

Finansdepartementet

Sendt inn elektronisk

Oslo, 3. april 2024

Høring– Norsk gjennomføring av Digital Operational Resilience Act (DORA)

Verdpapirforetakenes Forbund (VPFF) viser til høringsbrev og høringsnotat av 23. januar 2024 angående implementeringen av forordningen om digital operasjonell motstandsdyktighet (DORA) i norsk rett.

VPFF anerkjenner betydningen av å styrke den digitale operasjonelle motstandsdyktigheten i finanssektoren gjennom implementeringen av forordningen om digital operasjonell motstandsdyktighet (DORA) i Norge. Vi støtter intensjonene om å oppnå et harmonisert og felles europeisk regelverk for å møte digitale IKT-risikoer i finanssektoren effektivt. VPFF har følgende kommentarer:

1. Virkeområde og forholdet til IKT-forskriften

VPFF påpeker viktigheten av klarhet i DORA-forordningens virkeområde, spesielt med tanke på forholdet til eksisterende nasjonalt regelverk som IKT-forskriften og finanstilsynsloven.

Det fremkommer i høringsnotatet at enkelte foretak er unntatt fra DORA, men likevel forblir underlagt IKT-forskriften. I hvilken grad hele eller deler av IKT-forskriften også vil gjelde foretak som er underlagt DORA kommer ikke klart frem. Etter vår oppfatning bør man unngå overlapping mellom nasjonalt regelverk og DORA for foretak som er underlagt DORA.

2. Meldeplikt ved utkontraktering

VPFF mener reglene om meldeplikt ved utkontraktering av IKT-leveranser entydig bør fremgå av ett regelsett, nemlig DORA. VPFF mener derfor at finanstilsynsloven § 4 c bør endres slik at bestemmelsen bare gjelder annen utkontraktering enn det som omfattes av DORA. Dette for å unngå «dobbel meldeplikt», og uklarhet for foretakene.

3. Sanksjoner og gebyrer

Etter VPFFs oppfatning er det svært viktig at det er tydelighet rundt sanksjoner og kriteriene for når bøter kan ilegges for brudd på bestemmelser i DORA. Frem til nå har Finanstilsynets bruk av gebyr i stor grad vært knyttet til overtredelse av regelverk på verdipapirirområdet og overtredelse av foretakenes plikter etter hvitvaskingsreglene. Når det

nå skal kunne ilegges overtredelsesgebyr på inntil 50 millioner kroner på et «nytt område», er transparens og forutsigbarhet essensielt.

VPPF mener det klart bør fremgå hvilke bestemmelser i forordningen som vil kunne sanksjoneres med overtredelsesgebyr, grad av skyld som kreves, samt hvilke beløpsgrenser som gjelder for de konkrete overtredelsene av ulike bestemmelser.

4. Gjennomføring og praktisk tilnærming

VPPF understreker behovet for praktisk veiledning og støtte fra regulatoriske myndigheter i overgangsperioden til DORA. Dette inkluderer tydelige retningslinjer for hvordan foretak skal navigere i overgangen fra nasjonalt til EU-tilpasset regelverk.

For å oppnå en smidig implementering av DORA, er det essensielt at det tas hensyn til de ulike virksomhetstyper og ulik størrelse på foretakene i den norske finanssektoren. Proporsjonalitetsprinsippet bør ligge til grunn for alle krav som stilles, slik at både store og små virksomheter kan oppfylle de nye kravene uten uforholdsmessig belastning.

Med vennlig hilsen
Verdipapirforetakenes Forbund

Morten Larsen
Fagdirektør