

2021-11-23

B E S L U T

Nordnet Bank AB
Lars-Åke Norling, verkställande direktör
Box 30099
104 25 Stockholm

FI Dnr 21-11165
(Anges alltid vid svar)



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

Undersökning av informations- och cybersäkerhet

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen skriver av ärendet.

Hur man överklagar, se *bilaga*.

Ärendet

Finansinspektionen (FI) underrättade den 5 maj 2021 Nordnet Bank AB (banken) om att myndigheten hade inlett en undersökning av delar av bankens informations- och cybersäkerhet. Syftet med undersökningen var att bedöma om banken upprättat och implementerat ändamålsenliga processer och verktyg för att skydda dess tillgångar.

Granskningen skedde utifrån tillämpliga bestämmelser i 6 kap. 2 § lag (2004:297) om bank och finansieringsrörelse (LBF), FI:s föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut, FI:s föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:4) om hantering av operativa risker och FI:s föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:5) om informationssäkerhet, it-verksamhet och insättningsystem.

Undersökningen har skett genom en granskning av de processer och rutiner som banken valt för att skydda bankens tillgångar, samt risker, brister och hot mot dessa. FI har även genomfört stickprov från ett urval av system för att verifiera att banken har infört de beskrivna processerna och rutinerna i sin dagliga operativa verksamhet.

Undersökningsperioden omfattade den 1 juni 2020 till 31 maj 2021. FI genomförde platsbesök under perioden 30 augusti till 8 september. Under platsbesöken genomfördes löpande fysiska och digitala möten med nyckelpersoner som presenterade och demonstrerade processer och system.

I möte med banken den 17 september informerade FI om ärendets fortsatta handläggning. Därefter redovisade FI sina iakttagelser och preliminära bedöm-

ningar för banken i en avstämningsskrivelse, daterad den 18 oktober. Banken har fått möjlighet att yttra sig och inkom med sitt svar den 1 november.

FI får enligt 15 kap. 1 b § LBF avstå från ingripande om företaget gör rättelse.

Skälen för Finansinspektionens beslut

Undersökningen har utmynnat i vissa iakttagelser som FI bedömt som brister i bankens hantering av riskerna inom området och då särskilt avseende livscykelhantering och åtkomsthantering. Banken har uppgett att den har åtgärdat eller kommer att vidta åtgärder för att hantera bristerna. Med hänsyn till bristernas art och att banken har vidtagit rättelser och planerar att genomföra ytterligare rättelser finns det inte anledning för FI att vidta ytterligare åtgärder med anledning av undersökningen. Ärendet ska därför skrivas av.

I detta ärende har Karin Lundberg, verksamhetsområdeschef Bank, beslutat efter föredragning av Katarina Nordström, senior riskexpert.

I den slutliga handläggningen har även Liselotte Bohman, biträdande avdelningschef Operativa risker och Malin Schierenbeck, biträdande avdelningschef Bankrätt, deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Karin Lundberg
Verksamhetsområdeschef
Bank

Katarina Nordström
Senior Riskexpert
08-408 98 797

Hur man överklagar

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det genom att skriva till förvaltningsrätten. Ställ överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm, men skicka eller lämna det till
Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm.



Ange följande i överklagandet:

- Namn, personnummer eller organisationsnummer, postadress, e-postadress och telefonnummer
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Om ni anlitar ett ombud, ska ni ange ombudets namn, postadress, e-postadress och telefonnummer.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fått ta del av beslutet.

Om överklagandet har kommit in i rätt tid kommer Finansinspektionen att pröva om beslutet ska ändras och sedan skicka överklagandet, handlingarna i det överklagade ärendet och eventuellt nytt beslut till Förvaltningsrätten i Stockholm.