



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY



NORGES BANK

NICS Operatørkontor
Postboks 2560 Solli
N-0202 Oslo

Dato: 3.7.2015
Deres ref.:
Vår ref.: 15/02711

Endelige merknader – Tilsyn med beredskapsløsninger for innenlands betalingsformidling

Det vises til Norges Bank og Finanstilsynets varsel 27.5.2013 om tilsyn med beredskapsløsninger for innenlands betalingsformidling, herunder NICS Operatørkontor.

Endelige merknader fra tilsynet med NICS Operatørkontor er basert på:

- Svar på varselet fra NICS Operatørkontor av 16.7.2013.
- Tilsynsmøte 15.10.2013 (inkl. mottatt dokumentasjon før og under møtet).
- Foreløpig rapport av 27.1.2014 fra Norges Bank og Finanstilsynet.
- Kommentarer fra NICS Operatørkontor av 28.2.2014 til foreløpig rapport.
- Informasjon fra øvrige tilgjengelige kilder om NICS-løsningen og vurderinger gjort av Finanstilsynet og Norges Bank.

Tilsynet med NICS Operatørkontor 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 kan komme i tillegg til det som fremkommer i dette brevet.

Norges Bank og Finanstilsynet har følgende merknader:

Trinn 1

Utgangspunktet for vurdering av om avbrudds- og katastrofeberedskapsløsningene for NICS er tilfredsstillende, er de vilkår som er angitt i konsesjonsbrev om «avbrudds- og katastrofeløsninger» og krav i IKT-forskriftens § 11 om driftsavbrudd og katastrofeberedskap.

Avbrudds- og katastrofeløsningene skal sørge for at driften av NICS-systemet kan opprettholdes også ved alvorlige driftsforstyrrelser, og kan betraktes som et førstelinjeforsvar. Nets Norge Infrastruktur AS (NNI) drifter NICS-systemet på to driftssteder. Begge stedene brukes i den daglige driften, og det gjennomføres regelmessige bytter mellom hvilket sted som er primært og sekundært driftssted for de ulike operasjonene. NICS Operatørkontor og NNI gjennomfører årlige tester der det ene driftsstedet

tar over hele driften. Det byttes hvert år på hvilket sted som testes. NNI tar også kopier («kald back-up») av data og programvare, slik at tidligere versjoner skal kunne tas i bruk dersom informasjon korrumpes.

En potensiell risiko ved løsningen er at de to driftsstedene er lokalisert i samme geografiske område og dermed kan rammes av samme hendelse. Kompenserende forhold i dette tilfellet kan være topografien (høydedrag mellom driftsstedene) og at det er bekreftet uavhengige telelinjer og strømforsyning.

En annen risiko er at data speiles synkront mellom de to driftsstedene, slik at driftsstedene kan rammes av samme feil.

Det vises for øvrig til den pågående dialogen mellom NICS Operatørkontor og Norges Bank om oppfyllelse av internasjonale prinsipper, herunder anbefalinger om beredskapsløsninger.¹

Basert på mottatt informasjon om det tekniske oppsettet for katastrofeløsningen, hensyntatt viktigheten NICS har for finansiell stabilitet, er Norges Bank og Finanstilsynets vurdering at NICS Operatørkontor ikke har en tilfredsstillende katastrofeløsning.

Det framgår også av foreløpig rapport av 27.1.2014 at Norges Bank og Finanstilsynet mente NICS Operatørkontors rapportering av risikovurderinger var mangelfull. Norges Bank mottok 11.3.2015 endringsmelding om nytt rammeverk for risikostyring for NICS Operatørkontor.

Norges Bank ber om å få tilsendt risiko- og sårbarhetsanalyser som vil gjelde for 2015 når disse er gjennomført i henhold til NICS Operatørkontors nye «Prinsipper for risikostyring for NICS Operatørkontor» og «Rutiner for risikostyring for NICS Operatørkontor».

Trinn 2

Hensikten med trinn 2-definisjonen var å identifisere og omtale ulike aktuelle tiltak (utover lovkrav) som ikke var en del av avbrudds- og katastrofeberedskapsløsningen, men som kunne bidra til å avhjelpe en situasjon der driften av NICS ikke kan opprettholdes gjennom de etablerte avbrudds- og katastrofeløsningene. Det kan skilles mellom beredskap for transaksjonskanaler til/fra NICS-systemet og beredskap for selve driften av NICS-systemet.

i) Beredskap for transaksjonskanaler til/fra NICS-systemet

Det er ikke etablert faste beredskapsløsninger for transaksjonskanaler til og fra NICS-systemet dersom løsningene i trinn 1 ikke fungerer. NNI opplyste på tilsynsmøtet 15.10.2013 at NNI har satt i gang et arbeid for å finne ut hvordan banker kan benytte NICS-systemet dersom normal kommunikasjon med NICS er nede.²

Norges Bank og Finanstilsynet ber om en oppdatert status for dette arbeidet, alternativt en avklaring på om dette arbeidet nå er innlemmet i arbeidsgruppene omtalt i punkt ii) nedenfor.

¹ CPMI-IOSCO (2012): Principles for financial market infrastructures.

² Se foreløpig rapport av 27.1.2014.



ii) Beredskap for driften av NICS-systemet

Det er ikke etablert faste beredskapsløsninger for driften av NICS-systemet dersom løsningene i trinn 1 ikke fungerer.

Beredskapsopplegget i Nets er samordnet for hele konsernet gjennom prosessene «Incident Management» og «Service Desk».³ Ifølge NNI har «felles operasjonell infrastruktur», som NICS-systemet, BankAsept og BankID, høyeste prioritet for tildeling av ressurser.

Finans Norge har siden høsten 2013 arbeidet med å utrede og vurdere alternative metoder for transaksjonsutveksling og avregning for en situasjon der NICS-systemet ikke er tilgjengelig.

Norges Bank og Finanstilsynet ber om en oppdatert status for dette arbeidet.

Av varselet 27.5.2013 framgår det også at Norges Bank og Finanstilsynet vil undersøke om det er klare ansvarsforhold mellom aktørene. Dette vil følges opp i det løpende tilsynsarbeidet fremover.

Norges Bank og Finanstilsynet ber om en tilbakemelding på merknadene over innen 31.10.2015.

Hilsen

Knut Sandal

Norges Bank

Olav Johannessen

Finanstilsynet

³ «Incident management» er en 24/7/365 vaktordning som koordinerer feilretting av prioritert 1- og 2- hendelser. «Service desk» følger opp prioritert 3-, 4- og 5- hendelser.