



**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

**NORGES BANK**

DNB Bank ASA  
Postboks 1600  
0021 Oslo

**VÅR REFERANSE**  
13/3625

**DERES REFERANSE**

**DATO**  
03.07.2015

## **Endelige merknader - Tilsyn med beredskapsløsninger for innenlands betalingsformidling**

Det vises til stedlig tilsyn 2. september 2013, Finanstilsynets foreløpige tilsynsrapport datert 6. februar 2014, DNB Bank ASA (DNB) kommentarer til denne datert 7. mars 2014 og oppfølgingsmøter om nye drift og beredskapsløsninger i forbindelse med endring i bankens tekniske infrastruktur.

Tilsynet med DNB er ett av flere tilsyn med tema alternative betalingsløsninger i en beredskapssituasjon som er gjennomført med et utvalg aktører i den norske betalingsinfrastrukturen. På bakgrunn av de gjennomførte tilsynene, vil Finanstilsynet og Norges Bank vurdere den samlede informasjonen for å identifisere eventuelle sårbarheter for sektoren totalt sett. Eventuelle funn i den samlede vurderingen vil distribueres til berørte tilsynsenheter og kunne komme i tillegg til det som fremkommer i denne rapporten.

Finanstilsynet og Norges Bank har merket seg bankens kommentarer og har følgende merknader:

### **1. Trinn 1 - Kjerneløsningene er viktig**

Finanstilsynet og Norges Bank tar bankens svar til etterretning og legger til grunn at bankene som benytter seg av DNBs IKT-tjenester (oppgjørstjenesten på nivå 2) benytter de samme tekniske løsningene som DNB bruker selv. DNB legger dette til grunn i risikovurderinger og beredskapsarbeid for betalingsformidlingsområdet.

### **2. Trinn 1 – Risikoanalyse – fullskala katastrofetest**

Finanstilsynet og Norges Bank tar DNBs svar til etterretning og legger til grunn bankens

**Finanstilsynet**  
Postal address  
P.O.Box 1187 Sentrum  
NO-0107 Oslo

**E-mail**  
post@finansstilsynet.no

**Norges Bank**  
Postal address  
P.O.Box 1179 Sentrum  
NO-0107 Oslo

**E-mail**  
central.bank@norges-bank.no

arbeid med å etablere nye datasenter med høye krav til tilgjengelighet. Videre er Finanstilsynet informert om bankens beredskapsplaner basert på en tre-senter løsning både for stormaskin og andre server-baserte løsninger.

### 3. Trinn 2 – Alternative betalingsløsninger

- **Alternativ til DNB Connect – MTF DNB File transfer**

Finanstilsynet og Norges Bank tar bankens svar til etterretning og legger til grunn bankens pågående arbeid og videre planer med et migreringsprosjekt som har som mål å flytte samtlige VIP- og storkunder over på ny og forbedret løsning. Løsningen vil også bli tilbudt enkelte kunder i SMB- segmentet med særlige behov eller med store transaksjonsvolum. Videre legges det til grunn at i en beredskapssituasjon der DNB Connect ikke er tilgjengelig vil banken kunne etablere løsningen MFT DNB file transfer for større kunder.

- **Sikker filoverføring som vedlegg til e-post for SMB-kunder**

Finanstilsynet og Norges Bank tar bankens svar til etterretning og legger til grunn bankens løsning for sikker filoverføring via e-post. I en beredskapssituasjon vil næringslivskunder kunne sende e-post med betalingstransaksjoner til banken via denne løsningen.

- **Utvidet blankett behandling**

Finanstilsynet og Norges Bank tar bankens svar til etterretning og legger til grunn bankens arbeid med å sikre tilgjengelighet for de ordinære løsningene gjennom kontinuitets- og beredskapsløsninger.

### 4. Trinn 2 - Beredskapsplaner for kort og automater

Finanstilsynet og Norges Bank tar bankens svar til etterretning og legger til grunn bruken av STIP og de muligheter som ligger i denne løsningen for å sikre at bankens kunder kan få tilgang til kontanter selv ved manglende kontakt mellom Fellesfunksjonen og DNBS kjernebankløsning.

### 5. Trinn 3 – Risikovurderinger av scenarier som fører til at kjernesystemer ikke er tilgjengelige

Finanstilsynet og Norges Bank tar bankens svar til orientering og legger til grunn innholdet i dokumentene det er vist til. Finanstilsynet og Norges Bank har videre notert seg bankens arbeid med etablering av nye datasenter med tilhørende beredskapsløsninger, heri også et tredje driftssted (katastrofesikring) for stormaskin som skal være operativt i.a. 2015. Disse tiltakene vil bedre DNBS beredskap, men bankens beredskap for totalutfall av systemene er begrenset av evne til å håndtere kontanter, anslått til ca. 2 - 3 dager. Finanstilsynet og Norges Bank vurderer derfor at DNB har mangler i sin totale beredskap.

Kopi av merknadene bes sendt valgt revisor.

Med hilsen



Olav Johannessen

Finanstilsynet



Knut Sandal

Norges Bank