

## Beretning fra NICS Operatørkontor for 2015

NICS Operatørkontor er konsesjonshaver for NICS og har etter konsesjonsvilkårene plikt til å utarbeide årsrapport til Norges Bank. I den årlige rapporten til Norges Bank redegjør Operatørkontoret blant annet for deltakelse, omsetning og eksponering, utvikling i risiko, samt en rekke andre forhold som bidrar til å belyse drift, utvikling og forvaltning av NICS.

Innholdet i denne beretning fra NICS Operatørkontor for 2015 sammenfaller i store trekk med den årsrapport for 2015 som NICS Operatørkontor oversendte Norges Bank 29.2.2016.

I forhold til årsrapporten til Norges Bank har Operatørkontoret i denne offentlig publiserte beretningen fjernet eller anonymisert innhold og referanser som belyser eller omtaler forhold som vedrører enkeltbanker i NICS. Av samme grunn er bilag som ble vedlagt årsrapporten til Norges Bank ikke vedlagt denne beretningen. På noen områder kan detaljer være utelatt.

### Innhold:

1. Oppsummering	1
2. Om NICS	4
3. Endringer i systemet	11
4. Driftssituasjonen	16
5. Tester av drifts- og katastrofeløsninger	23
6. Risikoanalyse	27
7. Systemets kapasitet og effektivitet	31
8. Andre forhold	35

## 1. Oppsummering

Nedenfor har vi oppsummert sentrale forhold i årsrapporten.

- Det har ikke blitt gjennomført store systemendringer eller større endringer i funksjonalitet i NICS i 2015.
- Det ble fastsatt en endring i driftsmønsteret. Bruttovinduet for Swift ble utvidet med to timer fra 3.9.2015. Før endringen var bruttovinduet fra kl 15.30 (fra Sluttavregningen) til kl 1600. Etter endringen løper bruttovinduet fra kl 13.30 (fra Ettermiddagsavregningen) til kl 1600.
- Operatørkontoret har i 2015 utarbeidet nytt vedlegg til NICS reglene om Kriterier og prosedyrer ved anmodning fra bank om utvidet innleveringsfrist for Swift Brutto. Vedlegget vil utgjøre nytt vedlegg 4 til NICS reglene.
- Oppdaterte vedtekter og bestemmelser for NICS Operatørkontor ble fastsatt 25.3.2015.
- Det har ikke blitt gjennomført organisatoriske endringer i Operatørkontoret i 2015. Endringer med betydning for NICS Operatørkontor er imidlertid planlagt gjennomført i første halvår av 2016. Finans Norge vedtok i 2015 ny strategi for betalingsformidlingsområdet. Den nye strategien medfører at det skal dannes et nytt selskap som skal være ansvarlig for forvaltning og utvikling av banknæringens felles infrastruktur innen betalingsformidling. Ressurser fra Enhet betalingsformidling i Finans Norge og Bankenes standardiseringskontor (BSK) skal inngå i det nye selskapet. Strategien og etablering av det nye infrastrukturetselskapet vil ha konsekvenser for organisering og bemanning av NICS Operatørkontor i 2016.
- Den tidligere varslede fusjonen mellom Nets Norway AS og Nets Denmark A/S ble formelt gjennomført 17.6.2017. Nytt selskap er Nets A/S, som er et dansk selskap. Virksomheten i Norge har blitt organisert i Nets Branch Norway som filial av Nets A/S. Virksomheten i NNI er videreført som norskregistrert aksjeselskap med Nets A/S som ny eier. Driftsavtalen som NNI har med NICS Operatørkontor opprettholdes. Drift av NICS forblir i Norge.
- Som for tidligere år har det også i 2015 vært en økning i både antall transaksjoner og i avregnet beløp i forhold til foregående år. Antall transaksjoner totalt har økt med 4,85 prosent. Avregnet verdi har totalt økt med 9,24 prosent. Antall transaksjoner i 2015 var 2,29 milliarder transaksjoner. Formidlet verdi i 2015 var over 72 000 milliarder kroner.
- Etter flere år med jevnt synkende antall avvik og feilpoeng har vi for driftsåret 2015 opplevd en oppgang, både i antall avvik og feilpoeng. Operatørkontoret er likevel tilfreds med driftssituasjonen. Antall avvik og feilpoeng for 2015 godt innenfor avtalte driftsmål på 13 avvik og 22 feilpoeng. Det er Operatørkontorets vurdering at de avvik som er rapportert fra NICS Drift og aktørene i 2014 ikke har representert noen trussel mot den finansielle stabiliteten.

- Det har i rapporteringsperioden ikke vært tilfeller der Norges Bank har avvist NICS Netto på grunn av manglende dekning. Det har vært til sammen 5 overskridelser av CAP i løpet av 2015, alle i Morgenavregningen.
- Etter at Operatørkontoret i 2014 og 2015 utarbeidet et helhetlig rammeverk for risikostyring har Operatørkontoret i 2015 fullført den første risikoanalysen etter rutinene i det nye rammeverket. Rapporten Risikobildet 2015 – risikoer og anbefalte tiltak med vedlegg A til F, behandlet av styret 17.12.2015, inneholder Operatørkontorets vurdering av risikobildet for NICS ved utløpet av 2015.
- Nets vil implementere ny datasenterløsning for NICS i løpet av 2016. Etablering av et nytt driftssted vil blant annet eliminere den risiko som i dag er forbundet med at begge driftstedene er lokalisert i samme geografiske område.
- Styret har i 2015 gjennomført en evaluering av sitt arbeid, sin sammensetning og kompetanse. Oppfølging og fastsettelse av mulige tiltak på enkelte punkter vil skje i 2016..
- IMF har i 2014 og 2015 gjennomført en Financial Sector Assessment Program av Norge. NICS Operatørkontor og NNI/Nets har bistått IMF i vurderingen. IMF's vurdering av blant annet NICS er oppsummert i Technical Note til FSAP vurderingen datert 17.8.2015. IMF har enkelte merknader til NICS. IMF's merknader og anbefalinger overlapper stort sett med forhold Norges Bank allerede hadde tatt opp.
- NICS Operatørkontor har i 2015 oppdatert og publisert sin selvevaluering av NICS etter prinsippene fra CPMI-IOSCO. I sin oppdaterte selvevaluering publisert 19.10.2015 anser Operatørkontoret alle relevante prinsipper som oppfylt. Norges Bank har i sin vurdering av NICS publisert i Finansiell Infrastruktur 2015 vurdert Prinsipp 2 om styringsstruktur og prinsipp 17 om operasjonell risiko som i hovedsak oppfylt.

## 2. Om NICS

NICS er bankenes felles avregningssystem for norske kroner og benyttes av alle banker som deltar i banknæringens felles infrastruktur for betalingsformidling. Banker skal benytte NICS for utveksling av transaksjoner som inngår i banknæringens felles infrastruktur og som påvirker en banks posisjon i Norges Banks Oppgjørssystem, NBO.

### 2.1 Konesjon, vedtekter og styringsstruktur

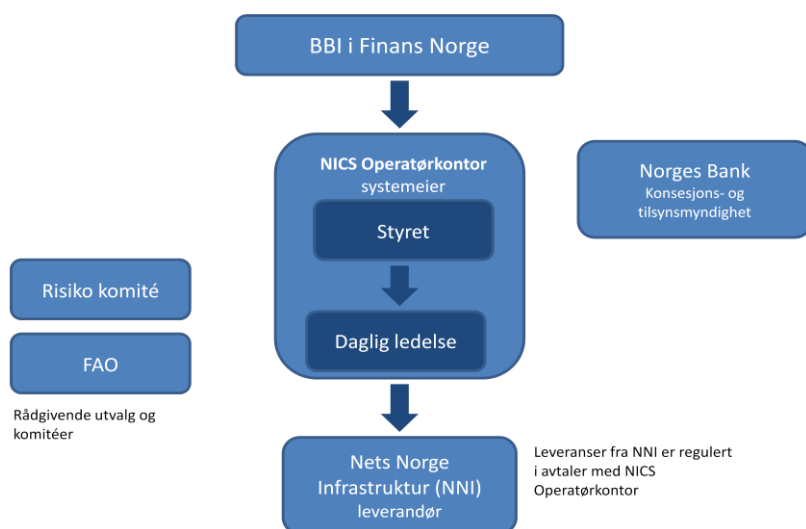
NICS er et interbanksystem slik dette er definert i lov om betalingssystemer mv. (bsl) § 1-1. NICS har betydning for finansiell stabilitet og er underlagt konsesjon fra Norges Bank. Systemeier (konsesjonshaver) er NICS Operatørkontor. NICS Operatørkontor er etablert av Finans Norge som en egen juridisk enhet og har til formål å være operatør for interbanksystemet NICS i tråd med Lov om betalingssystemer og krav fra Norges Bank som konsesjonsmyndighet. NICS Operatørkontor skal sørge for rasjonell, sikker og stabil drift av NICS, at NICS støtter opp om finansiell stabilitet og at NICS bidra til å fremme en effektiv innenlands betalingsformidling.

Nye bestemmelser om NICS Operatørkontor og Vedtekter for NICS Operatørkontor ble fastsatt av Bransjestyre Betalingsformidling og Infrastruktur (BBI) 11.3.10 og sist revidert 25.3.2015.

Bestemmelser om NICS Operatørkontor regulerer forhold som vedrører styring og finansiering, oppgavene for NICS Operatørkontor, forholdet mellom NICS Operatørkontor og Finans Norge samt spørsmål som vedrører Operatørkontorets ansvar og ansvarsbegrensning.

Vedtekter for NICS Operatørkontor fastslår formål og virksomhet for NICS Operatørkontor og inneholder bestemmelser om organisering, styret og virksomhetens utførelse.

**Figur 1** Styringsstrukturen for NICS, inkludert tilsynsmyndighet og rådgivende utvalg.



### *Bransjestyre Betalingsformidling og infrastruktur (BBI)*

Øverste organ for NICS Operatørkontor er BBI. BBI fastsetter overordnede mål og krav for NICS sin funksjon i den felles infrastruktur jf. Vedtekter for NICS Operatørkontor.

BBI oppnevnes av styret i Finans Norge. BBI inngår i Finans Norges samlede styringsstruktur med et særlig ansvar for betalingsformidling og infrastruktur for transaksjons- og informasjonsformidling.

### *NICS Operatørkontors styre*

Bestemmelser om styret følger av Vedtekter for NICS Operatørkontor.

Virksomheten i NICS Operatørkontor ledes av et styre bestående av 7 personer. Styremedlemmene oppnevnes for to år av gangen. Styremedlemmene oppnevnes av BBI etter innstilling fra Finans Norge. Styret beslutter tiltak som er nødvendige av hensyn til den løpende drift av NICS og tiltak som kreves for å iverksette vedtak i BBI og oppfylle de mål eller krav som følger av slike vedtak. Styret fører tilsyn med den daglige ledelse og virksomheten i NICS Operatørkontor for øvrig.

Pr 31.12.2015 bestod Operatørkontorets styre av:

- Dag-Inge Flatraaker, DNB Bank ASA, styreleder
- Geir Bruflot, SpareBank 1 Gruppen
- Asbjørn Enge, Eika-Gruppen
- Kjetil Hammerø, Nordea Bank Norge ASA
- Norun Anny Halbostad, Danske Bank
- Ove Ness, Sparebanken Møre
- Rolf Erik Gundersen, uavhengig

### *Daglig ledelse*

Den daglige virksomheten i Operatørkontoret administreres av daglig leder, som er ansatt i FNO Servicekontor. Daglig leder utpekes av Finans Norges administrasjon i konsultasjon med BBI jf. punkt 2 i Bestemmelser om NICS Operatørkontor. Ressurser for ivaretagelse av Operatørkontorets daglige virksomhet hentes fra administrasjonen i Finans Norge jf. Bestemmelser om NICS Operatørkontor.

### *Drift*

For den tekniske drift og forvaltning av NICS har Operatørkontoret inngått avtale med Nets Norge Infrastruktur AS (NNI). NNI er et heleid datterselskap av Nets A/S. NICS Operatørkontor er systemeier og ansvarlig for systemet, også for de deler som er utkontraktert til NNI. Utkontraktering av driften er nærmere omtalt nedenfor.

## **2.2 NICS reglene og nivå 2 reglene**

Behandling av transaksjoner i NICS reguleres av Regler for avregning og oppgjør av

transaksjoner som inngår i Norwegian Interbank Clearing System (NICS reglene). Formålet med reglene er å klargjøre deltakernes forpliktelser og rettigheter, og gi nærmere bestemmelser knyttet til avregning av transaksjoner som sendes til NICS, formidling av avregninger til NBO for oppgjør og formidling av konteringsdata til bankene etter at oppgjør i NBO har funnet sted. NICS reglene inneholder blant annet detaljerte regler for behandling av en situasjon der en bank mangler dekning for sin nettoposisjon i Norges Bank.

Følgende vedlegg inngår NICS-reglene:

- Vedlegg 1: Driftsmønster for NICS - samordnet med relevante elementer i driftsmønsteret for NBO
- Vedlegg 2: Tidsfrister for avvikshåndtering ved manglende dekning
- Vedlegg 3: Kriterier og prosedyrer ved anmodning fra bank om utsettelse av innleveringsfrist til NICS Netto
- Vedlegg 4: Sanksjoner ved avvikssituasjoner

Nivå 2 reglene omhandler forholdet mellom NICS og oppgjørsbanker for nivå 2.

### *Behandling av transaksjoner i NICS*

I NICS produseres det daglig fire multilaterale nettoavregninger, kalt NICS Netto. I avregningene inngår massebetalinger, samt beløpsmessig større betalinger, interbanklån og tilbakebetalinger av slike lån mellom bankene. Avregningene sendes til Norges Bank der de gjøres opp over bankenes oppgjørskonti i Norges banks Oppgjørssystem (NBO) i henhold til NBOs driftsmønster.

Bankenes innsendingsfrist til NICS Netto er som følger:

- Morgenavregningen kl 0530
- Formiddagsavregningen kl 1100
- Etermiddagsavregningen kl 1330
- Sluttavregningen kl 1530

Avregningene blir oversendt NBO for oppgjør få minutter etter innsendingsfristen. Betalinger over 25 millioner kroner styres automatisk til et eget produksjonsløp, kalt NICS Brutto. Transaksjoner som styres til NICS Brutto sendes umiddelbart til Norges Bank for oppgjør. Kun banker som deltar i NICS på nivå 1 kan delta i NICS Brutto. Transaksjoner som behandles Brutto kan sendes inn i formatene Swift eller NIBE. Banker på nivå 1 kan også styre Swift transaksjoner til behandling i NICS Brutto, uavhengig av om de har beløp lavere enn 25 millioner kroner, ved å merke transaksjonen som REG eller HASTE.

Behandling av transaksjoner i NICS har tre hovedtrinn:

1. Mottak og kontroll (validering) av transaksjoner innsendt fra bankene og deres medhjelpere (på vegne av banker). Transaksjoner mottas i SWIFT-format og de nasjonale formater BOLS (korttransaksjoner) og NIBE

2. Danning og oversending av oppgjørsgrunnlag (avregning) for oppgjøret mellom bankene i Norges Banks oppgjørssystem NBO
3. Videreformidling av bokføringsgrunnlag (konteringsdata) til bankene etter at oppgjør er bekreftet oppgjort i Norges Bank.

### 2.3 Avregning og oppgjør på to nivåer

Som det fremgår av Regler for avregning og oppgjør av transaksjoner som inngår i NICS punkt 1 (Formål og hovedtrekk) foretar NICS avregning på to nivåer.

- for Nivå 1 banker, dvs. banker som har sitt oppgjør i NBO
- for Nivå 2 banker, dvs. banker som har oppgjør gjennom en nivå 1 bank

Til forskjell fra et tradisjonelt "tiered participation" system er deltakere både på nivå 1 og 2 direkte deltakere i NICS og selv ansvarlig for transaksjoner de sender til NICS. Deltakerne på nivå 2 kan dermed ikke beskrives som indirekte deltakere i NICS, selv om systemet med avregning på to nivåer innebærer likhetstrekk med et mer tradisjonelt "tiered participation" system.

Avregnings- og oppgjørsteknisk fungerer ordningen på følgende måte: NICS beregner hver deltakers nettoposisjon til hver avregning. Nettoposisjonene til nivå 2 bankene legges til nettoposisjonen til sine respektive oppgjørsbanker på nivå 1. Nettoposisjonen til den private oppgjørsbanken, inklusiv underliggende nivå 2 bankers nettoposisjoner, sendes til Norges Bank for oppgjør over nivå 1 bankens oppgjørskonto i Norges Bank. Etter at oppgjøret er gjennomført i Norges Bank vil den private oppgjørsbanken foreta oppgjør mot sine underliggende banker. Dette gjøres ved at underliggende nivå 2 bankers nettoposisjoner blir postert på nivå 2 bankens oppgjørskonto i den private oppgjørsbanken. Oppgjørsbank og underliggende bank står fritt til å avtale betingelser seg i mellom for gjennomføring av oppgjøret på nivå 2.

Oppgjørsbanken er forpliktet til å gi oppgjør til andre banker for alle transaksjoner i NICS til/fra egne underliggende nivå 2 banker. Oppgjørsbankens beløpsmessige forpliktelse for en underliggende bank er imidlertid begrenset til den CAP som oppgjørsbanken har registrert i NICS. CAP er en ramme fastsatt av oppgjørsbank for en underliggende banks akkumulerte netto debetposisjon i NICS Netto gjennom et avregningsdøgn.

Ordningen med avregning på to nivåer vurderes som hensiktsmessig og som et risikoreduserende tiltak i seg selv. Ordningen påfører ikke NICS finansiell, operasjonell eller annen risiko.

## 2.4 Prinsippet om kreditering etter oppgjør

NICS er et rent avregningssystem. NICS tilbyr ikke deltakerne noen former for kreditt, tar ingen motpartsrisiko og garanterer ikke oppgjør. Avregningssystemet NICS er dermed ikke eksponert for noen form for kreditt- eller likviditetsrisiko.

NICS er basert på prinsippet om "kreditering etter oppgjør". Dette vil si at en bank som skal motta penger ikke krediterer sin kunde før banken selv har mottatt kapitaltransaksjonen fra betalers bank, det vil si har mottatt pengene gjennom interbankoppgjøret. Av denne grunn oppstår det i NICS ikke gjeld eller fordringer (kreditteksponering) mellom deltakerne og deltakelse i NICS representerer ingen kredittrisiko for deltakerbankene.

Unntaket fra regelen om kreditering før oppgjør er avregning og oppgjør av BankAxept-transaksjoner og Straksbetalinger, der betalingsmottakers bank forplikter seg til å gi oppgjør før den selv har mottatt oppgjør fra betalers bank. Den samlede kredittrisikoen for slike transaksjoner regnes som liten. Transaksjonsbeløpene (og nettoposisjonene mellom bankene) er relativt små og kredittrisikoen er dessuten redusert gjennom at avregning av disse transaksjonene er omfattet av avregningsavtale som står seg selv om det innledes insolvensbehandling mot en deltaker i NICS. I avregningsavtalen inngår også fordeling av inndekning av en eventuell negativ posisjon for fallentbanken som ikke dekkes av boet.

## 2.5 Informasjon til bankene gjennom NICS Online

For å minimere risikoen for at en bank mangler dekning for sin nettoposisjon i Norges Bank har man i NICS utviklet en webfunksjonalitet (NICS Online) der bankene kontinuerlig kan følge med på sin nettoposisjon og eksponering mot andre banker. NICS Online er et viktig verktøy i bankenes likviditetstilpasning. I tillegg utarbeider NICS Operatørkontor hvert år en "likviditetskalender" med viktige merkedager i norsk betalingsformidling. Kalenderen er et mye brukt hjelpemiddel for bankene i deres prognostisering av likviditetsbehov.

## 2.6 Selvsertifisering og egenmelding av deltakerne

Fra Operatørkontorets side er det stor oppmerksomhet om tiltak i bankene som kan avdemppe konsekvensene ved operasjonelle eller finansielle avvik/hendelser i bankene. Hensikten er å forhindre at et finansielt eller driftsmessig problem i en bank smitter over på andre banker gjennom interbanksystemet NICS. NICS Operatørkontor gjennomfører hvert annet år en ordning med obligatorisk selvsertifisering av nivå 1 banker og egenmelding av nivå 2 banker (eg. selvevaluering). I selvsertifiseringen og egenmeldingen vektlegger Operatørkontoret betydningen av at bankene har gode rutiner for håndtering og varsling av driftsavvik som kan påvirke bankens innsending og mottak av transaksjoner til/fra NICS. Norges Bank har pekt på selvsertifisering og egenmelding som et viktig tiltak for å skape oppmerksomhet rundt NICS i bankenes ledelse. Selvsertifisering og egenmelding anses som et viktig risikoreduserende tiltak.



## 2.7 Utkontraktering av driften til Nets Norge Infrastruktur AS

NICS Operatørkontor har inngått avtale med Nets Norge Infrastruktur (NNI) om den driftsmessige leveransen av NICS. NNI er et norskregistrert, heleid datterselskap av Nets A/S. Nets A/S er dansk selskap, regulert av dansk selskapslovgivning og underlagt tilsyn fra det danske Finanstilsynet som betalingsinstitutt i Danmark. Avtalen med NNI reguleres av norsk rett.

Innholdet i leveransen av NICS er regulert i Avtale mellom Nets Norge Infrastruktur AS og NICS Operatørkontor om drift, forvaltning og videreutvikling av bankenes felles avregningssystem (NICS), Driftsavtalen. Driftsavtalen er sentral for Operatørkontorets styring og kontroll med NICS. Avtalen anses også som en viktig del av Operatørkontorets rammeverk for risikostyring. Driftsavtalen inneholder blant annet Operatørkontorets krav til driftsmål, avviksbehandling, IKT-revisjon, etterlevelse av materielle bestemmelser i Finanstilsynets IKT-forskrift, krav til katastrofeberedskap og testing av katastrofeløsninger. NNI mottar IT-leveranser fra Nets Branch Norway. Disse leveranser er regulert i en særskilt leveranseavtale mellom NNI og Nets Branch Norway.

Driftsavtalen for NICS er et viktig verktøy for Operatørkontorets håndtering av leverandørrisiko for NICS. Avtalen regulerer nøye forhold som driftsstedets adgang til å utkontraktere driften, skifte av driftssted, overdragelse av rettigheter og plikter, eierskifte, financial recovery plan og tilgang til kildekoder for NICS.

Driftsavtalen ble på enkelte områder vesentlig omarbeidet og utvidet i 2014 i forbindelse med eierskiftet i Nets i 2014, da bankene solgte Nets til nye eiere utenfor banknæringen. Gjeldende driftsavtale ble signert 26.3.2014. Avtaleendringene ble endelig godkjent av Norges Bank som konsesjonsmyndighet uten merknader 1.7.2014. Hovedformålet med avtalerevisjonen var å ivareta Operatørkontorets behov for betryggende styring og kontroll med NICS, også etter bankenes salg av Nets til nye eiere utenfor banknæringen.

Når det gjelder utkontraktering og bytte av driftssted er avtalebestemmelsene som regulerer NNI's adgang til utkontraktering mer omfattende enn tidligere. Dokumentasjon som skal foreligge ved NNI's ønske om utkontraktering er spesifisert og prosedyrer er nedfelt. Samme dokumentasjon og prosedyre skal følges ved bytte av driftslokasjon, noe som ikke var regulert i tidligere avtale.

Den nye avtalen inneholder også detaljerte bestemmelser om eierskifte. I korte trekk innebærer bestemmelsene at Operatørkontoret har rett til å foreta en egnethetsvurdering av mulige nye eiere, såfremt slik egnethetsvurdering ikke foretas av tilsynsmyndighetene.

Et nytt punkt i den reviderte driftsavtalen er kravet om utarbeidelse av en financial recovery plan for tidligere Nets Norway AS. Planen er et sentralt virkemiddel for å håndtere forretningsrisiko for NICS og andre samfunnskritiske tjenester levert av Nets. Med forretningsrisiko forstås risiko for at driftsleveransen av NICS trues som følge av at leverandøren av tjenestene (selskaper i Nets konsernet) møter betydelige økonomiske utfordringer som kan påvirke selskapets leveranser.

Hovedformålet med recovery planen er å oppstille flere alternative virkemidler (recovery tools) som Nets skal anvende for å forhindre at selskapet skal komme i en så vanskelig økonomisk situasjon at leveransene av samfunnskritiske tjenester, herunder NICS, er truet. Formålet med planen er også å identifisere vesentlige risikoer og mulige stress-scenarioer som kan true Nets' evne til å levere tjenester under blant annet NICS-avtalen. Recovery planen slår videre fast Operatørkontorets rett til å motta rettidig og relevant informasjon om Nets' finansielle situasjon, både periodisk i normal "business mode" og løpende i "recovery mode". Planen fastsetter videre Operatørkontorets rett til å bli konsultert med hensyn på valg av "recovery tools" for det tilfellet at Nets går i recovery mode. Recovery planen representerer videre en handlingsplikt for Nets dersom nærmere angitte økonomiske terskelverdier i Financial recovery plan og i Driftsavtalen ikke overholdes. Disse bestemmelsene bidrar til å sikre kontinuitet i leveransen også når leverandøren eies av andre enn banker.

Recovery planen inngår som vedlegg til driftsavtalen og er utarbeidet av Nets Norway AS i samråd med Finans Norge og NICS Operatørkontor. Planen ble formelt signert av styret i Nets Norway AS 19.5.2014. Planen er nå under revisjon som følge av fusjonen mellom Nets Norway og Nets Denmark, som ble formelt gjennomført 17. juni 2015.

Et sentralt punkt i den nye driftsavtalen er bestemmelsen om deponering av kildekoder og relevant materiale. Avtale om deponering av kildekode er et ledd i å sikre kontinuitet i leveransen av NICS også i det tilfellet det er tvil om leverandørens økonomiske evne til å kunne sikre leveransen. Gjennom tilgang til kildekoder og relevant dokumentasjon anser Operatørkontoret at flytting av drift av NICS til annen leverandør vil kunne skje raskere. Tilgang til kildekoder og relevant materiale utløses dersom Nets Norway AS ikke har overholdt kapitalkravet som er fastsatt i driftsavtalens punkt 26. En særskilt deponeringsavtale ble 24.10.2014 inngått mellom Nets Norway AS (Lisensgiver) og NICS Operatørkontor (Lisenstaker) og Norsk Tillitsmann ASA (Depositær). Deponeringsavtalen regulerer nærmere vilkår for deponeringen, utløsende hendelser, Operatørkontorets bruksrett og betaling for denne og inngår som vedlegg til driftsavtalen.

Det er Operatørkontorets oppfatning at dagens driftsavtale er oppdatert, veltilpasset og oppfyller formålet om styring og kontroll med den utkontrakterte driften.

### 3. Endringer i systemet

#### 3.1 Vesentlige tekniske systemendringer i 2015.

Det ble i 2015 ikke gjennomført vesentlige tekniske systemendringer i NICS.

Vi vil opplyse at NICS Operatørkontor i 2015 besluttet å utvide bruttovinduet for transaksjoner i SWIFT-format med to timer.

Før endringen var Bruttovinduet fra kl 15.30 (fra Sluttavregningen) til kl 1600. Etter endringen løper Bruttovinduet fra kl 13.30 (fra Ettermiddagsavregningen) til kl 1600. Endringen ble iverksatt med virkning fra og med driftsdøgnet 3.9.2015. I tidsrommet kl 1600 til NICS stenger kl 1630 (likviditetsvinduet) skal det ikke sendes inn kundetransaksjoner, men kun transaksjoner for likviditetsregulering mellom bankene, merket REG.

Bakgrunnen for endringen var å gjøre beløp fra SWIFT-transaksjoner raskere tilgjengelig for mottakerbank og dermed også åpne for at beløp kan bli stilt raskere til disposisjon for mottakende kunde.

Norges Bank som konsesjonsmyndighet ble varslet om endringen i endringsmelding 23.6.2015. Norges Bank, enhet for Interbankoppgjør, ble konsultert om endringen i brev 8.6.2015, men hadde ikke innvendinger mot endringen. Bankene i NICS ble notifisert om endringen i brev 28.7.2015.

Omlegging av driftsmønsteret har økt antall SWIFT transaksjoner som behandles brutto med mellom 250 og 450 transaksjoner om dagen. For 2016 har man budsjettert med 70 000 flere Swift brutto transaksjoner som følge av omleggingen.

#### 3.2 Endringer i avtaleverk, nye kontrakter og avtaler med deltakere.

NICS Operatørkontor gjennomført i 2014 en revisjon av vedtekter og bestemmelser for NICS Operatørkontor. NICS Operatørkontor redegjorde for endringene i endringsmelding til Norges Bank 23.12.2014 og 17.9.2015.

Bakgrunnen for endringene var Norges Banks evaluering av NICS opp mot CPMI-IOSCOs prinsipper for finansielle infrastrukturer, publisert 21.5.2014. I sin evaluering av NICS etter CPMI-IOSCO prinsippene mente Norges Bank at prinsipp 2 (Styringsstruktur) kun i hovedsak var oppfylt. Norges Banks merknader til den foremelle styringsstrukturen for NICS knyttet seg til at:

- NICS ikke anses å ha uavhengige styremedlemmer,
- NICS ikke har bestemmelser om styrets sammensetning som oppfyller kravene i prinsippet,
- NICS ikke har nedfelte bestemmelser om vurdering av styret eller det enkelte styremedlems arbeid.

De gjennomførte endringene i vedtektene skal først og fremst sikre at Operatørkontorets vedtekter oppfyller kravene i CPSS-IOSCO prinsipp 2 om styrets uavhengighet, sammensetning og styrets evaluering av sitt arbeid. I tillegg er det tatt inn en bestemmelse som understreker styrets ansvar for å påse at det er etablert betryggende systemer for risikostyring i Operatørkontoret. Dette utgjør en del av grunnlaget for å kunne imøtekomme Norges Banks merknader til risikostyringsprosessen i Operatørkontoret (CPSS-IOSCOs prinsipp 3 og 17) og Operatørkontorets arbeid med å etablere et formelt rammeverk for helhetlig risikostyring. Det er også tatt inn en bestemmelse som presiserer styrets ansvar for årlig å fastsette en plan for sitt arbeid med vekt på mål, planer og gjennomføring. Styreleders ansvar er i de nye vedtektene noe utvidet, men følger likevel alminnelige prinsipper for styreleders ansvar.

I tillegg til de ovennevnte materielle endringer har det blitt foretatt en generell oppdatering av vedtektene med hensyn til begreper med mer.

### 3.3 Endringer i NICS reglene

Som omtalt ovenfor besluttet NICS Operatørkontor i 2015 å utvide bruttovinduet for Swift. Endringen trådte i kraft 3.9.2015. Som følge av endringen ble vedlegg 1 til NICS reglene (Driftsmønster for NICS) oppdatert.

#### *Nytt vedlegg til NICS reglene - Kriterier og prosedyrer ved anmodning fra bank om utvidet innleveringsfrist for Swift Brutto*

Etter et driftsavvik hos en bank 11.5.2015, der banken hadde problemer med innsending av Swift transaksjoner som skulle behandles i NICS Brutto, vurderte Operatørkontoret om det burde nedfelles særskilte retningslinjer for anmodning fra bank om utvidet innleveringsfrist for Swift transaksjoner som skal behandles brutto i NICS. Det finnes i dag kun kriterier og prosedyrer ved anmodning fra bank om utsettelse av innleveringsfristen til NICS Netto (vedlegg 3 til NICS reglene).

Operatørkontoret fastsatte 17.12.2015 nye kriterier og prosedyrer ved anmodning fra bank om utvidelse av innleveringsfrister for SWIFT-transaksjoner. Kriteriene og prosedyrene vil utgjøre et nytt vedlegg til NICS reglene.

I driftsmønsteret for NICS (vedlegg 1 til NICS reglene) er det to "vinduer" for behandling av Swift transaksjoner. I bruttovinduet fra kl 1330 – 1600 behandles alle Swift transaksjoner brutto uavhengig av beløp. I tidsrommet mellom kl 0545 – kl 1630 behandles alle Swift transaksjoner merket "REG" som bruttotransaksjoner. Den siste halvtimen av dette vinduet mellom kl 1600 og kl 1630 omtales gjerne som likviditetsvinduet. Det skal ikke sendes kundetransaksjoner i likviditetsvinduet, der bankene skal omfordele likviditet seg i mellom. Det kan altså søkes utsettelse av bruttovinduet som lukker kl 1600 og REG vinduet som lukker kl 1630.

Etter punkt 5 i avtalen mellom Norges Bank og NICS Operatørkontor skal endringer i driftsmønsteret for NICS som kan tenkes å påvirke driftsmønsteret for NBO drøftes med Norges Bank i rimelig tid før beslutning fattes. Operatørkontoret sendte 23.12.2015 brev til Norges Bank, enhet for interbankoppgjør, der vi inviterte Norges Bank til å komme med synspunkter på de nye retningslinjene. Norges Bank enhet for interbankoppgjør svarte 15.1.2016 at de støttet forslaget om å etablere særskilte retningslinjer for anmodning fra bank om utvidet bruttovindu for swift transaksjoner som skal behandles brutto.

Norges Bank, som konsesjonsmyndighet, ble varslet om endringen i endringsmelding 3.2.2016. Norges Bank godkjente endringen 5.2.2016. Endringene vil tre i kraft 11.3.2016. Kriterier og prosedyrer ved anmodning fra bank om utvidet innleveringsfrist for Swift Brutto vil fra ikrafttredelse utgjøre vedlegg 4 til NICS reglene. Dagens vedlegg 4 (Sanksjoner ved avvikssituasjoner) vil fra samme dato bli nytt vedlegg 5.

### **3.4 Organisatoriske endringer**

Det har ikke blitt gjennomført organisatoriske endringer i Operatørkontoret i 2015. Vesentlige endringer med betydning for NICS Operatørkontor er imidlertid planlagt gjennomført i første halvår av 2016. Ressurser og personell for ivaretagelse av Operatørkontorets oppgaver tilstår i dag av Finans Norge, Enhet betalingsformidling. Finans Norges besluttet i desember 2015 at Enhet betalingsformidling i Finans Norge skal skilles ut og slås sammen med Bankenes Standardiseringskontor (BSK) i et nytt selskap.

Målsettingen med den nye organiseringen av Finans Norges virksomhet på betalingsområdet, som også omfatter NICS Operatørkontor, er å styrke næringens selvregulering, handlekraft og gjennomføringsevne. En styrking av NICS Operatørkontor er identifisert som en viktig målsetting for omorganiseringen. Det nye selskapet skal være organisert som et aksjeselskap, heleid av Finans Norge. Det er hensikten at virksomheten som i dag forestås av NICS Operatørkontor vil bli innlemmet i det nye selskapet, og dermed også konsesjonen for NICS. Den interne organiseringen av det nye selskapet er per i dag ikke endelig avklart, men for NICS Operatørkontors vedkommende vil omorganiseringen bety at Operatørkontoret får styrket sin kompetanse og kapasitet til å kunne ivareta systemeieransvaret for NICS. Sammen med prosjekter og ulike funksjoner og fag, vil NICS bli organisert som ett av tre fagområder i det nye selskapet. Den nye organiseringen vil medføre at konsesjonshaver for NICS vil ha egne ansatte som ivaretar systemeiers ansvar og oppgaver. Operatørkontoret vil legge endringene frem for Norges Bank i tråd med lov om betalingssystemer § 2-6.

I ny styringsstruktur vil dagens særskilte styre for NICS Operatørkontor bli erstattet av styre for det nye selskapet. Finans Norge vil som eneste eier utgjøre selskapets generalforsamling. Styret i det nye selskapet vil bli utnevnt av Finans Norge.

### 3.5 Endringer i behandlingsrutiner

NICS Operatørkontor gjennomførte i 2015 en utvidelse av bruttovinduet for Swift. Endringen trådte i kraft 3.9.2015. Endringen er omtalt ovenfor.

### 3.6 Deltakerendringer i 2015

Følgende endringer i deltakerkretsen har funnet sted i 2015:

- 3890 Sparebanken Sogn og Fjordane ble nivå 1 bank 4.11.2015. Banken var tidligere nivå 2 bank.
- 1100 Askim Sparebank og 1135 Spydeberg Sparebank fusjonerte 1.4.2015 til 1100 Askim Spydeberg Sparebank.
- 3290 Klepp Sparebank og 3325 Time Sparebank fusjonerte 1.1.2015 til 3290 Jæren Sparebank.

### 3.7 Endringer hos tjenesteleverandøren Nets

Operatørkontoret har i endringsmelding til Norges Bank 12.12.2012 og 6.10.2015 redegjort for fusjonen mellom Nets Norway AS og Nets Denmark A/S. Som konsekvens av prosessen gjennom 2013 og første halvår av 2014 i forbindelse med eierskiftet i Nets Holding A/S, og arbeidet i Nets med å gjennomføre krav og forventninger fra Finanstilsynet, Norges Bank og Finans Norge/NICS Operatørkontor, ble den varslede fusjonen mellom de to selskapene forsinket i forhold til opprinnelig gjennomføringsplan. Fusjonen ble formelt gjennomført 17.6.2015.

Hovedmomentene i fusjonen er som følger:

- Nets Norway AS og Nets Denmark A/S er fusjonert med Nets Denmark A/S som overtagende selskap.
- Nets Denmark A/S har endret navn til Nets A/S.
- Virksomheten i Norge har blitt organisert i Nets Branch Norway som filial av Nets A/S.
- Nets A/S ved Nets Branch Norway trer inn som juridisk motpart i deponeringsavtalen og Financial Recovery Plan som NICS Operatørkontor tidligere har hatt med Nets Norway AS.
- Virksomheten i NNI er videreført som norskregistrert aksjeselskap med Nets A/S som ny eier. Driftsavtalen som NNI har med NICS Operatørkontor opprettholdes.
- Nets Branch Norway som filial av Nets A/S har blitt underleverandør til NNI under NICS-avtalen.
- Driften av NICS vil forbli i Oslo.

Fusjonen innebærer at Nets A/S ved Nets Branch Norway trer inn som driftsteknisk underleverandør til NNI for drift av NICS. Dette betyr at oppdatering av Financial Recovery Plan og Deponeringsavtale vil måtte finne sted. Nets har sendt melding til Nordic Trustee ASA som deponeringsagent om gjennomføring av fusjonen og endring av partsforholdet som følge av fusjonen. Dette er registrert i endringsbilaget til NICS avtalen. Ytterligere endringer

har ikke vært nødvendig i forbindelse med Deponeringsavtalen. Arbeidet med oppdatering av Financial Recovery Plan er iverksatt i samarbeid med Nets. Dette arbeidet vil være fullført primo 2016.

Operatørkontoret har ikke sett at det i forbindelse med gjennomføring av fusjonen i 2015 dukket opp nye momenter eller endringer i de opprinnelig varslede fusjonsplanene som burde vært vurdert av Operatørkontoret. Vi viser her til de vurderinger som allerede er redegjort for blant annet i endringsmelding til Norges Bank av 12.12.2012 med Operatørkontorets synspunkter på den varslede fusjonen og den risikovurdering som ble gjennomført i forbindelse med endringer i selskapsstrukturen i Nets primo 2013 og oversendt Norges Bank 15.1.2013.

Operatørkontoret ser heller ikke at det har vært nødvendig med nye eller utvidede tiltak i forbindelse med fusjonen utover de som allerede er gjennomført i forbindelse med fusjonsplanen og eierskiftet i Nets Holding A/S, bortsett fra oppdatering av vedlegg 11 (Underleverandører), vedlegg 15 (Deponeringsavtale) og vedlegg 14 (Financial Recovery Plan) til NICS avtalen.

### **3.8 Endringer i styret i NICS Operatørkontor**

Bransjestyre betalingsformidling og infrastruktur (BBI) oppnevnte 4.2.2015 Rolf Erik Gundersen som nytt styremedlem i NICS Operatørkontor. Gundersen erstattet fra samme dato Ingjerd Enger. Norges Bank ble varslet om endringen 10.2.2015.

## 4. Driftssituasjonen

### 4.1 Opplysninger om omsetningen i systemet og oversikt over de største deltakerne

#### Deltagelse i NICS

Deltagelse i NICS pr 31.12.2015:

Banker på nivå 1: 22, hvorav 15 deltar i utvekslingen av transaksjoner i SWIFT-format mellom banker (SWIFT-løpet)

Banker på nivå 2: 106. Ingen nivå 2 banker deltar i SWIFT-løpet i NICS.

**Tabell 1** Deltagere på nivå 1 som er oppgjørsbanker for andre deltagere

Oppgjørsbank	Antall underliggende banker
DNB Bank	94
SpareBank 1 SMN	11
Danske Bank	1
<b>Sum</b>	<b>106</b>

**Tabell 2** Antall transaksjoner avregnet gjennom NICS i 2014 og 2015

	2015	2014	Prosentvis endring
NICS Brutto	194 437	156 627	24,14 %
NICS Netto	2 285 937 922	2 180 155 594	4,85 %
NICS totalt	2 286 132 359	2 180 312 221	4,85 %

**Tabell 3** Verdi avregnet gjennom NICS i 2014 og 2015. Verdi i milliarder.

	2015	2014	Prosentvis endring
NICS Brutto	40 349	35 355	14,13 %
NICS Netto	31 696	30 598	3,59 %
NICS totalt	72 045	65 953	9,24 %

Som for tidligere år har det også i 2015 vært en økning i både antall transaksjoner og i avregnet beløp i forhold til foregående år. Den særs kraftige økningen i antall transaksjoner og avregnet verdi for NICS Brutto skyldes først og fremst at det såkalte "bruttovinduet" for swift transaksjoner ble utvidet med to timer med virkning fra 3.9.2015. Bruttovinduet var tidligere fra kl 1530 til kl 1600. Etter endringen går bruttovinduet fra kl 1330 til kl 1600. I bruttovinduet behandles alle Swift transaksjoner i NICS Brutto, uavhengig av beløp. Daglig blir om lag 250 – 400 flere transaksjoner behandlet i NICS Brutto som følge av omleggingen.



## 4.2 NICS Operatørkontors krav til driftsstabilitet og faktisk måloppnåelse.

### *NICS Operatørkontors krav til driftsstabilitet*

NICS Operatørkontors krav til driftsstabilitet for NICS er formulert i vedlegg 3 til Operatørkontorets driftsavtale med NNI, Driftsmål og andre driftsmessige forhold. Disse kravene er formulert som driftsmål. I driftsmålene er totalt antall avvik gjennom ett år satt til 13, mens driftsmål regnet etter såkalte feilpoeng er satt til 22. For NICS Online er det fastsatt et krav om 99,5 prosent oppetid.

Operatørkontoret og NNI måler driftsstabiliteten i NICS ved hjelp av driftsmålene, som nevnt ovenfor. Til grunn for målingen av avvik og feilpoeng ligger en tabell/metodikk som benyttes til å vekte avvik etter alvorlighetsgrad og konsekvens (feilpoeng). Alle avvik i NICS siden 1993 er gradert etter denne tabellen, noe som gjør det mulig å vurdere utviklingen i driftsstabilitet/kvaliteten i NICS-leveransen over tid, noe trendgrafene under viser (figur 2). Den nederste linjen angir antall avvik pr. år og den øverste alvorlighetsgraden av avvikene (feilpoeng).

Bakgrunnen for valg av målemetodikk er at NICS Operatørkontor ønsker å unngå den mer kjente metoden med IT-tekniske måleparametere som oppetidsprosent, (f. eks «99,9 % teknikken»). NICS' sin samfunnskritiske plass i betalingsformidlingen, eller konsekvensen av et enkelt avvik i NICS, er tilnærmet umulig å måle med tekniske «øyne». Et avvik i NICS kan gi alvorlige konsekvenser for finansiell stabilitet og betalingsformidlingen som sådan, selv om det bare vil gi uvesentlige utslag i oppetidsprosenten.

IMF gjennomførte i 2014 og 2015 en Financial Sector Assessment Program av Norge. IMF's vurdering av blant annet NICS er oppsummert i Technical Note til FSAP vurderingen datert 17.8.2015. I sin vurdering merket IMF seg at man for NICS ikke har etablert klare krav til oppetid eller måler oppetid. Operatørkontoret tar merknaden til etterretning og vil sørge for å få et krav om oppetid og måling av oppetid nedfelt i driftsmålene mellom Operatørkontoret og NICS Drift. Disse målene vil være et supplement til måling av avvik og feilpoeng, som Operatørkontoret mener er den mest hensiktsmessige måten å måle kvaliteten i NICS på.

### *Faktisk måloppnåelse - driftssituasjonen i 2015*

Etter flere år med jevnt synkende antall avvik og feilpoeng har vi for driftsåret 2015 opplevd en oppgang, både i antall avvik og feilpoeng. Mens 2014 ble det beste driftsåret noensinne, med kun ett avvik og 3 feilpoeng, har man i 2015 hatt 6 avvik og 10 feilpoeng. 5 av avvikene og 8 feilpoeng er knyttet til NICS Brutto. Av disse var 5 avvik knyttet til stopp i mottak, behandling eller utsendelse av konteringsdata for Swift transaksjoner. Totalt ble 184 Swift transaksjoner påvirket av avvik i 2015. 152 000 Swift transaksjoner ble behandlet i NICS Brutto i 2015. I de fleste tilfellene var konsekvensen av avviket rundt 20 minutters forsinket behandling. I det mest alvorlige avviket (11.5.2015) ble totalt 140 Swift brutto transaksjoner liggende ubehandlet i NICS til neste morgen. Årsaken var til dels et driftsproblem hos SEB og

dels at NICS Drift burde ha holdt bruttovinduet for Swift åpent etter kl 1600. Avviket og tildeling av feilpoeng hos NICS skyldes i dette tilfellet altså utilstrekkelig menneskelig vurdering av avhjelpende tiltak og ikke teknisk systemsvikt. Som følge av avviket har Operatørkontoret utarbeidet egen prosedyre for utvidelse av vinduet for Swift Brutto. Den nye prosedyren skal gi klarere prosedyrer for både banker, NICS Operatørkontor og NICS Drift når det gjelder utsettelse i Bruttoløpet for swift. Den nye prosedyren vil utgjøre et nytt vedlegg til NICS reglene og tre i kraft 11.3.2016.

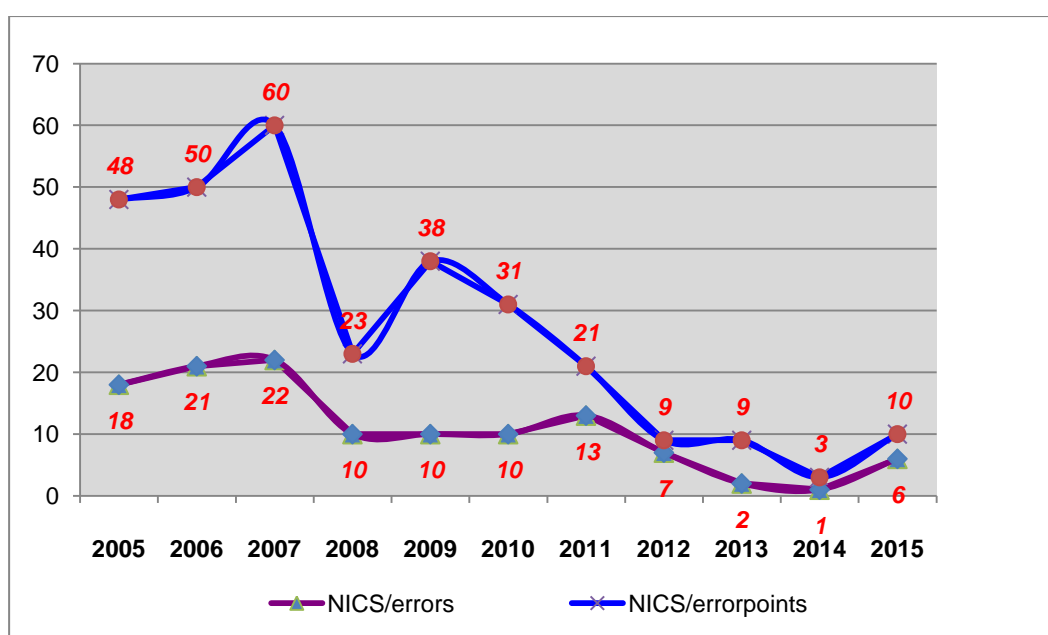
I 2015 har det kun vært ett avvik knyttet til NICS Netto. 16.11.2015 ble Morgenavregningen postert i Norges Bank kl 0642 og konteringsdata sendt ut først kl 0752. Forsinkelsene skyldtes flere forhold: To nivå 2 banker overskred CAP i Morgenavregningen, avregningen inneholdt store volumer samt at hendelsene utløste en teknisk svakhet i NICS databasen. De samme årsaker er også grunnen til sen behandling av Formiddagsavregningen samme dag. Den ble postert kl. 11:26. Svakheten i NICS Databasen ble rettet før Ettermiddagsavregningen.

Selv om man for 2015 har opplevd en økning i antall avvik og feilpoeng er Operatørkontoret likevel tilfreds med driftssituasjonen. Antall avvik og feilpoeng for 2015 godt innenfor avtalte driftsmål på 13 avvik og 22 feilpoeng. Det er Operatørkontorets vurdering at de avvik som er rapportert fra NICS Drift og aktørene i 2015 ikke har representert noen trussel mot den finansielle stabiliteten.

### 4.3 Avvik i NICS i 2015

Som omtalt ovenfor har man i 2015 hatt 6 avvik og 10 feilpoeng i NICS. 5 av avvikene og 8 feilpoeng er knyttet til NICS Brutto. Figur 2 viser utviklingen i avvik og feilpoeng siden 2005. I tabell 6 har vi kort gjort rede for hvert avvik. Ingen av avvikene er klassifisert som alvorlige.

**Figur 2** Utvikling i avvik i NICS 2005 – 2015



**Tabell 6** Oversikt over avvik i NICS i 2015

Dato	System	Beskrivelse av avvik	Feiltype	Konsekvens (feilpoeng)
16.4.2015	NICS Brutto	På grunn av en nettverksfeil var det stopp i mottak og behandling av Swift transaksjoner i perioden kl 1313 – kl 1333. Avviket skyldtes bytte av komponent i en server i Nets sitt interne nettverk. 22 brutto transaksjoner ble opp til 20 minutter forsinket behandlet.	Oppgjør utsatt	Middels (2)
11.5.2015	NICS Brutto	I forbindelse med et avvik hos en bank samme dag har NICS Drift gitt seg selv feilpoeng for sin håndtering av avviket. NICS Drift burde ha utvidet åpningstiden for bruttovinduet for Swift for å avhjelpe situasjonen hos SEB.	Kjørt uten data	Middels (2)
15.9.2015	NICS Brutto	Utsendelse av konteringsdata i NIBE Brutto i forbindelse med morgenavregningen forsinket opptil 1 time og 30 minutter. Avviket skyldtes en svakhet i NICS applikasjonen.	Forsinket kreditering	Middels (2)
18.9.2015	NICS Brutto	Utsendelse av konteringsdata i SWIFT Brutto i tidsrommet kl 1421- kl 1444 forsinket opptil 23 minutter. Omfang: ca. 30 transaksjoner med beløp ca.1,2 milliarder. Avviket skyldtes en svakhet i NICS applikasjonen.	Forsinket kreditering	Liten (1)
16.11.2015	NICS Netto	Morgenavregningen 16.11.15 ble postert i Norges Bank kl. 06:42, og Konteringsdata fra morgenavregningen ble formidlet kl. 07:52. Forsinkelsene skyldtes flere forhold: To nivå 2 banker overskred CAP i Morgenavregningen, avregningen inneholdt store volumer samt at NICS erfarte en teknisk svakhet i NICS databasen.	Oppgjør forsinket	Middels (2)
20.11.2015	NICS Brutto	Stopp i mottak og behandling av Swift-transaksjoner i tidsrommet kl. 0739 – 0756. Feilen berørte to bruttotransaksjoner som ble forsinket behandlet med ca. 15 minutter.	Oppgjør forsinket	Liten (1)
Sum				(10)

### *Manglende dekning i Norges Bank*

I løpet av rapporteringsperioden har bank på nivå 1 én gang manglet dekning i NBO for sin nettoposisjon i NICS Netto (9.6.2015). Tilsvarende hendelse inntraff to ganger i 2014. Oppgjøret ble lagt i kø i NBO, men angjeldende bank skaffet dekning innen Norges Banks frist slik at avregningene ikke ble avvist. Hendelsene eskalerte dermed ikke til bruk av "Midlertidig Sperret", jf eskaleringsprosedyren i NICS-reglene. Siste gang funksjonaliteten Midlertidig Sperret ble brukt var i Formiddagsavregningen 19.11.2012.

### *Overskridelse av CAP*

Det har vært til sammen 5 overskridelser av CAP i løpet av 2015, alle i Morgenavregningen. Også i 2014 var det 5 overskridelser (4 i Morgenavregningen og 1 i Ettermiddagsavregningen). I 2013 var det totalt 9 CAP overskridelser. Sett i lys av at NICS

beregner i overkant av 100 000 nettoposisjoner for nivå 2 banker i løpet av et år, vurderer Operatørkontoret antall overskridelser som svært lavt. Omkjøring går i løpet av få minutter og Operatørkontoret og NNI har gode rutiner for håndtering av overskridelser.

Ny praksis i 2015 er at bank som overskrider CAP får tilsendt brev fra NICS Operatørkontor. I brevet omtales kort at overskridelse av CAP generelt medfører forsinkelser i gjennomføringen av betalingsformidlingen. Operatørkontoret anbefaler videre at banken gjennomgår sine rutiner for oppfølging av egen nettoposisjon i NICS og anmodning om økning av CAP fra deres oppgjørsbank.

### *Statistikk over nivå 2 bankenes utnyttelse av CAP*

NICS Operatørkontor er opptatt av at CAP- funksjonalitet ikke skal medføre vesentlig risiko for "stopp" i systemet knyttet til nivå 2 banker stadige overskridelser av CAP. Operatørkontoret utarbeider derfor statistikk som belyser:

- nivå 2 bankenes utnyttelse av CAP til hver avregning
- hvor mange ganger i måneden CAP justeres totalt for alle banker
- hvilken dato hver måned det foretas flest CAP-justeringer

For å finne tall som gir mest mulig informasjon om nivå 2 bankenes utnyttelse av CAP deles nivå 2 bankene inn i 4 kategorier på følgende måte:

- Antall banker med utnyttelsesgrad mellom 0 og 20 %
- Antall banker med utnyttelsesgrad mellom 20 og 50 %
- Antall banker med utnyttelsesgrad mellom 50 og 80 %
- Antall banker med utnyttelsesgrad mellom 80 og 100 %

Inndelingen gjøres per avregning per dag. Kun banker med debetposisjon telles med. Statistikken for 2015 viser at den overveiende majoriteten av nivå 2 banker som har debetposisjoner i en avregning havner i den laveste kategorien, det vil si har en utnyttelsesgrad mellom 0 og 20 %. I hver avregning er det noen få banker (som regel mellom 1 og 10) som har en CAP utnyttelse på mellom 20 – 50 %. I dette intervallet er det imidlertid store variasjoner fra dag til dag. Den tydelige trenden gjennom 2015 er at meget få banker har en utnyttelsesgrad over 50 %. I de fleste avregninger er det mellom 0 og 2 banker som ligger over 50 % CAP utnyttelse.

Når man studerer CAP utnyttelsen for alle nivå 2 banker for hvert avregningsdøgn gjennom året avtegner et tydelig mønster seg. Datoene for terminforfall for arbeidsgiveravgift, skattetrekk og utleggstrekk skiller seg kraftig ut, med langt høyere utnyttelsesgrad enn det som er tilfellet for alle andre avregningsdøgn. Disse datoene er annen hver måned rundt den 15. Tabellen nedenfor viser utnyttelsesgraden for en slik dato, 16.11.2015:

**Tabell 7** CAP utnyttelse 16.11.2015

CAP-Utnyttelse	Morgenavregn	Formiddagsavregn	Ettermiddagsavregn	Sluttavregn
0% - 20%	12	8	6	8
20% - 50%	59	59	54	51
50% - 80%	27	30	33	33
80% - 100%	4	7	10	12
Overskred CAP	2	0	0	0

Tabellen viser at 2 banker overskred sin CAP i morgenavregningen 16.11.2015. At CAP utnyttelsen er så konsentrert rundt noen få avregningsdager i løpet av året betyr at man kan redusere noe av risikoen for CAP overskridelser ved at både nivå 2 banker og oppgjørsbanker har ekstra beredskap disse dagene.

Operatørkontoret velger å se på CAP overskridelser som enten systematiske eller usystematiske (tilfeldige). En systematisk CAP overskridelse er en overskridelse som sammenfaller med en dag med store likviditetsbevegelser i betalingsformidlingen, slik som for eksempel arbeidsgiveravgift og skattetrekk. En tilfeldig CAP overskridelse er en overskridelse som skyldes forhold i den enkelte banken, slik som store transaksjoner hos en enkelt kunde eller mangelfull likviditetstilpasning. Statistikken over CAP utnyttelse viser at CAP funksjonalitet i svært liten grad bidrar til risiko for stopp og forsinkelser i avregningen. Statistikken viser også at den systematiske risikoen for stopp synes å være sterkt konsentrert til noen få dager i året, knyttet til bestemte hendelser i betalingsformidlingen. 2 av årets 5 overskridelser har kommet på en av disse 6 dagene. De resterende 3 overskridelsene har kommet på dager som ikke er nevnt i NICS kalenderen, og de andre bankene ikke hadde unormal CAP utnyttelse.

Et annet tall som kan si noe om faren for "stopp i systemet" er antall CAP justeringer i løpet av året. Tabellen under viser at det var totalt 182 justeringer i løpet av året. Når Operatørkontoret ser dette tallet i sammenheng med antall overskridelser og statistikken over bankenes CAP utnyttelse, mener vi at CAP generelt er satt romslig og at bankene generelt er flinke til å følge med på sin nettoposisjon i forhold til den fastsatte CAP.

**Tabell 8.** Antall CAP justeringer i løpet av 2015

	Morgenavregn.	Formiddagsavregn.	Ettermiddagsavregn.	Sluttavregn.	Sum
januar	10	1	1	1	13
februar	2	1	1	2	6
mars	18	3	6	2	29
april	3	6	1	1	11
mai	13	2	3	1	19
juni	2	5		3	10
juli	14		1	1	16
august		1	2	4	7
september	15	2	3	3	23
oktober	1	3	1	1	6

november	16	7	3	6	32
desember	2	5	1	2	10
<b>Totalt</b>					<b>182</b>

## 5. Tester av drifts- og kriseløsninger

Driftsstedet NNI har i 2015 gjennomført et omfattende testprogram. Testene har omfattet alt fra full katastrofetest av NICS til test av sjelden brukt funksjonalitet, samt andre såkalte kvalitetstester.

### 5.1 Test av katastrofeløsning

Driftsavtalen mellom NICS Operatørkontor og NNI inneholder et krav om at driftsstedet hvert år skal gjennomføre test av katastrofeløsninger.

Full katastrofetest av NICS ble gjennomført 27- 28. oktober 2015. Testen pågikk i 24 timer og dekket et komplett produksjonsdøgn i NICS. Formålet med katastrofetesten var å verifisere at drift av NICS kan videreføres ved en situasjon som er definert som katastrofe, og gjennom dette etterleve den avtalemessige pålagte plikt til å gjennomføre test av katastrofeløsning.

Scenario for årets test var bortfall av R5 (Rommen 5), slik at alle komponenter for NICS, og komponenter som NICS er avhengig av, skulle kjøres fra HM54 (Haavard Martinsens vei 54). Testen anses som vellykket både teknisk og prosedyremessig og verifiserte at produksjonen av NICS kan foregå fra HM54, selv om det andre driftsstedet rammes av en alvorlig hendelse. Testen viste også at NICS Drift har den nødvendige kompetanse til å sikre at drift av NICS kan avvikles på kun et driftssted, samt at dokumentasjon og prosedyrer for etablering på et driftssted er tilstede og kan anvendes.

De fleste NICS komponenter kjøres med lastbalansering. Driften av disse komponenter ombyttes mellom HM54 og R5 flere ganger årlig i faste intervaller. Under testen ble alle disse komponentene kjørt fra HM54.

Et krav ved gjennomføring av testen var at ikke øvrige Nets-tjenester skulle påvirkes unødvendig, noe som skapte enkelte begrensninger for gjennomføring av testen. En svakhet ved testen var at det interne nettverket ikke kunne isoleres til ett datasenter under testen, uten at andre tjenester ville blitt påvirket. Følgelig var det interne nettverket i drift på begge datasentre samtidig under testen.

Kommunikasjonen mellom Swift og NICS var ikke del av testen. Dette kommunikasjonsgrensesnittet ble testet tidligere i 2015 (se nedenfor).

### 5.2 Andre tester

**Januar**      *13.1.2015: Test av offentlig administrasjon med tapsfordeling for Straksbetalinger og BankAxept*

Hensikten med testen var å teste og øve på bruk av funksjonalitet for håndtering av offentlig administrasjon hos en deltakerbank. Fokus for øvelsen var å teste at funksjonaliteten for tapsfordeling mht til Straksbetaling og BankAxept fungerte. Dette er funksjonalitet

som kun brukes når en bank er satt i status Offentlig Administrasjon.

Testen var vellykket og det var ingen oppfølgingspunkter.

**Februar** *11.2.2015: Test av MIRS (katastrofeløsning for NBO) i regi av Norges Bank*

NNI bistod NBO i testen ved å sende normale avregningsresultat fra NICS inn til deres nye katastrofeløsning MIRS. Bankene måtte derfor også bidra med å sende test Swift transaksjoner. Hele verdikjeden ble dermed testet.

Testen var vellykket og der var ingen oppfølgingspunkter.

*17.2.2015: Test av asynkrone registre i samarbeid med Norges Bank*

Registrene i NBO og NICS må være synkrone med hensyn til hvilke banker som deltar i NBO og NICS Netto på nivå-1. I testen ble det "manipulert" at NBO og NICS hadde ulike «bankregistre». Under testen fjernet Norges Bank en bank på nivå-1. Hensikten var å sjekke hvordan NBO taklet nettoavregningen fra NICS

Testen var vellykket og det var ingen oppfølgingspunkter.

**Mars** *17.3.2015: Test av Swift Connectivity*

NNI testet alternativ kommunikasjon mot Swift, (backup linje). Testen var vellykket og det var ingen oppfølgingspunkter.

**April** *26.4.2015: Swift Cold start test*

Hensikten med testen var å få verifisert at NICS er i stand til å logge seg på Swift sin kalde reservelokasjon i tilfellet Swift sine tre produksjonslokasjoner er satt ut av spill. Testen inneholdt også test av at deltakerne klarer å gjenscape produksjon når reservelokasjonen er operativ. Swift cold start test gjennomføres globalt en gang hvert år.

Under testen oppstod det påloggingsproblemer mot SWIFT. Problemet skyldtes antagelig at NNI hadde byttet til Linux på sin Unix plattform etter forrige test våren 2014.



Feilsøking ble påbegynt under testen, men det er meget begrenset med tid innen testen avsluttes. Etter testen har det vært dialog med SWIFT for å løse feilen innen neste Cold Start test neste år.

NNI og Nets har i samråd med SWIFT blitt enig om en tiltaksplan for neste års Cold Start test for å unngå samme problem.

Testen var ikke vellykket.

#### *27.4.2015: Test av midlertidig sperre (MS) og offentlig administrasjon (OA)*

Hensikten med testen var å øve på prosedyrer for sjelden brukt funksjonalitet (MS og OA). Testen ble gjennomført i NICS sitt kopiproduksjonsmiljø. Denne testen inneholdt også gjennomføring av Tapsfordelingen ved OA av BankAxept transaksjoner.

Testen var vellykket og det var ingen oppfølgingspunkter

### **Mai**

#### *21.5.2015: Reserve prosedyrer for registrering av CAP*

Hensikten med testen var å verifisere at NNI sammen med Nets IT er i stand til å øke CAP på vegne av en oppgjørsbank i en situasjon der NICS Online er utilgjengelig.

Testen var vellykket og det var ingen oppfølgingspunkter.

### **Juni**

#### *Alternativ utveksling av avregningsresultat mellom NICS og NBO 23-24.6.2015*

Hensikten med testen var å verifisere at utveksling av avregningsresultatet på CSV fil fungerer. CSV-filen ble lagt på en minnepinne og sendt til Norges Bank for oppgjør.

Testen var vellykket. Interne rutiner ble oppdatert som følge av testen.

### **September**

#### *3.9.015: Full stopp av NICS*

Dette tiltaket er testet i NICS' kopiproduksjonsmiljø. NNI har testet stopp før transaksjoner blir innlest og testet at de fortsatt mottar, men ikke oversender NICS Netto og NICS Brutto til NBO.

Testen var vellykket og det var ingen oppfølgingspunkter.

*4.9.2015: Stopp av mottak og behandling av Swift transaksjoner*

Stopp av mottak og behandling av Swift transaksjoner er testet i NICS' kopiproduksjonmiljø. NNI har testet at man er i stand til å stoppe mottaket av SWIFT-transaksjoner uten at det påvirker Swift-kommunikasjonen mot NBO.

Testen var vellykket og det var ingen oppfølgingspunkter.

*28 - 29.9.2015: Test av Swift infrastruktur*

Testing og klargjøring av Swift standard release november 2015 inklusiv "helsesjekk" av NICS sin Swift infrastruktur.

Testen var vellykket og det var ingen oppfølgingspunkter.

**Desember**

*3.12.2015: Papirøvelse manglende innlevering av filer fra en datasentral, inkludert utsatt sluttavregning*

Prosedyreøvelse sammen med DNB og utvalgte banker i Eika Gruppen. Øvelsen vektla informasjonsflyt mellom aktørene.

Testen var vellykket og det var ingen oppfølgingspunkter.

*3.12.2015: Papirøvelse overskridelse av CAP i sluttavregningen*

Hensikten med testen, som ble gjennomført sammen med DNB, var å gjennomgå prosedyrer for behandling av overskredet CAP, samt sjekk av informasjonsflyt.

Testen var vellykket og det var ingen oppfølgingspunkter.

## 6. Risikoanalyse

### 6.1 Etablering av et helhetlig rammeverk for risikostyring for NICS

Styret i NICS Operatørkontor fastsatte 24.11.2014 Prinsipper for risikostyring for NICS Operatørkontor. Dokumentet rutiner for risikostyring ble samtidig fastsatt av daglig leder. Disse to dokumenter utgjør, sammen med organisering av driften og det avtale- og regelverk som regulerer NICS-tjenestene, Operatørkontorets samlede rammeverk for risikostyring.

Operatørkontoret varslet Norges Bank om etablering av et rammeverk for risikostyring i endringsmelding 11.3.2015. I endringsmeldingen redegjorde Operatørkontoret for en ny bestemmelse i Operatørkontorets vedtekter som understreker styrets ansvar for å påse at det er etablert betryggende systemer for risikostyring i Operatørkontoret, samt for dokumentet Prinsipper for risikostyring i NICS Operatørkontor og utfyllende rutiner (Rutiner for risikostyring). I endringsmeldingen ble det også redegjort for Operatørkontorets beslutning om å etablere en risikokomiteé for NICS.

Norges Bank svarte på Operatørkontorets endringsmelding 11.5.2015. Norges Bank hadde enkelte merknader til rammeverket med hensyn til analyser av operasjonell risiko. Norges Bank mente at det burde fremgå klarere av rammeverket at Operatørkontoret skal gjøre selvstendige risikovurderinger av alle deler av virksomheten, også de deler som er utkontraktert. Norges Bank ba også om at mandat for risikokomiteé ble oversendt når det var ferdig behandlet. Norges Bank opplyste videre at det nye rammeverket ville bli lagt til grunn for ny vurderingen. Norges Banks vurdering ble publisert medio mai 2015 og sentralbanken anså da prinsipp 3, Rammeverk for risikostyring, som oppfylt.

For å imøtekomme Norges Banks merknader i svar på endringsmeldingen gjorde Operatørkontoret justeringer i rammeverket. Disse justeringer ble redegjort for i endringsmelding 18.9.2015. Mandat for NICS risikokomiteé fastsatt av styret i NICS Operatørkontor 18.9.2015 var også vedlagt.

### 6.2 Arbeidet med risikoanalyser i 2015

Operatørkontorets rammeverk for risikostyring slår fast at en helhetlig vurdering av risikoer og risikoreducerende tiltak skal gjennomføres minst én gang årlig, eller når vesentlige forhold tilsier det. Operatørkontorets styre skal årlig, eller når vesentlige forhold tilsier det, gjøre en vurdering av virksomhetens risikobilde og hvorvidt risikoen samsvarer med akseptert risiko.

Rapporten Risikobildet 2015 – risikoer og anbefalte tiltak med vedlegg A til F, inneholder administrasjonens vurdering av risikobildet for NICS ved utløpet av 2015. Risikoanalysen ble behandlet av Operatørkontorets styre 17.12.2015. Styret sluttet seg til rapportens anbefalinger og tiltak om risikodempende tiltak.

Administrasjonen har i tråd med rammeverket for risikostyring vurdert risiko for NICS knyttet til følgende områder:

- Operasjonell risiko i NICS Operatørkontor
- Operasjonell risiko hos NICS Drift
- Forretningsrisiko
- Leverandørrisiko
- Compliance risiko og juridisk risiko, herunder behandling av personopplysninger

Utfyllende bakgrunnsnotater er utarbeidet for hvert risikoområde og presentert i vedlegg, med unntak av forretningsrisiko. Disse notater, noen med egne vedlegg, er vedlagt årsrapporten.

Vurdering av forretningsrisiko er foretatt på bakgrunn av et utkast til Financial Recovery Plan for Nets A/S.

I følge rutiner for risikostyring (årskalender for risikostyring) skal arbeidet med risikoanalyser starte i Q2. Dels på grunn av sykdom i administrasjonen og dels fordi rammeverket ikke var ferdigstilt før i september 2015 startet ikke administrasjonen sitt arbeid med risikovurderinger før i Q4. Av denne grunn ble det i løpet av 2015 ikke påbegynt risikoanalyse knyttet strategisk og taktisk risiko.

En arbeidsgruppe nedsatt av Fagutvalg for avregning og oppgjør (FAO) i 2015 arbeider for tiden med en strategisk vurdering av NICS. Dette arbeidet vil i stor grad være overlappende med en vurdering av strategisk risiko for NICS. Administrasjonen anser det derfor naturlig å avvente arbeidet med vurdering av strategisk risiko for NICS til resultatet av FAOs arbeidsgruppe foreligger. NICS Operatørkontor vil få tilgang til vurderingene denne gruppen har gjort. Gruppen skal levere sin sluttrapport innen Q2 2016.

Mandat for risikokomiteé ble fastsatt av styret 18.9.2015. Mandatet slår fast at komiteen, i tillegg til sekretær fra administrasjonen, skal bestå av minst tre personer som har risikostyring som sitt hovedvirke. Operatørkontoret har i lengre tid vært i dialog med en deltakerbank om en deltaker til komiteen, men manglet ved årets utløp fortsatt en person til komiteen. Operatørkontoret har ikke funnet det hensiktsmessig å sammenkalle komiteen for behandling av risikoanalysen før den er fullt bemannet. Operatørkontoret regner med å ha avklart komiteens sammensetning innen kort tid.

### **6.3 Risikobildet 2015**

I dette avsnittet presenteres et kort sammendrag av hovedfunnene fra risikoanalysen. For en mer detaljert gjennomgang vises det til vedleggene.

Etter en helhetlig gjennomgang av risiko for NICS i løpet av Q4 2015 er Operatørkontorets oppsummering av risikobildet for NICS som følger:

**Tabell 9** Oppsummering risikoanalyse

Risikoområde	Vesentlige risikoer	Tiltak anbefalt
Operasjonell risiko i Operatørkontoret	ja	Ja
Operasjonell risiko hos NICS Drift	ja	Ja
Compliance og juridisk risiko	Ja	ja
Leverandørrisiko	nei	nei
Forretningsrisiko	nei	nei
Strategisk risiko	Foreløpig ikke vurdert	Foreløpig ikke vurdert

der:

Grønn - akseptbar risiko, tiltak ikke nødvendig
Gul – vurderingsområde, tiltak bør vurderes
Oransje – vurderingsområde, tiltak må gjennomføres
Rød – uakseptabel risiko, tiltak må gjennomføres umiddelbart

Det er vår vurdering at Operatørkontorets oppgaver frem til nylig har blitt tilfredsstillende ivare tatt med dagens kapasitet og kompetanse. Operatørkontoret har de siste to - tre år opplevd skjerpede krav til ivaretagelse av systemeieransvaret, jf blant annet kravet om selvevaluering og oppfyllelse av nye internasjonale prinsipper, krav om en mer formalisert prosess for risikostyring, samt det vi oppfatter som myndighetenes nye forventninger til Operatørkontorets oppfølging av utkontrakterte IKT-leveranser. De nye rammebetingelser stiller andre krav til kapasitet, og delvis også kompetanse. Ut fra disse relativt nye krav er det vår vurdering at Operatørkontoret tidvis har for knapp kapasitet og neppe har ressurser til å utføre alle oppgaver innen gitte frister med god kvalitet. Det er videre vår vurdering at det er i ferd med å oppstå et gap mellom den kompetanse og kunnskap Operatørkontoret i dag besitter og den kompetanse og kunnskap som vil være nødvendig for å kunne ivareta systemeieransvaret på en måte som fullt ut vil tilfredsstillende konsesjonsmyndighetens forventninger i fremtiden. Med tanke på de nye krav fra konsesjonsmyndigheten, kan dagens ressurs- og kompetansesituasjon medføre økt compliance risiko og økt operasjonell risiko i Operatørkontoret. Det er også identifisert enkelte andre risikoer som det må tas tak i. Operasjonell risiko i Operatørkontoret og anbefalte tiltak er nærmere omtalt i rapporten Risikobildet 2015 og i Vedlegg A og B til denne rapporten.

Den vesentligste operasjonelle risikoen hos NICS Drift er at NICS mangler en tilfredsstillende katastrofeløsning. De to driftsstedene for NICS er lokalisert i samme geografiske område og kan rammes av samme hendelse. Det er likevel administrasjonens vurdering at risikonivået for operasjonell risiko hos driftsstedet vil være tilfredsstillende når denne risikoen (tap av begge driftssteder som følge av en "wide area disaster" i Grorud dalen) blir avdempet gjennom etablering av et nytt driftssenter plassert i tilstrekkelig avstand fra HM54. Totalt foreslår administrasjonen tiltak for å avdempes 22 individuelle risikoer. De fleste tiltakene er mindre tiltak og tilpasninger som vil være mindre ressurskrevende å gjennomføre. En del av tiltakene er overlappende. Risikoer og anbefalte tiltak er nærmere omtalt i Risikobildet 2015 og i vedlegg C og D til denne rapporten.

Mangel på en tilfredsstillende katastrofeløsning for NICS er en operasjonell risiko som smitter over på compliance risiko. Mangel på en tilfredsstillende katastrofeløsning er et brudd på etterlevelse av krav fra Norges Bank som konsesjonsmyndighet. Administrasjonen har også identifisert og omtalt enkelte andre merknader knyttet til oppfyllelse av internasjonale tilrådninger (CPMI-IOSCO) og observasjoner fra IMF. Compliance risiko, juridisk risiko og behandling av personopplysninger er nærmere omtalt i Risikobildet 2015 og i vedlegg E til denne rapporten.

Når det gjelder leverandørrisiko foreslår ikke administrasjonen tiltak. Leverandørrisiko er omtalt i Risikobildet 2015 og i vedlegg F til denne rapporten.

Administrasjonen har gjort en foreløpig vurdering av forretningsrisiko basert på møter med Nets om oppdatert Financial Recovery Plan og oppdaterte finansielle nøkkeltall om Nets A/S. Den første fullstendige vurderingen av forretningsrisiko for Nets vil foreligge når administrasjonen mottar den første formelle rapporteringen fra Nets i henhold til den oppdaterte Financial Recovery Plan for Nets A/S i 2016. Planen slår fast at Operatørkontoret skal motta rapportering to ganger årlig. Operatørkontoret og Nets er for tiden i dialog om detaljene og omfanget av denne periodiske finansielle rapporteringen. Vi forventer at dette vil være avklart i løpet av kort tid.

Det er administrasjonens vurdering at Nets A/S er et finansielt sunt og godt kapitalisert selskap og at forretningsrisiko for NICS er lav. Det foreslås ingen tiltak. Forretningsrisiko er nærmere omtalt i Risikobildet 2015.

## 7. Systemets kapasitet og effektivitet

### 7.1 Systemets kapasitet og effektivitet

En vurdering av kapasitet og effektiviteten i NICS kan gjøres ved å se på kostnader og ressursmedgang for driften, priser for deltakelse i systemet, systemets hurtighet, driftstabilitet, og hvorvidt systemet oppfyller uttalte målsetninger.

Interbanksystemet NICS er innrettet i tråd med bestemmelsene i lov om betalingssystemer og krav fra Norges Bank som konsesjonsmyndighet. Utover dette skjer utvikling og utforming av NICS i regi av banknæringen selv, basert på selvregulering.

Næringens selvregulering utøves gjennom Finans Norges bransjestyre betalingsformidling og Infrastruktur (BBI) og underliggende fagutvalg. Næringens selvregulering, Finans Norges utvalgsstruktur samt styrets sammensetning og planprosesser sikrer at NICS er innrettet på en måte som oppfylder deltakernes og markedets krav og forventninger til effektivitet og funksjonalitet.

NICS Operatørkontor skal sørge for rasjonell, sikker og stabil drift av NICS, at NICS støtter opp om finansiell stabilitet og at NICS bidrar til å fremme en effektiv innenlands betalingsformidling. Det er Operatørkontorets vurdering at NICS oppfyller denne målsetningen.

### 7.2 Kostnader og ressursmedgang

Regnskap for NICS for 2015 er ikke avsluttet. I årsrapporten for 2015 tar vi derfor utgangspunkt i budsjettet og prognosen for 2015. Driftsbudsjettet for NICS for 2015 var på 56,7 millioner kroner, noe prognosen tilsier at det blir. Det er Operatørkontorets vurdering at driftsstedet for NICS sørger for effektiv drift av systemet og at den årlige driftskostnaden for NICS er akseptabel.

Også for deltakerne i NICS vurderer vi systemet som kostnadseffektivt. Prisen for en transaksjon som behandles i NICS Netto er 0,025 kroner. For transaksjoner i NICS Netto tilkommer det i tillegg volumrabatter. Prisen for en transaksjon som skal behandles i NICS Brutto er 2,34 kroner. En vesentlig del av prisen for en NICS Brutto transaksjon er eksterne kostnader til Swift.

I tillegg til transaksjonspriser tilkommer det en fastavgift for driften av NICS, og egen fastavgift for utvikling av NICS, samt enkelte andre fastavgifter. Banker som deltar i Swift betaler en egen fastavgift for dette.

### 7.3 Systemets hurtighet

NICS-systemets hurtighet kan vurderes ut ifra to kriterier: i) Hvor raskt behandler systemet innsendte transaksjoner (kapasitet og teknisk tilrettelegging) og ii) i hvilken grad er driftsmønsteret for NICS innrettet slik at det legger til rette for rask betalingsformidling. Det er Operatørkontorets vurdering at systemet har kapasitet til å sørge for svært rask behandling av innsendte transaksjoner og at driftsmønsteret for NICS legger til rette for hurtighet i betalingsformidlingen.

#### *Om systemets kapasitet*

Bankene sender inn filer til NICS helt frem til de aktuelle innsendingsfristene for NICS Netto. Avregningsresultatet er ferdig beregnet, oversendt Norges Bank og gjort opp i NBO normalt bare 2 til 3 minutter etter innsendingsfristen til NICS. Operatørkontoret vurderer dette som svært raskt og godt innenfor nedfelte behandlingsfrister (15 minutter). Formidling av konteringsdata for NICS Netto og Swift Brutto til bankene skjer umiddelbart etter oppgjør. Konteringsdata for NIBE Brutto sendes ut sammen med konteringsdata for påfølgende NICS Netto, noe som medfører at beløp fra NIBE Brutto transaksjoner ikke kan disponeres av mottaker like raskt som tilfellet ville ha vært for Swift Brutto. En arbeidsgruppe ser for tiden på mulige endringer i produksjonsløpet for NIBE Brutto, slik at man kan legge til rette for raskere utsending av konteringsdata for disse transaksjonene.

#### *Driftsmønsteret*

NICS har i dag 4 daglige nettoavregninger og mulighet for realtidsoppgjør gjennom dagen, både for Swift-transaksjoner og for NIBE transaksjoner over 25 millioner. Tidligere erfaringer fra innføring av nye nettoavregninger, både i 2010 og i 2012 er gode. Innføring av et fjerde oppgjør for NICS Netto 12.10.2012 kl 1100 knappet betydelig inn tidsrommet mellom Morgenavregningen og neste avregning, som tidligere var kl 1330. Innføringen medførte ikke bare økt hurtighet i betalingsformidlingen, men reduserte også konsekvensene for betalingsformidlingen når en bank på grunn av driftsavvik ikke rakk innsendingsfristen for Morgenavregningen. Den nye avregningen reduserte også konsekvensene for nivå 2 bank som overskrider CAP og konsekvensene for en nivå 1 bank, som på grunn av feil likviditetstilpasning blir tatt ut av Morgenavregningen etter at denne er avvist av Norges Bank.

Det såkalte bruttovinduet for Swift ble med virkning fra 3.9.2015 utvidet med to timer. Fra kl 1330 til kl 1600 blir alle swift transaksjoner gjort opp umiddelbart uansett beløpsgrense. Endringen har medført raskere behandling av Swift Brutto.

En arbeidsgruppe vurderer for tiden driftsmønsteret for NICS. Arbeidsgruppen skal foreta en helhetlig vurdering av om dagens driftsmønster for NICS er tilpasset dagens praksis og behov. Arbeidsgruppen skal vurdere dagens driftsmønster både i relasjon til gjennomføringen av den alminnelige betalingsformidling (fremføring av kundetransaksjoner) og i relasjon til bankenes lånetransaksjoner og behov for fordeling av likviditet.



Arbeidsgruppen skal:

- Vurdere tidspunktene for gjennomføring av NICS Netto, samt antall nettooppgjør
- Vurdere regler og driftsmønster for NICS Brutto, herunder både behandling av NIBE og SWIFT.
- Vurdere driftsmønsteret for lån mellom banker og kronekompensasjoner

Arbeidsgruppen skal levere sin rapport før påske 2016.

#### **7.4 Driftsstabilitet NICS**

I vedlegg 3 til NICS Operatørkontors Driftsavtale med NNI (Driftsmål og andre driftsmessige forhold) er det nedfelt en rekke konkrete og målbare driftsmål for mottak og kontroll, avregning og oversendelse til Norges Bank. Driftsmålene angir antall "tillatte" avvik og feilpoeng per år. Alle oppståtte avvik tildeles feilpoeng. Tildeling av feilpoeng er en metode for å vekte avvik etter alvorlighetsgrad.

Driftsmålene for NICS angir at det ikke skal være flere enn 8 avvik per år (og ikke flere enn 12 feilpoeng) knyttet til mottak, avregning og oversendelse til Norges Bank. For viderefremføring av konteringsdata til deltakerbankene er det bestemt av det ikke skal være flere avvik/feilpoeng enn 5/10. Dette gir et mål på totalt 13 avvik og 22 feilpoeng per år for den totale produksjonen av NICS.

I 2015 har det vært 6 avvik og 10 feilpoeng. Selv om man for 2015 har opplevd en oppgang både i antall avvik og feilpoeng, er det Operatørkontorets vurdering at driftsstabiliteten har vært meget god de siste 5 årene. 2014 er så langt det beste året noensinne med kun ett avvik. Selv om man for 2015 har opplevd en økning i antall avvik er det Operatørkontorets oppfatning at driftsstabiliteten i NICS er meget god. Driftssituasjonen er nærmere omtalt under avsnitt 4 ovenfor.

#### **7.5 Ressurser og kompetanse i Operatørkontoret**

Ressurs- og kompetansesituasjonen er omtalt i avsnitt 6 Risikoanalysen ovenfor. Det er administrasjonens vurdering at Operatørkontoret i tiden fremover vil kunne mangle ressurser, og på enkelte områder også riktig kompetanse, til å kunne ivareta systemeieransvaret for NICS på en måte som er fullt ut betryggende og i tråd med skjerpede krav fra Norges Bank. Dette har særlig sammenheng med de siste par års nye og skjerpede krav fra konsesjonsmyndigheten til selvevaluering og oppfyllelse av nye internasjonale prinsipper, mer formelle prosesser for risikostyring og krav til systemeiers oppfølging av utkontrakterte IKT-leveranser. Dette er meget tidkrevende prosesser som til dels krever spesiell kompetanse. Det er også identifisert enkelte andre risikoer som må tas tak i. Operasjonell risiko i Operatørkontoret og anbefalte tiltak er nærmere omtalt i rapporten Risikobildet 2015 og i Vedlegg A og B til denne rapporten.

## 7.6 Opplæringstiltak rettet mot systemets brukere og operatører

NICS-skolen er et tilbud til banker som deltar i NICS. Formålet med NICS-skolen er kompetansebygging om NICS generelt, primært for medarbeidere i bank som jobber med interbankoppgjør og betalingsformidling. Tilbudet ble etablert i 2012.

NICS-skolen har blitt godt mottatt blant bankene som deltar i NICS og antall elever øker stadig. I 2015 var det totalt 4 skoler med 64 påmeldte elever. Det ble avholdt 7 skoler for totalt 123 deltakere i 2014. I 2013 ble det avholdt 6 kurs med til sammen 90 deltakere.

Kursene gir bred og praktisk innføring i NICS. Undervisningen er brukerrettet og etter ønske fra brukerne har NICS Online blitt særlig vektlagt. Operatørkontoret anser NICS-skolen som et vellykket og viktig tiltak for å heve kompetansen om NICS i bankene.

Etter siste runde med selvsertifisering i 2014 merket Operatørkontoret seg at banker som hadde vurdert seg selv som "2" var halvert og at antall banker som har gitt seg selv karakteren 4 var nesten doblet siden 2012. Vi antar at den opplevde kompetansehevingen har sammenheng med at innføring av CAP i 2012 har gitt mer oppmerksomhet om NICS generelt i nivå 2 bankene. Vi er også kjent med at både Eika Gruppen og de to store oppgjørsbankene DNB Bank og SpareBank 1 SMN har gjort et godt stykke arbeid med å drive opplæring om NICS og CAP for sine underliggende banker. Vi mener at den gode deltakelsen på NICS-skolen har bidratt til et generelt kompetanseløft i nivå 2 bankene de siste årene.

Vi viser til omtalen ovenfor av ordningen med selvsertifisering for nivå 1 banker og egenmelding for nivå 2 banker. Ordningen er ikke ment først og fremst som et opplæringstiltak, men som et tiltak for å skape bevissthet i bankene om NICS. Kjennskap til NICS reglene, og gode beredskapsordninger for håndtering av avvik blir særlig vektlagt. Ordningen gjennomføres hvert annet år.

## 8. Andre forhold

### 8.1 Styreevaluering

Punkt 4.4 i de reviderte Vedtekter for NICS Operatørkontor slår fast at styret årlig skal evaluere sitt arbeid, sin sammensetning og kompetanse. Evalueringen skal dokumenteres skriftlig og skal inneholde en vurdering av det enkelte styremedlem samt styret som kollegium i forhold til de mål som er satt for styrets arbeid. Dette er første gang styret formelt vurderer sitt arbeid.

Styrets medlemmer, samt administrasjonen, besvarte i desember en spørreundersøkelse med 17 spørsmål knyttet til styrets arbeid. Alle har svart på undersøkelsen. Resultatene av undersøkelsen ble behandlet i styremøte 17.12.2015. Under gjennomgangen av resultatene bestemte styret at man måtte se nærmere på og vurdere tiltak på de punktene der mindre enn 80 % av respondentene hadde gitt vurderingen 4 eller høyere, på en skala fra 1 til 5. Styret besluttet oppfølging og mulige tiltak på enkelte punkter.

Styret vil videre behandling styreevalueringen og nærmere drøfte av tiltak i 2016.

### 8.2 Nytt datasenteroppsett for NICS i 2016

Norges Bank og Finanstilsynet innledet våren 2013 et felles tilsyn med beredskapsløsninger for NICS. Myndighetenes endelige tilsynsrapport ble oversendt Operatørkontoret 3.7.2015. Basert på mottatt informasjon om det tekniske oppsettet for katastrofeløsningen er det myndighetenes vurdering at NICS Operatørkontor ikke har en tilfredsstillende katastrofeløsning. Dette er en ny vurdering fra konsesjonsmyndighetens side.

Norges Bank peker i sin tilsynsrapport på at dagens to driftssteder (Rommen 5 og Håvard Martinsensvei 54) er lokalisert i samme område og kan rammes av den samme hendelsen. Norges Bank påpeker også at data speiles synkront mellom de to driftsstedene, slik at begge driftssteder kan rammes av samme programvarefeil.

Norges Banks merknader til NICS' katastrofeløsning i forbindelse med tilsyn med beredskapsløsninger må også sees i sammenheng med Norges Banks fornyede vurdering i 2015 sett i lys av PFMI-kravene (prinsipp 17 Operasjonell risiko), der Norges Bank mener det ikke er tilstrekkelig dokumentert at NICS tilfredsstiller kravet om gjennomføring av minst en avregning innen dagen er omme, selv under ekstreme forhold. I sin vurdering av prinsipp 17 peker Norges Bank videre på at det kan være nødvendig å vurdere behovet for et tredje driftssted for NICS. Av denne grunn har Norges Bank i 2015 opprettholdt sin vurdering av NICS' oppfyllelse av prinsipp 17 som kun i hovedsak oppfylt.

Når det gjelder Norges Banks merknader etter tilsyn med beredskapsløsninger er Operatørkontoret enig i Norges Banks konklusjon om at det er mangler ved den eksisterende katastrofeløsningen for så vidt gjelder lokasjon og egenskapene ved driftsted 2 (Rommen 5). Blant annet ligger Rommen 5 tett på annen næringsvirksomhet som kan tenkes å utgjøre en potensiell risiko for driften av NICS. Når det gjelder Norges Banks merknad om risikoen ved

at data speiles synkront mellom de to driftsstedene slik at begge driftssteder kan rammes av samme programvarefeil, tar Operatørkontoret Norges Banks synspunkt til etterretning.

Operatørkontoret svarte på Norges Banks merknader i brev 31.10.2015. I sitt svarbrev la Operatørkontoret vekt på at implementering av Nets' nye datasenterløsning i løpet av 2016 vil rette opp svakhetene som Norges Bank påpeker med hensyn til lokasjon. Den nye datasenterløsningen vil innebære at:

- dagens datasenter i HM54 opprettholdes og oppgraderes
- det etableres et nytt datasenter med en avstand på 8-40 km fra HM54.
- det legges opp til at drift av NICS i R5 avvikles

Etablering av ett nytt driftssted vil eliminere den risiko som i dag er forbundet med at driftsstedene er lokalisert i samme geografiske område. Den nye datasenterløsningen vil tilfredsstillende kravene til Uptime Instistute Tier III, noe som er den høyeste klassifiseringen som er mulig å få tilgang til i Norden. Det er videre Operatørkontorets vurdering at Nets' nye datasenterløsning, med doble installasjoner på hvert driftssted, vil gi en så robust driftsløsning for NICS at etablering av et tredje driftssted ikke vil være hensiktsmessig med tanke på å oppnå ytterligere risikoreduksjon.

Etter de opplysninger NICS Operatørkontor har fått fra Nets kan vi forvente at driften av NICS er flyttet over på ny driftsløsning innen Q4 2016.

### **8.3 Selvsertifisering og egenmelding for 2016 – 2018**

NICS Operatørkontor gjennomfører annet hvert år ordningen med selvsertifisering for nivå 1 banker og egenmelding for nivå 2 banker. Inneværende selvsertifisering og egenmelding ble sendt ut til bankene i 2014 og løper frem til 30.6.2016.

Hensikten med sertifiseringsordningen er å rette den enkelte banks oppmerksomhet inn mot beredskap for håndtering av avvik som gjennom NICS kan påvirke andre banker. Ordningen er ment som et bidrag til at den finansielle stabilitet i hele banknæringen skal opprettholdes på best mulig måte, ved at næringen blant annet er omforent om felles rutiner og standarder for varsling av driftsproblemer.

Selvsertifisering og egenmelding består i at den enkelte bank skal besvare spørsmål knyttet til beredskap og varsling ved driftsavvik som har konsekvens for bankens transaksjonsutveksling mot NICS, samt situasjoner der banken ikke har tilstrekkelig likviditet på sin oppgjørskonto i Norges Bank til å gjøre opp sin posisjon i NICS Netto på de tidspunkter som fremgår av driftsmønsteret for NICS. Egenmeldingen er noe mindre omfattende enn selvsertifiserings skjemaet, og er rettet inn mot forhold som er av spesiell betydning for nivå 2 banker, så som oppfølging av CAP og beredskap for en situasjon der oppgjørsbanken ikke kan oppfylle sin funksjon som oppgjørsbank.

Bankenes besvarelser kan danne grunnlag for oppfølging mellom NICS Operatørkontor og deltakerbanken. Videre kan opplysninger som fremkommer i besvarelsen føre til at det legges handlingsplaner for den aktuelle banken i samråd med Operatørkontoret.

Operatørkontoret sendte i januar 2016 ut skjema for selvsertifisering og egenmelding for perioden 1.7.2016 – 30.6.2018. I skjema for selvsertifisering er spørsmål om bankens rutiner for endringshåndtering vektlagt ytterligere. I skjema for egenmelding har Operatørkontoret bedt banken redegjøre tydeligere for hvilken beredskap som er etablert for skiftet av oppgjørsbank, blant annet om slik beredskap er nedfelt i skriftlig rutiner. Nytt av året er også at alle relevante dokumenter om NICS er tilgjengeliggjort på Finans Norges åpne hjemmesider.

#### 8.4 Merknader fra IMF etter sektorvurdering (FSAP) av Norge i 2015

IMF har i 2014 og 2015 gjennomført en Financial Sector Assessment Program av Norge. NICS Operatørkontor og NNI/Nets har bistått IMF i vurderingen. Administrasjonen og styreformann i NICS Operatørkontor hadde blant annet møte 23.2.2015 med IMFs representant. I tillegg bidro Operatørkontoret til Norges Banks arbeid høsten 2014 med å svare på en rekke spørsmål, samt utarbeidelse av tallmateriale om omsetningen i NICS.

IMFs vurdering av blant annet NICS er oppsummert i Technical Note til FSAP vurderingen datert 17.8.2015. IMFs vurderinger er oppsummert i tabell 10 nedenfor. Når det gjelder NICS har IMF følgende merknader/main recommendations.

**Tabell 10** IMFs merknader til NICS.

<b>Recommendation</b>	<b>Status i NICS pr. 31.12.2015</b>
Rapportering av service availability (oppetid)	Åpen (dialog med NNI påbegynt)
Etablere klare krav til recovery time objectives (RTO)	Åpen (dialog med NNI påbegynt)
Analysere og adressere svakheter ved reserve driftssted	Vurdering av tiltak pågår
Vurdere etablering av et tredje driftssted	Vurdering av tiltak pågår
Etablere et rammeverk for risikostyring	Oppfylt
Sørge for publisering av CPMI-IOSCO evaluering	Oppfylt
Styringsstrukturen for NICS må styrkes – greater transparency med mer. Risikokomite bør etableres.	Delvis oppfylt. Risikokomite er under etablering.

IMFs merknader og anbefalinger overlapper stort sett med forhold Norges Bank allerede har tatt opp. Enkelte av merknadene relaterer seg til forhold som i dag allerede er løst eller for tiden blir adressert av Operatørkontoret, som for eksempel etablering av et rammeverk for risikostyring.

IMF merker seg at man for NICS ikke har etablert klare krav til oppetid eller måler oppetid. I vedlegg 3 (Driftsmål og andre driftsmessige forhold) til driftsavtalen mellom Operatørkontoret og NICS Drift er det avtalt kvalitetskrav i form av maksimalt antall avvik og feilpoeng (vektede avvik). For NICS Online er det imidlertid fastsatt et krav om 99,5 prosent oppetid. Operatørkontoret vil sørge for å få et krav om oppetid og måling av oppetid for driften av NICS nedfelt i driftsmålene mellom Operatørkontoret og NICS Drift.

Når det gjelder fastsettelse av krav til RTO (Recovery Time Objective) vil Operatørkontoret sørge for å få slike krav blir nedfelt i vedlegg 3 til Driftsavtalen mellom Operatørkontoret og NICS Drift sammen med andre kvalitetskrav. Kravene i CPMI-IOSCO prinsipp 17 er at driften skal kunne gjenopptas innen 2 timer og at minst ett oppgjør skal kunne gjennomføres innen dagen er omme, selv under ekstreme omstendigheter. I praksis vil dette ikke være noe problem da backup systemer i de fleste tilfeller vil gjenoppta driften umiddelbart, noe IMF også påpeker. Det vil være naturlig å se på slike krav i sammenheng med innføring av ny datasenterløsning med ny forsterket katastrofeløsning for Nets.

IMF har påpekt at det er svakheter ved lokasjonen av driftsstedene for NICS. De er begge lokalisert i samme geografiske område, slik at de begge kan rammes av samme hendelse. Norges Bank har i sitt tilsyn med beredskapsløsninger for NICS pekt på det samme. Nets' nye datasenterløsning, som vil innebære drift av to datasentre lokalisert mellom 8 – 40 km fra hverandre (completely distinct risk profile) vil løse denne merknaden.

Når det gjelder IMF's påpekning om mangel på et rammeverk for risikostyring for NICS viser IMF til at Operatørkontoret jobber med å oppfylle dette kravet. Operatørkontoret har i løpet av 2014 og 2015 etablert et rammeverk for risikostyring som Norges Bank anser oppfyller kravene i prinsipp 3 om risikorammeverk.

Når det gjelder styringsstrukturen for NICS påpeker IMF at styringsstrukturen trenger "greater transparency", og at forbindelsen mellom Finans Norge og Operatørkontoret må utdypes og dokumenteres bedre. Videre poengterer IMF at Operatørkontoret bør spesifisere og offentliggjøre en presis definisjon av uavhengighet (for styret) og at en risikokomiteé med klare rapporteringslinjer bør etableres.

Når det gjelder en beskrivelse av forholdet mellom Finans Norge og Operatørkontoret stiller administrasjonen seg noe uforstående til dette. Forholdet mellom Finans Norge og Operatørkontoret er utførlig beskrevet i vår besvarelse av PFMI prinsipp 2 styringsstruktur, samt i Vedtekter og Bestemmelser om NICS Operatørkontor. Disse tre dokumenter er publisert på Operatørkontorets hjemmesider. I besvarelsen av CPMI- IOSCO prinsipp 2 har vi også redegjort for vår forståelse av uavhengighetskriteriet. NICS Operatørkontors selvevaluering av PFMI-prinsippene er publisert.

## **8.5 Oppdatert selvevaluering CPMI-IOSCO 2015**

Prinsippene fra CPMI-IOSCO er internasjonale tilrådninger som sentralbanker kan legge til grunn for sin overvåking av systemer i den finansielle infrastrukturen. Overvåking favner bredere enn betalingsystemlovens tilsynsbegrep. Overvåkingen er ikke hjemlet i betalingsystemloven og baserer seg på samarbeid med systemeierne, som for eksempel NICS Operatørkontor.

NICS Operatørkontor har i 2015 oppdatert og publisert sin selvevaluering av NICS etter prinsippene fra CPMI-IOSCO. Operatørkontorets opprinnelige selvevaluering ble oversendt Norges Bank 23.12.2013. I den opprinnelige selvevalueringen anså Operatørkontoret 13 av

totalt 15 relevante prinsipper som oppfylt. Prinsipp 3 (Rammeverk for risikostyring) ble ansett som i hovedsak oppfylt. Prinsipp 15 (Forretningsrisiko) ble ansett som delvis oppfylt.

Norges Bank fant i sin evaluering av NICS publisert i Finansiell Infrastruktur 2014 prinsipp 2 (Styringsstruktur) som i hovedsak oppfylt, prinsipp 3 som delvis oppfylt og prinsipp 17 (Operasjonell risiko) som i hovedsak oppfylt.

Operatørkontoret har i 2014 og 2015 arbeidet med å rette opp svakhetene påpekt av Norges Bank. Operatørkontoret har oppdatert sine vedtekter og bestemmelser for å imøtekomme konsesjonsmyndighetens merknader til styringsstrukturen (prinsipp 2), og det er etablert et helhetlig rammeverk for risikostyring (prinsipp 3 og 17). Når det gjelder prinsipp 15 om forretningsrisiko har Operatørkontoret sammen med Nets utarbeidet en financial recovery plan som omfatter NICS, slik prinsippet anbefaler. I sin oppdaterte selvevaluering publisert 19.10.2015 anser Operatørkontoret alle relevante prinsipper som oppfylt. Den oppdaterte vurderingen av prinsipp 17 er gjort på bakgrunn av Norges Banks opprinnelige merknader til oppfyllelsen av prinsippet fra 2014 (svakheter ved Operatørkontorets rammeverk for risikostyring). Operatørkontoret har i 2014 og 2015 arbeidet med å svare opp Norges Banks opprinnelige merknad til prinsippet fra 2014.

Norges Bank har i 2015, i forbindelse med tilsyn av beredskapsløsninger for NICS, gjort en ny vurdering av de etablerte kontinuitets- og katastrofeløsningene for NICS. Operatørkontoret har derfor publisert selvevalueringen av prinsipp 17 med en merknad om at NICS Operatørkontor erkjenner at det er svakheter ved dagens løsning med to speilede driftssteder på henholdsvis Rommen 5 og Håvard Martinsens vei 54. Videre opplyses det i merknaden at Nets for tiden arbeider med en ny datasenterløsning for NICS, som blant annet vil resultere i en mer robust katastrofeløsning for NICS. I merknaden opplyses at Operatørkontoret vil oppdatere evalueringen av prinsippet når Nets nye datasenterløsning er implementert.

Norges Bank har i sin vurdering av NICS publisert i Finansiell Infrastruktur 2015 vurdert Prinsipp 3 om risikostyring som oppfylt. Prinsipp 2 om styringsstruktur og prinsipp 17 om operasjonell risiko vurderes fortsatt som i hovedsak oppfylt.

Operatørkontorets oppfyllelse av prinsippene, samt egne vurderinger av Norges Banks nye vurderinger, er mer utførlig redegjort for i Vedlegg E til risikoanalysen - Notat om compliance risiko og juridisk risiko, herunder behandling av personopplysninger, vedlagt årsrapporten.

## **8.6 Ny organisering av Operatørkontoret i 2016**

Finans Norge vedtok 12.11.2015 ny strategi for betalingsformidlingsområdet. Strategien vil ha konsekvenser for organisering og bemanning av NICS Operatørkontor.

Den nye strategien medfører at det skal dannes et nytt selskap som skal være ansvarlig for forvaltning og utvikling av banknæringens felles infrastruktur innen betalingsformidling og meldingsutveksling. Det nye selskapet skal ha et tett samarbeid med Finans Norge, som skal ivareta det næringspolitiske arbeidet innenfor betalingsformidling og digitalisering.

Ny organisering vil finne sted gjennom at enhet betalingsformidling i Finans Norge og Bankenes Standardiseringskontor (BSK) går inn i et nytt AS som eies 100 % av Finans Norge. Styret i det nye selskapet vil være ansvarlig for konsesjonen for NICS. En styrking av NICS Operatørkontor, både med hensyn på kapasitet og kompetanse, har blitt trukket frem som særlig viktig under arbeidet med ny strategi og organisering av betalingsområdet.

Som redegjort for ovenfor under omtalen av risikoanalysen er det en erkjennelse av at Operatørkontoret må tilføres IKT-kompetanse for å kunne følge opp utkontraktert virksomhet i tråd med myndighetenes forventning til systemeieren. I tillegg vil en styrking av Operatørkontoret kompetanse om risikostyring vil bli vektlagt. Selv om ny intern organisering av Operatørkontoret fortsatt ikke er endelig klarlagt ser man for seg at man i det nye infrastrukturetselskapet for betalingsformidling skal ha to til tre ansatte som i hovedsak skal jobbe med NICS.