

Finanstilsynet
EU Specialudvalget for den finansielle sektor

Sendt pr. e-mail til jesu@ftnet.dk, siegha@em.dk
cc. eu.mail@ftnet.dk

EU's Digital Finance Strategy - høringsvar

Forsikring & Pension takker for muligheden for at blive hørt og fremsender hermed sine bemærkninger til høringen i EU-specialudvalget for den finansielle sektor angående EU-Kommissionens høring over en ny strategi/handlingsplan for digital finansiering/fintech i EU.

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. Forsikring & Pension 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 Forsikring & Pension det bekymrende, at Kommissionen i den finansielle delstrategi tilsyneladende blot ønsker at udvide anvendelsesområdet for PSD II til den øvrige finansielle sektor frem for at styrke samarbejdet om datadeling og datapartnerskaber på det finansielle område.

Konkret ønsker Forsikring & Pension i EU-lovgivningsprocessen, 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 og Forsikringsguiden.
- 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.

12.05.2020

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 400887

- Den digitale 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 pensionssekskaberne.
- Der bør foretages en evaluering af effekterne af PSD II, 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. Har man styrket amerikanske techgiganter frem for europæisk erhvervs-liv?
- Sikre en form for gensidighed i krav til datadeling. 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.
- Der bør også være fokus på forbrugerne og en etisk tilgang til brug af de store mængder data, der akkumuleres. 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. Fx vil etableringen af en fælleseuropæisk digital identitet lette identifikationen af kunder og øge kundemobiliteten.
- Der bør også være fokus på rammevilkårene 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.

Datadeling

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

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 og Forsikringsguiden er gode eksempler på dataudveksling i branchen, som kommer kunderne til gode. Derfor mener Forsikring & Pension også, at datadeling i høj grad bør være baseret på samarbejde og i datapartnerskaber fremfor ved tvang.

Forsikring & Pension 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 pensionsystem baseret på 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, fx Apple Pay, der har kunnet konsolidere sig på betalingsmarkedet blandt andet gennem de muligheder, der er skabt via PSD II; uden i øvrigt selv at være forpligtet til at levere data.

Forsikring & Pension ønsker derfor, at man fra Kommissionens side igangsætter en evaluering af PSD II-direktivet, før man beslutter sig for at udbrede kravene til den øvrige finansielle sektor. Det er vigtigt at få klarlagt, om initiativerne i direktivet 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.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2020-00084

DokID 400887

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 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

Forsikring & Pension støtter op om arbejdet med at mindske den regulatoriske fragmentering i EU og skabe en fælles europæisk digital identitet, der vil kunne lette mange processer for kundeidentifikation, onboarding og AML-procedurer i den finansielle branche. 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 relativt simpel øvelse, der vil kunne frigøre ressourcer til kontrol af mere risikobetonede områder.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2020-00084

DokID 400887

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

Cloud-services 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. Forsikring & Pension foreslår derfor, at der fra dansk side arbejdes på at forbedre rammevilkårene for anvendelse af cloud-services.

Med venlig hilsen

Sigrid F. Toft