



DET KONGELIGE
FINANSDEPARTEMENT

Finanstilsynet
Postboks 1187 Sentrum
0107 OSLO

Deres ref

Vår ref
21/5393

Dato
21.12.2021

Statsbudsjettet 2022 – Finanstilsynet – tildelingsbrev

1. Innledning	2
2. Viktige utfordringer	2
3. Mål og prioriterte tiltak for 2022.....	3
4. Digitalisering og strategisk IKT-utvikling	11
5. Styring og kontroll i virksomheten.....	12
6. Rapportering	13
7. Budsjettildeling	15

Vedlegg 1: Styringskalender 2022

Vedlegg 2: Særskilte bestillinger i tildelingsbrevet for 2022

Vedlegg 3: Fullmakter

Vedlegg 4: Krav til rapportering om budsjettstatus

1. INNLEDNING

I dette tildelingsbrevet meddeles Stortingets budsjettvedtak og Finansdepartementets styringssignaler for Finanstilsynet i 2022. Prop. 1 S (2021–2022) for Finansdepartementet ble behandlet 21. desember 2021 på grunnlag av Innst. 5 S (2021–2022) og – for kap. 5580s vedkommende – 14. desember 2021 på grunnlag av Innst. 3 S (2021–2022).

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 2022 rapportere om alle forhold nevnt i dette tildelingsbrevet. 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 er nevnt i tildelingsbrevet.

2. VIKTIGE UTFORDRINGER

Finansmarkedsreguleringen utgjør et viktig grunnlag for Finanstilsynets arbeid med å oppfylle samfunnsoppdraget, og gjennom regelverksutvikling kan rammeverket forbedres. Det meste av arbeidet med utvikling av regelverk blir gitt som oppdrag fra Finansdepartementet, blant annet i forbindelse med gjennomføringen av EØS-regler. Finanstilsynet følger også regelverksarbeidet i de europeiske tilsynsmyndighetene, EBA, ESMA og EIOPA. Det europeiske samarbeidet innebærer også nye rapporteringskrav som Finanstilsynet må følge opp overfor norske foretak.

Finanstilsynet må fortsatt regne med betydelig arbeid med gjennomføring av EØS-regler og annen regelverksutvikling fremover. Dette har bl.a. sammenheng med behovet for å tilpasse reglene til den teknologiske og markedsmessige utviklingen i Europa og Norge. Nedsettelsen av utvalget som skal gjennomgå finanstilsynsloven og Finanstilsynets virksomhet, må sees på bakgrunn av disse samfunnsendringene.

Finanstilsynet skal bistå med nødvendige bidrag i utredningsarbeidet.

Finansdepartementet legger vekt på at regelverket innrettes for å dekke nye teknologier og markeder og ikke utilsiktet hindrer at ny teknologi og nye forretningsmodeller blir tatt i bruk.

Tilsynsaktiviteten i Finanstilsynet skal ha høy kvalitet, være risikobasert og bygge på beste praksis internasjonalt. I det europeiske samarbeidet arbeides det for mer harmoniserte tilsynsmetoder, og Finanstilsynet må innrette tilsynsaktivitetene deretter.

Fra 2022 skal Finanstilsynet trappe opp digitaliseringsarbeidet. Arbeidet er planlagt å vare i fem år og skal rettes mot automatisering av forvaltningsoppgaver, digitalisering av tilsynsprosesser, mer effektiv rapportering og datafangst, bedre analyseløsninger og økt deling av data. Tiltaket skal medvirke til effektivisering, forenkling og bedre kvalitet i tilsynsarbeidet. For næringslivet skal satsingen etter hvert bidra til lavere kostnader i form av enklere rapportering, mindre dobbeltrapping, lettere tilgang til tall og effektiv samhandling med tilsynet. Dette arbeidet må prioriteres høyt.

På finansområdet fører digitalisering og nye aktører til hyppige endringer i prosesser og produkter. Teknologisk innovasjon i prosesser og produkter på finansmarkedsområdet kan reise nye, regulatoriske spørsmål og bidra til økt kompleksitet og risiko for foretakene, noe Finanstilsynet må følge opp. Nye digitale tjenester og tilbud stiller blant annet nye krav til forsvarlig forbrukervern og informasjonssikkerhet.

Nye pensjonsprodukter krever forsvarlig og balansert rådgivning. Både på forsikringsområdet og verdipapiriområdet må Finanstilsynet bidra til at foretakene retter seg etter god forretningsskikk i salgs- og rådgivningsvirksomheten. Endringene i fondsmarkedet, med innføring av ny produktregulering og nye kategorier av fond, må følges opp.

Oppfølging av krisehåndteringsreglene som trådte i kraft i 2019, vil fremdeles kreve ressurser i Finanstilsynet. Blant annet må tilsynet følge opp kredittinstitusjonenes gjenopprettingsplaner, mens tilsynet selv skal fastsette krisetiltaksplaner for hvert foretak.

Finanstilsynets ansvarsområde er utvidet, blant annet med flere tilsynsoppgaver rettet mot noterte foretak og på hvitvaskingsområdet mot aktører som tilbyr vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta. Videre må Finanstilsynet følge opp den nye verdipapirsentralloven og nye regler om markedsadferd. Finanstilsynet vil også få nye oppgaver når nye regler om forsikringsformidling, nye regler om verdipapirisering, nye regler som gjennomfører boliglånssdirektivet, og nye regler for folkefinansiering, trer i kraft.

Klimarisiko har fått betydelig mer oppmerksomhet i finansmarkedene de siste årene. Samtidig har bærekraftig finans vokst frem som en integrert del av klima- og miljøpolitikken i Europa. EU har ambisiøse mål på dette feltet, og mer regulering er ventet i tiden fremover. For Finanstilsynet er det særlig viktig å følge opp risikoen i forbindelse med overgangen til et lavutslippssamfunn, som vil ha konsekvenser for foretak under tilsyn.

3. MÅL OG PRIORITERTE TILTAK FOR 2022

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.

Finansdepartementet forventer at resultatene i 2022 samlet sett skal være minst like gode som resultatene i 2020, jf. Prop. 1 S (2021–2022) for Finansdepartementet. Departementet vil i sin samlede resultatvurdering vektlegge helheten i Finanstilsynets virksomhet. Målene er supplert med prioriterte tiltak og styringsparametere som belyser tilsynets aktiviteter på enkelte områder i 2022. 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 foretakene som har egne modeller for beregning av kapitalkrav.
- 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 ved verdipapirisering kontrollere at foretakenes kredittrisiko blir overført til investorene i tråd med forutsetningene.
- 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 Styringsparametere

- 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

3.1.3 Prioriterte tiltak i 2022

Makrotilsyn

Finanstilsynet skal legge vekt på makrotilsyn og utviklingen i makroøkonomiske forhold. 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 2022 ha stor oppmerksomhet på dette samspillet og risikofaktorenes betydning for den finansielle stabiliteten. Finanstilsynet skal innrette arbeidet slik at det har et godt grunnlag for å gi råd til Finansdepartementet om bruk av makrotilsynsvirkemidler, herunder krav til utlånspraksis i bankene og krav til soliditet og likviditet.

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 2022 bidra til at foretakene har god soliditet, er likvide, har robust finansiering, egnet ledelse og en forsvarlig risiko- og virksomhetsstyring. Klimarisiko skal også inngå i tilsyn med risiko og risikostyring i foretakene. 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.

Finanstilsynet skal innenfor rammen av ansvarsdelingen og krav til tilsynssamarbeid mellom hjemlandsmyndighet og vertslandsmyndighet som følger av EU-regelverket, arbeide for at disse hensynene ivaretas også overfor de utenlandske foretakene med etablering i Norge.

Finanstilsynet skal videre følge opp MoU om signifikante filialer, herunder forventning om resiprositet når det iverksettes tiltak. I valg av tiltak som Finanstilsynet setter i verk eller foreslår av hensyn til risikoforholdene i det norske markedet, skal Finanstilsynet legge vekt på at tiltakene bør gjelde også for utenlandske foretaks virksomhet i Norge.

Evaluering 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 handelsplasser, betalingssystemer, oppgjørssystemer og foretakenes IKT-systemer, og eventuell utkontraktering av slike systemer.
- 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 veilede nye, teknologibaserte aktører i finansmarkedene og vurdere behovet for regelverksendringer og andre tilpasninger for å sikre teknologinøytrale rammebetingelser og ivareta forbrukerhensyn. Herunder skal Finanstilsynet fortsette å drifte en regulatorisk sandkasse for fintech-virksomheter.

3.2.2 Styringsparametere

- 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 2022

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 2022 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, cyberisiko og annen operasjonell risiko.

3.3 Hovedmål 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:

- 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 krav til finansiell informasjon og annen rapportering, og at informasjonen som gis er tilstrekkelig og pålitelig.
- Finanstilsynet skal følge opp risikoen i verdipapirmarkedene gjennom overvåking og analyser.

3.3.2 Styringsparametere

- Antall saker knyttet til shortsalg som er fulgt opp
- Antall saker knyttet til meldeplikt som er fulgt opp
- Antall saker med flaggeplikt 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 kredittgivning til forbrukere.
- 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 fonds- og forsikringsprodukter 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 Styringsparametere

- Antall tilsyn i finansforetak der en vesentlig del av tilsynet omhandler forbrukervernrelaterte tema.

- 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 2022

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 2022 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 Styringsparametere

- Antall krisetiltaksplaner som er fastsatt av Finanstilsynet
- Antall gjenopprettingsplaner som er vurdert av Finanstilsynet
- Antall fastsatte MREL¹-krav

¹ Minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld.

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 risiko-basert 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 endringer i hvitvaskingsregelverket, med særlig vekt på områder med betydning for finansiell stabilitet.

3.6.2 Styringsparametere

- 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, og som er undersøkt

3.6.3 Prioriterte tiltak i 2022

Tilsyn med etterlevelse av hvitvaskingsregelverket

De rapporteringspliktige spiller en viktig rolle i arbeidet med å avdekke hvitvasking og terrorfinansiering. Manglende etterlevelse av hvitvaskingsregelverket øker risikoen for at foretakene brukes til kriminalitet, noe som 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.

3.7 Andre prioriterte tiltak i 2022

Finanstilsynslovutvalget

Regjeringen Solberg oppnevnte i september 2021 et utvalg som skal foreta en full gjennomgang av finanstilsynsloven og Finanstilsynets virksomhet. Utvalget har frist til 1. desember 2022 med å avgi sin rapport. Tilsynet må være forberedt på å bistå i utredningsarbeidet.

Regelverksutvikling

Finanstilsynet må delta i internasjonal regelverksutvikling og sette av ressurser til å løse oppdrag fra Finansdepartementet. Dette omfatter blant annet arbeid med å tilpasse

nasjonale regler til nye EØS-regler og den teknologiske og markedsmessige utviklingen i Europa og Norge.

Overvåkning av nye teknologier og markeder og fintech

Teknologiske endringer i hvordan finansielle transaksjoner kan gjennomføres og hvilke eiendeler som kan omsettes i digitale markeder, kan skape et uoversiktlig bilde for myndigheter og forbrukere. Blant annet innebærer utviklingen innen tjenester og eiendeler basert på desentraliserte løsninger, både muligheter og utfordringer av betydelige dimensjoner. Aktiviteter i nye markeder som i avgrenset grad er regulerte, kan påvirke stabiliteten i finanssystemet og gjøre det mer krevende å ivareta et godt forbrukervern. Finanstilsynet må følge med på utviklingen og vurdere hvilken risiko den utgjør for det norske finansmarkedet og norske forbrukere.

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 2022 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.

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 med utvikling av regelverk, veiledning og tilsynspraksis i EU, samt arbeidet i *Network for Greening the Financial System*.

Videreutvikling av mål- og resultatstyringssystemet

Finansdepartementet vil i 2022 gjennomgå mål- og resultatstyringssystem, herunder styringsparametere, for departementets underliggende etater. Finanstilsynet vil bli involvert i departementets arbeid våren 2022 med sikte på at eventuelle endringer skal innarbeides i tildelingsbrevet for 2023. Finanstilsynet må påregne å bruke ressurser på dette arbeidet i 2022.

4. DIGITALISERING OG STRATEGISK IKT-UTVIKLING

Departementet forventer at Finanstilsynet arbeider kontinuerlig med en målrettet og samordnet utvikling av regelverk, prosesser, kompetanse, organisering og teknologi, slik at etaten også på lang sikt kan løse samfunnsoppdraget på en god måte. Finanstilsynet skal legge vekt på hvordan digitalisering kan legge til rette for god og effektiv oppgaveløsning og bidra til at brukernes møte med etaten blir enklere.

Finanstilsynets produksjonssystemer behandler betydelige informasjonsmengder, og informasjonssystemenes tilgjengelighet, konfidensialitet og integritet er avgjørende. Informasjonssikkerheten i disse systemene må følges opp, basert på gjeldende regler, anerkjente standarder, oppdaterte vurderinger av trusselbildet og råd fra fagmyndigheter. Departementet viser i den forbindelse til Nasjonal sikkerhetsmyndighets grunnprinsipper for IKT-sikkerhet 2.0.² Sikkerhetsmessige, personvernmessige og juridiske forhold må vurderes grundig i drift, forvaltning og utvikling av etatens IKT-løsninger.

Etaten skal innen 1. september 2022 oversende en egen tilstandsvurdering av informasjonssikkerheten i etaten. Som en del av vurderingen bes det også om en overordnet beskrivelse av tiltak som er gjennomført de seneste årene, herunder ev. systematiske tilstandsvurderinger og evalueringer.

Departementet viser til Kommunal- og moderniseringsdepartementets digitaliseringsrundskriv, som gir pålegg og anbefalinger om digitalisering i offentlig sektor.

Digitaliseringsprosjektet

Fra 2022 skal Finanstilsynet trappe opp digitaliseringsarbeidet i tråd med prosjektmandat av 21. desember 2021. Arbeidet er planlagt å vare i fem år og skal rettes mot automatisering av forvaltningsoppgaver, digitalisering av tilsynsprosesser, mer effektiv rapportering og datafangst, bedre analyseløsninger og økt deling av data. Tiltaket skal medvirke til effektivisering av tilsynsvirksomheten, forenkling og bedre kvalitet i tilsynsarbeidet. For næringslivet skal satsingen på sikt bidra til lavere kostnader i form av enklere rapportering, mindre dobbeltrapportering, lettere tilgang til tall og effektiv samhandling med tilsynet.

Tilsynet skal prioritere arbeidet og rapportere kvartalsvis til departementet i henhold til mandatet. Finanstilsynet skal våren 2022 utarbeide en gevinstrealiseringsplan for prosjektet. Planen skal oversendes Finansdepartementet senest ifm. oversendelsen av tilbakemeldingen på foreløpige budsjetttrammer for 2023. For 2022 er det øremerket 21,5 mill. kroner til prosjektet, og som kommer i tillegg til midlene Finanstilsynet prioriterer til digitaliseringsarbeidet over ordinære budsjetttrammer.

²<https://nsm.no/regelverk-og-hjelp/rad-og-anbefalinger/grunnprinsipper-for-ikt-sikkerhet-2-0/introduksjon-1/>

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 etaten og bedre tjenester for brukerne. Anvendelse av ny teknologi og digitalisering av arbeidsprosesser og tjenester må vurderes særskilt i dette arbeidet, jf. punkt 4. Arbeidet med å identifisere forbedrings- og effektiviseringstiltak og realisering av gevinster skal baseres på anerkjente metoder. Finanstilsynet skal i årsrapporten gi en beskrivelse av dette arbeidet.

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 i opplegget for internkontroll og hvilke forbedringstiltak som eventuelt er iverksatt for å bedre internkontrollen.

Finanstilsynet skal i årsrapporten også rapportere om internkontrollen har avdekket vesentlige avvik og hvilke forbedringstiltak som eventuelt er iverksatt. Se her også punkt 6.4 om rapportering om hendelser.

Se punkt 6.2 for rapporteringskrav knyttet til etatens overordnede risikovurderinger.

Departementet legger til grunn at Finanstilsynet jevnlig gjør interne vurderinger av risiko for misligheter i etaten.

5.3 Sikkerhet og beredskap

I årsrapporten skal det redegjøres for sikkerhetstilstanden, sikkerhetsutfordringer, ev. sikkerhetstruende hendelser og gjennomførte aktiviteter på sikkerhets- og beredskapsområdet.

Finansdepartementet skal årlig rapportere om sikkerhetstilstanden i sin sektor til Justis- og beredskapsdepartementet. Bidrag til denne rapporteringen vil bli bestilt særskilt første halvår 2022.

Finanstilsynet har tidligere rapportert om endringer i tidligere innspill til Finansdepartementets ROS-analyse for sektoren av 2017. Denne rapporteringen videreføres ikke, men departementet legger opp til i 2022 å innhente etatsens vurdering av risiko og sårbarhet knyttet til alvorlige hendelser på samfunnssikkerhets- og beredskapsområdet. Departementet vil komme tilbake med en egen bestilling om dette.

5.4 Oppfølging av saker fra Riksrevisjonen

Finanstilsynet skal i årsrapporten gi en oversikt over ev. merknader fra Riksrevisjonen som er rapportert til Stortinget i 2022.

5.5 Fellesføringer for 2022

Følgende fellesføringer gjelder for 2022:

5.5.1 Konsulentbruk

Arbeidet med effektivisering utgjør en integrert del av den ordinære styringsdialogen mellom departement og virksomhet, og følger de allmenne prinsippene for styring i staten. I 2022 skal Finanstilsynet arbeide for å redusere konsulentbruken på områder der det ligger til rette for å benytte interne ressurser og kompetanse. Utover informasjons- og holdningskampanjer skal tjenester fra kommunikasjonsbransjen som hovedregel ikke benyttes. Finanstilsynet skal rapportere om konsulentbruken i årsrapporten for 2022.

5.5.2 lærlinger

Statlige virksomheter skal ha lærlinger tilknyttet seg, der antallet lærlinger skal stå i et rimelig forhold til virksomhetens størrelse. Virksomheter med mer enn 75 ansatte skal til enhver tid ha minst en lærling, og større virksomheter bør ha ambisjon om flere enn en lærling. Finanstilsynet skal også hvert år vurdere om det er mulig å tilby opplæring i nye lærefag og om antall lærlinger kan økes. Alle statlige virksomheter skal knytte seg til opplæringskontoret OK stat eller et annet opplæringskontor.

I årsrapporten skal Finanstilsynet rapportere om følgende:

Antall lærlinger, om det er vurdert å øke antall lærlinger og eventuelt innenfor hvilke fag, samt hvilket opplæringskontor virksomheten er tilknyttet. Virksomheter som ikke har oppfylt kravene, må redegjøre for årsaken til dette og for hva de har gjort for å oppfylle kravene

6. RAPPORTERING

6.1 Årsrapport med årsregnskap

Årsrapporten for 2022 skal oversendes departementet senest 15. mars 2023.

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. Dersom revisjonsberetningen ikke foreligger innen denne fristen, skal beretningen publiseres så snart den foreligger.

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 utviklingen under hvert hovedmål.

Rapportering på HR-området:

- Antall ansatte og avtalte årsverk per 31.12.2021 og 31.12.2022 iht. SSBs statistikk.
- Antall utførte årsverk³ per 31.12.2021 og 31.12.2022 (totalt³)
- Kjønnssammensetningen i etaten per 31.12.2022 (totalt)
- Det totale sykefraværet⁴ i 2021 og 2022
- Turnover⁵ i 2021 og 2022

Kilde til ovennevnte nøkkeltall for antall ansatte, antall avtalte årsverk, antall utførte årsverk og sykefravær skal oppgis. Videre skal tallgrunnlaget suppleres med en kortfattet beskrivelse av utviklingstrekk innenfor de ulike områdene, samt eventuelle utfordringer og tiltak. Sykefraværet skal vurderes i forhold til virksomhetens måltall. En tilsvarende kortfattet beskrivelse skal gis for kompetanseområdet, herunder etatens tilgang på kompetanse.

Finanstilsynet har en aktivitets- og redegjøringsplikt iht. likestillings- og diskrimineringsloven § 24 (som offentlig myndighet) og § 26a (som arbeidsgiver). Departementet ber om at etatens redegjørelse etter begge bestemmelsene gis i årsrapporten for 2022. For mer informasjon om aktivitets- og redegjøringsplikten for virksomhetene som offentlig myndighet (§ 24) og som arbeidsgiver (§ 26a), herunder mal for kartlegging av lønnsforhold fordelt på kjønn, vises det til informasjon og eksempler utarbeidet av Bufdir.⁶

³ Utførte årsverk som definert i PM-2019-13 i Statens personalhåndbok. DFØ kan bistå med uttrekk av data for denne rapporteringen.

⁴ Sykefravær = Det totale sykefraværet, dvs. summen av egenmeldt og legemeldt sykefravær avrundet til en desimal

⁵ Hvis virksomheten inkluderer andre sluttårsaker enn oppsigelse for overgang til annen ny stilling utenfor virksomheten skal det opplyses om dette spesielt.

⁶ <https://www.bufdir.no/fagstotte/produkter/>

6.2 Rapport for 1. tertial

I rapport for 1. tertial skal Finanstilsynet gi en kort og overordnet vurdering av status for hvert hovedmål, med vekt på eventuelle vesentlige resultatavvik som er ventet ved årsslutt og avvik fra andre krav og forventninger i dette tildelingsbrevet. Ved vesentlige avvik skal korrigerende tiltak omtales. I tillegg skal etaten 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 4. Resultatmatrise med prognose for årsresultat på styringsparameterne skal vedlegges rapporten.

Finanstilsynet skal sammen med 1. tertialrapport også oversende etatens overordnede risikovurderinger, jf. punkt 5.2. Departementet viser til brev av 21. desember 2021 med nærmere føringer for de overordnede risikovurderingene.

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 som er ventet ved årsslutt og avvik fra andre krav og forventninger i dette tildelingsbrevet. Ved vesentlige avvik skal korrigerende tiltak omtales. I tillegg skal etaten 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 4. Resultatmatrise med prognose for årsresultat på styringsparameterne, skal vedlegges rapporten.

6.4 Rapportering av hendelser mv.

Dersom det skulle oppstå alvorlige avvik eller uforutsette situasjoner i løpet av 2022, må Finanstilsynet straks ta kontakt med Etatsstyringsenheten i Finansdepartementet, uavhengig av fastsatte rapporteringstidspunkter. Etaten skal også varsle om hendelser med mulig mediemessig eller politisk interesse.

7. BUDSJETTILDELING

7.1 Stortingets vedtak

Stortinget har for 2022 vedtatt følgende bevilgninger for Finanstilsynets kapitler 1602, 4602 og 5580, jf. Innst. 5 S (2021–2022) og Innst. 3 S (2021–2022).

For kap. 1602 er følgende utgiftsramme vedtatt:

<i>Kap. 1602</i>		(i 1 000 kr)
Post	Betegnelse	Beløp 2022
01	Driftsutgifter	439 960
45	Større utstyrskjøp og vedlikehold, kan overføres.....	35 300
Sum kap. 1602		475 260

For kap. 4602 er følgende inntektsramme vedtatt:

<i>Kap. 4602</i>		(i 1 000 kr)
Post	Betegnelse	Beløp 2022
03	Saksbehandlingsgebyr.....	12 800
08	Vinningsavståelse og overtredelsesgebyr mv.	500
Sum kap. 4602		13 300

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.

For kap. 5580 er følgende inntektsramme vedtatt:

<i>Kap. 5580</i>		(i 1 000 kr)
Post	Betegnelse	Beløp 2022
70	Finanstilsynet, bidrag fra tilsynsenhetene	485 260
Sum kap. 5580		485 260

Det vises for øvrig til omtale av kap. 1602, kap. 4602 og kap. 5580 i Prop. 1 S (2021–2022) 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 2022 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 etaten umiddelbart rapporterer om vesentlige endringer eller feil i budsjettforutsetningene.

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

Øremerkede bevilgninger

For 2022 er det under kap. 1602, postene 01 og 45, avsatt henholdsvis 6,5 og 15 mill. kr til nedennevnte tiltak, og der beløpene er å betrakte som øremerket og derfor bare kan omdisponeres med departementets samtykke:

	(i 1 000 kr)
Tiltak	Beløp
Digitaliseringsprosjektet	21 500
Sum	21 500

7.3 Fullmakter

I vedlegg 2 omtales først årlige budsjettfullmakter. Derneft 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 direktoratet i egne brev. Eksisterende fullmakter og de som nå meddeles, er en del av budsjettildelingen.

7.4 Budsjettildeling

Under henvisning til ovennevnte og Reglement for økonomistyring i staten § 7 meddeler Finansdepartementet med dette at Finanstilsynet i 2022 gis adgang til å disponere de bevilgninger og fullmakter som er beskrevet i dette brevet.

Med hilsen

Amund Holmsen e.f.
fung. finansråd

Geir Åvitsland
ekspedisjonssjef

Dokumentet er elektronisk godkjent og har derfor ikke håndskrevne signaturer

Vedlegg

Kopi: Riksrevisjonen

STYRINGSKALENDER 2022 – FINANSTILSYNET

Måned	Aktivitet	Dato
Februar	– Forklaringer til statsregnskapet mv. for 2021 til FIN	3. februar ⁷
	– Innspill til revidert nasjonalbudsjett 2022 til FIN	Ultimo februar
Mars	– Årsrapport for 2021 til FIN	15. mars
April	– Årsmøte	Medio april
	– FIN oversender foreløpige budsjetttrammer 2023 for Finanstilsynet etter rammekonferansen	Medio april
Mai	– Tilbakemelding på foreløpige rammer til FIN	Medio mai
	– Oversendelse av rapport for 1. tertial	25. mai
Juni	– Møte om 1. tertialrapport, langsiktige og strategiske tema, overordnede risikovurderinger mv.	Medio juni
	– FIN oversender brev om endringer ifm. revidert nasjonalbudsjett	Ultimo juni
September	– Rapport for 2. tertial til FIN	23. september
Oktober	– Regjeringen fremmer Prop. 1 S (2022–2023) for Stortinget	Primo oktober
	– FIN sender ut brev om forslag i Prop. 1 S	Primo oktober
	– Innspill til nysaldering av budsjettet for 2022 til FIN	Primo oktober
	– Møte om 2. tertialrapport mv.	Medio oktober
November	– FIN oversender foreløpig tildelingsbrev for 2023	Medio november
	– FIN sender ut tekniske retningslinjer for arbeidet med statsbudsjettet for 2024 (Budsjettskrivet for 2024)	Primo november
	– Forslag til budsjett 2024 fra Finanstilsynet til FIN	Ultimo november
Desember	– FIN oversender brev om endringer ifm. nysalderingen	Ultimo desember
	– FIN oversender tildelingsbrev for 2023	Ultimo desember

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

⁷ Retningslinjer og endelige frister vedrørende statsregnskapet mv. er gitt i eget brev av 13. november 2020 fra Finansdepartementet

SÆRSKILTE BESTILLINGER I TILDELINGSBREVET FOR 2022

Nedenfor følger en oversikt over særskilte bestillinger i tildelingsbrevet for 2022 (dvs. bestillinger og rapporteringskrav som ikke er sykliske over flere år):

<i>Bestillinger</i>	<i>Frist</i>
Rapportering om status for digitalisering (s. 11)	15. mars 2022
Oversendelse av gevinstrealiseringsplan for digitaliseringsprosjektet til FIN	Medio mai 2022
Status for arbeid med regulatorisk sandkasse (s. 10)	25. mai 2022
Oversende en egen tilstandsvurdering av informasjonssikkerheten i etaten (s. 11)	1. september 2022
Rapportering om status for digitalisering (s. 11)	23. september 2022

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
22/942

Dato
10.08.2022

Statsbudsjettet 2022 – Finanstilsynet – supplerende tildelingsbrev nr. 1

Stortinget behandlet 17. juni 2022 Prop. 115 S (2021–2022) Tilleggsbevilgninger og omprioriteringer i statsbudsjettet 2022 og tilhørende Innst. 450 S (2021–2022).

I Prop. 115 S var det foreslått å redusere mange budsjettposter, begrunnet med «*forventede budsjettgevinster fra endrede jobbreisevaner som følge av pandemien.*» Stortinget sluttet seg til regjeringens forslag her. På kap. 1602 Finanstilsynet, post 01, ble bevilgningen redusert med 70 000 kroner til 439 890 000 kroner.

Endret bevilgning disponeres etter samme føringer som gitt i tildelingsbrev av 21. desember 2021, pkt. 7 Budsjettildeling.

Med hilsen

Øystein Schönberg-Grevbo e.f.
ekspedisjonssjef

Osmund Jacobsen
fagsjef

Gjenpart: Riksrevisjonen

Dokumentet er elektronisk godkjent og har derfor ikke håndskrevne signaturer