



Afgjort den 24. september 2020

313

Erhvervsministeriet. København, den 15. september 2020.

- a. Erhvervsministeriet anmoder om Finansudvalgets tilslutning til, at Finanstilsynet i 2020 afholder udgifter på 11,2 mio. kr. i 2020 til at varetage en række opgaver.

Udgifterne finansieres af afgifter fra de virksomheder, som Finanstilsynet fører tilsyn med.

- b. Finanstilsynet skal fra medio 2020 varetage en række opgaver. Opgaverne følger af hhv. ny EU-lovgivning, politiske aftaler og fordyrelse af eksisterende opgaver. Finanstilsynet skal varetage følgende opgaver:

- *PEPP-forordningen (forordning om et standardiseret pan-europæisk pensionsprodukt)*

Finanstilsynet vil fremadrettet skulle påse overholdelsen af PEPP-forordningen. Det indebærer bl.a., at Finanstilsynet skal autorisere virksomheder, der ønsker at udbyde et produkt under betegnelsen "PEPP" og føre løbende tilsyn med PEPP-udbyderes overholdelse af reglerne.

- *BRRD 2 (Bank Recovery and Resolution Directive 2) – nyt europæisk krisehåndteringsdirektiv*

Finanstilsynet skal implementere ændringerne som følge af EU's nye krisehåndteringsdirektiv og udarbejde en ny model for fastsættelse af krav til nedskrivningsegne passiver (NEP-krav) for små og mellemstore pengeinstitutter.

- *Bæredygtig finansiering*

EU-disclosureforordningen træder i kraft i 2021, hvilket stiller krav om opstart af et nyt tilsynsområde i Finanstilsynet. Tilsynet omfatter både et virksomheds- og et produkttilsyn, herunder et tilsyn med samtlige bæredygtige investeringsprodukter udbudt i Danmark.

- *Cross border-direktivet og –forordningen*

Ikrafttrædelse af cross border-direktivet og –forordningen medfører nye tilsynsopgaver og yderligere administrative opgaver i Finanstilsynet. Det indebærer bl.a. et løbende tilsyn med danske fonde, der markedsfører sig i udlandet, samt et risikobaseret tilsyn med udenlandske fondes anmeldelser i Danmark.

- *Kviklån og overtagelse af Penge- og Pensionspanelets opgaver*

Som en del af aftale mellem regeringen (S), V, DF, RV, SF, EL, ALT og NB om et opgør med kviklån af december 2019 skal Finanstilsynet fremover gennemføre en mere tilbundsående screening af virksomheder, der søger om tilladelse som forbrugslånsvirksomhed, samt en mere systematisk og omfattende løbende kontrol med overholdelse af de forbrugerbeskyttende regler, herunder at forbrugslånsvirksomhederne ikke udbyder ulovlige lån. Derudover overtager Finanstilsynet Penge- og Pensionspanelets opgaver med at varetage den offentlige indsats med finansiel forbrugerinformation.

- *Administrative bødeforelæg*

Som en del af aftale mellem den daværende VLAK-regering, S, DF, RV og SF om styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet af marts 2019 har Finanstilsynet fået adgang til at udstede administrative bødeforelæg for overtrædelser af hvidvaskloven. Der forventes en stigning i antallet af sager, hvor der vil kunne anvendes administrative bødeforelæg, bl.a. som følge af flere inspektioner og en styrkelse af det risikobaserede tilsyn. Finanstilsynet vil som følge heraf have udgifter til behandling af sagerne om administrative bødeforelæg, herunder udarbejdelse af bødeforelæggene og godkendelse af sagerne efter et (minimum) seks øjne-princip (minimum én medarbejder og to chefer).

- *Tilsyn med KommuneKredit*

Tilsynet med KommuneKredit blev ressortoverført fra det daværende Økonomi- og Indenrigsministerium til Erhvervsministeriet, jf. Kgl. resolution af 27. juni 2019. Finanstilsynet skal føre et løbende tilsyn med, at KommuneKredit overholder kravene i den finansielle lovgivning, samt sikre løbende vedligeholdelse og udvikling af de regler, der gælder for KommuneKredit. Der er behov for at afsætte flere ressourcer til at varetage tilsynet.

- *FIONA-systemet*

FIONA er et indberetningssystem for hele den danske finansielle sektor, som Finanstilsynet og Nationalbanken samarbejder om og deler udgifterne til. Der er behov for at udvide samarbejdet om FIONA-systemet, dels fordi nye områder skal løftes, og dels fordi it-systemet kræver vedligeholdelse.

For at sikre at Finanstilsynet kan varetage opgaverne, er der behov for at tilføre flere ressourcer til Finanstilsynet, jf. tabel 1.

Tabel 1. Ressourcebehov

<i>Mio. kr.</i>	2020	2021	2022	2023
	11,2	20,8	19,9	19,9

Der har været gennemført en budgetanalyse af Finanstilsynet i 2018. Provenuet fra budgetanalysen af Finanstilsynet forventes realiseret for 2020, men en væsentlig del af provenuet er allerede disponeret til opgaver i medfør af aftale om styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet. Der er derfor behov for tilførsel af ressourcer i 2020 svarende til det vurderede ressourcebehov i 2020. Erhvervsministeriet vil løbende tage stilling til, i hvilket omfang realiseringen af effektiviseringsgevinster kan medfinansiere de nye opgaver.

Økonomiske konsekvenser samt finansiering

Det samlede merbevillingsbehov i 2020 udgør 11,2 mio. kr., heraf 5,4 mio. kr. i lønsum. Det fremadrettede merbevillingsbehov vil blive håndteret ved kommende bevillingslove.

Finanstilsynet er i dag fuldt finansieret af afgifter, der betales af de virksomheder, som Finanstilsynet fører tilsyn med, jf. kapitel 22 i lov om finansiel virksomhed §§ 361-367. Opgaverne finansieres

på samme vis, således at afgiftsstigningerne fordeles på alle virksomheder under Finanstilsynets tilsyn efter den fordelingsnøgle, som er fastsat i lov om finansiel virksomhed.

Dispositionerne på forslag til lov om tillægsbevilling for finansåret 2020 kan specificeres således:

§ 08.23.01 Finanstilsynet (*driftsbevilling*)

10. Almindelig virksomhed

Indtægt

13. Kontrolafgifter og gebyrer 11,2 mio. kr.

Udgift

18. Lønninger / personaleomkostninger 5,4 mio. kr.

22. Andre ordinære driftsomkostninger 5,8 mio. kr.

c. Sagen forelægges Finansudvalget nu, da de beskrevne opgaver skal påbegyndes og varetages i 2020.

e. Under henvisning til ovenstående anmoder Erhvervsministeriet om tilslutning til, at Finanstilsynet i 2020 afholder merudgifter på 11,2 mio. kr. til at varetage opgaverne. På forslag til lov om tillægsbevilling for 2020 optages følgende:

	Udgifter	Indtægter
	- Mio. kr. -	
§ 08.23.01. Finanstilsynet (<i>driftsbevilling</i>)	11,2	11,2

f. Finansministeriets tilslutning foreligger.

København, den 15. september 2020

SIMON KOLLERUP

/ Mads Ammitzbøll Thomsen

Til Finansudvalget.

Tiltrådt af Finansudvalget den 24-09-2020