

Finanstilsynet

# Mål- og resultatplan 2021

## **Indhold**

1. Finanstilsynets strategiske målbillede .....	3
2. Resultatmål for 2021 .....	5
3. Målopførelsesoversigt .....	9
4. Formalia og påtegning – Departementsrettede mål .....	14
5. Formalia og påtegning – Bestyrelsesrettede mål .....	15

## 1. Finanstilsynets strategiske målbillede

### 1.1. Præsentation af Finanstilsynet

Finanstilsynets overordnede opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor, så der er tillid til sektoren i samfundet, hos virksomheder og hos forbrugere. Finanstilsynets opgaver er, i henhold til kapitel 21 i lov om finansiel virksomhed, blandt andet:

- At føre tilsyn med den finansielle sektor både ved at foretage løbende analyser på grundlag af indberetninger og ved at foretage inspektioner i virksomheder.
- At arbejde for velfungerende markeder blandt andet ved at modvirke kursmanipulation og insiderhandel.
- At bidrage til udformningen af den finansielle lovgivning.
- At formidle tværgående information om de finansielle virksomheder og dermed bidrage til at forbedre ledelsers, kunders og investorers mulighed for at vurdere den enkelte virksomheds risikoprofil.

Finanstilsynet er en styrelse under Erhvervsministeriet med en selvstændig bestyrelse og bestyrelsens opgaver er fastlagt i § 345, stk. 7, i lov om finansiel virksomhed.

### 1.2. Mission og vision

#### 1.2.1. Mission

**Erhvervsministeriets mission:**

Skabe konkurrence dygtige og innovative vækstvilkår.

**Finanstilsynets mission:**

At udforme et regelgrundlag og at føre tilsyn, der understøtter tillid til det finansielle system.

Med en overordnet mission om at arbejde for at understøtte tillid til det finansielle system arbejder Finanstilsynet for at understøtte Erhvervsministeriets mission om at skabe konkurrencedygtige og innovative vækstvilkår.

#### 1.2.2. Vision

**Erhvervsministeriets vision:**

Europas bedste rammer for at udvikle og drive virksomhed.

**Finanstilsynets vision:**

At der skal være berettiget tillid til det finansielle system og dets produkter.

Finanstilsynet understøtter Erhvervsministeriets vision om at opnå Europas bedste rammer for at udvikle og drive virksomhed ved at have en vision om, at der skal være berettiget tillid til det finansielle system og dets produkter. Samtidig understøtter Finanstilsynet Erhvervsministeriets Strategi 2025 og arbejdsprogram for 2020 ved at arbejde for velfungerende finansielle markeder og en sund finansiel sektor.

### **1.3. Kerneopgaver og strategiske målsætninger**

Finanstilsynet har tre kerneopgaver, som er i overensstemmelse med Finanstilsynets hovedformål på finansloven. Følgende tre strategiske målsætninger sætter retningen for Finanstilsynet det kommende år:

#### **1.3.1. Kerneopgaver**

Finanstilsynet har følgende tre kerneopgaver:

- Tilsyn
- Regulering
- Information

#### **1.3.2. Strategiske målsætninger**

Følgende tre strategiske målsætninger sætter retningen for Finanstilsynet det kommende år:

##### **1. Tilsyn**

Finanstilsynet fører et udviklingsorienteret og effektivt tilsyn, som hviler på principper om proaktivitet, væsentlighed og holdbare forretningsmodeller.

##### **2. Regulering**

Finanstilsynet bidrager konstruktivt til udarbejdelsen af den nationale og internationale regulering, der øger den finansielle sektors robusthed og beskytter forbrugerne.

##### **3. Information**

Finanstilsynet skaber klar kommunikation om tilsynsregler og om tilsynspraksis af hensyn til virksomhederne, forbrugerne og de finansielle markeder.

## 2. Resultatmål for 2021

Mål- og resultatplanen består af syv departementsrettede mål og fem bestyrelsesrettede mål, hvilket er en følge af opgave- og ansvarsfordelingen som følger af § 345, stk. 7 i lov om finansiel virksomhed. Således er målene, der hører under hovedopgaverne hjælpefunktioner- samt generel ledelse og administration, regulering og information overvejende rettet mod departementet og tilsynsmålene rettet mod bestyrelsen.

### 2.1 Departementsrettede mål

#### *Policy-mål*

##### Resultatmål 1

#### **Implementering af forslag og anbefalinger fra henholdsvis Ansvarsudvalget om skærpet ansvarsvurdering af ledelse af finansielle virksomheder og fagudvalg om erfarings- og kompetencekrav og ansvarsområder.**

Vægt: 15 pct.	<p>Finanstilsynet implementerer forslag fra Udvalget om skærpet ansvarsvurdering af ledelse af finansielle virksomheder med det mål at sikre, at den ansvarlige ledelse i finansielle virksomheder kan holdes juridisk ansvarlig for overtrædelse af den finansielle lovgivning. Finanstilsynet implementerer ligeledes anbefalinger fra fagudvalget om erfarings- og kompetencekrav og ansvarsområder med det mål, at skabe klare kompetenceforventninger og øget klarhed om ansvarsområder i direktion og hos nøglepersoner.</p> <p>Implementering af Ansvarsudvalgets forslag og anbefalinger fra Fagudvalget forudsætter gennemførelse af ændringer i lovgivning og dertilhørende bemærkninger og ændringer i bekendtgørelser. Målets gennemførelse vil afhænge af de politiske beslutninger om det videre arbejde.</p>
---------------	---

##### Resultatmål 2

#### **Der arbejdes med at styrke indsatsen mod hvidvask**

Vægt: 15 pct.	<p>Finanstilsynet implementerer en række tiltag, der skal styrke indsatsen på hvidvaskområdet. Det indebærer:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- at Finanstilsynet bidrager til, at projekt Falk realiseres, herunder særligt gennem varetagelsen af formandsskabet for den juridiske arbejdsgruppe i projektet og afklaring af de juridiske problemstillinger i lovgivningen på Finanstilsynets område i forhold til projektet</li><li>- at Finanstilsynet kommer med mindst tre nye initiativer til den kommende nationale hvidvaskstrategi,</li></ul>
---------------	---

- at Finanstilsynet udarbejder mindst ét nonpaper på hver af de danske ønsker til et nyt hvidvaskdirektiv/forordning, jf. det nonpaper, der blev sendt til Kommissionen inden fremsættelsen
- at der inden udgangen af 2021 er lagt en plan for tilsynet i 2022 i henhold til den nye tilsynsstrategi på hvidvaskområdet.

### Resultatmål 3

#### Der arbejdes med at styrke forbrugerområdet.

Vægt: 15 pct.	Finanstilsynet bidrager til udarbejdelsen af et ambitiøst politisk udspil på forbrugerområdet bestående af en række initiativer til en markant styrkelse af forbruger- og investorbekyttelsen, herunder en øget tilsynsindsats, og forhandlingerne herom mhp. at opnå politisk enighed herom samt forestår gennemførelsen heraf.
---------------	--

### Resultatmål 4

#### Fortsat opbygning af tilsynet med bæredygtig finansiering.

Vægt: 20 pct.	Finanstilsynet påbegynder konkrete tilsynsaktiviteter med bæredygtig finansiering i 2021 ift. disclosureforordningen, øger informationen om nye krav og regler, herunder ift. taksonomien samt deltager aktivt i udarbejdelse af national og EU-regulering, herunder Klimapartnerskabet, Kommissionens ventede fornyede strategi for bæredygtig finansiering samt tiltag ift. taksonomien og EU standard for grønne obligationer.
---------------	---

### *Drifts- og administrationsmål*

### Resultatmål 5

#### Der skal leves op til de fastsatte mål for sagsbehandlingstider på tværs af ministeriet for at sikre en effektiv og rimelig sagbehandlingstid over for borgere og virksomheder.

Vægt: 5 pct.	Finanstilsynet overholder frister for sagsbehandling fastsat i den gældende journalplan.
--------------	--

### Resultatmål 6

#### Fokus på compliance på cybersikkerhed og databeskyttelse

Vægt: 5 pct.	<p><u>Databeskyttelse</u></p> <p>a) Styrelsen gennemgår deres datastrømme med henblik på at identificere evt. tredjelandsoverførsler hos databehandlere og eventuelle underdatabehandlere.</p> <p>b) Styrelserne har udarbejdet ledelsesgodkendte handlingsplaner for de af ovenstående datastrømme, der involverer tredjelandsoverførsler.</p> <p><u>Cybersikkerhed</u></p> <p>c) Styrelsen gennemfører en awarenesskampagne om phishing og tester medarbejdernes phishingparathed.</p> <p>d) Styrelsen gennemfører sårbarhedsscanning og disaster recovery.</p>
--------------	---

### Resultatmål 7

#### **Trivsel under hjemsendelsen og en god reboarding**

Vægt: 5 pct.	Koncern HR/Finanstilsynet understøtter indsatsen for at sikre god trivsel under hjemsendelsen samt en god tilbagevenden til arbejdspladsen i takt med åbningen af samfundet.
--------------	--

## 2.2 Bestyrelsesrettede mål

### Resultatmål 8

#### **Inspektionsplanerne gennemføres som planlagt.**

Vægt: 5 pct.	Finanstilsynet gennemfører sin plan for hvidvaskinspektioner samt sin plan for øvrig undersøgelsesaktivitet med udgangspunkt i inspektionsplanerne for henholdsvis 2020/2021 og 2021/2022 med de ændringer, der følger af den løbende risikobaserede prioritering.
--------------	--

### Resultatmål 9

**Der arbejdes videre med pensionsprodukter uden garantier for at sikre god forbrugerbeskyttelse, herunder foreslås relevante justeringer af pensionsreguleringen, så den tilpasses den voksende andel markedsrenteprodukter og sikrer, at også disse produkter er betryggende reguleret.**

Vægt: 5 pct.	Finanstilsynet fortsætter tilsynsfokus og bidrager i samarbejde med departementet til det videre arbejde med mulige og nødvendige justeringer af reguleringen af pensionssystemet i lyset af den voksende andel af markedsrenteprodukter.
--------------	---

#### Resultatmål 10

##### **Styrkelse af it-tilsynet med pengeinstitutter og forsikringselskaber.**

Vægt: 5 pct.	Finanstilsynet implementerer en ny model for IT-inspektioner af de systemiske virksomheder med fokus på udvalgte centrale temaer. Endvidere videreudvikles IT-tilsynet med de ikke-systemiske virksomheder.
--------------	---

#### Resultatmål 11

##### **Der gennemføres tiltag og initiativer, der tilsigter at optimere og digitalisere interne processer.**

Vægt: 5 pct.	Finanstilsynet effektiviserer ved at implementere et procesoptimeringsmodul og forretningsgange i ESDH-systemet.
--------------	--



### 3. Målopførelsesoversigt

Nr.	Mål	Vægt i pct.	Kriterier for delvist opfyldt	Kriterier for helt opfyldt
	Policy-mål	65		
1.	<p>Finanstilsynet implementerer forslag fra fra Udvalget om skærpet ansvarsvurdering af ledelse af finansielle virksomheder med det mål at sikre, at den ansvarlige ledelse i finansielle virksomhed kan holdes juridisk ansvarlig for overtrædelse af den finansielle lovgivning. Finanstilsynet implementerer ligeledes anbefalinger fra fagudvalget om erfarings- og kompetencekrav og ansvarsområder med det mål, at skabe klare kompetenceforventninger og øget klarhed om ansvarsområder i direktion og hos nøglepersoner.</p> <p>Implementering af Ansvarsudvalgets forslag og anbefalinger fra Fagudvalget forudsætter gennemførelse af ændringer i lovgivning og dertilhørende bemærkninger og ændringer i bekendtgørelser. Målets gennemførelse vil afhænge af de politiske beslutninger om det videre arbejde.</p>	15	1) Finanstilsynet har leveret udkast til lovforslag vedrørende implementering af Ansvarsudvalgets anbefalinger samt udkast til forslag til implementering af fagudvalgets anbefalinger, der også tager højde for de indkomne høringssvar.	<p>Udover punktet under delvis opfyldt:</p> <p>1) Udover punktet under delvis opfyldelse har Finanstilsynet understøttet den efterfølgende politiske proces, og i overensstemmelse med den politiske prioritering som sagerne får, leveret relevante input til lovgivningsprocessen.</p>
2.	Finanstilsynet implementerer en række tiltag, der skal styrke indsatsen på hvidvaskområdet. Det indebærer:	15	1) Alle målsætninger undtagen to er opfyldt.	1) Alle målsætninger er opfyldt.

Nr.	Mål	Vægt i pct.	Kriterier for delvist opfyldt	Kriterier for helt opfyldt
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- at Finanstilsynet bidrager til, at projekt Falk realiseres, herunder særligt gennem varetagelsen af formandsskabet for den juridiske arbejdsgruppe i projektet og afklaring af de juridiske problemstillinger i lovgivningen på Finanstilsynets område i forhold til projektet</li> <li>- at Finanstilsynet kommer med mindst tre nye initiativer til den kommende nationale hvidvaskstrategi,</li> <li>- at Finanstilsynet udarbejder mindst ét nonpaper på hver af de danske ønsker til et nyt hvidvaskdirektiv/forordning, jf. det nonpaper, der blev sendt til Kommissionen inden fremsættelsen</li> <li>- at der inden udgangen af 2021 er lagt en plan for tilsynet i 2022 i henhold til den nye tilsynsstrategi på hvidvaskområdet.</li> </ul>			
3.	Finanstilsynet bidrager til udarbejdelsen af et ambitiøst politisk udspil på forbrugerrådet bestående af en række initiativer til en markant styrkelse af forbruger- og investorbeskyttelsen, herunder en øget tilsynsindsats, og forhandlingerne herom mhp. at opnå politisk enighed herom samt forestår gennemførelsen heraf.	15	1) Der er bidraget til udarbejdelsen af et politisk udspil og til forhandlingerne herom. Ved bidraget forstås, at Finanstilsynet har udarbejdet brugbart og dermed materiale af en ordentlig kvalitet vedr. de udvalgte initiativer.	Udover kriterierne under delvist opfyldt:  1) Finanstilsynet har gennemført de udvalgte initiativer i 2021, hvis relevant og muligt, og for ikke-gennemførte initiativer, har Finanstilsynet udarbejdet en plan for den fremtidige gennemførelse.

Nr.	Mål	Vægt i pct.	Kriterier for delvist opfyldt	Kriterier for helt opfyldt
4.	Finanstilsynet påbegynder konkrete tilsynsaktiviteter med bæredygtig finansiering i 2021 og øger informationen om nye krav og regler.	20	<p>1) Der er gennemført en temaundersøgelse med udgangspunkt i disclosure-forordningen</p> <p>2) Ny underside om bæredygtighed er udviklet på Finanstilsynets hjemmeside og to informationsarrangementer er afholdt.</p>	<p>1) Der er gennemført to temaundersøgelser med udgangspunkt i disclosure-forordningen</p> <p>2) Ny underside om bæredygtighed er udviklet, der er afholdt mere end to informationsarrangementer om bæredygtighed, og der udføres løbende rådgivning om nye krav og regler.</p> <p>3) Der deltages aktivt i udarbejdelse af national og EU-regulering, Kommissionens ventede fornyede strategi for bæredygtig finansiering samt tiltag ift. taksonomi og EU standard for grønne obligationer.</p>
Drift- og administrationsmål		15		
5.	Der skal leves op til de fastsatte mål for sagsbehandlingstider på tværs af ministeriet for at sikre en effektiv og rimelig sagsbehandlingstid over for borgere og virksomheder.	5	1) Fristerne som de er anført i journalplanen er overholdt for 87 pct. af sagerne. Målopfyldelsen regnes fra 15. marts 2021 til årets udgang.	1) Fristerne som de er anført i journaliseringsvejledningen er overholdt for 92 pct. af sagerne. Målopfyldelsen regnes fra 15. marts 2021 til årets udgang.
6.	Fokus på compliance på cybersikkerhed og databeskyttelse	5	<p><u>Databeskyttelse</u></p> <p>Styrelsen har gennemgået 80 % datastrømme hos deres databehandlere.</p> <p>Der er udarbejdet ledelsesgodkendte handlingsplaner for 80 % af de datastrømme, der involverer tredjelandsoverførsler.</p>	<p><u>Databeskyttelse</u></p> <p>Styrelsen har gennemgået 100 % af datastrømme hos deres databehandlere.</p> <p>Der er udarbejdet ledelsesgodkendte handlingsplaner for 100 % af de datastrømme, der involverer tredjelandsoverførsler.</p>

Nr.	Mål	Vægt i pct.	Kriterier for delvist opfyldt	Kriterier for helt opfyldt
			<p><u>Cybersikkerhed</u></p> <p>Styrelsen har gennemført en awarenesskampagne om phishing og en phishingtest for alle medarbejdere. Styrelsen har efterfølgende foretaget en evaluering af testens resultat og implementeret relevante mitigerende tiltag.</p> <p>Styrelsen gennemføre og evaluere sårbarhedsscanninger foretaget på styrelsens IT-infrastruktur.</p>	<p><u>Cybersikkerhed</u></p> <p>Styrelsen har gennemført en awarenesskampagne om phishing og en phishingtest for alle medarbejdere. Styrelsen har efterfølgende foretaget en evaluering af testens resultat og implementeret relevante mitigerende tiltag.</p> <p>Styrelsen gennemføre og evaluere sårbarhedsscanninger og Disaster/Recovery tests foretaget på styrelsens IT-infrastruktur.</p>
7.	Trivsel under hjemsendelse og god reboarding	5		<p>1) Der udarbejdes som minimum én trivselsmåling i første halvår af 2021 med henblik på at undersøge trivslen i hjemsendelsesperioden og for at afdække muligheder for reboarding af medarbejdere. Koncern HR bistår med målingen. Øvrige initiativer og forventet effekt vedr. hjemsendelsen/reboarding beskrives i styrelsernes af-rapportering.</p> <p>I forbindelse med genåbningen udarbejdes der en plan for de forskellige faser af fysisk tilbagevenden på arbejdspladsen, herunder reboarding af medarbejdere. Planen skal sikre, at der ud over de gældende restriktioner, også tages hensyn til både opgaveløsningen, gen-etablering af samarbejde mv.</p> <p>Den fysiske tilbagevenden og reboarding evalueres inden udgangen af 2021.</p>

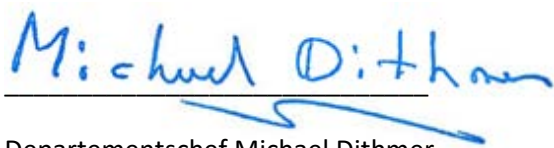
Nr.	Mål	Vægt i pct.	Kriterier for delvist opfyldt	Kriterier for helt opfyldt
Bestyrelsesrettede mål		20		
8.	Finanstilsynet gennemfører sin plan for hvidvaskinspektioner samt sin plan for øvrig undersøgelsesaktivitet med udgangspunkt i inspektionsplanerne for henholdsvis 2020/2021 og 2021/2022 med de ændringer, der følger af den løbende risikobaserede prioritering.	5	1) 90 pct. af de planlagte inspektioner og undersøgelsesaktiviteter er gennemført. Ved eventuelle ændringer af planen, der følger af den løbende risikobaserede prioritering skal samme aktivitetsniveau opretholdes.	1) Inspektioner og undersøgelsesaktiviteter er gennemført i overensstemmelse med planerne herfor. Ved eventuelle ændringer af planen, der følger af den løbende risikobaserede prioritering skal samme aktivitetsniveau opretholdes.
9.	Finanstilsynet bidrager i samarbejde med departementet til det videre arbejde med mulige og nødvendige justeringer af reguleringen af pensionssystemet i lyset af den voksende andel af markedsrenteprodukter.	5	1) Finanstilsynet fastholder fokus på selskabernes håndtering af markedsrenteprodukter i det løbende tilsyns-arbejde, dels gennem en ny dataindsamling og dels på inspektioner	1) Finanstilsynet fastholder fokus på selskabernes håndtering af markedsrenteprodukter i det løbende tilsyns-arbejde, dels gennem en ny dataindsamling og dels på inspektioner.  2) Finanstilsynet udarbejder konkrete forslag til mulige ændringer af reguleringen for pensioner uden garantier på mindst 2 områder.
10.	Finanstilsynet implementerer en ny model for IT-inspektioner af de systemiske virksomheder med fokus på udvalgte centrale temaer. Endvidere videreudvikles IT-tilsynet med de ikke-systemiske virksomheder.	5	1) Et af tiltagene er implementeret.	1) Begge tiltag er implementeret.
11.	Finanstilsynet effektiviserer ved at implementere et procesoptimeringsmodul og forretningsgange i ESDH-systemet.	5	WorkZone Process er implementeret og 60 pct. af alle relevante godkendelser i henhold til forretningsgangene bliver gennemført via systemet i 4. kvartal 2021.	WorkZone Process er implementeret og 80 pct. af alle relevante godkendelser i henhold til forretningsgangene bliver gennemført via systemet i 4. kvartal 2021.

#### 4. Formalia og påtegning – Departementsrettede mål

Formalia skal angive kompetence og ansvarsfordeling i forhold til mål- og resultatplanen. Afsnittet skal have en side for sig selv i mål- og resultatplanen og følgende formalia tekst og standardpåtegning skal anvendes:

1. Mål- og resultatplanen indgås mellem Finanstilsynet og departementet. Mål- og resultatplanen træder i kraft den 19. august 2021 og gælder for resten af 2021. Mål- og resultatplanen er en del af ministeriets rullende kontraktstyring. De årlige bevillinger afhænger af årets finanslov.
2. Mål- og resultatplanen 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.
3. Mål- og resultatplanen ændrer ikke det almindelige over-underordningsforhold mellem departement og styrelse.
4. Mål- og resultatplanen er i overensstemmelse med Finansministeriets anbefalinger for mål- og resultatstyring i staten.
5. Status på resultatopfyldelsen i mål- og resultatplanen skal rapporteres, når departementet beder herom, og skal følge departementets instrukser. Den endelige resultatopfyldelse i mål- og resultatplanen skal rapporteres i styrelsens årsrapport i overensstemmelse med Moderniseringsstyrelsens og departementets vejledninger.
6. Styrelsesdirektøren har ansvaret for overholdelse af og afrapportering på mål- og resultatplanen.
7. Som udgangspunkt vil der ikke være mulighed for at genforhandle mål i løbet af året.

København den 19. august 2021



Departementschef Michael Dithmer

København den 27. august 2021



Direktør Jesper Berg

## 5. Formalia og påtegning – Bestyrelsesrettede mål

1. Mål- og resultatplanen indgås mellem Finanstilsynet og Finanstilsynets bestyrelse. Mål- og resultatplanen træder i kraft den 1. januar 2021 og gælder for hele 2021. De årlige bevillinger afhænger af årets finanslov.
2. Mål- og resultatplanen kan genforhandles i løbet af kontraktåret, hvis eksterne faktorer, som styrelsen ikke kunne eller burde have forudset, gør, at et eller flere resultatkrav ikke kan nås.
3. Mål- og resultatplanen er ikke retsligt bindende for Finanstilsynets bestyrelse.
4. Mål- og resultatplanen er i overensstemmelse med Finansministeriets anbefalinger for mål- og resultatstyring i staten.
5. Den endelige resultatopfyldelse i mål- og resultatplanen skal rapporteres i Finanstilsynets årsrapport i overensstemmelse med Moderniseringsstyrelsens og departementets vejledninger.
6. Finanstilsynets direktør har ansvaret for overholdelse af og afrapportering på mål- og resultatplanen samt eventuel genforhandling.

København den 31. august 2021



---

Bestyrelsesformand Nina Dietz Legind

København den 27. august 2021



---

Direktør Jesper Berg