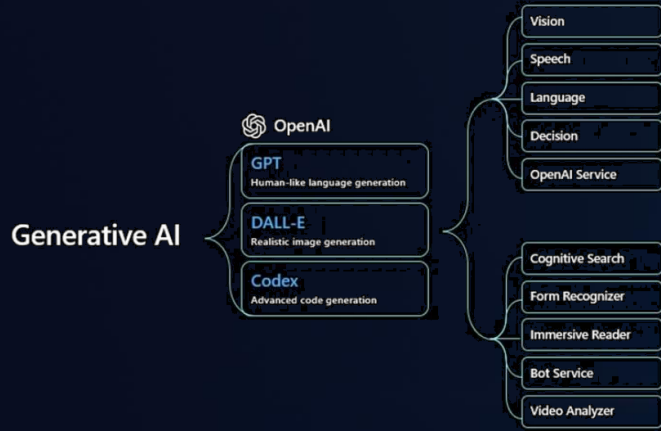
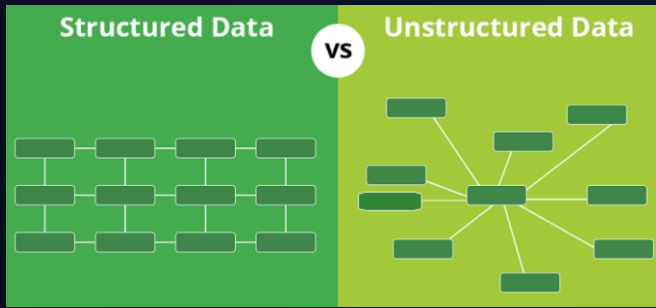


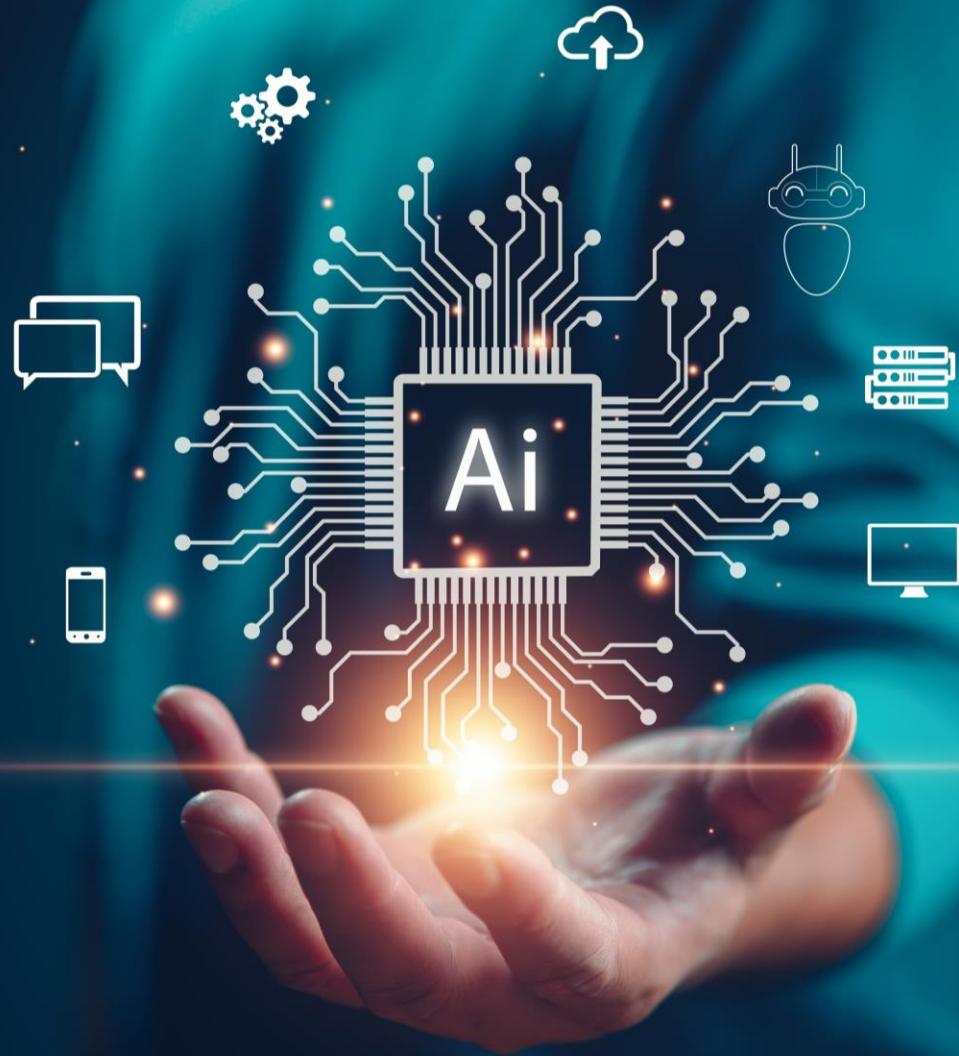
*Hvordan kunstig intelligens kan brukes
til regeletterlevelse og risikostyring ved
forvaltningen av verdipapirfond*

Selmer

VFFs Compliancesenmiar
2. november 2023



Maskinlæring



Oppgaver som kan forbedres ved bruk av KI



Kundeonboarding



Administrasjons- og regnskapsrutiner



Interne kontrollrutiner



Risikostyring



Personvern



Informasjons- og cybersikkerhet

Noen lavthengende frukter

Ettergå eksisterende arbeidsprosesser



Nødvendig kunnskap og kultur?

Robust dokumentasjon



Lett tilgjengelig dokumentasjon

Kartlegge informasjonsflyt



KI kan brukes til å forbedre og effektivisere regelletterlevelse og risikostyring

- Automatisering av arbeidsprosesser
- Overvåking og deteksjon
- Analyse av store datasett



- Prediktiv analyse
- Sanntidsrespons
- Naturlig språkprosessering



- Adferdsanalyse
- Rapportering og dokumentasjon
- Stress- og penetrasjonstesting

Utfordringer med bruk av KI til regeletterlevelse og risikostyring



Robust digital grunnmur

- Sanering av gammel infrastruktur, etablere skybasert økosystem
- Innsamling og strukturering av data
- Implementere integrasjonsplattform og masterdata
- Automatisering av prosesser



Ha en robust use case

- Hva vil vi oppnå?
- Kost/nytte
- Egne v. tredjepartsdata, datakvalitet, lisensmodell



Tilgang til nødvendig kompetanse

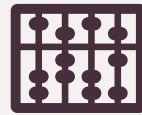
- Manglende tilgang på kompetanse, det største hinderet for å ta i bruk KI i følge en Metier-undersøkelse

Utfordringer med bruk av KI til regeletterlevelse og risikostyring



Tjenesteutsetting

- Kontroll
- Risikovurdering
- Transparens



Nøyaktige / ikke-diskriminerende treningsdata

- Gir systemet det riktige svaret?
- Er dataene adekvate for hypotesen som skal testes eller inneholder de systematiske skjevheter?



Transparens i beslutningsprosessene

- Kontroll med og forstå hvordan KI-systemene tar beslutninger, innsikt i underlaget
- Indirekte/direkte krav om transparens i flere regelsett
- Specialistsystemer/ordinær AI v generative AI

Utfordringer med bruk av KI til regeletterlevelse og risikostyring



Personvern

- Personvernprinsippene
- Profilering
- Automatiserte beslutninger
- Personvern ved desing
- Dataminimering
- Risikovurdering
- Personvern



Konfidensialitet

- Kundeforhold, transaksjonsdata
- Lovpålagt
- Avtalebasert



IP/forretningshemmeligheter

- Rettigheter til treningsdata
- Forretningshemmelighet – finansiell informasjon

Oppsummert

Mye kan oppnås med enkle midler

- Rapportgenerering med Chat GPT
- Husk rutiner for å sikre konfidensialitet og personvern

Nødvendige forutsetninger

- Oversikt over dataene
- Gode data
- Gode manuelle rutiner
- Robust IT grunnmur g

Tydlig use case

- Definer tydelig hva du vil oppnå før du går i gang
- Ta en ting om gangen - ingen systemer løser alt

Bruk standardløsninger så langt du kan

- Bruk egne data og utvikling for å etterleve dine spesifikke krav
- Ivareta
 - IP
 - konfidensialitet
 - transparens og
 - datakontroll

Takk for meg!

Nils Kristian Einstabland

Partner

nke@selmer.no

+47 40 21 37 23

Selmer

selmer@selmer.no

selmer.no