



DNB Asset Management AS
Postboks 1600 Sentrum
0021 OSLO

VÅR REFERANSE
18/9786

DERES REFERANSE

DATO
28.10.2019

Merknader - endelig rapport

DNB Asset Management AS er et heleid datterselskap av holdingselskapet DNB ASA. DNB Asset Management AS er en fondsforvalter med konsesjoner etter verdipapirfondloven og AIF-loven, og omfattes av IKT-forskriften. Foretaket har utkontraktert forvaltning og drift av foretakets IT-systemer til DNB BANK ASA v/Divisjon IT & Operations.

Finanstilsynet gjennomførte tilsynsmøte med DNB Asset Management AS 13. desember 2018.

Formålet med tilsynet var å dokumentere og vurdere foretakets oppfølging av risikoer relatert til IT-systemer, med vekt på utkontrakterte systemløsninger som støtter foretakets kjernevirksomhet og foretakets prioriterte IT-systemer.

Til grunn for Finanstilsynets merknader ligger innhentede opplysninger og dokumentasjon, samt Finanstilsynets foreløpige rapport datert 11. mars 2019 og styrets tilsvarende datert 26. april 2019.

Finanstilsynets merknader etter det stedlige tilsynet fremgår av punktene nedenfor.

1. Eksterne leverandører av ordresystemer

Finanstilsynet har avdekket at foretaket ikke har gjennomført tilfredsstillende risikoanalyser og kontroller knyttet til eksterne løsninger for ordrerouting.

Det fremgår av styrets kommentarer til Finanstilsynets foreløpige rapport at det er besluttet å gjennomføre risikoanalyser for foretakets bruk av eksterne ordresystemer, med virkning fra innværende år.

Finanstilsynet tar styrets kommentar til etterretning.

2. Manglende kapasitet i beredskapsløsninger

På tidspunktet for tilsynet var ikke beredskapssystemet for foretakets porteføljestyring tilstrekkelig dimensjonert til å opprettholde foretakets tjenestetilbud ved driftsavbrudd eller krisesituasjoner, slik bestemmelsen i IKT-forskriften § 11 krever.

Det fremgår av styrets kommentarer at det er iverksatt tiltak som vil gi porteføljestyringssystemets beredskapsløsning tilstrekkelig kapasitet til å ivareta drift av foretakets tjenestetilbud ved driftsavbrudd eller i en krisesituasjon. Styret opplyser at planlagt implementering er 2. kvartal 2019.

Finanstilsynet ber om å bli informert om status på oppgradering og testing av beredskapsløsningen.

3. Foretakets bruk av Excel i viktige operasjoner

Under tilsynet fremkom det at Excel ble benyttet til kontrolloppgaver under foretakets Net Asset Value-beregninger.

Styret har i sine kommentarer redegjort for foretakets løsninger for kontroll av Net Asset Value-beregninger.

Finanstilsynet tar styrets redegjørelse til etterretning.

4. Mangler ved overvåking av applikasjonslogger for ADNFond

Systemet ADNFond er ikke omfattet av foretakets sentraliserte overvåking av applikasjonslogger. Inntrengere vil derfor lettere kunne skjule sine spor ved uautorisert bruk.

Styret opplyser i sine kommentarer at ny infrastruktur, som sikrer adgang til å benytte standard loggsystem for foretakets hardware og applikasjoner, vil bli implementert i løpet av 2019.

Finanstilsynet ber om å bli informert om status av nytt loggsystem når tiltaket er gjennomført.

5. Nøkkelmansrisiko, egen og hos leverandør

ADNFond utvikles og driftes av en ekstern leverandør med DNB Asset Management AS som eneste kunde. I Finanstilsynets foreløpige rapport ble det pekt på at løsningen representerer en betydelig nøkkelmansrisiko, både hos foretaket og hos foretakets leverandør.

Styret erkjenner i sine kommentarer at situasjonen er uheldig, men mener at de er svært bevisst på situasjonen og har bygget opp svært god intern kompetanse på løsningen.

Finanstilsynet understreker viktigheten av at foretaket gjennomfører regelmessige risikovurderinger og nødvendige tiltak, siden konsekvensen av at applikasjonen feiler kan bli omfattende.

6. Svakheter vedrørende tilgangsstyringen i ADNFond

Under tilsynet ble det avdekket omfattende svakheter i tilgangsstyringen for fondsadministrasjonssystemet ADNFond. Disse svakhetene ble også bekreftet i foretakets risikorapport av 15. desember 2018.

I styrets tilsvaret beskrives foretakets planer vedrørende utbedring av svakheter i tilgangsstyringen for ADNFond, med beskrivelse av tiltak og frister for implementering.

Finanstilsynet ber om å bli informert når tiltakene er gjennomført.

7. Mangelfull tilgangsstyring i Simcorp Dimension

Foretakets risikorapport av 15. desember 2018 peker på svakheter i kontrollen med tilganger for porteføljestyringssystemet Simcorp Dimensions. Passord for systembrukere og databasebrukere var ikke byttet på lang tid. Simcorp Dimensions var også konfigurert med vide tilganger for forretningsbrukere.

Styrets tilsvaret orienterer om foretakets planer for utbedring av tilgangsstyring og tilganger i databaser for Simcorp Dimension.

Finanstilsynet ber om å bli informert når tiltakene er gjennomført.

8. Svakheter ved foretakets risikovurderinger for kritiske systemer

Foretaket har ikke dokumentert overfor Finanstilsynet at det gjennomfører årlige risikovurderinger av foretakets IKT-virksomhet i tråd med IKT-forskriften. Dette ble påpekt overfor foretaket i Finanstilsynets foreløpige rapport.

Etter tilsynsmøtet har Finanstilsynet mottatt risikoanalyser som foretaket har gjennomført 15. desember 2018. Styret uttaler i tilsvaret at det skulle vært gjennomført årlige risikoanalyser av sentrale systemer i foretaket, og at årlige risikoanalyser nå er iverksatt.

Finanstilsynet tar styrets redegjørelse til etterretning.

9. Mangler ved styring og kontroll med foretakets IKT-virksomhet

Styret er ansvarlig for å sikre at foretaket etterlever alle bestemmelser i IKT-forskriften. Dette gjelder også om hele eller deler av IKT-virksomheten er utkontraktert til et annet foretak. Det vises til IKT-forskriften § 12 som krever at det skal foreligge en skriftlig avtale som sikrer ivaretagelse av forskriftens bestemmelser.

Foretaket skal ha kontroll med hvilke risikoer som eksisterer for utkontraktert virksomhet hos de ulike leverandørene, herunder underleverandørene. Videre skal foretaket sikre at det iverksettes tiltak for å redusere kjente risikoer til et nivå som etter styrets vurdering er akseptabelt.

Foretakets styre er forpliktet til å behandle alle avtaler om utkontraktering av IKT-virksomhet som er av betydning for foretakets virksomhet og endringer i slike avtaler, jf. IKT-forskriften § 2 og § 1 annet ledd. Styret skal forelegges planer for utkontraktering, med risikovurdering, og en beskrivelse av hvordan foretaket skal sikre leveransen.

Etter Finanstilsynet vurdering er flere av forpliktelsene som fremgår av IKT-forskriften, ikke ivaretatt av styret i forbindelse med foretakets utkontraktering av forvaltning og drift av selskapets IT-systemer til DNB Bank ASA v/Divisjon IT & Operations. Det vises til Finanstilsynets gjennomgang i punktene ovenfor, som relaterer seg til mangler og svakheter i foretakets overvåking og oppfølging av ulike risikoområder knyttet til virksomheten.

Finanstilsynet har fra styrets svar merket seg at styret vurderer at kontrollansvaret etter IKT-forskriften er ivaretatt, men at utkontrakterte leveranser skulle vært fulgt opp på en bedre måte, og at foretakets styring og kontroll - hva angår dokumentasjon og formalisering - ikke har vært i tråd med IKT-forskriften. Finanstilsynet har notert seg styrets redegjørelse for tiltak som er iverksatt for å sikre at foretakets etterlevelse av forpliktelsene i IKT-forskriften blir dokumentert og systematisk fulgt opp.

Finanstilsynet ber om å bli orientert etter hvert som tiltakene som er omtalt i styrets svar implementeres, senest innen 1. januar 2020.

Kopi av merknadene bes sendt valgt revisor.

For Finanstilsynet

Per Mathis Kongsrud
avdelingsdirektør

Arild Tømmerås
tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.