

Datum 2018-12-20
Författare Finansinspektionen

FI Dnr 18-24481

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Finansinspektionens hantering av frågor om molntjänster

Finansinspektionen (FI) redogör i detta dokument för var vi står i dag när det gäller de frågor och utmaningar som branschen upplever i samband med molntjänster och utlagd verksamhet. Dessa frågeställningar togs bland annat upp i rundabordssamtal som FI höll med finansiella företag och ett antal molntjänsteleverantörer i juni 2018.

Bakgrund

Flera företag har tidigare uttryckt att de är osäkra på FI:s syn på molntjänster och revisionsrätten när det gäller tredjepartsleverantörer. För att tydliggöra FI:s syn inom detta område publicerades en promemoria på fi.se den 16 mars 2018¹.

Som ytterligare ett led i arbetet att ha en nära dialog med branschen höll FI den 13 juni 2018 ett rundabordssamtal med finansiella företag, som bjudits in via sina branschorganisationer, och ett antal molntjänsteleverantörer. Syftet med samtalet var att ge branschen ett tillfälle att diskutera de utmaningar och hinder som aktörer på marknaden som vill använda sig av molntjänster upplever.

Allmänt om regelverk i området

FI är delaktiga i det europeiska samarbete som syftar till att ta fram nya riktlinjer från Europeiska bankmyndigheten (EBA) – ”Guidelines on Outsourcing” – under första kvartalet 2019.

Detta arbete kommer att innebära att de nu gällande riktlinjerna – “Guidelines on Outsourcing²” (som EBA:s föregångare CEBS publicerade 2006) – uppdateras samtidigt som EBA:s ”Rekommendationer om utkontraktering av molntjänster³” (från 2017) inarbetas i de nya riktlinjerna. De två nu gällande riktlinjerna kommer att upphävas när de nya riktlinjerna träder i kraft. FI kommer att avvakta vidare kommunikation kring dessa frågor tills dess att EBA:s kommande riktlinjer finns publicerade på svenska och därmed träder i

¹ <https://www.fi.se/sv/publicerat/sarskilda-pm-beslut/2018/finansinspektionens-syn-pa-revisionsratten-for-verksamhet-som-laggs-ut-pa-molntjanstleverantorer/>

² <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/guidelines-on-outsourcing>

³ <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/recommendations-on-outsourcing-to-cloud-service-providers>

kraft. EBA planerar att publicera dessa under första kvartalet 2019, därefter sker översättning. Vi hänvisar i dagsläget till Finansinspektionens föreskrifter⁴, EBA:s nu gällande riktlinjer och FI:s promemoria om revisionsrätten.

EBA:s riktlinjer och rekommendationer riktar sig visserligen endast till kreditinstitut och värdepappersbolag. Men motsvarande regler för andra företag under FI:s tillsyn är baserade på samma övergripande principer och söker uppnå samma syfte. FI betraktar utlagd verksamhet på samma sätt oavsett regelverk, men anpassar tillsynen efter branschspecifika riktlinjer.

Identifierade utmaningar

De huvudsakliga frågor och upplevda utmaningar som lyftes fram i samband med rundabordssamtalet sammanställs nedan.

Utlagd verksamhet

Var går gränsen mellan köp av tjänst och uppdragsavtal? Vad räknas som väsentligt? När är tillgång till serverhallar relevant? Trots att molntjänsterna är olika tillämpas ett regelverk som inte tar detta i beaktande.

Standardavtal

Det saknas riktlinjer från FI över vilka villkor och avtal som är godkända och kan användas. Vad ska molntjänstleverantören tillhandahålla och förhålla sig till, till exempel olika ISO-standarder?

Revisionsrätt

Det behövs tydligare riktlinjer från FI om åtkomst och revisionsrätt – exempelvis åtkomst till serverhallar – eftersom det finns en oro från vissa leverantörer över antalet uppdragsgivare som vill komma och kontrollera på plats. Risker kopplade till den utlagda verksamheten ökar när det finns flera bolag som använder samma leverantör. Bolagen upplever en osäkerhet kring i vilken omfattning och hur ofta revisionsrätten behöver nyttjas.

Kontinuitetsplaner

Det är svårt att hitta ersättningslösningar; det handlar om väldigt unika tjänster från unika aktörer.

Fortsatt dialog

FI har som ambition att komma med mer information när EBA:s nya riktlinjer är publicerade, och då ta avstamp i det nya regelverk som därmed kommer att finnas på plats. FI kommer att ta med sig de frågor och utmaningar som identifierats så här långt i det arbete och de gemensamma diskussioner som

⁴ <https://www.fi.se/sv/vara-register/sok-fffs/2014/20141/>
<https://www.fi.se/sv/vara-register/sok-fffs/2014/20144/>
<https://www.fi.se/sv/vara-register/sok-fffs/2014/20145/>

pågår tillsammans med övriga europeiska tillsynsmyndigheter inom ramen för arbetet med att ta fram de nya riktlinjerna från EBA.