

Hvit



**DET KONGELIGE
FINANSDEPARTEMENT**

Kredittilsynet
Postboks 100 Bryn
0611 Oslo

Deres ref

Vår ref
09/4851 J MAI

Dato
17.12.2009

**Statsbudsjettet 2010
Kredittilsynet
Tildelingsbrev**

INNHold	Side
1. Innledning.....	2
2. Formål og utfordringer	2
3. Prioriterte oppgaver.....	4
4. Administrative og andre forhold	6
5. Tildelinger	13

1. INNLEDNING

I det følgende meddeles Stortingets budsjettvedtak og Finansdepartementets styringssignaler for Kredittilsynets virksomhet i 2010, jf. Prop. 1 S (2009-2010) for Finansdepartementet og Innst. 3 S og Innst. 5 S (2009-2010) fra finanskomiteen.

2. FORMÅL OG UTFORDRINGER

2.1 Formål og hovedoppgaver

Kredittilsynet skal se til at institusjonene under tilsyn virker på en hensiktsmessig og betryggende måte i samsvar med lov og bestemmelser gitt i medhold av lov, og med den hensikt som ligger til grunn for institusjonens opprettelse, dens formål og vedtekter. Kredittilsynets oppgaver er fastlagt i lov av 7. desember 1956 nr. 1 om tilsynet for kredittinstitusjoner, forsikringsselskaper og verdipapirhandel mv. (kredittilsynsloven) og de ulike særlovene for områdene og institusjonene under tilsyn. Kredittilsynets arbeidsområde omfatter finanssektoren med bank-, forsikrings- og verdipapirvirksomhet, og dessuten eiendomsmeglings-, inkasso-, revisor- og regnskapsførervirksomhet.

Finansdepartementet viser til at Kredittilsynet høsten 2006 vedtok en ny strategiplan for perioden frem til 2010. Hovedmålet for Kredittilsynet er i følge denne:

Gjennom tilsyn med institusjoner og markeder å bidra til finansiell stabilitet og velfungerende markeder.

Dette er konkretisert i følgende delmål:

- Solide finansinstitusjoner og foretak med egnet ledelse, god internkontroll og risikostyring.
- Robust infrastruktur som sørger for betryggende oppgjør og betalinger.
- God overvåking av risikoen i husholdninger, foretak og eiendoms- og verdipapirmarkeder.
- Tilstrekkelig informasjon til investorer og brukere i finansmarkedet, og god kvalitet på finansiell rapportering fra børsnoterte foretak.
- Å bidra til at aktørene i finansmarkedet overholder atferdsreglene og søke å forhindre atferd som kan medføre redusert tillit til finansmarkedet.
- At kritiske situasjoner håndteres med minst mulig skadevirkning.

2.2 Sentrale innsatsområder

Finansdepartementet har i Prop. 1 S (2009-2010) omtalt Kredittilsynets sentrale utfordringer og innsatsområder i de nærmeste årene. Det vises til proposisjonens side 46-47.

Kredittilsynet deler sine virkemidler for å nå hovedmål og delmål inn i hhv. tilsyn og overvåking, forvaltning, regelverksutvikling og informasjon og kommunikasjon.

Finansdepartementet anser at følgende tiltak er sentrale for Kredittilsynet de nærmeste år:

Tilsyn og overvåking

- Bidra til å håndtere de utfordringer den internasjonale finanskrisen medfører for norske institusjoner og kunder. Føre tilsyn med at foretakenes risikoeksponering er tilpasset soliditet og kvalitet på risiko- og styringssystemer.
- Legge vekt på en risikobasert tilnærming i prioriteringen av tilsynsarbeidet.
- Følge utviklingen i konjunkturer og markeder i den makroøkonomiske overvåkingen. Foreta analyser og følge opp forhold som kan gi indikasjoner på endringer i finansinstitusjonenes risiko.
- Følge opp operasjonell risiko gjennom økt tilsynsvirksomhet med virksomhetenes bruk av informasjons- og kommunikasjonsteknologi (IKT), og regelmessige risiko- og sårbarhetsanalyser for IKT-området.
- Følge opp endringer i infrastrukturen knyttet til markeder for finansielle instrumenter.
- Følge opp endringer i internasjonale krav til tilsynsstandarder.
- Videreføre samarbeidet med utenlandske tilsynsmyndigheter.
- Bruke elektroniske spørreskjema og egenmeldinger i tilsynsmessige undersøkelser der dette er hensiktsmessig.
- Fortsette tilsynssamarbeidet med Den norske Revisorforening og Norges Autoriserte Regnskapsføreres Forening.

Forvaltning

- Arbeide for at finansmarkedet er preget av effektiv konkurranse og prisdannelse.
- Videreføre samarbeidet med forbrukermyndigheter og bransjeorganisasjoner, for å bidra til at det gis objektiv og pålitelig informasjon til forbrukerne om finansielle produkter og risiko forbundet med disse.
- Løpende vurdere ulike godkjenningsprosedyrer for tillatelse til å drive virksomhet i finansmarkedet.
- Videreføre arbeidet med å sikre kvalitet både i vedtak truffet av Kredittilsynet og i forberedelse av saker for departementet.

Regelverksutvikling

- Bidra til hensiktsmessig utvikling av norsk regelverk på finansmarkedsområdet, særlig i lys av erfaringene fra den internasjonale finanskrisen.
- Forenkle produktregler, herunder vurdere harmonisering av regelverk der dette er naturlig.
- Vurdere innhold og frekvens for rapportering, også i lys av finanskrisen.
- Vurdere bruk av bransjenormer, markedsdisiplin og selvregulering der dette kan utfylle lover og regler.

Informasjon og kommunikasjon

- Legge til rette for innsyn og forutsigbarhet i Kredittilsynets virksomhet.

- Gi god informasjon om lover og regler, og advare mot ulovlig virksomhet.
- Benytte elektroniske kanaler for informasjon og kommunikasjon.
- Gjennomføre brukerundersøkelser, høringer og kontaktmøter for å sikre god kommunikasjon med berørte parter.

Virksomhetsutøvelse

- Legge vekt på samordning av tilsynet med de ulike deler av finans- og verdipapirmarkedet.
- Utnytte mulighetene innenfor IKT for på en effektiv måte å nå Kredittilsynets mål.
- Ha en personalpolitikk som sikrer tilstrekkelig kompetanse.
- Tilstrebe en høy servicegrad med mål om at de fleste forvaltningssaker skal behandles i løpet av 30 dager.

3. PRIORITERTE OPPGAVER

Finansdepartementet har i Prop. 1 S (2009-2010) angitt hvilke oppgaver som skal prioriteres i 2010. Det vises til proposisjonen side 51-52. I angivelsen av prioriterte oppgaver nedenfor er det foretatt enkelte suppleringer i forhold til proposisjonen. Departementet ber om at følgende oppgaver prioriteres i 2010:

- Bidra til å håndtere de utfordringer finanskrisen medfører for norske institusjoner og deres kunder, slik at innskytere og andre kunder får sine interesser ivaretatt. Herunder gjennomføre stedlig tilsyn i tilstrekkelig omfang, bl.a. med sikte på oppfølging av risiko i institusjonene under tilsyn. Delta i evaluering av internasjonalt og norsk regelverk i lys av erfaringer fra krisen.
- Videreutvikle det risikobaserte tilsynet, særlig med sikte på å påse at foretakenes risikoeksponering er tilpasset soliditet og kvalitet på styrings- og kontrollsystemer i samsvar med Basel II-regelverket. Det er generelt viktig å bidra til at god soliditet og likviditet bygges opp i perioder med høykonjunktur for å kunne møte svakere konjunkturer og finansiell uro. Hensynet til finansiell stabilitet tilsier at skjønnsutøvelsen under Basel Pilar II tilpasses konjunktursituasjonen.
- Overvåke soliditet i enkeltinstitusjoner og finansiell stabilitet gjennom å følge utviklingen i konjunkturer og markeder av betydning for norske finansinstitusjoner og finansmarkeder. Overvåke utviklingen i kapitalmarkeder, kredittmarkedet og eiendomsmarkedet, og særlig følge opp bankenes tapsutvikling og kreditt- og likviditetsrisiko.
- Sørge for rask og effektiv håndtering av brudd på lover og regelverk, og dessuten sikre gode etiske normer og ordnede forhold blant aktørene i finansmarkedet.
- Videreutvikle og sørge for en konsistent praksis når det gjelder kravene til god forretningsskikk for verdipapirforetak. Føre tilsyn med investeringsrådgivning, særlig med sikte på god investorbekyttelse.

- Gjennomføre IKT-rettet tilsynsvirksomhet med utgangspunkt i risiko- og sårbarhetsanalyser, for å sikre tryggheten i nettbank og andre elektroniske løsninger for produkt- og tjenstedistribusjon.
- Effektivt håndheve atferdsreglene i verdipapirmarkedet og markedene for varederivater. Styrke arbeidet mot verdipapirkriminalitet, herunder følge opp forbudet mot innsidehandel og kursmanipulasjon.
- Påse at livsforsikringsselskapene har premier som er forsvarlige ut fra soliditetshensyn og at det ikke forekommer urimelig forskjellsbehandling.
- Forberede innføring av nye soliditetsregler for forsikringsselskaper (Solvens II), herunder tilsynsmetodikk, modellgodkjenning og rapportering.
- Videreutvikle rutiner for tilsyn og kontroll med pensjonsordninger, særlig med sikte på å sikre at lovregler som regulerer pensjonsordningene blir etterlevd.
- Følge opp endringer i internasjonalt regelverk, særlig arbeidet i EU med oppfølging av de Larosière-rapporten (ny tilsynsstruktur), Basel II og IFRS. I forbindelse med oppfølgingen av EUs arbeid med ny europeisk tilsynsstruktur ber departementet Kredittilsynet særlig kartlegge hvilke konsekvenser den nye tilsynsstrukturen vil få for Kredittilsynets tilsyn med institusjonene. Det legges for øvrig til grunn at Kredittilsynet fortsatt skal delta og bidra i det internasjonale arbeidet innenfor tilsynsområdene for å bidra til økt harmonisering av rammebetingelser og tilsynspraksis.
- Sørge for god kontroll og oppfølging med de børsnoterte foretaks finansielle rapportering (regnskapskontrollen).
- Utarbeide forslag til forskrifter etter endringer i revisorloven, herunder nye krav i revisorregisteret og krav til registrering og tilsyn med andre lands revisorer som avgir revisjonsberetning for selskaper notert på Oslo Børs. Styrke tilsynet med de største revisjonsselskapene som følge av kravene i nytt revisjonsdirektiv.
- Forberede og gjennomføre overtakelse av den operative prospektkontrollen.
- Bidra til bekjemping av organisert økonomisk kriminalitet gjennom å påse at regelverket for å forhindre hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme overholdes.
- Bidra til at det gis god informasjon til forbrukere og investorer om risiko og andre egenskaper ved finansielle produkter gjennom fortsatt samarbeid med Forbrukerombudet og Forbrukerrådet om informasjon på www.finansportalen.no, og gjennom fortsatt samarbeid med bransjeorganisasjonene.
- Videreføre arbeidet med effektivisering og forenkling i virksomhetsutøvelsen, blant annet ved økt bruk av elektroniske løsninger i rapportering, analyse og saksbehandling, samt foreta nødvendige tilpasninger i arbeidsprosesser og organisering.
- Videreføre arbeidet med å sikre kompetanse for å følge opp endringer i regelverk, markeder og produkter, samt foreta nødvendige tilpasninger i arbeidsprosesser og organisering.

Departementet ber om at Kredittilsynet i årsrapporten omtaler utviklingen på disse områdene og beskriver dem gjennom bruk av hensiktsmessige indikatorer.

Internasjonalt rettet arbeid har fått et stadig økende omfang som følge av internasjonaliseringen av finansnæringen og som følge av internasjonale forpliktelser. Departementet legger til grunn at Kredittilsynet bruker og videreutvikler sin kontakt med ulike internasjonale organer og sitt samarbeid med andre lands tilsynsmyndigheter i arbeidet med å styrke og effektivisere tilsynet. En utvikling i retning av integrasjon av bank og forsikring i Norden medfører særlige problemstillinger som fortsatt må følges opp på en hensiktsmessig måte av tilsynet. Uroen i finansmarkedet det siste året understreker behovet for internasjonalt samarbeid.

Fra og med sommeren 2008 ble det tillatt at utenlandske forsikringsselskaper skal kunne inngå pensjonsavtaler etter lov om foretakspensjon, lov om innskuddspensjon og lov om individuell pensjonsordning uten å være etablert i Norge med filial eller datterselskap. Finansdepartementet vil understreke betydningen av tilsynsarbeid på dette området, herunder at tilsynet sørger for tilfredsstillende samarbeid med andre relevante offentlige myndigheter. Det er generelt meget viktig å sikre at lovens krav oppfylles ved de skattefaviserte ordningene, jf. Ot.prp. nr. 1 (2004-2005) og Innst. O. nr. 10 (2004-2005).

Dersom forutsetningene for prioriteringene endres vesentlig i løpet av det aktuelle budsjettår, kan det bli behov for endringer av prioriteringene. Departementet vil også i 2010 følge opp eventuelle avdekkede behov for endringer i prioriteringene i den løpende styringsdialogen med Kredittilsynet. Kredittilsynet skal også foreta en løpende vurdering av forhold i markedet, herunder makroøkonomiske utviklingstrekk og endring i andre risikofaktorer, av betydning for prioriteringene.

Departementet legger til grunn at Kredittilsynets arbeid med forvaltning og utvikling av regelverk videreføres i 2010.

4. ADMINISTRATIVE OG ANDRE FORHOLD

4.1 Rapportering og resultatoppfølging

Kredittilsynet bes om å utarbeide en årsrapport for virksomheten i 2010. Denne skal sendes departementet senest 25. februar 2011, og skal gi en strukturert oversikt over viktige sider ved virksomheten i 2010, med angivelse og vurdering av oppnådde resultater, basert på de styringssignaler som er omtalt i tildelingsbrevet. Departementet viser til at slik rapportering avgis gjennom fremleggelsen av Kredittilsynets årsmelding samt en egen kortrapport.

I kortrapporten for 2010 bes Kredittilsynet vektlegge analyse av sammenhengen mellom ressursbruk og resultater. I kortrapporten skal det også redegjøres for i hvilken grad det har inntruffet vesentlige uforutsette hendelser, eller at hendelser har blitt vesentlig mer alvorlig enn forventet, og hvordan dette er håndtert. Kredittilsynet skal videre som ledd i resultatrapporteringen angi status for og virkning av risikoreduserende tiltak knyttet til faktorer med høy risiko, jf. pkt. 4.8. Dersom det er vurderinger som er av en slik art at det kan ha negative konsekvenser dersom de blir offentlig kjent, ber departementet om at disse rapporteres på en måte som sikrer fortrolighet.

Kredittilsynets arbeid med risikostyring og intern kontroll samt krav til rapportering om dette arbeidet er behandlet under punkt 4.8.

Regnskapet for 2010 skal omtales i årsrapporten, hvor bevilgning og regnskap presenteres på postnivå og avvikene kort kommenteres. I tilknytning til denne omtalen bes Kredittilsynet gi en beskrivelse av og analysere lønnsutgiftene, herunder

- lønnsglidninger utover lønnsoppgjøret
- hvilken effekt bemanningsendringer i 2010 har hatt på lønnsutgiftene.

Departementet forutsetter at Kredittilsynet også utarbeider statusrapporter for budsjettet for 2010 med vurdering av etatens budsjettmessige situasjon pr. 1. april og 1. oktober. Disse må sendes departementet senest innen henholdsvis 20. april og 20. oktober. Rapportene skal utarbeides og sendes departementet uavhengig av om det foreligger behov for å endre vedtatt bevilgning, og de skal omfatte *både* utgifter og inntekter.

Kredittilsynet skal ved årsskiftet 2009/2010 flytte til nye lokaler i Revierstredet. Kredittilsynet bes holde departementet orientert om gjennomføringen av flytteprosessen.

Kredittilsynet skal regelmessig rapportere til departementet om avgjørelser Kredittilsynet har truffet i medhold av delegert myndighet. Det vises i denne sammenheng til departementets brev til Kredittilsynet av 14. desember 1994 vedrørende rapporteringsrutiner, samt til departementets brev til Kredittilsynet 12. august 2008.

Rapportering for øvrig er angitt i vedlagte styringskalender for 2010. Dersom det skulle være behov for det, for eksempel pga. uforutsette hendelser, legger departementet som tidligere til grunn at Kredittilsynet straks tar kontakt med Finansdepartementet, uavhengig av fastsatte rapporteringstidspunkter.

4.2 Budsjetfullmakter og administrative fullmakter

I vedlegg 1 omtales først budsjettfullmakter som må gis eller delegeres for hvert budsjettår, jf. pkt. A. Dernest listes fullmakter som er delegert Finansdepartementet og som virksomhetene må søke departementet om samtykke til å benytte seg av i hvert enkelt tilfelle, jf. pkt. B. I tillegg omtales *administrative* fullmakter som er delegert til Kredittilsynet ved eget brev, jf. pkt. C.

4.3 Bemanning og personalforvaltning

Rapportering

Sentrale forhold på personalområdet skal omtales i den ordinære årsrapporten. Mer omfattende faktarapportering og utdyping legges som vedlegg til årsrapporten. Finansdepartementet vil imidlertid fortsatt gjennomføre egne rapportmøter hvor personalområdet gjennomgås.

Bemanning og personalområdet i virksomheten.

Den viktigste innsatsfaktoren for Kredittilsynet er de ansatte. Bemanning og personalforvaltningen, slik som medarbeidernes kompetanse til oppgaveløsning, må knyttes til de ulike hovedmål og styringsparametere for virksomheten. Virksomheten må iverksette tiltak som sikrer virksomhetskritisk kompetanse. Organisatoriske endringer av en viss viktighet skal forelegges departementet.

Kredittilsynet står overfor mange kompliserte faglige spørsmål som stiller store krav til de ansattes kompetanse. Virksomheten må løpende vurdere behovet for spesialisering og spisskompetanse på utvalgte områder.

I årsrapporten bes Kredittilsynet gi en generell vurdering og analyse av personalmessige forhold knyttet til virksomhetens hovedmål og styringsparametere, samt administrative oppgaver:

- Bemanningmessige kapasitet og kompetanse til oppgaveløsning.
- Arbeid med kompetanseutvikling, herunder lederutvikling.
- Personalmessige forhold ved omstillingsprosjekter.

Likestilling

Departementer, etater og andre statlige virksomheter skal arbeide aktivt for å fremme likestilling innenfor sitt fagområde og skal redegjøre for sitt arbeid med likestilling i de årlige budsjettproposisjoner.

Kredittilsynet bes i årsrapporten gi en redegjørelse iht. kravet i likestillingslovens § 1 bokstav a. Tilsvarende redegjørelse bes også innarbeidet i virksomhetens bidrag til budsjettproposisjonen.

Tiltak for å sikre kjønnslikevekt i lederstillinger

Kvinner er underrepresentert i lederstillinger i staten. Kredittilsynet bes i årsrapporten redegjøre for status og hvilke tiltak som er iverksatt for å sikre kjønnslikevekt i lederstillinger.

Inkluderende arbeidsliv (IA-avtalen)

Partene i arbeidslivet undertegnet 14. desember 2005 en intensjonsavtale om et mer inkluderende arbeidsliv 2006-2009. Regjeringen og arbeidslivets parter er i dialog om hvordan et fremtidig samarbeid om et mer inkluderende arbeidsliv bør videreføres. Gjeldende avtale er en forlengelse av avtalen fra oktober 2001, og har som mål:

- Reduksjon av sykefraværet i virksomhetene
- Tilsette og beholde personer med redusert funksjonsevne
- Livsfaseorientert personalpolitikk med sikte på å heve den gjennomsnittlige avgangsalderen

Kredittilsynet må arbeide for et mest mulig inkluderende arbeidsliv. Departementet legger til grunn at det er satt konkrete mål for sykefraværet og ber om at det redegjøres for hvilke konkrete tiltak som er iverksatt for å nå disse tallfestede mål.

Helse, Miljø og Sikkerhet (HMS)

Kredittilsynet har ansvar for at helse, miljø og sikkerhet (HMS) er godt ivaretatt. Departementet ber om en orientering om virksomhetens arbeid på dette området.

Mangfold

Finansdepartementet forutsetter at Kredittilsynet iverksetter tiltak for å fremme mangfold i forbindelse med rekruttering, personalforvaltning og i publikumsrettede tjenester. Departementet ber om at virksomheten redegjør for arbeidet på området.

Etikk

Det er viktig at Finansdepartementets underliggende virksomheter utfører sine oppgaver i tråd med statens etiske retningslinjer. Blant annet gjelder dette i kunde- og leverandørrelasjoner. Departementet legger til grunn at statens generelle etiske retningslinjer er implementert i alle ledd i virksomheten, og at virksomheten praktiserer egne normer og retningslinjer. Departementet ber om at det rapporteres om status på området generelt, og at eventuelle forhold av uheldig karakter omtales spesielt.

4.4 Sikkerhet og beredskap

Finansdepartementet har som mål at det innen departementets ansvarsområde skal være et systematisk samfunnssikkerhetsarbeid og en tilfredsstillende beredskap for å kunne håndtere ekstraordinære hendelser. Som en del av dette forventer departementet at Kredittilsynet har foretatt skriftlig kartlegging av risiko og sårbarhet

på eget ansvarsområde, har utarbeidet nødvendige beredskapsplaner, og hvert år arrangerer eller deltar i beredskapsøvelser. Finansdepartementets krav og forventninger til beredskapsarbeidet er nærmere omtalt i departementets brev av 7. november 2008. Departementet ber om at Kredittilsynet i årsrapporten for 2010 redegjør for sikkerhets- og beredskapsmessige utfordringer som er identifisert, og for det konkrete arbeidet i løpet av året, herunder beredskapsøvelser etaten har gjennomført.

Det vises også til at departementet i brev av 1. september 2009 har bedt om en tilbakemelding på enkelte forhold knyttet til Kredittilsynets arbeid med sikkerhet og beredskap, herunder oppfølging av Riksrevisjonens gjennomgang av området, jf. Riksrevisjonens brev av 23. mars 2009.

4.5 Den statlige informasjonspolitikken

Prinsippene i den statlige informasjonspolitikken skal være styrende for Kredittilsynets arbeid på dette området. Ut fra dette legger Finansdepartementet til grunn at informasjonen skal være av høy kvalitet, lett tilgjengelig og best mulig i samsvar med de behovene som brukerne har. Det legges til grunn at Kredittilsynet aktivt og målrettet informerer allmennhet og andre definerte målgrupper om saker på egne ansvarsområder.

Kredittilsynet skal holde en god dialog med departementet i forbindelse med utadrettet virksomhet, og informere departementet i forkant når Kredittilsynet går ut med saker med forventet stor medieinteresse.

4.6 Elektronisk forvaltning

Kredittilsynet skal i tjenesteutviklingen vurdere hvordan IT kan anvendes for å gjøre brukernes møte med det offentlige enklere og frigjøre ressurser for brukerne og etaten. For å sikre mer helhet og sammenheng skal statlige virksomheter legge de syv felles arkitekturprinsippene til grunn når de utvikler nye IKT-løsninger. Prinsippene gjelder både ved utvikling av nye IKT-system og ved vesentlig endring av eksisterende systemer. Direktoratet for forvaltning og IKT (Difi) forvalter prinsippene. For nærmere informasjon om de syv prinsippene – se www.difi.no, under IKT/IT-arkitektur.

Statlige virksomheter skal også ta i bruk felles løsninger for elektronisk ID, som Difi legger til rette for. I tillegg skal virksomhetene bruke Altinn når de produserer og gjør tilgjengelig elektroniske tjenester.

Generelt gjelder for alle statsetater at de skal:

- a. legge arkitekturprinsippene til grunn når de utvikler sine IKT-systemer
- b. ta i bruk felles eID når de legger nye e-tjenester ut på nett. Felles elektronisk signatur skal tas i bruk når den er klar (fra 2010). Egne eID-løsninger som

etatene bruker på eksisterende tjenester, skal fases ut og erstattes av den felles infrastrukturen i Difi. Etater som fremdeles ønsker å bruke egne eID-løsninger, må grunngi dette.

- c. grunngi de tilfellene der de velger ikke å bruke Altinn for produksjon av relevante tjenester rettet mot næringsliv og publikum.

Kredittilsynet skal i årsrapporten beskrive hvordan det har fulgt opp punkt a-c. Finansdepartementet sender rapporteringen videre til Fornyings- og administrasjonsdepartementet (FAD) og Nærings- og handelsdepartementet (NHD).

Om en virksomhet kommer frem til at den ikke vil legge fellesføringer om Altinn (c) til grunn, skal avviket grunngis. Den skal da orientere overordnet departement om denne grunnen så snart avgjørelsen er tatt. Fagdepartementene rapporterer videre til NHD så snart som mulig.

FAD har videre sendt ut et eget rundskriv P/4 2009 om endrede rutiner for planlegging og samordning av IKT-investeringer i staten.

4.7 Evalueringer

Det vises til krav i Reglement for økonomistyring i staten om periodiske evalueringer av virksomhetens oppgaveløsning og virkemiddelbruk. Alle statlige etater skal regelmessig gjennomføre brukerundersøkelser, og resultatet av brukerundersøkelsene skal være offentlige. Departementet viser til at Kredittilsynet de senere år har gjennomført flere brukerundersøkelser blant tilsynsenhetene, for å få en tilbakemelding fra brukerne på Kredittilsynets utøvelse av virksomheten.

Departementet merker seg at Kredittilsynet ifm. tilbakemelding på foreløpig tildelingsbrev har opplyst at Kredittilsynet ikke ser noen spesielle behov for å gjennomføre evalueringer i 2010.

Departementet ber om at Kredittilsynet i årsrapporten for 2010 rapporterer om det har vært gjennomført brukerundersøkelser og om disse er gjort offentlige tilgjengelige. Dersom Kredittilsynet ikke gjennomfører brukerundersøkelser i 2010, bes det om at det i årsrapporten rapporteres om når slike brukerundersøkelser vil finne sted. Alle departementer skal tidlig i 2011 rapportere til Fornyings- og administrasjonsdepartementet om gjennomførte brukerundersøkelser i 2010.

4.8 Risikostyring og intern kontroll

Finansdepartementet er opptatt av at Kredittilsynet gjennomfører risikovurderinger som ledd i sin interne styring, jf. økonomiregelverket av 2004. Arbeid med strategiplaner og større utviklingstiltak i Kredittilsynet skal alltid bygge på risikovurderinger.

Omtale av risikovurderinger i dette tildelingsbrevet er tre-delt:

- Årlige risikovurderinger, jf. nedenfor
- Departementets behandling av Kredittilsynets risikovurderinger, jf. nedenfor
- Kredittilsynets resultatrapportering relatert til risikovurderinger, jf. pkt. 4.1

Risikovurderinger

Årlige risikovurderinger skal integreres i etatsstyringsdialogen etter følgende retningslinjer:

- Årlige risikovurderinger relatert til Kredittilsynets hovedmål, skal sendes departementet i etterkant av utarbeidelsen av Kredittilsynets virksomhetsplan. Der hvor risikoen vurderes som høy, skal årsak til risikoen identifiseres og risikoreduserende tiltak beskrives. Dersom det er risikovurderinger som er av en slik art at det kan ha negative konsekvenser dersom disse blir offentlig kjent, ber departementet om at disse rapporteres særskilt på en måte som sikrer fortrolighet.
- Det skal i forkant av departementets arbeid med tildelingsbrev rapporteres om ev. endringer i risikovurderingene som ble sendt departementet i etterkant av utarbeidelsen av virksomhetsplanen.
- Endring i risikovurdering (risikobildet) skal være et fast tema i styringsdialogen.

I dokumenter som omhandler forhold og utviklingstrekk i tilsynsområdene, bør det tilstrebes en mest mulig strukturert behandling av risikoforhold.

Departementet viser til det risikobildet som er presentert departementet i dokumenter og møter. Kredittilsynet har identifisert fire hovedområder når det gjelder risiko:

- Utvikle, rekruttere og beholde riktig kompetanse.
- Ikke oppdage feil eller klanderverdige forhold hos institusjoner under tilsyn.
- Informasjonssikkerhet.
- Riktige prioriteringer.

Departementet forutsetter at Kredittilsynet følger opp risikofaktorene og iverksetter nødvendige risikoreduserende tiltak for å bringe risikoen ned på et akseptabelt nivå, innenfor gjeldende budsjettammer og fullmakter. Kredittilsynet bør angi status for og virkninger av risikoreduserende tiltak knyttet til ovennevnte risikofaktorer i forbindelse med Kredittilsynets resultatrapportering, jf. pkt. 4.1.

I tildelingsbrevet for 2009 ba Finansdepartementet Kredittilsynet om, i tilknytning til overordnet risikovurdering av virksomheten, å utarbeide en mislighetsprofil (risikokart) for å vurdere om den etablerte internkontrollen er hensiktsmessig og tilstrekkelig til å forebygge misligheter. Videreføring av dette arbeidet vil bli vurdert bl.a. på grunnlag av Kredittilsynets rapportering.

Intern kontroll - etterlevelse

Intern kontroll omfatter tiltak og metoder som virksomheten gjennomfører for å forebygge styringssvikt, feil og mangler. Gjennomføring av effektiv internkontroll står sentralt i oppfølgingen av gjeldende økonomiregelverk. Departementet legger til grunn at Kredittilsynet har en effektiv internkontroll. Kredittilsynet bes i årsrapporten for 2010 rapportere om det er avdekket vesentlige svakheter, feil og mangler i internkontrollen og hvilke utbedringstiltak som eventuelt er iverksatt, jf. omtalen av risiko ovenfor.

Kredittilsynet bes videre rapportere i årsrapporten om internkontrollen har avdekket vesentlige svakheter, feil og mangler i kritiske prosesser og aktiviteter. Hensikten med en slik rapportering er å bidra til at departementet kan forsikre seg om at virksomheten drives på en betryggende måte. Det bes også redegjort for i hvilken grad det har inntruffet vesentlige uforutsette hendelser eller at hendelser har blitt vesentlig mer alvorlige enn forventet, og hvordan dette er håndtert.

Kredittilsynet skal varsle om alvorlige hendelser med mulig mediemessig eller politisk interesse, jf. departementets brev av 17. november 2008. I årsrapporten skal Kredittilsynet kort redegjøre for risiko for, og iverksatte tiltak mot, at varslede hendelser kan inntreffe på nytt.

Flytting til nye lokaler

Kredittilsynets flytting til nye lokaler kan få betydning for sikkerhets- og beredskapsarbeidet, personalforhold og arbeidssituasjonen mer generelt. Skulle det oppstå problemer av betydning for virksomheten og som kan knyttes til flyttingen, ber departementet om snarlig å bli informert. Erfaringene fra flyttingen bes presentert for departementet.

5. TILDELINGER

5.1 Budsjettedtak

Stortinget vedtok 26. november og 15. desember 2009 følgende bevilgninger for Kredittilsynet:

Kap. 1602 Kredittilsynet

		(i 1 000 kr)
Post	Betegnelse	Beløp
01	Driftsutgifter	286 900
	Sum	286 900

Kap. 5580 Sektoravgifter under Finansdepartementet

		(i 1 000 kr)
Post	Betegnelse	Beløp
70	Kredittilsynet, bidrag fra tilsynsenhetene	286 900
	Sum	286 900

5.2 Budsjettmessige forutsetninger

Finansdepartementet understreker Kredittilsynets ansvar for å planlegge virksomheten i 2010 slik at målene kan nås innenfor de bevilgningsrammer som er gitt i dette brevet (jf. Reglement for økonomistyring i staten § 9 og bestemmelser om økonomistyring i staten, pkt. 2.2).

Dersom det oppstår problemer med økonomistyringen, må tiltak iverksettes slik at det ikke oppstår behov for å øke bevilgningen. Departementet understreker at det ikke må pådras utgifter uten at det er budsjettmessig dekning.


5.3 Tildeling

Under henvisning til ovennevnte og § 7 i Reglement for økonomistyring i staten, vil Finansdepartementet med dette meddele at Kredittilsynet i 2010 tildeles og gis adgang til å disponere bevilgningene som er beskrevet i dette brevet.

Med hilsen



Tore Eriksen e.f.
finansråd



Jan Bjørland
ekspedisjonssjef

Vedlegg: Fullmakter 2010
Foreløpig styringskalender for 2010

Vedlegg 1

Fullmakter 2010

Bevilgningsreglementet har flere bestemmelser som gir Kongen fullmakt til å fastsette unntak fra de hovedprinsipper som reglementet ellers er basert på. Reviderte vilkår for bruk av unntaksbestemmelsene ble gitt ved kgl.res. av 2. desember 2005 og redegjort for i rundskriv R-110/2005 av 5. desember 2005, jf. brev av 12. desember 2005. Det vises også til veileder for statlig budsjettarbeid utgitt av Finansdepartementet, jf. R-0534 B, som forklarer budsjettfullmaktene nærmere. (Alle rundskriv fra Finansdepartementet finnes på departementets hjemmesider.)

Nedenfor omtales to typer budsjettfullmakter: Først fullmakter som må delegeres for hvert budsjettår, jf. pkt. A nedenfor. Dernest fullmakter som er delegert Finansdepartementet og som virksomhetene må søke departementet om samtykke til å benytte seg av i hvert enkelt tilfelle, jf. pkt. B. I tillegg omtales *administrative* fullmakter som er delegert til Kredittilsynet ved egne brev, jf. pkt. C.

A. Budsjettfullmakter som må delegeres hvert år, og som med dette delegeres

- Fullmakt til nettobudsjettering ved utskifting av utstyr (post 01), jf. Finansdepartementets brev av 12. desember 2005.
- Fullmakt til å inngå leieavtaler (ekskl. husleieavtaler) og avtale om kjøp av tjenester utover budsjettåret, jf. Finansdepartementets brev av 12. desember 2005, siste avsnitt.

B. Budsjettfullmakter som er delegert Finansdepartementet og som etaten må søke departementet om samtykke til å benytte seg av i hvert enkelt tilfelle

- Overføring av ubrukt driftsbevilgning fra et år til neste, jf. Finansdepartementets brev av 22. desember 1993.
- Overskridelse mot innsparing i løpet av de tre følgende budsjettår, jf. Finansdepartementets brev av 12. desember 2005.

C. Administrative fullmakter

- Fullmakter innen lønns- og personalområdet, jf. Finansdepartementets brev av 17. desember 1999.
- Statens erstatningsansvar, jf. Finansdepartementets brev av 21. mars 2000.
- Eiendomsforvaltning, jf. Finansdepartementets brev av 7. oktober 1993.
- Fullmakt vedrørende økonomisk ansvar for arbeidstakere som har påført staten økonomisk tap, jf. Finansdepartementets brev av 18. desember 2000.

Vedlegg 2

Styringskalender 2010 Kredittilsynet

Måned	Aktivitet	Dato
Januar	- Kvartalsmøte mellom Kredittilsynet og FIN	Uke 1-3
Februar	- Forklaringer til statsregnskapet mv. - Årsrapport for 2009 til FIN	Februar ¹⁾ 25.02.2010
Mars	- Kredittilsynets virksomhetsplan oversendes FIN - Innspill til budsjettrevisjonen våren 2010 - Møte. Gjennomgang av personalområdet - Kvartalsmøte mellom Kredittilsynet og FIN - Møte. Gjennomgang av årsrapporten for 2009 - Medarbeidersamtale mellom finansråden og Kredittilsynets direktør	Medio mars Primo mars Mars/april Uke 10-13 Mars/april Mars/april
April	- Utsendelse av foreløpige budsjetttrammer 2011 for Kredittilsynet fra FIN etter regjeringens rammekonferanse - Statusrapport om budsjettsituasjonen per 01.04.2010 fra Kredittilsynet	Uke 15 20.04.2010
Mai	- Forslag til omtale i Prop. 1 S (2010-2011) til FIN (budsjett- og rapportdel)	21.05.10
Juni	- Kvartalsmøte mellom Kredittilsynet og FIN	Uke 23-26
September	- Kvartalsmøte mellom Kredittilsynet og FIN	Uke 36-40
Oktober	- Regjeringen fremmer Prop. 1 S (2010-2011) for Stortinget - Innspill til nysalderingen av budsjettet for 2010 - Statusrapport om budsjettsituasjonen per 01.10.2010 fra Kredittilsynet	Primo oktober Primo oktober 20.10.2010
November	- Foreløpig tildelingsbrev for 2011 til Kredittilsynet - Tekniske retningslinjer for arbeidet med statsbudsjettet for 2012 fra FIN (Budsjettskrivet for 2012) - Forslag til budsjett for 2012 for Kredittilsynet til FIN	Primo november Primo november Ultimo november
Desember	- Tildelingsbrev for 2011 til Kredittilsynet fra FIN - Kvartalsmøte mellom Kredittilsynet og FIN	Ultimo desember Uke 49-52

¹⁾ Retningslinjer og frister vedr. statsregnskapet mv. vil bli gitt i eget brev fra Finansdepartementet.