FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

DNB Bank ASA
Postboks 1600 Sentrum
0021 OSLO

| VÅR REFERANSE | DERES REFERANSE | | DATO |
|---|---|---|---|
| 23/7483 | | | 29.05.2024 |

# Tilsynsrapport

Finanstilsynet gjennomførte stedlig tilsyn i DNB Bank ASA (DNB) 12. og 15. september 2023. Tilsynet hadde som formål å bekrefte at DNBs løsning for betalingsfullmektigers og opplysningsfullmektigers tilgang til konto er i henhold til bestemmelsene i PSD2-direktivet (DIRECTIVE (EU) 2015/2366) slik disse kommer til uttrykk i den norske lovgivningen, og delegert kommisjonsforordning 2018/389 (RTS), jf. forskrift om systemer for betalingstjenester § 12, i det følgende omtalt som PSD2-reguleringen.

Til grunn for tilsynsrapporten ligger Finanstilsynets foreløpige rapport datert 22. desember 2023, og styrets kommentarer til rapporten i brev av 14. mars 2024.

Finanstilsynet har følgende merknader etter tilsynet:

## Planlegging, styring og kontroll

Ifølge IKT-forskriften § 2 skal foretaket utarbeide beskrivelse av den enkelte prosess og hvordan ansvaret for administrasjon, anskaffelse, utvikling, drift, systemvedlikehold, sikring av informasjon og avvikling utføres på en betryggende måte. Foretaket skal videre oppnevne en ansvarlig i foretaket for de ulike delene av IKT-virksomheten.

I foreløpig rapport pekte Finanstilsynet på at banken bør ha en klar organisasjonsstruktur og tydelig ansvarsfordeling, og mente at roller og ansvar mellom teknologi-personell i IT-team og linjen bør tydeliggjøres. Finanstilsynet kommenterte videre at det syntes å være ulike forståelser av hvem som er "Accountable" og i hvilken grad en "Accountable" skal verifisere krav de ikke selv skal implementere. Innholdet i rollene "Accountable" og "Responsible" og ansvarsdelingen mellom disse bør etter Finanstilsynets mening klargjøres. Rapporten gjengir mangler som banken har identifisert. Finanstilsynet gir uttrykk for at manglende etterlevelse utgjør en risiko for banken, og fortsatt bør inngå i kvartalsrapporter til styret.

Styret skriver blant annet i sitt svarbrev at banken har definert sin organisasjonsstruktur og ansvarsfordeling knyttet til PSD2-grensesnittet i styrende dokumenter, både på et overordnet nivå og på et mer detaljert nivå. Ansvar for etterlevelsen av PSD2-regelverket ligger hos de respektive forretnings-, stabs- og støtteområdene (1.linje) i tråd med styringsprinsippene for internkontroll, risikostyring og etterlevelse i DNB. Banken har egne PSD2-instrukser som presiserer krav til å etterleve PSD2-regelverket, med definerte roller og ansvarsdeling. Styret beskriver videre styringsmodellen og retningslinjene for IT-teamenes roller, ansvar og praksis, hvor det framgår hvem som er "Accountable" og "Responsible". Finanstilsynet har merket seg fra styrets svarbrev at

**FINANSTILSYNET**
Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00

post@finanstilsynet.no
www.finanstilsynet.no

**Saksbehandler**
Atle Dingsør
Dir. tlf. 22 93 99 51

banken høsten 2023 definerte og plasserte konsernansvaret for PSD2, og at DNB har satt i gang et arbeid med en konserninstruks for PSD2. Konsernansvaret, med oppdaterte styrende dokumenter, vil ytterligere tydeliggjøre roller og ansvar for etterlevelse av PSD2 i DNB. Banken opplyser videre at risikoer blir rapportert til styret i halvårsrapportene. De blir også rapportert i kvartalsrapportene, dersom det har vært endringer i risikobildet siden forrige halvårsrapport.

Finanstilsynet tar styrets svar til etterretning.

## Funksjonalitet i bankens PSD2-grensesnitt

PSD2-reguleringen har bestemmelser om funksjoner banken skal tilby, som gir tredjeparter tilgang til konto. Funksjonene omtales samlet sett som grensesnitt.

I foreløpig rapport peker Finanstilsynet på funksjoner i grensesnittet som mangler, som banken selv har identifisert.

I svarbrevet skriver styret at det nå kun er to forhold som ikke er utbedret. Styret skriver videre at banken tilbyr et alternativt grensesnitt, som banken omtaler som reserveløsning, og at tredjepartene kan benytte denne for å få tilgang til all funksjonalitet de ifølge reguleringen har krav på.

Finanstilsynet fastholder at PSD2-grensesnittene som banken tilbyr må tilfredsstille kravene i PSD2-reguleringen. Alle tredjeparter benytter det såkalte dedikerte grensesnittet. Finanstilsynet anser at det vil utgjøre en hindring, jf. RTS artikkel 32 nummer 3, dersom disse må koble om fra det dedikerte grensesnitt til reserveløsning for å få tilgang til funksjonalitet som de etter reguleringen skal ha tilgang til.

Finanstilsynet ber om at banken prioriterer arbeidet med å bringe bankens dedikerte grensesnitt i overenstemmelse med reguleringen.

## Kansellering av betalingsoppdrag

Finansavtalelovens § 4-7 setter grenser for betalerens adgang til å endre et betalingsoppdrag. I foreløpig rapport peker Finanstilsynet på at banken tillater at betaleren endrer betalingsoppdraget i nettbanken, ut over grensene som § 4-7 oppstiller.

I svarbrevet skriver styret at problemstillingen har vært kjent, og at arbeidet med å endre systemene vil være høyt prioritert fremover.

Finanstilsynet vil peke på at betalingen som er iverksatt av en betalingsfullmektig oftest inngår i en kjede av tjenester som henger sammen. Dersom brukeren kan slette eller endre betalingen i nettbanken, vil integriteten i tredjepartens tjeneste bryte sammen.

Finanstilsynet ber om at banken umiddelbart starter arbeid gjøre nødvendige endringer. Finanstilsynet forventer at banken har ferdigstilt arbeidet innen 1.september 2024.

## Bankens prosesser for håndtering av hendelser, avvik og mangler

Finanstilsynet viser til RTS artikkel 32 nummer 1, som er inkorporert i norsk lov ved forskrift om systemer for betalingstjenester § 12, der det går frem at tilgjengelighet, ytelse og support i PSD2-grensesnittet, skal være like god som i bankens egne kanaler.

I foreløpig rapport peker Finanstilsynet på at det synes utfordrende å få en samlet oversikt over hendelser, avvik og mangler som kunne gi banken grunnlag for å vurdere om banken er i brudd med reguleringen, og at eventuelle manglende oversikter vil gjøre det vanskelig å følge opp arbeidet med retting.

I svarbrevet skriver styret at DNB i forbindelse med tilsynet har gjort tilgjengelig en oversikt over hendelser og mangler som er på et overordnet nivå. Styret skriver videre at DNB vedlikeholder en detaljert og samlet oversikt over alle hendelser, avvik, mangler, konsekvens, kritikalitet, og ansvar for retning og frister, samt sporing og oppfølging av tiltak knyttet til avvikene.

I foreløpig rapport skriver Finanstilsynet at banken skal rette feil i PSD2-grensesnittet med samme prioritet som feil i bankens kanaler og henviser i denne forbindelse til RTS artikkel 32 nummer 1. I foreløpig rapport peker Finanstilsynet på at det synes å være eksempler som indikerer at banken ikke møter dette kravet.

I sitt svarbrev skriver styret at banken retter problemer med høy prioritet, men at enkelte problemer er komplekse å rette. Videre peker styret på at banken nå ikke har åpne API-problemer fra før 2023.

Finanstilsynet tar styrets orientering til etterretning.

For Finanstilsynet

Olav Johannessen
seksjonssjef

Atle Dingsør
senior tilsynsrådgiver

*Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*