

Mødereferat

Fintech Forum, 6. april 2018

1) Velkomst v/ formand for Fintech Forum, Louise Buchter

Formand Louise Buchter bød velkommen. Der havde siden første møde været enkelte udskiftninger i medlemskredsen, og følgende medlemmer: Thomas Brenøe (F&P), Henrik Sedenmark (Dansk Erhverv), Line Munkholm Haukrogh (Finans Danmark) og Søren Hebsgaard (F&P) er indtrådt i Fintech Forum.

2) Kort status på FT Lab v/ Finanstilsynet

Finanstilsynet har modtaget 6 ansøgninger. Der har ikke været noget konkret mål i forhold til antal, men sammenlignet med det engelske finanstilsyns første runde af ansøgninger til deres regulatoriske sandkasse, synes det umiddelbart passende.

3) EU-Kommissionens handlingsplan for fintech v/ Finanstilsynet

EU-Kommissionen offentliggjorde den 8. marts 2018 en fintech-handlingsplan. Handlingsplanen indeholder en række ikke-lovgivningsmæssige initiativer, samt et forslag til en forordning for europæiske udbydere af crowdfunding.

EU-Parlamentet og særligt det forhenværende estiske formandskab i Rådet har haft stort fokus på forbrugerbeskyttelse, hvilket også er afspejlet i handlingsplanen. I tillæg hertil har Kommissionen fremhævet, at der er en række nationale barrierer i forhold til udviklingen på markedet for fintech. Disse punkter søges samlet adresseret i handlingsplanen. Forslaget til en forordning om crowdfunding er det første konkrete lovgivningsforslag, der udgår fra handlingsplanen.

Der var på mødet interesse i at vide, hvorvidt der var tegn på, at man i EU ville samarbejde mere globalt, eksempelvis med USA og asiatiske tilsynsmyndigheder. Hertil blev svaret, at man har øje for et sådant samarbejde, men i første omgang vil det kun være på europæisk plan.

Det blev fremhævet, at der stadig er bred uenighed om definitionen af fintech, og det var ønskeligt at vide, om man er kommet nærmere en fælles definition.

Dette er ikke tilfældet, hvilket formentlig er forklaringen på, at der foreløbigt kun er fremsat et egentligt lovgivningsinitiativ på crowdfunding.

Flere deltagere ønskede at vide, hvad Kommissionens initiativ om et observationscenter for blockchain indebærer. Dette er tiltænkt en analyserende funktion i forhold til, hvad blockchain kan bruges til på tværs af sektorer. Resultaterne heraf forventes senere udmøntet i en strategi.

Et medlem ønskede at vide, hvor bredt initiativet om et forum for cloudservices skal spænde, men der er endnu ikke information fra Kommissionen herom.

Der var bred enighed i forummet om, at Danmark sammen med andre ligesindede lande bør være drivkraften for udviklingen inden for fintech, og derfor også bør være meget aktive i forhandlingerne i EU.

Det blev fremhævet fra enkelte medlemmers side, at det er en positiv oplevelse at være med i ekspertgrupper i EU, men at det er forholdsvis svært at komme ind pga. politisk spil. Finanstilsynet blev derfor opfordret til at støtte de danske aktører, som vil ansøge. Finanstilsynet bemærkede hertil, at vi gerne bistår i det omfang, vi kan bidrage med en proces, der fremmer dansk deltagelse.

4) Kommissionens forslag til en forordning for europæiske udbydere af crowdfunding v/ Dansk Crowdfunding Forening, Søren Stenderup

I Danmark er crowdfunding en niche i den finansielle sektor, og det er ikke være muligt at skalere på tværs af EU's grænser, så længe der eksisterer forskellige nationale særregler. Dansk Crowdfunding Forening har over for EU-Kommissionen gjort gældende, at de eksisterende regler i MiFID II- og PSD2 bør kunne anvendes til at regulere crowdfunding.

Foreningen fandt flere problemer ved forslaget til forordningen, herunder en ringe forståelse af SMV'ers mulighed for at optage lån. Hertil fandt man særligt et problem i forhold til prospektpligten fastsat til 1 mio. euro, idet flere lande har udnyttet beføjelsen til at fastsætte grænsen til 5 mio. euro. Der blev henvist til det kommende vækstprospekt.

Foreningen ønsker en bedre snitfalde til den lille fondsmæglertilladelse, og mener generelt, at man kan bruge den eksisterende lovgivning for investeringsbaseret crowdfunding.

Hertil skal der findes en bedre balance mellem ESMA's tilsynsbeføjelser og nationale myndigheder. ESMA's kompetencer er generelt vide og uønskelige for virksomhederne.

Foreningen har afgivet hørings svar til forslaget til forordningen i Danmark og i EU, og vil fortsætte lobbyarbejdet i Bruxelles.

5) PSD2, API'er og Open Banking v/ Finanstilsynet

Finanstilsynet gav en kort præsentation af reglerne i lov om betalinger og den delegerede forordning om tredjepartsadgang.

Siden sidste møde i Fintech Forum er lov om betalinger trådt i kraft. Loven implementerer PSD2, der bl.a. giver en kunde mulighed for at give en tredjepartsudbyder adgang til oplysninger fra sin betalingskonto eller mulighed for at iværksætte betalinger fra sin betalingskonto. I slipstrømmen på dette initiativ har der været en diskussion om *Open Banking*, hvor der gives en endnu videre adgang til data og funktionaliteter, end hvad der umiddelbart forudsættes i PSD2 og lov om betalinger.

6) PSD2, API'er og Open Banking v/Spar Nord og Danske Bank

Bankerne gav korte oplæg om tilgangen til emnet.

Begge banker har foretaget det strategiske valg om at være en tilgængelig platform for tredjepartsudbydere, som rækker videre, end hvad PSD2 forpligter bankerne til.

I praksis er henvendelserne fra tredjeparter endnu meget begrænset, hvilket formentlig skyldes, at RTS'en endnu ikke er gældende. Forventeligt vil interessen øges, når de tekniske krav træder i kraft i løbet af 2019.

Muligheden for fælles API'er blev afslutningsvist drøftet. Der er et arbejde i gang i regi af Berlin-gruppen, som skal formulere en fælles API-standard specifikt rettet mod PSD2. Dette arbejde er forsinket, hvorfor nogle banker pt. fokuserer på standarden fra UK Open Banking Standard, som er færdigudviklet, men som ikke på samme måde er fokuseret mod de nye krav i PSD2.

Det blev fremhævet, at bankerne givet PSD2 skal være åbne for tredjeparter, og at det både giver nogle forretningsmæssige muligheder og udfordringer. Da RTS'en er blevet forsinket og afklaringen ift. standarder også trækker ud, så er situationen pt. uhensigtsmæssig for alle parter. Desværre ser Danske Bank og Spar Nord ikke en brugbar fælles løsning lige med det første.

7) Næste møde og fremtidige dagsordenspunkter

Næste møde i Fintech Forum er den 5. september 2018. Finanstilsynet hører gerne fra medlemmerne, hvis de har forslag til dagsorden. Mødedokumenter er offentliggjort på hjemmesiden.