



Open Finance bør fokusere på frivillig datadeling

Resumé

Høring over EU-Kommissionens høring om *rammen for Open Finance*

Det er Finans Danmarks holdning, at Open Finance skal ses i en bredere sammenhæng og dermed som et blandt andre elementer i en generel åben data-økonomi, hvor datadeling styrkes på tværs af alle sektorer.

Efter vores opfattelse vil indførelsen af yderligere reguleret datadeling målrettet den finansielle sektor - inden der indføres en reel horisontal tilgang til tværsektoriel datadeling - forstærke de eksisterende asymmetrier for dataadgang. En sektorspecifik tilgang risikerer ligeledes at skabe yderligere fragmentering. Der bør derfor indføres yderligere reguleret datadeling på tværs af alle sektorer, før der tages yderligere skridt til øget reguleret datadeling i den finansielle sektor.

Da EU-Kommissionens forslag til Data Act ikke leverer en tilstrækkelig ambitiøs horisontal ramme for datadeling, bør rammen for Open Finance alene fokusere på frivillig datadeling.

At opbygge en åben bank kræver finansiering, og derfor skal der være mulighed for at etablere en forretningsmodel, hvor åbne data giver nye indtjeningsmuligheder for alle deltagere. Det skal som minimum være muligt at få en rimelig kompensation for at udstille data.

Det er væsentligt, at der skabes fælles principper for datadeling for alle sektorssektorer. Disse principper bør som udgangspunkt være båret af, at dataadgang bør ske automatisk og standardiseret. Der bør være ens regler for samtykke og kompensation for at udstille data for alle sektorer. Der er også behov for helt klare regler for ansvarsdelingen.

Endelig finder Finans Danmark det vigtigt, at der foretages en grundig vurdering af effekterne af PSD2 og gives tilstrækkelig tid til at analysere resultaterne, før man går videre.

Hørings svar

25. maj 2022

Dok: FIDA-1232191906-47287-v1

Kontakt Mette Stürup

Finans Danmarks bidrag til EU-Kommissionens høring om Open Finance

Det er Finans Danmarks holdning, at Open Finance skal ses i en bredere sammenhæng med en åben dataøkonomi, hvor genanvendelse af data kan bidrage til udviklingen af nye, innovative tjenester og produkter i alle virksomheder.

Muligheder for datadrevet innovation i den finansielle sektor kommer fra genbrug og kombination af data på tværs af sektorer og fra forskellige markedsdeltagere, herunder den offentlige sektor. Der bør realiseres datadeling på tværs af alle sektorer, før der tages yderligere skridt til Open Finance.

Efter vores opfattelse risikerer indførelsen af yderligere datadeling i den finansielle sektor - inden der indføres en reel horisontal tilgang til tværsektoriel datadeling - at forstærke de eksisterende asymmetrier for dataadgang. En sektorspecifik tilgang risikerer ligeledes at skabe yderligere fragmentering. Initiativer til at regulere datadeling i andre sektorer end den finansielle (qua særligt PSD2) har hidtil været rettet mod store gatekeepere samt IoT-produkter og relaterede tjenester. Vi savner en mere horisontal tilgang til datadeling og derfor bekymret over at gå videre med yderligere reguleret datadelingen i den finansielle sektor.

Konkret ift. den finansielle sektor bør der foretages en grundig vurdering af effekterne af PSD2 - og gives tilstrækkelig tid til at analysere disse effekter - før man eventuelt går videre. Fokus i den finansielle sektor bør være frivillig datadeling, indtil der kommer reel tværsektoriel datadeling.

1. Alle skal dele på tværs af alle sektorer

Open Finance skal ses i en bredere sammenhæng med en åben dataøkonomi, hvor bl.a. datadeling styrkes på tværs af alle sektorer. Der bør derfor indføres en forbedret datadeling for alle sektorer, før der tages yderligere skridt til øget datadeling i den finansielle sektor. Det vil give en skævvridning, hvis der blot deles flere data fra finanssektoren.

Det er vigtigt, at der skabes lige vilkår, som kan åbne betydelige muligheder for produkter, bedre kreditgivning og en grøn omstilling til fordel for forbrugerne. Det drejer sig fx om datasæt fra teleudbydere, grønne data fx fra forsyningsselskaber (f.eks. data om gas, elektricitet, vand), data fra offentlige myndigheder (fx fra offentlige registre, herunder skattedata) og data fra e-handel mm. Med Data Act

Høringsvar

25. maj 2022

Dok. nr.:

FIDA-1232191906-47287-v1



og Digital Market Act er der taget de første vigtige skridt til at styrke den tværgående datadeling. Kravene i EU-Kommissionens udkast til Data Act er mindre specifikke end reglerne i PSD2 og omfatter kun adgang til begrænsede datasæt. Fx er der ikke klare regler for, hvordan datadelingen skal ske i Data Act og efter hvilke principper. Der stilles heller ikke krav om API'er mm. Det er vigtigt, at der fremadrettet stilles ensartede krav til alle sektorer til deling af data. Det er samtidig vigtigt, at kravene ikke bliver et ekstra lag på allerede eksisterende regler, som gør det vanskeligt at gennemskue reguleringen.

Det er centralt, at der skabes lige konkurrencevilkår ("level playing field"), ikke mindst i forhold til big tech og fintech, så alle får adgang til relevante data.

2. Frivillig datadeling

Da forslaget til Data Act efter vores vurdering ikke leverer en ambitiøs horisontal ramme for datadeling, bør rammen for Open Finance fokusere på frivillig datadeling, før der tages yderligere regulatoriske skridt på finansområdet ift. datadeling. Der skal som minimum indføres datadeling i et betydeligt antal sektorer.

3. Der skal være rum for en forretningsmodel

At opbygge en åben bank kræver finansiering, og derfor skal der være mulighed for at etablere en forretningsmodel, hvor åbne data giver nye indtjeningsmuligheder. Efter gennemførelsen af PSD2 er det vurderingen, at tilgangen med "gratis" ikke nødvendigvis skaber en markant ny markedsudvikling eller gode oplevelser for slutbrugeren. Fremtidige datadelingsinitiativer bør baseres på en mere afbalanceret ramme og med en rimelig fordeling af værdi og risiko samt muligheden for at tjene penge på tjenester for alle markedsdeltagere. Det bør som minimum være muligt at få en rimelig kompensation for at udstille data.

4. Datatyper

Vi foreslår, at der gives adgang til rå og observerede data. Udveksling af afledte og udledte data bør generelt ikke gøres obligatorisk eller indgå i de fremtidige rammer, da denne type data udgør et afgørende strategisk og økonomisk aktiv for virksomhederne. Data, der udgør forretningshemmeligheder eller andre forretningsfølsomme oplysninger, bør ikke være genstand for datadeling.

5. Kunden i centrum

Udgangspunktet for Open Finance bør være, at kunden sættes i centrum. Tillid er fundamentet for bankernes relationer til kunderne. Det skal derfor også være helt centralt i reguleringen af datadeling. Kundedata i den finansielle sektor kan vedrøre personlige, fortrolige og følsomme forhold. Drivkraften for delingen af data

Hørings svar

25. maj 2022

Dok. nr.:

FIDA-1232191906-47287-v1



skal være i kundernes interesse og skal ske med kundens samtykke. Det skal sikres, at kundernes data beskyttes tilstrækkeligt, herunder med behørig hensyntagen til de typer data, som kræver en særlig beskyttelse – følsomme persondata, oplysninger om strafbare forhold og andre fortrolige former for oplysninger.

Det skal sikres, at kunden får reelt ejerskab til egne data og klarhed over, hvordan data kan/må anvendes kommercielt. Det introducerer uundgåeligt også en nødvendig kompleksitet, som skal adresseres for at sikre kundeoplevelsen.

Adgang til data skal altid ske på vegne af og godkendes af kunden, og derfor skal regler for deling følge den persondataretlige regulering, herunder i særdeleshed persondataforordningen (GDPR). Forvaltning af samtykke skal derfor overvejes nøje i den fremtidige Open Finance. Reglerne bør følge GDPR-reglerne, alternativt skal samtykkeadgangen for brug af data til innovation af produkter rettet mod kunden være mindre rigid af hensyn til en smidigere produktudvikling.

Det er i den forbindelse særligt vigtigt, at der til kunden gives klar og transparent information om datadelingen og modtagerne af data, så at kunden på denne baggrund kan træffe informerede beslutninger.

Der er behov for at adressere, hvilke tredjeparter der skal deles data med. Er det virksomheder under tilsyn, som i PSD2, eller alle, som er omfattet af Data Act? Det kan være mere problematisk at dele kunders følsomme data med uregulerede enheder fremfor regulerede.

Endvidere er det vigtigt at have fokus på risiko for svindel, når der udvikles et Open Finance framework. Deling af data kan risikere at øge risikoen for ID-tyveri, databrud, privatlivets fred, cyber- og informationssikkerhedsrisici, især hvis kundernes data deles uden for banksektoren, hvor den finansielle regulering ikke gælder, fx regler om beskyttelse af bankhemmeligheden. Det er væsentligt, at kunderne forstår dette.

6. Klare regler for ansvar

Der bør være klare regler for, hvem der bærer ansvaret for eventuelt tab af data, pengebeløb eller anden misbrug, så slutkunden ikke bliver fanget mellem banker og øvrige aktører i markedet. Herunder skal dataejerskab og dataansvar være gennemsigtigt for slutkunderne.

Det forventes, at en øget datadeling mellem selskaber og andre aktører vil udløse forskellige persondataretlige konstruktioner, herunder databehandlerrelationer, videregivelsessituationer, fælles dataansvar og lignende, hvilket naturligvis vil

Hørings svar

25. maj 2022

Dok. nr.:

FIDA-1232191906-47287-v1



være underlagt den persondataretlige regulering, der medfører forskellige krav til bl.a. aftaler, behandlingsgrundlag mv. En fremtidig regulering om Open Finance bør så vidt muligt også adressere og tage hensyn til dette, samt evt. blive suppleret af vejledninger og anden guidance, der klarlægger disse persondataretlige konstruktioner og de persondataretlige forudsætninger herfor. Det vil være fordelagtigt, hvis dette så vidt muligt kan reguleres og fastslås fra central side, således at de enkelte parter i konstruktionerne ikke indbyrdes skal diskutere og forhandle om dette, idet dette erfaringsmæssigt kan være besværligt og tidskrævende at opnå enighed om.

Det bør sikres, at de lovgivningsmæssige rammer for finansielle udbydere følges, og alle udbydere overholder de samme regler.

7. Erfaringerne fra PSD2

Erfaringerne fra PSD2 bør tages ind i regelformuleringen. PSD2 har vist, at detaljeregulering gør processen meget tung og kompliceret. PSD2-reguleringen har været omfattende og er kommet drypvist, hvilket har været omkostningstungt samt i flere tilfælde ført til behov for at ændre allerede igangsatte tiltag. Dette er ikke hensigtsmæssigt.

Det er væsentligt, at man får gennemført reviewet af PSD2 først, så erfaringerne med PSD2 tages med i overvejelserne om Open Finance. Fokus skal være på at analysere og evaluere, hvilken fordele og ulemper PSD2 reguleringen har haft, herunder omkostningerne for bankerne. Det bør ikke være et krav, at data fremadrettet stilles gratis til rådighed.

PSD2 har videre været udfordret af uklarheder, herunder bl.a. vedr. de specifikke formater og responstider. Der bør være fokus på enkle og entydige regler på tværs af landegrænser, og særregler bør så vidt muligt afvikles og fremadrettet undgås, som også adresseret ovenfor. Der bør være opmærksomhed på, at modellen også gælder for ikke-finansielle og multinationale big tech virksomheder, så der skabes fair spilleregler på markedet som helhed.

8. Markedsdrevet udvikling baseret på standardiserede API'er

Reguleringen skal som udgangspunkt være teknologineutral. Finans Danmark ønsker en markedsbaseret udvikling. På nuværende tidspunkt kan API'er generelt set understøtte Open Finance-økosystemet og hjælpe med at garantere maksimal interaktion, datasammenlægning og fjerne indgangsbarrierer.

Høringsvar

25. maj 2022

Dok. nr.:

FIDA-1232191906-47287-v1



Standardiserede API'er giver tjenesteudbydere den bedste måde at tilbyde konkurrencedygtige tjenester på og er med til at sikre sikkerheden. Udviklingen af API'er bør som udgangspunkt være markedsdrevet og understøttes af en fælles basisramme for minimumsstandarder og -regler. De skal udarbejdes i lyset af GDPR og ikke være et ekstra lag af regulering, eller et sideløbende regelsæt. PSD2 og GDPR løb oprindeligt parløb, derfor blev der oprindeligt ikke taget stilling til databrug i betalingsinnovative løsninger set i lyset af GDPR. Det har efterfølgende vanskeligt gjort implementeringen af PSD2 pga. uklarhed om samspil mellem de to regelsæt.

Der skal tages hensyn til igangværende initiativer, såsom de nuværende PSD2 API'er og den foreslåede SEPA API's Access scheme. Det er vigtigt, at Open Finance-rammen forbliver teknologineutral for at give mulighed for at udvikle andre mekanismer til dataudveksling. Det vil være et oplagt succeskriterie at standardisere interfaces i forhold til generiske formater, som bruges i andre sammenhænge (fx ISO20022 på betalingsområdet). I dag er der dele af bankers udviklede PSD2 API-produkter, som ikke anvendes. Det er derfor generelt vigtigt, at der sikres en reel efterspørgsel efter data.

Markedet har allerede investeret i udvikling af API'er. Det er vigtigt, at der sikres tilstrækkelig tid til, at markedet kan tilpasse sig eventuelle ændringer.

Det er derfor væsentligt i den fremadrettede regulering, at der anvendes samme terminologi og logik som andre datadelingsinitiativer og interoperabilitet om datastandarder. Det er vigtigt for få datadelingen til at virke på tværs af sektorer og for at undgå fragmentering på tværs af sektorer.

Med venlig hilsen

Mette Stürup

Direkte: [27152020]

Mail: ms@fida.dk

Hørings svar

25. maj 2022

Dok. nr.:

FIDA-1232191906-47287-v1

