

Seminar

Datadrevet antihvitvasking og svindeldeteksjon

15. januar 2026

Støttet av

FINANSMARKEDSFONDET

PROGRAM



	Fra kl. 08.30	Registrering og kaffe	
	Kl 9.00	Velkommen og forskningsstatus	Martin Jullum, <i>Seniorforsker – Norsk Regnesentral</i>
ANTIHVITVASKING	Kl. 9.15	Bruk av grafbaserte maskinlæringsmodeller til deteksjon av hvitvasking	Fredrik Johannessen, <i>Senior Data Analyst – Schibsted (tidl. Data Scientist, DNB)</i>
	Kl. 9.45	Kundesjekk – datadrevet bekjempelse av svindel og hvitvasking	Espen Relbo, <i>Direktør Forretningsutvikling – Eiendomsverdi</i>
	Kl. 10.15	Pause	
	Kl. 10.30	Eika AHV-Senter: erfaring og visjon med sentralisering	Julie Odden, <i>Leder AHV og Sanksjoner – Eika-gruppen</i>
	Kl. 11.00	Erfaringer og konklusjoner fra sandkasseprosjekt om sentralisering av antihvitvaskingsarbeid	Kristian Andreassen, <i>Senior Manager – KPMG</i>
	Kl. 11.30	Lunsj	
SVINDELDETEKSJON	Kl. 12.15	Bankenes innsats mot svindel, og behovet for samarbeid og datadeling	Gry Nergård, <i>Fagdirektør Antisvindel – Finans Norge</i>
	Kl. 12.45	Erfaringer og konklusjoner fra sandkasseprosjektet om datadeling for antisvindelformål	Marthe Kristine Bjerke Hafsmoe, <i>Expert Business Developer – Nordea</i> Carl Emil Bull-Berg, <i>Advokat – DNB</i>
	Kl. 13.15	Pause	
	Kl. 13.30	Blant sandkasser og lovendringer - nye muligheter for datadeling	Morten Drægner, <i>Daglig leder – NFCERT</i>
	Kl. 14.00	Møt Olga - Hvordan vi bekjemper svindel med maskinlæring hos Vipps	Eivind Bøhn, <i>Senior Data Scientist & James Kohout, Data Scientist – Vipps MobilePay</i>
AVSLUTNING	Kl. 14.30	Åpen diskusjon: Ordet er fritt	
	Kl. 15.00	Vel hjem	

Støttet av

FINANSMARKEDSFONDET

Bakgrunn

Forskningscenteret BigInsight 2015-2024

- ML for AML – utviklet en av de første ML-modellene for transaksjoner sammen med DNB
- ML for svindeldeteksjon – Skatteetaten (moms) + Gjensidige (forsikringssvik)

Seminar juni 2024: Maskinlæring og samarbeid om antihvitvasking i banksektoren

- Gode innlegg og sunn diskusjonsarena – 60 deltakere
- Ønske blant deltakerne om å gjentakelse og felles forum for erfaringsutveksling
- Øyeåpner: SB1 drar nytte av felles ML-modell på tvers av medlemsbanker

FINANSMARKEDSFONDET

Finans- og Datatilsynets regulatoriske sandkasse

- Datadeling for antisvindelformål: DNB, Nordea, Eika, SB1 og NR

Forskningsstatus

Datadrevet AML og svindeldeteksjon

Mangelen på åpne dataset

- Et hinder for forskningen
- Mye bruk av syntetiske data -- uklart hvor relevante resultatene blir

Datadeling: Federated learning

- Metode for å trene felles modell uten å (direkte) dele data
- Skrives mye om det, men komplisert i praksis og mangler rettslig avklaring (?)

KI som støtteverktøy

- Agentisk KI – samle og presentere data til analyse for saksbehandlere

Transparens/forklarbarhet

- Må vite *hvorfor* en transaksjon er mistenkelig, eller en kunde har høy svindelrisiko

Økt fokus på nettverksanalyse/modeller kontra enkeltkundemodeller

- Graph Neural Networks

PROGRAM



	Fra kl. 08.30	Registrering og kaffe	
	Kl 9.00	Velkommen og forskningsstatus	Martin Jullum, <i>Seniorforsker – Norsk Regnesentral</i>
ANTIHVITVASKING	Kl. 9.15	Bruk av grafbaserte maskinlæringsmodeller til deteksjon av hvitvasking	Fredrik Johannessen, <i>Senior Data Analyst – Schibsted (tidl. Data Scientist, DNB)</i>
	Kl. 9.45	Kundesjekk – datadrevet bekjempelse av svindel og hvitvasking	Espen Relbo, <i>Direktør Forretningsutvikling – Eiendomsverdi</i>
	Kl. 10.15	Pause	
	Kl. 10.30	Eika AHV-Senter: erfaring og visjon med sentralisering	Julie Odden, <i>Leder AHV og Sanksjoner – Eika-gruppen</i>
	Kl. 11.00	Erfaringer og konklusjoner fra sandkasseprosjekt om sentralisering av antihvitvaskingsarbeid	Kristian Andreassen, <i>Senior Manager – KPMG</i>
	Kl. 11.30	Lunsj	
SVINDELDETEKSJON	Kl. 12.15	Bankenes innsats mot svindel, og behovet for samarbeid og datadeling	Gry Nergård, <i>Fagdirektør Antisvindel – Finans Norge</i>
	Kl. 12.45	Erfaringer og konklusjoner fra sandkasseprosjektet om datadeling for antisvindelformål	Marthe Kristine Bjerke Hafsmoe, <i>Expert Business Developer – Nordea</i> Carl Emil Bull-Berg, <i>Advokat – DNB</i>
	Kl. 13.15	Pause	
	Kl. 13.30	Blant sandkasser og lovendringer - nye muligheter for datadeling	Morten Drægner, <i>Daglig leder – NFCERT</i>
	Kl. 14.00	Møt Olga - Hvordan vi bekjemper svindel med maskinlæring hos Vipps	Eivind Bøhn, <i>Senior Data Scientist & James Kohout, Data Scientist – Vipps MobilePay</i>
AVSLUTNING	Kl. 14.30	Åpen diskusjon: Ordet er fritt	
	Kl. 15.00	Vel hjem	

Støttet av

FINANSMARKEDSFONDET