

December 2017



FINANS
DANMARK

7 digitale idéer

der styrker Danmark



Indhold

> Introduktion til digitale idéer	3
> Styrk den digitale forbruger	4
> Gør regulering til en digital medspiller	10
> Dyrk de digitale vækstmiljøer	14
> Oversigt over idéer	19



Digitale idéer

Danmark er i front, når det kommer til digitalisering af samfundet. Befolkningen er IT-parat og veluddannet, den offentlige sektor er den mest digitale i verden, og dansk erhvervsliv er på forkant med at gribe og udvikle digitale muligheder.

Det betyder også, at vi er et samfund, der er i stand til at skabe vækst, tiltrække kapital, dygtige medarbejdere og ikke mindst nye virksomheder. Samtidig giver det danske virksomheder et forspring i kampen mod udenlandske konkurrenter.

Den position skal vi udnytte og bygge videre på. Finanssektoren er i forvejen blandt de sektorer, der investerer mest i digitalisering. Det vil vi fortsætte med, så danskerne også i fremtiden kan nyde godt af en effektiv og moderne finanssektor.

Finans Danmark fremlægger derfor syv idéer til, hvordan digitalisering kan bruges til at skabe et samfund rigere på muligheder for alle.

> Styrk den digitale forbruger

De danske forbrugere er blandt de mest digitale i verden, og de tager hurtigt ny teknologi til sig. Den finansielle sektor har stået bag flere af de løsninger, som i dag gør det både nemt og sikkert at være forbruger i Danmark. Bl.a. mobilbanker og MobilePay. Vi har også bidraget betydeligt til NemID. Det har alt sammen lettet hverdagen for danskerne.

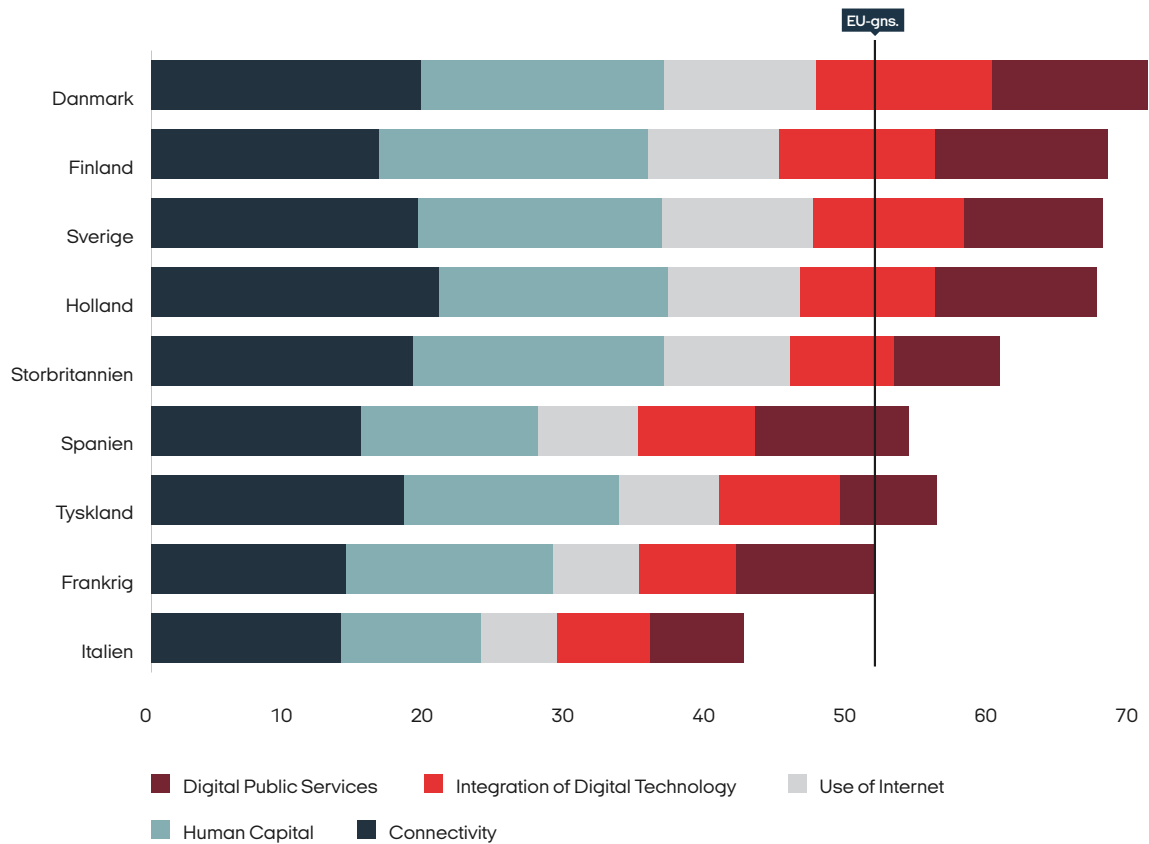
Det skal der bygges videre på via et godt offentligt-privat samarbejde om det nye MitID, der skal erstatte NemID, så dan-

skerne har nem og sikker adgang til netbank, offentlige tjenester og andre dele af det digitale liv.

Samtidig giver den digitale udvikling mulighed for at udvikle nye løsninger, der klæder forbrugerne på til at træffe gode og veloplyste valg om deres privatøkonomi.

Danmark er blandt de mest digitaliserede lande

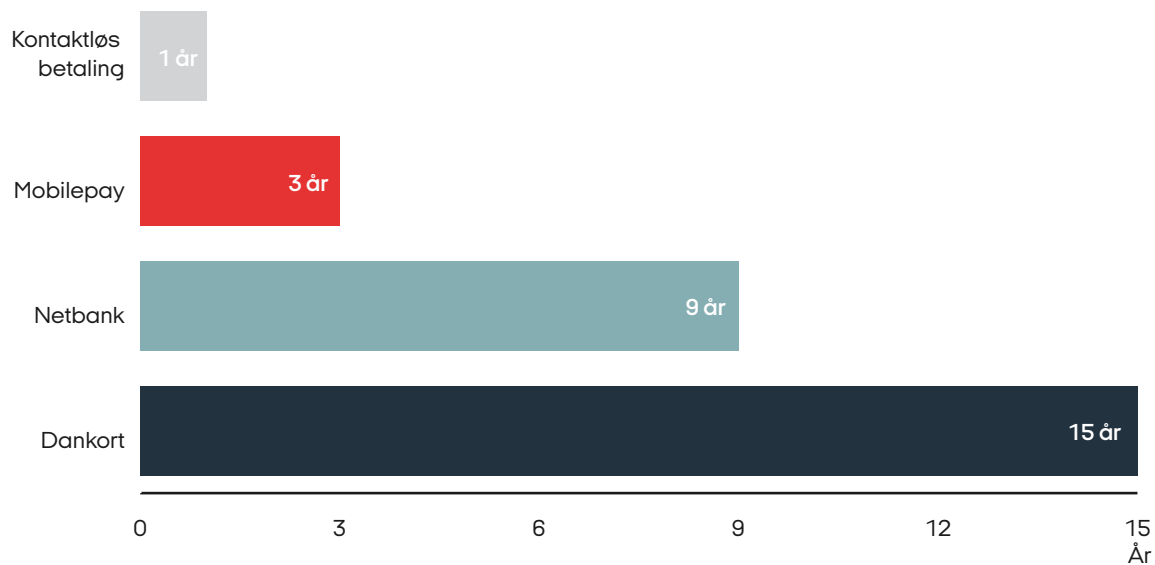
Europa-Kommissionens indeks for digitalt samfund, 2017



Kilde: Europa-Kommissionen

Danskerne tager hurtigere og hurtigere ny teknologi til sig

Hvor lang tid det har taget for nye løsninger at nå tre mio. forbrugere:



Kilde: Nets, MobilePay, Danmarks Statistik og Finans Danmark



IDÉ 1:

Tilpas markedsføringsloven til den digitale tidsalder

Når forbrugeren modtager information om lånemuligheder, er der en lang række krav til, hvordan der skal oplyses om priser og vilkår. Det er i sig selv fornuftigt, men markedsføringsloven er ikke tilpasset en digital verden. Her er der behov for langt større fleksibilitet, end når du giver information på papir som i dag.

Oplysningerne må, som reglerne er i dag, eksempelvis ikke placeres i et link. Finans Danmark

foreslår derfor, at markedsføringslovens oplysningskrav forenkles.

Finans Danmark foreslår endvidere, at man fremadrettet både nationalt og på EU-niveau arbejder ud fra en "digitalt først-tankegang". Dette vil konkret betyde, at direktiver og lovgivning tilpasses til det digitale marked, så det f.eks. bliver lettere for forbrugerne at modtage information på digitale platforme frem for papir. Det er til gavn for både forbrugerne og låneudbydere.



”

Bedre digitale værktøjer gør det lettere at være forbruger på boligmarkedet

IDÉ 2:

Digitale værktøjer til forebyggelse af hvidvask og til boligfinansiering

Øget digitalisering vil gøre det lettere både for kunderne og den finansielle sektor. Finans Danmark har to forslag til forbedringer.

For det første, spiller bankerne en vigtig rolle i arbejdet med at forebygge hvidvask og terrorfinansiering. En del af det arbejde indebærer, at bankerne kender og kan identificere deres kunder. Arbejdet er i dag præget af mange manuelle processer i



form af indhentelse og kontrol af oplysninger, hvilket ofte ulejliger kunderne unødigt.

Man bør som almindelig bankkunde i højere grad kunne legitimere sig elektronisk, f.eks. ved anvendelse af NemID. For erhvervs kunder, der skal oprettes i banken og identificeres, bør man kunne anvende oplysninger fra de offentlige virksomhedsregistre for at styrke forebyggelsen.

For det andet, kan bedre digitale værktøjer gøre det lettere at være forbruger på boligmarkedet og styrke konkurrencen.

Det bør være muligt at give en elektronisk fuldmagt, så institutterne selv kan rekvirere de nødvendige oplysninger i offentlige registre på vegne af forbrugeren. Det gør det lettere at indhente flere lånetilbud til boligfinansiering, hvilket i sidste ende styrker konkurrencen.

> Gør regulering til en digital medspiller

For at Danmark kan høste alle gevinsterne ved digitalisering, er det væsentligt, at vi er på forkant med udviklingen – også når det gælder regulering.

Der skal tænkes internationalt og "digitalt først", når der lovgives. En digitaliseringsparat lovgivning skaber nemlig grundlaget for fokus på forbrugerbeskyttelse i en kompleks digital verden og skaber et sundt vækstmiljø for danske virksomheder.

IDÉ 3:

Indfør tre principper for fremtidig regulering

Vi lever i det datadrevne samfund, som rummer store potentialer for den digitale dansker og for de danske virksomheder. Brugerne efterspørger digitale løsninger, der tager udgangspunkt i brugerens egne data. Og danske virksomheder har et stærkt udgangspunkt.

Vi har i international sammenhæng offentlige grunddata af enestående høj kvalitet. Og vi har virksomheder, herunder bankerne, som har stor og årelang ekspertise i databehandling. Vi må ikke spænde ben for danske virksomheder med unødvendige særregler og detailregulering, der sender de digitale muligheder ud af Danmark og videre til bigtech-industrien i Silicon Valley. Derfor:

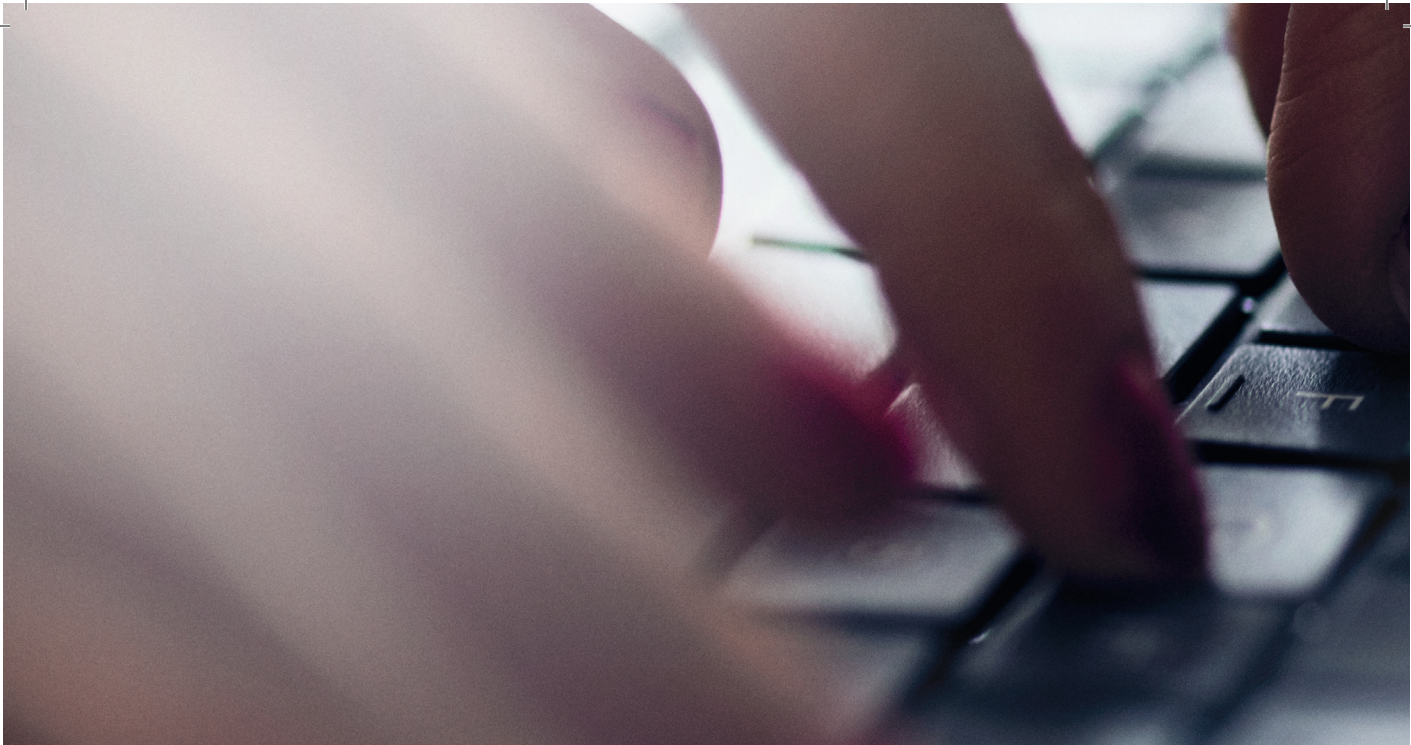


- Implementering af EU regulering bør ske uden danske særregler, der giver digitale begrænsninger. Det vil stille danske virksomheder lige i forhold til deres konkurrenter.
- Regulær aktiviteten frem for aktøren. Der skal gælde de samme regler for den samme service, uanset hvem der leverer den. Det giver mere sikkerhed til forbrugeren og skaber ens konkurrencevilkår for alle tjenesteudbydere.
- Reguleringen bør være teknologineutral, så reguleringen ikke direkte eller indirekte forfordeler en teknologi frem for en anden. Det er

markedet, som vælger teknologien. Det vil give erhvervslivet de bedste muligheder for at udvikle gode værktøjer til forbrugerne.

I forbindelse med implementering af regeringens forslag om digitaliseringsparat lovgivning foreslås det, at de tre principper indgår i vurderingen af lovgivning.

Her skal fokus være på, om lovgivningen understøtter digitalisering og ens konkurrencevilkår for alle virksomheder – også på tværs af landegrænserne.



IDÉ 4:

Lige mulighed for at drive virksomhed

Finansielle virksomheder vil gerne levere brugervenlige digitale løsninger til forbrugerne, men det kræver lige digitale konkurrencevilkår.

De danske særregler om såkaldt accessorisk virksomhed (det betyder, at man også driver virksomhed uden for sit kerneområde) sætter snævre rammer for, hvad danske finansielle virksomheder må beskæftige sig med. Det begrænser dermed mulighederne for at udvikle bedre digitale løsninger til gavn for forbrugerne og hele samfundet.

Reglerne blev oprindeligt fastsat nationalt blandt andet af hensyn til den finansielle stabilitet. Der er nu fastsat regler på EU-niveau med et fælles beskyttelsesniveau.

De danske særregler er opretholdt og udgør en hindring for, at danske virksomheder kan konkurrere på lige vilkår med udenlandske virksomheder. Derfor bør de danske særregler ophæves.



IDÉ 5:

Bedre mulighed for cloud

Det bør være lettere at anvende cloudteknologi. Der er en række gevinster ved at anvende cloud f.eks. adgang til ny teknologi, billigere produkter og styrket IT-sikkerhed. Nye tjenester lanceres ofte som cloudløsninger.

På det finansielle område betyder reglerne om outsourcing af IT-tjenester, at finansvirksomheder kun i meget begrænset omfang kan benytte cloudteknologi. Konkret skal barrieren for, hvad der anses for

at være en "væsentlig aktivitet", hæves. Reglen om aktiv godkendelse i forbindelse med "videre outsourcing" bør erstattes af muligheden for at afvise, at der skiftes leverandør.

Endelig bør den danske regering arbejde for at fjerne EU-kravet om notifikation (af hver enkelt outsourcing aktivitet) da det vil udgøre en stigende administrativ byrde i takt med, at brugen af cloud bliver udbredt.

> Dyrk de digitale vækstmiljøer

Danmark er et SMV-land, og start-ups spiller en afgørende rolle for den digitale erhvervsudvikling. Det gælder i hele erhvervslivet, men måske særligt i finanssektoren. Danmark har et stærkt fintech-miljø, men der er stadig plads til forbedringer. København indtager i dag en 7. plads i digitale start-up miljøer, efter f.eks. Helsinki og Stockholm, jf EDCI (2016), og vi er nummer 16 på den globale rating af fintech hubs, jf Deloitte 2017.

Der er derfor brug for at styrke indsatsen i forhold til det digitale iværksætttermiljø generelt, men også styrke Københavns position som fintech hub. Det kan medvirke til vækst og jobskabelse. Tidligere undersøgelser har vist, at fintech alene har potentiale til at skabe 10.000 nye job i Danmark, jf Oxford Research & Rainmaking Innovation.

Digitale start-up miljøer i Europa, 2016

- 1 London
- 2 Stockholm
- 3 Amsterdam
- 4 Helsinki
- 5 Paris
- 6 Berlin
- 7 København
- 8 Dublin
- 9 Barcelona
- 10 Wien

Note: EDCI Indekset er en sammenvægtning af 10 underindeks på baggrund af i alt 40 variable. I alt deltager 60 europæiske byer i undersøgelsen. Kilde: EDCI (2016)



IDÉ 6: Flere rugekasser til digitale start-ups

Copenhagen FinTech har været med til at sætte Danmark på det internationale fintech-verdenskort. Konceptet bygger på en tankegang, hvor alle aspekter i fintech-økosystemet indgår. Både virksomheder, start-ups, universiteter, fagforeninger, brancheorganisationer, myndigheder, investorer og rådgivere. Vi skal samle kræfterne, økonomisk og videnskabsmæssigt, for at lykkes. Copenhagen Fintech er et eksempel på et sådant offentligt-privat partnerskab, hvor Københavns Kommune, Finans

Danmark og Finansforbundet er gået sammen.

Det er en model, der kan overføres til en række andre sektorer og styrke hele det teknologiske start-up miljø. Det kunne være sundhedsteknologi, it-sikkerhed, miljø- og energiteknologi. Det vil gøre det lettere at tiltrække arbejdskraft og kapital samt styrke samarbejdsmulighederne på tværs af sektorerne. Det vil derfor kunne bidrage til at løfte det digitale niveau i dansk erhvervsliv generelt set og styrke vækstpotentialet i tech-miljøet til gavn for hele samfundet.

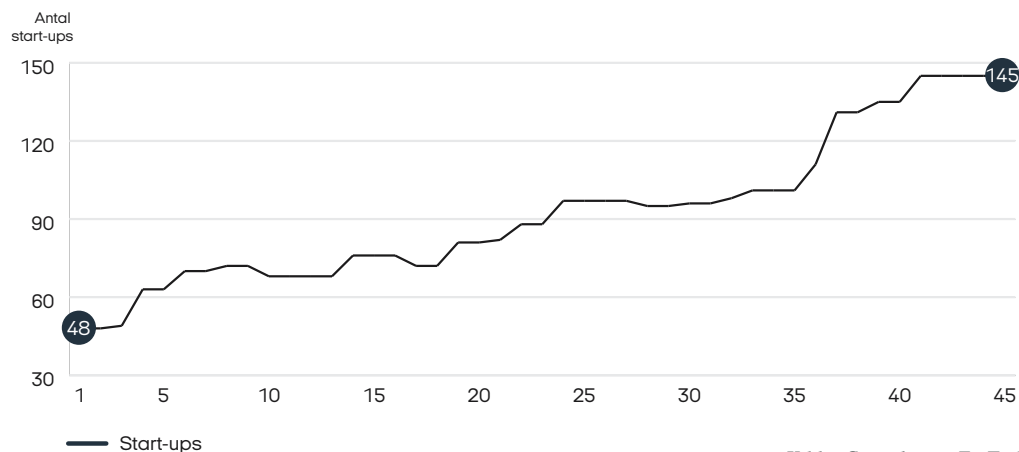


Top global fintech hubs

Placering		Score	Placering		Score
1	London	11	16	København	71
1	Singapore	11	17	Paris	75
3	New York	14	18	Edinburgh	76
4	Silicon Valley	18	19	Oslo	77
5	Chicago	20	20	Luxembourg	83
6	Hong Kong	22	21	Abu Dhabi	99
7	Zurich	41	22	Kuala Lumpur	101
8	Sydney	45	23	Warszawa	108
9	Frankfurt	46	24	Tel Aviv	111
10	Toronto	50	25	Shanghai	119
11	Stockholm	55	26	Lissabon	124
11	Tokyo	55	27	Shenzhen	125
13	Dublin	56	28	Prag	126
14	Taipei	57	29	Bruxelles	127
15	Amsterdam	70	30	Milano	128

Kilde: Deloitte

Start-ups i Copenhagen FinTech



Kilde: Copenhagen FinTech

IDÉ 7:

Bedre muligheder for at start-ups kan tiltrække udenlandsk arbejdskraft

Danmark har flere ordninger, der gør det muligt at tiltrække dygtige, udenlandske medarbejdere til danske virksomheder. Et eksempel er fast track-ordningen. Den giver nogle typer af ansatte mulighed for at påbegynde arbejdet med det samme, inden de har fået opholds- og arbejdstilladelse.

Ordningen er imidlertid forbeholdt en mindre gruppe af danske virksomheder, der som minimum

skal have 20 ansatte, og som også skal være certificerede for at bruge den. Dét gør det umuligt for digitale start-ups at være med. Derfor bør ordningen udvides til også at omfatte mindre digitale virksomheder – f.eks. spirende digitale start-up miljøer – med under 20 ansatte, så de også kan få glæde af ordningen.

Det kommer hele samfundet til gode, når nye digitale virksomheder får fodfæste på dansk jord og skaber arbejdspladser.

7 digitale idéer

> Styrk den digitale forbruger

IDÉ 1:

Tilpas markedsføringsloven til den digitale tidsalder

IDÉ 2:

Digitale værktøjer til forebyggelse af hvidvask og til boligfinansiering

> Gør regulering til en digital medspiller

IDÉ 3:

Indfør tre principper for fremtidig regulering:

- undlad dansk overimplementering
- fokus på aktivitet, ikke aktør
- teknologineutral

IDÉ 4:

Lige mulighed for at drive virksomhed

IDÉ 5:

Bedre mulighed for cloud

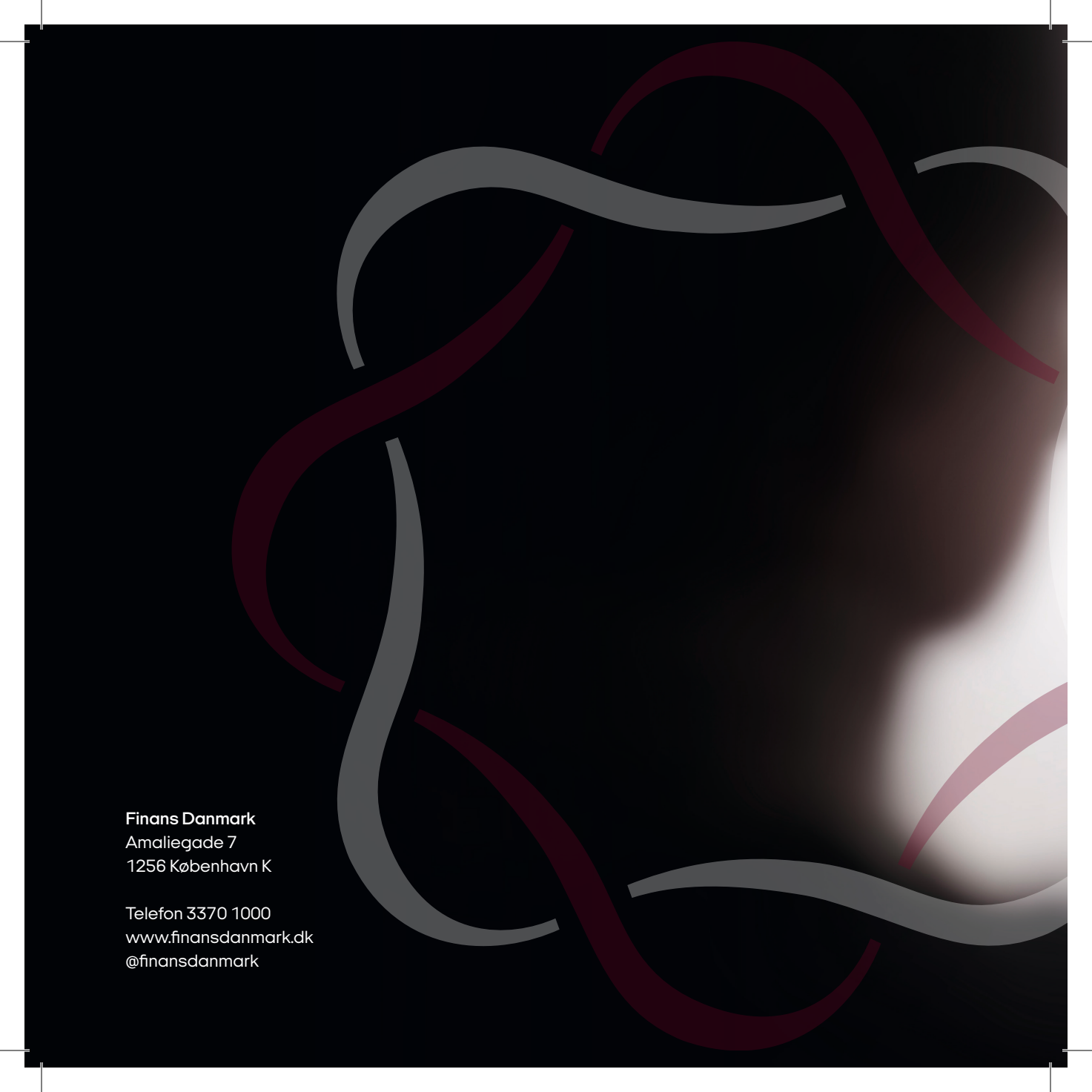
> Dyrk de digitale vækstmiljøer

IDÉ 6:

Flere rugekasser til digitale start-ups

IDÉ 7:

Bedre muligheder for, at start-ups kan tiltrække udenlandsk arbejdskraft



Finans Danmark
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
www.finansdanmark.dk
[@finansdanmark](https://twitter.com/finansdanmark)