



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Regulatorisk sandkasse for fintech

Erfaringer fra prosjekt om deling av data etter Hvitvaskingsloven

05. mai 2021

Regulatoriske sandkasser for fintech i EØS og UK

- Norge land nr. 6 i 2019
- UK først ute (2016), deretter
 - Nederland (2017)
 - Danmark (2018)
 - Litauen (2018)
 - Polen (2018)
 - Latvia (2020)
 - Ungarn (2020)
 - Malta (2020)
 - Spania (2021)
- Slovakia, Østerrike, Estland, Hellas, Italia, 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 og teste nye, innovative produkter, teknologier og tjenester under oppfølging av Finanstilsynet
- Avklare hvilke tillatelser og krav som stilles
- Lovkrav og konsesjoner gjelder som normalt og vi vil ikke sanksjonere på tjenesten som testes
- 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 og teste nye, innovative produkter, teknologier og tjenester under oppfølging av Finanstilsynet
- Avklare hvilke tillatelser og krav som stilles
- Lovkrav og konsesjoner gjelder som normalt og vi vil ikke sanksjonere på tjenesten som testes
- Kan utprøves på reelle kunder og i markedet

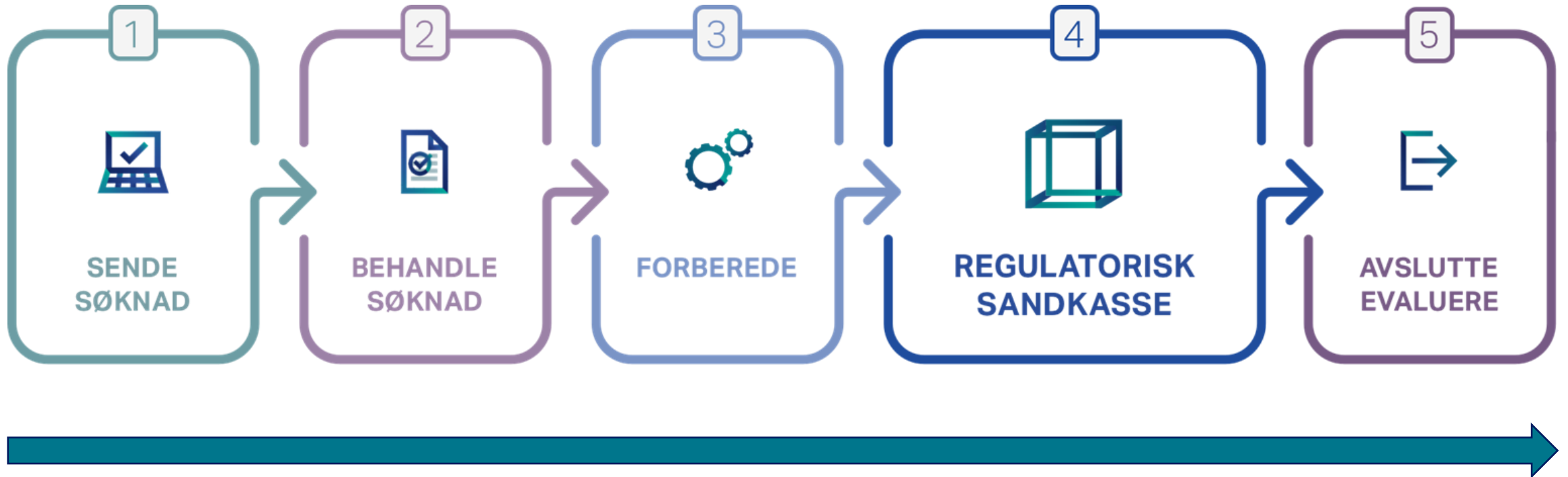
Sandkassen er ikke

- Ikke en teknisk plattform eller teknisk infrastruktur
- Ikke et regulatorisk «frislipp», og ikke lettelser 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?

De ulike fasene i sandkassen



Fintech i Finanstilsynet

Informasjon og
veiledning



Regulatorisk
sandkasse



Nettverk og
samarbeid



Så langt 2 puljer

Pulje nr. 1

- Søknadsfrist 12. februar 2020
- Mottok 12 søknader
- Søknader knyttet til anti-hvitvasking, kryptovaluta, betalingsformidling, låneformodling

Pulje nr. 2

- Søknadsfrist 21. januar 2021
- Mottok 5 søknader
- Søknader knyttet til revisjonsbevis på blokkjede, anti-hvitvasking, kryptovaluta, P2P låneformodling

Prosjektene fra pulje 1

QUESNAY

- 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 2020
- Avsluttet prosjektene i november 2020, sluttrapport i januar 2021

Prosjektet fra pulje 2



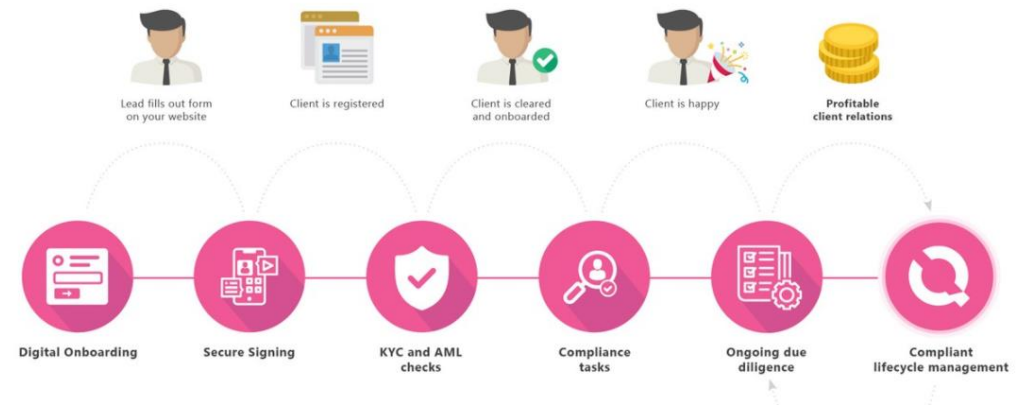
- Ønsker å registrere revisjonsbevis på en blokkjede
- «Triple entry accounting»
- Effektiv revisjon, bedre revisjonskvalitet og lavere revisjonshonorar
- IAS 500 – Internasjonale revisjonsstandarder

- Prosjektplan ferdig i mai
- Avsluttet prosjektet i november 2021

Om Quesnay

- Fintech/regtech-selskap som utvikler compliance-løsninger for foretak i finanssektoren
- Tredjepartsleverandør – ikke underlagt kravene selv og har ingen konsesjon fra Finanstilsynet

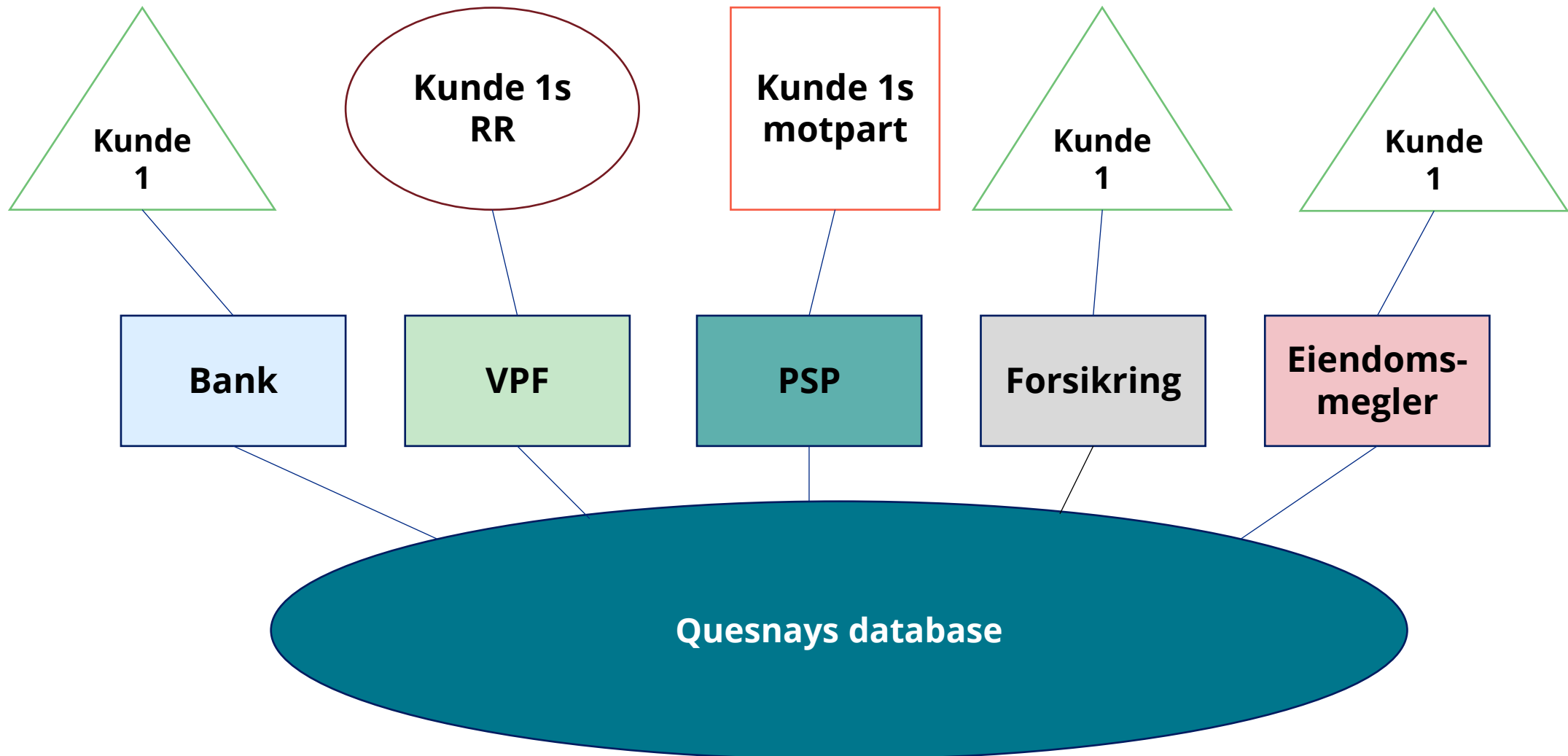
QUESNAY



Om prosjektet

Bidra til å bekjempe hvitvasking og terrorfinansiering gjennom en løsning for sikker datadeling på tvers av foretak uten å risikere kundenes personvern eller forretningshemmeligheter.

Åpne det eksisterende systemet og databasen for automatisert informasjonsdeling mellom kundene.



Juridisk utgangspunkt

- De forskjellige rapporteringspliktige etter hvitvaskingsloven reguleres av ulikt regelverk.
- Finansforetaksloven: Forbudt å gjøre uvedkommne kjent med kundeforhold mv.
- Hvitvaskingsloven: Ulovlig og potensielt straffbart å gjøre kunden eller tredjepersoner kjent med undersøkelser, rapportering til Økokrim eller etterforskning



Unntak som ble diskutert i prosjektet

§ 22

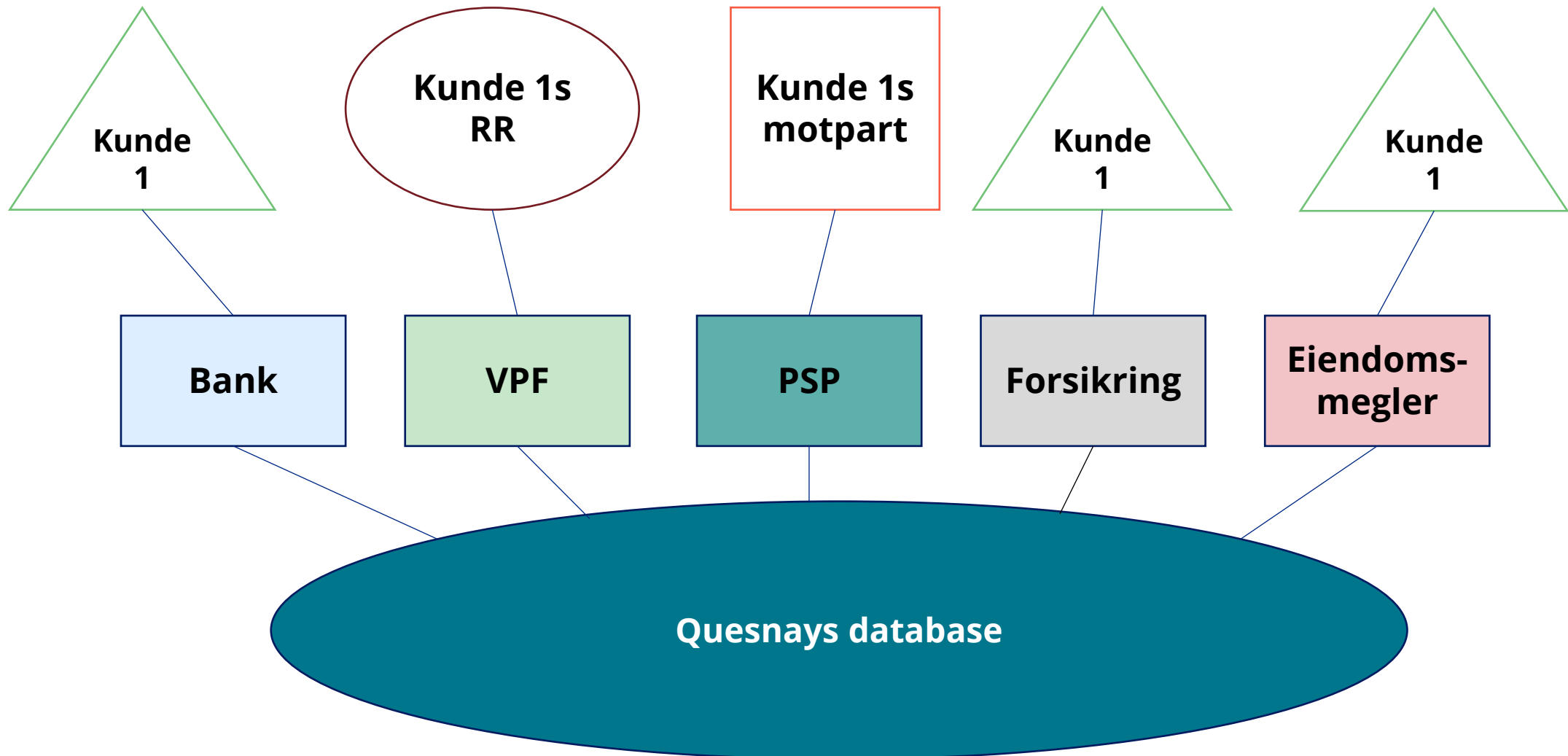
- Bruk av andre rapporteringspliktiges kundetiltak

§ 28 (6)

- utveksling av opplysninger om en **felles kunde** i en **transaksjon** hvor de aktuelle rapporteringspliktige er involvert

§ 31 (3)

- utveksle **nødvendige kundeopplysninger** seg imellom når det anses **nødvendig** som ledd i nærmere **undersøkelser**



Jussen møter teknologien – forventning og behov om å kvantifisere reglene

§ 22

- Bruk av andre rapporteringspliktiges kundetiltak

§ 28 (6)

- utveksling av opplysninger om en **felles kunde** i en **transaksjon** hvor de aktuelle rapporteringspliktige er involvert

§ 31 (3)

- utveksle **nødvendige kundeopplysninger** seg imellom når det anses **nødvendig** som ledd i nærmere **undersøkelser**

Sluttrapporten

- Sluttrapporten ble publisert i januar 2021
- Publiseres for å gi allmenheten innsikt i problemstillingene og hva som er svart ut og gjenstående.
- Vil jobbes videre med av Finanstilsynet. Kan bli enkelte avklaringer, eller konklusjon om at det er behov for lovendringer for at en slik løsning kan brukes.



Link til sandkasseprosjektene

- <https://www.finanstilsynet.no/tema/fintech/finanstilsynets-regulatoriske-sandkasse/pulje-1-informasjon-om-sandkasseprosjektene/>

Pulje 1: Informasjon om sandkasseprosjektene

PUBLISERT: 3. SEPTEMBER 2020

Finanstilsynet mottok totalt 12 søknader i første søknadsrunde. To selskap ble tatt opp i sandkassen i pulje 1. Sandkassegjennomføringen forgikk høsten 2020.

Quesnay AS: Ønsker å utvikle løsninger knyttet til antihvitvaskingsarbeid hos rapporteringspliktige foretak.

- [Project Plan Quesnay AS \(pdf\)](#)
- [Sluttrapport Quesnay AS \(pdf\)](#)

Sparebank1 SR-Bank: Ønsker å utvikle en løsning for en autorisert digital kunderådgiver hvor teknologien bak rådgivningen vil inneholde kunstig intelligens.

- [Prosjektplan \(pdf\)](#)
- [Sluttrapport Sparebank1 SR-Bank \(pdf\)](#)



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY