



Styret i Søgne og Greipstad Sparebank
Postboks 1034
4682 SØGNE

VÅR REFERANSE
21/3380

DERES REFERANSE

DATO
08.12.2021

Tilsynsrapport

Finanstilsynet gjennomførte stedlig tilsyn i Søgne og Greipstad Sparebank AS (Banken) 14. juni 2021. Formålet med tilsynet var å gjøre en vurdering av Bankens krisehåndterings- og beredskapsplaner innenfor for IKT-området, herunder vurdere beredskapen til Banken og etterlevelse av regulatoriske krav på dette området.

Til grunn for disse merknadene ligger Finanstilsynets foreløpige rapport datert 21. september 2021 og styrets kommentarer til rapporten i brev av 20. oktober 2021.

Finanstilsynet har følgende merknader etter det stedlige tilsynet:

Forretningsmessig konsekvensanalyse

Rettslig utgangspunkt:

IKT-forskriften § 8. Drift og § 11. Driftsavbrudd og kriseberedskap.

Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport at Banken ikke er fortrolig med forretningsmessig konsekvensanalyse (Business Impact Analysis - BIA). Banken henviste under tilsynet til at Bankens internkontroll omfattet lignende analyser og vurderinger som ved gjennomføring av en BIA. Finanstilsynets vurdering er at de analyser som er gjennomført ifm. internkontrollarbeidet i 2020 ikke er tilstrekkelige til å utgjøre en BIA. En forretningsmessig konsekvensanalyse (BIA), er etter Finanstilsynets vurdering et viktig bidrag for å sikre at Bankens beredskapsplaner for drift- og krisehendelser blir basert på Bankens prioritering av systemene/løsningene etter viktighet. Finanstilsynets vurdering var at Banken bør utarbeide en BIA som viser en oversikt over Bankens systemportefølje og hvor kritiske systemene er for Bankens virksomhet, samt akseptabel nedetid for det enkelte system. Resultatet av analysen bør også formidles til Bankens relevante leverandører.

Styret i Søgne og Greipstad Sparebank (Styret) erkjenner i sitt svarbrev at Banken ikke er fortrolig med Business Impact Analysis (BIA). Det fremgår av styrets svarbrev at Banken sammen med IKT-ressurser i sekretariatet for De samarbeidende sparebankene (DSS), har satt ned en arbeidsgruppe som skal utarbeide første versjon av en BIA. Endelig analyse forventes å være ferdigstilt tidlig vinter 2022. Banken har som mål at dette kan komme til nytte for de øvrige DSS-bankene også.

Finanstilsynet tar styrets kommentarer til etterretning.

Hendelser

Rettslig utgangspunkt:

IKT-forskriften § 9. Avviks- og endringshåndtering.

Finanstilsynets vurdering i foreløpig rapport var at Banken ikke rapporterer hendelser i samsvar med IKT-forskriften §9. Ved gjennomgang av Bankens hendelser de to siste kalenderår fremkom det at Banken, etter Finanstilsynets vurdering, har hatt hendelser som er rapporteringspliktig etter IKT-forskriftens bestemmelse uten at rapporteringen til Finanstilsynet var gjennomført.

Banken har i etterkant av tilsynsmøtet sendt inn utarbeidet rutine, inklusivt meldeskjema til Finanstilsynet, som er gjeldende fra 1. juli 2021. Rutinen skal sikre melding av hendelser som kategoriseres som "svært alvorlig eller kritisk". Styret bemerker videre i sitt tilsvarende svar at Banken i samarbeid med DSS-sekretariatet har igangsatt et arbeid for å etablere nye rutiner for intern varsling og oppfølging av hendelser.

Finanstilsynet tar styrets kommentarer til etterretning.

Testaktiviteter

Rettslig utgangspunkt:

IKT-forskriften § 11. Driftsavbrudd og kriseberedskap.

Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport at Banken under tilsynsmøtet opplyste at de i liten grad er involvert i planleggingen av hvilken område/scenarioer som skal legges til grunn for testingen som gjennomføres av leverandør. Finanstilsynet vurderte at Banken, med bistand fra DSS, bør stille krav om at leverandøren involverer Banken i deres testplanlegging i større grad enn slik det er i dag. Dette for å sikre at de områder som Banken selv har karakterisert som kritiske blir tilstrekkelig ivarettatt gjennom testutvalget.

Styret har i sitt svarbrev opplyst at de deler Finanstilsynets oppfatning, og at Banken med bistand fra DSS i større grad skal involvere seg som en aktiv kravstiller i testplanleggingen til leverandør. Styret opplyser videre at Banken har inngått avtaler som stiller krav til kontinuitetsløsninger for en rekke spesifiserte produkter og tjenester for å sikre kontinuitet ved avbrudd.

Finanstilsynet tar styrets kommentarer til etterretning.

Kopi av tilsynsrapporten bes sendt Bankens valgte revisor.

For Finanstilsynet

Olav Johannessen
seksjonssjef

Gisle Haugseth
rådgiver