

# Bortom namn på ett papper - Upptäck risk

Hur hittar vi det viktiga i de stora datamängderna vi har idag?



**Sandra Madstedt**

Business Unit Manager CM1



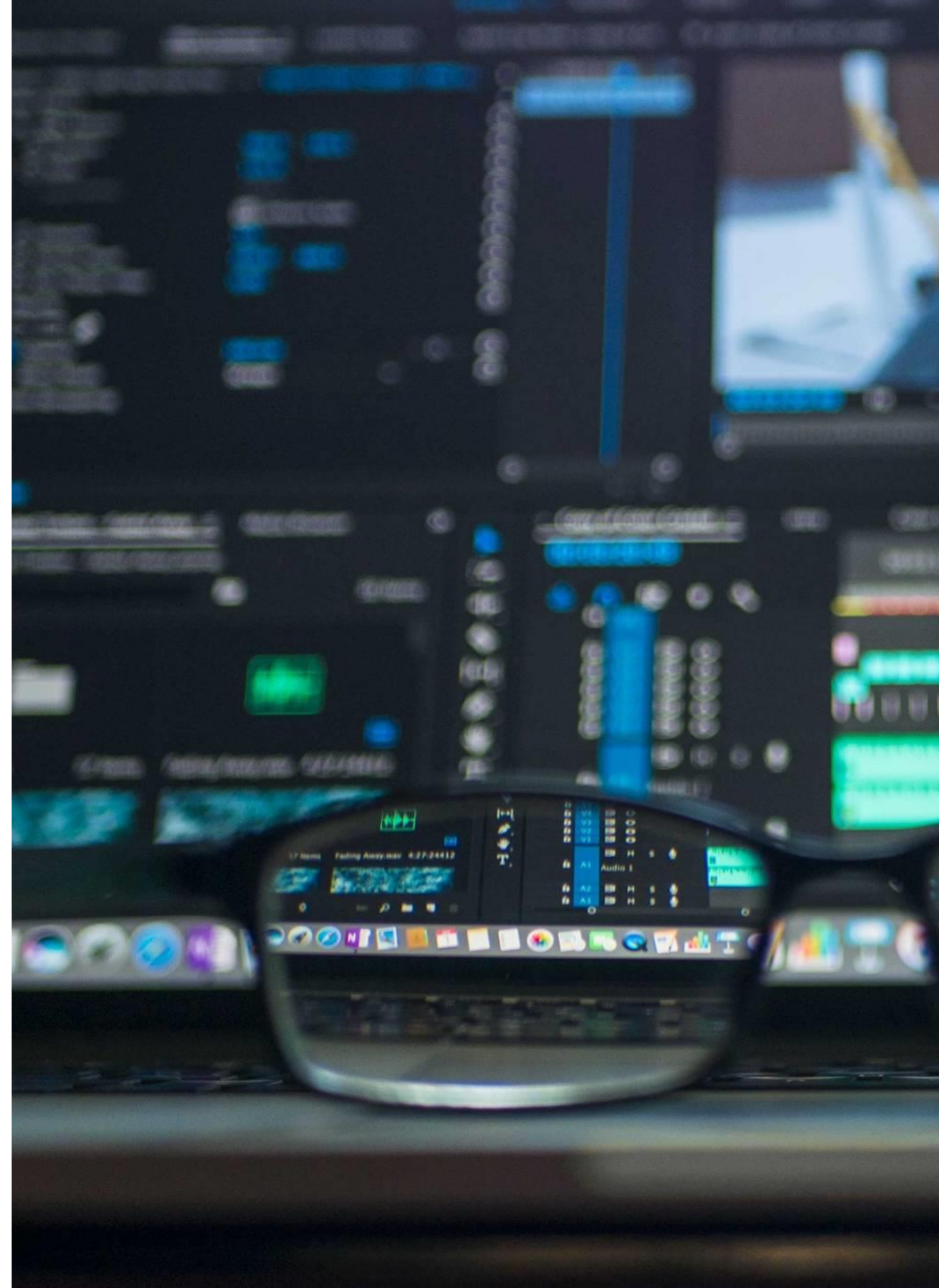
**Mårten Seger**

AML Specialist CM1



# Fokus

01. AI/ML i relation till regulatoriska krav och regelefterlevnad
02. Förutsättningar för att kunna använda en ML-modell
03. Vad finns att upptäcka i de stora datamängderna?
04. Slutsats



# Penningtvättsarbetet utgår från risk och validering

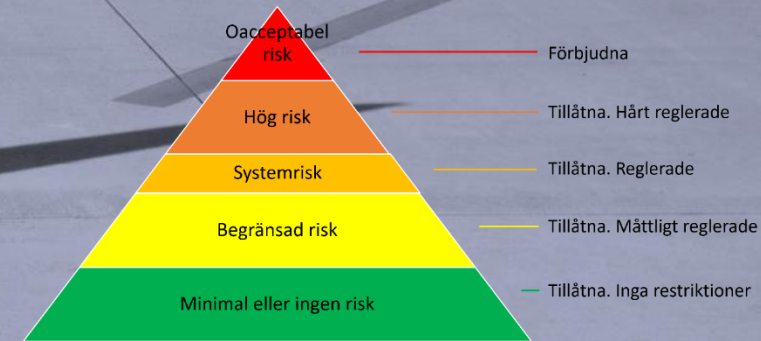
- **AI-Act** reglerar teknikanvändningen av AI men inte vilka krav som finns sett till penningtvättsregelverk. Däremot ger den tydlighet i hur AI-stöd för användas i känsliga sammanhang så som finansiell brottsbekämpning
- **AML-R** kräver transparens, spårbarhet och kontroll vilket ställer höga krav på användning av AI och ML och gör blackbox svårt - Du måste kunna förklara din modell
- **AML-R** skärper kraven och likriktar penningtvättsarbetet och AI-Act tydliggör kraven på teknikanvändning. Görs detta rätt kommer de som inkluderar AI i sitt AML-arbete ha en fördel
- **2030** kommer 70% av alla AML-ärenden att utredas, rapporteras och hanteras genom maskin-maskin interaktioner mellan AI-agenter hos banker och tillsynsmyndigheter\*

\*Källa: Gartner

AI-Act

AML-R

Framtid



# WHERE ARE WE HEADING?

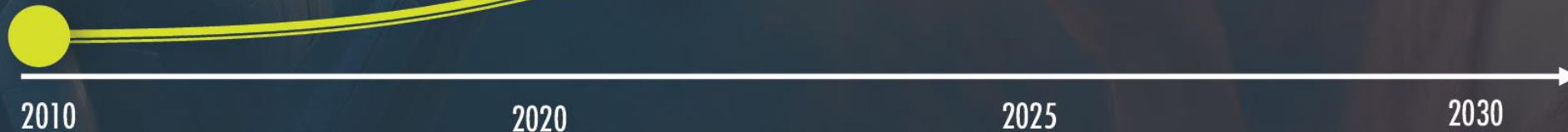
The evolution of Artificial Intelligence

**PERCEPTUAL AI**  
AI that "Understands"  
Language, speech, images, patterns, and data.

**GENERATIVE AI**  
AI that "Creates"  
Text, images, video, music, and code.

**AGENTIC AI**  
AI that "Executes"  
Performs digital tasks autonomously

**PHYSICAL AI**  
AI that "Acts"  
Humanoid robots and  
autonomous machines





Task 14



Task 4



Task 11

### CATEGORY 3

Tasks that you as a human do best



Task 3



Task 2



Task 10



Task 1



Task 6



Task 13



Task 15

### CATEGORY 2

Tasks you do together with AI



Task 9



Task 8



Task 12



Task 5



Task 7

### CATEGORY 1

Tasks that AI can do better than you

# Förutsättningar

## → Datakvalitet

- Avgörande för att få modeller att ge ett så korrekta resultat som möjligt
- Underlättar validering av modellerna

## → Modell och modellinlärning

- Val av modell avgör
- Träna
- Dokumentation och validering

## → Val av källor

- Vilka data källor har vi tillgång till
- Vilka datakällor kan vi använda

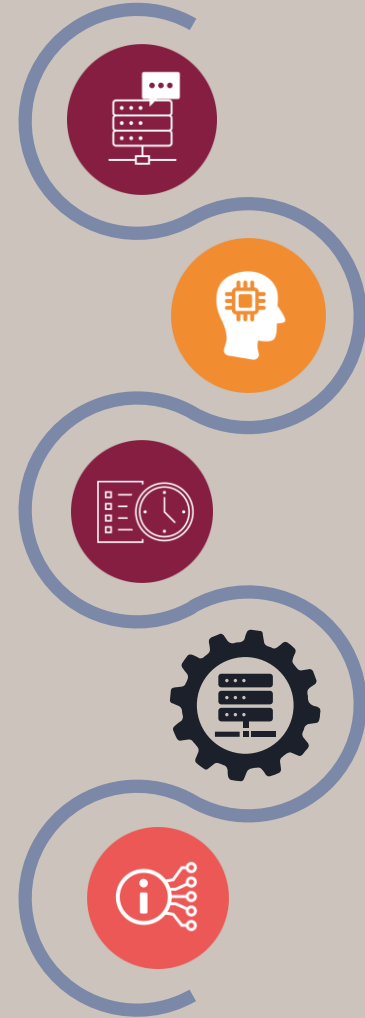
## → Struktur

- Tålamod och tillgång till data
- Repetitiv inlärning och utvärdering
- Var öppen för resultatet



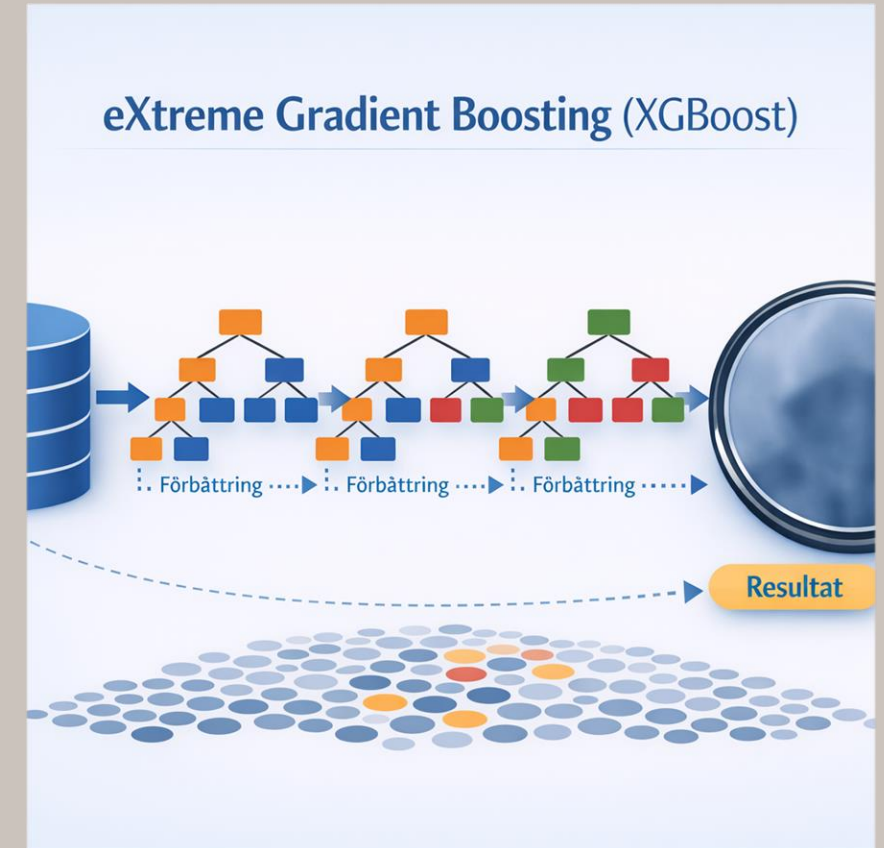
# Vilken typ av data ger lämpligt val av ML-modell

- Strukturerad, tabulär och seriell
- Skillnader finns mellan transaktionsdata och kunddata
- Följer en tidslinje
- Möjligt att dela upp i flera dimensioner

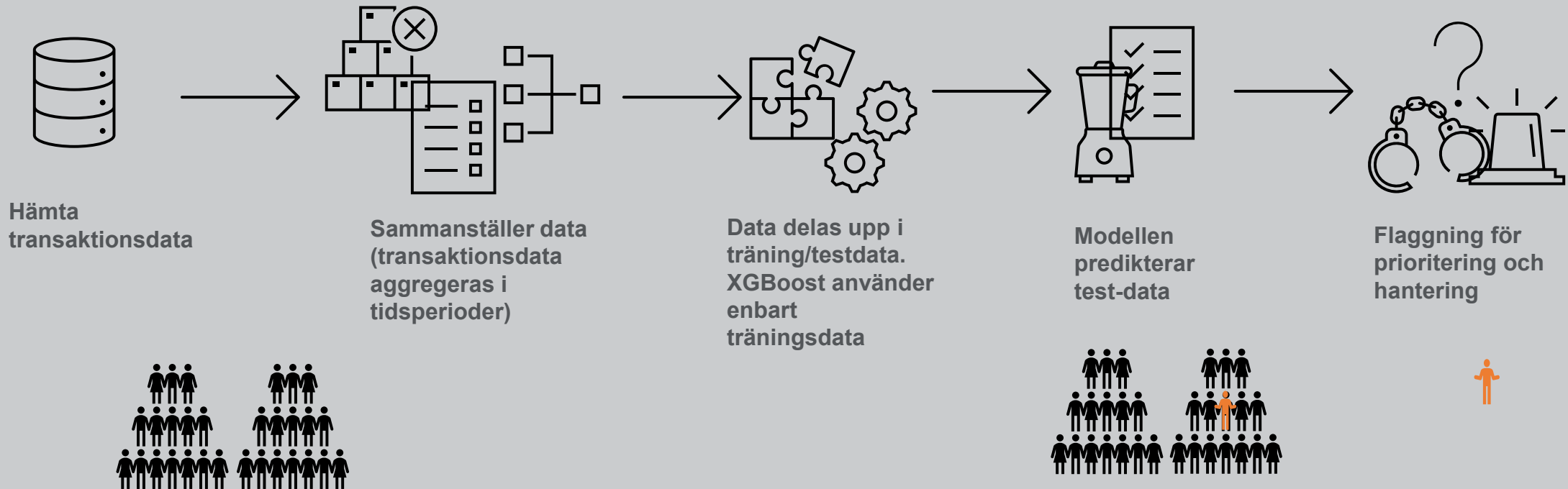


## Vårt val av modell

- **eXtreme Gradient Boosting (XGBoost)** som är en trädbaserad ensemble-modell där flera beslutsträd vikts iterativt för ökad precision
- **Anpassad för AML-data** och fungerar väl på tabulär data med icke-linjära samband och överlappande variabler
- **Kontrollerar överanpassning** genom regularisering och boosting-strategi minskar risken för overfitting i komplexa mönster
- **Skalbar och produktionsredo** med stöd för parallellisering (CPU/GPU) gör modellen effektiv att driftsätta operativt
- **Förklarbar modell** där feature importance och SHAP möjliggör analys, validering och tillsynsdialog

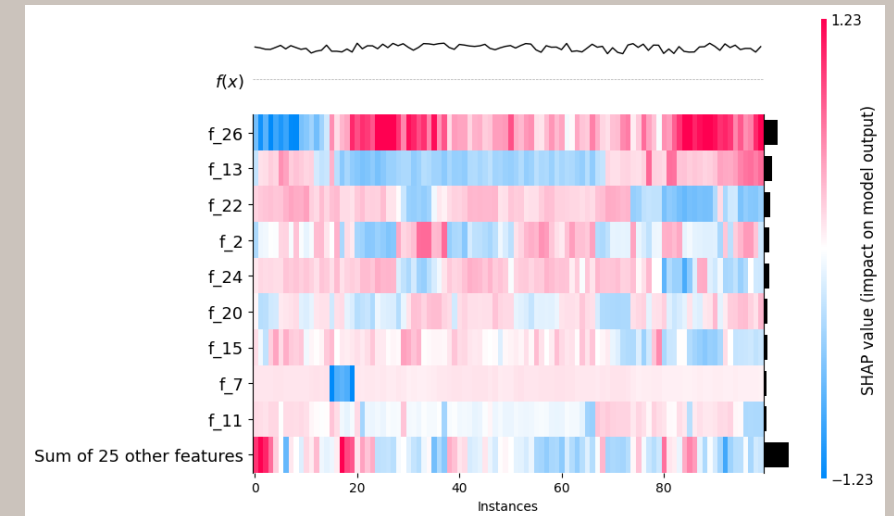
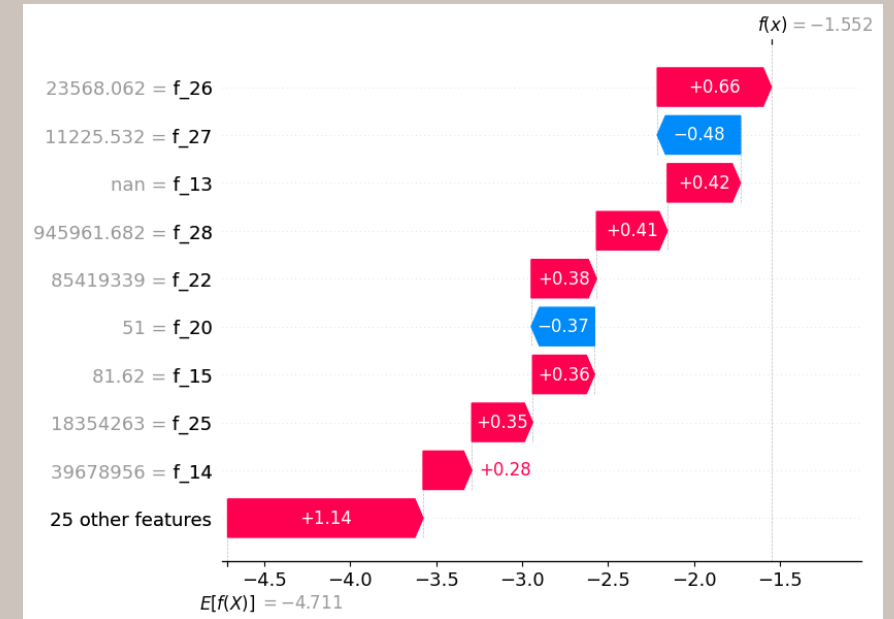


# Modellen tränades på transaktionsdata och därefter adderades kunddata



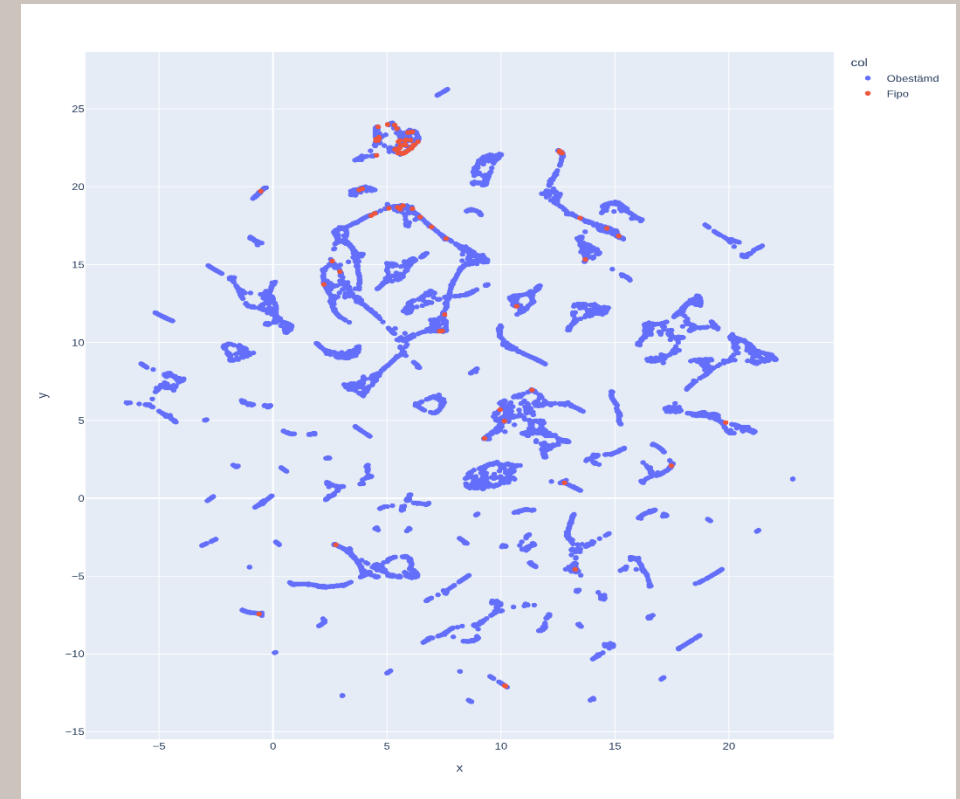
## Modellen ger spårbarhet och kan indikera vilka larm som ska utredas först för att effektivisera AML-arbetet

- Bekräftar och förstärker redan etablerad övervakning
- Modellen identifierar det enskilda fallet och hur många kunder förhåller sig till varandra
- För det enskilda fallet indikera om kunden bör utredas och också ge en utredningsprioritering



## Med mål att bli ett praktiskt verktyg

- Fortsätta träna modellen och låta den tränas på mer och annorlunda data
- Modellen optimeras när den används
- Användas för prioritering, transaktionslarm, klustring



# Modellen hittar avvikelser och kan stötta i att prioritera utredningen för att få ett effektivare AML-arbete

PRIORITERING	ÄRENDENR	KUND	TYP	ORSAK	STEG	SENAST ÄNDRAD
96%	#FRD-2026-0875	Org.nr: 556 AB	Fraud	Kontoövertagande	Arkiv	2026-04-04 15:00
91%	#LST-2026-0112	Org.nr: 556 Group	Screening	Sanktionslista träff	Ny information	2026-04-08 08:45
88%	#KYC-2026-1840	Org.nr: 55671 ri AB	KYC	Misstanke verklig huvudman	Arkiv	2026-04-06 09:30
82%	#KYC-2026-1847	Org.nr: 55 N AB	KYC	PEP-träff	Handläggare	2026-04-10 12:32
74%	#FRD-2026-0893	Org.nr: 55 Glo	Fraud	Misstänkt transaktion	Compliance Manager	2026-04-10 11:20
61%	#KYC-2026-1838	Org.nr: 556 Bei AB	KYC	Organisation förändring	Compliance Manager	2026-04-05 09:50
55%	#FRD-2026-0887	Org.nr: 55 M AB	Fraud	Kontokompromiss	Arkiv	2026-04-07 13:10
45%	#KYC-2026-1845	Org.nr: 55 S	KYC	Periodisk granskning	Handläggare	2026-04-09 16:45
38%	#REG-2026-0445	Org.nr: 5568 T AB	Regelträff	Belopp och antal	Compliance Manager	2026-04-09 09:15
21%	#KYC-2026-1843	Org.nr: 55 Group	KYC	Ny kund	Vilande	2026-04-08 14:20

Rader per sida: 10 Visar 1-10 av 10 1

# Slutsats

- **Du är inte bättre än ditt data. Säkerställ hög datakvalitet och utgå från det ni redan vet om era kunder och dess beteenden**
- **Applicera en ML-modell med målet att förenkla och prioritera men inte ska lösa och automatisera allt**
- **Modellvalidera och beskriv din modell väl - dokumentera**
- **Upptäck den verkliga risk som uppstår efter din kunds beteenden**
- **Reglera användning genom avtal och samverkan för att få på plats ett effektivare AML-arbete!**



**Sandra Madstedt**

Business Unit Manager CM1

[Sandra.madstedt@softronic.se](mailto:Sandra.madstedt@softronic.se)  
Tel: 070-881 31 53



**Mårten Seger**

AML Specialist CM1

[marten.seger@softronic.se](mailto:marten.seger@softronic.se)  
Tel: 070-934 33 68