

# Sluttrapport

## Prosjektinformasjon og rapporteringsm l

### Prosjektinformasjon

<b>Prosjektnummer:</b>	351877
<b>Prosjekttittel:</b>	Seminar om maskinlæring og samarbeid om hvitvasking i banksektoren
<b>Program / Aktivitet:</b>	FINANSMARK
<b>Prosjektleder:</b>	Jullum, Martin
<b>Prosjektansvarlig:</b>	NORSK REGNESENTRAL
<b>Prosjektperiode:</b>	01.04.2024 - 30.09.2024

### Rapporteringsm l

- Hovedside framdriftsrapport:** Ajourf r framdriftsrapport fram til prosjektslutt. **Utført**
- Sluttregnskap:** Gi et sammendrag av økonomien i prosjektet. **Utført**
- Virkninger og effekter:** Jeg er innforstått med at teksten i feltet for Virkninger og effekter vil bli offentlig tilgjengelig\* **Utført**
- Resultatrapport:** Legg ved resultatrapport **Utført**
- Særskilt rapportering:** Dersom det foreligger krav om særskilt rapportering, skal dette utføres. **Ikke aktuelt**
- Endelig datahåndteringsplan:** Er endelig datahåndteringsplan lastet opp? **Ikke aktuelt**

## Sluttregnskap

### Faktisk kostnadsplan (Beløp i NOK 1000)

Konto	2024	Totalsum
Personal- og indirekte kostnader	206	206
Innkjøp av FoU-tjenester	0	0
Utstyr	0	0
Andre driftskostnader	10	10
<b>Sum</b>	<b>216</b>	<b>216</b>

### Faktisk kostnadssted (Beløp i NOK 1000)

Konto	2024	Totalsum
Næringsliv	0	0
Instituttsektor	216	216
UoH-sektor	0	0
Andre sektorer	0	0
Utlandet	0	0
<b>Sum</b>	<b>216</b>	<b>216</b>

### Faktisk finansieringsplan (Beløp i NOK 1000)

Konto	2024	Totalsum
Forskningsrådet	196	196
Egenfinansiering	20	20
Offentlig finansiering	0	0
Privat finansiering	0	0
Internasjonale midler	0	0
Avvik	0	0
Avvik grunnlag	216	216
<b>Sum</b>	<b>216</b>	<b>216</b>

## Kommentar

Foredragsholder fra Danmark ønsket å betale reise og opphold selv, dermed ble andre driftskostnader lavere. Personalkostnader ble noe høyere enn omsøkt.

## Virkninger og effekter

### Forventede virkninger og effekter - hentet fra søknaden

Seminalet vil gi deltakerne innsikt i beste praksis, utfordringer og løsninger i andre bankers AML-arbeid, samt hvordan samarbeid og datadeling kan forbedre metodene for deteksjon av hvitvaskere.

Dersom seminaret blir en suksess, ønsker vi å etablere det som et  rlig arrangement der de relevante aktørene kommer sammen med forskere for å dele kunnskap om datadrevet AML, og diskutere fremtidens AML-system.

På sikt vil seminaret da fungere som en plattform som legger grunnlaget for en transformasjon i bekjempelsen av hvitvasking i banksektoren, med økt fokus på innovasjon gjennom bruk av maskinlæring og datautveksling.

### Opn dde og potensielle virkninger og effekter - basert på prosjektets resultater

Seminalet ga deltakerne innsikt i beste praksis, utfordringer og løsninger i andre bankers AML-arbeid, samt hvordan samarbeid og datadeling kan forbedre metodene for deteksjon av hvitvaskere.

Bankene fikk under seminaret et betydelig innblikk i finansiell etterretningen ( kokrim og Politiets IT-enhet) sine utfordringer rundt behandling av rapporter om mistenkelig adferd, og etterretningen fikk tilsvarende innblikk i de praktiske utfordringene som bankene står ovenfor til daglig. Dette har bidratt til en dypere forståelse av hverandres utfordringer, og vil på sikt kunne bidra til å løse slike utfordringer. Gjennom deling av deltakerlister med kontaktinformasjon og et kortfattet oppsummeringsnotat har prosjektet også bidratt til å knytte sterkere bånd mellom både banker og andre aktører i AML-domenet.

Tilbakemeldingene etter seminaret var såpass gode at det vurderes å etablere dette som et regelmessig arrangert seminar.

## Resultatrapport

### Opplastet resultatrapport

**Originalfilnavn:** Resultatrapport\_final.pdf

**Filreferansenavn:** RESULTAT\_Sluttrapport11879443.pdf

### Melding til Norges forskningsråd

## Særskilt rapportering

### Kommentar

### Opplastet vedlegg

## Endelig datahåndteringsplan

### Opplastet datahåndteringsplan

## Framdriftsrapport

### Prosjektinformasjon og rapporteringsm l

#### Prosjektinformasjon

<b>Prosjektnummer:</b>	351877
<b>Prosjekttittel:</b>	Seminar om maskinlæring og samarbeid om hvitvasking i banksektoren
<b>Program / Aktivitet:</b>	FINANSMARK
<b>Prosjektleder:</b>	Jullum, Martin
<b>Prosjektansvarlig:</b>	NORSK REGNESENTRAL
<b>Prosjektperiode:</b>	01.04.2024 - 30.09.2024
<b>Rapporteringsperiode:</b>	01.04.2024 - 30.09.2024

#### Rapporteringsm l

- Populærvitenskapelig framstilling:** Jeg er innforstått med at teksten i feltene for Populærvitenskapelig framstilling vil bli offentlig tilgjengelig **Ja**
- Resultatinformasjon:** Er opplysninger om publisering gitt? **Ja**
- Resultatindikatorer:** Alle resultatdata som er framkommet i prosjektet skal rapporteres. Er rapportering foretatt? **Ja**
- Stipend:** Opplysninger om alle stipend må være fullstendige og korrekte. Har du oppdatert månedsverk og andre opplysninger for hver stipendiat? **Ja**
- Internasjonalt samarbeid:** Omfanget av internasjonalt samarbeid skal angis. Har det v ert slikt samarbeid i rapporteringsperioden? **Nei**
- Særskilt rapportering:** Dersom det foreligger krav om særskilt rapportering i egen melding fra saksbehandler i Forskningsrådet skal dette utføres. Er særskilt rapportering utført? **Nei**

## Populærvitenskapelig framstilling

### Populærvitenskapelig framstilling (Norsk)

Hvitvasking av penger er et omfattende globalt problem som går det mulig å tjene penger på kriminelle handlinger. Dette prosjektet vil arrangere et seminar for å fremme kunnskapsdeling og samarbeid mellom banker i bruken av maskinlæring for å effektivt bekjempe hvitvasking.

Stadig flere banker tar i bruk datadrevne metoder, som maskinlæring, for å forbedre deteksjonen og effektivisere sitt antihvitvaskingsarbeid. Effektiviteten til disse metodene varierer dog mye fra bank til bank, både på grunn av ulik maskinl ringskompetanse og at det varierer stort hvor mye og hvor gode data bankene sitter på. Det faktum at bankene kun sitter med egne data kan begrense potensialet for datadrevne løsninger. Seminaret tar sikte på å utfordre denne isolerte tilnærmingen.

Seminaret vil tilby en unik arena hvor banker kan dele erfaringer og lære av hverandres strategier for å håndtere utfordringer knyttet til datadrevet antihvitvasking. Det vil også bli lagt opp til en aktiv dialog, med innspill fra både forskere og andre deltakere. Blant foredragsholderne har vi planer om å invitere representanter fra et bredt spekter av organisasjoner, inkludert banker,  kokrim, forsikringsbransjen, et dansk samarbeidsprosjekt om hvitvasking, og FinTech-selskaper som spesialiserer seg på antihvitvaskingsfeltet. Seminaret er åpent for alle, men er spesielt rettet mot de som arbeider med antihvitvasking i banksektoren.

### Populærvitenskapelig framstilling - Oppdatert (Norsk)

Hvitvasking av penger er et omfattende globalt problem som går det mulig å tjene penger på kriminelle handlinger. Dette prosjektet har arrangert et seminar for å fremme kunnskapsdeling og samarbeid mellom banker i bruken av maskinlæring for å effektivt bekjempe hvitvasking.

Stadig flere banker tar i bruk datadrevne metoder, som maskinlæring, for å forbedre deteksjonen og effektivisere sitt antihvitvaskingsarbeid. Effektiviteten til disse metodene varierer dog mye fra bank til bank, både på grunn av ulik maskinl ringskompetanse og at det varierer stort hvor mye og hvor gode data bankene sitter på. Det faktum at bankene kun sitter med egne data kan begrense potensialet for datadrevne løsninger. Målet med seminaret har vært å utfordre denne isolerte tilnærmingen.

Seminaret ble arrangert av og hos Norsk Regnesentral den 13.juni 2024. Seminaret samlet i underkant av 60 deltakere, der hovedtyngden av deltakerne bestod av analytikere/utviklere/ansvarlige for antihvitvasking hos norske banker. Totalt var over 10 ulike banker representert. De øvrige deltakerne bestod av representanter fra FinTech, finansiell etterretning ( kokrim, Politiets IT-enhet og det danske finanstilsynet), forskere, samt ulike andre bedrifter både med og uten rapporteringsplikt.

Deltakerne ble sterkt oppfordret til å komme med innspill og spørsmål til foredragene, og det var også satt av tid til dette. Dette, sammen med kombinasjonen av deltakere, bidro til å seminaret ble en svært god arena for erfaringsutveksling og faglig diskusjon rundt utfordringer og mulige løsninger på hvordan samarbeid og maskinlæring kan forbedre metodene for deteksjon av hvitvaskere.

Gjennom deling av deltakerlister med kontaktinformasjon og et kortfattet oppsummeringsnotat har prosjektet også bidratt til å knytte sterkere bånd mellom de ulike aktørene i AML-domenet. Tilbakemeldingene etter seminaret var utelukkende positive, og vi ble oppfordret til å gjennomføre noe lignende ved en senere anledning.

### Populærvitenskapelig framstilling (Engelsk)

Money laundering is a severe global issue that enables profit from criminal activities. This project will organize a seminar to promote knowledge sharing and collaboration between banks in the use of machine learning to effectively combat money laundering.

Increasingly, banks are adopting data-driven methods, such as machine learning, to improve detection and streamline their anti-money laundering processes. However, the effectiveness of these methods varies greatly from bank to bank, due to differences in machine learning expertise and the amount and quality of data the banks possess. The fact that banks only work with their own data can limit the potential for data-driven solutions. The seminar aims to challenge this isolated approach.

The seminar will offer a unique arena where banks can share experiences and learn from each other's strategies to address challenges related to data-driven anti-money laundering. It will also facilitate an active dialogue, with contributions from both researchers and other participants. Among the speakers, we plan to invite representatives from a wide range of organizations, including banks, the Norwegian National Authority for Investigation and Prosecution of Economic and Environmental Crime ( kokrim), the insurance industry, a Danish collaboration project on money laundering, and FinTech companies specializing in the anti-money laundering field. The seminar is open to all, but is specifically aimed at those working with anti-money laundering in the banking sector.

### Popul rvitenskapelig framstilling - Oppdatert (Engelsk)

Money laundering is a widespread global problem that allows criminals to profit from illegal activities. This project organized a seminar to promote knowledge sharing and collaboration between banks in using machine learning to effectively combat money laundering.

An increasing number of banks are adopting data-driven methods, such as machine learning, to improve detection and streamline their anti-money laundering efforts. However, the effectiveness of these methods varies significantly from bank to bank, due to differences in machine learning expertise and the amount and quality of data available. The fact that banks only have access to their own data can limit the potential of data-driven solutions. The goal of the seminar was to challenge this isolated approach.

The seminar was organized by and held at the Norwegian Computing Center on June 13, 2024. It gathered just under 60 participants, with the majority being analysts, developers, and those responsible for anti-money laundering efforts at Norwegian banks. Over 10 different banks were represented in total. The remaining participants included representatives from FinTech, financial intelligence ( kokrim, the Norwegian Police IT Unit, and the Danish Financial Supervisory Authority), researchers, and various other companies both with and without reporting obligations.

Participants were strongly encouraged to provide feedback and ask questions during the presentations, and time was allocated for this. This, combined with the diverse group of participants, made the seminar an excellent forum for exchanging experiences and engaging in professional discussions about the challenges and potential solutions for improving collaboration and machine learning methods for detecting money launderers.

By sharing participant lists with contact information and a brief summary report, the project has also helped strengthen ties between the various actors in the AML (Anti-Money Laundering) domain. The feedback after the seminar was unanimously positive, and we were encouraged to organize something similar again in the future.

### Melding til Norges forskningsråd

## Resulatinformasjon

## Resultatindikatorer

### Næringsrettede FoU resultater

Ferdigstilte nye/forbedrede metoder/modeller/prototyper

2024	Akkumulert hittil
0	0

### Innføring av nye/forbedrede metoder/modeller/teknologi for økt verdiskaping

Bedrifter utenfor prosjektet som har innført nye/forbedrede metoder/modeller/teknologi

2024	Akkumulert hittil
0	0

Bedrifter i prosjektet som har innført nye/forbedrede arbeidsprosesser/forretningsmodeller

2024	Akkumulert hittil
0	0

Bedrifter som har innført nye/forbedrede metoder/teknologi

2024	Akkumulert hittil
0	0

### Ny virksomhet

Nye foretak som følge av prosjektet

2024	Akkumulert hittil
0	0

Nye forretningsområder i eksisterende bedrifter som følge av prosjektet

2024	Akkumulert hittil
0	0

### Kommersielle resultat med bidrag fra prosjektet

Inngåtte lisensieringskontrakter (eksl. brukerlisenser for programvare)

2024	Akkumulert hittil
0	0

Søkte patenter (samme patent søkt i flere land regnes som 1 patent)

2024	Akkumulert hittil
0	0



#### Ferdigstilte nye/forbedrede produkter

2024	Akkumulert hittil
0	0

#### Ferdigstilte nye/forbedrede prosesser

2024	Akkumulert hittil
0	0

#### Ferdigstilte nye/forbedrede tjenester

2024	Akkumulert hittil
0	0

## Stipend

Stipender finansiert av prosjektet

## Internasjonalt samarbeid

Internasjonalt samarbeid finansiert av prosjektet (i NOK 1000)

Beløp i NOK 1000

Land	2024
------	------

## S erskilt rapportering

Kommentar

Opplastet vedlegg



# Seminar: Maskinlæring og samarbeid om hvitvasking i banksektoren

Avdeling      Involverte fagområder

SAMBA      Statistisk modellering, Maskinlæring og Kunstig intelligens (AI).

Sted

Norsk Regnesentral

Når: *Torsdag 13.juni kl. 0845* Hvor: *Norsk Regnesentral, Gaustadalleen 23 a*

Nærmere veibeskrivelse finner du [her](#).

**Hvitvasking av penger er et omfattende globalt problem som gjør det mulig å tjene penger på kriminelle handlinger. Stadig flere banker tar i bruk datadrevne metoder, som maskinlæring, for å oppdage flere saker og effektivisere kampen.**

Hvor effektive metodene er varierer mye fra bank til bank, det kan skyldes ulik kompetanse på maskinlæring og stor variasjon i de dataene bankene sitter med. Så ser vi også at det at bankene kun har egne data å jobbe ut fra kan begrense potensialet for datadrevne løsninger.

Dette seminaret tar sikte på å utfordre denne isolerte tilnærmingen, og ønsker å være en unik arena der banker kan dele erfaringer og lære av hverandres strategier for å

håndtere utfordringer knyttet til datadrevet antihvitvasking. Vi legger opp til en aktiv dialog, med innspill fra både forskere og andre deltakere.

**Seminaret retter seg mot de som til daglig jobber med antihvitvasking i banksektoren, men er åpent for alle som er interessert i samarbeid og datadrevet antihvitvaskingsarbeid.**

Seminaret støttes av [Finansmarkedsfondet](#). Det er gratis å delta og lunsj er inkludert.

Ta kontakt med [Martin Jullum](#) om du er interessert i å delta på seminaret men ikke rakk påmeldingsfristen.

---

## Program

<b>Fra kl 08.45</b>	<b>Registrering, kaffe og velkommen</b>
kl 09.00	Dagens hvitvaskingssystem, status på forskning innen bruk av ML til AML. <i>Martin Jullum, seniorforsker Norsk Regnesentral</i>
kl 09.30	Bruk av ML for AML i Norges største bank. <i>Roger Olafsen, fagleder Data Science AML, DNB</i>
kl 10.00	Bruk av ML for AML i en mellomstor bank. <i>Helene Tangen, leder anti-hvitvasking, SpareBank 1 Utvikling</i>
<b>Pause kl 10.30</b>	
kl 10.45	Bruk av ML for AML til en liten bank. <i>Jo Endre Reite, direktør personmarked, BN Bank</i>
kl 11.15	Prosjektet «Maskinlæring uten datadeling» i Datatilsynets sandkasse. <i>Alexander Skage, CEO, FinterAI</i>
<b>Felles lunsj 11.45</b>	
kl 12.45	Erfaringer fra danske prosjekter om datadeling for AML-formål. <i>Tobias Thygesen, director</i>
<b>kl 15.15</b>	<b>Vel hjem</b>

**Fra kl 08.45**

**Registrering, kaffe og velkommen**

---

*Fintech, Betalingstjenester og Governance, Det danske Finanstilsynet*

kl 13.15

AML-arbeid hos Økokrim i dag (og i fremtiden?). *Nina Prestårhus Bjærke, spesialletterforsker, Økokrim og Eva Helena van Schijndel, Senior Data Scientist, Politiets IT-enhet*

**Pause kl 13.45**

kl 14.00

Gruppediskusjon om fremtidens hvitvaskingsystem

kl 15.00

Oppsummering

---

**kl 15.15**

**Vel hjem**

---

**Spørsmål: Ta kontakt**