



**BANKENES**  
STANDARDISERINGSKONTOR



# Årsrapport 2015

Bankenes Standardiseringskontor



## BSKs formål er å ivareta forvaltningsoppgaver knyttet til betalings- og informasjonsformidling i bankenes felles infrastruktur.

### Om BSK

Bankenes Standardiseringskontor (BSK) ble etablert av Bankforeningens Servicekontor og Sparebanksforeningens Servicekontor høsten 1994 med formål å ivareta forvaltningsoppgaver knyttet til betalings- og informasjonsformidling i bankenes felles infrastruktur. Arbeidet omfatter blant annet fastsetting og oppfølging av krav og standarder for samordning av betalingssystemene, IT-sikkerhet, formater for transaksjons- og informasjonsutveksling mellom banker og mellom felles operative selskaper og banker. BSK har et styre som pekes ut av Finans Norge bestående av følgende representanter fra bankene:

- Eldar Skjetne, styrets leder Sparebank1 Alliansen
- Peer Theien, DNB
- Lorang Eriksen, Eika Alliansen
- Kristian Maubach, Sparebanken Vest
- Gunnar Senum, Skandiabanken
- Per Harald Fredriksen, NORDEA
- Bernt Ragnar Pettersen, Danske Bank
- Solveig Lie, Handelsbanken

I tillegg møter Tor Johan Bjerkedal fra Finans Norge som observatør i møtene.

BSK består per i dag av 9 medarbeidere og har i tillegg tilgang på

kompetanse fra bankene organisert i faggrupper for:

- Kortbetaling
- Interbank
- Elektronisk regningsbetaling
- BankID
- IT sikkerhetslederforum

Det er per i dag anslagsvis 40 fagpersoner som er fast tilknyttet BSK gjennom faggruppene. BSK organiserer også prosjekter, arbeidsgrupper mv hvor ytterlig andre fagpersoner fra banker og leverandører involveres i arbeidet. Dette gir BSK et stort og kompetent nettverk, som benyttes ved oppgaveløsning.

Denne rapporten er laget for å gi bankene en oversikt og innsikt i saker som det jobbes med i BSKs regi.

Året som har gått har også gitt BSK et faglig nedslagsfelt utover betalingsområdet ved at det er jobbet mye med digital samhandling med offentlig sektor. Dette er godt forankret i styret og i samsvar med Finans Norges overordnede strategi om digitalisering av finansnæringen. Et av initiativene er, sammen med AltInn og Skatteetaten, å tilrettelegge for effektivisering av utlånsprosessen gjennom digitalisering av informasjonshenting, se nærmere beskriv-

else av dette nedenfor. BSK har videre praktisert stor grad av åpenhet om interne prosesser og diskusjoner i året som har gått. Dette har omfattet økt publisering på [www.bsk.no](http://www.bsk.no), bruk av sosiale medier, medieoppslag, kontaktmøter, foredrag mv. Det er BSKs erfaring at denne økte åpenheten har gitt store gevinster og tilgang til nye kompetansemiljøer som ønsker samarbeid, noe som igjen vil gi økt verdi for bankene.

#### Prioriteringer

Styrets hovedprioriteringer for BSK er:

- Modernisering og videreutvikling av infrastruktur, systemer og løsninger
- Internasjonalisering av virksomheten i forhold til standardvalg og samarbeidskonstellasjoner
- Videreutvikling av prosesser og kompetanse

Styrets hovedprioriteringer er forankret i en klar overordnet strategi som danner grunnlag for konkrete aktiviteter. Prosessen med å prioritere aktiviteter er styrt av BSKs administrasjon i godt samspill med etablerte faggrupper og Finans Norge, samt i dialog med sentrale leverandører. Aktivitetene er så forankret gjennom vedtak i BSK styret i forbindelse med budsjettbehandlingen.



## 2015 – Et år preget av gode leveranser og nye initiativ

BSK har gjennom 2015 levert på viktige prosjekter og aktiviteter. I tillegg har BSK tatt flere viktige initiativer for å forberede bankene til å håndtere de store endringene de står ovenfor knyttet til endrete regulatoriske rammebetingelser, ny teknologi og nye aktører. Det er BSKs oppfatning at leveransene gjort i 2015 medfører at det norske bankfelleskapet er godt posisjonert og kan gå fremtiden offensivt i møte.

Produktselskapene BankID Norge AS og BankAxept AS, som bankene etablerte i 2014, har hatt en sterk utvikling. Samspeillet mellom BSK og produktselskapene har vært positivt. Den tekniske utviklingstakten i selskapene representerer en berikelse for BSK. Det har samtidig stilt BSK ovenfor store prioriteringsutfordringer som er løst etter beste evne. BSKs tilnærming har vært å være maksimalt pragmatiske. Dette har blant annet medført at produktselskapene har bidratt til å løse oppgaver som normalt skulle vært løst i BSK. Dette er gjort i samforståelse med styret og produktselskapene og har ikke endret

prinsipper i rollefordelingen som lå til grunn for selskapsetableringene.

### **Ny strategi for betalings- og digitaliseringsområdet**

Finans Norge har i løpet av 2015, sammen med bankene, gjennomført en omfattende strategiprosess for å forsterke og fornye samarbeidet på betalingsområdet. BSK har blitt invitert inn og bidratt aktivt i dette arbeidet. Prosessen har resultert i en ny offensiv strategi, og videre vedtak om etablering av et nytt selskap hvor BSK og betalingsområdet i Finans Norge skal inngå. Det legges også opp til økt bemanning. Det er tatt høyde for at det nye selskapet skal ha 20 egne medarbeidere og et prosjektbudsjett som gir grunnlag for sterk økning i leveransekräften. Vedtaket er godt forankret i Finans Norges hovedstyre og er møtt med entusiasme blant berørte medarbeidere og bankmedarbeiderne som bidrar i faggrupper og prosjekter. Det er videre gjort tiltak for å forbedre lokalene som det nye selskapet skal flytte inn i. Oppussingen omfatter hele 2. etasje i Finansnæringens hus, dvs også lokalene

til BankAxept og FinansCert. Samlokaliseringen og det interiørmessige løftet er positivt og viktig for fortsatt suksess. Moderne lokaler er viktig for trivselen til medarbeiderne og for å understøtte god samhandling! Det nye selskapet vil tre inn i alle forpliktelser og fullmakter som til nå er fordelt på Finans Norge, NICS operatørkontor og BSK knyttet til den tekniske infrastrukturen. Selskapet skal etter planen være etablert innen utgangen av mars 2016.

### **Verdens beste infrastruktur**

Et sentralt poeng med etablering av ny organisasjon, er å bidra til at Norge fortsatt har verdens beste infrastruktur på betalingsområdet. BSK har jobbet med å definere hva som fremover vil kjennetegne verdens beste infrastruktur. Administrasjonen har sammen med mange gode medhjelpere og et aktivt styre utformet et posisjonsnotat med tittel: Position paper; Continuous development of the Norwegian payment infrastructure. I dokumentet har BSK forsøkt å beskrive hva som er nå-situasjonen, hva som er målsettinger og viktige aktiviteter



som bør gjennomføres. Notatet er distribuert bredt, tilgjengeliggjort via BSKs nettsider og via sosiale medier. Publiseringen er godt mottatt og har medført mange gode diskusjoner både internt hos oss, og med ulike kompetansemiljø. Det blir viktig å ta dette arbeidet videre i 2016.

### Samarbeid med leverandører

Relasjonen til BSKs viktigste leverandører Nets og Evry, er i endring som følge av nye eiere. Vi har hatt god og tett dialog med disse, og leverandørene bidrar aktivt og konstruktivt i mange av våre prosesser. Det er samtidig svært viktig at vi fortsetter arbeidet med å profesjonalisere vår relasjon. Dette gjelder ikke minst vår evne til å være en forutsigbar premissgiver og profesjonell kunde. SDC har også kommet stadig sterkere på banen i infrastrukturensamarbeidet og de har beriket oss med innsikt, ambisjoner og gode perspektiver.

### Endring i lovregulering

Reguleringen av betalings- og sikkerhetsområdet er nå mer oversiktlig. Vedtak og publisering av Payment Service Directive 2 (PSDII) avklarer sentrale rammer. Det vil fortsatt pågå en rekke diskusjoner som vil være krevende, spennende og viktige for

bankfelleskapets fortsatte suksess. Spesielt viktig er arbeidet i European Banking Authority (EBA) med utforming av såkalte Regulatory Technical Standards (RTS) som skal understøtte direktivet, herunder på sikkerhetsområdet. Det jobbes godt og målrettet med å sikre at PSDII tas inn på riktig måte i norsk lovverk.



## 2015 ble året hvor mobilbetalinger endelig fikk sitt gjennombrudd i Norge.

### Gjennombrudd for mobilbetalinger

2015 ble, som antatt, året hvor mobilbetalinger endelig fikk sitt gjennombrudd i Norge. Det er etablert ny løsning fra DNB (VIPPS), Danske Bank har lansert sin Mobile Pay i det norske markedet, i tillegg til Eika sin SnapCash løsning etablert ultimo 2014. Videre kjøpte Sparebank 1

alliansen teknologi og norsk kunde-grunnlag fra mCash, og de planlegger etablering av et eget mobilbetalings-selskap. Omfanget av mobilbetalinger (spesielt person-til-person) har skutt i været. Neste bølge som nå er i gang er å flytte dette ut i brukerstedsmarkedet. Her har det vært jobbet med avtaler mellom banker og spesielt aktører i dagligvarebransjen. Utviklingen representerer en endring av hvordan og om hva bankene samarbeider om. Løsningene har en klar kundesentrisk tilnærming, men de er også avhengig av elementer best forvaltet i en felles infrastruktur. Det blir spennende å følge utvikling i 2016 om hvordan man får til å etablere interoperabilitet mellom de ulike løsningene på point-of-sale i tillegg til effektiv vedlikehold av kundeinformasjon (koblingen mellom person-bankkonto-og-kort). Det er avgjørende for det nye infrastrukturenselskapet at man lykkes å posisjonere seg på dette området i 2016 for å understøtte bankenes suksess. Naturlige fokusområder for fellesskapet vil være å tilrettelegge for utvidet bruk av KAR og Straksbetalingsinfrastrukturen, samt bidra til å håndtere terminal-siden i point-of-sale med tanke på å sikre interoperabilitet og sikkerhet i løsningene.



## Sentrale aktiviteter i 2015

Med et bakteppe som omtalt over, er det viktig at bankfelleskapet har fokus og bruker krefter fornuftig.

### Sentrale prosjekter i BSK regi

Styret i BSK vedtok 20.06.2013 Moderniseringsprosjektet for å erstatte BALTUS og BDM som er infrastrukturen for on-line meldingsutveksling mellom bankene. Prosjektet ble iverksatt som følge av en erkjennelse av at den etablerte infrastrukturen var foreldet (dog fortsatt meget driftssikker). Prosjektet er i prosess med å migrere de siste bankene over på ny infrastruktur, og målsettingen er at alle skal være over før sommeren slik at arbeidet med sanering av eksisterende infrastruktur kan startes. Det er også gjort et vedtak i styret om å utvide omfanget av prosjektet til å inkludere etableringen av SDC som ny nodeoperatør i infrastrukturen. Dette er i god prosess. BSK jobber nå med å etablere et hensiktsmessig forvaltningsregime. Det er videre flere banker og tjenestetilbydere som vurderer bruk av Baltus for å effektivisere kommunikasjon.

BSK er forøvrig stolt over at Baltus 2.0 ble kåret til det beste infrastrukturinitiativet ifm Banking Technology awards 2015. Prisen ble vunnet i sterk konkurranse med flere andre kandidater og mottatt på en storslått galla-

middag i London. Prisen ga grunnlag for god selvtilitt på vegne av norsk bankinfrastruktursamarbeid.

Styret i BSK vedtok 12.03.2014 et veikart for overgang til ISO 20022 som meldingsformat i den norske infrastrukturen. Dette som erstatning for dagens kunde-bank formater (inkludert Telepay, PAYMUL, CREMUL.) og bankinterne formater (NIBE, BOLS, NISOK). Prosjekt for



### I 4. kvartal ble nytt kortdesign for debetkort lansert.

kunde-bank er etablert og arbeidet med dette er godt i gang og med målsetting at alle ERP leverandører/kunder skal kunne sende meldinger på ISO 20022 XML og alle banker skal kunne motta innen 31.10.16. Prosjektet har lyktes med å mobilisere ERP leverandørene i dette arbeidet og det har vært positivt. Dette er et stort kompetanseløft i tillegg til en stor endring i norsk

infrastruktur. Prosjektet omfattes av stor interesse. BSK arrangert, sammen med Standard Norge, en fagdag om ISO 20022 hvor det kom over 100 deltakere fordelt ca 50/50 på banker og andre. Arbeidet har også utløst spennende diskusjoner med DIFI om hvordan man kan organisere sikker kommunikasjon mellom banker og deres kunder. Det jobbes videre med å lage ISO 20022 meldingsdefinisjoner for bank-bank grensesnittet. Dette arbeidet ses også i sammenheng med Fagutvalg for Avregnings og oppgjør sitt arbeid med å definere fremtidens behov og løsninger på området.

I 4. kvartal ble endelig nytt kortdesign for debetkortene lansert og det er nå flere kort med nytt design i markedet. Som ledd i lanseringen ble det iverksatt kommunikasjonstiltak i samarbeid med Finans Norges informasjonsavdeling. Det var stor interesse i markedet, og pressemelding og oppslag fikk svært mange ”klikk”.

Finans Norge ved BBI, har satt i gang et arbeid med fornying og modernisering av efakturaløsningen. Målsettingen er å øke omfanget av fakturaer som finner en effektiv vei inn i nettbanken. Finans Norge ga BSK i oppdrag å organisere og styre prosjektet. Det har vært mobilisert bredt blant bankene for å utforme gode model-



ler og krav som kan gi rask vekst. I kravprosessen ble også eksterne aktører invitert til å bidra (Nets, eBoks og Digipost) i tillegg til bankene. Dette var en positiv opplevelse for alle involverte. Når det så skulle lages modell for realisering, ønsket bankene at man forsøkte å finne en løsning med Nets for å videreutvikle eksisterende løsning. Dette ble gjort utifra en antakelse om at dette ville være billigere, gi reduserte risiko og raskere realisering. Prosessen med dette er ikke sluttført. Alternativet er å etablere en helt ny verdikjede og så finne en smidig måte for å migrere volum fra gammel til ny løsning.

I 2015 ble det igangsatt et forprosjekt som skal se på muligheten for å etablere et sett med anbefalte krav for en generisk sikkerhetsløsning for overføring av filer. Bakgrunnen er konklusjoner fra arbeidet i en arbeidsgruppe som rapporterte til Faggruppe Interbank. Vurderingene som ble gjort i 2013, konkluderte med at det er behov for forbedret sikkerhet ved oversendelse av interbankfiler, for å møte fremtidens krav.

I forbindelse med at man våren 2015 startet en aktivitet for å revidere sikkerhetsløsning for interbanktransaksjoner og samtidig etablere sikkerhet for rutingtabell i BALTUS 2.0, fremkom tilsvarende behov for å revidere sikring av annen filbasert

kommunikasjon mellom banker og mellom andre deltakere i en bankinfrastruktur. Det er i tillegg en rekke andre tjenester som kan oppnå synergieffekter dersom man etablerer en sikkerhetsinfrastruktur for filoverføring som kan gjenbrukes på tvers av tjenester.

#### Øvrige sentrale aktiviteter

BSK har videre realisert en del andre sentrale endringer i løpet av året. Det er blant annet jobbet videre med å utvikle løsningen for å kunne fornye bildet på bankkortet via "selfie". I den prosessen er det jobbet tett med Evry og Morpho og pilotløsninger testes i disse dager. Videre bidrar BSK i BankID sitt HA2.0-prosjekt hvor man utforsker muligheten for å erstatte kodebrikken.

En annen svært spennende prosess har vært samarbeid med offentlig sektor. BSK og Finans Norge har i løpet av 2015 utviklet en meget god dialog med AltInn-miljøet i Brønnøysundregistrene og Skatteetaten. Konkret er det jobbet med et konsept for å effektivisere låneprosessen ved å automatisere innhenting av skattedata. Det ble satt opp et "proof of concept" på dette som kjøres i første kvartal 2016. Videre er det gjennomført et toppleder møte mellom lederne i hhv. Skatteetaten, Brønnøysundregistrene og Finans Norge. I møtet tok finansnæringen til orde for å etablere

“

## BSK har tatt initiativ til en bred diskusjon om bruk av Blockchain i norsk finansnæring.

en samspillsarena for utvikling, prioritering og realisering av felles digitaliseringsinitiativer. Dette ble positivt mottatt og videre prosess er planlagt.

BSK har også tatt initiativ til en bred diskusjon om bruk av Blockchain i norsk finansnæring. BSK har utformet et bakgrunnsnotat og gjennomført en rekke møter med ulike kompetansemiljø. Initiativet er blitt tatt svært godt i mot og det planlegges gjennomføring av et seminar om dette i løpet av første kvartal 2016. Målsettingen med seminaret og initiativet er å avklare om Blockchain kan gi verdi, effektivisere og forenkle ulike prosesser i næringen. Metodikken med å lage grunnlagsnotater og invitere til dialog har vært en meget effektiv måte å utvide BSKs kompetansebase på.



**BSK har tatt initiativ til, og leder, et internasjonalt arbeid med å utforske hvordan tredjeparter kan gis tilgang til betalingsinfrastrukturen.**



## Internasjonalt arbeid

BSK representerer bankene i en rekke sammenhenger og på en rekke arenaer. Rollen der er å ivareta norsk bankers interesser. Betalingsfelleskapet blir stadig mer påvirket av internasjonale initiativer på betalingsområdet, herunder økt reguleringstrykk, men også som følge av beslutning om å ta i bruk internasjonale standarder (eks ISO 20022) mer målrettet.

BSK har gjennomført konstruktive kontaktmøter blant annet med Dutch Payment Association og Payments UK. Møtene har gitt verdifull innsikt i hvordan andre land organiserer seg og hvilke aktiviteter de prioriterer. Videre har BSK fått konkrete faglige innspill, blant annet når det gjelder infrastrukturplanlegging. Det er også etablert personlige relasjoner som vil være verdifull i tiden fremover.

Arbeidet i Standard Norge har vært viktig i året som gikk. BSK har tatt initiativ til, og leder, et internasjonalt arbeid med å utforske

hvordan tredjeparter kan gis tilgang til betalingsinfrastrukturen. Dette som en naturlig videreutvikling av diskusjonen i TIFI prosjektet. BSK har videre tatt initiativ til og leder arbeidet med å posisjonere Standard Norge som nøytral arena for å dele kompetanse på sikkerhetsområdet. Engasjementet den internasjonale standardiseringskomiteen som håndterer finanssektoren (TC68) og i arbeidsgrupper som jobber med videreutvikling av ISO 20022 inklusive for faster payments er også videreført. Dette arbeidet er gjort i tett samarbeid med SWIFT NNG. I tillegg har BSK fulgt arbeid i ETSI og CEN med å etablere europeiske standarder for eID og tillitstjenester.

BSK er medlem i Pan Nordic Card Association (PNC) på vegne av norske banker. PNC er et nordisk kompetansenettverk som også har fokus på samordning av sikkerhetsregelverk og standarder på kortområdet i Norden. PNC representerer videre medlemmene i internasjonale fora, herunder EMVco, PCI, EPC mv.

European Payments Council (EPC) er etablert av den europeiske banksektoren for å bidra til å koordinere og samordne næringen innen betalingsområdet og for å støtte opp under EUs SEPA ambisjoner. Det er flere medarbeidere fra Finans Norge, BSK og bankene som deltar i de ulike arbeidsgruppene i EPC. Aktivitetene er samordnet og koordinert gjennom Fagutvalget for Internasjonale rammebetingelser for Betalingsområdet (FIB). Dette gir bankene blant annet nettverk inn mot viktige beslutninger som skjer i EU, samt i forhold til premisslegging i regi av den europeiske sentralbanken (ECB) og det europeiske finanstillstyret (EBA).

I tillegg til organisasjonene og aktivitetene beskrevet over, deltar BSK i en rekke andre kompetansefora. Spesielt interesserte kan få en fullstendig oversikt og gjennomgang av dette. Dersom noen ønsker å delta og bidra i arbeidet og/eller foraene omtalt over, så er det også mulig å få til dette.



## Risikovurdering

BSK sin virksomhet skal rettes inn mot å bidra til å styre risiko slik at den er på et akseptabelt nivå. BSK gjennomfører derfor årlig en vurdering av risiko, både strategisk, taktisk og operasjonelt. Vurderingen er en omfattende og grundig prosess dokumentert i detalj i egen rapport. Nedenfor følger en oppsummering av risiko som BSK har lagt til grunn ifm planarbeidet. Spesielt interesserte kan ta kontakt for å få mer informasjon, men selve den underliggende rapporten er ikke for bred distribusjon innen næringen.

### Strategisk risiko

Vi oppfatter at det er flere strømmer som vil påvirke vårt strategiske risikobilde i 2015:

### SELVREGULERING

Endring i regulering og selvreguleringsrommet. Dette gjelder spesielt i relasjonen til tredjeparter omtalt andre steder i denne rapporten, men kan også bli relevant for andre områder. Når det gjelder håndtering av dette, så er det spesielt viktig at næringen jobber målrettet for å

følge opp myndighetene. Dette er i god prosess i regi av Finans Norge og BSK vil kunne bidra inn med våre synspunkter gjennom denne kanalen.

### TILGANG FOR TREDJEPARTER

Tredjeparter som skal/bør få tilgang til bankenes felles infrastruktur må håndteres godt for å kontrollere sårbarheter og realisere muligheter. Det å åpne medfører en endret sikkerhetsrisiko, samt utfordringer i forhold til bankenes styringsrett over egen infrastruktur. Mulighetene ligger i å få bredere samarbeidsflate for bankene og større tilgang på innovasjon. Innretningen av dette arbeidet ligger delvis hos den enkelte bank, men det må også jobbes med å se hvordan fellesskapsløsningen kan benyttes. Dette er et prioritert område i strategien som ligger til grunn for etablering av nytt infrastrukturselskap.

### LEVERANDØRER

Endringer i leverandørbildet er forsterket gjennom 2015 og det jobbes målrettet med å videreutvikle relasjoner til de mest sentrale leverandørene.

### KOMPETANSE

Kompetansetilgang for norsk felles infrastruktur er kritisk for å kunne forvalte og videreutvikle eksisterende løsninger, samt for å kunne utvikle nye. Det er nå gitt en fullmakt til å kunne gjøre et krafttak for å adressere dette gjennom etablering av nytt infrastrukturselskap. Samtidig er det også avgjørende at det etableres nye samarbeidsrelasjoner med både etablerte leverandører til næringen og fintech-aktører. Dette er sentralt for det nye infrastrukturselskapet og i samarbeid med banken og produktselskapene.

### Taktisk risiko

Vi vil ha særskilt fokus på følgende taktiske risikoer:

### APT

Godt forberedte angrep på sentral infrastruktur (Advanced Persistent Threat - APT) og på tvers av verdikjeder, er vanskelig å beskytte seg mot fordi det krever en bredde i kompetanse og at sikkerhetstiltak iverksettes på tvers av organisasjoner. Samtidig er det viktig at denne





“

Vi oppfatter at den norske infrastrukturen er grunnleggende sikker og godt forvaltet.

type risiko adresseres aktivt og BSK gjennomførte derfor en vurdering av dette i 2015. Utfallet av vurderingen er tilgjengeliggjort i en egen rapport. Utviklingen av denne type trussel må følges opp også i 2016.

#### ENDREDE VERDIKJEDER

Verdikjedene som berøres av felles infrastruktur er videre i endring som følge av nye sourcingsinitiativer fra aktørene og cloudløsninger. Det er viktig at feilhåndtering og katastrofeberedskap adresserer dette på en relevant måte. Endringene har utløst økt behov for kartlegging, dokumentering av infrastruktur, gode beredskapsrutiner og øvelser.

#### KVALITETSSIKRING

Kvalitetssikring av løsninger og leverandører for å sikre at disse er i samsvar med BSKs krav og standarder er viktig, spesielt i en verden med store endringer og hvor svært mange av angrepene er rettet inn mot å utnytte kjente sårbarheter. Det nye selskapet vil derfor forsterke aktivitetene med sertifisering og kvalitetssikring i 2016. Dette gjelder ikke minst, forvaltningsregimet for Baltus 2.0.

#### Operasjonell risiko

BSK overvåker og følger opp en rekke operasjonelle risikoer som ledd i forvaltningen av de norske løsningene. BSK oppfatter at den norske infrastrukturen er grunnleggende sikker og godt forvaltet. Samtidig er det alltid noen risikoer som må overvåkes mer aktivt enn andre i ulike perioder. Hvilke dette er avhenger av diskusjoner i faggruppene, hendelser og trusler i markedet mv. For 2016 oppfatter BSK at noen av de mest sentrale operasjonelle risikoene vil være:

#### SOCIAL ENGINEERING

Social engineering, dvs hvor forbryterne forsøker å lure bankens kunder til å gi fra seg hemmeligheter som koder og lignende og/eller laste inn virus. Dette er en trussel som stadig er like aktuell. Dette er en krevende trussel å adressere pga at det krever bygging av sikkerhetskompetanse bredt i det norske samfunnet uten at man skal skape unødvendig utrygghet. BSK har adressert dette gjennom å bygge allianser og gjennom informasjonstiltak. BSK har vært platinumsponsor for Sikkerhetsmåneden som

arrangeres av NORSIS. Det er antatt at det nye selskapet vil videreføre dette. BSK har også tatt initiativ til tverrsektorielt samarbeid på sikkerhetsområdet ovenfor Standard Norge for å bidra til å øke sikkerhetsfokuset i andre sektorer, dette var også tema i dialogen med kontakt med sårbarhetsutvalget som har satt dette på agendaen i sin rapport som ble gitt til Justis- og beredskapsdepartementet. I tillegg driver bankene omfattende informasjonskampanjer ovenfor sine kunder. Det er også jobbet med dette i FinansCert gjennom året.

#### LEGITIMASJONSKONTROLL

Legitimasjonskontroll ved utstedelse av elektronisk ID er viktig å ha kontroll på. I løpet av 2015 er det jobbet med å forsterke det ”svake leddet” som er legitimasjonskontroll utført av ekstern tjenesteleverandør (i praksis Posten Norges PUM-tjeneste), samt å innskjerpe betydningen av gode andrelinje kontroller og back office rutiner i bankene. Det jobbes med å utforme nye krav på dette området som vil iverksettes i løpet av 2016.



## Aktiviteter 2016

Siden BSK skal opphøre å eksistere i løpet av første kvartal 2016, er det ikke gjennomført en omfattende prosess med å identifisere, prioritere og vedta aktiviteter for 2016. Det er samtidig gitt en klar beskjed fra BBI og BSK styret om at pågående aktiviteter skal videreføres med full styrke i 2016. Det vil starte en prosess i det nye selskapet for å legge planer for 2016 og resultatet av dette vil kommunisere gjennom egnede kanaler.

### Kontakt

---



Lars Erik Fjørtoft,  
daglig leder



[lars.erik.fjortoft@bsk.no](mailto:lars.erik.fjortoft@bsk.no)



974 74 469

---