

# Compliance-funksjonen i Lånekassen

IIA – frokostmøte – compliance og kaffe  
09.11.2020



Liv Simonsen  
fagdirektør kvalitet og kontroll  
tlf: 21 70 42 60 mobil 990 37 581  
e-post [liv.simonsen@lanekassen.no](mailto:liv.simonsen@lanekassen.no)  
[www.lanekassen.no](http://www.lanekassen.no)



# Tema

- Operasjonalisering av compliance-funksjonen i Lånekassen
- Samarbeid med andre funksjoner
- Refleksjon om utfordringer og forbedringsbehov

# Lånekassens samfunnsoppdrag

MULIG • VI GJØR UTDANNING

- Like muligheter for alle
- Å sikre samfunnet og arbeidslivet tilgang på kompetanse
- At utdanningen skjer under tilfredsstillende arbeidsforhold

# Mål

- Tilby kundene brukervennlige, raske og korrekte tjenester
- Bidra til å utvikle utdanningsstøtteordningene
- Forvalte utdanningsstøtteordningene effektivt og sikkert



Vi skal aktivt bruke vår kunnskap og rolle for å sikre samfunnet relevant kompetanse

VI GJØR UTDANNING MULIG



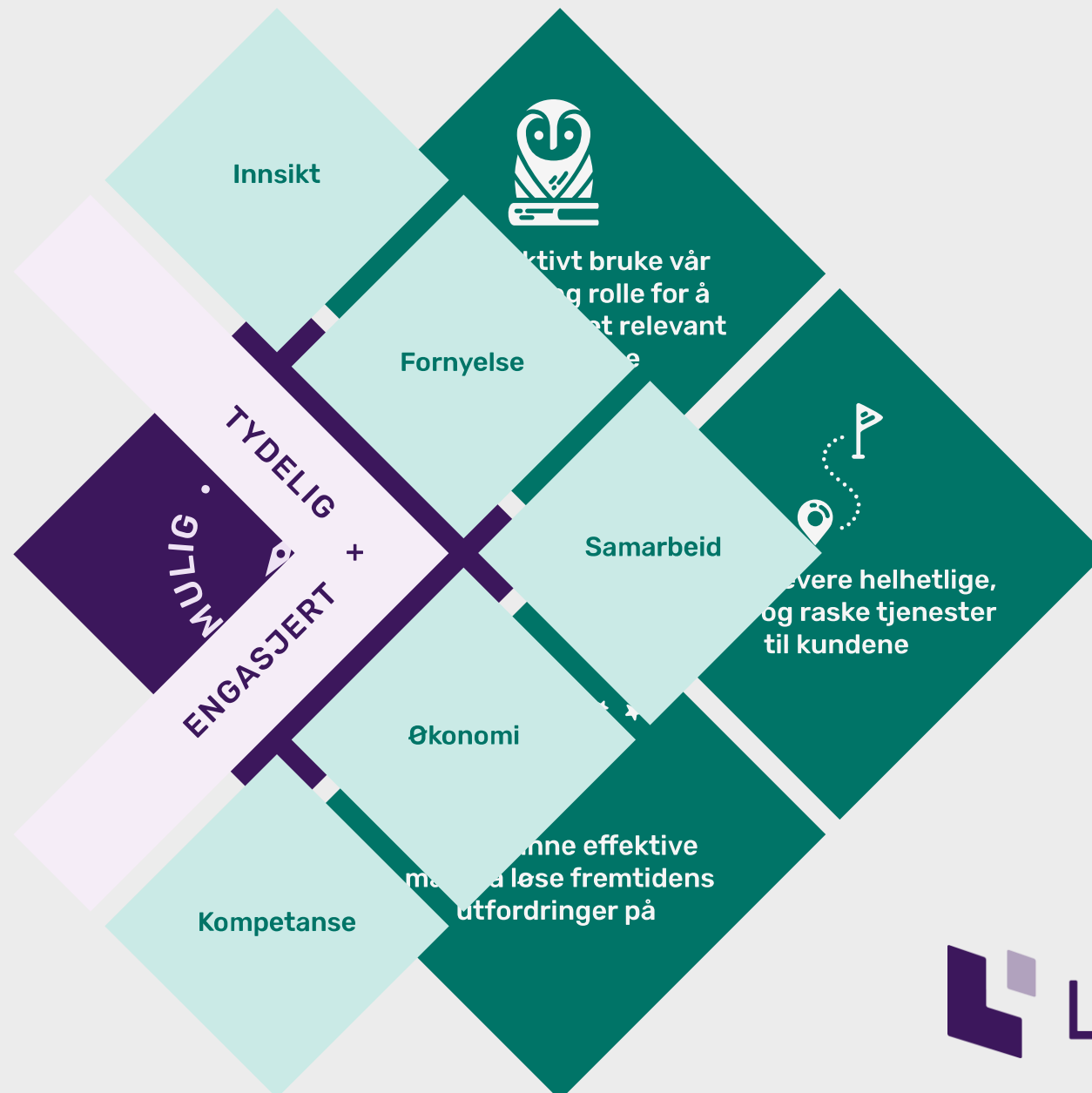
Vi skal levere helhetlige, enkle og raske tjenester til kundene



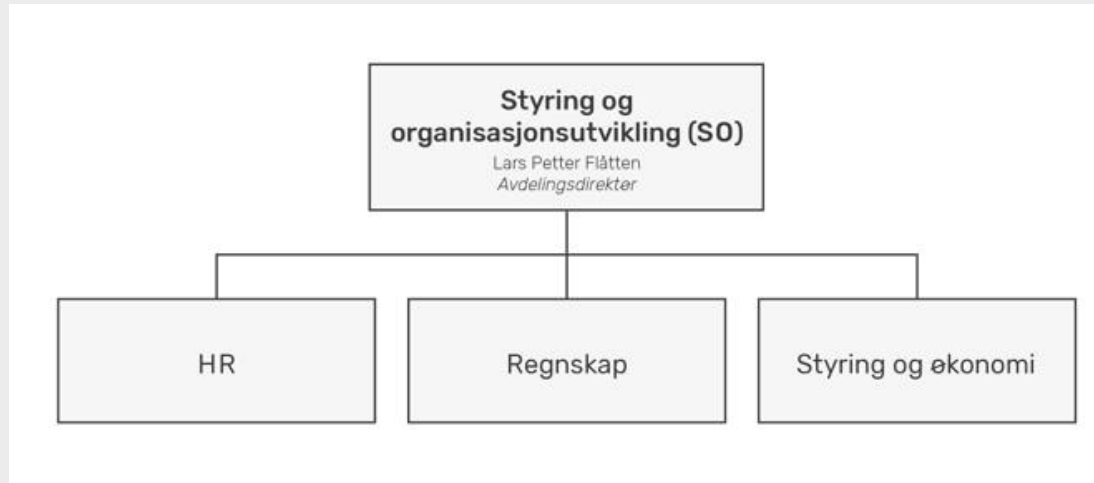
Vi skal finne effektive måter å løse fremtidens utfordringer på



Låneplassen

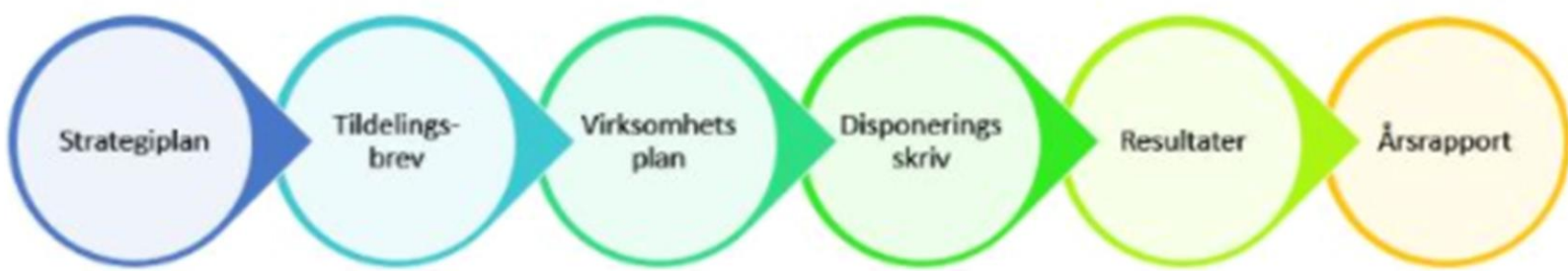


# Lånekassens organisering





Lånkassens internkontrollsystem - "Kommoden"



Styringsårshjul



# Lover, regler og retningslinjer (ikke uttømmende liste)

- utdanningsstøtteleven
  - Tildelingsforskriften
  - Tilbakebetalingsforskriften
  - Innhentingsforskriften
- forvaltningsloven
- personopplysningsloven (GDPR)
- finansavtaleloven m/ forskrift
- arkivloven
- offentleglova
- foreldelsesloven
- tvangsfullbyrdelsesloven
- panteloven,
- dekningsloven
- lov om elektroniske tillittstjenester
- likestillings- og diskrimineringsloven
- offentlige anskaffelser
- arbeidsmiljøloven
- statsansatteloven
- økonomiregelverket i staten
  - regnskapsloven
  - bokføringsloven
- utredningsinstruksen
- Digitaliseringsrundskrivet
- Digitalisering
  - Digital agenda og digitaliseringsstrategien
- +++

# Behov for en compliancefunksjon?

Momenter som taler for

- omfattende regulatoriske krav
- lovbrudd kan få alvorlige konsekvenser for mange privatpersoner, påføre staten økonomisk tap med omdømmerisiko og eksponering av departementet (statsråden)
- ikke et lovkrav om compliancefunksjon, men det omfattes av kravet til styring og kontroll i økonomireglementet, tildelingsbrevet, forvaltningsloven, personopplysningsloven/personvernforordningen mfl.

# Hva er compliance?



➤ «etterlevelse» eller «samsvar»

➤ systemer og roller i virksomheten som påser at lover, regler og retningslinjer etterleves av ansatte og andre som handler på vegne av virksomheten

«den gyldne middelvei»

- 
- følger reglene
  - tar ansvar
  - reduserer risiko
  - bidrar til vekst og fremgang

Hva er compliance-  
funksjonens rolle?

## Styringsystem

- styrende dokumenter som beskriver rolle og ansvar for området
- prosedyrer og policy for området
- rutiner for utførelse av oppgaver

## Risikostyring

- rammeverk og metode
- undersøkelser og evalueringer av konkrete risikoer for å avdekke manglende etterlevelse av lover, regler og retningslinjer

## Internkontroll

- Årshjul
  - planlegging
  - risikovurdering
  - oppfølging og evaluering
  - rapportering på området

# Hva er compliance - arbeidsoppgaver?



- overvåker
- inspeksjon/undersøkelser/kontroller
- behandling av klager
- juridisk gjennomgang
- risiko og sårbarhetsvurderinger
- veileder
- bidrar til å forbedre
- rapportere

Styret /~~Revisjonsutvalg~~

Toppledelsen

## 1. Forsvarslinje

### Operasjonell ledelse UA, IT, SAK

- IT utvikling og drift
- IT informasjonsforvaltning
- IT informasjonssikkerhet
- Utvikling og drift av utdanningsstøtteordningen juridisk og funksjonelle tjenester + maskinell saksbehandling
- Funksjonell informasjonsforvaltning
- Analyse og støttebudsjett
- Kundefront og kundedialog
- Kunde- og saksbehandling
- Klagebehandling og klagesekretariatet

Operasjonell ledelse, internkontroll i linjen. Operative kontrolltiltak som linjen selv utfører.

## 2. Forsvarslinje

### Stabsfunksjoner KOM, SO

- Virksomhetsstyring
- Internkontroll
- Sikkerhet og beredskap
- Kvalitet og kontroll (personvern)
- Anskaffelse
- Regnskap
- Kommunikasjon og media
- HMS, miljø, arkiv
- Intern varslingskanal
- Personvernombud
- Innkreving

Risikostyring- overvåkning- og kontrolltiltak som utføres av stab og kontrollfunksjoner.

### Intern-revisjon

Objektiv bekreftelse på GRC og hvordan 1. og 2. forsvarslinje fungerer

### Ekstern revisjon Riksrevisjonen

Uavhengig bekreftelse av regnskapsrapportering


Styret /Revisjonsutvalg

Toppledelsen

1. Forsvarslinje

2. Forsvarslinje

## Operasjonell ledelse UA, IT, SAK

- IT utvikling og drift
- IT informasjonsforvaltning
- IT informasjonssikkerhet → 
- Utvikling og drift av utdanningsstøtteordningen juridisk og funksjonelle tjenester + maskinell saksbehandling
- Funksjonell informasjonsforvaltning
- Analyse og støttebudsjett
- Kundefront og kundedialog
- Kunde- og saksbehandling
- Klagebehandling og klagesekretariatet

Operasjonell ledelse, internkontroll i linjen. Operative kontrolltiltak som linjen selv utfører.

## Stabsfunksjoner KOM, SØ, HR

- Virksomhetsstyring
- Internkontroll
- Sikkerhet og beredskap
- Kvalitet og kontroll (personvern)
- Anskaffelse
- Regnskap
- Kommunikasjon og media
- HMS, miljø, arkiv
- Intern varslingskanal
- Personvernombud
- Innkreving

Risikostyring- overvåkning- og kontrolltiltak som utføres av stabens kontrollfunksjoner.



Rollekonflikt?

## Intern-revisjon

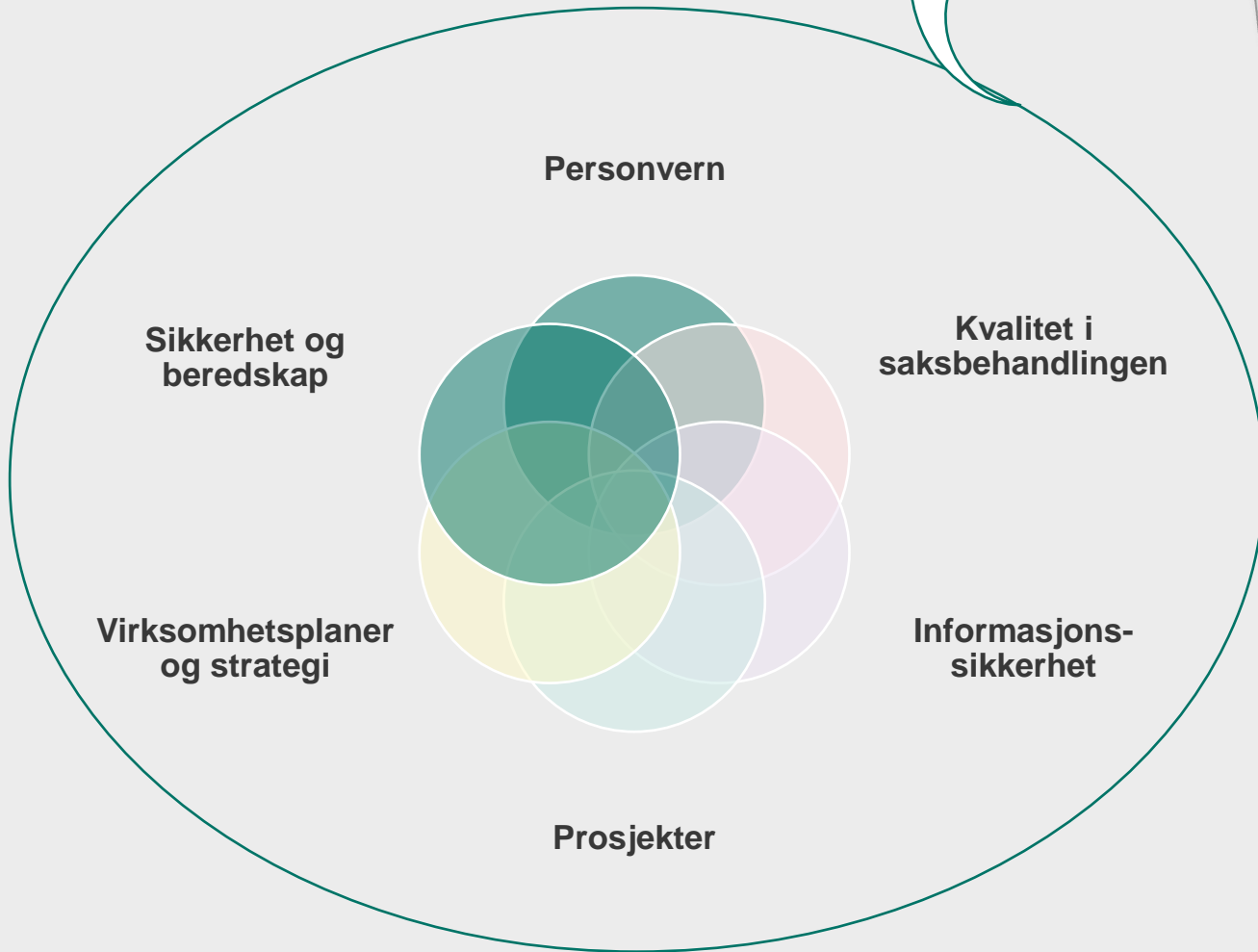
Objektiv bekreftelse på GRC og hvordan 1. og 2. forsvarslinje fungerer

## Ekstern revisjon

Riksrevisjonen

Uavhengig bekreftelse av regnskapsrapportering

# Helhetlig risikostyring



## Virksomhetens risikovurdering

Vurdering\* - status sept. 2020

Mål	Styringsparametere	Vurdering* - status sept. 2020					Handlingsplan			
1. Tilby kundene brukervennlige, raske og korrekte tjenester	• Behandlingstid • Tilgjengelighet • Vedtakskvalitet	Svært stor	Ubetydelig	1	2	3	• Virksomhetsplan 2020 • Status halvårsrapport 2020			
		Stor	1	2	3	4				
		Moderat	2	3	4	5				
Liten	3	4	5	6						
Meget liten	4	5	6	7						
		KONSEKVENSSKALA								
		Ubetydelig	1	2	3	4	5	6	7	Svært alvorlig

\*Risikostyringsrapport for virksomhetsåret 2020

Lånkassen



# GRC i Lånekassen?

