



Handelsbanken  
Postboks 1342 Vika  
0113 OSLO

VÅR REFERANSE  
19/2480

DERES REFERANSE

DATO  
18.06.2020

## Tilsynsrapport

Finanstilsynet gjennomførte stedlig tilsyn i Handelsbanken NUF (filialen) 09.05.2019.

Tilsynet hadde som formål med inspeksjonen å vurdere hvordan banken administrerer, følger opp, vedlikeholder og sikrer IKT-virksomhet som banken har utkontrakterte. Finanstilsynet ønsket å gjøre seg kjent med bankens utkontrakteringsavtaler, få presentert bankens samlede vurdering av risiko knyttet til disse avtalene, samt få en redegjørelse for hvilke kontrolltiltak banken har iverksatt for å imøtekomme risikoene banken har avdekket.

Til grunn for disse merknadene ligger Finanstilsynets foreløpige rapport datert 28.01.2020 og filialens kommentarer til rapporten i brev av 01.03.2020.

Finanstilsynet har følgende merknader etter det stedlige tilsynet:

### FORHOLD KNYTTET TIL STYRING OG KONTROLL

#### Overordnet styring og kontroll

Finanstilsynet vurderer det som viktig at Svenska Handelsbanken AB (Handelsbanken) har en IKT-strategi som ivaretar filialens strategiske retning og prioritering innen IKT-virksomhet.

Finanstilsynet kunne ikke, ut ifra mottatt dokumentasjon og gjennomført tilsynsmøte, finne at IKT-strategien for Handelsbanken også ivaretok filialens IKT-strategiske behov. Finanstilsynets vurdering var at Handelsbankens IKT-strategi på flere områder ikke ivaretok filialens behov siden Handelsbanken og filialen benytter ulike IKT-løsninger med ulik kompleksitet. I tillegg har filialen i langt større grad enn Handelsbanken utkontraktert sin IKT-virksomhet og filialen kjøper i et større omfang IKT-tjenester enn det som er gjeldende for Handelsbankens svenske IKT-virksomhet.

I filialens tilsvaret til Finanstilsynets foreløpige rapport, er det vist til Handelsbankens arbeid med IT-strategisk veikart, som er inndelt i områdespesifikke strategier, der et av områdene omfatter strategi for Cloud-, integration- og sourcing. I tilsvaret vises det videre til at strategiarbeidet er en kontinuerlig pågående prosess for å oppnå ønsket IT-stilling og støtte som inkluderer også den norske virksomheten.

Finanstilsynet tar foretakets opplysning til etterretning.

Finanstilsynet ber om å motta kopi av protokollen fra styremøtet hvor Finanstilsynets merknader blir behandlet.

Kopi av dette brevet bes sendt til ekstern og intern revisor.

For Finanstilsynet

Olav Johannessen  
seksjonssjef tilsyn med IT- og betalingstjenester

Stig Ulstein  
senior tilsynsrådgiver

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