

# Revision af SWIFT

Sikkerhed og Revision 2017

7. september 2017

Anna Jensen

Chosen by 120 Nordic banks

**SDC**

# Revision af SWIFT – Sikkerhed og Revision 2017

---

- Intro
- Hvad er SWIFT og hvad bruges det til
- Risici
- Generel forberedelse af revisionen
- Lidt om sikkerhed
- Revision i pengeinstitut
- Hvor findes hjælp
- Spørgsmål

# Revision af SWIFT – Sikkerhed og Revision 2017

---

## Intro

- IT uddannelse
- BEC, Nationalbanken, SDC
- Erfaring – programmør, planlægger, projektleder, National tester ifm Target, design af betalingsformidlings løsninger, Settlement Manager, Intern Revisor, medlem af ekspertgrupper i ECB, Systemrevisor

# Revision af SWIFT – Sikkerhed og Revision 2017

---

Hvad er SWIFT og hvad bruges det til?

- SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication.
- Benytter standarder til forskellige former for informationer
- Betalingsoverførsler
- Bekræftelser
- Matchning af bekræftelser og kontoudskrifter (Nostro)
- Filoverførsler
- Udsendelser af generelle meddelelser fra et institut til andre institutter
- Clearingssystemer fx KRONOS, TARGET, CLS mm

# Revision af SWIFT – Sikkerhed og Revision 2017

---

## Risici

- Risiko for nedbrud og dermed ingen deltagelse i diverse clearingssystemer, mgl afsendelse og modtagelse af meddelelser
- Risiko for ikke at overholde aftale med SWIFT
- Risiko for besvigelser - internt

# Revision af SWIFT – Sikkerhed og Revision 2017

---

## Forberedelse af revisionen

- Nyeste dokumentation på SWIFT.com - ny release hvert år i november
- Eventuelle fejlrapporter på SWIFT.com
- Referater fra brugergruppemøder
- Ansvarsfordeling – bank / IT central
- Aftale mellem evt. IT central om SWIFT eller SLA med IT afdeling

# Revision af SWIFT – Sikkerhed og Revision 2017

---

## Lidt om sikkerhed

- Customer Security Cyber Framework
- SWIFTNet PKI
- The role of SWIFTNet Security Officers
- SWIFT Net Link (SNL)
- Hardware Security Module
- Certificering af personale

# Revision af SWIFT – Sikkerhed og Revision 2017

---

## Revision i pengeinstitut

- Funktionsadskillelse
- 4-øjne på behandling af meddelelser
- Rettelse af de registrerede meddelelser inden afsendelse
- Registrering udenfor forretningssystemerne – også 4-øjne?
- Kontrol og rettelse af meddelelser til afsendelse - 4-øjne?
- Kontrol af modtagne meddelelser – kan der rettes inden bogføring eller videre sendelse?
- PDE og PDM markering bliver det sat på, hvem gør det og hvordan rapporteres det?
- Procedurer for behandling af MT081 og MT082 hver dag
- Procedurer for behandling af MT999 hver dag
- Nødprocedurer – test af disse, undervisning i at bruge dem?
- Opfølgning på service center eller IT afdeling
- RMA administration



# Revision af SWIFT – Sikkerhed og Revision 2017

---

- Hvor findes hjælp?

SWIFT.COM

Kolleger / Netværk