



Styret i Credicare AS  
Postboks 394

6801 FØRDE

VÅR REFERANSE  
20/6760

DERES REFERANSE

DATO  
10.05.2021

## Tilsynsrapport

Finanstilsynet gjennomførte stedlig IT-tilsyn med Credicare AS (Credicare) 29. – 30. september 2020. Hensikten med tilsynet var å gjøre en vurdering av hvordan foretaket administrerer, utvikler, drifter, vedlikeholder og sikrer sine IT-systemer og tjenester. Videre ønsket Finanstilsynet å få en samlet oversikt over foretakets risiko og hvilken kontroll foretaket har med denne. Credicare har konsesjon fra Finanstilsynet som inkassoforetak og som betalingsforetak. Credicare er et datterselskap under Convene AS.

Til grunn for disse merknadene ligger Finanstilsynets foreløpige rapport datert 25. januar 2021 og foretakets kommentarer til rapporten i brev av 22. februar 2021.

### **Finanstilsynet har følgende merknader etter det stedlige tilsynet:**

#### **Referanse til IKT-forskriften i de sentrale leverandøravtalene**

Credicare har utkontraktet det meste av IT-virksomheten til to sentrale leverandører. Finanstilsynet viste i foreløpig rapport til at det forventes at det fremkommer krav i Credicares avtaler med disse om at IKT-forskriften skal etterleves.

Finanstilsynet har fra foretakets svar notert seg at det i avtalene med leverandørene, herunder nylig revidert avtale med en av dem, inngår at de forplikter seg til å etterleve IKT-forskriften.

#### **IT-strategi**

Finanstilsynet viste i foreløpig rapport til at IT-strategien for Convene AS er lite relevant for IT-virksomheten i Credicare. Finanstilsynet viste videre til at Credicares strategi adresserer områder som berører IT-strategien og presiserte at Credicare i henhold til krav i IKT-forskriftens § 2 skal ha en egen IT-strategi.

Finanstilsynet har fra foretakets svar notert seg at Credicare i etterkant av tilsynet har vedtatt en ny egen IT-strategi for Credicare som gjelder fra 2021 og som bygger på morselskapet Convene AS sin IT-strategi.

#### **Etterlevelse av IKT-forskriftens § 3. Risikoanalyse**

Finanstilsynet viste i foreløpig rapport til at foretaket i ulike sammenhenger gjør analyser av IT-

risiko, som ved etablering av nye IT-løsninger, og at IT-risikoer til en viss grad adresseres i risikoanalysen som utarbeides for å imøtekomme kravet til risikostyring i forskrift om risikostyring og internkontroll. Foretaket manglet imidlertid en egen risikoanalyse for IT-virksomheten i henhold til IKT-forskriftens krav. Dette kan være et eget dokument eller det kan inngå i risikoanalysen som gjennomføres i henhold til forskrift om risikostyring og internkontroll, der det tydelig fremkommer at risikoanalysen også skal ivareta kravet til risikoanalyse i IKT-forskriften.

Finanstilsynet har fra foretakets svar merket seg at IT-risikoer vil behandles mer utfyllende i kommende risikoanalyser i henhold til forskrift om risikostyring og internkontroll, og at det vil tydeliggjøres at analysen også imøtekommer kravene i IKT-forskriften § 3.

### **Endringshåndtering og test av endringer**

Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport at foretakets prosedyre for endringshåndtering mangler krav til akseptansetest og at det fremstår som foretaket ikke rutinemessig utfører akseptansetest av endringer før de settes i produksjon. Etter Finanstilsynets vurdering er dette ikke tilfredsstillende. De fleste avvik oppstår etter endringer, og det mest effektive tiltaket for å unngå feil og avvik er grundig testing.

Fra foretakets svar har Finanstilsynet merket seg at rutinen for endringshåndtering er oppdatert slik at alle endringer vil gjennomgå akseptansetest, og ikke produksjonsettes før akseptansetesten er godkjent av Credicare.

### **Tilgangsstyring**

I foreløpig rapport viste Finanstilsynet til enkelte funn i revisjonsrapport datert 1. oktober 2020 fra leverandøren [REDAKERT] som tydet på at ansatte hos leverandøren både kunne gjøre systemutvikling og ha tilgang til produksjonsdata.

Finanstilsynet har fra foretakets svar merket seg at disse funnene er utkvittert og at systemutviklere hos leverandøren ikke har tilgang til produksjonsdatabasen.

### **Etterlevelse av IKT-forskriftens § 11. Driftsavbrudd og kriseberedskap**

Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport at det i foretakets katastrofeplaner ikke er beskrevet krav til test av kriseløsninger og at det ikke framgikk at det er blitt gjennomført slik test.

Fra foretakets svar har Finanstilsynet merket seg at det årlig gjennomføres katastrofetester av Credicare sitt miljø hos driftspartner, og resultater fra gjennomført katastrofetest i september 2020 er forelagt Finanstilsynet.

Kopi av tilsynsrapporten bes sendt valgt revisor.

For Finanstilsynet

Olav Johannessen  
seksjonssjef

Åshild Johnsen  
senior tilsynsrådgiver

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