



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Datadrevet offentlig sektor

Nettverkssamling 15.mai

Velkommen til nettverkssamling hos Finanstilsynet



- 35 Deltakere
- God spredning innenfor offentlig sektor
- Ser frem til gode diskusjoner og erfaringsutveksling

Tema	Beskrivelse	Ansvarlig	Klokkeslett	Tid
Mingling	Mingling og servering av enkel lunsj		11:30 – 12:00	30 min
Velkommen	Intro og kort presentasjon av deltakere	Katrine Solbakken	12:00 – 12:10	10 min
Finanstilsynets rolle og prioriteringer	Oppgaver, mål og strategier, med vekt på digitalisering og bruk av data	Per Mathis Kongsrud Finanstilsynsdirektør	12:10 -12:30	15 min
Finanstilsynets reise fra strategi, arkitektur til prosjekt og gjennomføring av Ny Dataplattform i sky	Strategi og forankring i ledelsen for å gjennomføre digitaliserings mål Fra strategi til prosjektgjennomføring	Kristin Tornling Direktør for digitalisering og rapportering Katrine Solbakken Tilsynsrådgiver/Prosjektleder	12:30-13:00	30 min
	PAUSE		13:00 – 13:15	15 min
Deling, bruk og klassifisering av datakilder (Dataeierskap, datakatalog, følsomhetsetiketter, klassifisering)	Status på arbeidet med dataklassifisering, dataeierskap og datakatalog og endringen det krever fra organisasjonen.	Mari Dalhaug Seksjonsleder	13:15 – 13:35	20 min
Altinn 2→Altinn 3	Status og erfaringer på Finanstilsynets prosjekt for å migrere over til den nye Altinn plattformen	Ståle Halden Tilsynsrådgiver/Prosjektleder	13:35 – 13:50	15 min
Copilot, KI (RPA)	Hvordan jobber vi i Finanstilsynet med å teste ut nye muligheter som teknologien gir oss	Jon Reidar Testad Tilsynsrådgiver/Prosjektleder	13:50 – 14:20	30 min
Gruppeoppgave	Dilemma med å legge data ut i sky og geopolitisk situasjon	Alle	14:20– 15:00	40 min(inkludert pause)
Avslutning	Oppsummering	Katrine Solbakken	15:00 – 15:15	15 min

Finanstilsynets rolle og prioriteringer

Per Mathis Kongsrud
Finanstilsynsdirektør

Finanstilsynets samfunnsoppdrag

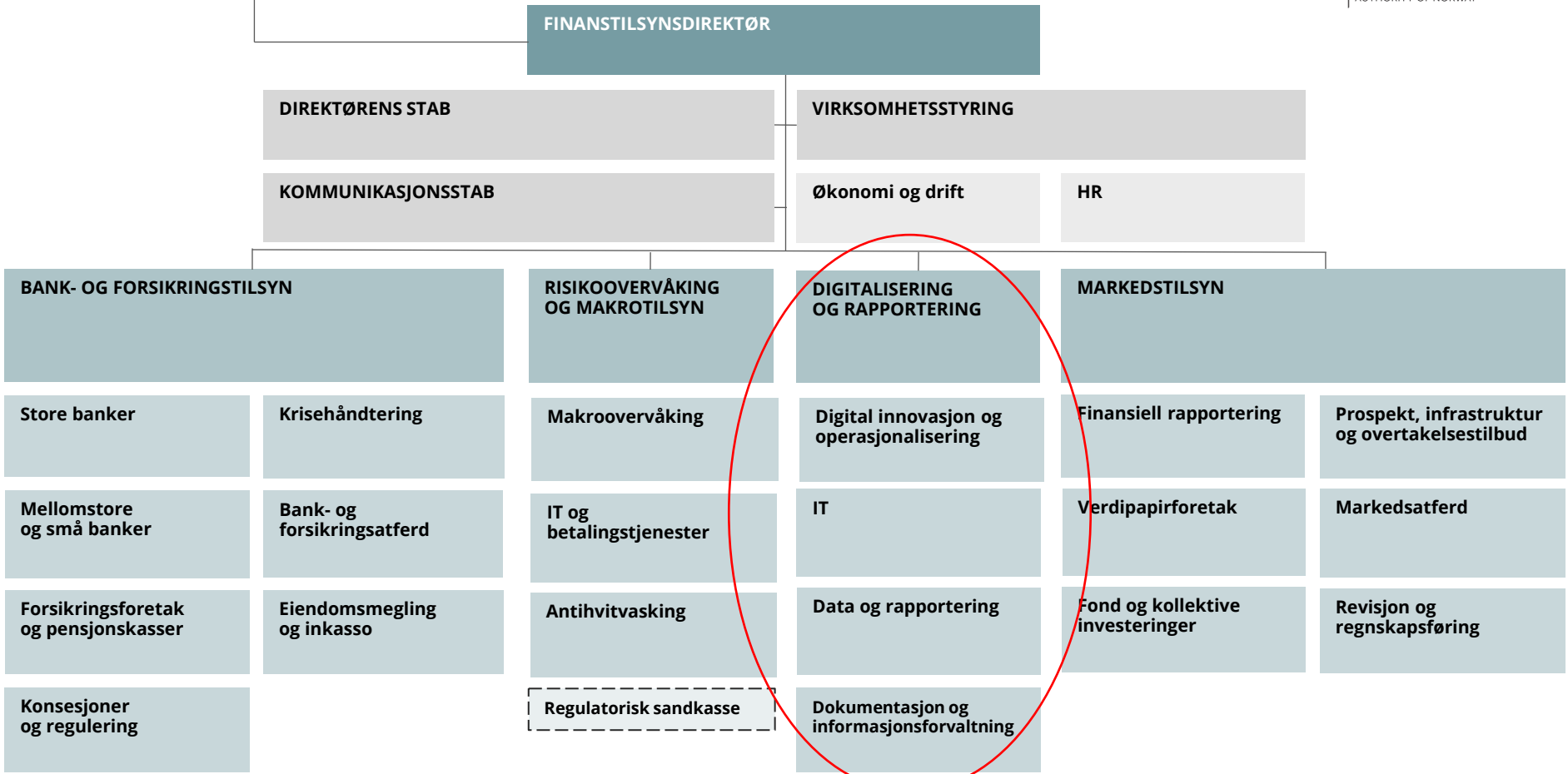
Finanstilsynet skal bidra til finansiell stabilitet og velfungerende markeder

Hovedmål

- 1 Solide og likvide finansforetak
- 2 Robust infrastruktur
- 3 Investorbeskyttelse
- 4 Forbrukervern
- 5 Effektiv krisehåndtering
- 6 Kriminalitetsbekjempelse



Foto: Jo Michael de Figueiredo



Prioriteringer på digitaliseringsområdet

- Mål: økt effekt og effektivitet i tilsynsvirksomheten, men også effektive løsninger for tilsynsenheter og allmenheten
- Moderne IT- og dataplattform
- Ta i bruk ny teknologi og nye arbeidsformer
- Smidig utvikling i tverrfaglige team
- Involvere bredt – bygge intern kompetanse
- Eksternt samarbeid og samfunnsperspektiv
- Ny strategi

Viktig å bygge sten på sten...

Most people overestimate what they can do in a year and underestimate what they can do in a decade.

- Bill Gates



Finanstilsynet reise fra strategi, arkitektur til prosjekt og gjennomføring av Ny Dataplattform i sky

Kristin Tornling
Direktør for digitalisering og rapportering

Katrine Solbakken
Tilsynsrådgiver/Prosjektleder

Fem strategiske ambisjoner

Disse ambisjonene legger føringer for det løpende arbeidet og den langsiktige styringen av digitaliseringen



Vi skal ha et datadrevet og risikobasert tilsyn



Vi skal gi foretak under tilsyn effektive løsninger for rapportering og samhandling



Vi skal forvalte våre data slik at de bidrar til forenkling og digitalisering



Vi skal ha fleksible IT-systemer



Vi skal løfte den digitale kompetansen blant alle ansatte

Overordnede arkitekturprinsipper



STANDARDISER FOR HASTIGHET, FLEKSIBILITET OG KOST

Forenkle teknologi-implementering og redusér tilpasning (dvs. anskaffe før utvikling) for å drive hastighet, fleksibilitet og redusere levetidskostnad. Fokus på automatisering av prosesser og arbeidsflyt for å redusere feil og eliminere overflødighet, spare tid og ressurser, og forbedre produktiviteten.



DIFFERENSIER FOR NYSKAPNING

Utvikling av nye produkter og tjenester kan midlertidig avvike fra standard teknologi og utviklingsprosess, til fordel for utviklingshastighet ved utvikling av nye produkter og tjenester, samt forbedring av eksisterende. Lansering av slike midlertidige løsninger krever planer for standardisering og levetidskostnad.



HELHETLIG TILNÆRMING TIL DESIGN, UTVIKLING, OG VEDLIKEHOLD

Totalperspektiv for løsninger, fra opprinnelige planlegging og utvikling, testing og vedlikehold, til avvikling, inkludert økonomiske konsekvenser per fase. Løsninger skal utvikles med brukeropplevelse og sikkerhet i tankene.



PREFERER STRATEGISKE TEKNOLOGIPARTNERE OG PLATTFORMER

Ved å arbeide med et begrenset sett av strategiske teknologipartnere og -plattformer, er det enklere å utvikle, skalere og forvalte sikre løsninger, samt understøtte innovasjon.



DESIGN FOR SIKKERHET, SAMSVAR OG PERSONVERN

Design og utvikle løsninger slik at krav innen sikkerhet og personvern, samt lovkrav etterleves i alle utviklingsfaser.



BENYTT SKYEN

Bruk av skytjenester kan gi økt fleksibilitet og bedre kostnadseffektivitet. Vurder først skybaserte løsninger, tilgjengeliggjort på godkjente skytjenester. SaaS før PaaS, PaaS før IaaS. Følg prinsipper for skybasert utvikling for å utnytte sky-modellen fullt ut.



API FØRST

Alltid vurder om løsninger kan designes rundt API, før andre tilnærminger vurderes. API tilgjengeliggjør informasjon over åpne programmerbare grensesnitt, som ivaretar konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet til informasjonen.



BEHANDLE DATA SOM ET PRODUKT

Utnytt data i analyser, tilsynsarbeid og virksomhetsstyring. Data av riktig kvalitet, på riktig format, på riktig flate, til rett tid. Opprett data én gang, bruk flere ganger. Sikre eierskap og kontinuerlig forbedring av datakvalitet.

Distribuert utvikling - formål

Utnytte kreativiteten og skaperkraften i hele Finanstilsynet

- Enkle prinsipper, retningslinjer og veiledning fra DIGI gir distribuert utvikling både frihet og trygghet
- Ansvar for forsvarlig forvaltning og operasjonell risiko for distribuert utviklede løsninger, ligger hos utviklende seksjon.
- Ansvarer kan overføres DIGI ihht en strukturert og forutsigbar prosess



Digitaliseringsprosjekt 2022-2026 - mandat

Mandat fastsatt av Finansdepartementet 21. desember 2021, revidert høsten 2023

Drøyt 100 mill. kroner til utvikling og forvaltning

Satsingen samsvarer godt med vår egen digitaliseringsstrategi

- Automatisering av forvaltningsoppgaver
- Digitalisering av tilsynsprosesser
- Mer effektiv rapportering og datafangst
- Bedre analyseløsninger
- Økt deling av data

Hensikten er å øke omfanget av og tempoet i digitaliseringen

Digitalisering endrer arbeidshverdagen

- Data har blitt gjort mer tilgjengelig
- Forvaltningsprosesser har blitt automatisert vha. robotteknologi
- Bruken av KI gir medarbeidere en assistent

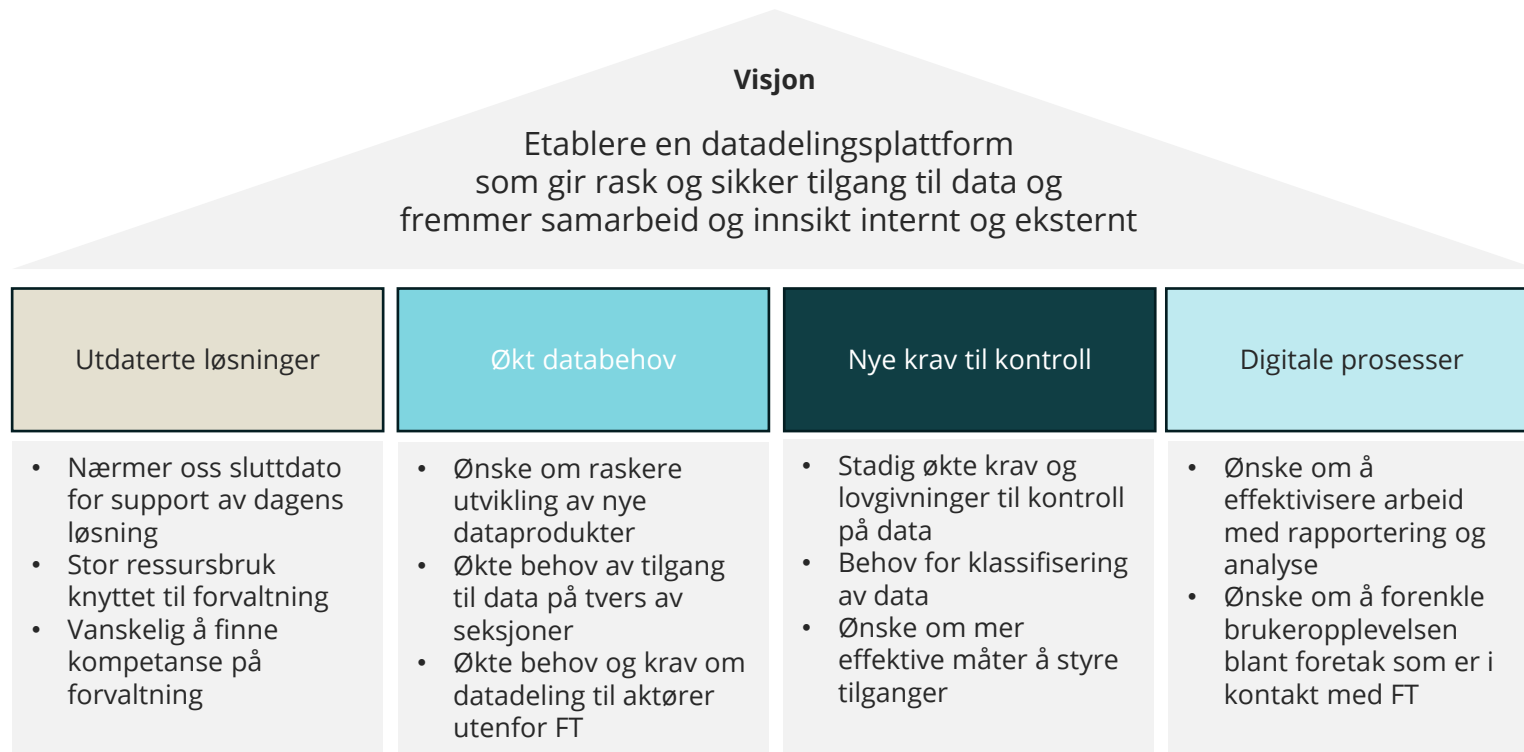
Gevinster

- Redusert saksbehandlingstid på flere områder
- Økt datakvalitet og bedre datatilgang styrker tilsynsarbeidet
- Tilgang til data i realtid (f.eks. konkursdata) styrker tilsynsarbeidet.
- Økt deling av data, og økt bruk av offentlige data

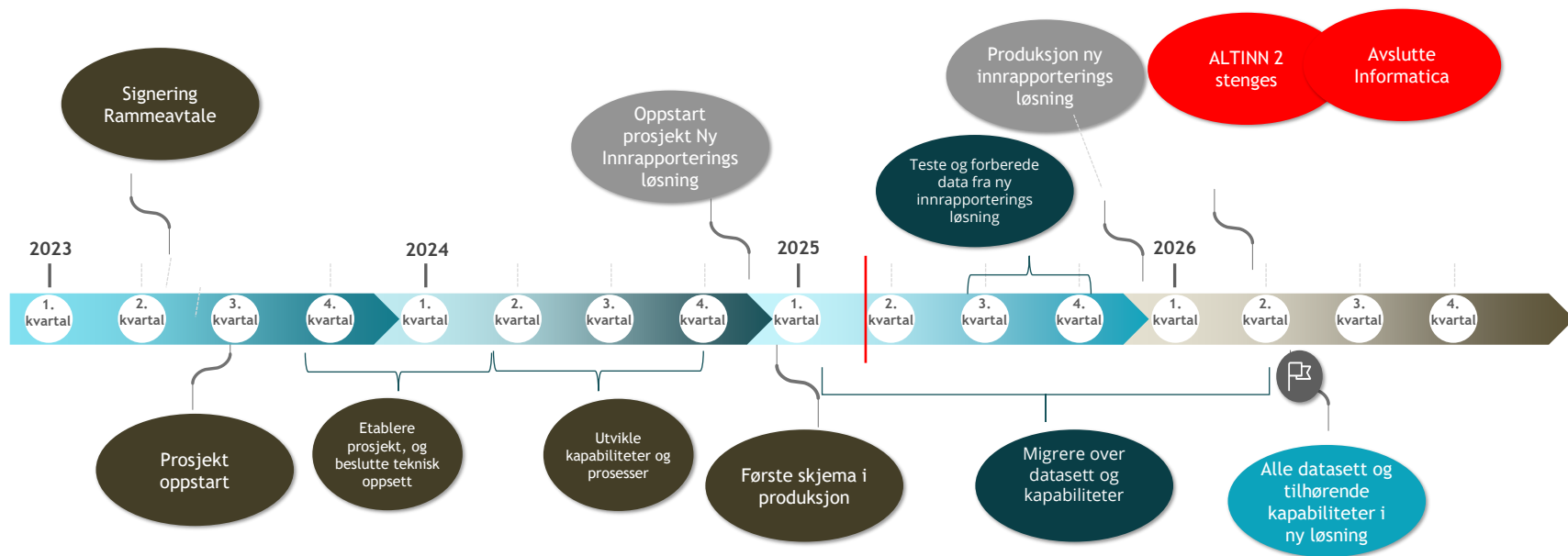




Bakgrunn for ny dataplattform i Finanstilsynet



OVERORDNET TIDSLINJE PROSJEKT NY DATAPLATTFORM



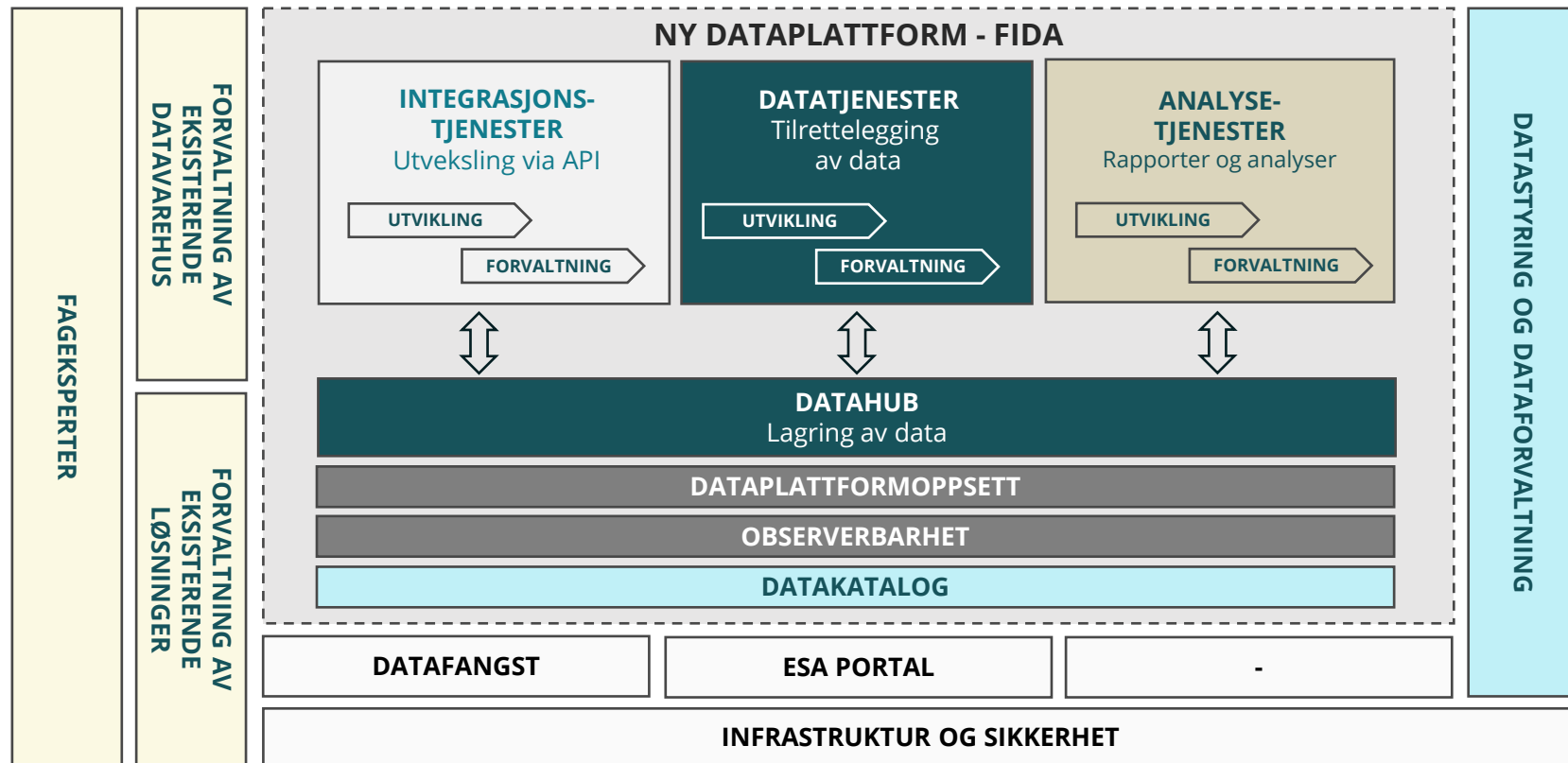
DIGITALISERINGS PROSJEKT

Dataplattformens økosystem

Prosjekt

Utenfor prosjekt

Utenfor prosjekt



Erfaringer så langt



Endring tar tid



Ikke bare teknologi som skal endres – også organisasjonen



«Alt henger sammen med alt»



Blitt mer attraktive grunnet moderne teknologi

Arbeid med datastyring

Mari Dalhaug
Seksjonsleder

Data er en sentral del av virksomheten

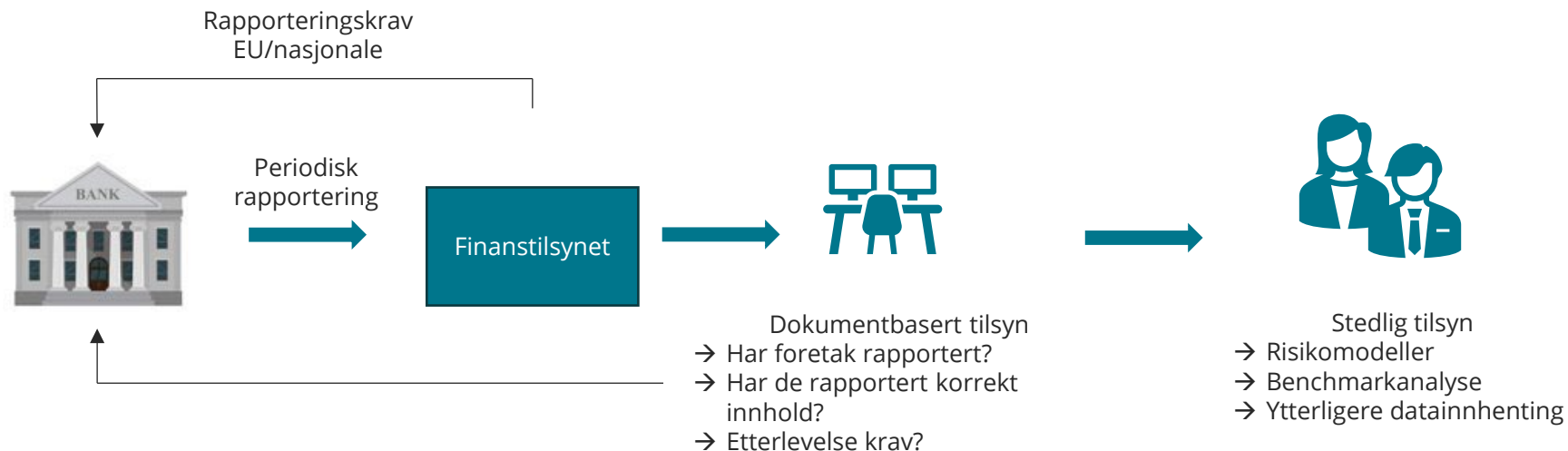
Innrapporterte data står sentralt:

- Etterlevelse av krav
- Risikovurderinger
- Konsesjonsbehandlinger
- Analyse og interne/offentlige rapporter

Kjennetegn ved data hos Finanstilsynet:

- Komplekse data – krav om tilsynsfaglig forståelse
- Hyppige endringer i rapporteringskrav
- EU som kravstiller

Data i tilsynsprosessen



I parallell med utvikling av ny dataplattform implementerer vi datastyring

- **Rammeverket, retningslinjer og prosesser** som etableres for å sikre at data er pålitelige, nøyaktige, konsistente og sikre.
- Etablering av **ansvar og roller** for dataeiere, dataforvaltere og andre interessenter som er ansvarlige for å følge opp rammeverk og rutiner.
- Målet er å sikre at **dataene er tilgjengelige** for de som trenger dem, samtidig **som risiko og feil i dataene minimeres**.

Iterativ prosess: data som skal inn på ny dataplattform skal også ha datastyring.

Datastyringsroller

DATAOBJEKTER

Dataeier 1



- Klassifisering av data
- Sikre oppfølging
- Beslutte prioritering

Ansvarlig dataforvalter



Dataforvaltere



- Fagkunnskap om data
- Oppfølging av datakvalitet
- Dokumentasjon i datakatalog

vs.

DATAPRODUKTER

Dataprodukt-eier 1

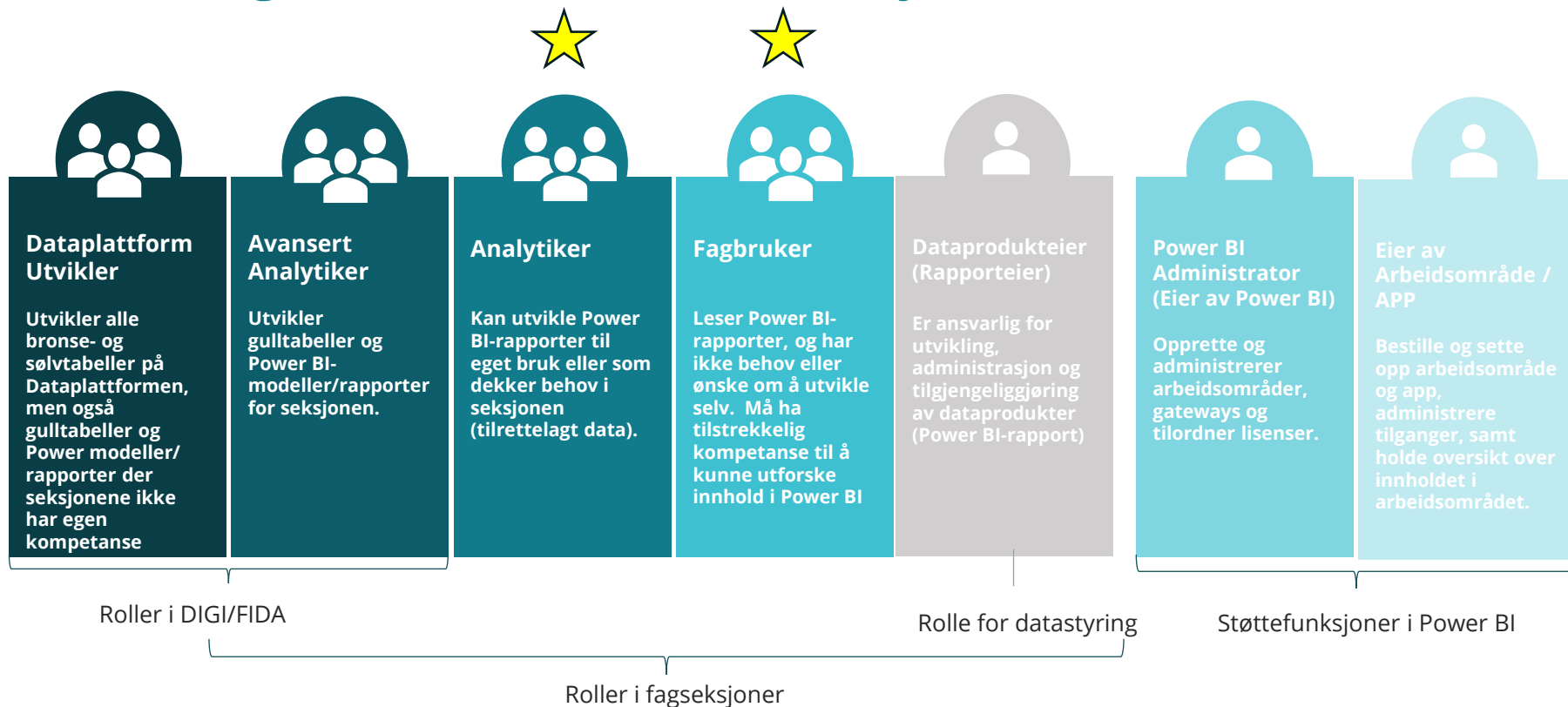


Referanse-gruppe



- Definere behov og krav for et dataprodukt
- Bistå med fagkunnskap i utvikling
- Teste og godkjenne dataprodukt
- Komme med forbedringsforslag

Roller og ansvarsområder tilknyttet Power BI



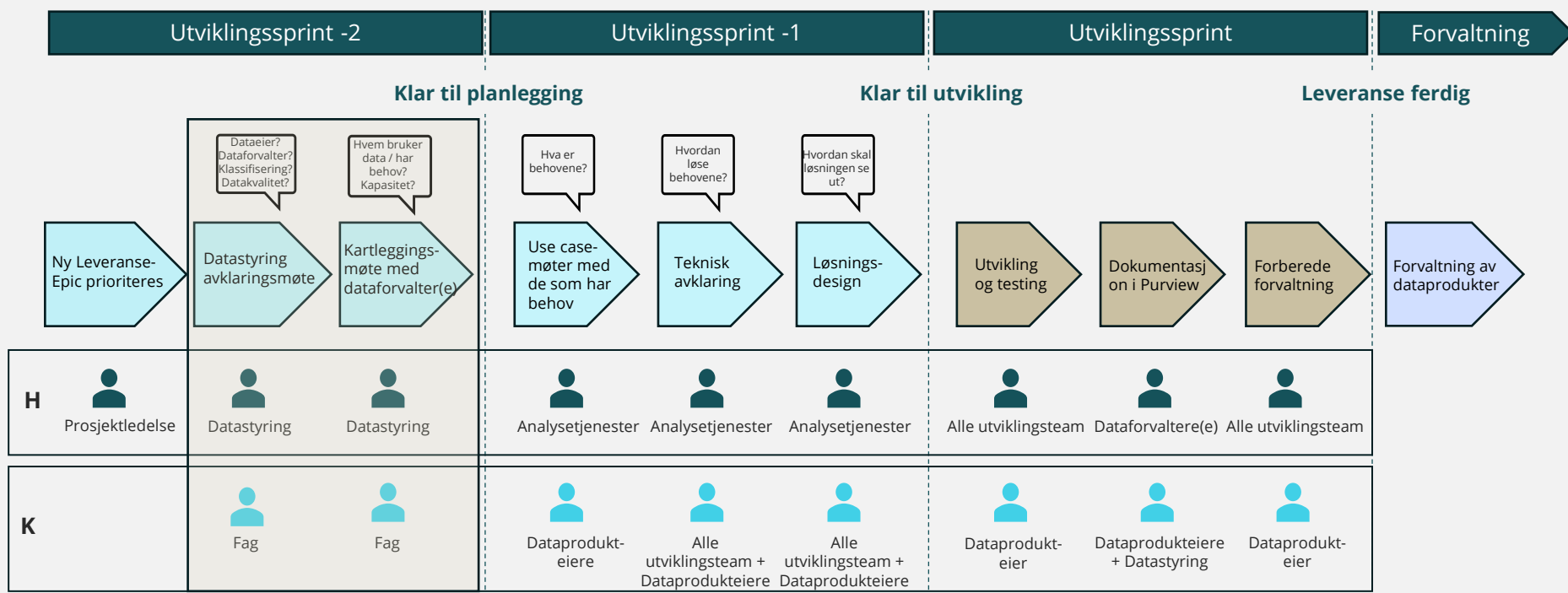
Dataklassifisering i Finanstilsynet

Kategori	Engelsk	Nivå	Beskrivelse	Offentleglova
Private data	Private	K0	Private data den ansatte har lagret på sin PC, eller sine filområder.	
Offentlige data	Public	K1	Informasjonen er tilgjengelig for alle.	Offentlig (O)
Taushetsbelagte data	Regular	K2	Informasjonen er tilgjengelig for ansatte i Finanstilsynet, men ikke for offentligheten.	Unntatt offentlighet (OU)
Sensitive data	Restricted	K3	Informasjonen skal ha begrenset spredning også internt, etter «need to know» prinsippet.	Unntatt offentlighet og internt skjermet (UI).

Følsomhetsetiketter i Microsoft

- **Hvor:** Eposter og møter i Outlook, Dokumenter i OneDrive og SharePoint/Teams, SharePoint sites/Teams grupper og datasett/rapporter/Dashboards i PowerBI.
- **Databeskyttelse:** Følsomhetsetiketter hjelper med å beskytte konfidensiell informasjon ved å tydelig merke dataene med korrekt klassifiseringsnivå, legge til kryptering m/ tilgangsbegrensninger og innholds-merking i epost og dokumenter, samt definere innstillinger for teams og SharePoint sites (møter, delingsinnstillinger etc.).
- **Automatisk merking:** Etikettene kan automatisk settes basert på innhold og kontekst, noe som sikrer konsistent databeskyttelse uten manuell inngripen.
- **Etterlevelse:** De hjelper organisasjoner med å overholde juridiske og regulatoriske krav ved å sikre at sensitiv informasjon håndteres riktig.
- **Brukervennlighet:** Etiketter er enkle å bruke og administrere, noe som gjør det lettere for ansatte å beskytte data uten omfattende opplæring. Brukerne får også en link til en dedikert hjelpeside for å lære mer om etikettene.

Prosess for leveranser i ny dataplattform



Datakatalogen skal sikre at data på dataplattformen i sky er..



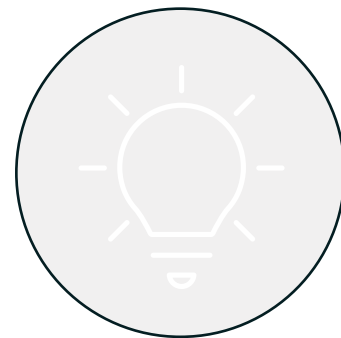
OPPDAGBARE

Å enkelt kunne identifisere og finne relevante dataressurser innen organisasjonen. Dette inkluderer at brukere enkelt kan utforske, søke etter, og identifisere data av interesse. Det fremmer effektiv utforskning og bidrar til å forhindre duplisering av innsats ved å la brukere se hva som allerede er tilgjengelig før de samler inn nye data eller utvikler nye dataprodukter.



TILGJENGELIGE

Å sikre at data er lett tilgjengelige for brukere med riktig tillatelse når de trenger dem, gjennom klare tilgangsregler og sikkerhetsmekanismer. Det bidrar til å minimere forsinkelser og hindringer knyttet til datatilgang, og gir brukere muligheten til å bruke data i sine analyser, rapporter eller andre aktiviteter.



FORSTÅELIGE

Å gi tilstrekkelig metadata, dokumentasjon og kontekstuell informasjon om data som hjelper brukerne å forstå betydningen av dataene. Dette inkluderer kildeinformasjon, forretningskontekst og eventuelle transformasjoner. Det bidrar til å sikre riktig tolkning og bruk av data, og gir en grundig forståelse av hvordan dataene kan brukes.

Definerte brukergrupper



Dataforvalter

Har ansvar for å sikre at organisasjonens data er oppdatert, nøyaktig og i samsvar med retningslinjene. Dette inkluderer klassifisering og beskrivelser av datasett, berikelse av begrepskatalog etc.



Saksbehandler

Ønsker å finne og forstå data som kan hjelpe dem å løse sine oppgaver på en effektiv måte. De er ikke opptatt av tekniske detaljer, men trenger en enkel oversikt over hvilke data og dataprodukter som finnes i organisasjonen. Tilgang til begrepskatalog og gode beskrivelser (metadata) er avgjørende for at de skal kunne stole på og bruke data riktig.



Analytiker

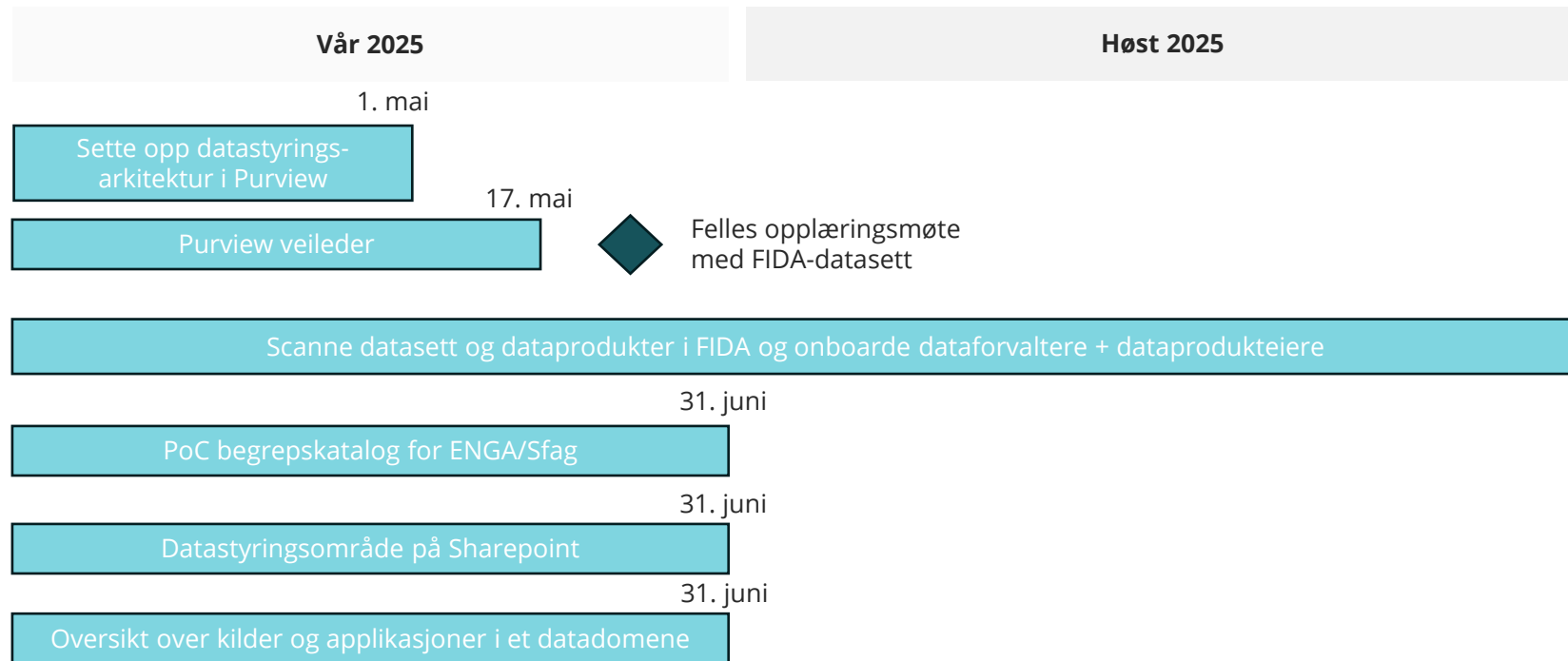
Analytikeren bruker data i Power BI, Excel eller Databricks for rapportering og analyser. Utforsker datakatalog for å finne relevante datasett, vurdere kvalitet og se eierskap og begrepsdefinisjoner. Ønsker inspirasjon og gjenbruk av eksisterende dataprodukter.



Utvikler

Utvikleren søker etter dataressurser for å støtte utviklingsarbeidet sitt. Dette inkluderer å finne informasjon om hvor data brukes, hvilke formater som er tilgjengelige, og eventuelle begrensninger knyttet til bruken av data. Utvikleren er opptatt av å forstå datakonteksten for å integrere og implementere dataeffektive løsninger.

Datastyring og datakatalog | Plan for 2025



Altinn 2→3

Ståle Halden
Prosjektleder

Altinn 3

- Altinn 3 er den tredje generasjons plattformen for utvikling og hosting av digitale tjenester.
- Den utvikles sentralt av Digitaliseringsdirektoratet og utvikles som et åpen kildekode-prosjekt.
- Denne plattformen er designet for å erstatte den tidligere Altinn 2-plattformen, som har vært i bruk siden 2010.
- Alle skjemaene må være over på Altinn 3 plattformen innen 19.juni 2026
- Finanstilsynet har ca. 150 skjemaer i produksjon. Finanstilsynet vil bruke Altinn for nasjonal rapportering:
- Overgangsprosjektet har transformert 50 skjemaer, og har 56 i backlog.
- De resterende skjemaene er EU-rapportering og vil inngå i ny EU rapporteringsløsning



Gevinster for næringen

- Den nye plattformen Altinn 3 gir mange tekniske muligheter deriblant;
 - validering av innrapporteringen nærmere rapportørene/næringen. Ved å raskt kunne gi tilbakemelding til rapportørene vil man kunne redusere tiden benyttet til rapportering.
 - Pre-utfylle skjemaer med allerede innrapporterte data og data som Finanstilsynet har hentet fra offentlige registre. Dette vil redusere tid benyttet på innrapportering.

Altinn overgangen

- Oppstart 2022
- Først ute....noen utfordringer
- Arbeidsmøter med Digitaliseringsdirektoratet
- Samarbeidet med DigDir.....meget godt!
 - Ronny Birkeli teamet
 - Elin Walstrand
- Slack....mye god hjelp i alle ledd!

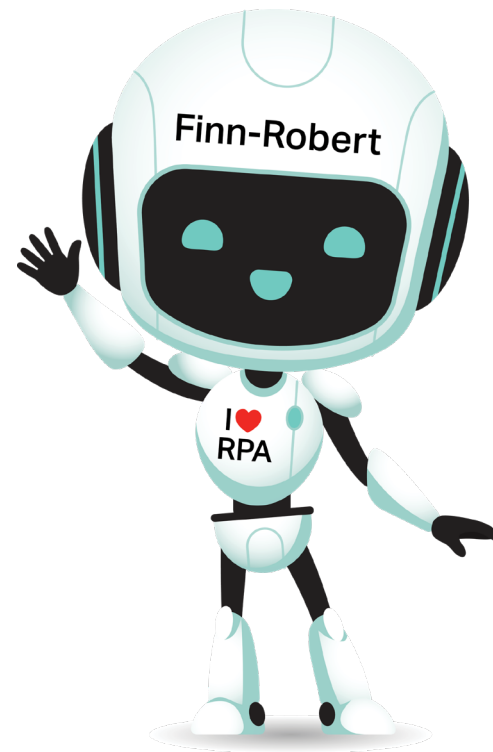
Copilot, KI (RPA)

Jon Reidar Testad
Tilsynsrådgiver/Prosjektleder



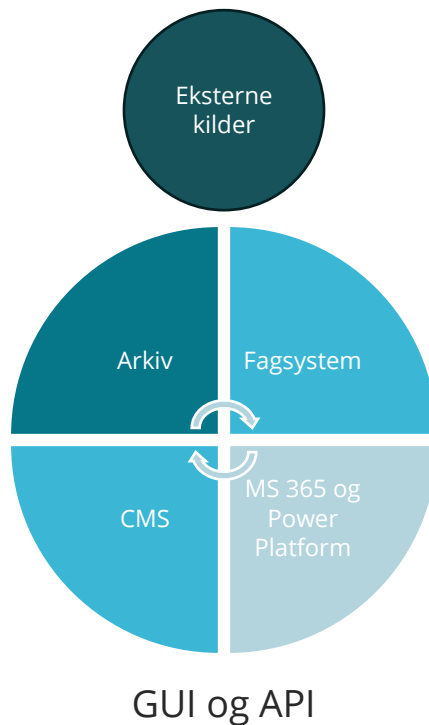
RPA i Finanstilsynet

- Ca. 50 aktive prosesser er automatisert
- Full backlog hele veien
- Ca. 10 % av utviklingskost på forvaltning
- To utviklere, hvorav én intern
- Opplæring av to interne fra Dokin
- Tverrfaglig Center of Excellence
- Strategisk viktig område
- Enkle administrative prosesser → Automatisering av kjerneprosesser



RPA-prosesser

- Fit and proper – datainnhenting
- Opphør av konsesjon
- Tilsyn – datainnhenting
- Sende brev og e-post
- Onboarding av nyansatte
- Sammenstille data
- Generere tekstdokumenter og rapporter



- Flytte filer og data
- Arkivere i arkivsystem
- Publisere på nettsiden
- Varsler
- Registrere i fagsystem
- Kontroller (eks. ESEF)
- Testing

Kunstig intelligens



- Microsoft 365 Copilot
 - Gjennomført piloter
 - Utarbeidet risikoanalyser
 - Startet innføring med obligatorsik opplæring
- Kunstig intelligens
 - GPT-løsning utviklet internt i Azure
 - Mulighet for å laste opp/indeksere egne dokumenter
 - Gjenbrukbar i mange arbeidsprosesser
- Gjennomført test av tredjepartsløsning i forbindelse med prospektbehandling
 - Risiko for utlevering til tredjeparter i Finanstilsynets eget miljø knyttet til sensitive data
 - Mulighet for å utvikle egen løsning gjennom utvidelse av POC (ref. forrige punkt)



PILOTFASER

Februar – desember 2024

Fase 1:

- Liten gruppe
- Sikkerhet og tilgangskontroll

Fase 2:

- 70 personer
- Alle seksjoner
- Ledelsen
- Sharepoint-side
- Skjema
- Oppstartsworkshop
- Show & tell
- Evaluering



SLUTTRAPPORT

Desember 2024

Beskrivelse av piloten

Erfaringer

ROS-analyse

Personvernsanalyse

Rutiner og retningslinjer

Innføringsplan

Anbefaling



LEDERGRUPPEN

Des, jan, feb 2025

Presentasjon av sluttrapport

Utvidet kartlegging av sikkerhet

Presentasjon av kartleggingen

Beslutning og krav



INNFØRING

April 2025

Organisering og tilrettelegging

Lisenser

Rutiner og retningslinjer

Obligatorisk opplæring

Show & tell

Forvaltning

Case: SREP

- *Supervisory Review and Evaluation Process (risiko- og kapitalbehovsvurderinger)*
- Finanstilsynet skal vurdere foretakenes samlede risiko og kapitalbehov, overvåke nøkkelindikatorer. (Mer info: rundskriv 3/2022)
- Formålet er å sikre tilstrekkelig kapital i samsvar med foretakets risikoeksponering
- Kan være en omfattende prosess: forretningsmessig- og strategisk risiko, kredittrisiko, markeds- og likviditetsrisiko, operasjonell risiko
- SREP vurdering ender opp i et **Pilar 2-vedtak**
- Løsningen benytter flere datakilder, og en kombinasjon av API'er, RPA og KI for automasjon

Rapportering

Tilsynsenhet



ICAAP



Altinn

Saksbehandler



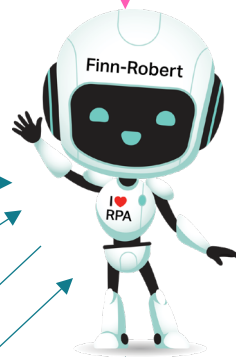
Datakilder

DWH



Power BI

Power App
skjema



ICAAP



OpenAI



SREP

Rapport

Tekstbibliotek



Rapport



WebSak





Case – Autorisasjonsbehandling – Hvitvasking

Følgende kontroller gjennomføres i autorisasjonsbehandlingen:

- Hvilke rutiner er sendt inn
- Er nøkkelbegreper og ord bruk i rutinene
- Kort oppsummering av nøkkelområder

Tidkrevende prosess som er redusert fra ca. 4 timer til 30 minutter per behandling

Rutiner PROMT (1 av 2)

Lag overskriften "Finanstilsynet sin vurdering av AHV rutiner". Under overskriften skal det stå "Konklusjon: saksbehandler legger inn vurdering og endelig avgjørelse"

lag en overskrift hvor det står "Under følger en KI M365 Copilot analyse:"

Lag en overskrift "oversikt over rutinene sendt inn". Lag så bulletpoints av alle overskriftene i dokumentet.

Lag en tabell med overskrift "Nøkkelparagrafer og begreper omtalt i rutinene sendt inn" som besvarer følgende: Er tegnet 5 brukt noe sted i dokumentet? Er ordene "virksomhetsinnrettet risikovurdering" brukt noe sted i dokumentet? Er ordene "plikt til å gjennomføre kundetiltak" brukt noe sted i dokumentet? Er ordene "løpende oppfølging" brukt noe sted i dokumentet? Er ordene "risikoklassifisering av kunder" brukt i dokumentet? Er ordene "klassifisering av kunder" brukt i dokumentet? Er ordene "forsterkede kundetiltak"? Er ordene "følger av kundetiltak ikke kan gjennomføres" brukt noe sted i dokumentet? Er ordet "undersøkelser" brukt noe sted i dokumentet? Er ordet "undersøkelsesplikt" brukt noe sted i dokumentet? Er ordet "rapporteringsplikt" brukt noe sted i dokumentet? "Er ordet "Økokrim" brukt noe sted i dokumentet"? Er ordet "PEP" brukt noe sted i dokumentet? "Er ordet "politisk eksponert person" brukt noe sted i dokumentet? "Er ordene "mistenkkelig transaksjon" brukt noe sted i dokumentet? Er ordet "avsløringsforbudet" brukt noe sted i dokumentet? Er ordene "forbud mot å avsløre" brukt noe sted i dokumentet? Er ordene "risikobaserte kundetiltak" brukt noe sted i dokumentet? "Er ordene "listeførte land" brukt noe sted i dokumentet? "brukes ordenene "ti år" noe sted i dokumentet? Brukes ordene "10 år" noe sted i dokumentet? Brukes ordene "handler på vegne" i dokumentene? "Brukes ordene "reelle rettighetshavere" i dokumentene? "Brukes ordene "daglig leder" i dokumentene? Brukes ordene "styremedlemmer" i dokumentene? Brukes ordet "opplæring" i dokumentene?

Rutiner PROMT (2 av 2)

Lag overskriften "Oppsummering av hvordan nøkkelområder beskrives i rutinene" Ikke skriv noe under denne overskriften.

Lag så underoverskriften "Kundetiltak" og oppsummer hvordan foretaket skal gjennomføre kundetiltak. Oppsummering bør være enkelt skrevet på 5 til 10 setninger. Dersom ikke kundetiltak er omtalt i dokumentet må dette komme tydelig frem.

Lag så underoverskriften "Risikoklassifisering av kundene" og oppsummer hvordan foretaket skal gjennomføre risiko klassifisere kundene. Oppsummeringen bør være enkelt skrevet på 5 til 10 setninger. Dersom ikke risikoklassifisering av kundene er omtalt i dokumentet må dette komme tydelig frem.

Lag så underoverskriften "Forsterkede kundetiltak" og oppsummer hvordan foretaket skal gjennomføre forsterkede kundetiltak av kundene. Oppsummeringen bør være enkelt skrevet på 5 til 10 setninger. Dersom ikke forsterkede kundetiltak er omtalt i dokumentet må dette komme tydelig frem.

Lag så underoverskriften "Undersøkelser" og oppsummer hvordan foretaket skal gjennomføre nærmere undersøkelser. Oppsummeringen bør være enkelt skrevet på 5 til 10 setninger. Dersom ikke undersøkelser og rapportering er omtalt i dokumentet må dette komme tydelig frem.

Lag så underoverskriften "Rapportering til Økokrim" og oppsummer hvordan foretaket skal gjennomføre nærmere undersøkelser og rapportere til Økokrim. Oppsummeringen bør være enkelt skrevet på 5 til 10 setninger. Dersom ikke undersøkelser og rapportering er omtalt i dokumentet må dette komme tydelig frem.

Case – Autorisasjonsbehandling – Hvitvasking

Finanstilsynet sin vurdering av AHV rutiner

Konklusjon: saksbehandler legger inn vurdering og endelig avgjørelse

1 Under følger en KI M365 Copilot analyse:

2 Oversikt over rutinene sendt inn

- Identifikasjon og verifisering av kunder
- Risikovurdering
- Overvåking av transaksjoner
- Opplæring og bevissthet
- Interne kontroller og prosedyrer
- Rapportering til myndighetene
- Lagring av dokumentasjon
- Ansvar og oppfølging
- Samarbeid med myndigheter og bransjeorganisasjoner

3 Nøkkelparagrafer og begreper omtalt i rutinene sendt inn

Nøkkelparagrafbegrep	Brukt i dokumentet?
§	Nei
vidkomsbetsjonrettet risikovurdering	Nei
plikt til å gjennomføre kundetiltak	Nei
lepende oppfølging	Ja
risikoklassifisering av kunder	Ja
Klassifisering av kunder	Ja
forsterkede kundetiltak	Ja
følger av kundetiltak ikke kan gjennomføres	Nei
undersøkelser	Ja
undersøkelsesplikt	Nei
rapporteringsplikt	Nei
Økokrim	Ja
PEP	Nei
politisk eksponert person	Nei
mistenkelig transaksjon	Ja

avsløringsforbudet	Nei
forbud mot å avsløre	Nei
risikobaserte kundetiltak	Nei
listeførte land	Nei
ti år	Nei
10 år	Nei
handler på vegne	Nei
reelle rettighetshavere	Nei
daglig leder	Nei
styremedlemmer	Nei
opplæring	Ja

Oppsummering av hvordan nøkkelområder beskrives i rutinene

3.1 Kundetiltak

Foretaket AS samler inn nødvendig kundeinformasjon ved opprettelse av kundeforhold. Inkludert navn, adresse, fødselsdato, nasjonalitet og organisasjonsnummer. For fysiske personer kreves kopi av gyldig legitimasjon, mens for juridiske personer innhentes bekreftet kopi av firmaattest og vedtekter, samt legitimasjon for personer med signaturrett. All dokumentasjon verifiseres mot offentlige registre og lagres sikkert i et elektronisk arkivsystem med begrenset tilgang.

3.2 Risikoklassifisering av kundene

Hver kunde får en risikoprofil basert på kriterier som geografisk tilknytning, bransje og transaksjonsmønster. Et poengbasert system brukes for å gi hver kunde en risikoscore. Kunder med høy risiko underkastes forsterkede tiltak. Risikoprofilene oppdateres månedlig ved vesentlige endringer i kundens opplysninger eller transaksjoner.

3.3 Forsterkede kundetiltak

Kunder med høy risiko, som de fra høyrisikoland eller med komplekse eierskapsstrukturer, underkastes forsterkede tiltak. Disse tiltakene kan inkludere mer omfattende overvåking av transaksjoner og hyppigere kontroller av kundeinformasjon. Foretaket AS vurderer risikoprofilen til kunder kontinuerlig for å sikre at forsterkede tiltak er tilstrekkelige.

3.4 Undersøkelser

Hvis transaksjoner utfører mistenkelige aktiviteter basert på forhåndsdefinerte regler, gjennomføres manuelle gjennomganger. Hvis transaksjonen fortsatt anses som mistenkelig etter gjennomgang, rapporteres den til Økokrim innen 24 timer. Foretaket AS utfører stikkprøver av kundedokumentasjon og transaksjoner for å sikre at alle prosedyrer følges nøyaktig.

3.5 Rapportering til Økokrim

Foretaket AS har klare prosedyrer for rapportering av mistenkelige transaksjoner til Økokrim. Transaksjoner som anses å være mistenkelige etter manuell gjennomgang rapporteres innen 24 timer. Foretaket opprettholder en åpen kommunikasjonslinje med Økokrim og Finanstilsynet for oppdateringer på regelverk og beste praksis.



PoC - Prospektbehandling



3 ressurser



1 MÅNED



GRUNNPROSPEKT

- Tre Gen KI-metoder testet – Den naive, den iterative og den relevansbaserte (RAG) metode
- Grunnprospekt ble benyttet – kontroll av grunnprospekt mot krav
- RAG mest lovende – mer presis og sammenfaller bedre med saksbehandlers vurderinger

Gruppeoppgave:

Dilemma med å legge data ut i sky og geopolitisk situasjon

Diskusjon - Geopolitisk situasjon

Dilemma med å legge data ut i sky og geopolitisk situasjon

- Hvordan skal offentlig sektor forholde seg til geopolitisk usikkerhet?
- Trenger vi en Exit strategi?
- Fokus på å fortsette reisen over til sky fra IKT Norge – har det noen føringer?



På tide å flytte Norge opp i skyen!

Om vi skal bli digitalt verdensledende, må digitalministeren få fart på skylagringen, skriver direktør i IKT Norge, Øivind Husby.



Administrerende direktør Øivind Husby overleverer IKT Norges rapport om skytjenester til digitaliseringsminister Karine Tang. Foto: Jørle Røheim Håkonsen

Del 2 kommentarer

Øivind Husby, administrerende direktør i IKT Norge
30. apr. 2025 - 13:11

[Et-robust-digitalt-Norge-Capto-v1.0-april-2025.pdf](#)

OPPSUMMERING

