



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

 **NORGES BANK**

Lillestrøm Sparebank
Postboks 143
2001 Lillestrøm

VÅR REFERANSE
13/9929

DERES REFERANSE

DATO
24.08.2015

Endelige merknader - Tilsyn med beredskapsløsninger for innenlands betalingsformidling

Endelige merknader som ble oversendt banken 2. juli 2015 tilbakekalles og erstattes av disse merknader. Ved utarbeidelse av merknader 2. juli 2015 hadde en ved en beklagelig feil ikke fått med Lillestrøm Sparebanks svar av 21. oktober 2014.

Det vises til stedlig tilsyn gjennomført 9. desember 2013 av Finanstilsynet og Norges Bank i fellesskap, foreløpige rapport datert 28. mars 2014 og kommentarer fra Lillestrøm Sparebank datert 30. april 2014 og 21. oktober 2014.

Tilsynet med Lillestrøm Sparebank 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 Lillestrøm Sparebanks kommentarer og har følgende merknader:

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

Trinn 1: omfatter de løsninger som er etablert for å oppfylle IKT-forskriftens § 11, «Driftsavbrudd og katastrofeberedskap». I en beredskapssituasjon vurderes trinn 1 som førstelinjeforsvaret.

Finanstilsynet og Norges Bank tar Lillestrøm Sparebanks oppklaringer i svar til foreløpig rapport til etterretning.

Finanstilsynet og Norges Bank har ingen merknader til førstelinjeforsvaret.

Trinn 2: omfatter de tiltak som er etablert på overordnet nivå for å takle en hendelse som eskalerer til en mer alvorlig situasjon der førstelinjeforsvaret ikke er tilstrekkelig. Situasjonen som oppstår, kan være forårsaket av at Lillestrøm Sparebanks systemer eller systemene til andre aktører i den finansielle infrastrukturen er utilgjengelige.

Finanstilsynet og Norges Bank tar Lillestrøm Sparebanks oppklaringer i svar til foreløpig rapport til etterretning.

Brudd med bankens kjerneløsninger vil medføre at bankens nettbankløsninger og bankens medarbeiderportal ikke er tilgjengelige. I en slik situasjon vil STIP-løsningene for BankAxept dekke for mye av kortbetalingene, og papirgiroer kan avhjelpe noe for regningsbetaling. Beløpsgrenser i STIP-løsningene settes av banken selv, og det er rutiner for endringer i spesielle situasjoner. Ved lengre tids brudd med kjerneløsningene kan det likevel oppstå problemer for enkelte av bankens kunder.

Lillestrøm Sparebank har mulighet til å flytte oppgjøret til Norges Bank hvis oppgjørsbanken skulle få tekniske vansker.

Finanstilsynet og Norges Bank vurderer at i en trinn 2-situasjon vil Lillestrøm Sparebank kunne betjene sine kunder med kontanter og kortkjøp i en periode på 2 – 3 dager. Ut over denne perioden vil Lillestrøm Sparebanks risiko bli høy, så Lillestrøm Sparebank vil måtte vurdere å innstille tjenestene.

Betalingsoppdrag kan ikke effektueres, og nettbetaling vil ikke være tilgjengelig i en trinn 2-situasjon.

Trinn 3: omfatter en situasjon der løsningene i trinn 1 og 2 og den finansielle infrastrukturen ikke er tilgjengelig.

I foreløpig rapport er det redegjort for hvordan Lillestrøm Sparebank kan forsyne kundene med kontanter under forutsetning av at Lillestrøm Sparebanks kjernesystem er tilgjengelig.

I foreløpig rapport ba en om følgende informasjon fra Lillestrøm Sparebank:


Finanstilsynet og Norges Bank ber Lillestrøm Sparebank om å gjennomføre risikovurderinger basert på ulike scenarier som kan medføre at Lillestrøm Sparebanks kjerneløsning er utilgjengelig, med vekt på hvilke nedetider dette kan gi og hvilke konsekvenser dette kan medføre for Lillestrøm Sparebank.

Finanstilsynet og Norges Bank tar oversendt ROS-analyse til orientering, men bemerker at nedetider for kjerneløsningen og hvilke konsekvenser dette kan medføre, ikke er vurdert. Det ville vært ønskelig at Lillestrøm Sparebank hadde vurdert akseptable nedetider for sentrale applikasjoner slik at disse kunne avstemmes med resultater fra leverandørens katastrofetester.

Finanstilsynet og Norges Bank ser at Lillestrøm Sparebank i noen situasjoner i en trinn 3-situasjon vil kunne forsyne sine kunder med kontanter. Totalt sett er beredskapen i en slik situasjon likevel mangelfull.

Kopi av dette brevet bes sendt til valgt revisor.

Med hilsen



Olav Johannessen

Finanstilsynet



Knut Sandal

Norges Bank