

## Referat af møde i Fintech Forum den 22. juni 2022

### Velkomst v/Finanstilsynet

Formand for Fintech Forum, Tobias Thygesen, bød velkommen til mødet. Siden sidste møde havde nogle medlemmer skiftet repræsentanter, som blev budt velkommen.

Finanstilsynet håber, at medlemmerne af Fintech Forum vil deltage aktivt på møderne og modtager gerne input til agenda, sammensætningen af medlemmer mv.

Tobias Thygesen oplyste, at Finanstilsynet vil overveje sammensætningen af forummet i løbet af efteråret.

### Status på arbejdsplan mv. v/Finanstilsynet

Finanstilsynet fortalte om status på planen for Finanstilsynets arbejde med nye teknologier 2021-2023, som er offentliggjort [her](#).

På projekt AML/TEK er det særligt udviklingen af et PEP-API, der fylder i øjeblikket. Herudover fokuseres meget på emnet omkring datadeling, hvor Finanstilsynet aktivt forsøger at få ændringer gennemført under forhandlingerne af AMLR i EU.

Vedrørende regulering af kryptoaktiver fortalte Finanstilsynet, at MiCA og pengeoverførselsforordningen næsten er færdigforhandlede i EU. Finanstilsynet har netop afholdt en konference om reguleringen af kryptoaktiver, som blev vel modtaget af markedet. Materiale kan tilgås [her](#). Finanstilsynet forventer, at MiCA er færdigforhandlet til næste møde i Fintech Forum, hvor emnet derfor kan drøftes nærmere.

I forhold til forklarlig AI, god AI-governance og etiske regler har Finanstilsynet påbegyndt arbejde omkring dataetik. Emnet skal forventeligt drøftes nærmere på næste møde i Fintech Forum. Arbejdet omkring god AI-governance igangsættes formentlig næste år.

For så vidt angår emnet omkring adgang til data og open finance, deltager Finanstilsynet aktivt i arbejdet omkring revideringen af PSD2 samt Kommissionens forslag til et open finance rammeværk.

### EU-Kommissionens forslag til revision af PSD2 v/ Finanstilsynet

Finanstilsynet fortalte, at arbejdet er delt i tre spor – Kommissionens Call for Advice til EBA, tre offentlige høringer og en ekstern konsulentrapport, herunder markedsafdækning. Finanstilsynet regner med, at Kommissionen vil fremlægge resultater på arbejdet primo næste år, sandsynligvis i form af ét eller flere lovforslag. Finanstilsynet har deltaget meget aktivt i EBAs arbejde med

svar til Kommissionen på det udsendte Call for Advice, og EBA har offentliggjort en [rapport](#) på 116 sider, der afdækker ca. 200 forskellige forslag til justeringer af PSD2.

Finanstilsynet anførte, at der er behov for en revidering af PSD2. Der blev indført mange nye elementer med PSD2, så det er godt at genbesøge. Der er opstået øget innovation med tredjepartsadgangen, men det har ikke været smertefrit at implementere.

Et medlem nævnte, at kontooplysninger er meget værdifulde til brug for kreditvurderinger. Men det kunne også være relevant at have adgang til andre typer af konti end betalingskonti. Det ville man spille ind til Kommissionen.

Et medlem var enig i, at der er behov for revidering af PSD2, men en fælles API-standard vil måske gøre ondt, hvis de eksisterende løsninger skal ændres, da pengeinstitutterne allerede har investeret meget i at udvikle API'er. Det er ønskeligt, at der kommer mere fleksibilitet på SCA, eksempelvis i forhold til beløbsgrænser og den teknologi, man kan bruge til at lave SCA. Det er ønskeligt, at de danske særregler (i §§ 124-125 i lov om betalinger) afskaffes.

### **EU-Kommissionens forslag til et open finance rammeværk**

Finanstilsynet indledte med et overblik over Kommissionens høring og fortalte, at Kommissionen blandt andet undersøger, hvilke konti ud over betalingskonti, man skal kunne få adgang til. Kommissionen vil også undersøge, hvad betingelserne for sådan en adgang skal være, f.eks. om den part, der deler data, skal kunne kræve betaling for det. Det skal undersøges, hvordan forbrugeren beskyttes bedst muligt. Sammenhængen med GDPR skal tydeliggøres, og der skal evt. skabes selvstændige behandlingshjemler.

Finanstilsynet oplyste, at det særligt fokuserer på, om der er tale om en udvidelse af PSD2, eller om det er en helt ny tilgang, samt hvordan lovgivningen bliver fremtidssikret. Kommissionen er meget fokuseret på at finde de relevante forretningsmodeller, men implementeringen af PSD2 har vist, at det ikke har været gnidningsfrit at fokusere på konkrete use cases, da disse er svære at forudse.

Herefter holdt tre sektorrepræsentanter oplæg, Finans Danmark, Forsikring & Pension og Copenhagen Fintech (i regi af Copenhagen Fintech Policy), og fortalte om deres perspektiver på emnet. Præsentationerne kan findes på Finanstilsynets [hjemmeside](#).

Repræsentanterne var enige om, at der reelt skal være en datadeling på tværs af sektorer, før man kan tale om en åben dataøkonomi. Det er ikke kun finanssektoren, der skal dele data. Der skal findes en balanceret tilgang. Open finance skal herudover være markedsdrevet. To af repræsentanterne nævnte Pensionsinfo som et eksempel på et markedsdrevet initiativ. Det er endnu uklart, hvad det er for en type data, open finance rammeværket skal give adgang til – men to af repræsentanterne mente, at det ønskeligt skal være rådata og ikke beriget data. Det er vigtigt, at der er en forretningsmodel for alle deltagere med rimelig fordeling af værdi og risiko. Punktet om compensation skal også drøftes. Måske er det ikke nok kun at få dækket omkostningerne, men måske skal man også kunne opnå profit.

Finans Danmark fremhævede, at der er et stort ønske om, at alle er under tilsyn, så man ikke deler data til nogen, der ikke er under tilsyn. Det er vigtigt at beskytte forretningshemmeligheder samt kunden. Der er også risici ved øget datadeling, f.eks. identitetstyveri, data- og privatlivssikkerhed, cybersikkerhed. Markedet har øvet sig med PSD2, så måske er der ikke behov for så meget regulering fremadrettet. De af Kommissionen foreslåede 9 data spaces er frivillige, og sådan skal det også være i den finansielle sektor. Det er omkostningstungt at dele data og give åben adgang. Der er allerede produkter på hylden, som ikke rigtig bruges. Det bør overlades til markedet at bestemme API-specifikationerne, men der er behov for klare rammer. En obligatorisk standard vil kræve betydelig investeringsindsats og kan sætte udvikling i bero.

Forsikring & Pension understregede, at det er vigtigt at sikre, at lovgivningen bliver teknologineutral, så API'er ikke nødvendigvis bliver den eneste løsning. Måske er der andre muligheder. Branchen deler i øvrigt synspunktet om, at udviklingen primært bør være markedsdrevet. Særligt pensionssektoren er bekymret for, at den kommende lovgivning kan ramme den danske arbejdsmarkedspensionsmodel, der er bundet til overenskomster, som betyder, at man ikke bare kan skifte pensionselskab. Der er risiko for, at der stilles krav om at udvikle produkter, som ikke kan bruges, fordi kunderne alligevel ikke kan skifte selskab. Derudover bør lovgivningen understøtte deling af data på tværs af sektorer og støtte øget adgang til offentlige data for at sikre en reel dataøkonomi og bedre innovation.

Copenhagen Fintech mente, at open finance skal understøtte transparens, konkurrence og mobilitet. Den finansielle sektor kan godt gå forrest, og behøver ikke nødvendigvis at vente på andre sektorer. En læring fra PSD2 er, at det har gjort en forskel i markedet – der er kommet mere innovation. Man kan godt have hypoteser og forventninger, når man skriver lovgivning – men innovation sker, selvom man ikke kender use cases på forhånd. Det er svært at forestille sig, at frivillighed vil kunne rykke noget i EU. Der har været meget fortolkning, som man har brugt mange ressourcer på, men omvendt vil man gerne have et rammeværk, der giver noget fleksibilitet. Der er en kæmpe global interesse for Norden og Danmark. Det bør vi bruge proaktivt.

Et medlem var enig i, at Danmark var meget langt fremme på teknologi, men vi er et lille land. Derfor er det vigtigt med eksport, at have europæisk udsyn og ikke kun varetage egne interesser relateret til danske forhold.

Et medlem spurgte, om sektoren har oplevet mere svindel som følge af PSD2. Et medlem svarede, at man oprindeligt havde været bekymret for screen scraping, men med udviklingen af API'er var man ikke sikker på, at der er opstået mere svindel med PSD2. Et medlem mente, at det kunne begrænse risici, hvis datadeling sker i sikre API'er. Et medlem svarede, at de kriminelle er dygtige og hele tiden finder nye veje til svindel. De største risici lige nu er svindel relateret til migrationen fra NemID til MitID. De kriminelle udgiver sig for at være bankrådgivere, der kan assistere kunderne med at overgå fra NemID til MitID.

Et medlem nævnte, at UK er langt fremme på regulering og datadeling og opfordrede til, at der blev indhentet inspiration derfra.

Finanstilsynet spurgte, om man kan tage udgangspunkt i use cases uden at skrive dem ind i lovgivningen som med PSD2. Et medlem foreslog, at man

kan oprette nogle fora, hvor use cases kan drøftes. Hvis der er gode use cases, så løser markedet det også ofte selv. Der skal være en fleksibel ramme for udviklingen, f.eks. på baggrund af markedsanalyser. Der er forskellig modenhed rundt omkring i EU, og man kan ikke nødvendigvis forcere innovation gennem lovgivning.

Et medlem mente derimod, at der er behov for hård regulering – for ellers er der ikke nok, der vil være med, og use cases kan ikke flyve. Et andet medlem understregede, at den finansielle sektor er meget hårdt reguleret ift. andre sektorer. Der skal være bedre balance. Det går heller ikke ligefrem hurtigt, når man vælger at regulere. Den finansielle sektor har også brug for mange data, som andre aktører ligger inde med, f.eks. klima osv. Det er i kombinationen af data, at man virkelig kan innovere.

### **Tour de table – fokuspunkter, trends og problematikker**

Medlemmerne fortalte på en bordrunde kort om deres fokuspunkter på fintechområdet. Mange har især fokus på reguleringen af datadeling.

### **AOB**

Næste møde i Fintech Forum er den 27. oktober 2022, hvor emnerne MiCA og dataetik forventeligt vil være på dagsordenen.