



Styret i Strex AS
Drammensveien 133
0277 OSLO

VÅR REFERANSE
18/2501

DERES REFERANSE

DATO
24.10.2018

Merknader - endelig rapport

Finanstilsynet gjennomførte stedlig tilsyn i Strex AS 8. mai 2018. Tilsynet hadde som formål å vurdere hvordan Strex AS styrer og kontrollerer IKT-sikkerhetsområdet og risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering.

Til grunn for disse merknadene ligger Finanstilsynets foreløpige rapport datert 19. juni 2018 og styrets kommentarer til rapporten i brev av 5. september 2018.

Finanstilsynet har følgende merknader etter det stedlige tilsynet:

Forhold knyttet til styring og kontroll av IKT-sikkerhetsområdet og risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering

Styring og kontroll med tilganger

Finanstilsynet påpekte i foreløpig rapport at det ser ut til å være et uforholdsmessig høyt antall ansatte med tilgangsrettigheter hos driftsleverandøren til Strex AS. Finanstilsynet ba styret sikre at Strex AS gjennomgår leverandørens tilgangsrettigheter, sikrer at disse er begrenset til tjenstlig behov og etablerer rutiner for at slike gjennomganger gjøres regelmessig.

Finanstilsynet har merket seg styrets svar der det fremgår at Strex AS innen 1. november 2018 vil gjennomgå tilgangsrettighetene til de ansatte hos leverandøren, sikre at disse er i henhold til tjenstlig behov samt sørge for at leverandøren rapporterer løpende om endringer i tilgangene til Strex AS. For å begrense antall ansatte hos leverandøren med tilgangsrettigheter til Strex AS, vil Strex AS be leverandøren fremlegge en alternativ organisering av grupper med driftsansvar for Strex AS. Resultatet av gjennomgangen av tilgangsrettighetene vil Strex AS rapportere til styret halvårlig.

Finanstilsynet ba i foreløpig rapport styret vurdere behovet for permanente versus temporære administrasjonsrettigheter for ansatte hos leverandøren. Det fremgår av styrets svar at Strex AS tar sikte på å implementere dette innen 1. desember 2018.

Styring og kontroll med leverandører - tredjepartsvurdering

Under tilsynet fremkom det at Strex AS ikke har innhentet noen uavhengige tredjepartsvurderinger av IKT-sikkerheten i leveransene fra leverandøren, og Finanstilsynet ba i foreløpig rapport om at

styret på regelmessig basis innhenter slike. Det fremkommer av styrets svar at Strex AS vil innhente en tredjepartsvurdering innen Q1 2019, og deretter gjøre dette årlig.

Styring og kontroll med underleverandører - avtalen

I samsvar med krav i IKT- forskriftens § 12 første og andre ledd, har Strex AS sikret seg rett til å kontrollere og revidere leverandørens aktiviteter knyttet til avtalen samt sikret Finanstilsynet tilgang til opplysninger fra leverandøren. Strex AS har ikke inngått avtale med underleverandøren, men baserer seg på leverandørens avtale med underleverandøren. Finanstilsynet ba i den foreløpige rapporten styret sikre at leverandøren i avtalen med underleverandøren gis tilsvarende rett til innsyn i og kontroll av aktivitetene hos underleverandøren som Strex AS har gjennom avtalen med leverandøren. Finanstilsynet har merket seg styrets svar om at styret innen 1. oktober 2018 vil kreve dokumentert fra leverandøren at de har rett til innsyn i og kontroll av aktivitetene som underleverandøren utfører knyttet til leverandørens avtale med Strex AS.

Styring og kontroll av hvitvasking - kundekontroll

Strex AS har implementert kontroller i betalingsplattformen, som ved overskridelse av beløpsgrensene initierer krav om kundekontroll jf. hvitvaskingsforskriftens § 10 annet ledd nr. 5 bokstav a og b. Finanstilsynet etterspurte i foreløpig rapport hvilke rutiner Strex AS har for å gjennomføre kundekontrollen iht hvitvaskingsregelverket for disse kundene utover bruk av BankID. Fra styrets svar har Finanstilsynet merket seg at Strex AS registrerer kundeopplysninger etter hvitvaskingslovens § 8, men innhenter ikke informasjon om kundeforholdets formål eller tilsiktede art. Finanstilsynet forventer at Strex AS innhenter opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art for disse kundene.

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

Finanstilsynet ber om status for gjennomføringen av tiltakene som er omtalt i styrets brev innen 1. mai 2019.

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

For Finanstilsynet

Olav Johannessen
seksjonssjef

Åshild Johnsen
tilsynsrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.