

Til EU-Specialudvalget for den finansielle sektor

Sendt pr. e-mail til [jesu@ftnet.dk](mailto:jesu@ftnet.dk), [siegaha@em.dk](mailto:siegaha@em.dk)  
cc. [eu.mail@ftnet.dk](mailto:eu.mail@ftnet.dk)

## Digital Finance Strategy - høringsvar

Forsikring & Pension (F&P) takker for muligheden for at blive hørt og fremsender hermed sine bemærkninger til høringen i EU-specialudvalget for den finansielle sektor angående EU-Kommissionens "Digital Finance Strategy".

Strategien skal ses som en del af Kommissionens ambitiøse datastrategi, der blev lanceret i februar. Ambitionen her er at skabe bedre vilkår for datadeling i en fælles dataøkonomi, så Europa styrkes i konkurrencen med særligt USA og Kina. Samtidig fremhæves det, at sektorspecifik lovgivning kun skal indføres, når der er identificerede markedsfejl.

For forsikrings- og pensionsbranchen er der et stort potentiale i datapartnerskaber og samarbejde om øget datadeling. F&P bakker derfor op om Kommissionens fokus på at forbedre rammevilkårene for digitaliseringen på det finansielle område og øge adgangen til data for at skabe øget innovation på området. Det er væsentligt at understøtte datadeling og innovation i EU's finansielle sektor, så de teknologiske muligheder udnyttes bedst muligt og bliver en katalysator for vækst. Fokus bør først og fremmest være på at sikre rammevilkårene for udveksling af data i partnerskaber og samarbejde mellem aktørerne og derved styrke den digitale udvikling i sektoren.

Derfor finder F&P det meget bekymrende, at Kommissionen tilsyneladende lægger op til at udvide anvendelsesområdet for PSD II til den øvrige finansielle sektor. Vi ønsker ikke, at der indføres krav om tvungne API'er, der skal godkendes af de enkelte tilsyn. Det er ikke en model, der fungerer i dag. I stedet ønskes et styrket fokus på rammer for datasamarbejde, datadeling og datapartnerskaber på det finansielle område.

Vi er derfor taknemmelige for, at regeringen har tiltrådt Regelforums anbefalinger på området og fokuserer på, at eventuelle tiltag i en kommende europæisk dataloggivning som udgangspunkt bør ske via frivilligt samarbejde om data og datapartnerskaber baseret på incitamentsstrukturer og tillige arbejder ud fra den tilgang, at indsatser omkring åbning af data prioriteres ud fra en afvejning af omkostninger mod identificeret efterspørgsel og mulige gevinster.

08.10.2020

Forsikring & Pension  
Philip Heymans Allé 1  
2900 Hellerup  
Tlf.: 41 91 91 91  
fp@forsikringogpension.dk  
www.forsikringogpension.dk

Sigrid F. Toft  
Chefkonsulent  
Dir. 41 91 91 78  
sft@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2020-00084  
DokID 411096

### Sammenfattende ønsker F&P, at der er fokus på:

- At forløse det store potentiale, der er i øget datadeling gennem partnerskaber og frivillige samarbejder, som forsikrings- og pensionssektoren fx har gjort det med bl.a. Pensionsinfo, Forsikringsguiden, EDI-løsninger med online skadehistorik og opsigelser.
- Den danske pensionssektor er baseret på kollektive ordninger fremfor individuelle. Krav til åbne API'er og datadeling på dette område vil ikke øge konkurrencen på markedet, men blot føre til øgede udgifter, som kunderne i sidste ende ender med at skulle betale.
- Bedre digital integration mellem den offentlige sektor og forsikrings- og pensionsbranchen, da det er et af de områder, der vil kunne sikre en effektiv betjening af branchens kunder og forbedre forbrugernes interaktion med deres selskab. Det indebærer større fokus på brugerrejser på tværs af det offentlige og forsikrings- og pensionssektorerne.
- En grundig evaluering af PSD II og fokus på, at indgreb kun bør ske på områder med identificerede markedsfejl, før Kommissionen går videre ad den vej: Har PSD II virket efter hensigten, og hvad har de positive effekter været sammenholdt med de omkostninger, som man har pålagt branchen. Styrker man reelt amerikanske techgiganter frem for europæisk erhvervsliv?
- En form for gensidighed i krav til datadeling og bedre muligheder for datadeling på tværs af sektorer. Det vil være konkurrenceforvridende for sektoren, hvis forsikrings- og pensionsbranchen tvinges til at levere data, men ikke selv får muligheden for at få adgang til flere typer data, som kan bruges til innovation og udvikling af nye produkter hos branchen selv.
- En etisk tilgang til brug af de store mængder data, der akkumuleres og fokus på at sikre forbrugernes rettigheder. Forsikrings- og pensionsbranchen har blandt andet udarbejdet et sæt dataetiske principper, der skal hjælpe med at understøtte branchens rejse mod stigende digitalisering.
- Den kommende lovgivning på det finansielle område skal være teknologineutral og innovationsvenlig. Forældede krav om, at informationer skal leveres på papir, bør fx fjernes.
- Der bør arbejdes på at fjerne den regulatoriske fragmentering på tværs af EU.
- Gode rammevilkår for digitalisering. Cloud-services er i høj grad en forudsætning for øget digitalisering, men de regulatoriske rammer er vanskelige at håndtere, fordi markedet i vidt omfang domineres af ikke-regulerede udenlandske udbydere, der i høj grad selv sætter vilkårene for leveringen af deres ydelser. F&P ønsker et eftersyn af cloudreguleringen i forbindelse med Kommissionens kommende "cloudrulebook" med henblik på at skabe klarhed over reglerne for brug af cloud samt krav til udbydere, underleverandører og brugere af cloudløsninger.

### Datadeling

F&P hilser strategiens sigte velkommen, for der er behov for udvikling og innovation på de finansielle markeder, for at vi alle kan høste fordelene.

Data er et vigtigt aktiv for innovation sammen med it-infrastruktur. Data er blevet endnu vigtigere end nogensinde før i forbindelse med finansielle tjenesteydelser. Tilgængeligheden af digitale data muliggør mere præcise forudsigelser af fremtidige hændelser og dermed levering af skræddersyede tjenesteydelser. Men det er vigtigt for branchen, at der bliver arbejdet ud fra den tilgang, at indsatser omkring

åbning af data prioriteres ud fra en afvejning af omkostninger mod identificeret efterspørgsel og mulige gevinster.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2020-00084

DokID 411096

Forsikrings- og pensionsbranchen har allerede i dag tradition for at dele data på frivillig basis. Hvis der er opstået et behov, har branchen samarbejdet om at finde en løsning på det. Både Pensionsinfo, Forsikringsguiden, EDI-løsningerne for online skadehistorik og opsigelser er gode eksempler på dataudveksling i branchen, som kommer kunderne til gode. Derfor mener F&P også, at datadeling i høj grad bør være baseret på samarbejde og i datapartnerskaber fremfor ved tvang.

F&P ønsker, at der fra dansk side holdes fast i datastrategiens målsætningen om, at sektorspecifik lovgivning kun skal indføres, når der er identificerede markedsfejl. Derfor bør betalingsdirektivets lovgivning om 'open banking' ikke blot overføres til forsikringsmarkedet og til det danske pensionssystem baseret på arbejdsmarkedspensioner (firmapensioner og kollektive ordninger). Her vil adgangen til data ikke øge konkurrencen på området, men blot føre til øgede udgifter, der i sidste ende må dækkes af kunderne. Risikoen er, at man i stedet risikerer at styrke de store techmonopoler.

F&P ønsker derfor, at man i forbindelse med evalueringen af PSD II-direktivet har fokus på, om reguleringen har haft de ønskede effekter i forhold til de omkostninger, som branchen er blevet pålagt, før man uden videre overfører dem til resten af sektoren.

Vi noterer os, at regeringen har tiltrådt Regelforums anbefalinger til digital finance og vil fokusere på, at eventuelle tiltag i en kommende europæisk datalov som udgangspunkt bør ske via frivilligt samarbejde om data og datapartnerskaber baseret på incitamentsstrukturer, samt at indsatser omkring åbning af data prioriteres ud fra en afvejning af omkostninger mod identificeret efterspørgsel og mulige gevinster.

Vi vurderer, at der er en betydelig risiko for en glidning i retning af øget lovgivning i det sektorspecifikke arbejde med 'datastrategier' særligt i den finansielle strategi. På de finansielle områder er der en tradition for reguleringsorienteret tilgang, og der er mindre tradition for at arbejde med rammevilkår. Derfor er der en betydelig risiko for, at datastrategien på det finansielle område ender i øget lovgivning og betydelige administrative byrder fremfor fokus på behovet for at fremme dataøkonomien og datapartnerskaber.

Derfor er der også behov for at fokusere på gensidigheden i dataudvekslingen mellem de forskellige aktører. Det vil være konkurrenceforvridende for sektoren, hvis forsikrings- og pensionsbranchen tvinges til at levere data, men ikke selv får mulighed for at få adgang til flere typer data, som kan bruges til innovation og udvikling af nye produkter hos branchen selv.

### **Digital integration og datadeling med den offentlige sektor**

Den offentlige sektor ligger inde med store mængder data, som også kan gøre gavn i den private sektor og skabe øget innovation og udvikling på de digitale markeder. Det danske grunddataprogram er et godt eksempel på dette.

Fælles dataformater og standarder er en forudsætning for, at der kan skabes større udveksling af data mellem fx den offentlige og private sektor, og det bør derfor være et prioriteret område i datastrategien.

Bedre digital integration med den offentlige sektor vil også kunne skabe en mere effektiv udnyttelse af samfundets ressourcer. Fx vil bedre digital udveksling af de data fra sundhedssektoren, som kunderne allerede i dag sender til deres forsikringsselskaber i forbindelse med erstatningskrav, kunne effektivisere sagsbehandlingen til fordel for kunderne.

Samtidig ligger der er stort potentiale i samarbejder og partnerskaber med den private sektor. Et godt eksempel på dette er det samarbejde, som forsikringsbranchen har haft med de danske kommuner om udveksling af skadesdata i forbindelse med fx oversvømmelser og klimaskader, som kommunerne har kunnet anvende effektivt i deres arbejde med forebyggelse af klimaskader.

### **Dataetik**

Nye teknologier kan skabe nye udfordringer, som ikke nødvendigvis håndteres af den eksisterende lovgivning. Kunstig intelligens er en teknologi, som rummer et stort potentiale for hele den finansielle sektor, men det er vigtigt at sikre, at vi kan følge med udviklingen og træffe de rette valg undervejs.

Samtidig er det vigtigt at sikre, at reguleringen på dette område bliver risikobaseret, så lovgivningen ikke rammer simple automatiseringsprocesser, og derudover understøtter håndteringen af etiske dilemmaer. Derfor har forsikrings- og pensionsbranchen udviklet et sæt dataetiske principper ud fra ønsket om at sætte klare etiske rammer for branchens brug af data, herunder øgede krav til transparens og sikkerhed omkring anvendelse af data.

### **Digitale identiteter**

F&P støtter op om arbejdet med at mindske den regulatoriske fragmentering i EU. Det giver mening at fremme brugen af digitale identiteter på tværs af medlemsstaterne og endvidere mulighederne for sikker kundeidentifikation, der vil kunne lette mange processer for onboarding og AML-procedurer i den finansielle branche. Dog skal det ske ved at understøtte de eksisterende og velfungerende nationale systemer, som fx MitID i Danmark og lignende løsninger i det øvrige Norden. Norden og Holland er langt fremme på digitale identiteter; disse identiteter skal kunne fungere sammen.

Det er derfor helt centralt, at man fra dansk og nordisk side sikrer sig, at kommissionen lærer fra det digitale nord, hvor vi er meget langt fremme med digitaliseringen i forhold til det øvrige Europa.

Digitale procedurer for sikker identifikation vil fx også kunne lette virksomhedernes arbejde med at identificere Politisk Eksponerede Personer (PEP) og deres nærtstående og nære samarbejdspartnere i medfør af hvidvasklovgivningen. En relativ simpel øvelse, der vil kunne frigøre ressourcer til kontrol af mere risikobetonede områder.

## **Teknologineutral og innovationsvenlig lovgivning**

I Danmark har regeringen allerede fokus på, om lovgivningen er teknologineutral og innovationsvenlig. Men på EU-niveau bør der være særligt fokus på at sikre, at den finansielle lovgivning lever op til disse krav. Fx er kravet om, at al præ-kontraktuel information til forbrugerne i udgangspunktet skal være på papir i forbindelse med salg af forsikringsprodukter (IDD direktivets art. 23) uhensigtsmæssigt og unødvendigt i den digitale tidsalder. Det samme gælder kravene i PRIIPS (art 14) til pensionsprodukter.

## **Rammevilkår for digitalisering**

Cloudservices er i høj grad en forudsætning for den øgede digitale udvikling i den finansielle sektor. For branchen er det en væsentlig del af den infrastruktur, der skal understøtte mere effektiv anvendelse af data og kunstig intelligens. Der eksisterer dog stadig en række barrierer på området, før virksomhederne til fulde kan udnytte teknologien. Nye digitale løsninger, som fx AI, kræver adgang til skalerbare it-ressourcer – noget som er let tilgængeligt i forskellige cloud-løsninger. Men de regulatoriske rammer er vanskelige at håndtere, fordi markedet i vidt omfang domineres af ikke-regulerede udenlandske udbydere, der i høj grad selv sætter vilkårene for leveringen af deres ydelser. Det er positivt, at der er fokus på at etablere en europæisk cloudmodel og europæisk cloudmarkedsplads. Men man bør ikke være blind for, at mange allerede er bundet til de store leverandører på markedet. Der er der vigtigt fortsat at arbejde for at sikre effektiv regulering af alle cloududbydere.

F&P er derfor glade for, at regeringen har tiltrådt Regelforums anbefaling om at arbejde for et eftersyn af cloudreguleringen i forbindelse med Kommissionens kommende "cloud-rulebook", med henblik på at skabe klarhed over reglerne for brug af cloud samt krav til udbydere, underleverandører og brugere af cloudløsninger.

## **Blockchain (distributed ledger technology)**

F&P noterer sig, at initiativerne vedrørende blockchain primært fokuserer på kryptovaluta. Med de meget brede krav, der formuleres til kryptovaluta, bør det sikres, at disse krav udelukkende gælder for kryptovaluta. Kravene bør kun finde anvendelse, hvor der kan være særskilte behov i relation til kryptovaluta – men bør ikke finde anvendelse generelt. Det skyldes, at blockchain er en teknologi, der først er ved at finde sin anvendelse på en række områder, og der derfor er behov for også at se på den praktiske anvendelse på andre områder, før der udarbejdes generel regulering.

Med venlig hilsen

Sigrid F. Toft