



Høring over EU-Kommissionens forslag til en Digital Finans Strategi

Resumé

Finans Danmark takker for muligheden for at komme med bemærkninger til Finanstilsynet vedrørende EU-Kommissionens Digitale Finans Strategi (Digital Finance Strategy for the EU). Det er vigtigt, at EU har en moderne, digital og vel-fungerende finanssektor. EU bør være en digital frontløber med henblik på at skabe vækst til gavn for alle borgere. Finans Danmark byder generelt strategien for de næste 4 år velkommen og ser frem til at drøfte de kommende initiativer.

Det væsentligt, at den europæiske finansielle sektor er i front hvad angår digitalisering og innovation. Derved kan sektoren bidrage til den overordnede digitale omstilling af vores økonomi og samfund. Dette vil være til gavn for både forbrugere og virksomheder. Strategien er et væsentligt element hertil.

Overordnet set mener Finans Danmark, at regeringen skal arbejde for:

- Teknologineutral og innovationsvenlig EU-regulering af finansielle tjenesteydelser.
- Harmoniserede regler på tværs af Europa således fragmentering og overlap undgås.
- Fair konkurrence på et digitalt transformeret marked til gavn for forbrugere, kendetegnet ved lige konkurrencevilkår med en proportional regulering – "samme aktiviteter, samme risici, samme regler, samme tilsynsprincipper".
- Tværsektoriel datadeling til gavn for de europæiske forbrugere og virksomheder skal sikre europæisk vækst.
- Beskyttelse af investorer og forbrugere.
- Et robust finansielt system med fælles minimumssikkerhedskrav ud fra en risikobaseret tilgang. Der skal være fokus på at undgå uforholdsmæssig stor byrde for finansielle institutioner, herunder kritiske indbyrdes afhængigheder fra tredjepart.

Høringsvar

8. oktober 2020

Dok: FIDA-151247800-694950-v1

Kontakt Mette Stürup

Høring i EU-Specialudvalget for den finansielle sektor over EU-Kommissionens forslag til Digitale Finans Strategi

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive et høringssvar i forhold til forslaget om en Digital Finans Strategi. Høringssvaret skal ses i sammenhæng med Finans Danmarks høringssvar på de øvrige dele af pakken. Det drejer sig om EU-Kommissionens strategi for detailbetalinger, lovforslaget om en styrkelse af det digitale forsvar for finanssektoren og reguleringen af kryptoaktiver mm. Vi skal derfor henvise til dem også i forhold til høringen over strategien.

4.1 Fjern fragmenteringen af det digitale indre marked

Vi deler fuldt ud EU-Kommissionens mål om et digitalt indre marked for finansielle tjenesteydelser, og EU-Kommissionens forslag er alle skridt i den rigtige retning.

Indledningsvis er det dog vigtigt at bemærke, at den traditionelle bankforretning er baseret på et bredt udbud af finansielle tjenesteydelser. Disse rækker fra simple services, der understøtter kundernes dagligdag (betalinger og indlån/opbevaring af penge), til finansiering af forbrugsgoder, biler og boliger, til pensionsopsparring og mere avancerede finansielle tjenester ifm. investeringer mm.

Uagtet EU-Kommissionens ambitioner vil der fortsat være en lang række bånd til medlemslandenes historiske markedspraksis, lokal lovgivning og fysiske afhængigheder, som kan være svære at adressere på EU niveau. Disse vil fortsat være en hæmsko for udviklingen af et indre marked for digitale finansielle tjenesteydelser. Det gælder fx arbejdsmarkedspensioner, tinglysningsprocesser og manglende digitalisering heraf, adgang til offentlige registre, og i nogen grad udbredelsen af kontanter som fortsat vil være væsentlige barrierer for udbredelsen af økonomisk bæredygtige, grænseoverskridende, skalerbare og fuldt digitale forretningsmodeller.

Således er kun de relativt enkle services som betalinger, indlån, finansiering af forbrugsgoder (herunder leasing) og simpel driftsfinansiering som på nuværende tidspunkt har potentiale til at indgå i skalerbare, fuldt digitale forretningsmodeller.

Fælles europæisk digital identitet

Finans Danmark hilser planerne om øget brug af digitale identiteter velkommen, herunder den styrkelse af indsatsen mod hvidvask og terrorfinansiering (AML/CTF), som det vil kunne muliggøre.

Høringssvar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694950-v1



Det er vigtigt at sikre, at digitale identiteter kan anvendes til oprettelse af kunde-forhold (on-boarding), og at der findes måder, hvorpå man kan støtte en fuldt digital on-boarding proces, hvilket også vil styrke den generelle konkurrence på europæisk plan. Dette vil ikke blot gavne banksektoren, men vil også skabe muligheder på tværs af andre sektorer og dermed gavne den europæiske digitale økonomi som helhed. Alt i alt finder Finans Danmark det interessant at undersøge muligheden for et europæisk rammeværk for digitale identiteter yderligere.

Finans Danmark finder det imidlertid vigtigt, at det sker gennem en tilpasning af eIDAS forordningen. Herved kan processen i høj grad tage udgangspunkt i eksisterende nationale eID-løsninger, som både er velfungerende og har stærk udbredelse i deres hjemlande. Denne tilgang skal også sikre, at der tages hensyn til de betydelige investeringer, der allerede er i e-ID løsninger både i Danmark og flere andre lande, herunder i Norden, og en afvejning af potentielle nye investeringer.

I den videre proces bliver et stærkt samarbejde med de nationale regeringer væsentligt, bl.a. for at undgå fragmentering og inddrage erfaringer fra de eksisterende nationale eID-løsninger. Der kan tillige med fordel bygges videre på eksisterende nationale erfaringer, herunder med anvendelsen af digitalt ID til KYC-processen i forbindelse med on-boarding af kunder i finansielle virksomheder.

På nuværende tidspunkt fortolkes lovgivning og praksis for on-boarding af bankkunder forskelligt i de enkelte medlemslande. For at kunne indfri det fulde potentiale på dette område vil der derfor være behov for at gennemføre en grundig indsats med henblik på at harmonisere landespecifikke regler og praksis, ligesom dette skal indarbejdes i den detaillovgivning, der skal understøtte strategien på dette område.

Gennemførelse af en sådan harmonisering, såvel i praksis som i fremtidig lovgivning, vil skabe væsentlig større sikkerhed for en effektiv bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering på tværs af EU og skabe sikre rammer for genbrug af identifikation og on-boardingoplysninger i forbindelse med bankskifte. På den baggrund noterer Finans Danmark med tilfredshed, at Kommissionen planlægger drøftelser med EBA med henblik på at opnå større ensartethed i krav og processer vedrørende identifikation og verificering i forbindelse med on-boarding af kunder.

Endvidere hilser Finans Danmark planerne om i højere grad at muliggøre større anvendelse af teknologi på AML/CTF-området i kommende lovgivning velkomne, ligesom det vil være et væsentligt fremskridt for den samlede finansielle

Hørings svar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694950-v1



sektor i EU, såfremt den foreslåede harmonisering på området kan føre til problemfri overdragelse af legitimationsoplysninger ved bankskifte, også til en bank beliggende i en anden medlemsstat.

Fremme af opskalering af digitale finansielle tjenester på tværs af det indre marked

Finans Danmark støtter overordnet EU-Kommissionens ambition om, at inden 2024 bør princippet om passporting og en one-stop-shop-licens, herunder at virksomheder skal være sikre på, at der er tæt samarbejde mellem nationale tilsynsførende myndigheder i regi af European Forum of Innovation Facilitators (EFIF) og en ny EU digital finansieringsplatform.

Tankerne om at etablere en fælles "EU digital finance platform", hvor stakeholders kan mødes, er positiv. Tilsvarende er tankerne om - på sigt at udvikle denne samarbejdsplatformen til også at omfatte et datarum, som industrien eller tilsynsmyndighederne kan bruge til at teste innovation - interessant.

Finans Danmark mener, at yderligere harmonisering i forhold til licenser og passporting vil styrke konkurrence og innovationen. I tillæg hertil vil yderligere inddragelse af offentlige og private stakeholders også kunne styrke innovationen og herved styrke det indre digitale marked.

4.2 EU regulatorisk ramme for fremme af digital innovation

Finans Danmark bakker i de indledende bemærkninger til dette afsnit op om, at formålet med den digitale finans strategi er at sikre, de regulatoriske rammer til den digitale tidsalder, og at dette inkluderer, at EU-reglerne bør være teknologineutrale og innovationsvenlige.

Regulering af kryptoaktiver

Et af udspillene i den digitale finanspakke er et forslag til ny lovgivning af markedet for kryptoaktiver. Formålet er at skabe klarhed i forhold til reguleringen af kryptoaktiver, uanset om de falder ind under den eksisterende regulering eller ej. Det skal fremme den digitale innovation, samtidig med at den beskytter investorer mod risici og bevarer den finansielle stabilitet.

Flere danske banker har gennem de seneste år studeret den bagvedliggende Distributed Ledger Teknologi, som har et stort potentiale og mange anvendelsesmuligheder og kan rumme muligheder for samfundet. Det er derfor vigtigt, at der er de bedste rammer for at udnytte de nye teknologier.

Hørings svar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694950-v1



Helt overordnet støtter Finans Danmark, at der med dette forslag skabes en større pan-europæisk klarhed i forhold til regulering af kryptoaktiver. Det er positivt og sikrer et level playing field på europæisk plan ud fra devisen "samme aktivitet, samme risiko, samme regler".

Kommende EU-lovgivning bør tage behørigt hensyn til de nordiske særtræk. I sin nuværende form forekommer forslaget uproblematisk, men i forhold til det videre arbejde er det vigtigt at være opmærksom på, at de nordiske finansielle markeder har særlige karakteristika, som ikke harmonerer med decentrale strukturer.

Det gælder især den lange tradition for udstedelse af finansielle dematerialiserede instrumenter via værdipapircentralerne og den udbredte brug af enkeltinvestorkonti til sikker opbevaring af finansielle instrumenter. Denne model skal kunne opretholdes uagtet den kommende lovgivning. For at undgå utilsigtede følgevirkninger af kommende lovgivning, opfordrer vi derfor til at være særlig opmærksom på denne tradition for central tinglysning af rettigheder i værdipapirer.

Finans Danmark støtter, at udstedere af væsentlige kryptoaktiver med sikkerhedsstilling i aktiver (de såkaldte "stablecoins") vil blive omfattet af strengere krav f.eks. med hensyn til kapital, investorrettigheder og tilsyn. Det skal ses i sammenhæng med, at der kan være udfordringer og risici relateret til den finansielle stabilitet, centralbankernes gennemførelse af pengepolitikken samt lige konkurrencevilkår, hvis et stablecoin-system opnår stor global udbredelse.

Fremme af optagelsen af kunstig intelligensværktøjer

Finans Danmark støtter ambitionen om, at EU-kommissionen i 2024 sammen med ESA'erne har klarlagt de tilsynsmæssige forventninger til, hvordan den lovgivningsmæssige ramme for finansielle tjenester skal gælde for kunstig intelligens (AI)-applikationer.

Finans Danmark støtter også, at EU-Kommissionen vil fremme brugen af AI ved at foreslå betydelige investeringer på EU-niveau og fremsætte en ny AI-lovgivningsramme, der afspejler vores europæiske værdier.

Finans Danmark anerkender, at den finansielle sektor sammen offentlige myndigheder og andre relevante stakeholders skal medvirke til, at forbrugerne bliver kompetente, og at fx anbefalinger baseret på kunstig intelligens er forståelige. Her vil Finans Danmark gerne fremhæve, at de analytiske metoder, der ligger til grund for fx machine learning, kan bruges til at identificere uønskede biases i de bagvedliggende data, som anvendes til at træne de kunstige intelligenser.

Hørings svar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694950-v1



Finans Danmark hilser også velkommen, at EU-kommissionen vil opfordre ESA'erne og ECB til at undersøge muligheden for at udvikle regulerings- og tilsynsvejledning om brugen af AI-applikationer. Her finder Finans Danmark det vigtigt, at en evt. kommende vejledning sikrer en risikobaseret tilgang, og at det inden for rammerne af den regulatoriske perimenter fortsat er plads til, at de finansielle virksomheder har gode vilkår for at udvikle nye forretningsmuligheder og styrke deres innovation, således EU samlet set kan håndtere konkurrence fra fx oversøiske big-techs.

Udstedelse af digitale centralbankpenge (CBDC)

Kommissionen støtter centralbankernes, herunder Den Europæiske Centralbanks (ECB), arbejde med at undersøge muligheden for at udstede digitale centralbankpenge til den brede befolkning. Som ECB har påpeget i deres netop offentliggjorte rapport, er der nogle ganske betydelige risici involveret, hvis der kommer en centralbankudstedt digital euro, herunder dræning af likviditet fra banksystemet og risici for "bankruns" i tilfælde af krise. Disse risici bør analyseres nøje inden det besluttes, om der skal udstedes en digital euro.

Finans Danmarks vurdering er fortsat, at fordelene ved enkeltstående at indføre digitale centralbankpenge i Danmark er små og usikre og ikke umiddelbart synes at stå mål med omkostninger og risici. Det skyldes blandt andet den velfungerende betalingsstruktur i Danmark og den klare arbejdsdeling mellem private banker og Nationalbanken.

4.3 Et finansielt datarum

Bedre dataadgang på tværs af sektorer og stærkere datadeling i både den offentlige og den private sektor er et afgørende skridt for en konkurrencedygtig EU-dataøkonomi. Det skal naturligvis altid ske med trygheden for borgerne i centrum. Det vil rumme meget store potentialer, hvis der blev bedre adgang til standardiserede data på tværs af sektorer og der kom adgang til offentlige data og registre i andre europæiske lande på ensartede vilkår og tekniske snitflader.

Dette vil også potentielt kunne støtte indsatsen omkring hvidvask og økonomisk kriminalitet. Det er imidlertid væsentligt at afklare en række forhold omkring de forskellige dataområder, herunder spørgsmål som til f.eks governance, og finansieringen.

Europæisk digitalt access point (ESAP).

I forhold til krav om offentliggørelse af data i standardiseret og maskinlæsbart format hilser Finans Danmark et sådant initiativ velkomment, idet det er en væsentlig faktor i at sikre et level playing field i adgang til data. Finans Danmark er som

Hørings svar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694950-v1



udgangspunkt positive overfor forslaget i EU-Kommissionens CMU-handlingsplan om oprettelsen af et enkelt, europæisk digitalt access point (ESAP). Herved får både investorer og finansielle virksomheder én database, hvor de kan søge informationer, mens virksomheder får én database til rapporteringer.

På dette tidlige stadie forekommer det dog uklart, hvilke konkrete oplysningstyper, der skal indgå i databasen. Vi opfordrer på den baggrund til nærmere afklaring af, hvilke konkrete oplysningstyper, der skal indgå i ESAP. Da der tillige ligger et stort og omkostningstungt udviklingsarbejde i implementeringen af en sådan database for de virksomheder, er det vigtigt, at en grundig analyse danner grundlag for udformningen af databasen.

For så vidt angår finansiell regnskabsrapportering, finder Finans Danmark det afgørende, at de af International Accounting Standards Board (IASB) udstedte internationale regnskabsstandarder (IFRS) uændret skal finde anvendelse i EU. Det må en integrering i ESAP ikke ændre på. Vi ønsker ikke særlige europæiske regnskabsstandarder.

For så vidt angår udviklingen af standarder for ikke-finansiell rapportering (rapportering om bæredygtighed) støtter vi arbejdet med udarbejdelse af anbefalinger i regi af en task force under EFRAG Lab. Det er afgørende, at de eventuelle europæiske ikke-finansielle standarder bliver udstedt af et uafhængigt, ikke-offentligt organ, hvorfor vi konkret anbefaler EFRAG Board, der har stor erfaring med - og nyder stor respekt for sit arbejde med finansiell rapportering. Det er desuden afgørende, at der sikres sammenhæng fra et revideret NFRD og eventuelle europæiske standarder for ikke-finansiell rapportering til kravene til finansielle virksomheder i Taksonomi- og Disclosure-forordningerne samt sikres sammenhæng til globale initiativer. Ift. sidstnævnte har vi således forstået, at IFRS Foundation (Fondsbestyrelsen over IASB) overvejer at nedsætte et nyt organ, "Sustainability Standards Board" (SSB), der skal udstede globale standarder for ikke-finansiell rapportering.

Vi støtter som udgangspunkt ligeledes, at de ikke-finansielle oplysninger indgår i ESAP fremfor i en selvstændig ESG-database. Det er dog helt afgørende, at det vigtige og presserende arbejde med at give adgang til virksomhedernes ikke-finansielle oplysninger ikke forsinkes eller nedprioriteres som følge af indarbejdelsen i ESAP. Er det tilfældet, bør en selvstændig ESG-database i stedet forfølges.

Data er afgørende i den digitale kontekst: fokus på ESG- og markedsdata

I den digitale æra står europæiske borgere og virksomheder over for en lang række nye udfordringer og muligheder som følge af digitalisering af samfundet

Hørings svar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694950-v1



og økonomien. De grundlæggende krav til en effektiv udnyttelse af de digitale muligheder og derfor øget digital innovation er først og fremmest at skelne mellem maskindata og persondata. For begge kategorier er det vigtigt at sikre standardisering af data og dataformater inklusive afklaring af vilkår for adgang til og brug af data. For maskindata (ikke persondata) skal vilkår for adgang til og brug af rå data enten være gratis eller baseret på omkostningsbaseret tilgang, som i tillæg ikke sætter begrænsninger i brugen af data.

Aktuelt er et stigende problem de øgede omkostninger i forbindelse med adgang til og brug af markedsdata, som er unikke maskindata genereret som biprodukt i forbindelse med ordrer og handel med værdipapirer på handelspladser, herunder børser.

Som fremhævet i forskellige rapporter¹ og anerkendt af f.eks. ESMA², er det et problem, der skal løses. Ydermere ses det nu også, at børser i stigende grad også er begyndt med kommercialisering af ESG-data, hvilket risikere at hæmme både gennemsigtigheden omkring bæredygtighed for investorer og effektiviteten af bæredygtige investeringer. Kravet til en løsning falder fuldstændigt sammen med EU-Kommissionens dagsorden om rejsen mod en digital økonomi. Forbindelsen til den digitale økonomi opstår på grund af det faktum, at børserne driver digitale platforme med adgang til unikke og værdifulde data, der er vigtige for handelsaktiviteter og dermed for investorers afkast og virksomheders kapitalfremskaffelse. Mens den generelle ramme for EU synes egnet til at tackle udfordringerne i den digitale tidsalder, er det bydende nødvendigt, at Kommissionen handler hurtigt og effektivt for at bekæmpe og undgå dominerende virksomheders udnyttende adfærd på digitale markeder ved at sikre ubegrænset adgang til standardiserede data, herunder på fair og retfærdige vilkår og betingelser. Formålet er at sikre effektive kapitalmarkeder for at støtte investorenes og virksomhedernes innovation og behov.

RegTech

Vi støtter generelt en øget brug af innovative teknologier, der kan bidrage til at gøre myndighedernes tilsyn mere effektivt og mindsker byrderne for virksomhederne. Vi støtter i forlængelse heraf, at der lægges op til, at der skabes de nødvendige forudsætninger og rammer for, at nye RegTech- og SupTech-teknologier faktisk kan anvendes. Det er dog vigtigt, at indførelsen af nye værktøjer og brug af nye typer formater reelt også letter virksomhedernes arbejde ved indberetning

Hørings svar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694950-v1

¹ Se eksempelvis <https://finansdanmark.dk/boersmaeglerforening-danmark/medlemmer/>

² https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/mifid_ii_mifir_review_report_no_1_on_prices_for_market_data_and_the_equity_ct.pdf



til myndighederne og ikke påfører dem unødige byrder. Derfor er det også vigtigt, at værktøjerne standardiseres og at indførslen koordineres på EU niveau og dermed sikrer en bred anvendelse i alle tilsyn/myndigheder i EU.

Open finance -> Open Data

Finans Danmark støtter EU-Kommissionens ambitioner om at fremme en datadrevet finansiel sektor som led i det overordnede mål om at opbygge en EU-dataøkonomi som fastsat i EU's datastrategi. Initiativer til at øge datadelingen bør ikke fokusere på finansielle tjenesteydelser alene, da det allerede er sket gennem tidligere lovgivning. Derfor bør fokus være på at sikre, at datadelingen fungerer i praksis, herunder at den dataportabilitet, som persondataforordningen stipulerer, gøres operationel. Det er samtidig vigtigt at sikre en rimelig balance i datadelingen således, det sker på lige vilkår, og at sektorer ikke reguleres forskelligt og dermed får uens konkurrencevilkår.

Open Finance skal ses i en bredere sammenhæng med en åben dataøkonomi og bør indgå i et tværsektorielt initiativ. For at skabe størst mulig samfundsmæssige værdi anbefaler Finans Danmark derfor, at der fokuseres på datadeling på tværs af alle sektorer. Data fra forskellige sektorer rummer et betydeligt potentiale for innovation både i og uden for den finansielle sektor. De kan også medvirke til at øge konkurrencen og være til gavn for forbrugerne og virksomhederne. Det kan således hjælpe med at give brugerne forbedret kundeoplevelse, muliggøre bedre risikostyring i bankerne, medvirke til stærkere sikkerhed og afsløring af svindel samt generelt skabe mulighed for bedre tjenester og større forbrugervenlighed. Bedre datadgang og stærkere datadeling i både den offentlige og den private sektor er således et afgørende skridt for en konkurrencedygtig EU-dataøkonomi.

Open data - Data deling via API'er

Det er en væsentlig barriere, at der i dag ikke findes en ensartet praksis for deling af data og standarder på tværs af EU. Dette er nødvendige forudsætninger for, at alle aktører stilles lige på tværs af landegrænserne og sektorer og dermed for, at ambitionerne kan indfris i praksis. Der bør derfor arbejdes for, at der etableres en fælleseuropæisk standardiseret og elektronisk adgang til at udveksle data mellem sektorer når vi taler åbne data på tværs af sektorer. Data bør udstilles på en ensartet måde, fx ved at der udvikles standarder på området (fælles europæiske standarder for API'er).

Brugen af API'er kendes fra PSD2. Her har det komplekse regelsæt givet en række udfordringer for både banker og tredjeparter, når de regulatoriske krav

Høringsvar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694950-v1



har skullet omsættes til velfungerende, tekniske snitflader og løsninger, der gavner brugerne. Disse erfaringer bør indgå i EU-Kommissionens arbejde med open data.

Big Tech

Det er også vigtigt, at der skabes en bedre balance i deling af data mellem Big Tech og de øvrige sektorer i samfundet. Det er væsentligt at sikre teknologineutralitet, dermed undgås en skævvridning af markedet. Lovgivningen skal samtidig understøtte et level playing field på tværs af sektorer, så alle sektorer stilles lige. Finans Danmark støtter, at store online-pladformer forpligtes til at give brugere, både enkeltpersoner og virksomheder, en effektiv mekanisme til dataportabilitet. Det skal også ses i lyset af diskussionen om datarum og det faktum, at onlinepladformer ikke er omfattet af det foreslåede initiativ. Vi ser en risiko for, at BigTechs fortsat vil drage fordel af data fra andre sektorer, samtidig med at de fortsætter med at fungere som gatekeepers til deres egne data.

Tiltag bør være fleksible, både når man ser på adfærdsmæssige og strukturelle foranstaltninger, samtidig med at der sigtes mod at undgå uforholdsmæssigt brede foranstaltninger. Forbedret datadeling mellem store online-pladformer og offentlige myndigheder er en vigtig katalysator for at beskytte borgere og professionelle brugere af pladformen.

4.4 Adressering af udfordringer og risici forbundet med den digitale transformation

De store online-pladformer og fintech har haft en uvurderlig betydning for udviklingen af den digitale økonomi. Imidlertid er det vigtigt, at udvikle lovgivningsmæssige rammer for de store online-pladformer og fintech, der kan mindske de mulige negative effekter af gatekeeping-rolle. Dette gælder især adgangen til teknisk infrastruktur og kundernes data, og kræver specifikt, at myndighederne er opmærksomme på at sikre fair konkurrence i EU både fra store og små virksomheder og mellem alle typer af finansielle virksomheder. Princippet skal være - sammen aktivitet, samme risiko og samme regler til fordel for forbrugerne i hele EU..

Eksisterende lovgivningsmæssige asymmetrier, der opstår på grund af finansielle regler, som medføre ulige konkurrencevilkår med store online-pladformer, skal løses ved at indføre regulering af disse pladformer.

Regulering af aktiviteten

Det er ud fra en principiel betragtning vigtigt, at der generelt gælder ensartede regler for aktørerne på området for finansielle tjenesteydelser. Den regulering, man som aktør er underlagt, bør således afhænge af, hvilke services man som

Høringsvar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694950-v1



aktør konkret udbyder – og ikke hvilken type aktør, der er tale om. Vi kan i forlængelse heraf støtte, at Kommissionen har fokus på "nye" udbydere af finansielle tjenesteydelser, så det sikres, at de til gavn for bl.a. forbrugerne underlægges den samme regulerings- og tilsynsmæssige ramme som de finansielle virksomheder.

Nye udbydere kan bl.a. være netbaserede platforme, hvor forbrugerne tilbyder hinanden finansielle ydelser i form af fx lån. Finans Danmark finder, at alle udbydere af finansielle ydelser skal pålægges samme ansvar i forhold til forbrugerbeskyttelse, som de finansielle virksomheder. Et eksempel herpå er den nye kviklånslav, der også omfatter udlån mellem privatpersoner. Det skal desuden undersøges, om det også er muligt at pålægge platformene et selvstændigt ansvar for at forbrugerbeskyttende regler overholdes. Hermed sikres både lige forbrugerbeskyttelse og konkurrencevilkår.

Øget digitalisering til gavn for forbrugeren

Kommissionen angiver i strategien, at den vil beskytte forbrugerne, samtidig med, at de skal sikres adgang til innovative finansielle produkter og services. Kommissionen vil derfor revidere en række EU-regler med dette for øje. Vi ser gerne, at man i denne forbindelse også har fokus på de fordele for forbrugeren øget digitalisering giver. Fx at forbrugerinformation, markedsføring og selve låneprocessen i øget grad kan tilpasses de forskellige elektroniske platforme, som forbrugeren anvender. Og at de finansielle virksomheders øgede kendskab til kunderne og brug af statistiske data, kan målrette og dermed øge værdien af dialogen med kunderne. Denne digitaliseringsdagsorden er også et element i den igangværende revision af Boligkreditdirektivet og Forbrugerkreditdirektivet.

Digital Operational Resilience

Finans Danmark glæder sig over forslaget fra EU-Kommissionen. Forslaget har fokus på at sikre en harmoniseret ramme for operationel modstandsdygtighed i den finansielle sektor i EU's indre marked. Der er imidlertid tale om et meget omfattende forslag, derfor er der behov for at analysere detaljerne nærmere i den kommende tid. Generelt set er det vigtigt, at fordelene ved risikoreduktion opvejer omkostningerne ved de foranstaltninger, der træffes.

Det er væsentligt, at der fokuseres på en risikobaseret tilgang, og at der skabes sammenhængende lovgivningskrav og bedre koordinering på tværs af medlemsstaterne. Bestræbelserne på at etablere ensartede spilleregler for beskyttelse af alle dele af modstandskæden hilses velkommen.

Hørings svar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694950-v1



Det er væsentligt, at der ikke fremadrettet vil blive iværksat nationale initiativer parallelt. Dette kan resultere i uoverensstemmelser, overlappende krav og høje administrations- og efterlevelsomkostninger. Som Kommissionen påpeger i forslaget, kan dette føre til, at IKT-risici forbliver uopdagede og dermed uløste.

Et positivt resultat af Covid-19-krisen har været det øgede samarbejde mellem finansielle institutioner i forbindelse med bekæmpelse af cyberkriminalitet. Mens de navigerede i pandemien, mødtes bankerne på en hidtil uset måde for at udveksle trusselsefterretninger og bedste praksis, ikke mindst gennem Nordic Financial CERT (NFCERT). Finans Danmark glæder sig over, at Kommissionen som led i loven om operationel modstandsdygtighed præciserer forudsætningerne for, at institutionen kan udveksle oplysninger, herunder myndigheder. Finans Danmark hilser det velkomment, at der sker en balanceret regulering af kritiske tredjeparts IKT-udbydere til den finansielle sektor, såsom udbydere af cloudtjenester.

Finans Danmark hilser forslaget om, at EU's tilsynsmyndigheder skal føre tilsyn med kritiske tjenesteudbydere, velkomment. Der er behov for at standardisere og strømline processer omkring tredjepartsudbydere. For at høste fordelene ved brug af tredjeparter er det afgørende, at overlapninger undgås mellem tilsyns kontrol og de enkelte finansielle institutioners gennemførelse af kontrollen med tredjepartsudbydere. En "certificering" af en kritisk udbyder vil kunne hjælpe banker af med visse byrder. I den forbindelse er det væsentlig at sikre, at der ikke er overlapninger over til andre regelsæt. Det er umiddelbart vurderingen, at det kræver en nærmere analyse.

Navnlig med hensyn til dialogen med store online platforme ("bigtechs") vil EU-regler om kontraktklausuler hjælpe med at skabe magtbalancen mellem mindre banker og de store modparter. Fra tredjepartsperspektiv mener vi også, at en revision/inspektion fra en EU-myndighed, i stedet for at alle skal have om adgang, vil være enklere.

Det er afgørende, at reglerne er proportionale og baseret på en risikobaseret tilgang, så mindre udbydere kan fortsætte med at servicere finansielle institutioner uden at blive overreguleret. I dag benytter finansielle institutter sig at mange forskellige små og store it-leverandører. Det er væsentligt, at fintech miljøet ikke afskæres fra at være leverandør med forslaget.

Med venlig hilsen

Mette Stürup

Direkte: 27152020

Mail: [Responsible email]

Hørings svar

8. oktober 2020

Dok. nr.:

FIDA-151247800-694950-v1

