

IdS RegTech – Operasjonell kontroll, innrapportering og prosessforbedring

Funksjonalitet

IdS RegTech er ServiceManagers spesialistmodul for oppgaver og innrapportering knyttet til compliance, forbedringsarbeid og operasjonell risiko, med særlig relevans for kontrollmiljø og 1.–2. linje. Modulen støtter følgende funksjoner:

- **Hendelsesdatabase og tiltaksdatabase** – for å loggføre uønskede hendelser, analysere årsak/konsekvens og følge opp tiltak
- **Søknadsregister for egenhandel i finansielle instrumenter** – med saksflyt, godkjenning og varsling
- **Register for eiendomshandel for eiendomsmeglere** – for dokumentasjon og internkontroll
- **Forbedringsmeldinger og prosessforbedring** – som gir ansatte en kanal for forbedringsforslag og avvik
- **Innmelding og håndtering av hvitvaskingsmistanke** – med styrt prosess og sporbarhet
- **Skjemabygger med saksbehandling og signaturstøtte** – som lar virksomheten digitalisere egne skjemaer med påkrevde flyter

Modulen er utviklet med tanke på fleksibilitet og prosesskontroll, og gjør det mulig å etablere strukturerte arbeidsprosesser for både lovpålagte rapporteringsløp og internkontroll.

Nyheter IdS Regtech

Visualisering av data – innsikt på et nytt nivå

Tidligere har rapporter i RegTech primært vært tabellbaserte – effektive og detaljerte, men med begrenset støtte for rask oversikt. Kunder har derfor ofte eksportert data til Excel og videre til Power BI for å lage grafisk oversikt.

I andre kvartal 2025 introduserte vi en ny generasjon rapporter og dashboards i RegTech – med innebygd visualisering av data, tilgjengelig direkte i løsningen.

- **Brukertilpasset visning:** Brukeren velger enkelt hvilke datakilder og felter som skal vises, og systemet lager automatisk søylediagram, kakediagram, linjegrafer eller kombinasjoner.
- **Rettighetsstyrt tilgang:** Brukerens tilgang avgjør hvilke rapporter som er tilgjengelige og hvilke data som kan analyseres. Dette gir kontrollert, men kraftfull innsikt for ledelse og spesialister.



- **Eksport og gjenbruk:** Illustrasjoner kan eksporteres som PNG og brukes i PowerPoint, Word eller andre rapportverktøy.

Verdien av visuell innsikt: Sterk visualisering gir raskere risikoforståelse, bedre lederdialog og mer slagkraftig rapportering – enten det gjelder compliance, sikkerhet eller prosesseffektivitet. Dette er et stort steg fremover i ServiceManagers evne til å støtte datadrevet GRC.

Planer IdS RegTech

1. Håndtering av Hendelser i tråd med DORA

For å sikre etterlevelse av DORA og understøtte en helhetlig tilnærming til hendelseshåndtering, strukturerer vi RegTech-modulen i fire separate, men integrerte tjenester. Hver tjeneste er optimalisert for å dekke ulike typer hendelser og regulatoriske krav:

1. Kundesvindel

Egen tjeneste for innmelding og behandling av svindelforsøk rettet mot kundene.

2. Kundetilbakemeldinger og klager

Denne tjenesten gjør det mulig å motta og behandle tilbakemeldinger fra kunder – inkludert formelle klager – direkte i ServiceManager. Et nytt tillegg lanseres i Q3 2025 som henter inn kundetilbakemeldinger automatisk fra virksomhetens nettside. Det legges også til rette for systematisk oppfølging, tiltak og dokumentasjon knyttet til kundeopplevelser.

3. Mistanke om hvitvasking (AML)

Behandlingsflyt for rapportering og oppfølging av mistanker om hvitvasking eller andre brudd på anti-hvitvaskingsregelverket. Denne funksjonaliteten understøtter umiddelbar varsling til compliance-funksjonen og dokumentasjon av vurderinger og tiltak.

4. Hendelsesdatabase (Hendelsesdatabasen 2.0) - Innen DORA trer i kraft 1. juli!

Dette blir et nytt og sentralt verktøy for behandling av interne hendelser, inkludert sikkerhetshendelser, brudd på IT-systemer og rapporteringspliktige avvik. Følgende funksjonalitet inngår:

- **Støtte for DORA-rapportering:** Systemet tilbyr feltstruktur og eksport tilpasset rapportering av større IKT-hendelser i tråd med DORA – inkl. første underretning (4 og 24 timer), foreløpig rapport (innen 72 timer) og sluttrapport. Den påkrevde varslingen av toppledelsen er også støttet.
- **Lavterskel-registrering:** Brukervennlig grensesnitt som tillater registrering av hendelser på under 3 minutter, også uten full informasjon.
- **Automatisk routing og tilgangsstyring:** Hendelser tildeles automatisk riktig risikoansvarlig basert på objekt (system, prosess eller produkt), med manuell eskalering der det er nødvendig.



- **Støtte for CRR3 (Basel/CRD IV):** Hendelsesdatabasen støtter CRR3-rapporteringen. Det er tilrettelagt for registrering av både direkte og indirekte kostnader, årsak- og konsekvensanalyse samt eksport i korrekt format for regulatorisk innrapportering. De påkrevde innslagspunktene for CRR3-rapportering er bakt inn.
- **Dashboards og trendanalyse:** Hendelser vises i sanntid i intuitive dashbord. Innsyn kan begrenses basert på rolle, alvorlighetsgrad og kategori.
- **Kobling til øvrige registre:** Hendelser kan knyttes direkte til relevante prosesser, kontroller, produkter, systemer, tiltak og utkontraktinger.

Med denne strukturen kan bankene dekke kravene i DORA art. 17–23 om hendelseshåndtering og rapportering, samtidig som løsningen støtter andre krav fra finanstilsyn, Datatilsynet og Arbeidstilsynet (bl.a. HMS og personopplysninger på avveie).

2. Internkontrolloppgaver

Vi utvikler nå en forbedret internkontrollfunksjon som vil være tilgjengelig både i Risk og RegTech i Q3-2025. Den muliggjør etablering av kontrolloppgaver for ulike områder, f.eks.:

- IT-sikkerhet
- Beredskap
- Tilgangsstyring
- AML
- Personvern
- Leverandørkontroll

Kontrollene kan tilpasses, tilordnes til roller og kobles mot prosesser eller objekter. Dette sparer tid, styrker kvalitet og dokumenterer etterlevelse – spesielt viktig ved tilsyn og revisjon.
