



DET KONGELIGE  
FINANSDEPARTEMENT

Finanstilsynet  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

Deres ref

Vår ref  
20/6633 -

Dato  
22.12.2020

**Statsbudsjettet 2021 – Finanstilsynet – tildelingsbrev**

1.	Innledning .....	2
2.	Viktige utfordringer .....	2
3.	Mål og prioriterte tiltak for 2021.....	3
4.	Digitalisering og strategisk ikt-utvikling .....	10
5.	Styring og kontroll i virksomheten.....	11
6.	Rapportering og bestillinger .....	13
7.	Budsjettildeling .....	16

Vedlegg Styringskalender 2021 – Finanstilsynet

Vedlegg Fullmakter

Vedlegg Krav til rapportering om budsjettstatus

## **1. INNLEDNING**

I dette tildelingsbrevet meddeles Stortingets budsjettvedtak og Finansdepartementets styringssignaler for Finanstilsynet i 2021. Prop. 1 S (2020–2021) og Prop. 1 S Tillegg 1 (2020–2021) for Finansdepartementet ble behandlet 19. desember 2020 på grunnlag av Innst. 5 S (2020–2021) og – for kap. 5580s vedkommende – 15. desember 2020 på grunnlag av Innst. 3 S (2020–2021).

Styringsdialogen mellom Finansdepartementet og Finanstilsynet er forankret i Prop. 1 S og Stortingets behandling av denne, hovedinstruks til Finanstilsynet av 10. desember 2020, 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.

Finanstilsynet skal i årsrapporten for 2021 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 må være forberedt på å få oppdrag som ikke nevnes i tildelingsbrevet.

Finanstilsynet skal senest 14. februar 2021 oversende tilsynets resultatmål for styringsparametre i 2021 til orientering.

## **2. VIKTIGE UTFORDRINGER**

Koronapandemien har medført økt usikkerhet i finansmarkedene og om utviklingen i norsk økonomi. Finanstilsynet har siden utbruddet måttet bruke betydelige ressurser på å analysere og håndtere konsekvensene for markedene og foretak under tilsyn. Finanstilsynet må fortsatt overvåke og analysere konsekvensene av pandemien for utsiktene for finansiell stabilitet, velfungerende finansmarkeder og soliditeten i enkeltforetak. Dette blir særlig viktig hvis smittesituasjonen forverres ytterligere og smitteverntiltakene må økes i omfang. Finanstilsynet vil 2021 også måtte påregne videre dialog med europeiske tilsynsmyndigheter om håndtering av situasjonen. Finanstilsynet må samtidig normalisere egen oppgaveløsning på de områdene det er forsvarlig og i tråd med gjeldende smitteverntiltak.

Det vil i 2021 fortsatt være omfattende regelverksutvikling på finansmarkedsområdet. Finanstilsynet må forvente betydelig arbeid med gjennomføring av EU-/EØS-regler og andre utrednings- og regelverksprosesser. Samarbeidet i de europeiske tilsynsmyndighetene innebærer bl.a. nye rapporteringskrav som Finanstilsynet må følge opp overfor norske foretak.

Samarbeidet stiller i økende grad krav til at det skal gjennomføres felles, samordnede tilsyn etter felles metode, og det legger i tillegg føringer for hvordan de nasjonale tilsynsmyndighetene innretter sin tilsynsvirksomhet generelt.

Finanstilsynet må håndtere regelverksutviklingen og tilsynssamarbeidet og samtidig opprettholde en tilstrekkelig tilsynsaktivitet med høy kvalitet. Tilsynsaktiviteten må følge beste praksis internasjonalt og være tilpasset behov i norske markeder.

Oppfølging av det nye krisehåndteringsregelverket vil også i årene fremover kreve betydelig ressursbruk i Finanstilsynet. Tilsynet skal blant annet følge opp foretakenes gjenopprettingsplaner og fastsette krisetiltaksplaner for hvert foretak.

Solide og likvide finansforetak er grunnleggende for finansiell stabilitet. Samtidig kan andre forhold i økende grad ha betydning for finansmarkedenes virkemåte. Teknologisk innovasjon i prosesser og produkter på finansmarkedsområdet kan reise nye, regulatoriske spørsmål og bidra til økt kompleksitet og risiko som må følges opp i tilsynsvirksomheten. Nye digitale tjenester og nettbaserte produkter stiller blant annet nye krav til forsvarlig forbrukervern og informasjonssikkerhet. Det er også viktig at regelverket ikke utilsiktet hindrer bruk av ny teknologi og nye forretningsmodeller. Oppfølging av den regulatoriske sandkassen for *fintech* er en viktig oppgave for Finanstilsynet også i 2021.

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 bl.a. bidra til kunnskap om klimarisiko i finansnæringen og til å utvikle tilsynsverktøy for å følge opp foretakenes håndtering av miljø- og klimarisiko.

Nye produkter i pensjonsmarkedet innebærer bl.a. at flere får innflytelse på hvordan egne pensjonsmidler skal forvaltes, og når og hvordan pensjonen skal tas ut. Det krever faglig forsvarlig og balansert rådgivning. Både på forsikrings- og pensjonsområdet og på verdipapirområdet må Finanstilsynet se til at foretakene følger god forretningskikk i salgs- og rådgivningsvirksomheten.

Finanstilsynets arbeid med omfattende regelverksutvikling og økte oppgaver skjerper kravet til effektiv utnyttelse av tilsynets ressurser og til prioritering av innsatsen på de ulike tilsynsområdene, slik at samlet måloppnåelse blir høyest mulig.

### **3. MÅL OG PRIORITERTE TILTAK FOR 2021**

Finanstilsynets samfunnsoppdrag er å bidra til finansiell stabilitet og velfungerende markeder. Finanstilsynet har flere virkemidler (tilsyn, overvåking og kontroll, forvaltning, regelverksutvikling, informasjon og kommunikasjon) 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. 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 legge vekt på makrobasert tilsyn og makroøkonomisk overvåking, samt at det er tilstrekkelig konkurranse i finansmarkedet. Ressursinnsatsen må innrettes mot områder der risikoen vurderes som høyest.

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.

Det forventes at resultatene i 2021 samlet sett skal være minst like gode som resultatene i 2019, jf. Prop. 1 S (2020–2021) 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 2021. Finansdepartementet ønsker å videreutvikle styringssystemet for Finanstilsynet, med større vekt på effekter av tilsynets aktiviteter, jf. oppdrag i punkt 3.7.

### **3.1 Hovedmål 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. Klimarisiko skal inngå i tilsynet med risiko og risikostyring i foretakene.
- Finanstilsynet skal legge vekt på makrobasert tilsyn og makroøkonomisk overvåking.
- 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.
- Finanstilsynet skal følge opp utviklingen i rammene for og tilbudet av pensjonsprodukter.

### 3.1.2 Styringsparametre

- Antall tilsyn i banker, kredittforetak og finansieringsforetak:
  - a) Ordinære stedlige tilsyn
  - b) Dokumentbaserte tilsyn
  - c) IRB-tilsyn
- Antall gjennomførte SREP (risiko- og kapitalbehovsvurderinger)
- Antall tilsyn med forsikrings- og pensjonsforetak:
  - a) Ordinære stedlige tilsyn
  - b) Dokumentbaserte tilsyn
  - c) Tilsyn med foretakenes modeller for beregning av solvenskapitalkrav
- Antall tilsyn som også omfatter klimarisiko, hos foretakene

### 3.1.3 Prioriterte tiltak i 2021

#### *Makrotilsyn*

Erfaringer viser at risiko i makroøkonomien kan forårsake og forsterke finansielle kriser. Makrobasert tilsyn og makroøkonomisk overvåking må derfor være integrerte deler av en effektiv tilsynsvirksomhet. Makrotilsynet skal være særlig rettet mot de gjensidige påvirkningene innenfor det finansielle systemet, og mellom det finansielle systemet og realøkonomien. Finanstilsynet må også i 2021 ha stor oppmerksomhet på dette samspillet og risikofaktorenes betydning for den finansielle stabiliteten.

#### *Soliditetstilsyn med finansforetak*

Det løpende operative tilsynet har som hovedformål å forebygge kriser i foretak under tilsyn og må til enhver tid være en prioritert oppgave for Finanstilsynet. Soliditetstilsynet med banker er en grunnleggende og høyt prioritert oppgave, og det er også viktig å se til at soliditeten i pensjonsinnretninger og andre finansforetak er tilfredsstillende. Gjennom stedlige tilsyn og annen løpende tilsynsvirksomhet skal Finanstilsynet også i 2021 bidra til at foretakene har god soliditet, er likvide, har robust finansiering, egnet ledelse og en forsvarlig risiko- og virksomhetsstyring. Solide og likvide finansforetak er en forutsetning for finansiell stabilitet, der foretakene er i stand til å oppfylle sine forpliktelser overfor kundene og kan ivareta sine funksjoner i økonomien.

#### *Evaluerings av pilar 2-prosessen*

Finanstilsynet skal evaluere erfaringene med sitt system for fastsettelse av pilar 2-krav, jf. Finansdepartementets brev 8. desember 2020. Departementet vil komme tilbake til tidsfristene for arbeidet.

## **3.2 Hovedmål 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 knyttet til blant annet betalingssystemer, oppgjørssystemer og foretakenes IKT-systemer, og ved eventuell utkontraktering av slike systemer.
- Finanstilsynet skal veilede nye, teknologibaserte aktører i finansmarkedene og vurdere behovet for regelverksendringer og andre tilpasninger for å sikre teknologinøytrale rammebetingelser og ivareta forbrukerhensyn.
- Finanstilsynet skal i tilsynsvirksomheten vurdere om bruk av ny teknologi i produksjonen av finansielle tjenester og utvikling av fintech-virksomheter ivaretar hensynet til robusthet og forbruker- og investorbeskyttelse.
- Finanstilsynet skal ta del i internasjonalt samarbeid og se hen til andre tilsynsmyndigheters erfaringer med tilrettelegging for utvikling av fintech-virksomheter.
- Finanstilsynet skal drifte en regulatorisk sandkasse for fintech-virksomheter, som del av et bredere informasjons- og veiledningsinitiativ.

### 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
- Antall tilsyn med infrastrukturforetak

### 3.2.3 Prioriterte tiltak i 2021

#### *Fintech*

Nye aktører utfordrer de etablerte finansforetakene, og den teknologiske utviklingen påvirker alle bransjer i finanssektoren. Ny teknologi kan gi økt konkurranse og fordeler som bedre tilgang til finansielle tjenester, større valgmuligheter og billigere tjenester. Samtidig kan nye produkter og forretningsmodeller også innebære nye typer risiko. Finanstilsynet skal i tilsynsvirksomheten også i 2021 legge til rette for bruk av ny teknologi i produksjonen av finansielle tjenester, herunder i «open banking» og finansforetakenes oppfølging av PSD2 generelt, og utvikling av fintech-virksomheter. Samtidig må Finanstilsynet ivareta hensynet til robusthet og forbruker- og investorbeskyttelse på dette feltet.

Finanstilsynet skal i 2021 fortsatt drifte en regulatorisk sandkasse for fintech-virksomheter som del av et bredere informasjons- og veiledningsinitiativ. Finanstilsynet skal rapportere status i arbeidet i rapport for første tertial.

#### *Tilsyn med aktørene i betalings- handels- og oppgjørssystemene og annen finansiell infrastruktur*

Alvorlig svikt eller sammenbrudd i den finansielle infrastrukturen kan ramme finanssektoren og vitale samfunnsfunksjoner hardt. Nye og avanserte digitale løsninger og nye aktører og leverandører kan bidra til økt effektivitet, men kan også øke risikoen i det finansielle systemet. Finanstilsynet må i 2021 fortsatt prioritere tilsyn med aktører i systemet for betalingstjenester, handelsplasser, oppgjørssystemer og annen infrastruktur i finanssektoren. Finanstilsynet skal også bidra til at aktørene har tilfredsstillende styring og kontroll av IKT-risiko, cyberrisiko og annen operasjonell risiko.

### **3.3 Hovedmål 3 Investorbekyttelse**

#### **3.3.1 Viktige oppgaver**

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

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

#### **3.3.2 Styringsparametre**

- Antall saker knyttet til shortsalg som er fulgt opp
- Antall saker knyttet til meldeplikt som er fulgt opp
- Antall kontrollerte regnskap
- Antall kontrollerte prospekter
- Antall tilsyn med revisorer
- Antall tilsyn med regnskapsførere

### **3.4 Hovedmål 4 Forbrukervern**

#### **3.4.1 Viktige oppgaver**

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

- Finanstilsynet skal 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.
- Finanstilsynet skal følge opp markedet for forbrukslån med utgangspunkt i risikoen for både långivere og den enkelte kunde.

- Finanstilsynet skal vurdere regelendringer som bidrar til å sikre kundenes interesser når de kjøper finansielle tjenester.
- Finanstilsynet skal bidra til at foretakene tilbyr og formidler pensjonsprodukter på en forsvarlig måte, der de ivaretar kundenes interesser og tar hensyn til deres forutsetninger for å forstå egenskapene til produktene og konsekvensene av sine beslutninger.

#### 3.4.2 Styringsparametre

- Antall tilsyn i finansforetak der hovedtema er forbrukervern
- Antall tilsyn med verdipapirforetak
- Antall tilsyn med forvaltningsselskaper for verdipapirfond, inkludert AIF-forvaltere
- Antall tilsyn med forsikringsformidlere
- Antall tilsyn med eiendomsmeglingsforetak
- Antall tilsyn med inkassoforetak
- Antall tilsyn med gjeldsinformasjonsforetak

#### 3.4.3 Prioriterte tiltak i 2021

##### *Tilsyn med distribusjon av utlån, pensjons- og fondsprodukter samt andre finansielle instrumenter*

Pensjonsprodukter med investeringsvalg og sparing i fondsprodukter innebærer at kundene selv bærer avkastningsrisikoen, og gjennom låneopptak pådrar kundene seg gjeld. Det er av avgjørende betydning at kundene får informasjon og råd ved tegning av produktene for å sikre at produktene er egnet. Tilsyn med slik virksomhet er et viktig bidrag til et godt forbrukervern. Finanstilsynet skal i 2021 fortsatt bidra til at foretakene tilbyr og formidler produktene på en forsvarlig måte, der de ivaretar kundenes interesser og tar hensyn til deres forutsetninger for å forstå egenskapene til produktene og konsekvenser av sine beslutninger.

### **3.5 Hovedmål 5 Effektiv krisehåndtering**

#### 3.5.1 Viktige oppgaver

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

- Finanstilsynet skal 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.
- Finanstilsynet skal 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 Finanstilsynet



- Antall gjenopprettingsplaner som er vurdert av Finanstilsynet
- Antall fastsatte MREL<sup>1</sup>-krav

### 3.6 Hovedmål 6 Kriminalitetsbekjempelse

#### 3.6.1 Viktige oppgaver

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

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

#### 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 mistenkelige saker knyttet til markedsatferd som er undersøkt

#### 3.6.3 Prioriterte tiltak i 2021

##### *Tilsyn med etterlevelse av hvitvaskingsregelverket*

Manglende etterlevelse av hvitvaskingsregelverket øker risikoen for at foretakene brukes til kriminalitet og utgjør en betydelig operasjonell og økonomisk risiko som følge av mulige bøter, søksmål og omdømmetap. Tilsynet har avdekket vesentlige svakheter i etterlevelse av hvitvaskingsregelverket hos finansforetak og andre rapporteringspliktige, og arbeidet må fremdeles ha prioritet i 2021.

### 3.7 Andre prioriterte tiltak i 2021

##### *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.

---

<sup>1</sup> Minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld.

### *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.

### *Overføring av tilsynsansvaret for obligatorisk tjenstepensjon*

I 2021 skal Skatteetaten overta oppgaven med tilsyn etter lov om obligatorisk tjenstepensjon fra Finanstilsynet. Dette vil på sikt frigjøre ressurser i tilsynet. Finanstilsynet skal bidra i overføringen av ansvaret for tilsynet.

### *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 videreutvikle styringssystemet for at Finanstilsynet og departementet skal få bedre styringsinformasjon om driften av virksomheten og effekter av tilsynets aktiviteter og oppgaver. Finanstilsynet skal i tråd med dette legge frem forslag til styringsparametre for 2022 innen 15. september 2021. Finanstilsynet må sende forslag til resultatmål for 2022 til orientering senest 14. desember 2021.

## **4. DIGITALISERING OG STRATEGISK IKT-UTVIKLING**

Finanstilsynet har en stor og kompleks systemportefølje. Etaten skal ha effektive, tilgjengelige og sikre IKT-løsninger. Finanstilsynet skal gjennom sine utviklingsaktiviteter arbeide for en helhetlig IT-arkitektur som gir etaten forbedret endringsevne og mer forutsigbar kostnadsutvikling. Departementet forventer at etaten arbeider kontinuerlig med en samordnet utvikling av regelverk, prosesser, kompetanse, organisasjon og teknologi. Finanstilsynet skal i tjenesteutviklingen legge vekt på hvordan bruk av ny teknologi og digitalisering kan styrke etterlevelsen, frigjøre ressurser for både brukerne og Finanstilsynet, og bidra til at brukernes møte med Finanstilsynet blir enklere.

Finanstilsynet leverte 25. februar 2020 sin vurdering av Rambølls rapport om status og modenhet på IKT-området i Finanstilsynet. Finanstilsynet kommenterte også hvordan det vil jobbe videre med Rambølls anbefalinger. Digitalisering av prosesser og tjenester mot tilsynets brukere er viktig for et fremtidsrettet og effektivt tilsyn.

Finansdepartementet vil sammen med Finanstilsynet følge området fremover.

Finanstilsynet skal senest 15. februar og 15. august 2021 rapportere på fremdrift på gjennomføring av planlagte tiltak i gjennomføringen av tilsynets digitaliseringsstrategi.

Departementet viser til Kommunal- og moderniseringsdepartementets digitaliseringsrundskriv, som gir 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 IT-systemer behandler betydelige informasjonsmengder, og informasjonens 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, personvernmesige og juridiske forhold vurderes grundig.

## **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.

Videre økning i Finanstilsynets oppgaver skjerper kravet til effektiv utnytting av tilsynet sine ressurser og til prioritering av innsatsen på de ulike tilsynsområdene slik at samlet måloppnåelse blir høyest mulig. Finanstilsynet skal arbeide systematisk og kontinuerlig 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 og digitalisering av arbeidsprosesser og tjenester må vurderes særskilt i dette arbeidet. Det er et mål at tilsynets arbeid med å identifisere forbedrings- og effektiviseringstiltak og å realisere gevinster skal baseres på anerkjente metoder. Det er et mål at tilsynet gjennomfører produktivitetmålinger med nøkkeltall på aggregert nivå som legger til rette for måling av produktivitetutviklingen over tid. FT skal i 2021 fortsette arbeidet og redegjøre om status for arbeidet i rapport for andre tertial.

Departementet viser til ordningen for budsjettårene 2020–2022 der investeringer også kan dekkes ved overskridelse av etatens driftsbudsjett mot innsparinger påfølgende fem år, jf. R-110 Fullmakter i henhold til bevilgningsreglementet. Det er også mulig å søke om å få dekket inntil 50 pst. av investeringsutgifter gjennom *Medfinansieringsordningen for digitaliseringsprosjekt i statlige virksomheter* og økonomiske midler til innovative utviklingsprosjekter gjennom StimuLab. Begge ordningene administreres av Digitaliseringsdirektoratet.

## **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 forbedringstiltak som eventuelt er iverksatt for å bedre internkontrollen.

Finanstilsynet skal også rapporteres om internkontrollen har avdekket vesentlige avvik og hvilke forbedringstiltak som eventuelt er iverksatt. Se her også pkt. 6.4 Rapportering av hendelser. I rapporteringen om internkontroll skal det gis en særskilt omtale av informasjonssikkerhet.

Se punkt 6.2 for rapporteringskrav knyttet til etatens risikovurderinger. Etatens risikovurderinger skal også omfatte risiko knyttet til informasjonssikkerhet. Finanstilsynet skal innen 1. mars 2021 oversende en vurdering av risiko for misligheter i etaten.

## **5.3 Sikkerhet og beredskap**

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.

Finansdepartementet skal årlig rapportere om sikkerhetstilstanden i sin sektor til Justis- og beredskapsdepartementet. Bidrag til denne rapporteringen vil bli bestilt særskilt første halvår 2021.

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

## **5.4 Oppfølging av saker fra Riksrevisjonen**

Etaten skal innen 1. oktober 2021 sende departementet en oversikt over alle forhold som er tatt opp i Riksrevisjonens regnskapsrevisjon og ev. etterlevelserevisjoner for 2020, 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 Inkluderingsdugnaden**

Regjeringen har besluttet følgende fellesføring for 2021:

*"Virksomheten skal arbeide for å utvikle rutiner og arbeidsformer for å nå målene for regjeringens inkluderingsdugnad. Finanstilsynet 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 Finanstilsynet hatt nyansettelser i faste eller midlertidige stillinger i 2021, skal antallet med nedsatt funksjonsevne eller hull i CV-en, samt nyansettelser i faste og midlertidige stillinger totalt, rapporteres i årsrapporten. Finanstilsynet skal rapportere i tråd med veiledningen som er publisert på Arbeidsgiverportalen.<sup>12</sup>*

For nyansettelser er det personer som tiltrer i 2021 som skal rapporteres, jf. at en ansettelse telles fra og med den dagen den ansatte mottar lønn. Finanstilsynet skal også rapportere om hvor mange søkere som er i målgruppene for inkluderingsdugnaden og hvor mange av disse søkerne som ansees å være kvalifisert for stillingen de har søkt på. Departementet viser også til rundskriv H-6/9.

## **5.6 Lærlinger**

Regjeringen har som mål å øke antall lærlinger i statsforvaltningen. Alle statlige virksomheter skal knytte til seg minst en lærling. Finanstilsynet skal i årsrapporten redegjøre for antall lærlinger i etaten, innenfor hvilke fag det er tilknyttet lærlinger og om det har vært vurdert å øke antall lærlinger og tilby opplæring i nye lærefag.

## **5.7 Antall ansatte i sentralforvaltningen**

Regjeringen har som mål at antall ansatte i sentralforvaltningen<sup>3</sup> skal være lavere i 2021 enn i 2017, justert for omorganiseringer. Finansdepartementet skal orienteres dersom det i 2021 likevel oppstår behov for å øke bemanningen vesentlig i de delene av underliggende virksomheter som kommer inn under definisjonen av sentralforvaltningen.

## **5.8 FNs bærekraftsmål**

Finanstilsynet bes om å gi en samlet beskrivelse i årsrapporten av hvordan etaten bidrar til å oppfylle FNs bærekraftsmål der dette er en særskilt relevant del av oppgaveløsningen.

# **6. RAPPORTERING OG BESTILLINGER**

## **6.1 Årsrapport med årsregnskap**

Årsrapporten for 2021 skal oversendes departementet senest 15. mars 2022.

---

<sup>2</sup> <https://arbeidsgiver.difi.no/strategisk-hr-og-ledelse/inkluderingsdugnaden/rapportering-pa-inkluderingsdugnaden-i-arsrapporten>

<sup>3</sup> Jf. definisjon av sentralforvaltningen i DFØs rapport Utviklingen i antall arbeidsforhold i stats- og sentralforvaltningen 2018-2019 punkt 1.2. Rapporten finnes her: <https://dfo.no/filer/Fagomr%C3%A5der/Rapporter/2020/DFO-notat-2020-1-Utviklingen-i-antall-arbeidsforhold-i-stats-og-sentralforvaltningen-2018-2019.pdf>

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 iht. til de obligatoriske kravene 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 måloppnåelsen og utviklingen under hvert hovedmål. Andre relevante nøkkeltall skal presenteres i vedlegg til årsrapporten.

På personalområdet skal det i årsrapporten angis:

- Antall ansatte og avtalte årsverk per 31.12.2020 og 31.12.2021 (totalt og fordelt per enhet<sup>4</sup>) iht. SSBs statistikk.
- Antall utførte årsverk<sup>5</sup> per 31.12.2020 og 31.12.2021
- Kjønnssammensetningen i etaten per 31.12.2021
- Det totale sykefraværet<sup>6</sup> i 2020 og 2021
- Turnover<sup>7</sup> i 2020 og 2021

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

Rapporteringen av ovennevnte nøkkeltall skal suppleres med en kortfattet beskrivelse av utviklingstrekk, samt eventuelle utfordringer og tiltak. En tilsvarende beskrivelse skal gis for etatens tilgang på kompetanse. Sykefraværet skal vurderes i forhold til virksomhetens måltall.

Bidrag til rapportering om likestilling og mangfold for rapportåret 2021 i Prop. 1 S, jf. aktivitets- og redegjøringsplikten, vil bli bestilt særskilt vinteren 2022. Det skal fremgå av årsrapporten at redegjørelse om forhold som omfattes av aktivitets- og redegjøringsplikten vil inngå i Prop. 1 S (2022–2023) for Finansdepartementet.

---

<sup>5</sup> Utførte årsverk som definert i PM-2019-13 i Statens personalhåndbok. DFØ kan bistå med uttrekk av data for denne rapporteringen.

<sup>6</sup> Sykefravær = Det totale sykefraværet, dvs. summen av egenmeldt og legemeldt sykefravær avrundet til en desimal

<sup>7</sup> Hvis virksomheten inkluderer andre sluttårsaker enn oppsigelse for overgang til annen ny stilling utenfor virksomheten skal det opplyses om dette spesielt.

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 trådte 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, første gang for rapportåret 2020. Bestilling om dette kommer på et senere tidspunkt.

## **6.2 Rapport for 1. tertial**

I rapport for 1. tertial skal Finanstilsynet redegjøre for eventuelle vesentlig avvik fra forventet resultatutvikling. 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 og budsjettvurdering for hele året, se vedlegg 3. Resultatmatrise med prognose for årsresultat på styringsparametrene 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 av 15. mai 2017 ifm. arbeidet med Finansdepartementets ROS-analyse (jf. også senere innspill fra etaten).

## **6.3 Rapport for 2. tertial**

I rapport for 2. tertial skal Finanstilsynet gi en kort og overordnet vurdering av status for hvert hovedmål, 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 2. tertial i tildelingsbrevet. Rapporten skal også inneholde regnskapsstatus per 31. august og budsjettvurdering for hele året, se vedlegg 3. Resultatmatrise med prognose for årsresultat på styringsparametrene, skal vedlegges rapporten.

## **6.4 Rapportering av hendelser mv.**

Dersom det skulle oppstå alvorlige avvik eller uforutsette situasjoner i løpet av 2021, må Finanstilsynet straks ta kontakt med Finansdepartementet uavhengig av fastsatte rapporteringstidspunkter. Etaten skal også varsle om hendelser med mulig mediemessig eller politisk interesse.

## 6.5 Bestillinger

Tabellen under gir en oversikt over konkrete bestillinger i tildelingsbrevet for 2021:

<i>Bestillinger</i>	<i>Frist</i>
Oversende resultatmål for 2021 til departementet	15. februar
Status på gjennomføring av FTs digitaliseringsstrategi og Rambølls forslag til tiltak	15. februar
Status for arbeid med regulatorisk sandkasse	28. mai
Status på gjennomføring av FTs digitaliseringsstrategi og Rambølls forslag til tiltak	15. august
Oversende forslag til styringsparametere for 2022	15. september
Arbeid med produktivitetsmålninger, forbedrings- og effektiviseringsmetodikk	23. september
Oversende oversikt over ev. forhold som er tatt opp i Riksrevisjonens regnskapsrevisjon for 2020	30. oktober

## 7. BUDSJETTILDELING

### 7.1 Stortingets vedtak

Ved behandlingen av Innst. 3 S og Innst. 5 S (2020–2021) vedtok Stortinget hhv. 15. og 19. desember 2020 følgende bevilgninger for Finanstilsynet:

<i>Kap. 1602</i>		(i 1 000 kr)
Post	Betegnelse	Forslag 2021
01	Driftsutgifter .....	425 378
45	Større utstyrskjøp og vedlikehold, kan overføres.....	19 800
<b>Sum kap. 1602</b>		<b>446 178</b>

<i>Kap. 4602</i>		(i 1 000 kr)
Post	Betegnelse	Forslag 2021
03	Saksbehandlingsgebyr.....	12 588
08	Vinningsavståelse og overtredelsesgebyr mv.....	500
<b>Sum kap. 4602</b>		<b>13 088</b>

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.

<i>Kap. 5580</i>		(i 1 000 kr)
Post	Betegnelse	Forslag 2021
70	FT, bidrag fra tilsynsenhetene.....	452 810
<b>Sum kap. 5580</b>		<b>452 810</b>



Det vises for øvrig til omtale av kap. 1602, kap. 4602 og kap. 5580 i Prop. 1 S (2020–2021) for Finansdepartementet (fagproposisjonen).

Finansdepartementet viser til Reglement for økonomistyring i staten § 6 om departementenes plikt til å gjennomføre stortingsvedtak.

## **7.2 Budsjettmessige forutsetninger**

Finanstilsynet har ansvaret for å planlegge virksomheten i 2021 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 etaten rapporterer om vesentlige endringer i budsjettforutsetningene umiddelbart.

Etaten må tilpasse etatens samlede aktivitetsnivå til etatens budsjetttramme slik at det ikke pådras utgifter uten at det er budsjettmessig dekning.

## **7.3 Fullmakter**

I vedlegg 2 omtales først årlige budsjettfullmakter. Dernest listes det opp fullmakter som er delegert Finansdepartementet, og som Finanstilsynet 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

## STYRINGSKALENDER 2021 – FINANSTILSYNET

Måned	Aktivitet	Dato
<b>Februar</b>	– Forklaringer til statsregnskapet mv. for 2020	3. februar <sup>8</sup>
	– Innspill til revidert nasjonalbudsjett 2021	Ultimo februar
<b>Mars</b>	– Innsendelse av årsrapport for 2020 til FIN	15. mars
<b>April</b>	– Årsmøte	Medio april
	– Utsendelse av foreløpige budsjetttrammer 2022 for Finanstilsynet etter rammekonferansen	Medio april
<b>Mai</b>	– Oversendelse av rapport for 1. tertial	28. mai
<b>Juni</b>	– Møte om 1. tertialrapport, langsiktige og strategiske tema, overordnede risikovurderinger mv.	Medio juni
<b>September</b>	– Oversendelse av rapport for 2. tertial	23. september
<b>Oktober</b>	– Regjeringen fremmer Prop. 1 S (2021–2022) for Stortinget	Primo oktober
	– Innspill til nysaldering av budsjettet for 2021	Primo oktober
	– Møte om 2. tertialrapport mv.	Medio oktober
<b>November</b>	– Oversendelse av foreløpig tildelingsbrev 2022	Medio november
	– Tekniske retningslinjer for arbeidet med statsbudsjettet for 2023 (Budsjettskrivet for 2023)	Primo november
	– Forslag til budsjett 2023 fra Finanstilsynet	Ultimo november
<b>Desember</b>	– Oversendelse tildelingsbrev 2022	Ultimo desember

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

<sup>8</sup> Retningslinjer og endelige frister vedrørende statsregnskapet mv. er gitt i eget brev av 13. november 2020 fra Finansdepartementet

## FULLMAKTER

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, jf. pkt. A. Dernest fullmakter som er delegert Finansdepartementet og som virksomheten må søke departementet om samtykke til å benytte seg av i hvert enkelt tilfelle, jf. pkt. B. I tillegg omtales i pkt. C administrative fullmakter som er delegert til Finanstilsynet ved egne brev.

### *A. Budsjettfullmakt som må delegeres hvert år, og som med dette delegeres*

- Fullmakt til nettobudsjettering ved utskifting av utstyr på de vilkår som fremgår av R110, 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

### *B. Budsjettfullmakt 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 R110, 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.

### *C. 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.

## 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.
- Staten må gi en utgiftsprognose for hele året.
- Avvik fra budsjett må angis i kroner.
- 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.
- Staten må gi en inntektsprognose for hele året.
- Avvik fra budsjett må angis både i kroner og prosent.
- Vesentlige avvik må forklares.

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

Finanstilsynet  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 OSLO

Deres ref

Vår ref  
21/4716

Dato  
21.12.2021

### **Statsbudsjettet 2021 – supplerende tildelingsbrev – nysalderingen**

Stortinget behandlet 21. desember 2021 Prop. 36 S (2021–2022) Ny saldering av statsbudsjettet 2021 på grunnlag tilhørende Innst. 100 S (2021–2022).

På Finanstilsynets område ble følgende bevilgningsendringer vedtatt:

- på kap. 4602 Finanstilsynet ble post 86 Vinningsavståelse og overtredelsesgebyr mv., økt med 413 mill. kroner til til 413,5 mill. kroner
- kap. 5580 Sektoravgifter under Finansdepartementet, post 70 Finanstilsynet, bidrag fra tilsynsenhetene, ble økt med 2 mill. kroner til 454 810 000 kroner

Begge endringene er i tråd med Finanstilsynets forslag og for premissene viser vi til proposisjonen.

De samme forutsetninger for oppfølging og rapportering som følger av vårt tildelingsbrev for 2021 av 22. desember 2020, gjelder også for ovennevnte bevilgningsendringer.

Med hilsen

Øystein Schönberg-Grevbo e.f.  
ekspedisjonssjef

Osmund Jacobsen  
fagsjef

Kopi: Riksrevisjonen

*Dokumentet er elektronisk godkjent og har derfor ikke håndskrevne signaturer*