



DALMAR MONEY TRANSFER AS
Strandgata 19
0152 OSLO

VÅR REFERANSE
21/9495

DERES REFERANSE

DATO
13.06.2022

Tilsynsrapport

Finanstilsynet gjennomførte stedlig tilsyn i Dalmar Money Transfer AS (Foretaket) 19. november 2021. Formål med tilsynet var å gjøre en vurdering av hvordan Foretaket administrerer, utvikler, forvalter, drifter og sikrer sine IKT-systemer og -tjenester. Finanstilsynet ønsket å få en samlet vurdering av IKT-risikoen og hvilke tiltak Foretaket har iverksatt for å kontrollere denne. Tilsynet rettet særlig oppmerksomhet mot den utkontrakterte IKT-virksomheten.

Til grunn for disse merknadene ligger Finanstilsynets foreløpige rapport datert 4. februar 2022 og styrets kommentarer til rapporten i brev av 31. mars 2022.

Finanstilsynet har følgende merknader etter det stedlige tilsynet:

Organisering

Finanstilsynet pekte i foreløpig tilsynsrapport på at Foretakets bemanningsbehov på IKT-området bør gjennomgås regelmessig. Dette for å sikre at Foretaket har tilgang til et tilstrekkelig antall kompetente ressurser som sikrer at Foretaket overholder de avtalemessige og lovpålagte forpliktelser Foretaket har.

Styret har i sitt tilsvarende opplyst at de har ansatt en ny IT-assistent for å styrke bemanningen innenfor IKT-virksomheten.

Finanstilsynet tar styrets opplysning til etterretning.

IT-strategi

Finanstilsynet etterlyste i foreløpige tilsynsrapport at Foretaket har en egen IKT-strategi, som skal underbygge de forretningsmessige mål og den overordnede strategien for Foretakets IKT-virksomhet.

Finanstilsynet har fra styrets svar merket seg at Foretaket har etablert en ny IKT-strategi.

Finanstilsynet tar styrets orientering til etterretning.

Kvalitetsstyring

Det er Finanstilsynets vurdering i foreløpig tilsynsrapport at Foretaket bør definere og bruke måleindikatorer for å kontrollere at resultatene av aktivitetene i både drifts- og utviklingsmiljøene er oppnådd.

Finanstilsynet har fra styrets svar merket seg at kvalitetsmålene nå er inntatt i IKT-strategien med henvisninger til relevante rutiner.

Finanstilsynet tar styrets orientering til etterretning.

Risikovurdering

Finanstilsynet påpekte i foreløpig tilsynsrapport at risikoanalysen bør legge vekt på vesentlige risikoelementer og årsakssammenhenger, og bør utformes slik at identifisert risiko resulterer i en måling av den risiko det aktuelle området er eksponert for. Videre er det Finanstilsynet sin vurdering at Foretaket bør utarbeide rutiner som sikrer at hele IKT-virksomheten i Foretaket blir gjennomgått.

Styret har i sitt tilsvare opplyst at det er hensiktsmessige at hele Foretakets risikovurderinger er samlet på ett sted. Finanstilsynet har merket seg at formen for risikoanalysen er revidert for å tydeliggjøre grunnlaget for vurderingen og at Foretaket på sikt vil innta denne risikoanalysen i et eget Excel-skjema, slik at den blir mer tilgjengelig.

Finanstilsynet tar styrets orientering til etterretning.

Endringsledelse og – håndtering

I foreløpig tilsynsrapport påpekte Finanstilsynet at Foretaket må etablere rutiner som sikrer at alle anmodninger om endringer i IKT-virksomhetens produksjonssystemer blir standardisert og underlagt formelle endringsprosedyrer. Finanstilsynet ser det som viktig at Foretaket etablerer prosedyrer som angir hvordan hastesaker skal håndteres.

Styret viser i sitt svar til at Foretaket, på bakgrunn av Finanstilsynet sine kommentarer, har inntatt ett nytt punkt i eksisterende rutine som beskriver håndteringen av endringer og avvik.

Finanstilsynet tar styrets orientering til etterretning.

Ekstern leverandørstyring

Finanstilsynets pekte i foreløpig rapport på at oppfølging av utkontrakterte IKT-tjenester er av stor viktighet og at Foretaket bør etablere egne prosedyrer for dette.

Styret bekrefter i sitt tilsvare til foreløpig rapport at gjeldende prosedyrer for utkontraktering av IKT-virksomhet er revidert for å slå fast de sentrale deler som skal følge av en avtale om utkontraktering.

På bakgrunn av informasjon som fremkom i tilsynsmøtet ba Finanstilsynet i foreløpig tilsynsrapport Foretaket gå igjennom alle utkontrakteringsavtalene for sikre at de er i henhold til gjeldende regelverk.

Styret opplyser i sitt svar at Foretaket kun har en avtale om utkontraktering. Foretaket har gått gjennom avtalen på nytt, og er av den oppfatning at avtalen oppfylder kravene i IKT-forskriften § 12. Det opplyses videre at Foretaket har den nødvendige adgang til kontroll og revisjon, samt at Finanstilsynet er sikret en rett til innsyn der Finanstilsynet finner det nødvendig som et ledd i tilsynet med foretaket.

Finanstilsynet tar styrets orienteringer til etterretning.

Kriseplanlegging

Finanstilsynet påpekte i foreløpig tilsynsrapport at Foretaket i liten grad er involvert i planleggingen av hvilke områder som skal testes, og hvilke scenarioer som skal benyttes av IKT-tjenesteleverandøren. Det ble videre pekt på at Foretaket må sikre at IKT-tjenester de har karakterisert som kritiske blir tilstrekkelig ivaretatt gjennom testutvalget. Uten slik involvering er det ingen garanti for at Foretakets kritiske systemer og nettverk inngår i testutvalget som legges til grunn for de tester som gjennomføres av leverandøren.

Styret har i sitt tilsvaret sagt seg enig med Finanstilsynets vurdering i at Foretaket må ha en sentral rolle i testplanleggingen. Det framgår av svaret at IT-ansvarlig har fått ansvar for å følge dette opp.

Finanstilsynet understreker viktigheten av at Foretaket er involvert i planleggingen av hvilke områder og scenarioer som skal legges til grunn for testingen og at de IKT-tjenester som Foretaket selv har karakterisert som kritiske blir tilstrekkelig ivaretatt gjennom testutvalget. Videre understreker Finanstilsynet viktigheten av at resultatene av testene dokumenteres.

Konsekvensanalyse

Finanstilsynet pekte i foreløpig tilsynsrapport på at det under tilsynet framkom at Foretaket ikke har gjennomført forretningsmessige konsekvensanalyser av Foretakets IT-systemer.

Styret viser i sitt tilsvaret til at Foretakets oversikt over IT-applikasjoner og systemer, som også viser hva Foretaket anser som akseptabel nedetid, er ytterligere bygget ut for å få frem viktigheten av den enkelte applikasjon og det enkelte system. Oversikten er også utvidet til å omfatte hele Foretakets systemportefølje.

Finanstilsynet tar styrets orientering til etterretning.

Systemikkerhet

Finanstilsynet pekte i foreløpig tilsynsrapport på viktigheten av at Foretaket regelmessig gjennomfører oppfølging av brukerrettigheter til ansatt hos eksterne IKT-tjenesteleverandører. Det bør legges særlig vekt på omfang og frekvensen av oppfølging av brukere med administrasjonsrettigheter.

Styret har i sitt svar sagt seg enige i at det må være tettere oppfølging av brukerrettigheter og administrasjonsrettigheter som holdes av ansatte i eksterne IKT-tjenesteleverandører. Videre fremkommer det av svaret at IT-ansvarlig skal sørge for en jevnlig oppfølging av listen over personer med slik tilgang til IT-systemene.

Finanstilsynet tar styrets orientering til etterretning.

Kopi av dette brevet bes sendt til Foretakets valgte revisor.

For Finanstilsynet

Olav Johannessen
seksjonssjef

Gisle Haugseth
rådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.