

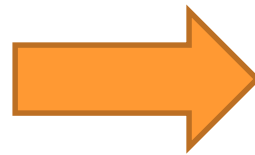
Første møde i Fintech Forum+:

Teknologi og AML

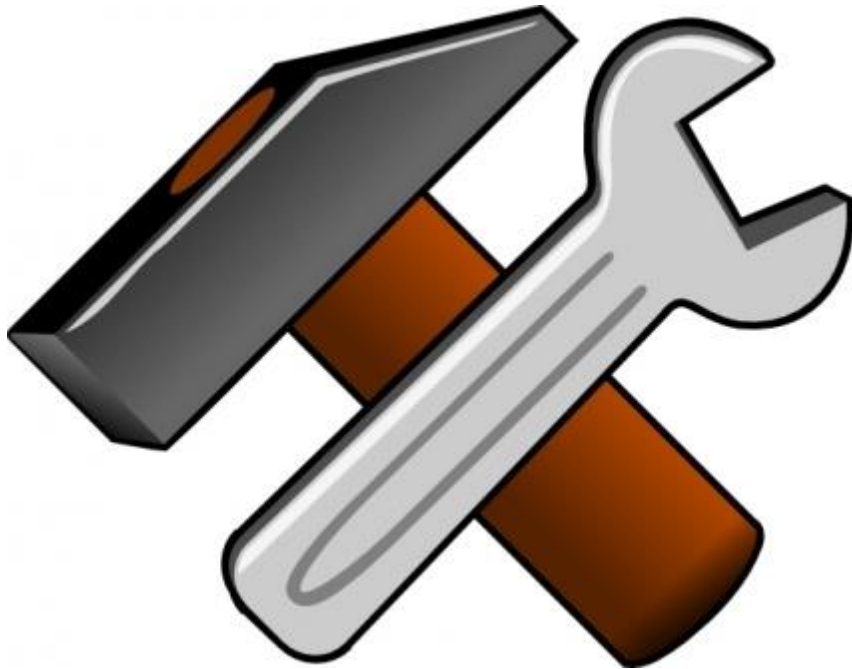
v. Kontorchef Tobias Thygesen

Hvorfor er vi her i dag

- ”For at øge forståelsen for regulering af fintech og brug af ny teknologi, både i sektoren og i Finanstilsynet, opretter vi Fintech Forum. Forummet skal bestå af et bredt udsnit af repræsentanter fra sektoren”.



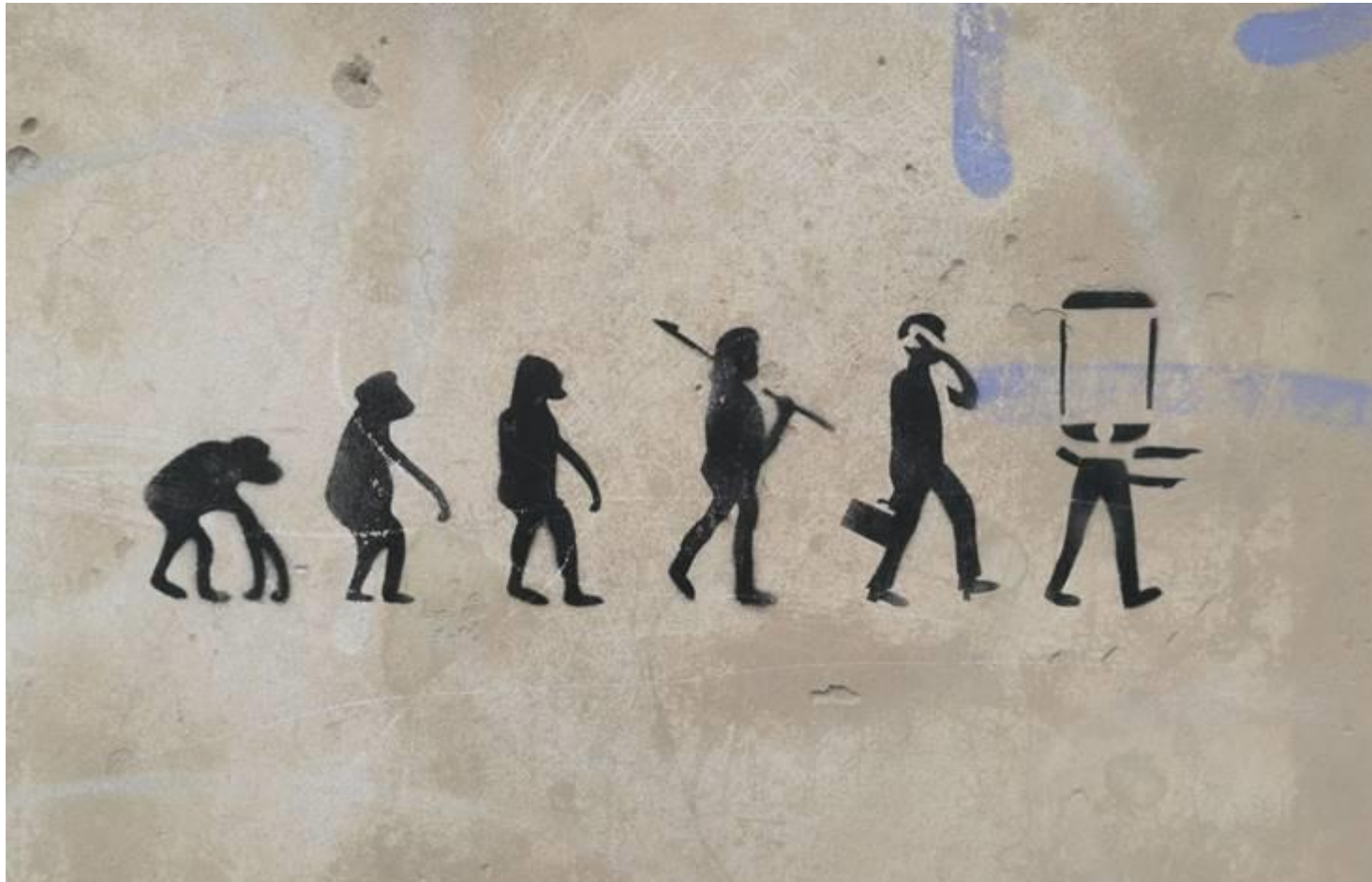
Problemet



PAIN POINT

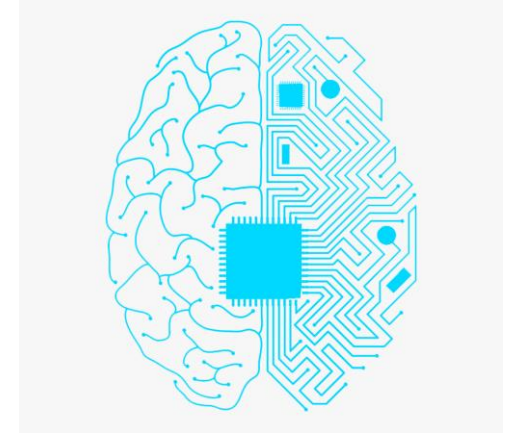
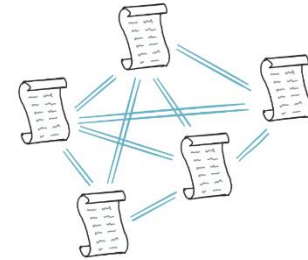
AML/CFT er ressourcetungt og friktionsfyldt

Visionen



Teknologi kan give bedre og billigere løsninger

Byggesten



Udfordringer



HIGH RISK



Download from
Dreamstime.com
This watermark-free sample image is for previewing purposes only.

30439711
Riba@2012 | Dreamstime.com

En unik mulighed (og en eksklusiv skare)



A woman in a blue dress and a man in a light blue shirt are looking at a notebook together in an office setting. The woman is smiling and looking at the man, who is looking down at the notebook. The background shows an office with desks, computers, and other people working.

TEKNOLOGI I KUNDEKENDSKABSPROCEDURER

Tobias Jørgensen

 e·nettet



TOBIAS JØRGENSEN

AGENDA

- 1 Baggrund og rolle
- 2 Sektorfælles program
- 3 Økosystem
- 4 Muligheder
- 5 Udfordringer
- 6 Opsummering & spørgsmål





→ Finanssektorens objektive og betroede partner og digitaliseringsvirksomhed

→ Har været med til at drive digitaliseringen af Danmark på flere centrale områder:

- Udvikling af digital løsning til bankskifte
- Udvikling af NemID nøgleappen på vegne af den finansielle- og offentlige sektor
- Digitalisering af hele bolighandelsprocessen

ROLLE I AML

→ e-nettet er blevet udvalgt til at drive det sektorfælles AML program

→ Programmet er blevet igangsat grundet en fornyet appetit til at samarbejde baseret på:

- De seneste års AML sager
- Kriminelle anvender mere sofistikeret metoder og bliver mere velorganiserede
- Ekspotentiel stigning i omkostninger

→ Programmet har til formål at:

- udvikle konkrete digitale løsninger, der styrker sektoren i kampen mod hvidvask
- skabe et fundament for øget samarbejde på tværs af det danske samfund



SEKTORFÆLLES AML PROGRAM

1

KYC standard indenfor AML/CFT

vil skabe en sektorfælles minimumsstandard indenfor KYC af privatkunder på AML/CFT området. Standarden skal øge standardisering af processer indenfor KYC, hvilket på sigt kan muliggøre deling af data.

2

Pasvalidering

vil være en service, der kan bygges ind i individuelle onboarding processer, der muliggør en matchvalidering mellem cpr- og pasnummer i Rigspolitiets centrale pasregister. Reducerer muligheden for at benytte falske eller stjålne pas samt reducerer identitetstyveri.

3

Kontoopslagsportalen (artikel 32a i det 5. Hvidvaskdirektiv)

vil være en digital løsning, der skal sikre implementeringen af det 5. Hvidvaskdirektiv, og give Hvidvasksekretariatet mulighed for at forespørge data fra sektoren via en portalløsning. Forbedrer manuelle processer gennem digitalisering og reducerer sektorens samlede omkostninger.

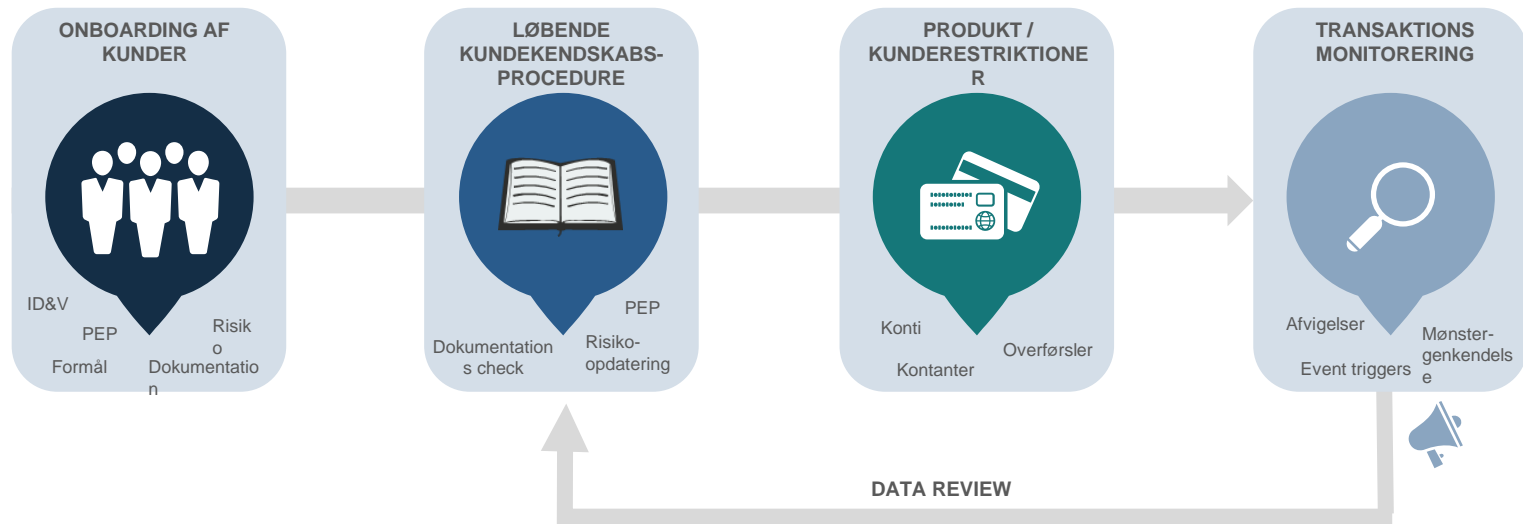


Situationen

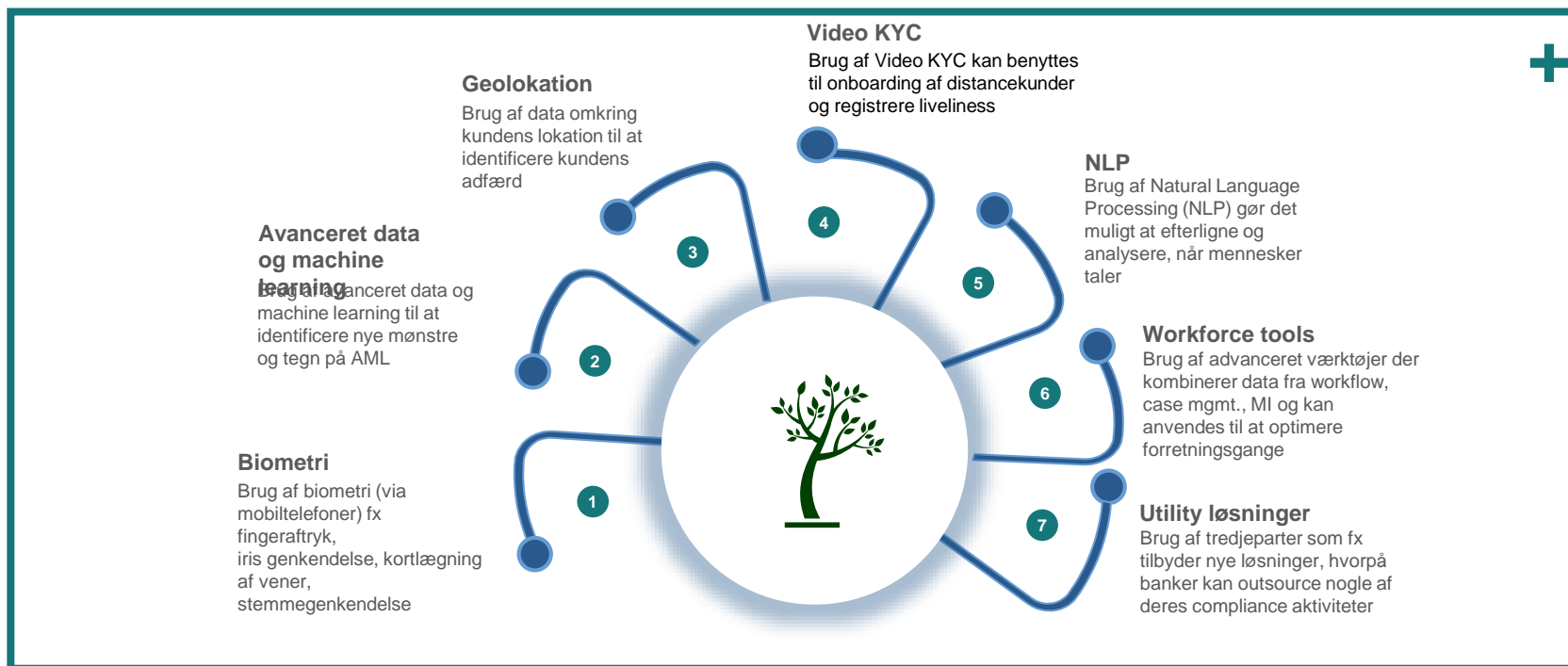
HVORFOR ER DET RELEVANT AT TALE OM ET ØKOSYSTEM I FORBINDELSE MED KYC?



ALLE PROCESSER ER SAMMENKØBLET OG HÆNGER SAMMEN I ÉT ØKOSYSTEM

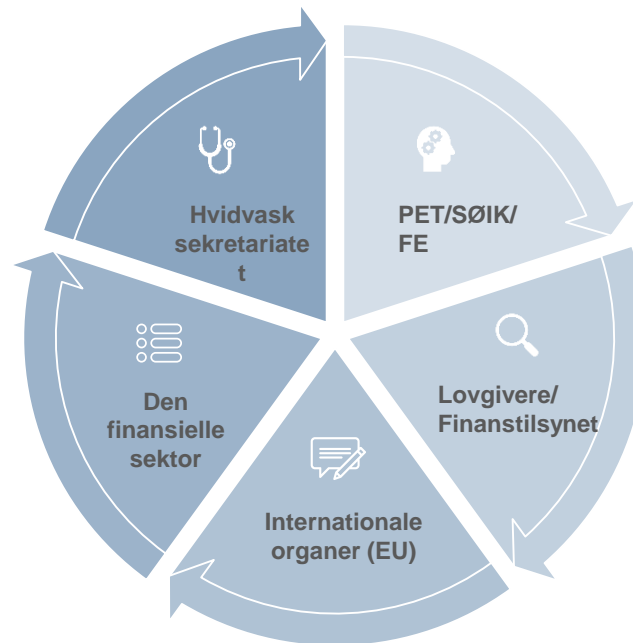


TEKNOLOGIENS MULIGHEDER (MIKROPERSPEKTIV)



TEKNOLOGIENS MULIGHEDER (MAKROPERSPEKTIV)

Samarbejde er nøglen...



TEKNOLOGIENS UDFORDRINGER



1 KOMPLEKSITET I ØKOSYSTEMET



2 TEKNOLOGISK MODENHED



3 MANGEL PÅ STANDARDISERING



4 KUNDERNE MED PÅ REJSEN



5 UNDERSTØTTENDE LOVGIVNING

HOVEDPUNKTER

- Mange muligheder for at digitalisere processer
- Fokus på at **processerne er sammenkoblet**
- Udnyttes fuldt ud gennem **øget samarbejde**





?

■ e·nettet

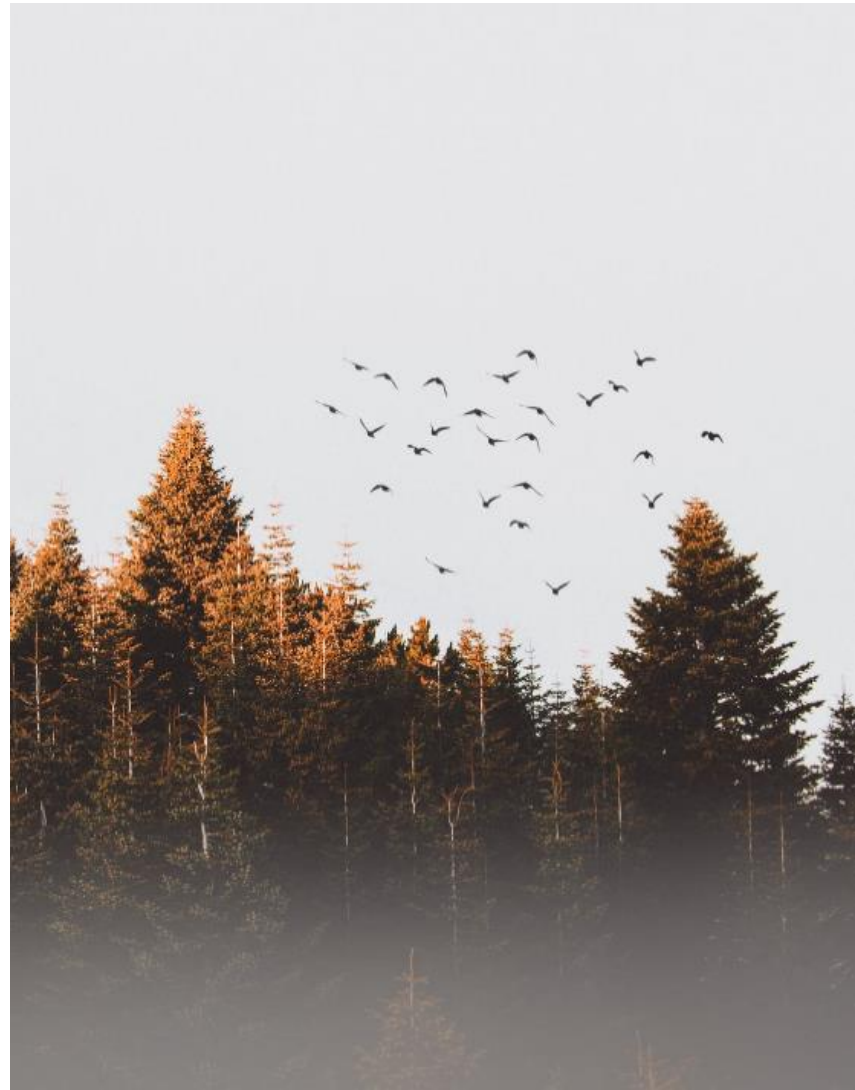
KONTAKT



Tobias Jørgensen

E: tmj@e-nettet.dk

M: 25230602



Teknologi & Onboarding

Jonas Kjær Leed

LUNAR[®]

Muligheder

Muligheder



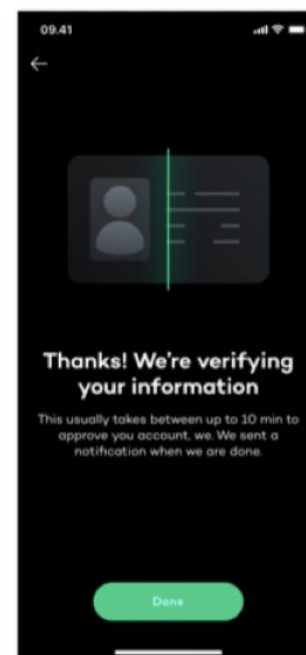
Automatisk onboarding



Forudsætninger

- Datagrundlag
- Pre-definerede valg
- Pre-definerede regler
- API'er skal være tænkt i realtid

... fordel hvis Tech-arkitektur er tilpasset

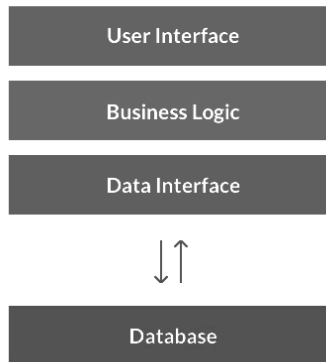


It's a new world

Paradigmeskifte

Mainframe

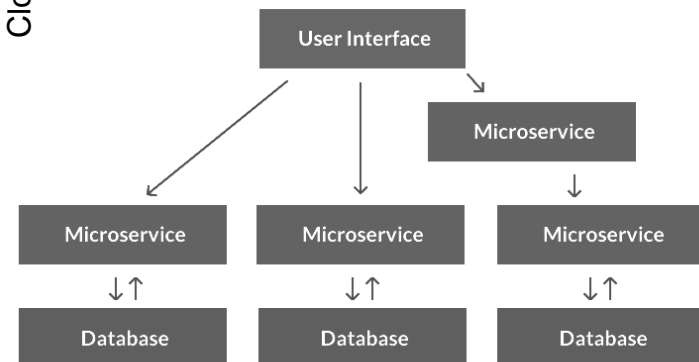
Monolithic Architecture



Solve internal problems and standardize use cases,
compliant with industry standards

Cloud

Microservice Architecture



Adapt to the changing expectations of your customers to
beat competition

Nye paradigmer

Microservices & Cloud

LUNAR er født Cloud native! - Vi lever i skyen, og vi bygger og anvender microservices arkitektur!

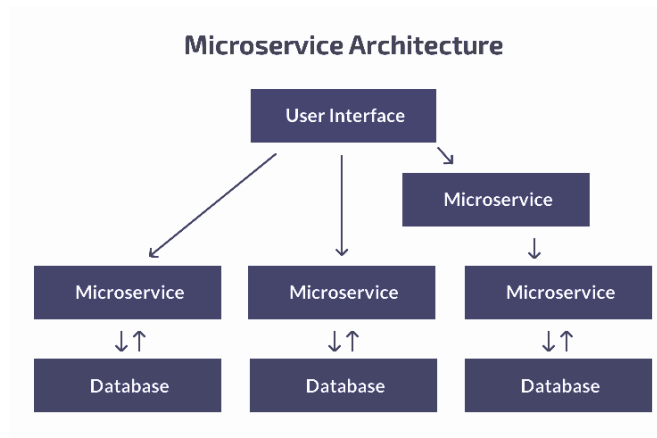
Det giver os muligheder for at reagere hurtigt

Tech-arkitektur som imødeser teknologisk innovation er fundamentalt for at

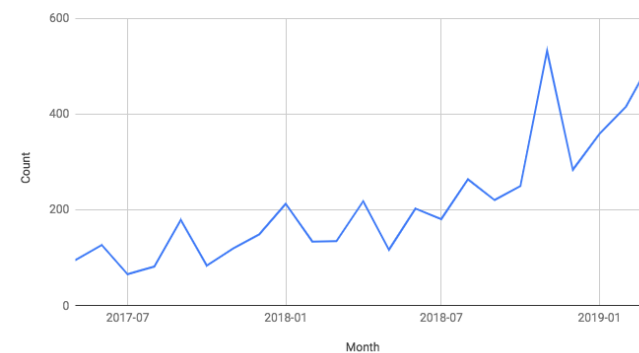
Være agile og kunde centrisk - Lanceringer op til 25 gange i døgnet

Omstillingsparat til altid nye forventninger fra såvel kunder som myndigheder

For at udnytte den teknologien bedst muligt.



Releases in prod per month



Udfordringer

Opmærksomhedspunkter

Udfordringer

Opmærksomhedspunkter og forudsætninger

- Datakvalitet er helt afgørende for en effektiv udnyttelse af teknologiske muligheder
- Den tekniske metodik skal være klart beskrevet
- Beredskabsplaner skal tage hensyn til brugen af teknologi
- Politikker og instruktioner skal være tilpasset
- Test af opsætning, output og systemer
- Interne og uafhængige kontroller
- Løbende evaluering og tilpasninger
- + noget

Udfordring

- Early adopters
- Kræver stor mængde af data for fuld udnyttelse af især machine learning
- GDPR?!
- Systematiske fejl kan have vidtgående konsekvenser?
 - Kender vi et aktuelt eksempel?

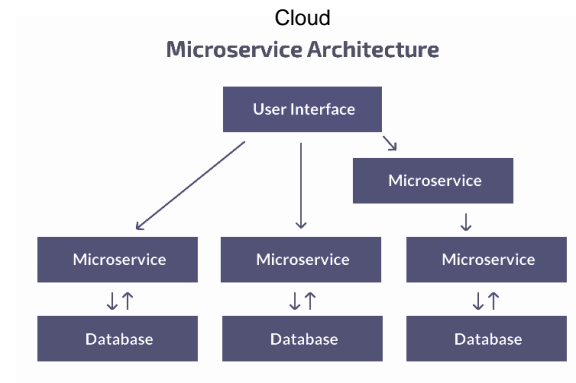
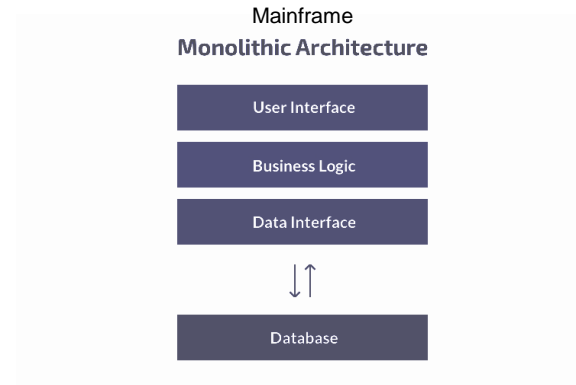
Teknologi + noget

Teknologi muliggør mange ting og giver også nye muligheder, men den kan ikke stå alene!

+ noget

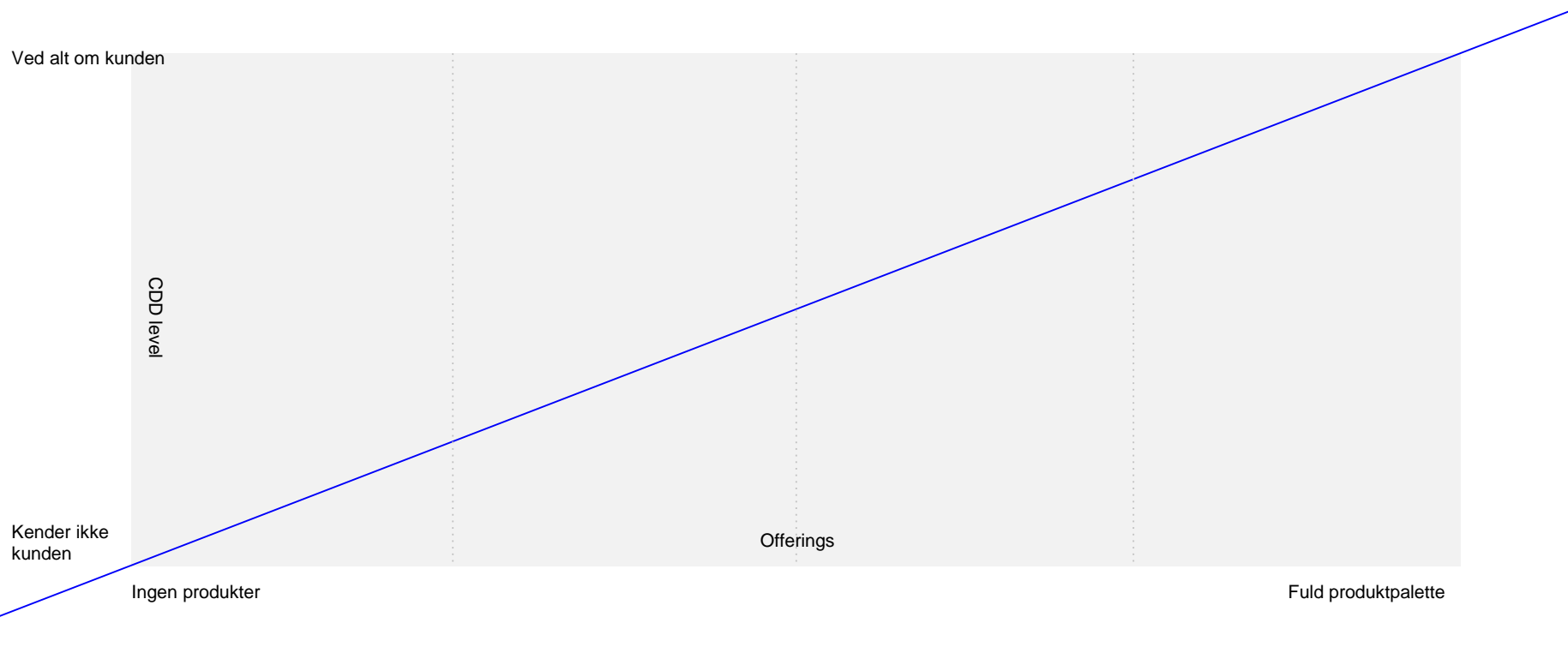
- Det er det, som vi mennesker er gode til!
 - Navigere i kaotiske datamængder
 - Få brudt ting ned i små problemer, som "maskinerne" kan hjælpe os med
 - Vi kan sætte regler op, lave en strategi og forudsætter ikke datastruktur, regler og datakvalitet

... og det er netop det vi skal!



Tingene er ikke
sort/hvid

Risikobaseret



Kontaktoplysninger

Jonas Kjær Leed

JLE@lunarway.com

Tlf. 53 53 83 95

LUNAR[®]



NewBanking
IDENTITY

The main logo for NewBanking IDENTITY is centered on the page. It features a stylized hexagonal icon on the left, followed by the text "NewBanking" in a smaller font and "IDENTITY" in a large, bold, sans-serif font.

Christian Visti Larsen
CEO and co-founder
cvl@newbanking.com

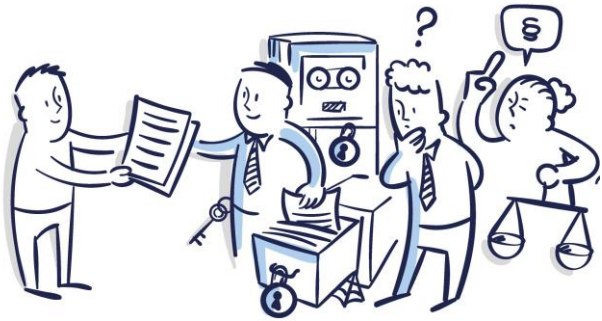
Share safely

Intro - NewBanking

- **RegTech SaaS** - Funderet i lov/regulering – hvordan kan teknologi hjælpe.
- **GDPR/AML (KYC)** - Verifikation af selskaber og ultimative ejere m.m.
- **Revisionsspor/datadeling/dataejerskab** - Behovet defineres af lovgiver (finanstilsyn).
- **EU – 5th AML direktiv** - Udgangspunktet for KYC m.m. – implementeres i øvrig lov.

Ejerskab af data – i en digital tidsalder

TRADITIONAL DATA MANAGEMENT



SELF-SOVEREIGN DATA MANAGEMENT

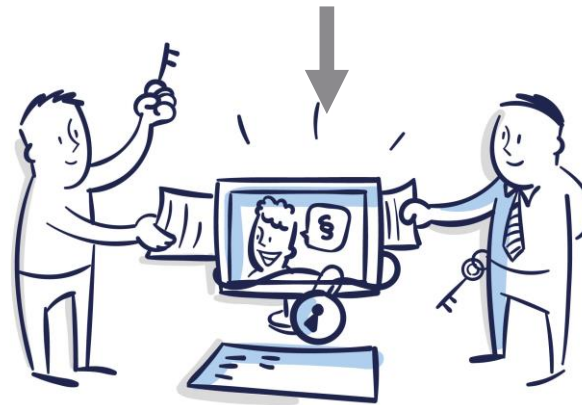


Datakilder

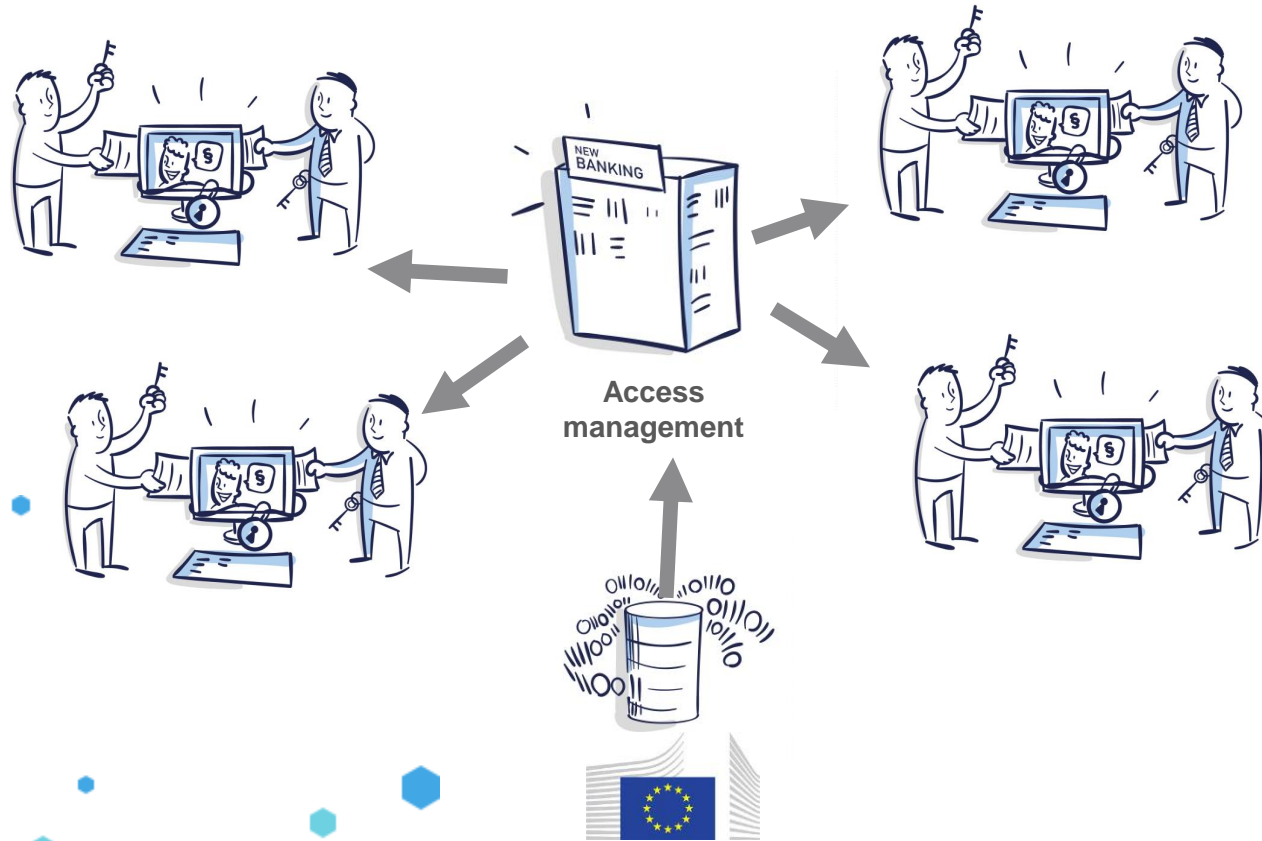
Data sources/verifications



Cloud based storages



Genbrug af data



Integration

Secure data sharing

Message from YourCompany 🇬🇧

Hi Søren!

Before our meeting we need some initial information about you as a customer. If you fill everything in this process out, we will be off to a great start!

Required information

- Passport
- Health card
- Contact information
- NemID

Continue

Powered by NewBanking Identity, an encrypted GDPR-platform for storing, managing and sharing of sensitive information and part of EU Horizon2020.

Secure data sharing

NewBanking Identity account 🇬🇧

Create account Log in

Name
Søren Sørensen

Email
sorensoren@company.com

Password
••••••••

Repeat password
••••••••

I agree with [NewBanking's user agreement](#)

Create account

Powered by NewBanking Identity, an encrypted GDPR-platform for storing, managing and sharing of sensitive information and part of EU Horizon2020.

Secure data sharing

Step 1/5

Passport

Select the passport you want to share

Passport
passport.jpg

Continue

Powered by NewBanking Identity, an encrypted GDPR-platform for storing, managing and sharing of sensitive information and part of EU Horizon2020.

Secure data sharing

Step 2/5

Health card

Please select the health card you want to share

Health card
+ Add health card

Continue

Powered by NewBanking Identity, an encrypted GDPR-platform for storing, managing and sharing of sensitive information and part of EU Horizon2020.

Secure data sharing

Step 3/5

Contact information

Name
Søren Sørensen

Email
sorensoren@company.com

Mobile number
+4522334455

Continue

Powered by NewBanking Identity, an encrypted GDPR-platform for storing, managing and sharing of sensitive information and part of EU Horizon2020.

Secure data sharing

Step 4/5

NemID

Please enter your NemID here to verify your identity

NEM ID ? X

Company A/S

Bruger-id Husk mig
1234567890

Adgangskode Gæst kode?

Log på

Continue

Powered by NewBanking Identity, an encrypted GDPR-platform for storing, managing and sharing of sensitive information and part of EU Horizon2020.

Secure data sharing

Step 5/5

Confirm to share

Please check that the information below is correct and click confirm to share

Contact information Edit

Søren Sørensen
sorensoren@company.com
+45 22334455

NemID
101280-1233

Passport

Health card

I agree with [YourCompany's user agreement](#)

Confirm

Powered by NewBanking Identity, an encrypted GDPR-platform for storing, managing and sharing of sensitive information and part of EU Horizon2020.

Secure data sharing

✓

Successfully shared

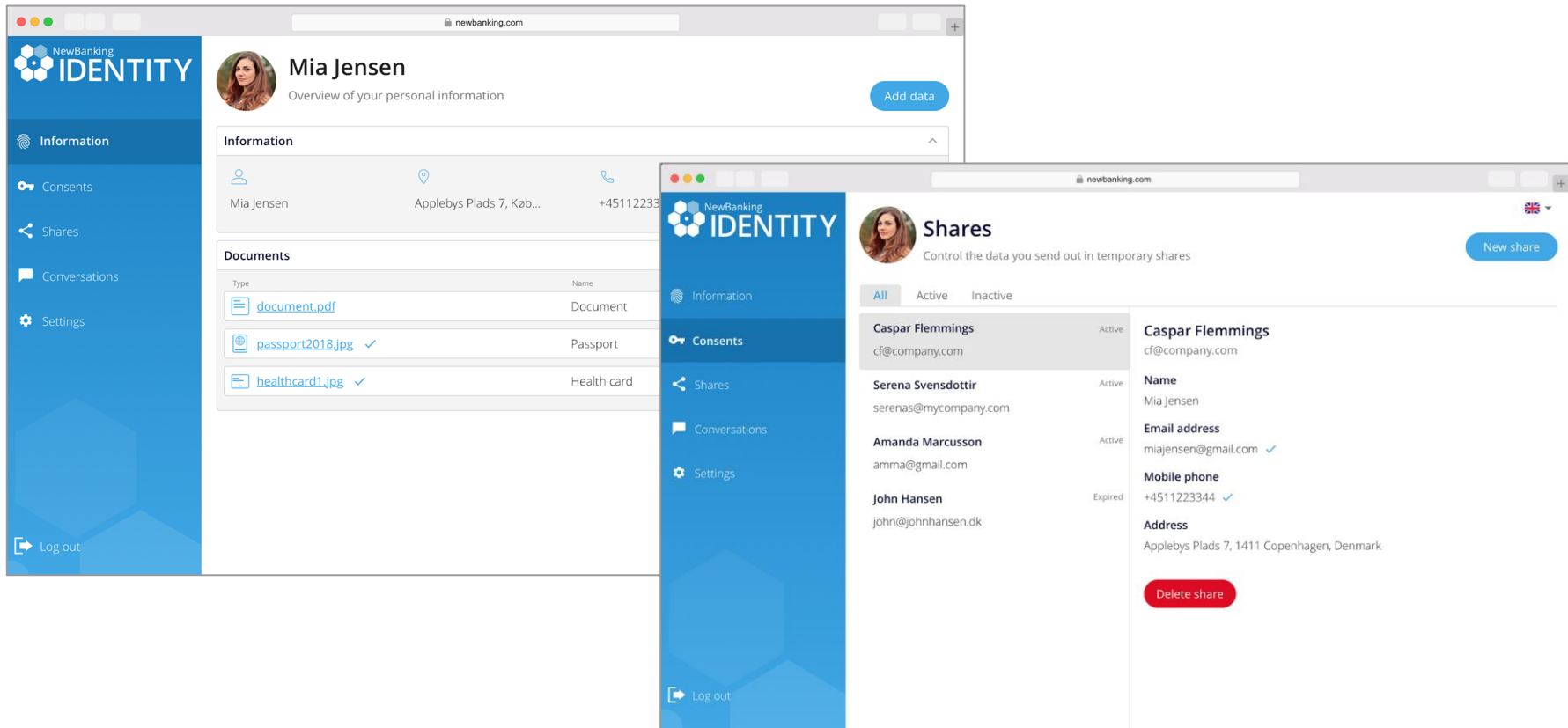
You have successfully shared personal information with CompanyName.

You can always view and control your data shares on your [NewBanking Identity account](#).

Close

Powered by NewBanking Identity, an encrypted GDPR-platform for storing, managing and sharing of sensitive information and part of EU Horizon2020.

Transparens og GDPR



The image shows two overlapping browser windows from the NewBanking IDENTITY application. The top window displays the 'Information' page for user Mia Jensen, and the bottom window displays the 'Shares' page for the same user.

Information Page (Mia Jensen)

Overview of your personal information

Information

Mia Jensen | Applebys Plads 7, Køb... | +45112233

Documents

Type	Name
document.pdf	Document
passport2018.jpg ✓	Passport
healthcard1.jpg ✓	Health card

Shares Page (Mia Jensen)

Control the data you send out in temporary shares

Shares

All | Active | Inactive

Name	Status	Details
Caspar Flemmings cf@company.com	Active	Name Mia Jensen
Serena Svendsdottir serenas@mycompany.com	Active	Email address miajensen@gmail.com ✓
Amanda Marcusson amma@gmail.com	Active	Mobile phone +4511223344 ✓
John Hansen john@johnhansen.dk	Expired	Address Applebys Plads 7, 1411 Copenhagen, Denmark

Buttons: Add data, New share, Delete share, Log out

Fokuspunkter

- **Internationalisering**
- **Megatrends (Privatliv / lovmæssige krav)**
- **Danmark – Front Runners**
- **På tværs af sektor**
- **Deling af data med myndigheder**
- **Det er NU det sker**



Thank you

Share safely and visit us at:
[NewBanking.com](https://www.newbanking.com)