

Finanstilsynets
Resultatkontrakt
2008-2010

Finanstilsynets resultatkontrakt for 2008

Indhold

Indhold.....	2
1. Indledning	3
2. Mission	4
3. Vision	4
4. Økonomi- og Erhvervsministeriets arbejdsprogram	5
5. Opgavehierarki	6
1.	6
6. Strategier, strategiske målsætninger og resultatmål.....	7
6.1. Oversigt over resultatmål	7
6.2. Tilsyn	8
6.2.1. Resultatmål: Inspektioner	11
6.2.2. Resultatmål: Finansiell rapportering	11
6.2.3. Resultatmål: Indberetningskontrol	12
6.2.4. Resultatmål: Sagsbehandling	13
6.2.5. Resultatmål: God skik.....	14
6.2.6. Resultatmål: Udvikling af tilsyn.....	14
6.3. Regulering	15
6.3.1. Resultatmål: Finanstilsynets bidrag til kommende lovinitiativer.....	17
6.3.2. Resultatmål: Lovprogram (koncernmål)	17
6.3.3. Resultatmål: EU direktiver	18
6.3.4 Resultatmål: Administrative lettelser (koncernmål).....	19
6.4. Information	19
6.4.1. Resultatmål: Bedre information	20
6.4.2. Resultatmål: Øget gennemsigtighed og markedsdisciplin	20
6.5. Administration	21
7. Budgetmæssige forudsætninger	22
8. Scorebog	23
9. Formalia	24
Bilag 1 – Måling af de strategiske målsætninger	25
Opgavehierarki for Finanstilsynet	34

1. Indledning

Denne resultatkontrakt er en aftale mellem Finanstilsynet og Økonomi- og Erhvervsministeriets departement. Formålet med resultatkontrakten er at synliggøre parternes forventninger til Finanstilsynets resultater i kontraktperioden 2008-2010 og sikre, at Finanstilsynet lever op til sin mission.

Finanstilsynets resultatkontrakt er bevidst ambitiøs og indeholder en række mål, som det tilstræbes at overholde. Dog er målene sat så højt, at det ikke forventes at alle mål opfyldes til fulde.

Organisatoriske vilkår

Finanstilsynet er en af de 9 styrelser i Økonomi- og Erhvervsministeriet. Økonomi- og Erhvervsministeriet er organiseret som en koncern, hvor der arbejdes efter, at styrelserne skal være helhedsstyrelser, der varetager drift, analyse og politikudvikling. Det sker i overensstemmelse med Økonomi- og Erhvervsministeriets politik om, at faglige spørgsmål behandles og besvares af de faglige og kompetente styrelser. Departementet skal være koordinerende, yde kvalificeret sparring og være igangsætter.

Finanstilsynet udfører sin reguleringsvirksomhed på vegne af departementet, som har ansvaret for at fastlægge de overordnede politiske rammer. Finanstilsynet udøver selvstændigt sin tilsynsvirksomhed inden for rammerne af den finansielle lovgivning og i overensstemmelse med denne resultatkontrakt og orienterer kun i sager af større politisk betydning departementet om sine afgørelser. I sit virke overholder Finanstilsynet, som udgangspunkt, internationale standarder.

I tilknytning til Finanstilsynets virksomhed er oprettet Det Finansielle Virksomhedsråd, Fondsrådet og Penge og Pensionspanelet. Finanstilsynet forelægger visse sager for disse råd. Endvidere varetager Finanstilsynet på særlige områder opgaver for Beskæftigelsesministeriet.

2. Mission

Økonomi- og Erhvervsministeriet har formuleret en mission og vision for koncernen, som helhed. Finanstilsynet har i overensstemmelse hermed udarbejdet en mission og vision for styrelsen, der bidrager til koncernens samlede mission og vision.

Finanstilsynets mission

Finanstilsynet bidrager til Økonomi- og Erhvervsministeriets mission om at skabe fremtidsrettede vækstvilkår for borgere og virksomheder i en stadig mere global verden.

Finanstilsynets bidrag består i at medvirke til, at tilliden til den danske finansielle sektor bevares hos både borgere og virksomheder – i ind- og udland.

Finanstilsynet medvirker til at bevare tilliden til den danske finansielle sektor ved, gennem regeludstedelse og tilsynsaktiviteter, at bidrage til, at finansielle virksomheder dels har evne og vilje til at leve op til eksisterende forpligtelser dels har evne til at påtage sig nye risici.

3. Vision

Finanstilsynets vision

Finanstilsynet bidrager til Økonomi- og Erhvervsministeriets vision om at opnå Europas bedste vækstvilkår, så det er attraktivt at bo, arbejde og drive virksomhed i Danmark.

Finanstilsynets bidrag består i at medvirke til, at tilliden til den finansielle sektor fortsat bevares, samtidig med at sektorens effektivitet er i top.

Det er særligt vigtigt, at tilliden til den finansielle sektor i Danmark bevares, således at inden- og udenlandske kunder og investorer fortsat har interesse i at placere deres finansielle forretninger i Danmark. Det forudsætter, at den finansielle sektors effektivitet er i top, så bl.a. virksomhedernes og husholdningernes finansieringsomkostninger forbliver lave.

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 nå ministeriets mission og vision. Arbejdsprogrammet angiver også årlige resultatmål for ministeriets indsats for at nå de længesigtede strategiske mål.

Finanstilsynet har hovedansvaret for at nå følgende strategiske mål:

- Den Finansielle sektors effektivitet skal ligge i top 5 inden for OECD.

Derudover medvirker Finanstilsynet til opfyldelsen af følgende strategiske mål:

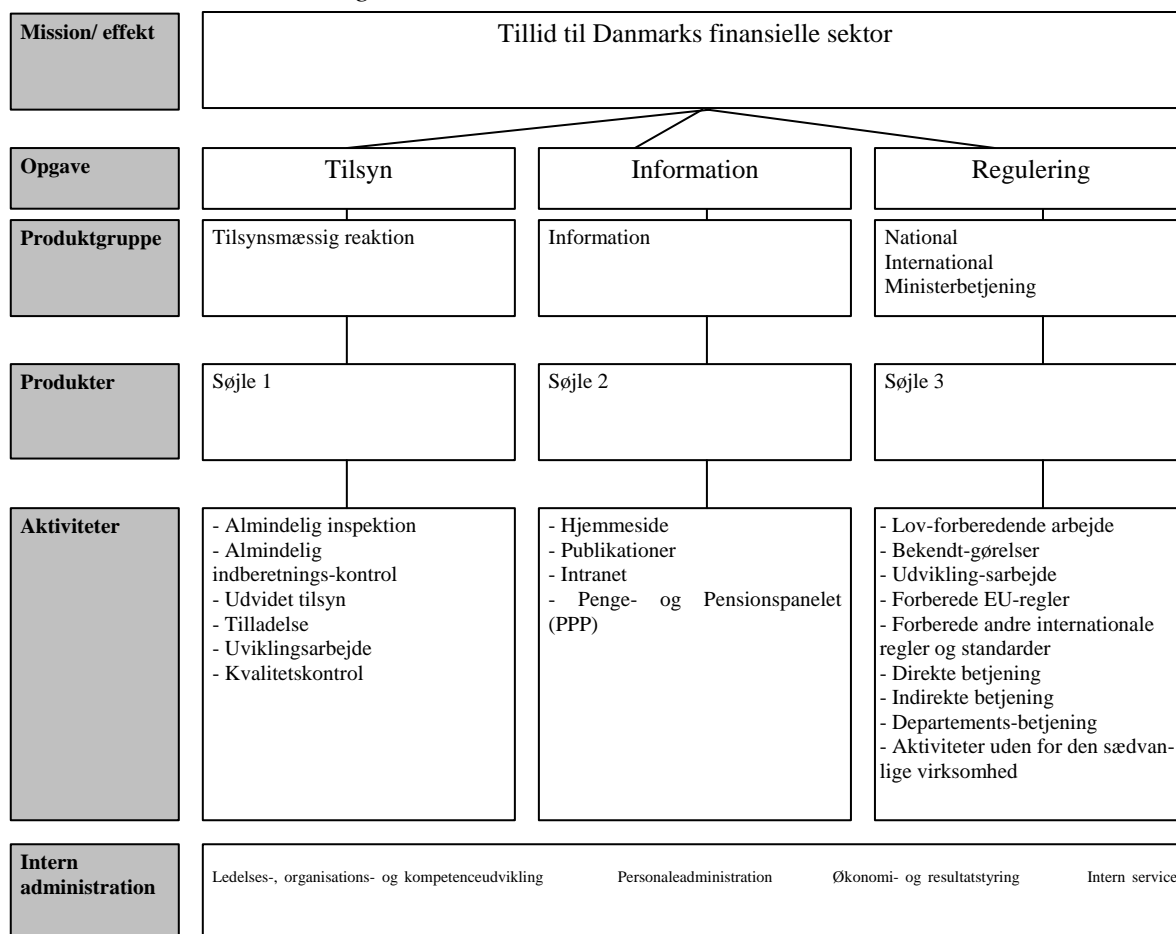
- Økonomi- og Erhvervsministeriets kunder oplever et højt serviceniveau og et effektivt tilsyn.

I gennem hele kontrakten angives når, et resultatkrav er identisk med eller bidrager til opfyldelsen af et årligt resultatmål i arbejdsprogrammet.

5. Opgavehierarki

Finanstilsynets opgavehierarki¹, som er skildret i figur 1, tager udgangspunkt i hovedformålene i Finansloven: Tilsyn, information og regelarbejde. Finanstilsynets produkter er placeret under den relevante opgave, og produkterne er herefter grupperet i produktgrupper. Fælles for alle produkter i opgavehierarkiet er, at de er afgrænset af de relevante bestemmelser i den finansielle lovgivning – både med hensyn til indhold og hvilke (typer af) virksomheder bestemmelserne omfatter. Opbygningen giver mulighed for sammenligninger på tværs af ensartede opgaver i organisationen og kan ligeledes fungere som styringsinstrument i forbindelse med ensretning og optimering af produktionens processer.

Figur 1, Finanstilsynets opgavehierarki i grafisk form, for nærmere beskrivelse af produkterne henvises til bilag 1



¹ Se bilag 1 for Finanstilsynets opgavehierarki.

6. Strategier, strategiske målsætninger og resultatmål

Dette afsnit beskriver de strategiske målsætninger og resultatmål for Finanstilsynets tilsynsvirksomhed, reguleringsvirksomhed, information, koncernmål og administration. I nedenstående skema figurerer en oversigt over Finanstilsynets resultatmål.

6.1. Oversigt over resultatmål

Afsnit	Resultatmål	Vægt	Års-værk	Budget uden / med fællesudgifter i mio. kr. ²
Tilsyn				64,9/114,5
	Tilsynsmæssig reaktion - Det er Finanstilsynets målsætning, at blive bedre til at udøve tilsyn i overensstemmelse med Finanstilsynets principper om risikobaseret tilsyn.			
6.2.1	Inspektioner	18 %	21,6	10,1/17,7
6.2.2	Finansiell rapportering	8 %	3,8	1,7/3,1
6.2.3	Indberetningskontrol	4 %	6	2,8/4,9
6.2.4	Sagsbehandling	8 %	62,9	29,2/51,4
	Tilsynsmæssig reaktion - Det er Finanstilsynets målsætning, at tilsynet med god skik inden 2009 skal være en integreret del af Finanstilsynets inspektionsvirksomhed.			
6.2.5	God skik	7 %	1,2	0,5/1
	Tilsynsmæssig reaktion - Det er Finanstilsynets målsætning at udvikle og forbedre tilsynet. Dette bl.a. med henblik på at føre et tilsyn af høj kvalitet, at udnytte Finanstilsynets ressourcer bedst muligt og at mindske administrative byrder herunder, at der ved indførelse af ny lovgivning er så få overgangsproblemer for den finansielle sektor som muligt.			
6.2.6	Udvikling af tilsyn	10 %	1,2	0,6/1,0
Regulering				25,1/44,3
	Regularbejde / nationalt - Det er Finanstilsynets målsætning, at udarbejde forslag til regler der forbedrer den finansielle sektors effektivitet, med henblik på at den danske finansielle sektors effektivitet er i top 5 inden for OECD.			
6.3.1	Finanstilsynets bidrag til kommende lovinitiativer	15 %	36,8	17,1/30,1
6.3.2	Lovprogram (koncernmål)	15 %		
	Regularbejde / internationalt - Det er Finanstilsynets målsætning i forhold til EU-lovgivningen at implementere EU-lovgivningen i overensstemmelse med Finanstilsynets vision og at inddrage og orientere branchen, bl.a. gennem vejledninger og afholdelse af seminarer.			

² Budgetterne for de enkelte mål/produkter er udelukkende lønomkostninger.

6.3.3	EU-direktiver	6 %		
6.3.4	Administrative lettelser	4 %		
Informa- tion				3,7/6,5
Information - Det er Finanstilsynets målsætning at blive bedre til at formidle information om Finanstilsynets tilsyn med den finansielle sektor.				
6.4.1	Bedre information	2,5 %	7,3	3,4/6,0
Information - Det er Finanstilsynets målsætning at blive bedre til at formidle information om den finansielle sektor med henblik på at medvirke til øget markedsdisciplin og øget gennemsigtighed på det finansielle område.				
6.4.2	Øget gennemsigtighed og markedsdisciplin	2,5 %		
Sum på produktniveau		100 %	140,8	65,3/115,2
Overordnet budget			200	93,7/165,3
Dækningsgrad ³			70,4 %	69,7 %

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.

Nedenstående gennemgås hvert af de 4 områder. For hvert af områderne følger en beskrivelse af området, de strategiske målsætninger og af de resultatmål, som medvirker til opfyldelsen af de enkelte strategiske målsætninger. I hvert resultatmål figurerer et skema, der beskriver produkt og krav til målet. For hvert resultatmål optræder desuden et ressourceskema.

6.2. Tilsyn

Finanstilsynet fører tilsyn med 749 virksomheder (inddelingen på virksomhedstype fremgår af tabel 1a). Dette tal er baseret på de virksomheder, der er opkrævet afgift fra i 2007.

³ Budgetterne uden overhead er udelukkende lønomkostninger. Driftsmidler der ikke er en del af fællesudgifterne, men er direkte knyttet til produktet er derfor ikke med i budgettet. Dækningsgraden er derfor reelt højere end her beregnet.

Tabel 1a: Antal tilsynsbelagte virksomheder fordelt efter type (ultimo 2007).

Pengeinstitutter m.v.	Realkreditinstitutter	Forsikrings-selskaber og pensionskasser	Børs- og fondsmæglerselskaber	Investeringsforeninger m.fl.	Forsikringsmæglere	Holdingselskaber	Sparevirksomheder	Offentlige virksomheder	Markedsvirksomheder
160	8	227	32	127	169	51	12	5	3

Tilsynsvirksomheden omfatter gennemgang af indberetninger og regnskaber samt eventuelt inspektioner på stedet. Desuden dækker tilsynsvirksomhed over internationalt tilsynsarbejde, faglige udviklingsopgaver og sekretariatsbetjening af de råd, som er knyttet til Finanstilsynet. Tilsynsvirksomheden udføres i stigende grad på grundlag af den internationale konvergens i tilsynspraksis.

Tilsynsvirksomheden retter sig udover de finansielle virksomheder, også mod ikke-finansielle virksomheder, der udsteder værdipapirer til offentligheden, samt mod andre investorer end finansielle virksomheder.

Tilsynet med de finansielle virksomheder udføres med henblik på til stadighed at vurdere, om virksomhederne overholder den finansielle lovgivning. Inspektioner danner sammen med indberetninger⁴ grundlag for Finanstilsynets information om de finansielle virksomheder og markeder. Indberetninger bidrager til en bedre vurdering af, hvor tilsynsindsatsen skal prioriteres. Der forventes i alt 8693 indberetninger i 2008. Det forventede antal indberetninger i 2008 fordelt på virksomhedstype fremgår af nedenstående tabel 1b.

Tabel 1b: Antal indberetninger⁵ fordelt på virksomhedstype

Pengeinstitutter m.v.	Realkreditinstitutter	Forsikrings-selskaber og pensionskasser	Børs- og fondsmæglerselskaber	Investeringsforeninger m.fl.	Forsikringsmæglere	Holdingselskaber	Sparevirksomheder	Offentlige virksomheder	Markedsvirksomheder
2488	243	1860	665	2986	160	268	14	4	5

Inspektioner anvendes først og fremmest på områder, hvor det er vanskeligt at anvende indberetninger. Desuden anvendes inspektioner når, der er tvivl om indberetningernes

⁴ Indberetninger fra de finansielle virksomheder og deres revisorer.

⁵ Opgørelsen omfatter i modsætning til tidligere års opgørelser både elektroniske og papirbaserede indberetninger.

pålidelighed og i forebyggende øjemed. Ingen dansk finansiel virksomhed kan dog være sikker på ikke at blive undersøgt⁶.

Tilsynet med virksomheder, der udsteder værdipapirer til offentligheden, udføres med henblik på løbende at vurdere, om de pågældende værdipapirer fortsat kan noteres på en fondsbørs eller blive handlet på en autoriseret markedsplads.

Finanstilsynet overvåger desuden, at markedsdeltagere på værdipapirmarkederne overholder lovgivningens bestemmelser om misbrug af intern viden og kursmanipulation samt god værdipapirhandelsskik. Potentielle lovovertrædere, som den tekniske udvikling har givet nye muligheder, søges afskrækket gennem fortsat høj overvågning af værdipapirmarkedet. Markedsdeltagerne gøres bekendt med det høje overvågningsniveau.

Endelig fungerer Finanstilsynet som sekretariat for Fondsrådet i forbindelse med Fondsrådets opgave med at kontrollere, at udstedere af værdipapirer, der er optaget til handel på en fondsbørs eller som handles på et andet reguleret marked, overholder reglerne om finansiel information.

Flerårige strategiske målsætninger for tilsynsvirksomhed:

I parenteserne er angivet hvilke resultatmål, der medvirker til opfyldelse af de enkelte strategiske målsætninger.

1. Det er Finanstilsynets målsætning, at blive bedre til at udøve tilsyn i overensstemmelse med Finanstilsynets principper om risikobaseret tilsyn. (6.2.1, 6.2.2, 6.2.3, 6.2.4).
2. Det er Finanstilsynets målsætning, at tilsynet med god skik inden 2009 skal være en integreret del af Finanstilsynets inspektionsvirksomhed. (6.2.5).
3. Det er Finanstilsynets målsætning at udvikle og forbedre tilsynet. Dette bl.a. med henblik på at føre et tilsyn af høj kvalitet, at udnytte Finanstilsynets ressourcer bedst muligt og at mindske administrative byrder herunder, at der ved indførelse af

⁶ Forsikringsmæglere samt firmapensionskasser med mindre end 100 medlemmer er ikke omfattet af det almindelige inspektionsprogram. For så vidt angår forsikringsmæglere er det begrundet i, at Finanstilsy-

ny lovgivning er så få overgangsproblemer for den finansielle sektor som muligt.
(6.2.6).

6.2.1. Resultatmål: Inspektioner

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 kan derigennem formindske ressourceforbruget på at undersøge virksomheder.

Produkt: Tilsynsmæssig reaktion/Hele produktgruppen		
Resultatmål: Gennemførelsen af inspektioner skal være i overensstemmelse med Finanstilsynets principper om risikobaseret tilsyn, med henblik på at udnytte Finanstilsynets ressourcer bedst muligt.	Aktivitet:	Inspektionsplanen, der vedtages af Finanstilsynets direktion efter udtalelse om principperne fra Det Finansielle Virksomhedsråd, gennemføres i 2008. Hvis der sker omprioriteringer i inspektionsplanen, anses planen for overholdt, såfremt aktivitetsniveauet for inspektioner er fastholdt. Ligeledes foretages en risikovurdering, inden udarbejdelsen af inspektionsplanen for 2009, med henblik på at vurdere, hvilke virksomheder og hvilke regler for disse virksomheder, der skal undersøges. Risikovurderingen skal indarbejdes i inspektionsplanen.
	Produktivitet:	De realiserede enhedsomkostninger pr. inspektion er maksimalt 200 timer i gennemsnit.
	Effekt	Tilfredshedsundersøgelse foretaget blandt inspicerede virksomheder viser, at i gennemsnit er mindst 70 % helt eller delvist enige i følgende spørgsmål: <ul style="list-style-type: none"> - Inspektionen var tilrettelagt effektivt - Finanstilsynet havde den nødvendige kompetence til at foretage en grundig inspektion

6.2.2. Resultatmål: 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

nets tilsyn med forsikringsmæglere er et adfærdstilsyn og ikke et solvenstilsyn. For så vidt angår små firmapensionskasser er det vurderet, at tilsynet med disse kan baseres på indberetninger til Finanstilsynet.

tilfældigt og en gruppe via en risikovurdering. Hvis saglige hensyn taler herfor vil alle regnskaber blive udtaget ved risikovurdering.

Produkt: Tilsynsmæssig reaktion/hele produktgruppen		
Resultatmål: Overholdelse af regler for finansiel rapportering.	Aktivitet:	Plan for kontrol af års- eller delårsrapporter fra <u>børsnoterede</u> finansielle virksomheder overholdes. Såfremt der sker omprioriteringer i planen anses planen for overholdt hvis aktivitetsniveauet for regnskabskontrol er fastholdt. Ligeledes skal plan for kontrol af års- eller delårsrapporter fra <u>ikke-børsnoterede</u> finansielle virksomheder overholdes. Såfremt der sker omprioriteringer i planen anses planen for overholdt hvis aktivitetsniveauet for regnskabskontrol er fastholdt.
	Produktivitet:	De realiserede enhedsomkostninger pr. screening af regnskab er i gennemsnit maksimalt 5 timer
	Effekt:	Det forventes, at tilsynet giver påbud til mindst 20 pct. flere af de virksomheder, der er udtaget ved risikovurderingen end hos de virksomheder, der er udtaget tilfældigt ⁷ .

6.2.3. Resultatmål: Indberetningskontrol

Finanstilsynet lægger vægt på at reagere hurtigt på indberetninger, der rejser tvivl om, at reglerne overholdes. For at bidrage til dette, har Finanstilsynet opstillet en række krav. Kravene omfatter revisionsprotokollater, aktuarberetninger og anmeldelse af teknisk grundlag. Kravene på disse områder medvirker til, at Finanstilsynet reagerer hurtigt på eventuelle kritisable forhold i virksomhederne under tilsyn.

Finanstilsynet ser det som en udfordring at effektivisere tilsynsarbejdet som led i at optimere ressourcerne mest muligt i det risikobaserede tilsyn i forbindelse med indberetninger. Finanstilsynet har derfor også opstillet resultatmål for enhedsomkostninger.

⁷ Hvis faglige hensyn tilsiger at alle regnskaber udtages ved risikovurdering udgår dette effektmål.

Produkt: Tilsynsmæssig reaktion/Hele produktgruppen		
Resultatmål: Finanstilsynet reagerer i overensstemmelse med forretningsgangen, på eventuelle kritisable forhold, for at sektoren hurtigt kan rette problemer, hvilket bidrager til en generel stabilitet i sektoren.	Produktivitet:	De realiserede enhedsomkostninger for gennemgang af revisionsprotokollater er i gennemsnit maksimalt 4,9 timer pr revisionsprotokollat
		De realiserede enhedsomkostninger for gennemgang af aktuarberetninger er i gennemsnit maksimalt 10 timer pr. aktuarberetning.
		95 % af aktuarrapporter (aktuarberetninger kapitel 1-4) og revisionsprotokollater gennemgås inden for følgende tidsfrister: <u>Skærpet</u> inspektionsprogram: 10 arbejdsdage, særligt inspektionsprogram: 10 arbejdsdage (kun gældende for moder-virksomheden), store virksomheder samt mellemstore og små virksomheder med lav rating: 25 arbejdsdage, små og mellemstore virksomheder med høj rating og virksomheder uden for inspektionsprogram: 50 dage.
		Anmeldelse af teknisk grundlag: inden 25 dage skal alle anmeldelser være gennemgået med henblik på om de kan blive lagt i det offentlige tilgængelige register og kvitteringen være afsendt til de der kan optages. (Opfyldelsesprocent på 95)
		85 pct. af alle anmeldelserne skal være færdigbehandlet inden i alt 60 dage.

6.2.4. Resultatmål: Sagsbehandling

Finanstilsynet ønsker at være respekteret for sin hurtige og korrekte sagsbehandling. For at bidrage til dette, har Finanstilsynet opstillet en række krav til sagsbehandlingen. Kravene omfatter langt de fleste sager, som involverer eksterne parter. Kravene omfatter revisionsprotokollater, aktuarberetninger, anmeldelse af teknisk grundlag (jf. 6.2.3) og generelle og specifikke tilsynssager, inspektionsrapporter, insiderhandel og kursmanipulation samt advarsler mod ulovlig virksomhed. Kravene på disse områder medvirker til, at Finanstilsynet reagerer hurtigt på eventuelle kritisable forhold i virksomhederne under tilsyn. Samtidig er det vigtigt at Finanstilsynets sagsbehandling er af høj faglig kvalitet.

Produkt: Tilsynsmæssig reaktion/Hele produktgruppen		
Resultatmål: Finanstilsynet reagerer hurtigt på kritisable forhold i virksomheder under tilsyn og Finanstilsynets sagsbehandling er af høj kvalitet.	Kvalitet:	Tilfredshedsundersøgelse foretaget efter Finanstilsynets afgørelser viser i gennemsnit, at mindst 75 % er helt eller delvist enige i at: Finanstilsynet giver god service når man henvender sig.
		Finanstilsynet får medhold i 70 % af de sager, som indbringes for Erhvervsankenævnet.
	Produktivitet:	Generelle og specifikke tilsynssager: 80 % overholder: Maksimal brevbesvarelestid på 25 dage for 1. og efterfølgende akter. Sagsbehandlingstiden må ikke overstige 30 dage.
		Klart mål: 30 dage efter inspektion skal 95 % af virksomhederne modtage en skriftlig rapport om undersøgelsen eller oplysning om, hvornår de kan forvente en skriftlig rapport.
Insiderhandel og kursmanipulation: 90 % overholder: Inden 120 dage skal der være truffet beslutning om sagen skal overgives til politiet.		

6.2.5. Resultatmål: God skik

Finanstilsynet har fokus på forbrugerområdet. Der blev i 2006 for første gang gennemført inspektioner på god skik området. På baggrund af erfaringerne fra 2006 og 2007 vil Finanstilsynet i 2008 fortsætte inspektionerne af god skik og udvikle en metode til effektivt at føre tilsyn med området. Inspektionerne af god skik skal motivere den finansielle sektor til at efterleve god skik, tage forbrugerhensyn og herigennem øge tilliden til den finansielle sektor.

Produkt: Tilsynsmæssig reaktion/ Hele produktgruppen		
Resultatmål: Finanstilsynet skal foretage inspektioner af god skik og udvikle tilsynet med god skik.	Aktivitet:	Finanstilsynet vil i 2008 gennemføre en temaundersøgelse om rådgivning om boligfinansiering og dokumentation. Undersøgelsen vil bestå i 8 inspektioner, der gennemføres i afdelinger uden for virksomhedernes hovedsæde.
	Produktivitet:	De gennemsnitlige realiserede enhedsomkostninger er på under 55 timer pr. inspektion af god skik.

6.2.6. Resultatmål: Udvikling af tilsyn

Finanstilsynet iværksatte i 2006 projekt om harmonisering og effektivisering af Finanstilsynets processer og forretningsgange på tilsynsområdet som et 3-årigt projekt. Projektet omhandler ensartning af tilsynets produkter gennem ensartning af tilsynets ydelser

og aktiviteter, dvs. forretningsgange og arbejdsgange. Det forventes, at ensartningen vil føre til forbedret tilsyn og på sigt lede til ressourcebesparelser fordi:

- forretningsgange udarbejdes, udvikles og ajourføres fælles,
- medarbejderne gennem de fælles forretningsgange får overblik over tilsynets produkter, ydelser og aktiviteter,
- tilsynet effektiviseres.

Projektets primære sigte er produkter, der retter sig mod virksomheder m.v. under tilsyn, dvs. reaktioner over for virksomheder m.v. under tilsyn. Det vil sige at der bidrages til en ensartet sagsbehandling, og dermed en ensartet varetagelse af retssikkerheden, da Finanstilsynet vil reagere ens på lignende overtrædelser på tværs i organisationen. Hensigten med projektet er, at Finanstilsynet øger fokus på de områder, hvor risikoen er størst. Dette skal bl.a. opnås ved, at de finansielle virksomheder som led i tilsynets inspektioner skal udfylde statusskemaer, således at inspektionen i endnu højere grad end i dag kan fokuseres på risikoområderne.

Forretningsgangene vil være gældende efterhånden som de færdiggøres.

Produkt: Tilsynsmæssig reaktion/Hele produktgruppen		
Resultatmål: Gennem ensartning af forretningsgange opnås forbedret tilsyn og på sigt ressourcebesparelser.	Aktivitet:	Tidsplanen for ensartningsprojektet overholdes og der udarbejdes statusskemaer for samtlige risikoområder inden ultimo februar.

6.3. Regulering

Finanstilsynet arbejder som en helhedsstyrelse, der varetager drift, analyse og politikudvikling. Finanstilsynet deltager i udformningen af den finansielle lovgivning og udsteder administrative forskrifter. Finanstilsynet er i den forbindelse på vegne af departementet ansvarlig for 22 love og 126 bekendtgørelser samt EF-direktiver og forordninger. Derudover rådgiver Finanstilsynet Økonomi- og Erhvervsministeriet om snitfladerne til anden lovgivning og forholder sig til tilstødende lovgivning, som kan have betydning for de finansielle virksomheder eller tilsynet med disse, herunder arbejder Finanstilsynet aktivt for den nødvendige koordinering af reguleringen på tværs af styrelser og

ministerområder. Finanstilsynet varetager også opgaverne vedrørende betjening af ministeren.

Som en del af regeringens vækststrategi bidrager Finanstilsynet gennem sin tilsyns- og reguleringsvirksomhed til at sikre velfungerende kapitalmarkeder og en økonomisk robust finansiel sektor, der er tillid til, og som derved er i stand til at finansiere danske virksomheders vækst. Selvom kapitalforvaltning via værdipapirmarkederne får stigende betydning, må man forvente, at mindre danske virksomheder fortsat i stor udstrækning må hente kapital i form af mere traditionel fremmedfinansiering gennem kreditinstitutter.

I sin reguleringsvirksomhed bidrager Finanstilsynet også til, at den finansielle lovgivning løbende tilpasses i lyset af markeds- og strukturudviklingen. Finanstilsynet arbejder endvidere ud fra et princip om, at alene de overordnede principper fastlægges i lovgivningen, mens detailregler fastlægges i bekendtgørelser. Det tilstræbes, at regelfastsættelsen inden for de forskellige finansielle sektorer gøres så ensartet som muligt, og at udformningen i øvrigt sker i overensstemmelse med internationale standarder.

Den internationale regelskabelse, bl.a. på EU-niveau, er stigende i omfang og foregår i samarbejde med andre tilsynsmyndigheder.

Flerårige strategiske målsætninger for reguleringsvirksomhed:

I parenteserne er angivet hvilke mål, der medvirker til opfyldelse af de enkelte strategiske målsætninger.

1. Det er Finanstilsynets målsætning, at udarbejde forslag til regler der forbedrer den finansielle sektors effektivitet, med henblik på at den danske finansielle sektors effektivitet er i top 5 inden for OECD (6.3.1, 6.3.2, 6.3.3, 6.3.4).
2. Det er Finanstilsynets målsætning i forhold til EU-lovgivningen at implementere EU-lovgivningen i overensstemmelse med Finanstilsynets vision og at inddrage og orientere branchen, bl.a. gennem vejledninger og afholdelse af seminarer (6.3.3).

6.3.1. Resultatmål: Finanstilsynets bidrag til kommende lovinitiativer

Finanstilsynet bidrager til at udvikle og kvalitetssikre initiativer i forbindelse med strategien for det finansielle Danmark med henblik på at understøtte målsætningen om, at den danske finansielle sektors effektivitet er i top 5 inden for OECD

Bidrag til kommende lovinitiativer		
Resultatmål: Finanstilsynet skal sikre, at effektiviteten i den danske finansielle sektor ligger i top 5 inden for OECD.	Effekt	Effektiviteten i den danske finansielle sektor er i top 5 inden for OECD. De konkrete indikatorer er: 1) Størrelsen af den finansielle sektor i pct. af BNP 2) Mål for omkostningseffektiviteten for pengeinstitutter, realkredit, aktiemarkedet, liv- og pension, skadesforsikring og investeringsforeninger. 3) Implementeringsstatus for finansielle direktiver. (internationale rammer for virksomhederne)
	Aktivitet:	Finanstilsynet bidrager til at udvikle og kvalitetssikre initiativer i forbindelse med strategien for det finansielle Danmark.

6.3.2. Resultatmål: Lovprogram (koncernmål)

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. Målet bidrager til opfyldelsen af Økonomi- og Erhvervsministeriets arbejdsprogramms mål om mere konkurrence og effektivitet i den finansielle sektor gennem ændring og modernisering af regler for værdipapirhandel og boligfinansiering.

Lovprogram		
Resultatmål: Alle lovforslag er uden væsentlige tekniske fejl, indholdsmæssige eller processuelle problemer.	Kvalitet	a. I ingen lovforslag er der væsentlige processuelle problemer. ØEMs procedurer for høring over lovforslag og frister fastsat i ministerbetjeningsvejledningen og i Håndbog i Folketingsarbejdet skal være overholdt. Vurderes af de lovsvalige i departementet ⁸ .
		b. I ingen lovforslag er der tekniske fejl, der overstiger bagatelgrænsen. Vurderet af departementets Juridiske Sekretariat ⁹
	Aktivitet	Terrorforsikring: Finanstilsynet bidrager til at afslutte arbejdet i arbejdsgruppen om terrorforsikring i Danmark. I det omfang arbejdsgruppens anbefalinger skal udmøntes i et lovforslag, forestår Finanstilsynet dette arbejde, inden for de givne frister. Målopfyldelsen vurderes af departementet efter indstilling fra styrelsen.

6.3.3. Resultatmål: EU direktiver

Det er Finanstilsynets holdning, at det er vigtigt at gennemføre EU direktiver hurtigt og korrekt indenfor de i direktiverne fastsatte tidsfrister, for bl.a. at medvirke til, at styrke konkurrencen på de finansielle markeder i EU, øge den finansielle sektors effektivitet og medvirke til lempelse af virksomhedernes administrative byrder.

Målet bidrager til opfyldelsen af Økonomi- og Erhvervsministeriets arbejdsprogramsmål om mere konkurrence og effektivitet i den finansielle sektor.

⁸ For et givet lovforslag vurderer den ansvarlige for dette lovforslag i departementet, om der har været væsentlige processuelle problemer herunder om ØEMs procedurer for høring over lovforslag er overholdt jf. notatet "Procedurer for høring af lovforslag" godkendt af Koncerngruppen d. 30. maj 2006.

⁹ I overensstemmelse med notatet "Nye retningslinjer for Juridisk Sekretariats lovtekniske gennemgang" af 10. juni 2006 gennemgår departementets Juridiske Sekretariat alle lovforslag ud fra:

- Om ændringslove er opstillet efter Justitsministeriets vejledning nr. 33 af 3. juni 2005 om affattelse af forslag til ændringslove m.v. (side 93 i Justitsministeriets vejledning om lov kvalitet).
- Om hovedlove og ændringslove udformes i overensstemmelse med Justitsministeriets vejledning nr. 134 af 2. december 2002 om notehenviisninger i love og administrative forskrifter, der gennemfører EF-retsakter, m.v. (s. 363 i Justitsministeriets vejledning om lov kvalitet).
- Om der i ændringslove er klare fejl, hvor man ikke har foretaget konsekvensændringer som følge af ophævelsen af paragraffer eller stykker.

Der må maksimalt for det samlede lovforslag registreres et antal fejl svarende til antallet af påbegyndte siders lovtæst i lovforslaget. Samme fejl som går igen tælles kun med en gang.

Produkt: Regelarbejde/Internationalt		
Resultatmål: Gennemførelse af EU direktiver indenfor de fastsatte tidsfrister	Effekt:	Danmark gennemfører rettidig alle væsentlige EU-regler på det finansielle område. Ved opgørelsen ses bort fra EU-retsakter, hvor der er truffet politisk beslutning om, at gennemførelsen først skal ske på et tidspunkt, der tidsmæssigt ligger efter udløbet af gennemførelsesfristen for retsakten

6.3.4 Resultatmål: Administrative lettelser (koncernmål)

Det er Finanstilsynets målsætning at medvirke til, at Danmark har en effektiv finansiell sektor, hvor de administrative byrder ikke er større end nødvendigt for at opretholde tilliden til den finansielle sektor.

Administrative lettelser		
Resultatmål: Styrelsen skal medvirke til, at regeringens målsætning om at reducere de administrative byrder for erhvervslivet med 25 pct. i 2010 realiseres	Effekt	Lovforslag må i 2008 maksimalt medføre administrative byrder for det, mellem departementet og Finanstilsynet, aftalte beløb

6.4. Information

Finanstilsynet formidler information om tilsynet med den finansielle sektor. Målet med denne information er, at skabe gennemsigtighed om Finanstilsynets afgørelser og om virksomhedernes risikoprofil gennem tværgående sammenlignelig information. Informationen retter sig både mod de finansielle virksomheder, kunder og markedsdeltagere.

Flerårige strategiske målsætninger for informationsvirksomhed:

I parenteserne er angivet hvilke mål, der medvirker til opfyldelse af de enkelte strategiske målsætninger.

1. Det er Finanstilsynets målsætning at blive bedre til at formidle information om Finanstilsynets tilsyn med den finansielle sektor. (6.4.1).

2. Det er Finanstilsynets målsætning at blive bedre til at formidle information om den finansielle sektor med henblik på at medvirke til øget markedsdisciplin og øget gennemsigtighed på det finansielle område (6.4.2).

6.4.1. Resultatmål: Bedre information

Det er Finanstilsynets målsætning at levere information af høj kvalitet samt hurtigt at videregive relevant information. Finanstilsynet vil derfor hvert kvartal udsende nyhedsbrev med generel information om Finanstilsynets tilsyn med den finansielle sektor og arbejder løbende med at forbedre tilsynets hjemmeside og skriftlige kommunikation. Således skal modtagerne af afgørelser opleve, at Finanstilsynet fremstiller sagerne overskueligt og i et let forståeligt sprog.

Produkt: Information/Hele produktgruppen		
Resultatmål: Bedre information og øget gennemsigtighed.	Kvalitet:	I tilfredshedsundersøgelse foretaget efter afgørelser er mindst 80 % helt eller delvist enige i at: "Finanstilsynet har fremstillet sagen overskueligt", og at "Sproget i afgørelsen er let at forstå".

6.4.2. Resultatmål: Øget gennemsigtighed og markedsdisciplin

Det er Finanstilsynets målsætning at levere information om den finansielle sektor af høj kvalitet og hurtigt at viderebringe relevant information om den finansielle sektor på Finanstilsynets hjemmeside. Dette er for at medvirke til øget gennemsigtighed og en høj grad af markedsdisciplin på det finansielle område.

Produkt: Information/Hele produktgruppen		
Resultatmål: Øget gennemsigtighed og markedsdisciplin	Aktivitet:	<p>Koncernprojekt: Det finansielle Danmark: Finanstilsynet vil i projektets forbrugerkapitel opstille principperne for den fremtidige forbrugerpolitik på det finansielle område.</p> <p>Penge- og Pensionspanelet: Penge- og Pensionspanelet skal øge forbrugernes viden om finansielle produkter og forbedre gennemsigtigheden. For at opfylde dette formål vil panelet i 2008:</p> <ul style="list-style-type: none"> • etablere et barometer, der er et redskab til at udvælge de konkrete projekter, som vil have størst effekt på forbrugernes vidensniveau og gennemsigtigheden på de finansielle markeder. • gennemføre og offentliggøre en undersøgelse, der belyser unges låne- og opsparingsadfærd. Undersøgelsen skal danne baggrund for forbrugerinformation, der kan bidrage til at styrke unges økonomiske overblik.
	Produktivitet:	Advarsler mod ulovlig virksomhed bringes på Finanstilsynets hjemmeside senest følgende arbejdsdag efter, at den er sendt til hjemmesidens postkasse.

6.5. Administration

Administration omfatter Finanstilsynets personalearbejde, herunder personaleudvikling, -politik og -administration. Virksomhedsområdet omfatter desuden finanslovsarbejde og serviceopgaver som sekretærbistand. Arbejdet inden for området tager udgangspunkt i, at de menneskelige ressourcer og administrationen skal understøtte Finanstilsynets øvrige virksomhed, og tiltag iværksættes i overensstemmelse hermed.

Finanstilsynet vil til stadighed kunne leve op til de krav, som den finansielle sektors udvikling indebærer. Dette - kombineret med at Finanstilsynet populært sagt er en vidensbaseret virksomhed - betyder, at Finanstilsynet løbende arbejder på at udvikle medarbejdernes faglige kompetencer, så de afspejler udviklingen i sektoren. Medarbejdernes forståelse for, hvordan finansielle virksomheder drives i praksis, er et væsentlig element i den forbindelse. Dette afspejles også i det forhold, at nye medarbejdere i et vist omfang rekrutteres i sektoren.

7. Budgetmæssige forudsætninger

Finanstilsynets udgifter dækkes fuldt af afgifter fra de finansielle virksomheder, som er under tilsyn. Afgifterne opkræves inden for rammerne af finanslovsbevillingen. Finanstilsynets virksomhed er således udgiftsneutral for staten. Af de forventede udgifter i 2008 på 169,1 mio. udgør budgettet for regulering 14,8 %. Det er en forudsætning, at udgifterne til reguleringsvirksomheden ikke overstiger mere end ubetydeligt fra det budgetterede.

	F 2008	Budget	Diffe- rence	BO1 2009	BO2 2010	BO3 2011
Nettoudgiftsbevilling	-0,5	-0,5	0	-0,5	-0,5	-0,5
Indtægt	165,8	165,8	0	155,7	144,2	151,3
Udgift (omkostninger)	165,3	165,3	0	167,2	162,1	158,9
0. Hjælpefunktioner, generel ledelse og administration (og pensioner)	71,7	71,6	0	70,7	68,0	67,5
1. Tilsyn	64,9	64,9	0	64,1	61,7	61,1
2. Regulering	25,1	25,1	0	24,8	23,9	23,7
3. Information	3,7	3,7	0	3,5	3,6	3,5
Årets resultat	0	0	0	0	0	0

8. Scorebog

Nedenstående scorebog definerer opfyldelsen af Finanstilsynets resultatmål. Finanstilsynets resultatkontrakt er bevidst ambitiøs og indeholder en række mål, som det tilstræbes at overholde. Dog er målene sat så højt, at det ikke forventes at alle mål opfyldes til fulde. Overholdelsen af resultatmålenes budget indgår i opgørelsen af scoren for målet. Der tages udgangspunkt i den opnåede faglige score. Over- eller underbudgettering på over 20 % medfører reduktion af scoren med 25 point.

For at opnå en tilfredsstillende samlet målopfyldelse skal Finanstilsynet fuldt ud opfylde 4 ud af 6 følgende mål: inspektioner (6.2.1), finansiel rapportering (6.2.2), indberetningskontrol (6.2.3), god skik (6.2.5), Finanstilsynets bidrag til kommende lovinitiativer (6.3.1) og lovprogram (6.3.2).

Nr.	Resultatmål	Vægt	<i>Delvist opfyldt</i> 50 point	<i>Opfyldt</i> 100 point
6.2.1	Inspektioner	18	2 resultatmål opfyldes	3 resultatmål opfyldes
6.2.2	Finansiel rapportering	8	2 resultatmål opfyldes	3 resultatmål opfyldes
6.2.3	Indberetningskontrol	4	3 resultatmål opfyldes	4 resultatmål opfyldes
6.2.4	Sagsbehandling	8	3-4 resultatmål opfyldes	5 resultatmål opfyldes
6.2.5	God skik	7	1 resultatmål opfyldes	2 resultatmål opfyldes
6.2.6	Udvikling af tilsyn	10		1 resultatmål opfyldes
6.3.1	Finanstilsynets bidrag til kommende lovinitiativer	15	1 resultatmål opfyldes	2 resultatmål opfyldes
6.3.2	Lovprogram	15	2 resultatmål opfyldes	3 resultatmål opfyldes
6.3.3	EU direktiver	6		1 resultatmål opfyldes
6.3.4	Administrative lettelser	4		1 resultatmål opfyldes
6.4.1	Bedre information	2,5	Et spørgsmål er mindst 80 %	Begge spørgsmål er mindst 80 %
6.4.2	Øget gennemsigtighed og markedsdisciplin	2,5	2 resultatmål opfyldes	3 resultatmål opfyldes

9. Formalia

1. Resultatkontrakterne indgås mellem den enkelte styrelse og departementet. Resultatkontrakterne forhandles hvert år. Resultatkontrakterne er rullende 3-årige kontrakter. De årlige bevillinger afhænger som hidtil af det pågældende års finanslov.
2. Resultatkontrakten kan genforhandles i løbet af kontraktåret, hvis eksterne faktorer/(større) begivenheder, som institutionen ikke kunne eller burde have forudsat, gør, at et eller flere resultatkrav ikke kan nås. Genforhandling bør kun ske ved ændringer i eksterne forhold, primært politiske omprioriteringer. Fejlbudgettering, leverandørsvigt, leverancer fra 3. parter og manglende politisk stillingtagen kan ikke i sig selv føre til genforhandling.
3. Resultatkontrakterne 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.
4. Resultatkontrakterne ændrer ikke det almindelige over-underordningsforhold mellem departement og styrelse.
5. Resultatkontrakterne skal generelt være i overensstemmelse med Finansministeriets regler og henstillinger for kontraktstyring.
6. Resultatopfyldelsen i forhold til resultatkontrakten skal rapporteres samtidigt med fremsendelse af bidrag til rammeredegørelse, herunder hvilke korrigerende handlinger styrelsen vil iværksætte i forhold til at opfylde resultatkontrakten. Den endelige resultatopfyldelse i forhold til resultatkontrakten skal rapporteres i styrelsernes årsrapporter i overensstemmelse med Finansudvalgets aktstykke og Økonomistyrelsen og departementets vejledninger.
7. Styrelsernes direktører har ansvaret for overholdelse af resultatkontrakterne og eventuel genforhandling.

København den 20/5-08
Michael Dithmer
Departementschef

Frederiksberg den 26/5-2008
Henrik Bjerre-Nielsen
Direktør

Bilag 1 – Måling af de strategiske målsætninger

Produktgruppe:

Tilsynsreaktioner.

Strategisk målsætning:

"Det er Finanstilsynets målsætning, at blive bedre til at udøve tilsyn i overensstemmelse med Finanstilsynets principper om risikobaseret tilsyn."

Løbende opfølgning:

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

Endelig opgørelse:

Den strategiske målsætning vil indgå i resultatkontrakten for 2010 og den endelige opfyldelse vil blive vurderet i årsrapporten for 2010.

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

- I. Finanstilsynet gennemfører inspektionsplan og risikovurdering i *alle* årene 2006-2010. Hvis der det enkelte år sker omprioriteringer i inspektionsplanen, anses planen for overholdt, såfremt aktivitetsniveauet for inspektioner er fastholdt.
- II. Finanstilsynets risikovurdering er effektiv. Finanstilsynet udvælger de rette virksomheder under skærpet tilsyn.

Data der ligger til grund for opgørelsen:

Ad. I. Opgøres årligt og afrapporteres i Finanstilsynets årsrapport.

Ad. II. I Finanstilsynets risikovurdering inddeles virksomheder under tilsyn under forebyggende, almindeligt og skærpet tilsyn. Finanstilsynets risikovurdering vurderes ud fra

de afgivne påbud til virksomheder under skærpet tilsyn i forhold til de afgivne påbud til virksomheder under almindeligt / forebyggende tilsyn.

Produktgruppe:

Tilsynsreaktioner.

Strategisk målsætning:

”Det er Finanstilsynets målsætning, at tilsynet med god skik inden 2009 skal være en integreret del af Finanstilsynets inspektionsvirksomhed.”

Løbende opfølgning:

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

Endelig opgørelse:

Den strategiske målsætning vil indgå i resultatkontrakten for 2008 og den endelige opfyldelse vil blive vurderet i årsrapporten for 2008.

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

- I. Finanstilsynet har i 2008 etableret faste forretningsgange for hyppighed og indhold af inspektioner af god skik

Produktgruppe:

Tilsynsreaktioner.

Strategisk målsætning:

"Det er Finanstilsynets målsætning at udvikle og forbedre tilsynet. Dette bl.a. med henblik på at føre et tilsyn af høj kvalitet, at udnytte Finanstilsynets ressourcer bedst muligt og at mindske administrative byrder herunder, at der ved indførelse af ny lovgivning er så få overgangsproblemer for den finansielle sektor som muligt. "

Løbende opfølgning:

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

Endelig opgørelse:

Den strategiske målsætning vil indgå i resultatkontrakten for 2009 og den endelige opfyldelse vil blive vurderet i årsrapporten for 2009.

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

- I. Finanstilsynet har i 2009 ensartede forretningsgange for alle relevante tilsynsområder.
- II. Finanstilsynets realiserede enhedsomkostninger for tilsynsarbejde er i 2009 i gennemsnit 5 % lavere end i 2006¹⁰.
- III. I tilfredshedsundersøgelse foretaget efter Finanstilsynets inspektioner og afgørelser får Finanstilsynets inspektioner og sagsbehandling 5 % bedre vurdering i 2009 end i 2006.

Data der ligger til grund for opgørelsen:

Ad. I. Færdiggørelse af Finanstilsynets projekt om ensartning af Finanstilsynets forretnings- og arbejdsgange på tilsynsområdet.

¹⁰ Hvis der for en opgave, der udregnes enhedsomkostninger for, sker væsentlige ændringer i den enkelte opgaves omfang, fx som følge af lovændringer, vil denne opgave ikke indgå i bedømmelsen.

Ad. II. Finanstilsynet opgør enhedsomkostninger for inspektioner, gennemgang af revisionsprotokollater, aktuarberetninger og screening af regnskaber.

Ad. III. Finanstilsynet udleverer efter hver inspektion og afgørelse et spørgeskema hvor Finanstilsynets inspektion og sagsbehandling vurderes.

Produktgruppe:

Regelarbejde - nationalt.

Strategisk målsætning:

"Det er Finanstilsynets målsætning, at udarbejde forslag til regler der forbedrer den finansielle sektors effektivitet, med henblik på at den danske finansielle sektors effektivitet er i top 5 inden for OECD."

Løbende opfølgning:

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

Endelig opgørelse:

Den strategiske målsætning vil indgå i resultatkontrakten for 2010 og den endelige opfyldelse vil blive vurderet i årsrapporten for 2010.

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

- I. Den danske finansielle sektors effektivitet er i top 5 inden for OECD.

Data der ligger til grund for opgørelsen:

Ad. I. Opgøres på baggrund af OECD's opgørelser.

Produktgruppe:

Regelarbejde - internationalt.

Strategisk målsætning:

"Det er Finanstilsynets målsætning i forhold til EU-lovgivningen at implementere EU-lovgivningen i overensstemmelse med Finanstilsynets vision og at inddrage og orientere branchen, bl.a. gennem vejledninger og afholdelse af seminarer."

Løbende opfølgning:

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

Endelig opgørelse:

Den strategiske målsætning vil indgå i resultatkontrakten for 2009 og den endelige opfyldelse vil blive vurderet i årsrapporten for 2009.

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

- I. Danmark er i top 5 på EU's scoreboards over rettidig gennemførelse af EU-lovgivning.¹¹
- II. Spørgeskemaundersøgelse foretaget blandt Specialudvalgets medlemmer viser udbredt tilfredshed blandt de af udvalgets medlemmer, der regelmæssigt deltager i møderne, med Finanstilsynets inddragelse og information af udvalget.

Data der ligger til grund for opgørelsen:

Ad. I. Opgøres gennem EU's scoreboards over rettidig gennemførelse.

Ad. II. Finanstilsynet foretager årligt en undersøgelse blandt Specialudvalgets medlemmer om tilfredshed med Finanstilsynets håndtering af udvalget.

¹¹ Ved opgørelsen af Danmarks placering ses bort fra EU-retsakter, hvor der er truffet politisk beslutning om, at gennemførelsen først skal ske på et tidspunkt, der tidsmæssigt ligger efter udløbet af gennemførelsesfristen for retsakten.

Produktgruppe:

Information.

Strategisk målsætning:

” Det er Finanstilsynets målsætning at blive bedre til at formidle information om Finanstilsynets tilsyn med den finansielle sektor.”

Løbende opfølgning:

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

Endelig opgørelse:

Den strategiske målsætning vil indgå i resultatkontrakten for 2008 og den endelige opfyldelse vil blive vurderet i årsrapporten for 2008.

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

- I. Kommunikationsundersøgelse viser i gennemsnit større tilfredshed med Finanstilsynets hjemmeside, nyhedsbrev, svar på telefoniske forespørgsler og svar på e-mail forespørgsler.

Data der ligger til grund for opgørelsen:

Ad. I. Finanstilsynet foretog i 2006 en undersøgelse af Finanstilsynets evne til at kommunikere. Denne undersøgelse gentages i 2008.

Produktgruppe:

Information.

Strategisk målsætning:

”Det er Finanstilsynets målsætning at blive bedre til at formidle information om den finansielle sektor med henblik på at medvirke til øget markedsdisciplin og øget gennemsigtighed på det finansielle område.”

Løbende opfølgning:

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

Endelig opgørelse:

Den strategiske målsætning vil indgå i resultatkontrakten for 2008 og den endelige opfyldelse vil blive vurderet i årsrapporten for 2008.

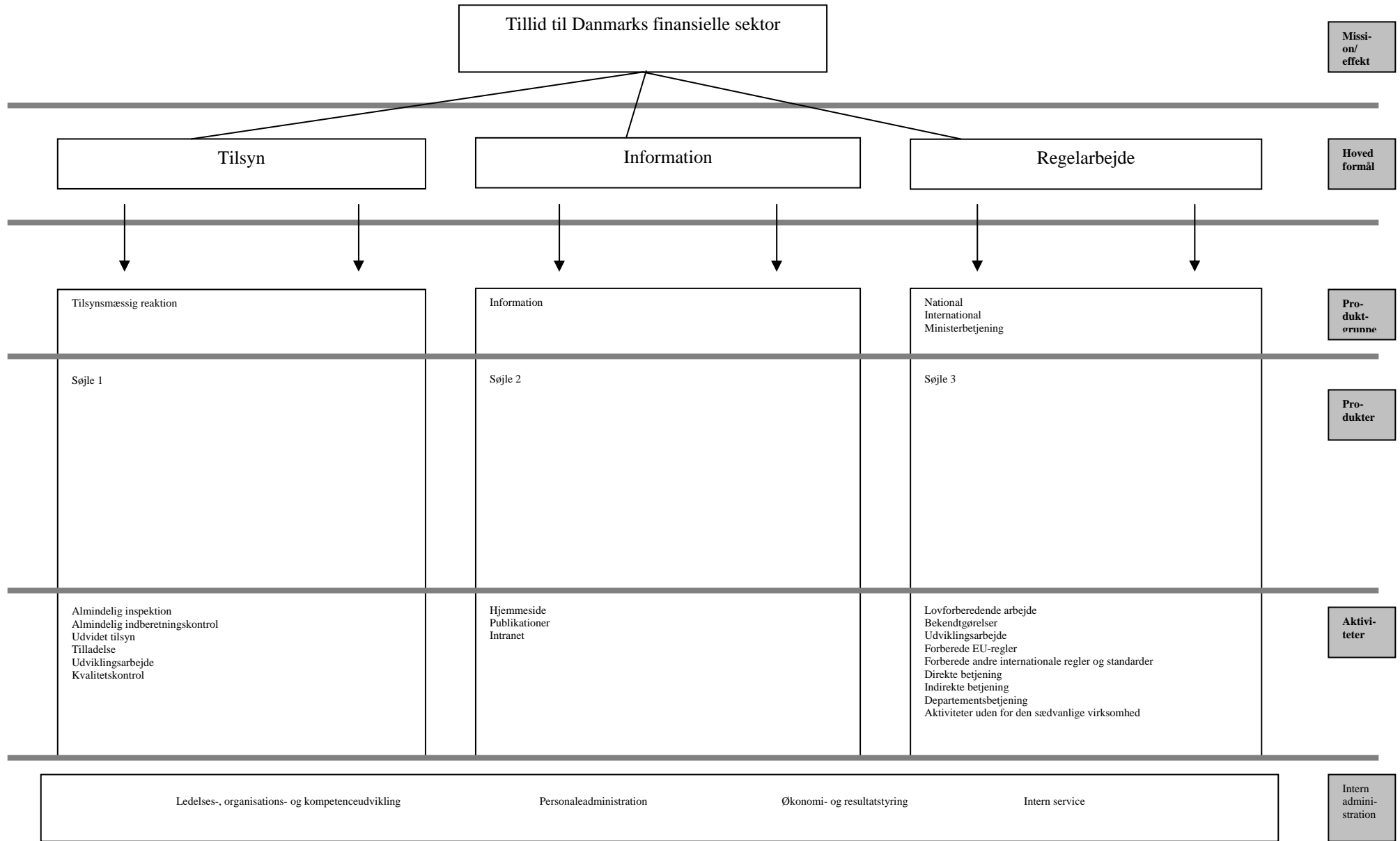
Vurdering af om den strategiske målsætning er opfyldt vil basere sig på om følgende indikatorer er opfyldt:

- I. Kommunikationsundersøgelse viser i gennemsnit større tilfredshed med Finanstilsynets markedsanalyser, statistik og nøgletal, information om afgørelser, indberetninger, publikationer og pressemeddelelser.

Data der ligger til grund for opgørelsen:

Ad. I. Finanstilsynet foretog i 2006 en undersøgelse af Finanstilsynets evne til at kommunikere. Denne undersøgelse gentages i 2008.

Opgavehierarki for Finanstilsynet



Søjle 1

Effekt

Tillid til Danmarks finansielle sektor

Hovedformål

Tilsyn

Produktgruppe

Tilsynsmæssig reaktion

Produkter	FIL	FIL-kom.	VPHL	LFF	LIS	Øvrige
Fondsmæglere/IFS	A		G			P
Forsikringsformidlere				N		Q
Investeringsforeninger			H		O	R
Pengeinstitutter	B		I			S
Realkreditinstitutter	C		J			T
Livsforsikring	D		K			U
Skadeforsikring	E		L			V
Øvrige		F	M			X

Aktiviteter

Almindelig inspektion Almindelig indberetningskontrol Udvidet tilsyn Tilladelse Udviklingsarbejde Kvalitetskontrol

Bogstaverne (A-X) markerer de steder, hvor der fremkommer et produkt

Forkortelsesoversigt:

FIL: Lov om finansiell virksomhed

FIL-kom.: FIL kompatible bestemmelser i de øvrige love

VPHL: Lov om værdipapirhandel m.v.

LFF: Lov om forsikringsformidling

LIS: Lov om investeringsforeninger, specialforeninger samt andre

IFS: Investeringsforeningsselskaber

Søjle 2

Effekt Tillid til Danmarks finansielle sektor

Hovedformål Information

Produktgruppe Information

Produkter	FIL	FIL-kom.	VPHL	LFF	LIS	Øvrige
Fondsmæglere/IFS	A		G			P
Forsikringsformidlere				N		Q
Investeringsforeninger			H		O	R
Pengeinstitutter	B		I			S
Realkreditinstitutter	C		J			T
Livsforsikring	D		K			U
Skadeforsikring	E		L			V
Øvrige		F	M			X

Aktiviteter

	Hjemmeside Publikationer Intranet
--	---

Bogstaverne (A-X) markerer de steder, hvor der fremkommer et produkt

Forkortelsesoversigt:

FIL: Lov om finansiell virksomhed

FIL-kom.: FIL kompatible bestemmelser i de øvrige love

VPHL: Lov om værdipapirhandel m.v.

LFF: Lov om forsikringsformidling

LIS: Lov om investeringsforeninger, specialforeninger samt andre

IFS: Investeringsforeningsselskaber

Søjle 3

Effekt		Tillid til Danmarks finansielle sektor					
Hovedformål		Regelarbejde					
Produktgruppe		National					
Produkter		FIL	FIL-kom.	VPHL	LFF	LIS	Øvrige
	Fondsmæglere/IFS	A		G			P
	Forsikringsformidlere				N		Q
	Investeringsforeninger			H		O	R
	Pengeinstitutter	B		I			S
	Realkreditinstitutter	C		J			T
	Livsforsikring	D		K			U
	Skadeforsikring	E		L			V
	Øvrige		F	M			X

Aktiviteter

	Lovforberedende arbejde Bekendtgørelser Udviklingsarbejde
--	---

Bogstaverne (A-X) markerer de steder, hvor der fremkommer et produkt

Forkortelsesoversigt:

FIL: Lov om finansiell virksomhed

FIL-kom.: FIL kompatible bestemmelser i de øvrige love

VPHL: Lov om værdipapirhandel m.v.

LFF: Lov om forsikringsformidling

LIS: Lov om investeringsforeninger, specialforeninger samt andre

IFS: Investeringsforeningsselskaber

Søjle 4

Effekt Tillid til Danmarks finansielle sektor

Hovedformål Regelarbejde

Produktgruppe International

Produkter	FIL	FIL-kom.	VPHL	LFF	LIS	Øvrige
Fondsmæglere/IFS	A		G			P
Forsikringsformidlere				N		Q
Investeringsforeninger			H		O	R
Pengeinstitutter	B		I			S
Realkreditinstitutter	C		J			T
Livsforsikring	D		K			U
Skadeforsikring	E		L			V
Øvrige		F	M			X

Aktiviteter

	Forberede EU-regler Forberede andre internationale regler og standarder
--	--

Bogstaverne (A-X) markerer de steder, hvor der fremkommer et produkt

Forkortelsesoversigt:

FIL: Lov om finansiell virksomhed

FIL-kom.: FIL kompatible bestemmelser i de øvrige love

VPHL: Lov om værdipapirhandel m.v.

LFF: Lov om forsikringsformidling

LIS: Lov om investeringsforeninger, specialforeninger samt andre

IFS: Investeringsforeningsselskaber

Søjle 5

Effekt		Tillid til Danmarks finansielle sektor					
Hovedformål		Regelarbejde					
Produktgruppe		Ministerbetjening					
Produkter		FIL	FIL-kom.	VPHL	LFF	LIS	Øvrige
Fondsmæglere/IFS		A		G			P
Forsikringsformidlere					N		Q
Investeringsforeninger				H		O	R
Pengeinstitutter		B		I			S
Realkreditinstitutter		C		J			T
Livsforsikring		D		K			U
Skadeforsikring		E		L			V
Øvrige			F	M			X

Aktiviteter

	Direkte betjening Indirekte betjening Departementsbetjening Aktiviteter uden for den sædvanlige virksomhed
--	---

Bogstaverne (A-X) markerer de steder, hvor der fremkommer et produkt

Forkortelsesoversigt:

FIL: Lov om finansiell virksomhed

FIL-kom.: FIL kompatible bestemmelser i de øvrige love

VPHL: Lov om værdipapirhandel m.v.

LFF: Lov om forsikringsformidling

LIS: Lov om investeringsforeninger, specialforeninger samt andre

IFS: Investeringsforeningsselskaber