Beretning

Finanstilsynets centrale virksomhedsomrï¿½de er det lï¿½bende -uafhï¿½ngige -tilsyn med de finansielle virksomheder og vï¿½rdipapirmarkedet. Ud over at fï¿½re tilsyn med de finansielle virksomheder bidrager Finanstilsynet til udformningen af det gï¿½ldende rgelsï¿½t og indsamler og formidler information om den finansielle sektor. Finanstilsynets mission og vision er beskrevet nï¿½rmere i Finanstilsynets resultatkontrakt for 2003, som findes pï¿½ http://www.ftnet.dk.

Hovedopgaver
Finanstilsynet har tre faglige hovedformï¿½l:

Tilsynsvirksomhed
Finanstilsynet fï¿½rer tilsyn med, at den finansielle lovgivning overholdes af de finansielle virksomheder samt af udstedere og investorer pï¿½ vï¿½rdipapirmarkederne. Tilsynsvirksomheden omfatter gennemgang af indberetninger og regnskaber samt eventuelt inspektioner pï¿½ stedet. Desuden dï¿½kker tilsynsvirksomhed over internationalt tilsynsarbejde, faglige udviklingsopgaver, sekretariatsbetjening af de rï¿½d, som er tilknyttet Finanstilsynet samt udvikling af nye tilsynsopgaver og -metoder.

Regul erin gsvirks o mhed
Finanstilsynet deltager i udformningen af den finansielle lovgivning og udsteder administrative forskrifter. I relation hertil deltager Finanstilsynet i den internationale regel skabelse, bl.a. pï¿½ EU-niveau. Reguleringsvirksomheden omfatter endvidere ministerbetjening.

I n f o rma ti o nsvirks omhed
Finanstilsynet indsamler og formidler viden om den finansielle sektor.

ï¿½rets finansielle resultater

Finanstilsynets udgiftsbevilling var for 2003 126,1 mio.kr. 12003 var der et overskud pï¿½ 3,8 mio.kr., som er tilfï¿½rteserverne. Resultatet vurderes at vï¿½re tilfredsstillende set i relation til den hï¿½j e opfyldelse af resultatkontrakten.

Tabel l. Oversigt over Finanstilsynets finansielle resultat (mio. kr)

.

Indtï¿½gter 132,7
Udgifter 122,3
Resultat, brutto 10,4
Bevilling (nettotal)inkl.. tillï¿½gsbevilling 6,6
Resultat, netto 3,8
Tilfï¿½rteserverne 3,8

.

ï¿½rets faglige resultater

Finanstilsynet vurderer samlet set opfyldelsen af resultatkontrakten som tilfredsstillende. I de tilfï¿½lde, hvor resultatmï¿½lene ikke er helt opfyldt, er der ofte tale om nï¿½sten opfyldelse. I det ene tilfï¿½lde, hvor resultatmï¿½let slet ikke er opfyldt, er der tale om en konkret omprioritering.

2

w."'",' ,. "-".,-,, cO, ,"'""""".~."~~"'""".'c"'.e

Tabel 2
Virksomhedsomrï¿½de Udgiftsfordeling Antaltal Ol Opfyldt Derlvlidst Ikke-opfyldt
resu trna op y t
Tilsynsvirksomhed 55 % 6 4 2
Reguleringsvirksomhed 26 % 10 9 l
Informationsvirksomhed 5 % 2 1 1
Adm. og menneskelige ressourcer 14 % 4 4
laIt 100% 22 18 3 1

Udover de mï¿½l, der er opstillet i resultatkontrakten, har Finanstilsynet ogsï¿½ arbejdet med udarbejdelsen af en samlet finansiel lov, frem for mange forskellige sektorlove. Dette arbejde resulterede i vedtagelsen af Lov om finansiel virksomhed i juni 2003.

Forventninger til det kommende ï¿½r

Finanstilsynet vil i de kommende ï¿½r i tilsynet med de finansielle virksomheder lï¿½gge sï¿½rlig vï¿½gt pï¿½ at udvikle metoder til vurdering af virksomhedernes specifikke risiko l med henblik pï¿½ bedre at vï¿½re

i stand til at prioritere tilsynsindsatsen hen imod de virksomheder, hvor risikoen for inddragelse af tilladelsen er stï¿½rst.

Finanstilsynet vil udvikle metoder til og foretage et mere individuelt tilsyn med de finansielle virksomheder og koncerner.

Finanstilsynet skal i stigende grad lï¿½gge vï¿½gt pï¿½ reguleringen af virksomhedernes adfï¿½rd over for kunder samt eksisterende og potentielle investorer. Der skal tillige ske en videreudvikling af tilsynet med overholdelsen af regler om god skik.

Finanstilsynets udfordringer inden for reguleringsvirksomheden knytter sig fï¿½rst og fremmest til de 42 initiativer, der fï¿½lger af EU's finansielle handlingsplan. Udfordringerne for tilsynet bestï¿½r dels i at vï¿½re gearet til en ny ressourcekrï¿½vende samarbejdsprocedure, Lamfalussy-proceduren, dels i de nye tilsynsmï¿½ssige opgaver.

Da reguleringen af finansiel virksomhed i stigende omfang fastlï¿½gges internationalt, vil Finanstilsynet i de kommende ï¿½r spille en aktiv rolle og vï¿½re med i tilblivelses- og beslutningsprocessen sï¿½ tidligt som muligt.

Oversigt over hovedkonti

Denne ï¿½rsrapport dï¿½kker hovedkonto 08.23.01 Finanstilsynet.

l Den specifIkke risiko vedrï¿½rerisikoen for, at den pï¿½gï¿½ldende virksomhed skal have inddraget sin tilladelse. Den er bestemt af de faktiske risici, den enkelte virksomhed pï¿½tager sig, virksomhedens ï¿½konomiske styrke og ledelsens egnethed og hï¿½derlighed.

3

Mï¿½lrapportering for 2003

I det fï¿½lgende bliver der afrapporteret pï¿½ Finanstilsynets resultatkontrakt for 2003. Fï¿½rste halvdel af mï¿½lrapporteringen sker i henhold til den "scorebog", som indgï¿½r iesultatkontrakten. Et resultatmï¿½l er enten opfyldt, delvist opfyldt eller ikke opfyldt. Kriterierne for opfyldelse er specifikt defineret i "scorebogen". I anden halvdel afmï¿½lrapporteringen analyseres udvalgte resultatmï¿½l nï¿½rmere.

Mï¿½lopfyldelse

Ud af 22 resultatmï¿½l opfyldte Finanstilsynet de 18. Tre var delvist opfyldt og et enkelt ikke opfyldt. Opfyldelsen af resultatkontrakten vurderes samlet set som tilfredsstillende. Ressourceforbruget bliver kommenteret bagest i ï¿½rsrapporten.

TabelJ. Oversi fyldeisen af resultatmï¿½l i Finanstilsynets resultatkontrakt
Resultatmï¿½l Status Ressource- Bemï¿½rkninger
forbrug*:
Budgetl
Realiseret

Tils nsvirksomhed
Sagsbehandlingstider for syv sagsgrupperskai vï¿½re opfyldt Delvist Kun opfyldt med hhv. 97,8%
opfyldt og 99,2% for to sagsgrupper,
som skulle have vï¿½ret
o.'f ldt med 100 %
Finanstilsynet skal i 2003 kvalitetsvurderemindst 25 sager. 21 sager kvalitetsvurderet

Kvalitetsvurderingen skal opnï¿½ et gennemsnit pï¿½ minimum 30g opnï¿½et et gns. pï¿½ 3,2 og 95
mindst 80 % af sagerne skal opnï¿½ 3 eller derover % af sagerne har opnï¿½et 3
eller derover.
Inspektionsplanen af l. februar 2003 gennemfï¿½res i 2003. Hvis opfyldt
der sker omprioritering i inspektionsplanen, anses planen for
overholdt, sï¿½fremt niveauet for ins ektionerer fastholdt. 16 ï¿½ VI
Inden inspektionsplanen for 2004 udarbejdes, skal opfyldt 17,5 Av
risikovurderingen vï¿½re udarbejdet og derefter indarbejdet i
ins ektions lanen
Udviklingsprojekt vedr. koordinering af tilsynets opfyldt 0,3 ï¿½ VI
risikobedï¿½mmelsessystemer: Implementering af systemet skal 0,27 ï¿½ V
vï¿½re fï¿½rdi t inden 1/12

4

Re ulerin svirksomhed
Mindst 90 % afFinanstilsynets ministerbetjeningssager skal vï¿½re QPryldt 95,7% har vï¿½retrettidige.
rettidi e
Der skal foretages evaluering af, i hvor hï¿½j grad Finanstilsynets QPryldt 'Evalueret og fundet hvilken
ministerbetjeningssager er direkte anvendelige type rettelser der har vï¿½ret
mie om Anvendelighed: 94,3
%

Den mellem departementet og Finanstilsynet aftalte tidsplan for QPryldt
lo ro rammet 2003/4 skal overholdes 11 Avl
Interne kvalitetsmï¿½linger af bidrag tillovprogrammet skal opnï¿½ et QPryldt 16,6 A V QPnï¿½et vurderingen middel
ennemsnit ï¿½ 3
Lovbekendtgï¿½relser skalvï¿½re udstedt inden tre mï¿½neder efter en QPfyldt Revideret plan for udstedelse
lovs vedtagelse af lovbekendtgï¿½relserblev
odkendt af de artementet.
Bekendtgï¿½relser pï¿½ planen skal udstedes i 2003 Delvist Bekendtgï¿½relse om
opfyldt kontributionsprincippet blev
ikke udstedt i 2003
Alle tre god skik-temaerfï¿½rdiggjort til tiden QPfyldt 0,5 Krï¿½vede fï¿½rre ressourcer for
O, o Ideise end forudset.
Hvert enkelt kontor skal overholde plan for deltagelse i QPryldt n
internationaleudval, mï¿½derï¿½kker mv. 11,
Kontorerne skal orientere det ansvarlige direktionsmedlem om QPryldt.
emner o vilkï¿½r for de internationale forhandlin er
De budgetterede enhedsomkostninger for internationalt arbejde QPfyldt ...Debudgetterede
mï¿½ ikke overskrides med mere end 10 % enhedsomkostninger var 51
timer og de realiserede 41,3
timer.

Informationsvirksomhed
Udviklingsprojekt vedr. offentliggï¿½relseaftilsynsmetoder, Ikke opfyldt 0,1 VI Udskudt til 2004
indgrebsmuligheder, afgï¿½relser etc. skal vï¿½re implementeret 0,09 Av
inden 1/6-2003
Deadlines for 33 publikationer, nï¿½gleml og artikler skal QPfyldt 1,3 VI
overholdes 1,8 Av
Menneskeli e ressourcer o administration
Der skal ennemfï¿½res evaluerin aftils sskolen i2003 f ldt
Der skal gennemfï¿½res mindst et arrangement med ekstern oplï¿½gs- QPfyldt Der blev gennemfï¿½rt to
holder fra den finansielle sektor arran ementer.
Inden udgangen 2003 skal Finanstilsynet have 6 personer ansatpa,QPfyldt Finanstilsynet havde seks
sï¿½rlige vilkï¿½r personer ansat pï¿½ sï¿½rlige
vilkï¿½r ultimo ï¿½ret.
Udviklingsprojekt vedr. Finanstilsynet som et erihedstilsyn med ,9Pfyldt
ï¿½get effektivitet (excellence-modellen): Forprojektet skal vï¿½re
afsluttet inden 1/8.
* ï¿½rsvï¿½rk er udtryk for direkte lï¿½nomkostninger.

5

Uddybende analyse og vurdering
I det fï¿½lgende analyseres udvalgte resultatmï¿½l nï¿½rmere inden for Finanstilsynets virksomhedsomrï¿½der.

Tilsynsvirksomhed

Inspektioner pï¿½ stedet, risikovurdering og dï¿½kningsgrader
Der er to resultatmï¿½l for inspektionsvirksomheden. Det ene er, at den inspektionsplan, der fastlï¿½gges hvert ï¿½r, skal gennemfï¿½res, sï¿½ledes at aktivitetsniveauet for inspektioner pï¿½ planen bliver opretholdt samtidig med, at de er af hï¿½j kvalitet og i overensstemmelse med fastlagte forretningsgange. Det andet er, at inden inspektionsplanen for det efterfï¿½lgende ï¿½r udarbejdes, skal der udarbejdes en risikovurdering, der lï¿½gges til grund for inspektionsplanen. Begge resultatmï¿½l er opfyldt i 2003.

Finanstilsynets inspektionsplanlï¿½gning har siden 2000 haft udgangspunkt i fire forskellige inspektionspro gramm er:

.Almindeligt inspektionsprogram. Omfatter virksomheder, der har en generel risiko, som er middel eller derover, og er af en vis betydning for den ï¿½vrige finansielle sektor. Alle virksomhederne rar undersï¿½gt alle deres vï¿½sentligste risiko omrï¿½der mindst hvert fjerde ï¿½r. .Sï¿½rligt inspektionsprogram. Omfatter de stï¿½rste af disse virksomheder (koncerner). Der undersï¿½ges mindst et risiko omrï¿½de hvert ï¿½r. Alle risiko omrï¿½der bliver undersï¿½gt indenfor 4 ï¿½r.
. Udvidet inspektionsprogram. Omfatter virksomheder med en risikoprofil, der vurderes at kunne bringe tilladelsen i fare. Virksomhederne undersï¿½ges engang ï¿½rligt. Inspektionen skal gennemfï¿½res med fokus pï¿½ det risiko omrï¿½de, der er ï¿½rsag til den hï¿½jere risikoprofil.
. Forebyggende inspektionsprogram. Omfatter et antal tilfï¿½ldigt udvalgte virksomheder til inspektion.

Finanstilsynet kï¿½rer med rullende fireï¿½rige inspektionsplaner for det almindelige, sï¿½rlige og forebyggende inspektionsprogram. Hertil kommer det udvidede inspektionsprogram. Der har ikke vï¿½ret et samlet resultatmï¿½l for den fireï¿½rige periode 2000-2003, hvor Finanstilsynets inspektionsprincipper (i f. resultatkontrakten) har vï¿½ret gï¿½ldende.

Alligevel har Finanstilsynet med udgangen af 2003 evalueret inspektionsprincipperne med udgangspunkt i, at de nu har vï¿½ret gï¿½ldende for en fireï¿½rig periode. For hvert af de fire inspektionsprogrammer er det opgjort, hvor mange inspektioner Finanstilsynet har gennemfï¿½rt. Nï¿½r dette sï¿½ttes i forhold til antallet af virksomheder under det pï¿½gï¿½ldende inspektionsprogram hhv. antallet afrisikoomrï¿½der, fremkommer et udtryk for dï¿½kningsgraden.

Dï¿½kningsgraden for det almindelige, det sï¿½rlig og det udvidede inspektionsprogram er i alle tre tilfï¿½lde 100 %.

Dï¿½kningsgraden for det forebyggende inspektionsprogram fremgï¿½r aftabel 4, som er fordelt pï¿½

virksomhedstype.

6

Tabe/4

Antal institutter under det D kni d.. .ï¿½ ngsgra l peno den VIrksomhedstype ~oreby~gende 2000-2003

mspeknonsprograml
Pengeinstitutter 42 67 %
Investeringsforeninger og specialforeninger 118 61 %

Fondsmï¿½glerselskaber 17 71 %

Skadesforsikringsselskaber 89 25 %
Livs:orsikringsselskaber og tvï¿½rgï¿½ende 54 72 %
pensIonskasser
Firmapensionskasse~ 22 36%
l Antallet af virksomheder under det forebyggende inspektionsprogram pr. 31/12-2003 (ikke en gennemsnitsbetragtning for perioden 2000-2003).
2Der er i alt 25 pensionskasser, som ikke er medtaget, da en inspektion pï¿½ stedet ikke er en velegnet tilsynsrnetode med mindre sï¿½rlige forhold gï¿½r sig gï¿½ldende.

Det samlede antal inspektioner i perioden 2000-2003 fremgï¿½r af tabel 5.

Tabe/5. Antal inspektioner! i perioden 2000-2003 fordelt pï¿½ virksomhedstyper
2000 200 I 2002 2003 I alt

Pengeinstitutter 79 69 71 76 295

Realkreditinstitutter 16 8 II 17 52

Forsikringsselskaber og pensionskasser 32 19 13 32 96

Investerings- og specialforeninge~ 2 2 1 6 Il

ï¿½vrige virksomheder3 9 8 6 12 35

I alt 138 106 102 143 489

l Antallet af inspektioner omfatter bï¿½de hovedinspektioner (total), der bestï¿½r i en omfattende gennemgang af en virksomhed, samt delinspektioner, som ikke indgï¿½r i en hovedinspektion. Delinspektioner er inspektioner, hvor et udvalgt omrï¿½de/funktion ved virksomheden gennemgï¿½s (f.eks. IT eller kreditrisiko) og afsluttes selvstï¿½ndigt. 2Ved en inspektion undersï¿½ges alleinvesterings- og specialforeninger, der har samme adrninistrationsselskab. En inspektion omfatter sï¿½ledes et meget varierende antal foreninger; fra I til ca. 60 foreninger.
3 Omfatter fondsmï¿½glerselskaber og fï¿½llesejedeatacentraler m.v.

Det mï¿½ betegnes som meget tilfredsstillende, at Finanstilsynet har levet op til mï¿½lene for den pï¿½gï¿½ldende turnus for det almindelige, sï¿½rlige samt udvidede inspektionsprogram.

Der har ikke vï¿½ret opstillet et mï¿½l for frekvensen eller turnus for det forebyggende inspektionsprogram. Finanstilsynet har kunnet konstatere, at der for de forskellige virksomhedstyper har vï¿½ret en vis forskel i dï¿½kningsgraden for disse inspektioner. For at ensarte dï¿½kningsgraden for de forskellige virksomhedstyper er der derfor blevet opstillet et mï¿½l for turnus for inspektioner under det forebyggende inspektionsprogram:

.Alle finansielle virksomheder -bortset fra forsikringsmï¿½glere og smï¿½ fumapensionskasser -under det forebyggende inspektionsprogram undersï¿½ges indenfor 7 ï¿½r.

7

Alt i alt kan det konkluderes, at resultatmï¿½lene for inspektionsvirksomheden har gjort, at Finanstilsynet har levet op til de inspektionsprincipper, der har vï¿½ret gï¿½ldende i perioden 2000-2003.

Sagsbehandlingstider
Finanstilsynet resultatmï¿½l er, at kravene til sagsbehandlingstider skal vï¿½re opfyldt for syv
sags grupper. Dette blev kun delvist opfyldt, idet tiderne ikke blev opfyldt for to sags grupper. Det skyldes, at der for disse to grupper er krav om, at 100 % af sagerne skal vï¿½re behandlet inden et givet antal dage. Og det betyder, at hvis bare en enkelt sag indenfor disse grupper overskrider fristen, kan resultatmï¿½let ikke vï¿½re fuldt ud opfyldt. De to sagsgrupper som ikke opfyldte kravet var aktuarberetninger og revisionsprotokollater. De opfyldte med hhv. 97,8 % og 99,2 %. Opfyldelsen af resultatmï¿½let vurderes at vï¿½re tilfredsstillende.

Kvalitet i sagsbehandlingen
Til at balancere resultatmï¿½let for sagsbehandlingstider har Finanstilsynet et resultatmï¿½l for kvalitet i sagsbehandlingen. Det betyder, at direktionen lï¿½bende gennemgï¿½r enrï¿½kke tilfï¿½ldigt udvalgte sager ud fra en forvaltningsretlig og en "tilsynsmï¿½ssig" synsvinkel, og giver tilbagemelding til den enkelte sagsbehandler. Dvs. at disse sager fï¿½r en endnu mere dybdegï¿½ende behandling end sager, som direktionen i ï¿½vrigt fï¿½r forelagt. Resultatmï¿½let blev delvist opfyldt, da direktionen kun fik kvalitetsvurderet 21 ud af de 25 sager, som var kravet. De vurderede sager opnï¿½ede et gennemsnit pï¿½ 3,2 og 95 % af sagerne har opnï¿½et 3 eller derover. At resultatmï¿½let kun blev delvist opfyldt er et udtryk for direktionens prioritering af andre, og efter vurderingen vï¿½sentligere, arbejdsopgaver. Opfyldelsen af resultatmï¿½let vurderes samlet set at vï¿½re tilfredsstillende.

Regulerin gsvirksomh ed

Bekendtgï¿½reis esp lanen
Inden 1. februar hvert ï¿½r skal Finanstilsynet have udarbejdet en plan over de bekendtgï¿½relser, som efter forelï¿½ggelse for Det Finansielle Virksomhedsrï¿½d og Fondsrï¿½det godkendes af direktionen. Resultatmï¿½let tilsiger, at bekendtgï¿½relserne pï¿½ planen skal udstedes i det pï¿½gï¿½ldende ï¿½r

Finanstilsynet havde 17 bekendtgï¿½relser omfattet af resultatkontrakten i 2003. Af disse blev 16 udstedt, hvorfor resultatmï¿½let kun var delvist opfyldt. Bekendtgï¿½relsen om Kontributionsprincippet nï¿½ede ikke at blive udstedt pï¿½ grund af langvarige politiske drï¿½ftelser vedrï¿½rende denne bekendtgï¿½relse. Bekendtgï¿½relsenr pï¿½ planen for 2004 og forventes udstedt inden 1. maj. Opfyldelsen af resultatmï¿½let vurderes at vï¿½re tilfredsstillende.

Informationsvirksomhed

Udviklingsprojekt vedr. offentliggï¿½relse af tilsynsmetoder, indgrebsmuligheder, afgï¿½relser etc. Information til omverdenen er en vigtig del afFinanstilsynets virksomhed. Det er vigtigt, at give offentligheden og den finansielle sektor stï¿½rre indblik i, hvad der fï¿½r Finanstilsynet til at reagere og stille krav til de finansielle virksomheder.

I trï¿½d med dette satte Finanstilsynet i 2002 et udviklingsprojekt i gang, hvis forventede effekt er, at omverdenen fï¿½r stï¿½rre indblik i Finanstilsynets anvendte tilsynsmetoder, indgrebsmuligheder, afgï¿½relser m.v. Der blev udarbejdet en rapport med anbefalinger om, at en rï¿½kke specifikke

8

dokumenter udarbejdes og offentliggï¿½res pï¿½ Finanstilsynets hjemmeside. Pï¿½ den baggrund blev der opstillet et resultatmï¿½lom, at inden l. juli 2003 skulle projektet implementeres i form af, at bidragene blev offentliggjort pï¿½ Finanstilsynets hjemmeside.

Resultatmï¿½let blev ikke opfyldt, da projektet ikke blev implementeret i 2003. I fï¿½rst omgang blev offentliggï¿½relsen afbidragene forsinket af en organisationsï¿½ndring i Finanstilsynet. Det er det nyoprettede juridiske kontor, der har overtaget ansvaret for projektet, og der gik et stykke tid, fï¿½r dette kontor var fuldt bemandet og funktionsdygtigt.

I sidste ende besluttede Finanstilsynet at udskyde projektet til 2004. Fordelen ved udskydelsen er, at projektet kan nyde gavn af arbejdet med et andet projekt, som lï¿½ber i 2004. Konkret er der tale om Excellenceprojektet, som leverer en dybdegï¿½ende beskrivelse af arbejdsprocesser og -metoder. Derved sikres det, at implementeringen af projektet om offentliggï¿½relse sker i overensstemmelse med Excellenceprojektet.

Menneskelige ressourcer og administration

Projekt vedrï¿½rende Finanstilsynet som et enhedstilsyn med ï¿½get effektivitet
12003 ivï¿½rksatte Finanstilsynet et tvï¿½rgï¿½ende projekt, der pï¿½ systematisk og vedvarende vis skal analysere sammenhï¿½ngen mellem indsats og resultat i Finanstilsynet. Excellencemodellen bliver brugt som vï¿½rktï¿½j til dette. Projektet skal ved gennemfï¿½relse af en selvevaluering i overensstemmelse med Excellencemodellen analysere styrker og indsatsomrï¿½der i Finanstilsynet.

For at udbrede Excellencemodellen til hele tilsynet blev det besluttet at etablere en slags forprojekt, der samtidig er en integreret del af det samlede projekt. Forprojektets formï¿½l var ved hjï¿½lp af Excellencemodellen pï¿½ en afgrï¿½nset del af Finanstilsynet -de sï¿½kaldte ekspertisecentre -at foretage en selvevaluering og ud fra denne at udarbejde et feedback-notat, der skulle pï¿½pege styrker og indsatsomrï¿½der foFinanstilsynets ekspertisecentre.

Resultatmï¿½let var, at forprojektet skulle vï¿½re afsluttet 1. august 2003. Mï¿½let blev opfyldt, med afleveringen af et feedbacknotat.

Finanstilsynet har pï¿½ baggrund af feedbacknotatet udarbejdet en handleplan med 13 tiltag til forbedring af ekspertisecentrene. Handleplanen skal gennemfï¿½res i 2004 og 2005.

Primo 2004 er ca. halvdelen af forbedringstiltagene gennemfï¿½rt. Blandt andet er formï¿½let, mï¿½lsï¿½tningerne og retningslinierne for ekspertisecentrene reformuleret. Ekspertisecentrene har ogsï¿½ udarbejdet forretningsgange, der tager udgangspunkt i formï¿½let, mï¿½lsï¿½tningerne og retningslinierne. Endelig har Finanstilsynet indfï¿½rt evalueringer og mï¿½lepunkter, der skal dokumentere resultater
med ekspertisecentrene.

9

Regnskab

De ï¿½konomiske rammer for Finanstilsynets virksomhed fastsï¿½ttes af Folketinget gennem de ï¿½rlige bevillingslove. Ifï¿½lge tilsynslovgivningen skal de tilsynsbelagte virksomheder betale afgift til Finanstilsynet. Finanstilsynet er fuldt finansieret af de tilsynsbelagte virksomheder. Afgift for de enkelte brancheomrï¿½der er fastsat i detaljer i kapitel 22 i lov om finansiel virksomhed Gf. lovbekendtgï¿½relse ill. 1268 af 19. december 2003). Ifï¿½lge kapitel 22 opkrï¿½ves afgifterne i slutningen af ï¿½ret.

I juli 2003 blev der pï¿½ ï¿½konomi- og Erhvervsministeriets omrï¿½de oprettet en fï¿½lles regnskab s- og indkï¿½bsfunktion. Regnskabs- og indkï¿½bsfunktionen betegnes Koncernï¿½konomi, og tager sig af regnskabsopgaver, som Finanstilsynet tidligere selv tog sig af. Betalinger til Koncernï¿½konomi er nï¿½vnt specifikt i driftsregnskabet.

Driftsregnskab
Af tabel 6 fremgï¿½r diftsregnskabet for Finanstilsynet for ï¿½rene 2000-2003 samt bevilling for 2004.

Tabel 6
Finanstilsynets driftsregnskab 2000-2003 og budget for 2004
Mio. kr. 2000 2001 2002 2003 2?03 2003 2003 Afvigelse ml. 2004

Lï¿½bende priser Regnskab Regnskab Regnskab Bevilling Tlll~ B lgl.s- l bTot~lll.Regnskab re~ b lsl~ab og Bevilling

---c tSevlllmg- oevlllmg -oevlllIng -

Lï¿½nudgifter 62,9 64,5 70,2 71,6 -0,3 71,3 73,1 -1,8 71,3

ï¿½vrige drift d.ft 2 43,7 47,5 51,7 55,0 -0,2 54,8 49,2 5,6 52,2
su gI er
Betalt moms3 6 ,2

Kontrol-og 112 7 1143128 2 129 7' 30" 132"

..; 7 132 4 O 3 127 5
1 ~. ft """ , ." -,-"C, c, , ,

..synsaJ.gI er'
Salg tjenesteydelser af varer og O 'O O ,O

Renter m.v. ~,10,2 0,1 ---0,3 -0,3:
Indtï¿½gter i alt 1!2,8 114,5 .128,3 129,7 3,0 132,7 132, 7 ~,O 127,5
ï¿½rets resultat 0,0 2,5 6,4 3,1 3,5 6,6 10,4 3,8 4,0
.

BevillIng (tt 4 0,0 -2,4 -,7 6 -,.1 3 -,5 36666 -, -I, O, 00 -4,

ne o

Resultat(netto) s 0,0 0,1 -0,3 0,0 0,0 0,0 3,8 3,8 0;0

1. Tillï¿½gsbevillingen 2003 omfatter betaling til Koncernï¿½konomi (0,7 mio. kr.) samt refusion af udgifter til koncernprojekter (0,2 mio. kr.). Tillï¿½gsbevillingen omfatter ogsï¿½ 3,0 mio. kr. til dï¿½kning af den ufmansierede opspanng.
2. Fra 2001 optrï¿½der statens rentetab under ï¿½rets resultat.
3. For 2000 indgï¿½r betalt moms som en selvstï¿½ndig post. Fra 2001 indgï¿½r betalt moms i ï¿½vrige driftsudgifter.
4. Bevilling (netto) udgï¿½r Finanstilsynets nettoudgiftsbevilling pï¿½ finansloven.
5. Resultat (netto) udgï¿½r Finanstilsynets over-/underskud, som tilfï¿½res reserverne.

Det fremgï¿½r aftabellen, at udgifterne i 2003 var pï¿½ 122,3 mio. kr., mens totalbevillingen var pï¿½
126,1 mio. kr. Indtï¿½gterne var 132,7 mio. kr., hvilket svarer til totalbevillingen. ï¿½rets resultat

10

(netto) under "Afvigelse mellem regnskab og bevilling" udgï¿½r 3,8 mio. kr., som tilfï¿½res reserverne, jf. tabel 7.

Det samlede resultat for 2003 blevet underskud pï¿½ lï¿½nsummen pï¿½ 1,8 mio. kr. og et overskud pï¿½ 5,6 mio. kr. pï¿½ den ï¿½vrige drift. Underskuddet pï¿½ lï¿½nsummen opstod som fï¿½lge af, at Finanstilsynet har valgt at have en hï¿½jere bemanding og derved bruge af det akkumulerede overskud pï¿½ lï¿½nsummen. Overskuddet pï¿½ ï¿½vrig drift er fremkommet ved, at Finanstilsynet har vï¿½ret tilbageholdende med indkï¿½b afvarer og tjenesteydelser for at opspare midler, der kan anvendes til delvis dï¿½kning af udgifterne til Finanstilsynets nye regnskabskontrolsystem.

ï¿½rets resultat under "2003 Regnskab" pï¿½ 10,4 mio. kr. i tabel 6 bestï¿½r af:
.3,1 mio. kr. til dï¿½kning af statens skï¿½nsmï¿½ssigt beregnede rentetab
.3,0 mio. kr. til dï¿½kning af en del afFinanstilsynets ufinansierede opsparing
.3,8 mio. kr. der overfï¿½res til reserven til viderefï¿½rsel, samt
.0,5 mio. kr. pï¿½ tillï¿½gsbevillingen.

Finanstilsynet er fritaget for ordningen med selvstï¿½ndig likviditet. Staten har derfor et rentetab, som opstï¿½r, fordi tilsynets afgifter fï¿½rst opkrï¿½ves ultimo ï¿½ret, mens udgifterne afholdes lï¿½bende.

Finanstilsynets indtï¿½gter bestï¿½r af afgifter fra institutterne under tilsyn. Fï¿½r 2002 opkrï¿½vedes afgifter svarende til Finanstilsynets forbrug. Derfor var opsparingen ufinansieret. Trï¿½k pï¿½ opsparingen blev fï¿½rst opkrï¿½vet, efterhï¿½nden som den blev forbrugt.

Fra 2002 svarer de opkrï¿½vede afgifter til Finanstilsynets bevilling. Derved vil overskud fra de enkelte ï¿½r nu vï¿½re dï¿½kket af opkrï¿½vede afgifter. Saldoen pï¿½ opsparingen (ufinansierede reserver) dï¿½kkes ved ekstra afgifter, jf. tabel 8. Saldoen dï¿½kkes over de nï¿½ste 2 ï¿½r.

Bevilling for 2004
Bevillingen for 2004 falder med 3,1 mio. kr. i forhold til den samlede bevilling for 2003. Faldet dï¿½kker over fald i lï¿½nsummen pï¿½ 0,3 mio. kr. og i ï¿½vrige driftsudgifter pï¿½ 2,8 mio. kr.

Faldet i bevillingerne til lï¿½n og driftsudgifter skyldes betaling for Koncernï¿½konomi samt besparelser som fï¿½lge statens generelle effektiviseringskrav.

Bevillingsafregning og akkumuleret overskud for 2003

Bevillingsafregningen, jf. tabel 7, viser afvigelserne mellem bevillingerne ifï¿½lge finansloven (inkl. tillï¿½gsbevillingsloven) og de faktiske udgifter.

I lï¿½bet af 2003 fik Finanstilsynet ï¿½ndret bevillingerne. Det skete som fï¿½lge afbetaling for Koncernï¿½konomi og refusion af overheadomkostninger i forbindelse med koncernprojekter samt til dï¿½kning af en del af den ufinansierede opsparing. ï¿½ndringerne bestod af nedsï¿½ttelse aflï¿½nsum med 0,3 mio. kr., nedsï¿½ttelse af driftsudgifter med 0,2 mio. kr. samt en stigning i kontrol- og tilsynsafgifterne pï¿½ 3,0 mio. kr. til dï¿½kning af en del af det udï¿½kkede akkumulerede overskud.

11

Finanstilsynets reserver er uforbrugte bevillinger fra tidligere ï¿½r, der kan bruges i efterfï¿½lgende finansï¿½r. Tidligere indgik de uforbrugte bevillinger fï¿½rst i afgiftsopkrï¿½vningen, nï¿½r de blev brugt. Ved lov nr. 428 af 6. juni 2002 blev det vedtaget at opkrï¿½ve det akkumulerede overskud over 4 ï¿½r.

Af opgï¿½relsen i tabel 8 over reserver til viderefï¿½relse pr. 31. december 2003 fremgï¿½r det, at Finanstilsynet har reserver pï¿½ ca. 14,6 mio. kr. Reserverne er fordelt pï¿½ lï¿½nsum med 9,0 mio. kr. og 5,6 mio. kr. pï¿½ ï¿½vrig drift.

Udviklingen i det akkumulerede overskud fremgï¿½r aftabel 8.

Tabel 7. Bevillingsafregning og reserver for 2003
1.000 kr. Lï¿½nsum ï¿½vrig drift I alt

Re nskab 73.098 -83.530 -10.432
Afvigelse mellem bevilling og -1.798 5.630 3.832
regnskab
ï¿½rets overskud -1.798 5.630 3.832

Opgï¿½relse af akkumuleret
overskud

Akkumuleret overskud ultimo 10794 1' 2002 .,. 0794

Akkumuleret overskud primo 2003 10.794 -10.794
ï¿½rets overskud -1.798 5.630 3.832

Dispositionsmï¿½ssige omflytninger ---
~kkumuleret ov~rskud til 8.996 5.630 14.626
vIderefï¿½relse ultImo 2003

TabelB. Reserver til viderefï¿½relse
1.000 kr. ï¿½rets Ultimo Finansierede Ufmansierede
Lï¿½bende priser tilgang reserver reserver reserver
1998 5.102 8.612 8.612
19991 -56 8.556 8.556
2000 2.432 10.988 10.988
2001 119 11.107 11.107
2002 -313 10.794 3.000 8.107
2003 3.832 14.626 3.000 5.107

l. Korrigeret for renteindtï¿½gter pï¿½ 579.000 kr. i 1999

I 2004 forventer Finanstilsynet at bruge af reserverne til dï¿½kning af udgifter til udvikling af et nyt regnskabskontrolsystem og til tilsyns- eller reguleringsmï¿½ssige begivenheder, som ikke pï¿½ forhï¿½nd kan forudses.

Afgifter
Af tabel 9 fremgï¿½r afgifternes fordeling pï¿½ de forskellige typer af finansielle virksomheder.

Afgifterne fordeles mellem de forskellige finansielle virksomheder og brancheornrï¿½der, som fastsat i kapitel 22 i bekendtgï¿½relse nr.1268 af 19. december 2003 af lov om finansiel virksomhed.

12

Tabel 9. Afgifter fordelt efter instituttype
Mio. kr. (lï¿½bende priser)
Branche 2000 2001 2002 2003
Pengeinstitutter m.v. I) 49,6 51,6 59,0 59,4

Realkreditinstitutter 14,0 13,7 15,6 15,7

Forsikringsselskaber mv. 34,7 34,1 36,7 39,3
In ve s terings foreninger
Ogspecialforeninger 5,1 4,5 5,1 5,1

Forsikringsmï¿½glere -0,3 2,5 3,3
ï¿½vri evirksomheder 9,3 10,1 9,3 9,6
I alt 112,7 114,3 128,2 132,4

1. Udover pengeinstitutter indgï¿½r Skibskreditfonden og Garantifonden for indskydere og investorer.
2. Omfatter bï¿½rsomrï¿½det, finansielle holdingvirksomheder, ATP, LD og Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring (AE S).

Fordeling af udgifter pï¿½ Finanstilsynets faglige hovedmï¿½l m. v.
Tabel 10 viser fordelingen af Finanstilsynets udgifter pï¿½ de enkelte faglige hovedmï¿½l m.v. i perioden 2000 til 2003 samt bevillingerne for 2004. Fordelingen af udgifterne pï¿½ de faglige hovedmï¿½l m.v. er sket pï¿½ baggrund af de enkelte medarbejderes tidsregistrering samt ved direkte fordeling af relevante driftsomkostninger pï¿½ hovedmï¿½lene.

Tabel] O. Fordeling af udgifter pï¿½ Finanstilsynets faglige hovedmï¿½l m.v.
1.000 kr. 2000 2001 2002 2003 20042 Niveau 2003 Regnskab Regnskab Regnskab Regnskab Bevilling
1. Lï¿½bende overvï¿½gning 11.990 13.373 13.039 12.523 14.000
2. Udgï¿½ende inspektionsvirksomhed 11.090 9.164 10.217 11.801 10.600
3. Generelle tilsynssager 15.657 15.841 15.084 17.245 15.600
4. Regelarbejde og ministerbetjening 6.531 6.367 7.956 11.874 8.400
5. Internationaltarbejde 7.911 9.759 13.773 10.127 10.600
6. Udvikling af tilsyns instrumenter og -6.200 4.300 3.499 3.990 6.400
metoder
7. Informationsvirksomhed 3.466 3.551 3.323
Faglige hovedmï¿½l i at 62.845 62.355 66.891 71.759 68.
8. Hjï¿½lpefunktioner 33.182 36.674 40.088 34.860 37.300
9. Genereledelse og administration 12.166 14.945 13.932 11.744 13.200
10. Pensioner m.v. 3.767 3.808 3.821 3.899 4.100
Udgifter 11. Renter i alt 114.649117.782 2.689 124.732 122.262123.500

Indtï¿½gtsbevilling --131.251 132.693 127.500
Resultat (netto) --6.519 10.431 4.000
Indeks for Udgifter i alt 100 j03 109 107 108

c

Ressourceandeli 10,6 12,7 11,2 9,610,7
lRessourceandel er Genere//ede/se og administration i pct. af Udgifter i alt.
2Opgivet iniveau 2004 priser

13

Ressourceforbrug i forhold til aktiviteter

Som nï¿½vnt vurderer Finanstilsynet, at opfyldelsen af resultatkontrakten for 2003 er tilfredsstillende. I den sammenhï¿½ng skal ogsï¿½ ses, at vi ikke har brugt vï¿½sentlig flere ressourcer end budgetteret for at opfylde vores resultatmï¿½l

Undtagelsen er dog for de resultatmï¿½l, der vedrï¿½rer reguleringsvirksomhed; dvs. vedrï¿½rende ministerbetjening, lovarbejdet, udstedelse af bekendtgï¿½relser, hvor Finanstilsynet -jf. tabel 3 - brugte 5,6 ï¿½rsvï¿½rk mere end budgetteret. Dette hï¿½nger blandt sammen med den tilpasning af departementets organisation og snitflader til styrelserne, som fandt sted i 2003. Som led heri skal der gï¿½lde samme snitflade for Finanstilsynet som for de andre styrelser pï¿½ ministeromrï¿½det. For opfyldelsen af resultatmï¿½l under reguleringsvirksomhed se tabel 3.

Produktivitet

Med henblik pï¿½ atkunne iagttage udviklingen i produktivitet for Finanstilsynet er der medtaget en oversigt over udviklingen i produktiviteten fra 2002 til 2003 pï¿½ omrï¿½derne: lï¿½bende overvï¿½gning og inspektionsvirksomhed. Dette er to kerneomrï¿½der i forbindelse med Finanstilsynets tilsynsvirksomhed. Der er udelukkende medtaget vï¿½sentlige drifts aktiviteter, der resulterer i en konkret kvalificerbar produktion af ydelser, og hvor der samtidig er tale om en vis standardiseret sagsbehandling i forbindelse med hver enhed. Opgaver, der har mere udviklingsorienteret karakter, er dermed ikke medtaget i oversigten.

Tabel Il
Aktiviteter, 1.000 kr. Antal stk. Regnskab Beregnede Antal stk. Regnskab Beregnede
2002 2002 enhedsomk. 2003 2003 enhedsomk.
2002 2003

Behandling af 5024 ind- 3.912 0,78 5406 ind- 3.757 0,69
periodiske beretninger' beretninger
indberetninger
Inspektionsvirksomhed 102 10.217 100 143 11.801 83
inspektioner inspektioner

Lï¿½bende overvï¿½gning: Behandling af periodiske indberetninger

Lï¿½bende overvï¿½gning omfatter fï¿½rst og fremmest behandling af periodiske indberetninger som regnskaber, revisionsprotokollater, kapitaldï¿½kningsopgï¿½relser, aktuarberetninger samt andre lï¿½bende indberetninger fra tilsynsbelagte virksomheder. Desuden indgï¿½r sagsbehandling i forbindelse med stiftelse og ophï¿½r af finansielle virksomheder, ï¿½ndringer i deres ledelse og organisation, dispensationer samt anden lï¿½bende overvï¿½gning. Behandling og kontrol af periodiske indberetninger udgï¿½r ca. 30 % af udgifterne under lï¿½bende overvï¿½gning.

Som det ses af tabel 11, er antallet af indberetninger steget i 2003 i forhold til 2002. Omvendt er udgifterne til behandling af periodiske indberetninger faldet lidt fra 2002 til 2003, hvilket betyder, at enhedsomkostningerne ogsï¿½ er faldet. I 2004 forventes antallet af indberetninger at stige kraftigt i forhold til 2003, da der forventes omkring 7.200 indberetninger. Stigningen skyldes bl.a., at der skal

14

1

indsendes oplysninger om registrerede aktiver og trafiklys for alle typer forsikring. Tilsvarende

forventes udgifterne tillï¿½bende overvï¿½gning -jf. tabel 10 -at stige kraftigt i 2004.

For behandlingen af periodiske indberetninger er der tilknyttet resultatmï¿½l for sagsbehandlingstiden (for opfyldelse af dette -se afsnittet med analysen afresultatmï¿½lene).

Inspektionsvirksomhed

Dette omfatter alt arbejde i forbindelse med inspektioner pï¿½ stedet i de enkelte tilsynsbelagte virksomheder. Det drejer sig om forberedelse, gennemfï¿½relse ogopfï¿½lgning pï¿½ inspektioner.

Som det ses af tabel 11, er antallet af inspektioner steget ret kraftigt fra 2002 til 2003. Det skyldes isï¿½r, at Finanstilsynet har gennemfï¿½rt flere inspektioner pï¿½ skadesforsikringsomrï¿½det; jf. ogsï¿½ tabel
5. Udgifterne til inspektionsvirksomheden er som fï¿½lge heraf ogsï¿½ steget, men som det fremgï¿½r af tabel 11, er de, nï¿½r man ser pï¿½ udviklingen i enhedsomkostninger steget relativt mindre i forhold til udviklingen i antallet af inspektioner.

Resultatmï¿½lene for inspektioner er, at inspektionsplanen skal gennemfï¿½res, ogrisikovurderingen skal udarbejdes, inden inspektionsplan fastlï¿½gges. Disse er opfyldt, som det fremgï¿½r aftabel 3.

Personale

Tabell2.
2000 2001 2002 2003 2004 (forventet)
..Antal ï¿½rsvï¿½rk 167 166 171 174 173
Tilgang 28 21 17 26 -
Afgang 24 17. 16 14 -
Personaleomsï¿½tning l 15,89% 11,18 % 10,03 % 8,54 % -"'"
Anm.: Elever, studenter, vikarer, medarbejdere i flex:iob og jobtrï¿½ningilangtidsledige erkke talt med. lpersonaleomsï¿½tningen (afgangsprocenten).er beregnet ud fra antal fratrï¿½dte i ï¿½ret i forholdtil antal ansatte i gennemsnit i ï¿½ret

Som det ses af tabel 12, er ï¿½rsvï¿½rkforbruget steget. Dette skyldes, at Finanstilsynet har fï¿½et tilfï¿½rt ï¿½gede bevillinger som fï¿½lge aftilfï¿½rsel af nye opgaver. De konkrete opgaver er beskrevet i noter til Finanstilsynets driftsregnskab for de pï¿½gï¿½ldende ï¿½r.

15

,. "...~.,- "... .,,"" le

Pï¿½tegning

Finanstilsynet aflï¿½gger henned ï¿½rsrapport f ï¿½ret 2003. Aflï¿½ggelse af denne ï¿½rsrapport sker i henhold til aktstykke 63 af 11. december 2002.

For de dele af ï¿½rsrapporten, der svarer til det ordinï¿½re regnskab, jf. Finansministeriets bekendtgï¿½relse nr. 188 af 18. marts 2001 om statens regnskabsvï¿½sen, sker ledelsens underskrivelse i henhold hertil.

Ledelsen underskrift gï¿½lder ogsï¿½ de regnskabsmï¿½ssige forklaringer, der skal tilgï¿½ Rigsrevisionen i forbindelse med bevillingskontrollen for finansï¿½ret 2003. De regnskabsmï¿½ssige forklaringer er indeholdt i ï¿½rsrapporten.

For den ï¿½vrige dl af ï¿½rsrapporten angives med underskriften, at ï¿½rsrapporten er dï¿½kkende og dokumenteret.

For Finanstilsynet

Frederiksberg, den 2..'3' ~r

H!t ~ j ~ -ken ~:f~~~f't LJ

D;~~ï¿½r Vicedirektï¿½r

For ï¿½konomi- og Erhvervsministeriets departement

Kï¿½benhavn, den I / Lf -1 ';:) o 'f

M ;" l~A (j): ~ k ~

M~~~~~:~~~---'::::-:_-~~~.~~ ~
Departementschef

16