

NOTAT

Finanstilsynet

29. juni 2023

J.nr. 23-007739

Referat af møde i Fintech Forum den 13. juni 2023

1. Velkommen v/ Tobias Thygesen

Formand for Fintech Forum, Tobias Thygesen, bød velkommen og beskrev indledningsvist det nye format for Fintech Forum. Antallet af medlemmer er øget ud fra et ønske om at sikre bredere deltagelse og styrke dialogen. Det er svært at ramme en dagsorden, som er relevant for alle, til hvert møde. Derfor er der også mulighed for, at deltagerne kan medbringe kolleger eller medlemmer. Medlemmerne kan også vælge at deltage i de møder, der har emner, man interesserer sig for. Finanstilsynet har fastsat kriterier for antal af deltagere på møderne. Finanstilsynet forventer aktiv deltagelse fra medlemmerne. Det nye format med mange deltagere har både fordele og ulemper. Finanstilsynet vil evaluere formatet for møderne igen næste år. Formålet med forummet er at skabe et trygt rum til fri debat.

2. Nyt fra Finanstilsynet v/ Jon Hasling Kyed

Finanstilsynet fortalte om to nye vejledninger, som tilsynet har offentliggjort i 2023; vejledning vedrørende anvendelse af MitID som kontrolkilde i kundekendskabsprocedurer og god praksis for PSD2-API'er. Finanstilsynet fortalte efterfølgende om ny EU-lovgivning, som er på vej. Forordning om markeder for kryptoaktiver (MiCA) er i denne måned offentliggjort i EU-Tidende, mens forordning om kunstig intelligens (AIA) fortsat er under forhandling. Den 28. juni præsenterer EU-Kommissionen desuden en større pakke af nye forslag på fintech-området, som omfatter forslag til en digital euro, forslag til et rammeværk for open finance, forslag til revision af PSD2 (både direktiv og forordning) samt revision af Finalitydirektivet med henblik på at sikre adgang til betalingsinfrastruktur for flere aktører. De nye forslag er oplagte emner til drøftelse på kommende møder i Fintech Forum.

3. God praksis om dataetik v/ Camilla Neuenschwander og Maja Alicia Petersen

Finanstilsynet fortalte om God praksis for dataetik ved brug af AI i den finansielle sektor. Papiret er i offentlig høring indtil den 27. juni 2023. Finanstilsynet understregede, at papiret alene er et god praksis-papir, som ikke er bindende for virksomheder. Det er alene ment som inspiration. Finanstilsynet har formuleret 7 værktøjer, som virksomheder kan bruge som inspiration til deres arbejde med dataetik.

4. Oplæg om dataetik v/ Bent Dalager, KPMG

Bent Dalager fortalte indledningsvist, at Akademiet for de Tekniske Videnskaber (ATP) netop har nedsat det Faglige Dataetiske Råd, hvor Bent Dalager er medlem. Bent Dalager fortalte om, hvordan KPMG rådgiver sine kunder i anvendelse af Large Language Models (LLM), herunder etiske overvejelser. Dataetik handler om at gøre det gode for samfundet, og her udgør brug af AI et vigtigt element. Vi er nødt til at anvende AI for at kunne optimere. Virksomheder må fastsætte sine egne etiske principper. Der eksisterer allerede mange forskellige frameworks, som man kan tage udgangspunkt i. Enkeltpersoner kan vælge at aflægge et dataetisk løfte. Det sikrer, at det ikke bare er virksomheden, men også den enkelte medarbejder, der beskæftiger sig med AI, som forpligter sig til at overholde nogle løfter. Det er vigtigt at træne medarbejderne i virksomhedens etiske retningslinjer. Præsentationen kan findes her ([link](#)).

Et par medlemmer fortalte, at de havde hørt, at Finanstilsynet har sagt nej til at anvende AI til kreditvurderinger. Andre medlemmer fortalte, at flere finansielle virksomheder var usikre på, om de måtte anvende AI.

Finanstilsynet kunne ikke genkende denne historie. Finanstilsynet stiller naturligvis høje krav til dokumentationen og forklarlighed ved anvendelse af AI. Men Finanstilsynet vil gerne være med til at fremme brug af teknologi på en betryggende måde. Det er vigtigt at Finanstilsynet ikke "taler med to tunger".

Et medlem fortalte, at de i deres virksomhed benytter AI til AML og svig.

Et medlem var enig i, at AI-modeller generelt kan være mere effektive – men ulemper er, at hvis der er fejl i modellerne, så bliver fejlene systematiske, og det går ud over alle berørte. Der er grund til at være påpasselig.

Et medlem mente, at vi i samfundet skal nå til et punkt, hvor vi ikke stiller højere krav til AI-modeller end til mennesker. Fortolkningen af reglerne er generelt strammere i Norden end i resten af EU. Omvendt er Norden mest digitaliseret. Medlemmet frygter, at implementeringen af AIA i Norden vil være anderledes og strammere end i resten af EU.

5. Oplæg om datetik v/ Dorte Kurek, Valified

Dorte Kurek fortalte om Valified, som er en tre år gammel fintech-virksomhed. Valified har udviklet en ESG-platform, som gør det nemmere for virksomheder at bruge ESG-data. Virksomheden tilbyder automatisering af rapportering på klima. Valifieds løsning bruger betalingstransaktioner hentet fra bankkonti fra fem år tilbage. Det er vigtigt, hvordan man kommunikerer resultatet til brugeren, som skal anvende resultatet. I udviklingsfasen indgår Valified altid i dialog med brugeren, når resultatet er genereret, for at sikre, at brugeren kan genkende sig selv i resultatet. Det er hensigten, at brugeren på sigt skal kunne betjene løsningen udelukkende via den information, som findes på platformen. Dorte Kurek fortalte, at små kunder typisk er mere villige til at dele deres data end større kunder, som er mere påpasselige ift. fortrolighed. Dorte Kurek fortalte, at der er mange dataetiske overvejelser i udviklingsfasen grundet fortrolige data og i at sikre, at virksomhederne forstår løsningen, når de anvender den. Præsentationen kan findes her ([link](#)).

6. Oplæg om dataetik v/ Tina Andersen, PKA

Tina Andersen, som er dataetisk koordinator i PKA, fortalte om virksomhedens arbejde med dataetik. PKA har nedsat et dataetisk forum, hvor forskellige profiler i virksomheden mødes jævnligt og taler dataetik. Medlemmernes interesser er i centrum. PKA har bidraget til F&Ps arbejde om "Cool eller Creepy". Tina Andersen fortalte, at delegerede medlemmer hos PKA var udvalgt af de øvrige medlemmer til at repræsentere dem i bl.a. fokusgruppemøder, hvor dataetiske dilemmaer blev drøftet. PKA har på den baggrund udarbejdet dataetisk politik og retningslinjer. Medlemmerne forventer transparens, datasikkerhed og personalisering. 88 % af adspurgte medlemmer havde svaret, at PKA har pligt til at bruge persondata til målrettet rådgivning. Tina Andersen fortalte, at dataetik får liv i dilemmaerne – det er her, man finder gråzonerne. Derfor bruger PKA også sine medlemmernes holdninger aktivt – majoriteten får lov at være styrende. Medlemmerne kan bl.a. selv styre, hvordan de ønsker at have kontakt med og blive kontaktet af PKA. Præsentationen kan findes her ([link](#)).

7. Debat

Et medlem spurgte, om Finanstilsynet vidste, om der vil komme national lovgivning på området.

Finanstilsynet svarede, at vi afventer AIA, og at det er usandsynligt, at der kommer national lovgivning på området inden. EU-Parlamentet har givet mange ændringsforslag til AIA, som bl.a. indeholder elementer om etik. Der synes at være politisk frygt for, hvad ChatGPT kan bruges til.

Et medlem mente, at Finanstilsynets god praksis-papiret er et lag ovenpå den eksisterende lovgivning. Medlemmet er ikke imod regulering, men var i tvivl om, hvorfor vi skal have et nationalt lag ovenpå. Medlemmet spurgte,

om virksomhederne kan "cherry-picke" i anbefalingerne i papiret. Medlemmet mente, at papiret er overflødigt for institutterne, fordi de allerede skal lave risikovurderinger osv. Der er stor interesse blandt virksomhederne i at kunne bruge AI. Et andet medlem var enig og mente, at papiret øger kompleksiteten. Der er allerede ekspertgrupper i EU, der har lavet materiale på dataetik, og vi behøver ikke umiddelbart mere. Nævnte som eksempel, at et selskab har brugt 2-3 år på at få OK fra intern compliance til at anvende AI i en forretningsmodel, men brugte efterfølgende kun tre måneder på at udvikle løsningen. Det siger lidt om kompleksiteten i reguleringen.

Finanstilsynet svarede, at papiret kun er ment som inspiration. Finanstilsynet mente ikke umiddelbart, at AIA vil overflødiggøre papiret. Det afhænger af, hvor meget etik, der vil være inkluderet i det endelige forslag.

Et medlem roste papiret, men mente, at det bredt skulle handle om dataetik og ikke kun i forbindelse med anvendelse af AI. Medlemmet mente, at vi ikke behøver at have særregler på det finansielle område i forhold til anvendelse af data. Vi har allerede GDPR og nu noget på dataetik. Derfor behøver vi ikke danske særregler i PSD3 og i open finance i forhold til anvendelse af data.

8. AOB

Finanstilsynet afrundede mødet og konkluderede, at gentænkningen af formatet for Fintech Forum havde fået en god start med god dialog og deltagelse. Finanstilsynet takkede for god debat og gode input fra medlemmerne på mødet.

Finanstilsynet fortalte, at næste møde i Fintech Forum afholdes i efteråret - formentlig i oktober. Forslag til emner til drøftelse er forordning om markeder for kryptoaktiver (MiCA), forordning for kunstig intelligens (AIA) samt Finanstilsynets god praksis papir for superviseret machine learning, som Finanstilsynet er ved at revidere. Medlemmerne er velkomne til at sende forslag til dagsordenpunkter.