 S (2019–2020) for Stortinget Møte om 2. tertialrapport mv. Statusrapport om utøvelse av delegert myndighet	Primo oktober Medio oktober  Medio oktober Oktober
November	Tekniske retningslinjer for arbeidet med statsbudsjettet for 2021 (Budsjettskrivet for 2021) Oversendelse av foreløpig tildelingsbrev 2020 Forslag til budsjett for 2021 fra Finanstilsynet Kontaktmøte	Primo november  Medio november Ultimo november Ultimo november
Desember	Tildelingsbrev for 2020 fra Finansdepartementet	Ultimo desember

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



## Vedlegg 2

### Fullmakter 2019

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.