

Redegørelse om IT-inspektion i Sydbank A/S

Finanstilsynet har gennemført en IT-inspektion i Sydbank A/S (Sydbank) i juni 2020.

Inspektionen omfattede følgende områder:

- IT-risikostyring
- IT-sikkerhedsstyring, herunder forsvarslinjemodellen
- Outsourcing
- IT-beredskabsstyring
- Revisionens gennemførelse

Sammenfatning

Finanstilsynet vurderer, at Sydbank har væsentlige svagheder vedrørende IT-risikostyring og IT-sikkerhedsstyring, hvilket medfører forøget risiko. Sydbank havde forud for inspektionen selv identificeret og igangsat en række forbedringstiltag på IT-området.

Sydbank skal forbedre arbejdet med IT-risikostyring for tilstrækkeligt at kunne vurdere den samlede IT-risikoeksponering og risikomitigerende tiltag. Sydbank skal udarbejde en IT-risikostyringspolitik og sikre, at denne bliver tilstrækkeligt forankret på tværs af virksomheden. I forlængelse heraf skal Sydbank sikre tilstrækkelige ressourcer og kompetencer i både 1. og 2. forsvarslinje. Finanstilsynet har givet påbud om at afhjælpe de deraf afledte mangler.

Sydbank skal forbedre IT-sikkerhedsstyringen og sikre, at denne bygger på et tilstrækkeligt dokumenteret grundlag. Finanstilsynet har givet påbud om, at Sydbank skal sikre tilstrækkelig kontrol med efterlevelsen af IT-sikkerhedspolitikken, herunder sikre at der udarbejdes de nødvendige forretningsgange, samt at disse er fyldestgørende og bliver efterlevet. Dette for at kunne mitigere eventuelle brud på IT-sikkerheden og dermed sikre, at Sydbank opererer indenfor bestyrelsens fastsatte krav. Brud på IT-sikkerheden kan både have alvorlige økonomiske og omdømmemæssige konsekvenser.

Sydbank skal forbedre IT-beredskabsstyringen og sikre, at der er taget tilstrækkelig stilling til relevante beredskabsscenarioer som for eksempel kor-

rumperet data. Disse scenarier skal testes for at sikre, at banken har tilstrækkelig overbevisning om, at den kan komme tilbage til normaldrift i tilfælde af en beredskabssituation. Det skal endvidere sikres, at relevante leverandører efterlever fastsatte krav, så Sydbank kan gennemføre sine beredskabsplaner i beredskabssituationer. Finanstilsynet har givet påbud om, at Sydbank skal forbedre IT-beredskabsstyringen.

Sydbank har mangler i forhold til efterlevelsen af bekendtgørelse om outsourcing af væsentlige aktivitetsområder, nr. 1304 af 25/11/2010. I forhold til at bekendtgørelse om outsourcing for kreditinstitutter m.v. nr. 877 af 12/06/2020 er trådt i kraft, er Sydbank blevet gjort opmærksom på mangler, der skal indtages i arbejdet med efterlevelsen af denne bekendtgørelse.