

Status for  
"Strategi 2020 – berettiget tillid"

# Teknologi, cyberrisiko og nye forretningsmodeller

## *Strategisk målbillede*

Finanstilsynet vil have kompetence til at forstå ændringerne i teknologisk baserede forretningsmodeller, og hvordan de falder ind under regler og tilsyn.

Finanstilsynet vil have løbende fokus på cyberrisiko i tilsynet med de finansielle virksomheder og vil indgå i et nationalt samarbejde med andre myndigheder og Danmarks Nationalbank omkring cyberrisikoen i det finansielle system.

---

## *Teknologi og nye forretningsmodeller*

Finanstilsynet etablerede i 2017 et dedikeret fintech-team. Med fintech-teamet blev der skabt et såkaldt innovation hub og en forankring af fintech-indsatsen på tværs af organisationen. I innovation hub kan både etablerede finansielle virksomheder og fintech-virksomheder løbende få vejledning via mail og telefon om brug af ny teknologi, teknologirelaterede spørgsmål til ansøgninger m.m. Finanstilsynet etablerede derudover en regulatorisk sandkasse – FT Lab – hvor virksomheder i samarbejde med Finanstilsynet kan afprøve nye teknologier og forretningsmodeller og deres samspil med den finansielle regulering under kontrollerede former.

Finanstilsynet opnår via fintech-initiativerne en indsigt i finansielle virksomheders brug af ny teknologi, der næppe kunne være opnået ellers. Initiativerne har derudover været med til at styrke Finanstilsynets forståelse af nye teknologier, såsom AI og blockchain, og indsigt i nye forretningsmodeller, såsom crowdfunding og kryptoaktiver. Derudover har Finanstilsynet vejledt en lang række virksomheder, både konkret og i mere brede vejledninger offentliggjort på Finanstilsynets hjemmeside. Finanstilsynet har sideløbende arbejdet på at vejlede sektoren mere bredt om relevante emner på fintech-området, såsom crowdfunding og kryptoaktiver.

Finanstilsynet har etableret fintech-forum med deltagelse af et bredt udsnit af aktører fra fintech-sektoren, fra Danske Bank til et par små fintech-virksomheder, brancheorganisationer og rådgivere. I forummet drøftes fintech-relaterede problemstillinger såsom regulering af kryptoaktiver. Derudover har Finanstilsynet nedsat Digitaliseringsforum, hvor Finans Danmark og Forsikring & Pension deltager. Her drøftes, om ny regulering tager tilstrækkelig højde for brug af teknologi samt ny regulering, der har direkte betydning for finansielle virksomheders brug af teknologi, såsom de nye cloudregler.

## Cyberisiko

De organisatoriske forhold er på plads, og der er tilført ressourcer til IT-tilsynet med de systemisk vigtige virksomheder. Inspektionsaktiviteterne har fokus på, at virksomhederne har en effektiv og tilstrækkelig IT-risikostyring og indretter sig rettidigt efter ændringer i trusselsbilledet. Internt er der arbejdet med at etablere en øget formalisering af IT-tilsynsområdet, bl.a. ved forbedrede risikovurderinger og metoder samt etableringen af en intern målsætning og politik for IT-tilsyn, hvor roller og ansvar for IT-tilsynet forankres i Finanstilsynet. Arbejdet med at forbedre og videreudvikle IT-tilsynet med de systemisk vigtige virksomheder fortsætter, og arbejdet med at understøtte IT-tilsynet med de ikkesystemiske virksomheder igangsættes. Dele af reguleringen på IT-området er blevet opdateret, og arbejdet med yderligere opdatering er igangsat. Finanstilsynet deltager desuden i EBA-arbejdsgrupper mht. videndeling og udarbejdelse af ny regulering på området.

Finanstilsynet er udpeget som decentral enhed for cyber- og informationssikkerhed (DCIS) for finanssektoren, og delstrategien for cyber- og informationssikkerhed i den finansielle sektor er blevet udarbejdet. Finanstilsynet har fået tilført ressourcer til strategiimplementeringen, og arbejdet går efter planen. Opgaverne løses i samarbejde mellem Finanstilsynet, Danmarks Nationalbank og NFCERT (Nordic Financial Computer Emergency Response Team). Strategiens hovedspor er rettet mod trussels-, sårbarheds- og risikovurdering, sektorberedskab og videndeling. Samtidig deltager DCIS-funktionen i tværsektoriel videndelingsnetværk med DCIS'er fra de andre samfundskritiske sektorer og CFCS (Center for Cybersikkerhed).

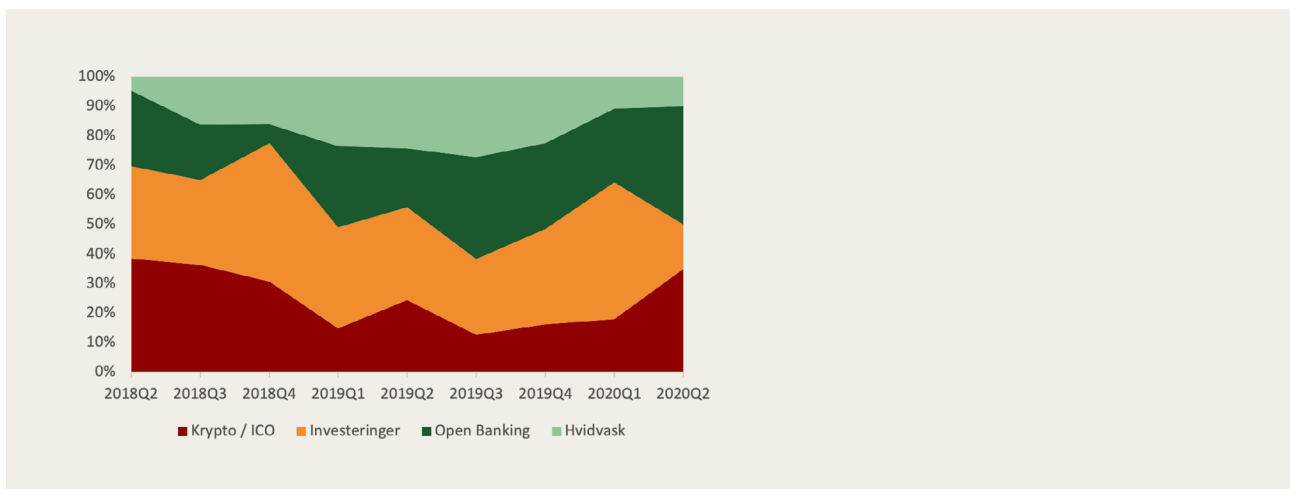
Finanstilsynet bidrager også til arbejdet i FSOR (Finansielt Sektorforum for Operationel Robusthed) og samarbejder med Nationalbanken på relevante områder.

# Status for inspektioner, tilsynsreaktioner og vejledning

## Teknologi og nye forretningsmodeller

Fintech-teamet behandler mellem 100 og 150 henvendelser i kvartalet fra offentligheden. Figur 1 viser udviklingen i fordelingen af henvendelser for de mest adspurgte emner. På baggrund af henvendelserne og den viden, fintech-teamet har opbygget via bl.a. FT Lab, har Finanstilsynet udgivet vejledning til sektoren om crowdfunding og om god praksis for anvendelse af superviseret machine learning. Finanstilsynet har også bidraget til udarbejdelse af tilsynspraksis vedrørende kryptoaktiver i regi af EBA og ESMA.

Figur 1. Fordeling af fintech-henvendelser



Fintech-området udvikler sig fortsat, og i løbet af de næste fire år forventes en lang række europæiske initiativer på området. Finanstilsynet afholdt i december 2019 en større konference om fintech med henblik på at få sektorens input til open banking, kryptoaktiver og big techs entre i den finansielle sektor.

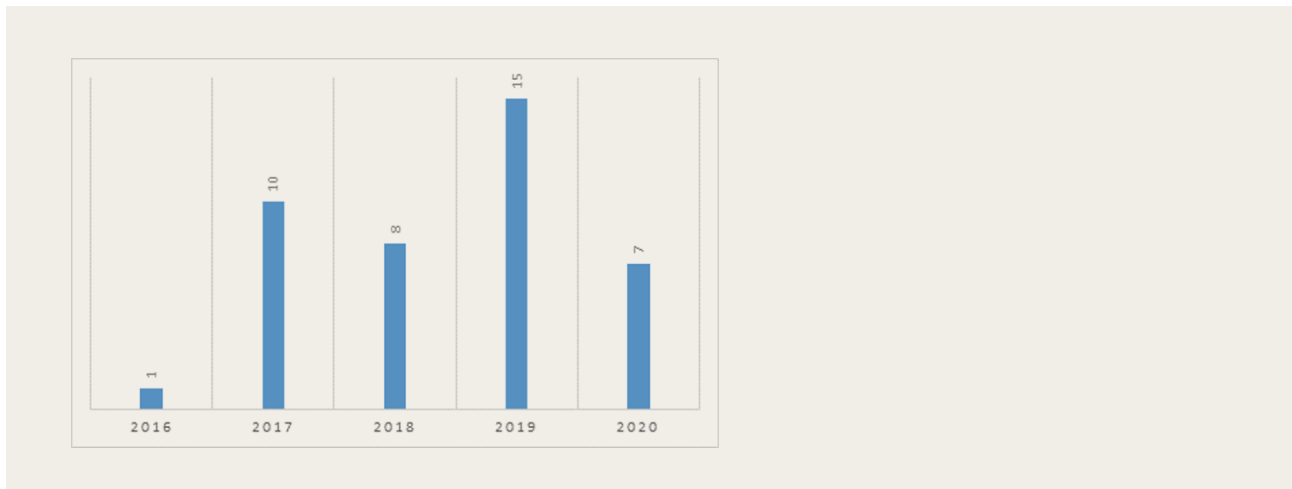
### Hvidvaskbekæmpelse og teknologi (AML/TEK)

Finanstilsynet er i gang med en analyse af, hvordan teknologi kan bruges til at skabe bedre værn mod hvidvask og terrorfinansiering. Initiativet udspringer af den politiske aftale om styrkelse af indsatsen mod finansiel kriminalitet fra marts 2019. Analysen vil belyse fordele og ulemper ved en række tiltag og forventes færdig med udgangen af 2020. Det vil siden være op til politikkerne, om og hvordan man ønsker at gå videre med analysens delelementer.

## Cyberisiko

Resultaterne af de gennemførte IT-inspektioner viser fortsat mange svagheder hos SIFI'er og datacentraler. Virksomhedernes handlingsplaner for at få adresseret Finanstilsynets påbud indeholder ofte langvarige projekter, og virksomhederne har svært ved at komme i mål med påbuddene. Finanstilsynet har intensiveret opfølgningen på påbuddene med henblik på, at virksomhederne kommer i mål med at få adresseret risici. Nedenfor fremgår antal åbne påbud hos SIFI'er og datacentraler fordelt på år på baggrund af de gennemførte IT-inspektioner.

Figur 2. Antal åbne påbud hos SIFI'er og datacentraler pba. de gennemførte IT-inspektioner



# Eksempler på tiltag og tilsynsreaktioner

## Teknologi og nye forretningsmodeller

### Finanstilsynet åbner dørene for FT Lab

Finanstilsynet slår i dag dørene op for ansøgninger til FT Lab, Finanstilsynets regulatoriske sandkasse for fintech-initiativer. Ideen bag FT Lab er at gøre det muligt for finansielle iværksættere at få lov til at teste deres produkt eller service på rigtige kunder

[\(link til pressemeddelelsen\)](#)

### FT Lab inviterer nye fintech-virksomheder ind

Finanstilsynet åbner nu for, at flere fintech-virksomheder kan afprøve deres teknologier og forretningsmodeller i den regulatoriske sandkasse FT Lab. Samtidig bliver forløbet i FT Lab gjort mere fleksibelt for de deltagende virksomheder.

[\(link til pressemeddelelsen\)](#)

### God praksis ved brug af superviseret machine learning

Finanstilsynet har udsendt et notat om god praksis, som finansielle virksomheder bør følge, hvis de bruger superviseret machine learning. Notatet er blandt andet baseret på erfaringer fra FT Lab og fra arbejdet i de europæiske tilsynsmyndigheder.

[\(link til pressemeddelelsen\)](#)

### Fintechkonference 2019

Den 4. december 2019 afholdt Finanstilsynet en heldagskonference om fintech. Læs mere her og find talernes præsentationer. Find også vores diskussionsoplæg om emnerne open banking, krypto og big tech, som vi meget gerne vil modtage dine synspunkter på! Frist for besvarelse er den 17. februar 2020.

[\(link til pressemeddelelsen\)](#)

### Fintech Forum

Finanstilsynet oprettede i 2017 Fintech Forum. Formålet er at etablere et uformelt forum, hvor Finanstilsynet og sektoren kan drøfte udviklingen på fintech-området. Det kan bl.a. omfatte drøftelser af, hvordan Finanstilsynet bedst muligt understøtter fintech-miljøet indenfor de rammer, lovgivningen giver.

[\(link til hjemmeside om forummet\)](#)

### Vejledning om crowdfunding

Finanstilsynet offentliggjorde i 2018 en orientering om crowdfunding. Finanstilsynet ønskede med orienteringen at oplyse udbydere af projekter samt udbydere af platforme om den finansielle regulering, som kan være relevant.

[\(link til orientering\)](#)

## Cyberisiko

### **Redegørelse om IT-inspektion i SDC A/S**

Finanstilsynet har gennemført en IT-inspektion i SDC A/S i perioden maj til september 2019. Finanstilsynet vurderer, at SDC A/S har væsentlige svagheder i sin IT-risikostyring og organisering af IT-sikkerhedsarbejdet. På enkelte områder opererer SDC med en forhøjet risiko.

[www.finanstilsynet.dk/Tilsyn/Vurderinger-af-finansielle-virksomheder/2020/SDC\\_310820](http://www.finanstilsynet.dk/Tilsyn/Vurderinger-af-finansielle-virksomheder/2020/SDC_310820)

### **Redegørelse om IT-inspektion i Danske Bank A/S**

Finanstilsynet har gennemført en IT-inspektion i Danske Bank A/S ultimo 2018 og primo 2019, i samarbejde med en række af de udenlandske tilsynsmyndigheder, som fører tilsyn med Danske Banks udenlandske datterselskaber og filialer. Finanstilsynet vurderer, at banken har væsentlige svagheder i sin styring af IT-sikkerhed og -risici. Banken har desuden ikke fulgt tilstrækkeligt op på påbuddene fra den seneste IT-inspektion i 2015. Disse forhold medfører forhøjet IT-risiko i banken. På baggrund af inspektionen har Finanstilsynet givet banken en række påbud.

[www.finanstilsynet.dk/tilsyn/vurderinger-af-finansielle-virksomheder/2019/danske\\_bank\\_itnspektion\\_-251119](http://www.finanstilsynet.dk/tilsyn/vurderinger-af-finansielle-virksomheder/2019/danske_bank_itnspektion_-251119)

### **Decentral enhed for cyber- og informationssikkerhed for finanssektoren (DCIS) og samarbejde med Nationalbanken**

Erhvervsministeren har udpeget Finanstilsynet som decentral enhed for cyber- og informationssikkerhed for finanssektoren (DCIS). Finanstilsynet har i sin egenskab af DCIS ansvaret for, at initiativerne i Strategi for den finansielle sektors cyber- og informationssikkerhed 2019 – 2021 løftes. Det betyder, at Finanstilsynet har ansvaret for den tværgående indsats for cyber- og informationssikkerhed på det finansielle område og samarbejder med de øvrige samfundskritiske sektorer energi, sundhed, søfart, transport og tele, der er udpeget i Nationalstrategi for cyber- og informationssikkerhed.

[www.finanstilsynet.dk/om-os/dcis](http://www.finanstilsynet.dk/om-os/dcis). Samarbejde med Nationalbanken om cyberrobustheden i den finansielle sektor: [https://www.nationalbanken.dk/da/publikationer/Documents/2018/09/ANALYSE\\_Cyberrobustheden%20i%20den%20finansielle%20sektor\\_DK.PDF](https://www.nationalbanken.dk/da/publikationer/Documents/2018/09/ANALYSE_Cyberrobustheden%20i%20den%20finansielle%20sektor_DK.PDF)