

Finanstilsynets  
Resultatkontrakt

2011

# Indhold

## Indholdsfortegnelse

1. Præsentation af virksomheden .....	3
1.1 Mission .....	3
1.2 Vision .....	3
1.3 Hovedopgaver .....	3
1.4 Økonomi- og Erhvervsministeriets Arbejdsprogram .....	4
2. Strategiske målsætninger, resultatmål og resultatkrav .....	4
2.1 Tilsyn .....	4
2.1.1 Robuste og velfungerende pengeinstitutter .....	4
2.1.2 Inspektion .....	5
2.1.3 Rådgivning og gennemsigtighed .....	6
2.1.4 Finansiell rapportering .....	6
2.1.5 Løbende overvågning .....	7
2.1.6 Sagsbehandling .....	8
2.2 Regulering .....	8
2.2.1 Hensigtsmæssige rammevilkår for den finansielle sektor .....	8
2.2.2 International regulering .....	9
2.2.3 Lovprogrammet .....	10
2.2.4 Ministerbetjening .....	11
2.3 Information .....	11
2.3.1 Gennemsigtighed i regulering .....	11
2.3.2 Kvalitet i kommunikation .....	12
3. Scorebog .....	13
4. Formalia og påtegning .....	15
5. Bilag 1 – opgavehierarki .....	16
6. Bilag 2 – måling af de strategiske målsætninger .....	17
6.1 Tre-årig strategisk målsætning for tilsyn .....	17
6.2 Tre-årig strategisk målsætning for regulering .....	19
6.3 Tre-årig strategisk målsætning for information .....	20

## 1. Præsentation af virksomheden

Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor, så tilliden til sektoren bevares i samfundet, hos virksomheder og hos forbrugere.

Finanstilsynet fører tilsyn både ved at foretage løbende analyser på grundlag af indberetninger og ved at foretage inspektioner i virksomheder. Undersøgelserne har fokus på særligt risikofyldte områder, fx kreditrisiko, forsikringsrisiko, markedsrisiko samt god skik.

Endvidere bidrager Finanstilsynet til en effektiv prisfastsættelse på værdipapirmarkedene, blandt andet ved at modvirke kursmanipulation og insiderhandel.

Finanstilsynet bidrager til udformningen af den finansielle lovgivning, herunder god skik for finansielle virksomheder.

Desuden formidler Finanstilsynet tværgående information om de finansielle virksomheder og bidrager dermed til at forbedre ledelsers, kunders og investorers mulighed for at vurdere den enkelte virksomheds risikoprofil.

### 1.1 Mission

Finanstilsynets nye mission beskriver de to hovedopgaver, som vi ser dem på baggrund af den ændrede virkelighed, krisen har skabt for finansielle virksomheder og deres kunder:

*Vi arbejder for finansiell stabilitet og tillid til de finansielle virksomheder og markeder.*

### 1.2 Vision

Finanstilsynet vil gribe tidligt ind i sager, hvor der er risiko for en svækkelse af den finansielle stabilitet eller tilliden til virksomheder og markeder. Med andre ord:

*Vi vil være et skridt foran.*

### 1.3 Hovedopgaver

Finanstilsynets virksomhed er opdelt i tre hovedområder henholdsvis tilsynsvirksomhed, lovgivningsarbejde og information.

For mere information om Finanstilsynets arbejde såvel som vores *Strategi 2011* besøg Finanstilsynets hjemmeside på [www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk).

## 1.4 Økonomi- og Erhvervsministeriets Arbejdsprogram

Økonomi- og Erhvervsministeriet har et fælles arbejdsprogram, som angiver de større strategiske mål, som koncernen samlet arbejder efter for at efterleve ministeriets mission samt indfri ministeriets vision. Arbejdsprogrammet angiver også årlige resultatmål for ministeriets indsats for at nå de langsigtede strategiske mål.

## 2. Strategiske målsætninger, resultatmål og resultatkrav

### 2.1 Tilsyn

Finanstilsynet vil i perioden 2010 – 2012 arbejde med følgende 3-årige strategiske målsætning (se bilag 1):

*Det er Finanstilsynets målsætning at videreudvikle det risikobaserede tilsyn med øget fokus på væsentlighed, proaktivitet og holdbarheden af virksomhedernes forretningsmodeller.*

#### 2.1.1 Robuste og velfungerende pengeinstitutter

På inspektion i pengeinstitutterne lægges der vægt på holdbarhed i forretningsmodellen, samt på hvorledes det enkelte institut ligger i forhold til sammenlignelige institutter. Finanstilsynet vil desuden ifm. inspektionerne i 2011 drøfte institutternes placering ift. tilsynsdiamanten med henblik på, at institutterne ligger inden for tilsynsdiamantens grænseværdier fra ultimo 2012.

Produkt: Tilsyn og reaktioner		
<b>Resultatmål:</b> Et øget fokus på holdbare forretningsmodeller vil bidrage til at gøre pengeinstitutterne mere robuste.	<b>Resultatkrav:</b> (Aktivitet)	Som opfølgning på ændringer i Lov om finansiel virksomhed vil Finanstilsynet på inspektioner i 2011 vurdere og drøfte de undersøgte institutters forretningsmodeller. Det skal af undersøgelsessagen fra samtlige inspektioner fremgå, at denne vurdering og drøftelse har fundet sted.

<p><b>Resultatmål:</b></p> <p>Finanstilsynet følger likviditetsområdet tæt efter udløb af den generelle statsgaranti.</p>	<p><b>Resultatkrav:</b> (Aktivitet)</p>	<p>På inspektionerne i 2011 undersøges institutters likviditets-planer i relation til udløbet af de individuelle statsgarantier. Alle undersøgte institutter med individuel statsgaranti skal ved udgangen af året have udarbejdet eller være bedt om at udarbejde sådanne planer.</p> <p>Finanstilsynet sikrer, at der i alle de institutter med individuel statsgaranti, som er undersøgt inden medio 2011, er udarbejdet likviditetsplaner ved udgangen af 2011.</p> <p>Screening af likviditets-planer for institutter, der ikke er på undersøgelsesplanen.</p> <p>Institutter uden plan vil blive bedt om at udarbejde en.</p>
---	---	---

### 2.1.2 Inspektion

Finanstilsynet fører et risikobaseret tilsyn. Det betyder, at inspektionsindsatsen prioriteres i forhold til de virksomheder og bestemmelser, hvor risiko for overtrædelser eller konsekvenserne heraf er størst. Finanstilsynet vil i 2011 arbejde med, at undersøgelsesforløbet i den enkelte virksomhed i endnu højere grad bliver udført efter risikobaserede principper, som skal sikre, at tilsynet vurderer alle væsentlige forhold i virksomheden.

<b>Produkt: Tilsyn og reaktioner &amp; Risikobaseret prioritering</b>		
<p><b>Resultatmål:</b></p> <p>Finanstilsynet skal fortsat styrke prioriteringen af væsentlighed i indholdet af sine undersøgelser</p>	<p><b>Resultatkrav:</b> (Aktivitet)</p>	<p>Inspektionsplanen gennemføres i 2011. Hvis der sker omprioritering i inspektionsplanen, anses planen for overholdt, såfremt aktivitetsniveauet<sup>1</sup> for inspektioner er fastholdt.<sup>2</sup></p> <p>Finanstilsynet følger de forretningsgange, som er fastlagt for inspektion (før, under og efter) i forbindelse med Strategi 2011,<sup>3</sup> og følger op på væsentlige og afgørende påbud indenfor 6 måneder efter udløbet af fristen for påbuddets efterlevelse.</p>

<sup>1</sup> Aktivitetsniveauet skal afspejle målsætningen om et tilsyn med fokus på væsentlighed.

<sup>2</sup> Omprioriteringer fra inspektionsplanen godkendes af Finanstilsynets direktion ift. væsentlighed og overholdelse af aktivitetsniveau.

<sup>3</sup> Opfyldelse og kvalitet vurderes af de relevante vicedirektører på 5 inspektioner i løbet af 2011.

	<b>Resultatkrav:</b> (Effekt)	Finanstilsynet sikrer, at alle risikoinstitutter under skærpet tilsyn medio 2011 overholder kravene i afviklingsbekendtgørelsen ved udgangen af 2011.
	<b>Resultatkrav:</b> (Aktivitet)	Senest 1. december 2011 er der implementeret en ny model for tilsynet på liv- og pensionsområdet, der gør tilsynet mere risikobaseret, fokuseret og Solvens II- parat.
<b>Resultatmål:</b>  Finanstilsynets risikovurdering er effektiv. Finanstilsynet udvælger de rette virksomheder under skærpet tilsyn.	<b>Resultatkrav:</b> (Effekt)	Højt ratede pengeinstitutter (rated 6 eller derover) må ikke komme i uventede alvorlige vanskeligheder (rated 3 eller derunder) 12 måneder efter ratingen er foretaget. Ratingen foretages på årlig basis <sup>4</sup> .

### 2.1.3 Rådgivning og gennemsigtighed

Den finansielle krise har afdækket, at nogle rådgivere i banker og hos værdipapirhandlere har rådgivet kunder uden at have tilstrækkelig viden om de produkter, de har anbefalet kunderne at investere i. For at højne standarden for investeringsrådgivning indføres der en certificeringsordning med krav til de kompetencer, som en investeringsrådgiver skal have.

<b>Produkt: Tilsyn og reaktioner</b>		
<b>Resultatmål:</b>  Kompetenceudvikling af investeringsrådgivere skal styrkes ved at etablere en test, mhp. at hæve vidensniveauet hos rådgiverne i danske pengeinstitutter.	<b>Resultatkrav:</b> (Aktivitet)	Der er senest 1. december 2011 etableret og driftsat test for investeringsrådgivere for at styrke vidensniveauet hos rådgiverne i danske pengeinstitutter om særlige risikofyldte eller komplekse investeringer.
	<b>Resultatkrav:</b> (Kvalitet)	Testen vurderes og godkendes i samarbejde med uddannelsesudvalget.

### 2.1.4 Finansiell rapportering

Finanstilsynet skal føre tilsyn med, at børsnoterede og ikke-børsnoterede virksomheder, som Finanstilsynet har under tilsyn, overholder reglerne for finansiell rapportering. Hvert år vil en gruppe virksomheder blive udtaget til kontrol. En gruppe bliver udvalgt tilfældigt og en gruppe via en risikovurdering. Hvis saglige hensyn taler herfor, vil alle regnskaber blive udtaget ved risikovurdering.

<sup>4</sup> Ratingen baserer sig på en skala, der går fra 1-9.

Produkt: Tilsyn og reaktioner & Risikobaseret prioritering		
<b>Resultatmål:</b>  Kontrol med overholdelse af regler for finansiel rapportering.	<b>Resultatkrav:</b> (Aktivitet)	Plan for kontrol af års- eller delårsrapporter fra børsnoterede og ikke-børsnoterede finansielle virksomheder samt prospekter overholdes. Såfremt der sker omprioriteringer i planen, anses planen for overholdt, hvis aktivitetsniveauet for regnskabskontrol er fastholdt. Udvælgelsen af de børsnoterede virksomheders års- og delårsrapporter sker dels ved en screening proces, som har til formål at identificere de rapporter, hvor der er forhøjet risiko for væsentlige fravigelser fra reglerne (fejl) dels ved tilfældigt udtræk. Omprioriteringer af planen sker med henblik på at sikre fokus på de mest risikofyldte/væsentlige sager.  Finanstilsynet skal i forbindelse med regnskabskontrollen have fokus på mindst 2 temaområder.
	<b>Resultatkrav:</b> (Produktivitet)	De realiserede enhedsomkostninger pr. screening af regnskab er i gennemsnit maksimalt 5 timer.

### 2.1.5 Løbende overvågning

Finanstilsynet har strammet reglerne for ledelsens egnethed og hæderlighed – de såkaldte Fit and Proper regler – og har sideløbende hermed ændret sine interne procedurer, så reglerne om egnethed og hæderlighed håndhæves mere aktivt. Finanstilsynet har desuden fokus på gennemgangen af solvensbehovet i bankerne som opfølgning på kreditpakken og gennemgår solvensbehovet hos alle penge- og realkreditinstitutter bortset fra de allermindste.

Produkt: Tilsyn og reaktioner		
<b>Resultatmål:</b>  Finanstilsynet tager ved inspektion stilling til om direktion og bestyrelse er Fit og Proper ud fra en risikovurdering.	<b>Resultatkrav:</b> (Aktivitet)	Ved alle inspektioner, hvor der konstateres væsentlige governance-brud og hvor virksomheden er under skærpet tilsyn, udarbejdes der et notat inden for 30 dage efter afsluttende møde, som indeholder stillingtagen til ledelsens egnethed og hæderlighed.
<b>Resultatmål:</b>  Styrket overvågning af solvensbehov.	<b>Resultatkrav:</b> (Aktivitet)	Finanstilsynet gennemgår inden 1. september solvensbehovet hos samtlige de penge- og realkreditinstitutter, der har arbejdende kapital på mere end 250 mio. kr.

### 2.1.6 Sagsbehandling

Finanstilsynet lægger vægt på hurtig og korrekt sagsbehandling. For at bidrage til dette, har Finanstilsynet opstillet en række krav til sagsbehandlingen. Kravene omfatter langt de fleste sager, som involverer eksterne parter.

Produkt: Tilsyn og reaktioner		
<b>Resultatmål:</b>  Finanstilsynet reagerer hurtigt på kritisable forhold i virksomheder under tilsyn.	<b>Resultatkrav:</b> (Produktivitet)	Ved generelle og specifikke tilsynssager overholdes 85 % en maksimal sagsbehandlingstid på 60 dage.
		<b>Mål fra Arbejdsprogrammet:</b> Finanstilsynet skal sikre, at 35 dage efter, at en inspektion er afsluttet, skal 95 % af virksomhederne modtage en skriftlig rapport om undersøgelsen, eller oplysning om, hvornår de kan forvente en skriftlig rapport.
		120 dage efter, at Finanstilsynet er blevet bekendt med en sag om insiderhandel og kursmanipulation, skal der være truffet afgørelse om, hvorvidt sagen skal overgives til politiet. Resultatkravet skal være opfyldt i 90 % af alle tilfælde.
		Finanstilsynet skal træffe afgørelse senest 6 måneder efter, at Finanstilsynet har modtaget en fuldstændig ansøgning om tilladelse til at drive finansiel virksomhed.

## 2.2 Regulering

Finanstilsynet vil med i perioden 2010 – 2012 arbejde med følgende 3-årige strategiske målsætning (se bilag 1):

*De finansielle markeder skal være mere velfungerende med robuste finansielle institutioner*

### 2.2.1 Hensigtsmæssige rammevilkår for den finansielle sektor

Finanstilsynet vil have fokus på, at den fremtidige regulering skal være med til at reducere sandsynligheden for en ny finansiel krise. Finanstilsynet sigter imod at gøre den finansielle sektor robust over for finansiel ustabilitet og konjunktursvingninger, samtidig med at konkurrenceevnen opretholdes hos de danske finansielle virksomheder. Desuden skal Finanstilsynet have fokus på, at den fremtidige regule-

ring bliver afbalanceret, idet der ikke skal ske en overregulering af det finansielle område. Der skal således være balance mellem investorbekyttelse og administrative byrder.

Produkt: Regelarbejde		
<b>Resultatmål:</b>  Det er Finanstilsynets målsætning at udarbejde forslag til regler, som forbedrer rammevilkårene for den finansielle sektor.	<b>Resultatkrav:</b> (Aktivitet)	Finanstilsynet implementerer EU retlige regler, affødt af UCITS IV (level 2 og 3) med ikrafttræden senest 30. juni 2011.
		Finanstilsynet sikrer, at mindst 90 pct. af de af loven omfattede virksomheder, finansielle virksomheder og finansielle holdingvirksomheder i 2011 har indberettet de påkrævede oplysninger om aflønning af bestyrelsen, direktionen og andre ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil.
	<b>Resultatkrav:</b> (Effekt)	90 pct. af de af § 77 c i lov om finansiel virksomhed omfattede pengeinstitutter har ved udgangen af 2011 nedsat et aflønningsudvalg, eller der er givet påbud om nedsættelse af aflønningsudvalg.

### 2.2.2 International regulering

Den finansielle sektor er i de senere år blevet stadig mere internationaliseret, og der er i øjeblikket en række nye internationale tiltag på vej – både på det politiske niveau men også i det arbejde, der foregår i forskellige internationale organisationer.

Produkt: Regelarbejde		
<b>Resultatmål:</b>  Finanstilsynet vil fremme danske interesser i forbindelse med CRD IV, herunder særligt at det danske realkreditsystem kan rummes inden for de nye kapitaldækningskrav i medfør af Basel-komiteens anbefalinger.	<b>Resultatkrav:</b> (Aktivitet)	Finanstilsynet sikrer, at kravene til likviditetsbuffer muliggør indregning af realkreditobligationer i større omfang end 40 procent, og at leverage ratioen og stabil funding mål bevares som søjle II krav.  Målet opgøres af departementet efter indstilling fra Finanstilsynet.

<p><b>Resultatmål:</b></p> <p>Finanstilsynet vil fremme danske interesser i det internationale arbejde med udformningen af Solvens II, som skal føre til en endnu bedre beskyttelse af forsikringstagerne.</p>	<p><b>Resultatkrav:</b> (Aktivitet)</p>	<p>Finanstilsynet sikrer, at de kommende gennemførselsforanstaltninger, standarder og vejledninger lever op til formålet, samt kommer til at tage højde for særlige danske forhold, som fx den danske realkreditmodel. Finanstilsynet påvirker reguleringen så tidligt som muligt i processen.</p> <p>Målet opgøres af departementet efter indstilling fra Finanstilsynet.</p>
<p><b>Resultatmål:</b></p> <p>Der iværksættes en effektiv forbedelse af det danske EU-formandskab i foråret 2012.</p>	<p><b>Resultatkrav:</b> (Aktivitet)</p>	<p><b>Mål fra Arbejdsprogrammet (tentativt):</b></p> <p>Pr. 1. oktober 2011 har Finanstilsynet udarbejdet færdige og anvendelige <i>road maps</i> for håndtering af de finansielle sager, der ved vurdering den 1. juli 2011 forventes at være på bordet under dansk EU formandskab i foråret 2012.</p> <p>Målet opgøres af departementet.</p>

### 2.2.3 Lovprogrammet

Finanstilsynets bidrag til lovprogrammet skal være af høj kvalitet. Herunder skal lovforslagene være af høj faglig kvalitet, og lovforslagene skal være uden væsentlige tekniske og processuelle problemer.

<b>Produkt: Regelarbejde</b>		
<p><b>Resultatmål:</b></p> <p>Alle lovforslag er uden væsentlige tekniske fejl, indholdsmæssige eller processuelle problemer.</p>	<p><b>Resultatkrav:</b> (Kvalitet)</p>	<p>a. I ingen lovforslag er der væsentlige processuelle problemer. Økonomi og Erhvervsministeriets procedurer for høring over lovforslag og frister fastsat i ministerbetjeningsvejledningen og i Håndbog i Folketingsarbejdet skal være overholdt. Vurderes af de lovansvarlige i departementet.</p> <p>b. I ingen lovforslag er der tekniske fejl, der overstiger bagatelgrænsen. Vurderet af departementets Juridiske Sekretariat.</p>

## 2.2.4 Ministerbetjening

Andelen af direkte ministerbetjening udgjorde i 2010 ca. 6 pct. Af hensyn til at udnytte ressourcerne i styrelsen og departementet optimalt, skal der i 2011 foretages en skarp prioritering i ministerbetjeningen.

Produkt: Betjening af det politiske niveau		
<b>Resultatmål:</b> Resultatmål: Sager med nyt politikindhold skal håndteres som indirekte ministerbetjening, mens sager uden nyt politikindhold håndteres som direkte ministerbetjening.	<b>Resultatkrav:</b> (Kvalitet)	Styrelsens direkte ministerbetjening udgør minimum 15 pct. af styrelsens samlede ministerbetjening.
		Mindst 80 pct. af de direkte ministerbetjenings-sager skal være umiddelbart anvendelige.

## 2.3 Information

Finanstilsynet vil i perioden 2010 – 2012 arbejde med følgende 3-årige strategiske målsætning (se bilag 1):

*Det er Finanstilsynets målsætning at bruge kommunikation aktivt som et middel til at bidrage til vores overordnede mål om finansiell stabilitet og tillid til virksomheder og markeder.*

### 2.3.1 Gennemsigtighed i regulering

Finanstilsynet vil i samarbejde med brancheorganisationerne vurdere de nuværende regler om åbenhed med henblik på at modernisere og skabe større stringens.

Produkt: Gennemsigtighed om regulering		
<b>Resultatmål:</b> Ændring i regler om åbenhed.	<b>Resultatkrav:</b> (Aktivitet)	Det nedsættes en intern arbejdsgruppe, der senest 1. august 2011 skal komme med en række initiativer, som skal skabe større åbenhed ved bl.a. at modernisere og skabe større stringens i reglerne.

### 2.3.2 Kvalitet i kommunikation

<b>Produkt: Gennemsigtighed om tilsyn</b>		
<b>Resultatmål:</b> Forbedring af brugeroplevelsen på Finanstilsynets hjemmeside.	<b>Resultatkrav:</b> (Kvalitet)	Der gennemføres forbedringer af hjemmesiden med udgangspunkt en undersøgelse af brugernes oplevelse og tilfredshed med hjemmesiden. På baggrund heraf sættes nye mål for brugertilfredsheden.
<b>Resultatmål:</b> Større kendskab til Penge- og Pensionspanelets aktiviteter	<b>Resultatkrav:</b> (Effekt)	Der gennemføres en webmåling af Penge- og Pensionspanelets hjemmeside. Antallet af unikvisitors er ved udgangen af 2011 forøget med 20 % ift. ved udgangen af 2010.

### 3. Scorebog

Afsnit	Resultatmål	Budget uden /med fællesudgifter <sup>5</sup>	Vægt (pct.)	Delvist opfyldt (50 point)	Opfyldt (100 point)
<b>Tilsyn</b>	Det er Finanstilsynets målsætning at videreudvikle det risikobaserede tilsyn med øget fokus på væsentlighed, proaktivitet og holdbarheden af virksomhedernes forretningsmodeller				
2.1.1	Robuste og velfungerende pengeinstitutter	20,5	15	2	3
2.1.2	Inspektioner		15	2	4
2.1.3	Rådgivning og gennemsigtighed	0,4	5	1	2
2.1.4	Finansiell rapportering	2,0	10	2	3
2.1.5	Løbende overvågning	46,5	10	1	2
2.1.6	Sagsbehandling		10	2	4
<b>Regulering</b>	De finansielle markeder skal være mere velfungerende med robuste finansielle institutioner				
2.2.1	Hensigtsmæssige rammevilkår for den finansielle sektor	34,3	5	2	3
2.2.2	International regulering		10	2	3
2.2.3	Lovprogrammet		5	1	2
2.2.4	Ministerbetjening		5	1	2
<b>Information</b>	Det er Finanstilsynets målsætning at bruge kommunikation aktivt som et middel til at bidrage til vores overordnede mål om finansiell stabilitet og tillid til virksomheder og markeder.				
2.3.1	Gennemsigtighed i regulering	7,0	5	-	1
2.3.2	Kvalitet i kommunikation		5	1	2
<b>Sum på produktniveau</b>		<b>110,7</b>	<b>100</b>	-	-
<b>Overordnet budget<sup>6</sup></b>		<b>135,0/232,0</b>	-		
<b>Dækningsgrad<sup>7</sup></b>		<b>47,7</b>			

En budgetafvigelse på mere end 20 pct. medfører en reduktion af scoren med 25 point.

Der henvises endvidere til Finansloven for 2011 for resultatkontraktens budgetmæssige forudsætninger

Resultatkontrakten angiver styrelsens vigtigste målsætninger og resultatmål for 2011. Der er enighed blandt partnerne om, at kontrakten er ambitiøs. Kontrakten skal derigennem påvirke og motivere styrelsen til at opnå markante og synlige resultater. Heri ligger også implicit, at det ikke kan forventes, at alle mål opfyldes, og et manglende opfyldt mål er således ikke nødvendigvis et udtryk for at styrelsen har løst sine opgaver på uacceptabel vis.

<sup>5</sup> Budgetterne for de enkelte mål/produkter er udelukkende lønomkostninger.

<sup>6</sup> Budgetterne for resultatkontraktens mål er de budgetterede lønomkostninger til produktet. De budgetterede lønomkostninger er opgjort ud fra det forventede timeforbrug på produktet og ud fra en gennemsnitsløn. Fællesudgifterne er fordelt på de faglige opgaver, således at fællesudgifter for det enkelte mål udgør samme andel som de faglige udgifter udgør af Finanstilsynets bevilling.

<sup>7</sup> Budgetterne uden overhead er udelukkende lønomkostninger. Driftsmidler der ikke er en del af fælles udgifterne, men er direkte knyttet til produktet er derfor ikke med i budgettet. Dækningsgraden er derfor reelt højere end beregnet her.

Resultatmål 2.1.1, 2.1.2 og 2.1.5 har Finanstilsynets særlige bevågenhed og bør derfor være opfyldt, for at opnå en samlet tilfredsstillende målopfyldelse.

## 4. Formalia og påtegning

Resultatkontrakten indgås mellem Finanstilsynet og departementet. Resultat-kontrakten træder i kraft den 1. januar 2011 og gælder for hele 2011. Resultatkontrakten er en del af ministeriets rullende kontraktstyring. De årlige bevillinger afhænger af årets finanslov.

Resultatkontrakten kan genforhandles i løbet af kontraktåret, hvis eksterne faktorer, som institutionen ikke kunne eller burde have forudset, gør, at et eller flere resultatkrav ikke kan nås.

Resultatkontrakten er ikke retsligt bindende og fjerner ikke ministerens beføjelser og ansvar. Ministeren har stadig det sædvanlige parlamentariske ansvar, og gældende lovgivning og hjemmelskrav, budget- og bevillingsregler, overenskomster osv. skal følges, med mindre der på sædvanlig måde er skaffet hjemmel til fravigelse.

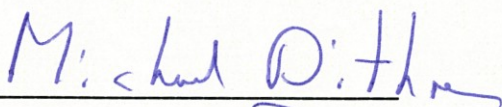
Resultatkontrakten ændrer ikke det almindelige over-underordningsforhold mellem departement og styrelse.

Resultatkontrakten er i overensstemmelse med Finansministeriets anbefalinger for kontraktstyring.

Status på resultatopfyldelsen i resultatkontrakten skal rapporteres, når departementet beder herom og følge departementets instrukser. Den endelige resultatopfyldelse i resultatkontrakten skal rapporteres i styrelsens årsrapport i overensstemmelse med Økonomistyrelsen og departementets vejledninger.

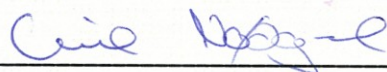
Styrelsesdirektøren har ansvaret for overholdelse af og afrapportering på resultatkontrakten samt eventuel genforhandling.

København den 31 marts 2011



Departementschef Michael Dithmer

København den 31. marts 2011



Direktør Ulrik Nødgaard

## 5. Bilag 1 – opgavehierarki

Mission: Vi arbejder for finansiell stabilitet og tillid til de finansielle virksomheder og markeder					
Hovedområde: Tilsyn	Hovedområde: Regulering	Hovedområde: Information			
Nationalt niveau					
<b>Produkt:</b> Tilsyn og reaktioner	<b>Produkt:</b> Betjening af det politiske niveau	<b>Produkt:</b> Regelarbejde	<b>Produkt:</b> Gennemsigtighed om tilsyn	<b>Produkt:</b> Gennemsigtighed om regulering	<b>Produkt:</b> Gennemsigtighed om institutter
<b>Ydelse:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Undersøgelser</li> <li>• Løbende overvågning</li> <li>• Tilladelser / godkendelser</li> <li>• Forbrugerklager</li> <li>• Markedsovervågning</li> </ul> <i>Risikobaseret prioritering:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rating</li> <li>• Tilsynsdiamanten</li> <li>• Undersøgelsesplanlægning</li> <li>• Fastlæggelse af principper for tilsyn</li> <li>• Risikorapporter</li> </ul>	<b>Ydelse:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ministerbetjening</li> <li>• Betjening af folketing og råd</li> <li>• Borgerbreve</li> </ul>	<b>Ydelse:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Udarbejdelse af lovforslag</li> <li>• Udstedelse af bekendtgørelser og vejl.</li> </ul>	<b>Ydelse:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pressehåndtering</li> <li>• Hjemmesiden</li> <li>• Foredrag</li> </ul>	<b>Ydelse:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pressehåndtering</li> <li>• Hjemmesiden</li> <li>• Foredrag</li> </ul>	<b>Ydelse:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Specifikke informationer om institutter</li> <li>• Reaktioner</li> <li>• Statistik</li> <li>• Lister</li> <li>• Offentliggørelse af ulovlige virksomheder</li> <li>• Pressehåndtering</li> <li>• Hjemmesiden</li> </ul>
Internationalt niveau					
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Deltagelse i tilsynskollegier</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Betjening af Specialudvalg</li> <li>• Betjening af Folketing (EUV)</li> <li>• Betjening af Ministeren til minister-rådsmøde</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Deltagelse i rådsarbejdsgrupper</li> <li>• Deltagelse EU Level 2 grupper</li> <li>• Deltagelse Internationale tilsyns organisationer</li> </ul>			
Hjælpefunktioner, generel ledelse og administration					

## 6. Bilag 2 – måling af de strategiske målsætninger

### 6.1 Tre-årig strategisk målsætning for tilsyn

*Det er Finanstilsynets målsætning at videreudvikle det risikobaserede tilsyn med øget fokus på væsentlighed, proaktivitet og holdbarheden af virksomhedernes forretningsmodeller.*

Løbende opfølgning:

Hvert år formuleres konkrete resultatmål og resultatkrav relateret til den strategiske målsætning.

Endelig opførelse:

Den strategiske målsætning vil indgå i resultatkontrakten for 2012 og den endelige opfyldelse vil blive vurderet i årsrapporten for 2012.

Vurdering af om den strategiske målsætning er opfyldt, vil basere sig på om følgende indikatorer er opfyldt:

*Finanstilsynets tilsynsindsats i 2012 har i højere grad end i 2009 1) væsentlighed, 2) proaktivitet og 3) holdbarhed i virksomhedernes forretningsmodeller som omdrejningspunkt.*

Ad. 1)

- Undersøgelsen af mindre væsentlige forhold i virksomhederne er reduceret eller helt udeladt.
- Finanstilsynet har anvendt tema-undersøgelser, hvor vi går i dybden med et bestemt område i udvalgte virksomheder.
- Der er udviklet og implementeret et nyt koncept for afrapportering i Finanstilsynet.

Ad. 2)

- Det lovfæstes, at der er større adgang til at afsætte ledelser.

- Det lovfæstes, at Finanstilsynet kan gribe tidligere ind i risiko-virksomheder.

Ad. 3)

- Det lovfæstes, at Finanstilsynet i tilsynsvirksomheden vil vurdere om en forretningsmodel er uholdbar.
- Finanstilsynet har skærpet kapitalkravene til risikoinstitutter.

Data der ligger til grund for opgørelsen:

Finanstilsynet udarbejder i 2012 en redegørelse, hvori der konkret tages stilling til, hvorvidt ovenstående initiativer er blevet implementeret og effekten heraf, sammenlignet med 2009, for at leve op til den strategiske målsætning.

## 6.2 Tre-årig strategisk målsætning for regulering

*De finansielle markeder skal være mere velfungerende med robuste finansielle institutioner*

Løbende opfølgning:

Hvert år formuleres konkrete resultatmål og resultatkrav relateret til den strategiske målsætning.

Endelig opgørelse:

Den strategiske målsætning vil indgå i resultatkontrakten for 2012, og den endelige opfyldelse vil blive vurderet i årsrapporten for 2012.

Vurdering af om den strategiske målsætning er opfyldt, vil basere sig på om følgende indikatorer er opfyldt:

*Finanstilsynet har implementeret de dele af international lovgivning, vedrørende kapitalkrav, likviditetsstyring og aflønning i dansk lovgivning, som træder i kraft inden udgangen af 2012.*

Data der ligger til grund for opgørelsen:

Lovgivningen er implementeret og Finanstilsynet leverer et notat som beskriver, hvilke konkrete tiltag som er iværksat for at leve op til målsætningen.

### 6.3 Tre-årig strategisk målsætning for information

*Det er Finanstilsynets målsætning at bruge kommunikation aktivt som et middel til at bidrage til vores overordnede mål om finansiell stabilitet og tillid til virksomheder og markeder.*

Løbende opfølgning:

Hvert år formuleres konkrete resultatmål og resultatkrav relateret til den strategiske målsætning.

Endelig opgørelse:

Den strategiske målsætning vil indgå i resultatkontrakten for 2012 og den endelige opfyldelse vil blive vurderet i årsrapporten for 2012.

Vurdering af om den strategiske målsætning er opfyldt, vil basere sig på om følgende indikatorer er opfyldt:

*Kommunikationsundersøgelse viser i gennemsnit 10 % større tilfredshed med Finanstilsynets kommunikation generelt.*

Data der ligger til grund for opgørelsen:

Finanstilsynet foretog i 2008 en undersøgelse af Finanstilsynets evne til at kommunikere. En lignende undersøgelse foretages i 2011.