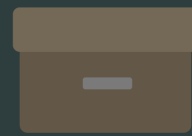




ARKIVVERKET

# Vedlegg: Hva og hvorfor regulatoriske sandkasser





ARKIVVERKET

# Arkivverkets regulatoriske sandkasse



DEKKENDE



PERSONVERN



OFFENTLIGHET



EKTE



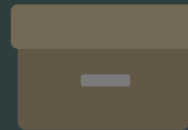
I SAMMENHENG

METADATA



ANVENDBAR

LANGTIDSBEVARING



INFORMASJONSSIKKERHET



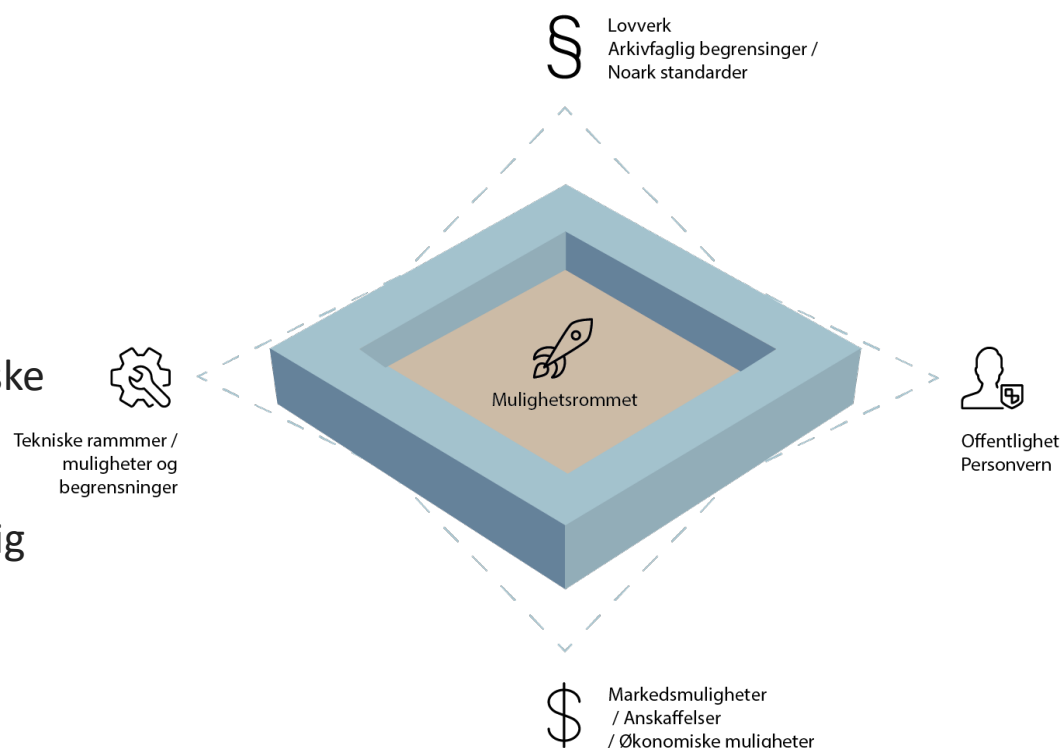
PÅLITELIG



# Formål regulatorisk sandkasse for arkiv og offentlighet

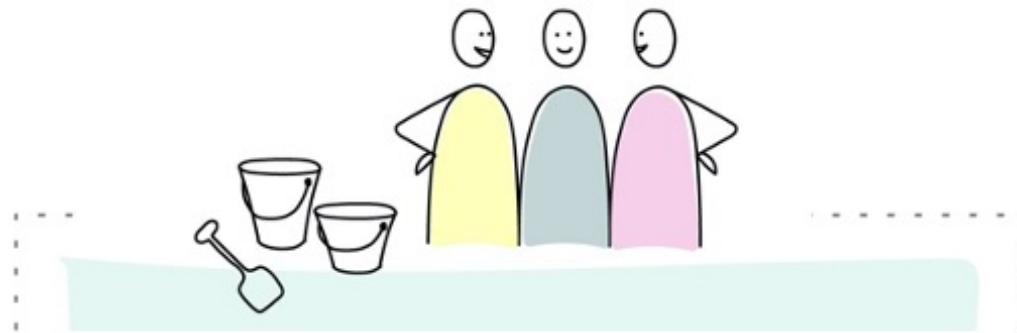
## Arkivverkets formål med sandkassen:

- Utvikle og utforske juridisk mulighetsrom.
- Tilrettelegge for til innovasjon, teknologiutvikling, og nye aktører i markedet.
- Øke virksomheters forståelse av de regulatoriske kravene og teknologiske mulighetene.
- Øke Arkivverkets kompetanse på hvordan nye teknologiske løsninger best anvendes i offentlig sektor.



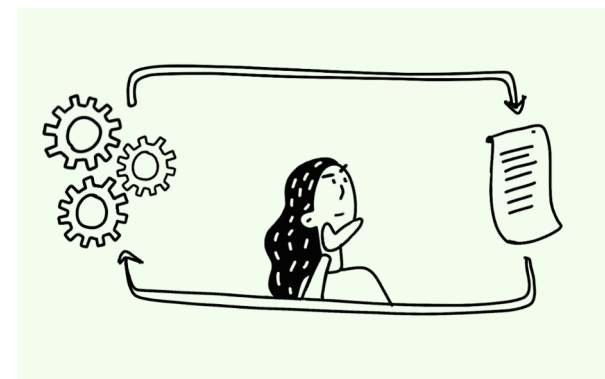
# Et tett tverretatlig samarbeid – og flere skal med!

---



## Hvem er sandkassen til for?

- **Statlige virksomheter** som prøver ut nye metoder på noen utvalgte fagområder/arbeidsprosesser alene eller i samarbeid med andre.
- **Kommunale virksomheter** som prøver ut nye metoder på noen utvalgt fagområder/arbeidsprosesser alene eller i samarbeid med andre.
- I tillegg kan et tredje alternativt være aktuelt: **Private leverandører** som utvikler løsning for bruk i offentlig sektor. Dette vil kreve at leverandøren har en offentlig kunde som tar i bruk løsningen og at den offentlige kunden som har behov som passer i sandkassen.



# Hva vil den regulatoriske sandkassen inneholde?

## Informasjon og veiledning til målgruppene

Arkivverket vil veilede offentlige virksomheter og private leverandører om mulighetsrommet for å prøve ut nye løsninger innenfor dagens regelverk. Sandkassen vil ha en viktig kommunikasjonsrolle mot leverandører som søker å utarbeide nye tekniske løsninger til offentlig sektor.

## Teste nye tekniske løsninger

Arkivverket åpner for en ny form for veiledning som er tett på utviklingsprosjekter. Den regulatoriske sandkassen skal skape et trygt sted for leverandører og/eller virksomheter som ønsker å teste og eksperimentere med nye IT-løsninger for dokument- og informasjonsforvaltning.

## Pilotere og eksperimentere med regelverket

En regulatorisk sandkasse vil kunne bistå offentlige virksomheter med å utforme løsninger som er tilpasset virksomhetens behov, selv om løsningene utfordrer gjeldende regelverk. Sammen med virksomheten vil sandkassen gi innspill til regelverksutvikling innenfor informasjonsforvaltningsområdet. Der det er formålstjenlig og i henhold til lovens intensjon, kan kunnskapen fra sandkassen bidra til økt innsikt i hvordan området bør reguleres.

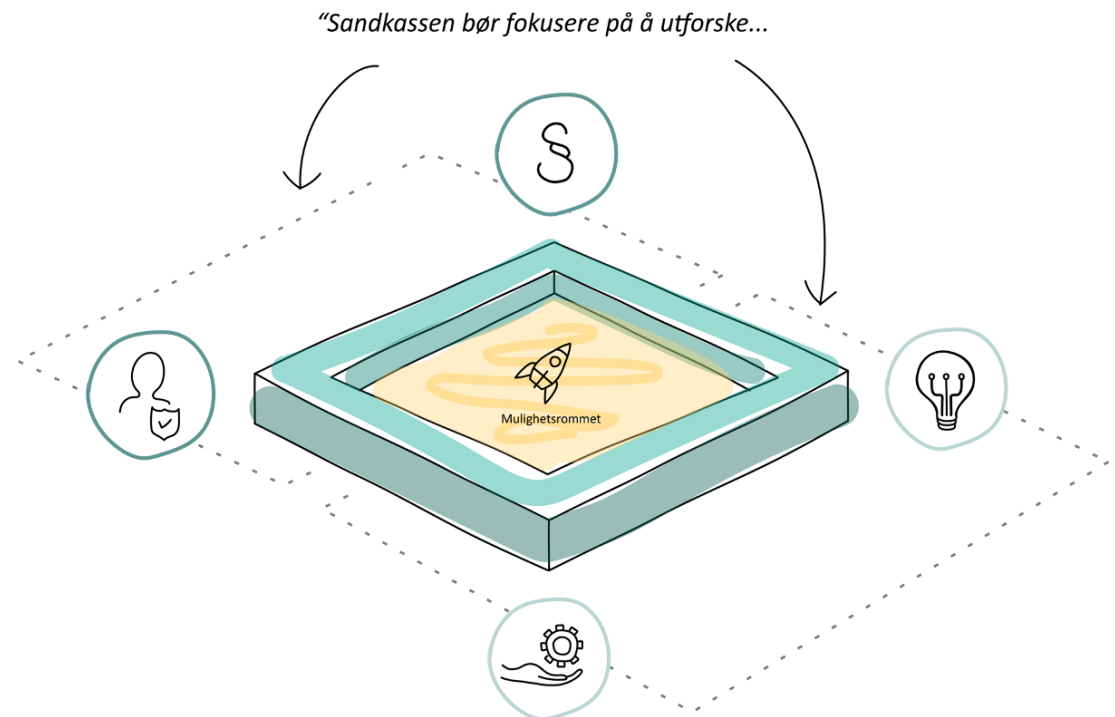
# Eksempler på forskjellige typer sandkasseprosjekter

*Utredning innfor anskaffelse*

*Utvikling av nytt (fag)system*

*Begrenset utvikling av  
testprototype*

*Oppgradering  
av system/portefølje*



# Eksempel 1: Pilot med Kulturtanken

Kulturtanken fikk en **dispensasjon** fra arkivforskriften § 11 om bruk av Noark-system, under den forutsetning å gjøre eventuelle nødvendige endringer som skal til for å ivareta krav til dokumentasjonsforvaltning i ny §16.

Piloten kartla og konkluderte med at løsningen for Den Kulturelle skolesekken med noen mindre justeringer ivaretar arkivfaglige hensyn.

I piloten ble det avdekket et behov for å involvere Digitaliseringsdirektoratet v/eInnsyn for å sikre at løsningen kunne ivareta **offentlighet (for å ivareta at dokumentasjonen er anvendbar)**

Testene med Kulturtanken er så langt oppløftende, og viser at det er mulig å motta og offentliggjøre **data fra andre typer løsninger enn Noark-system i eInnsyn**. Det er utviklet et første forslag til generiske metadata for offentlighet.





## Eksempel 2: Pilot med NAV

- › Arkivverket og NAV har våren 2020 samarbeidet tett om et nybrottsarbeid med utgangspunkt i NAVs løsning for foreldrepenger. Arbeidet har gått ut på å utforske hvordan løsningen kan ivareta hensynene til god dokumentasjonsforvaltning på nye måter, uten å bruke NOARK-standardene.
- › Arkivverket og NAV har sammen kartlagt hvordan løsningen ivaretar de fem hensynene (skjema). Konklusjonen er at løsningen langt på vei **ivaretar hensynene på en tilfredsstillende måte.**
- › Det er noen mindre justeringer som må utføres for at foreldrepenge-løsningen skal understøtte innebygd arkivering:
  - › For å sikre at dokumentasjonen er pålitelig må løsningen dokumentere hvilken versjon av løsningen/kildekode som er benyttet ved ulike behandlinger.
  - › For å sikre at løsningen er dekkende må det dokumenteres hvilken versjon av lovverket og regler behandlingen har vært basert på.
  - › For å sikre at dokumentasjonen er anvendbar bør det på sikt gjøres en gjennomgang av lesbarhet i den selvforklarende XML-filen som utgjør dokumentasjonen. NAV bør også vurdere om det er flere begreper som er viktige for forståelsen som må dokumenteres, for eksempel i Felles datakatalog.
- › Arkivverdig informasjon overføres per juni 2020 til JOARK, og slik ivaretas dagens regelverk uavhengig av punktene ovenfor. Dersom NAV på lengre sikt ønsker å bruke foreldrepenge-løsningen som en fullverdig arkivløsning og slutte å eksportere dataene til JOARK, må endringene som er avdekket ovenfor implementeres.

### Fremtidens avlevering

- › Foreldrepenge-løsningen er i dag tilrettelagt for kontinuerlig deling av hendelser og vedtak som fattes i løsningen (strømming). Arkivverket og NAV er enige om at strømming (kontinuerlig overføring) trolig vil være en god tilnærming for overføring av data fra foreldrepenge-løsningen til Arkivverket. Etatene vil ha videre dialog om dette.





ARKIVVERKET

# Arkivverket



EKTE

I SAMMENHENG



PERSONVERN



OFFENTLIGHET

METADATA

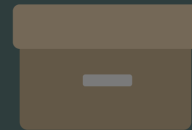


DEKKENDE



ANVENDBAR

LANGTIDSBEVARING



INFORMASJONSSIKKERHET



PÅLITELIG



INNEBYGD  
ARKIVERING



# Datatilsynets sandkasse om kunstig intelligens og personvern

Februar 2021

# Nasjonal strategi for kunstig intelligens



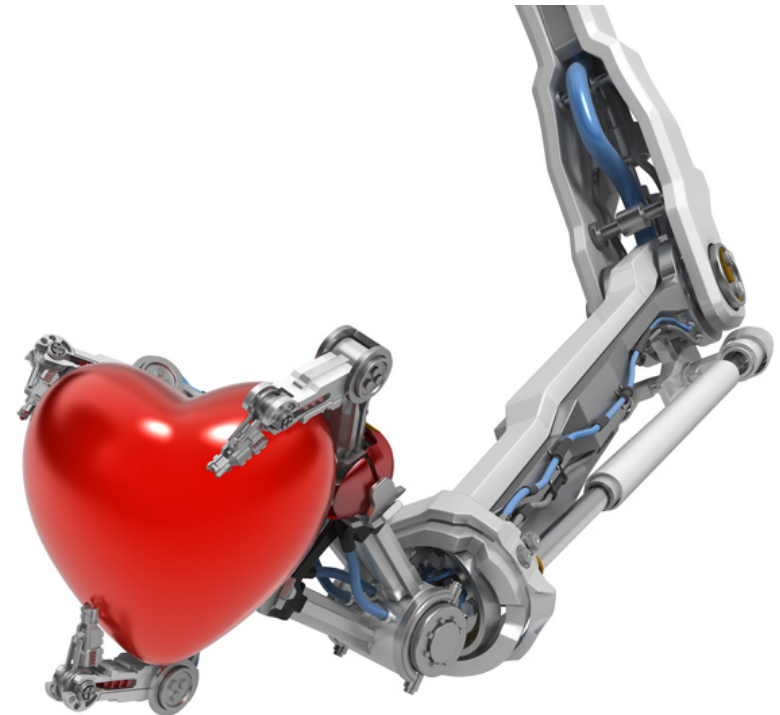
«Regjeringen vil at Norge skal gå foran i utvikling og bruk av kunstig intelligens med respekt for den enkeltes rettigheter og friheter.»

# Hvorfor en sandkasse om kunstig intelligens og personvern?

---

Målsettingen er å stimulere til innovasjon av etisk og ansvarlig kunstig intelligens

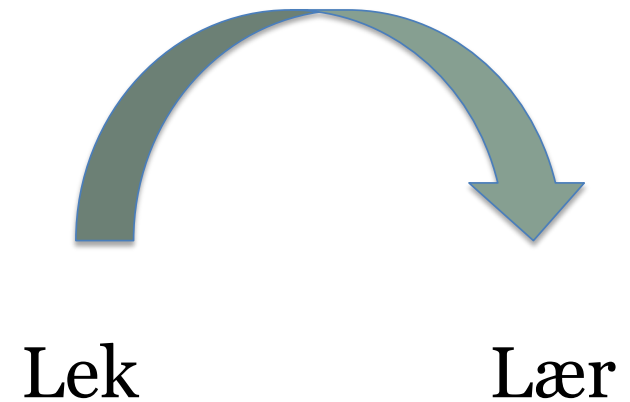
- ➔ Menneskevennlig KI
- ➔ Personvern + innovasjon = sant



# Hva er en regulatorisk sandkasse?



et kontrollert testmiljø for virksomheter som vil eksperimentere med nye produkter, teknologier og tjenester under oppfølging av myndighetene



# Hva ønsker vi å oppnå i sandkassen?



## Virksomheter

- Økt forståelse for de regulatoriske kravene. Løsninger utviklet i sandkassen vil kunne fungere som foregangseksempler
- Gir mulighet til å avdekke eventuelle **svakheter og sårbarheter på et tidlig stadium** i prosessen – innebygd personvern i praksis.

## Datatilsynet

- Øke tilsynets **kunnskap og forståelse av KI-drevne løsninger**.
- Utarbeide **veiledningsmateriale** basert på erfaring med utvikling av løsninger i sandkassen.

## Enkeltindivider og samfunnet

- **Bygge tillit** til nye KI-løsninger ved at **utvikling av nye og innovative løsninger** foregår innenfor **ansvarlige rammer**.
- Forbrukere vil kunne dra **nytte av nye tjenester og produkter**, samtidig som viktige **personvern hensyn er ivaretatt**.

# Dialog med 60+ aktører



- Utdanningsetaten i Oslo
- Bergen kommune
- Senter for rettsinformatikk, UiO
- Likestillings- og diskrimineringsombudet
- KS - Kommunesektorens organisasjon
- Norwegian Cognitive Center
- Bolder Technologies AS
- Kripos
- Politiets Fellestjenester
- Helsedirektoratet
- Avinor
- Advokatforeningen
- Salient World AS
- Advokatfirmaet Wiersholm
- IOTA Foundation
- Juristforbundets Tech Forum (JF-Tech)
- Finansforbundet
- YS
- Nito
- Negotia
- Digitaliseringsdirektoratet
- Sintef Digital og Sintef Helse
- Telenor
- Ullevål Universitetssykehus
- Simula
- NORDE nettverket
- Først Med. Lab. AS
- Fremtind
- Hastings AS
- Schibsted
- Arbeids- og velferdsdirektoratet (NAV)
- Norsk Pasientskadeerstatning
- Goscore AS
- Innovasjon Norge
- Digitaliseringsdirektoratet
- Brønnøysundregistrene
- Teknologirådet
- Forbrukerrådet
- SLATE-senteret ved Universitetet i Bergen
- Institutt for informatikk, UiO
- Oslo Politidistrikt
- Finanstilsynet
- IKT-Norge
- ICO, UK
- Arkivverket
- Innovasjon Norge
- Brækhus Advokatfirma
- Den Norske Dataforening
- Oslo Met
- E-helsedirektoratet
- Nora – Norwegian AI Research
- DnB
- Norwegian Open AI lab





- **Åpenhet.** Del ikke bare resultat, men vurderingene og prosessen.
- **Utforske metoder.** Brukerinvolvering og uformelt tilsyn.
- **Skape nettverk.** Lage arenaer for deling av erfaringer og innsikt.
- **Faktiske eksempler.** Hvordan kan dette gjøres i praksis?

## Hva vil skje i sandkassen?

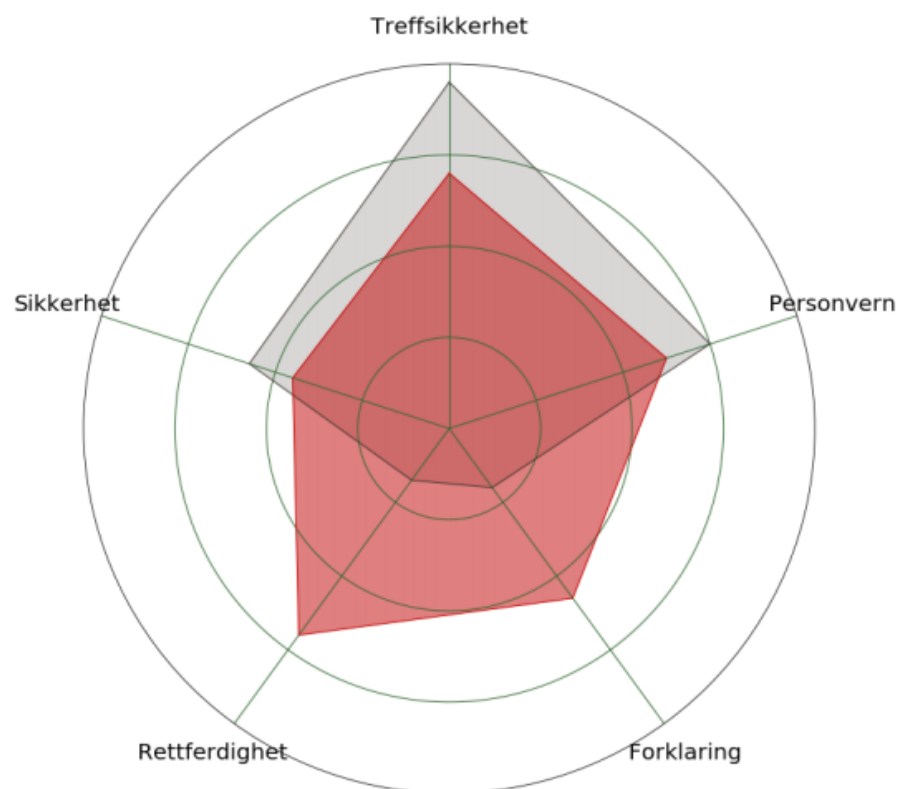
---



- Hjelp med personvern-konsekvensutredninger (DPIA)
- Gi innspill til tekniske og juridiske løsninger på personvernutfordringer
- Utforske implementering av innebygd personvern



# Hva slags type tema er aktuelle?



- Retten til en forklaring
- Dataminimering
- Rettferdighetsprinsippet
- Deling av data

Illustrasjon: NAV

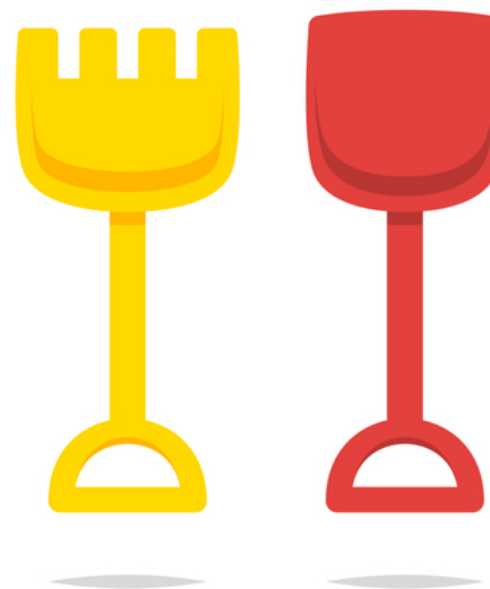
# Kriterier for opptak

---



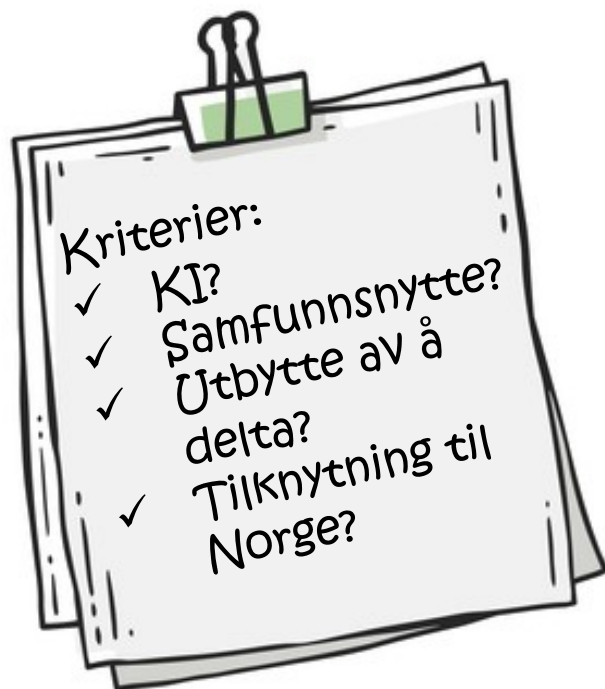
- Må involvere kunstig intelligens
- Må ha nytte for enkeltindividet og/eller samfunnet
- Prosjektet må kunne dra nytte av deltakelse i sandkassen
- Må ha tilknytning til Norge

Opptak til sandkassen skjer i puljer.



## 25 søknader om deltakelse

---



- Søknadsfristen for første runde var 15. januar
- Fra små oppstartsbedrifter til store offentlige virksomheter
- 3-4 prosjekter i første runde
- Oppstart ila mars

## Søkere første runde

---



- Age Labs AS
- Agoya AS
- Akershus universitetssykehus
- Asker kommune
- Boneprox AS
- Centurion AS
- dedeX
- GodtlevertGruppen AS
- goscore
- Helse Vest
- KS
- Nav
- NCE Finance Innovation
- Neddy AS
- NORCE
- Nordic Brain Tech
- Norsk Tipping
- NorStella
- Secure Practice AS
- Stiftelsen Norsk Rikstoto
- UiT Norges arktiske universitet

[datatilsynet.no/sandkasse](https://datatilsynet.no/sandkasse)



[postkasse@datatilsynet.no](mailto:postkasse@datatilsynet.no)  
Telefon: +47 22 39 69 00

[datatilsynet.no](https://datatilsynet.no)  
[personvernbloggen.no](https://personvernbloggen.no)



**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Regulatorisk sandkasse for fintech

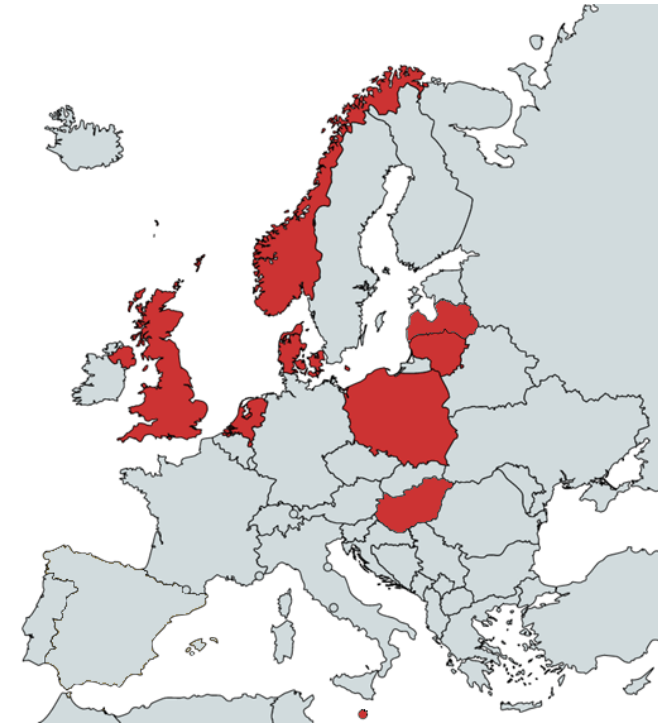
Erfaringer og refleksjoner så langt

5. feb 2021



# Regulatoriske sandkasser for fintech i EØS og UK

- Norge land nr. 5 i 2019
- UK først ute (2016), deretter
  - Nederland (2017)
  - Danmark (2018)
  - Litauen (2018)
  - Latvia (2020)
  - Ungarn (2020)
  - Malta (2020)
- Spania, Slovakia, Østerrike, Estland, Hellas, Italia, Polen, og Portugal har planer



# Regulatorisk sandkasse - formål

- Bidra til **økt teknologisk innovasjon** og flere nye aktører
- Bidra til å øke **innovative virksomheters forståelse** av de regulatoriske kravene som stilles
- Bidra til å **øke Finanstilsynets forståelse** av nye teknologiske løsninger i finansmarkedet, og gjøre det lettere å identifisere potensielle risikoer på et tidlig stadium



# Hva er Finanstilsynets regulatoriske sandkasse?

## Sandkassen er

- Mulighet for å prøve ut nye, innovative produkter, teknologier og tjenester under oppfølging av Finanstilsynet
- Avklare hvilke tillatelser og krav som stilles
- Lovkrav og konsesjoner gjelder som normalt, men mulighet for å bruke forholdsmessighet hvis åpning i regelverket
- Kan utprøves på reelle kunder og i markedet



*At skabe et sikkert miljø, hvor det er muligt at afprøve nye teknologier og forretnings-modeller inden for det finansielle område*



*The regulatory sandbox allows businesses to test innovative propositions in the market, with real consumers*



*Allows potential and existing financial market participants to test financial innovations in a live environment under the guidance and supervision of the Bank of Lithuania*

# Hva er Finanstilsynets regulatoriske sandkasse?

## Sandkassen er

- Mulighet for å prøve ut nye, innovative produkter, teknologier og tjenester under oppfølging av Finanstilsynet
- Avklare hvilke tillatelser og krav som stilles
- Lovkrav og konsesjoner gjelder som normalt, men mulighet for å bruke forholdsmessighet hvis åpning i regelverket
- Kan utprøves på reelle kunder og i markedet

## Sandkassen er ikke

- Ikke en teknisk plattform eller teknisk infrastruktur
- Ikke et regulatorisk «frislipp», og ikke lettelse eller unntak ut over regelverkets rammer
- Ikke en forhåndsgodkjenning eller kvalitetsvurdering
- Ikke reduserte krav til forbrukerbeskyttelse

## Kriterier for deltakelse

- **Tilknytning.** Er tjenesten knyttet til regulerte finansielle tjenester under Finanstilsynet ansvarsområde?
- **Nytte.** Vil tjenesten gi fordeler for forbrukere eller det finansielle systemet som helhet?
- **Innovasjon.** Representerer tjenesten en teknologisk innovasjon eller noe genuint nytt?
- **Behov.** Er deltakelse i Finanstilsynets regulatoriske sandkasse avgjørende for at tjenesten skal kunne realiseres?
- **Klar til deltakelse.** Er foretaket og tjenesten klar til å starte deltakelse i den regulatoriske sandkassen?

## Pulje nr. 1

- Søknadsperiode 12. desember 2019 – 12. februar 2020
- Ingen søknader mottatt 12. februar kl. 08:00
- 12 søknader mottatt
- Søknader knyttet til anti-hvitvasking, kryptovaluta, betalingsformidling, låneformodling
- Intern gjennomgang av søknadene sammen med fagseksjonene
- Finanstilsynets styre besluttet hvilke prosjekter som skulle tas opp

# To prosjekter tatt opp i sandkassen

## Q U E S N A Y

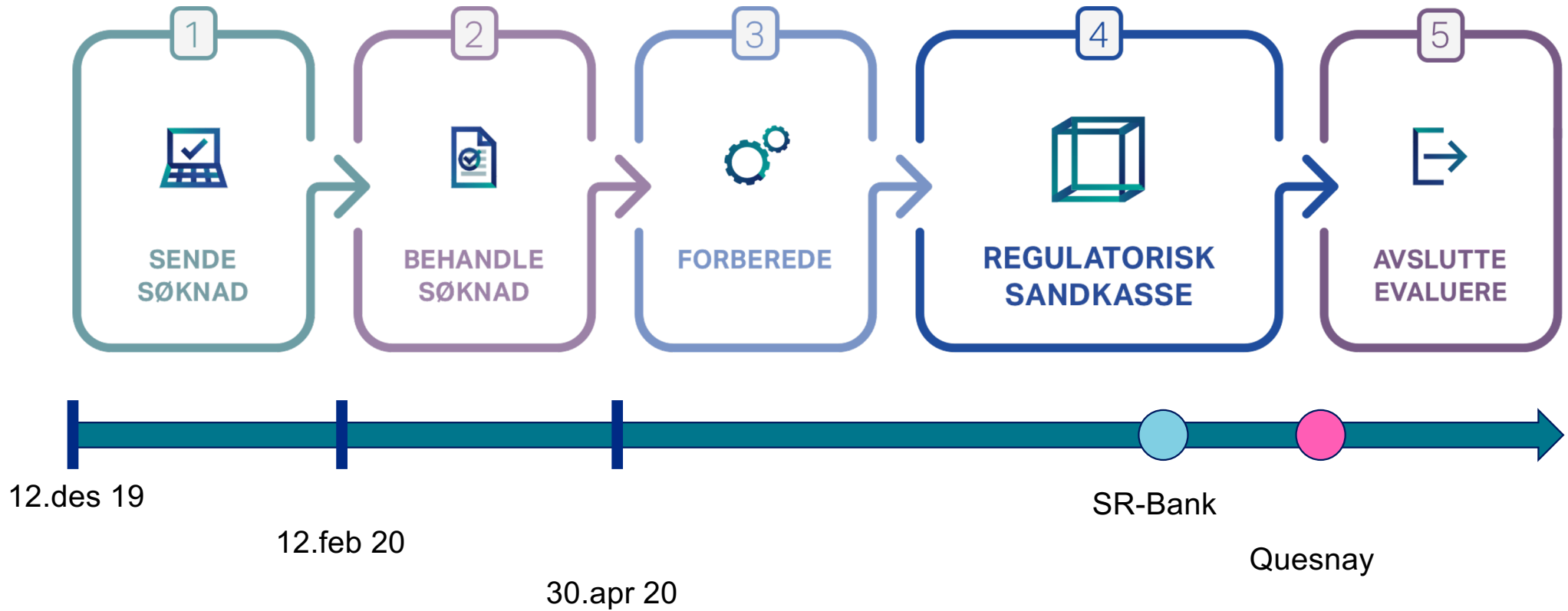
- Ønsker å utvikle løsninger knyttet til antihvitvaskingsarbeid hos rapporteringspliktige foretak
- Løsningen skal legge til rette for at banker og finansinstitusjoner kan dele informasjon seg imellom, og ved hjelp av kryptering skal ikke kundeforhold avsløres



- Ønsker å utvikle en løsning for en autorisert digital kunderådgiver hvor teknologien bak rådgivningen vil inneholde kunstig intelligens.
- Den digitale rådgiveren skal være autorisert av FinAut og i sandkasseprosjektet skal roboten rådgi på pensjonsprodukter etter IDD

- Prosjektplan ferdig i august
- Avslutte prosjektene i november, sluttrapport i desember

# Nærmer oss avslutning for pulje 1





# Noen erfaringer og refleksjoner så langt

- Nyttig møteplass for foretak og Finanstilsynet
  - Kommer tettere på næringen i en annen setting enn normalt
  - Breder kontaktflate
  - Bidrar til regulatoriske avklaringer
  - Gir kunnskap om ny teknologi
- Selskapene bestemmer i stor grad hva som skal foregå i sandkassen
  - Få formelle føringer fra Finanstilsynet
  - Deltakelse behøver ikke involvere uttesting på kunder
- Viktig at foretaket setter av tilstrekkelige ressurser og har en god prosjektplan
  - Begrenset varighet på et sandkasseprosjekt
  - Sluttrapport danner formell uttreden av sandkassen
- Sandkasseprosjekter kan være vellykket selv om foretaket ikke går videre med løsningen

# Nytt opptak i den regulatoriske sandkassen for fintech

- Søknadsfrist i slutten av januar 2021
- Gjennomføres som puljeopptak



Nyhet

## Nytt opptak i Finanstilsynets regulatoriske sandkasse

PUBLISERT: 18. SEPTEMBER 2020

Finanstilsynet vil åpne opp for søknader til andre pulje i den regulatoriske sandkasse for fintech-virksomheter i november 2020. Søknadsfrist vil være i januar 2021.

Søknadsskjema og nærmere informasjon om søknadsprosessen vil bli tilgjengelige på Finanstilsynets nettsted i november.

**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY