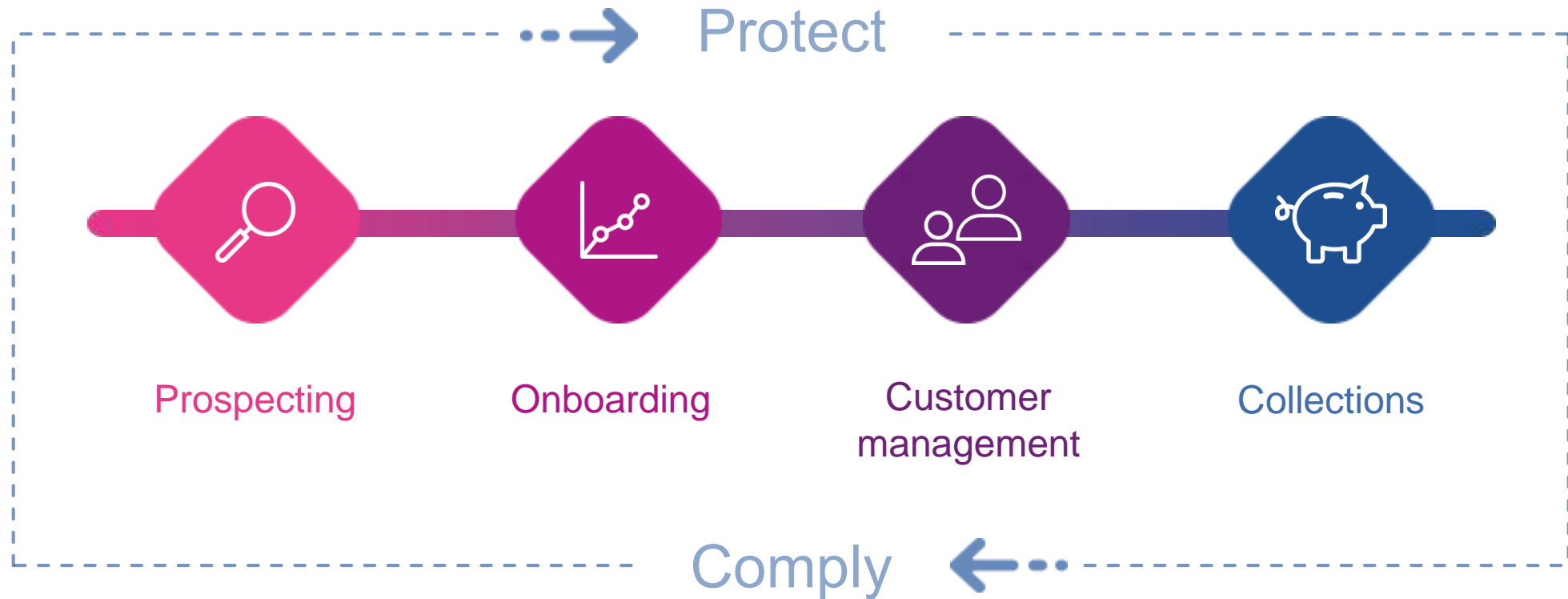




Compliance

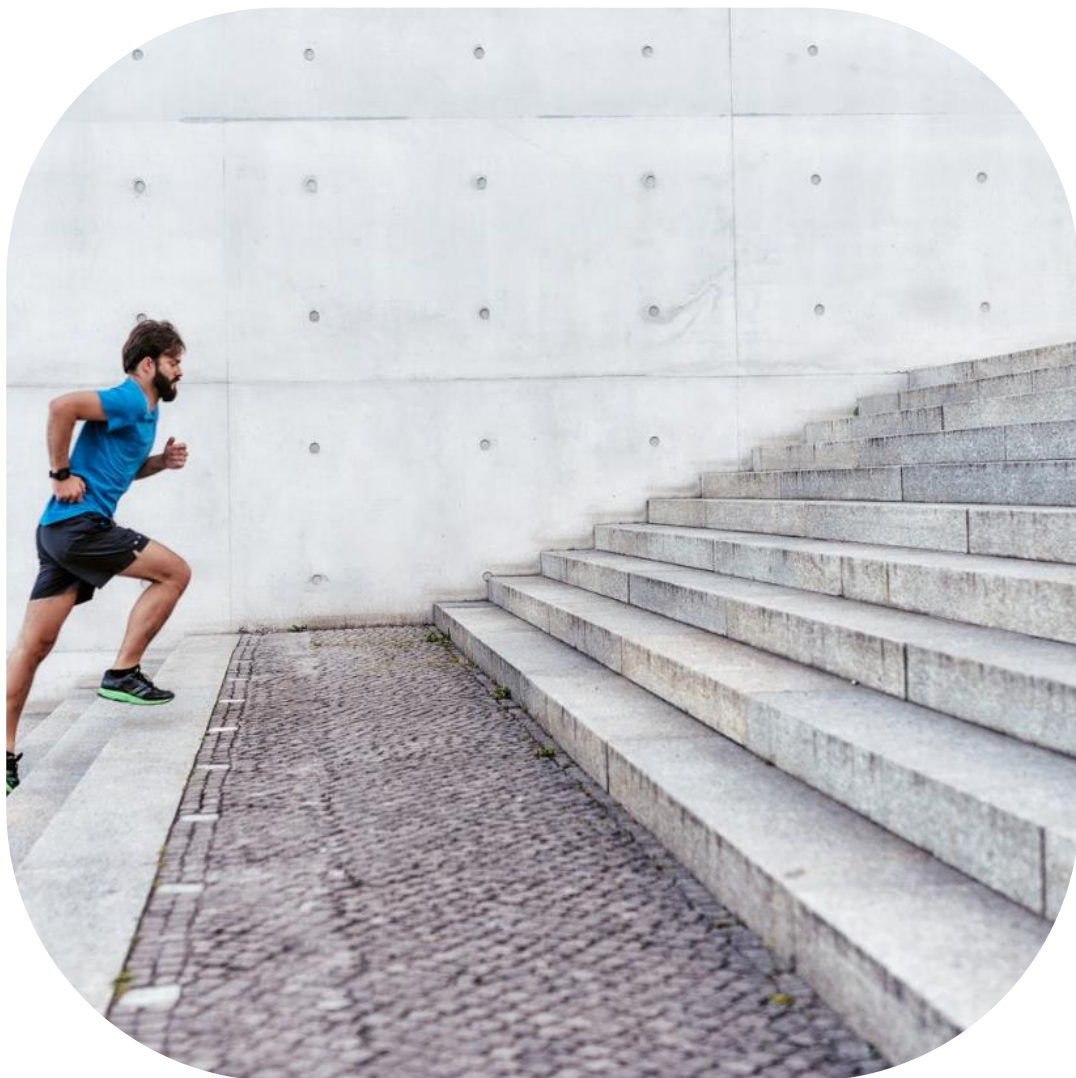
Kaare Smit
Nordic Compliance Officer

Én dag, hele din kunderejse



Agenda

1. Hvidvask – 5. & 6. direktiv
2. Lov om finansiel virksomhed § 117 – Videregivelse af misligholdte fordringer
3. Forbrugslånsvirksomhed - Lov og Høring
4. Databeskyttelse – Nyt, Bøder og AdTech
5. Open banking – Highlight fra Finanstilsynet
6. Machine learning – Vejledning fra Finanstilsynet



Hvidvask

5. & 6. Direktiv

5.:

- Obligatorisk CVR opslag + indberet uoverensstemmelser
- Virtuel valuta veksling / tegnebøger
- Kunsthandlere (galleri, auktionshus)
- Registrering af reelle ejere:
 - Årlig undersøgelse + ledelsesgodkendelse
 - Tvangsopløsning

6.:

- Harmoniserede definitioner af hvidvask + “medvirken og tilskyndelse”
- Straffeansvar for juridiske personer
- Strengere strafe, inklusiv luk af forretning

Data fra LexisNexis World Compliance

Experian samarbejder med LexisNexis World Compliance som er en af verdens absolut førende udbydere af Compliance data inkl. Pep- og sanktionsdata.

- 6 ud af verdens største 10 banker er kunder hos LexisNexis
- 50 største Amerikanske banker er kunder hos LexisNexis
- 80% af virksomhederne på Fortune 500 listen er kunder hos LexisNexis
- LexisNexis har mere end 8.000 banker som kunder og mere end 100.000 brugere



Protect your business from global volatility with LexisNexis® WorldCompliance™ Data.

Navigate shifting sanctions and defend against risk by enhancing screening with LexisNexis® WorldCompliance™ Data.

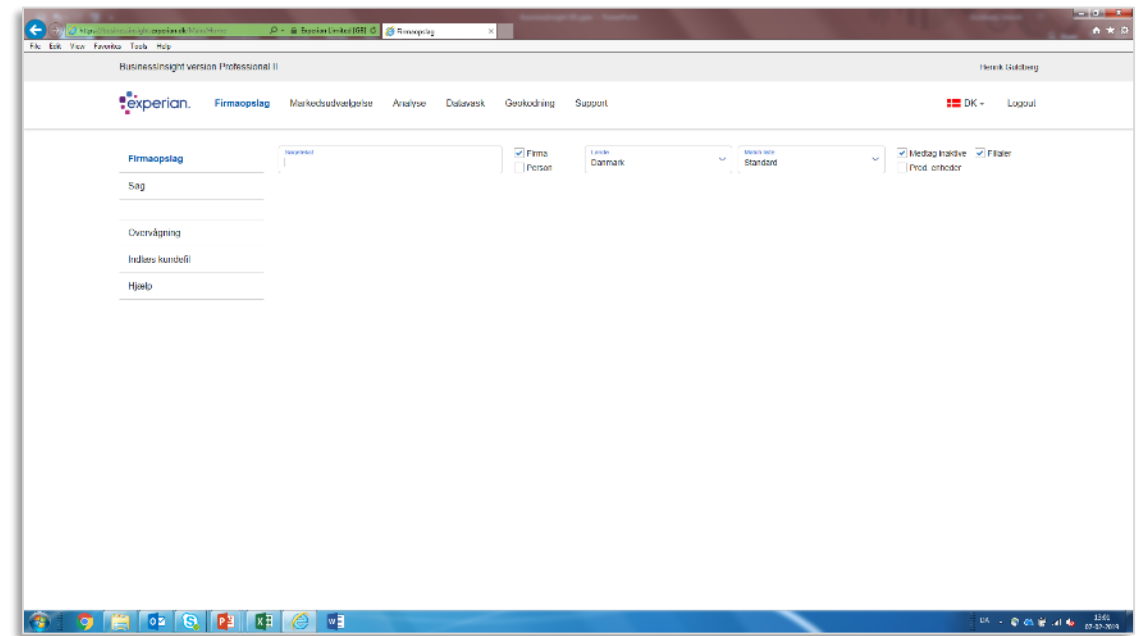
[Learn More >](#)

BusinessInsight

Markedsdata, kreditvurdering og datavask



- Kreditvurdering af virksomheder
- Identificér leads og find nye kunder
- Know Your Customer (KYC)
- En palette af analyseværktøjer
- Datavask
- Nordisk løsning, nordisk data
- Dagligt opdateret data



FIL § 117 – Videregivelse

Vejledende udtalelse

Princip for videregivelse: Samtykke eller konkret vurdering af berettiget interesse mellem partnerne

Salg af misligholdte fordringer → *videregivelse af fortrolige kundeoplysninger*

Overladelse ≠ videregivelse

Tidligere: ikke berettiget at videregive

U: Frasalg af forretningsafdeling

U: Offentligt tilgængelige

Skæv konkurrencesituation for DK-hjemsted-Fvsh

Nu: Berettiget videregivelse, men:

- Kun nødvendig info (kontaktinfo + fordring)
- Skal være misligholdt (men, afskrivning irrelevant)
- Fortrolighed følger med ved videregivelse





Forbrugslånsvirksomheder

Lov + Høring

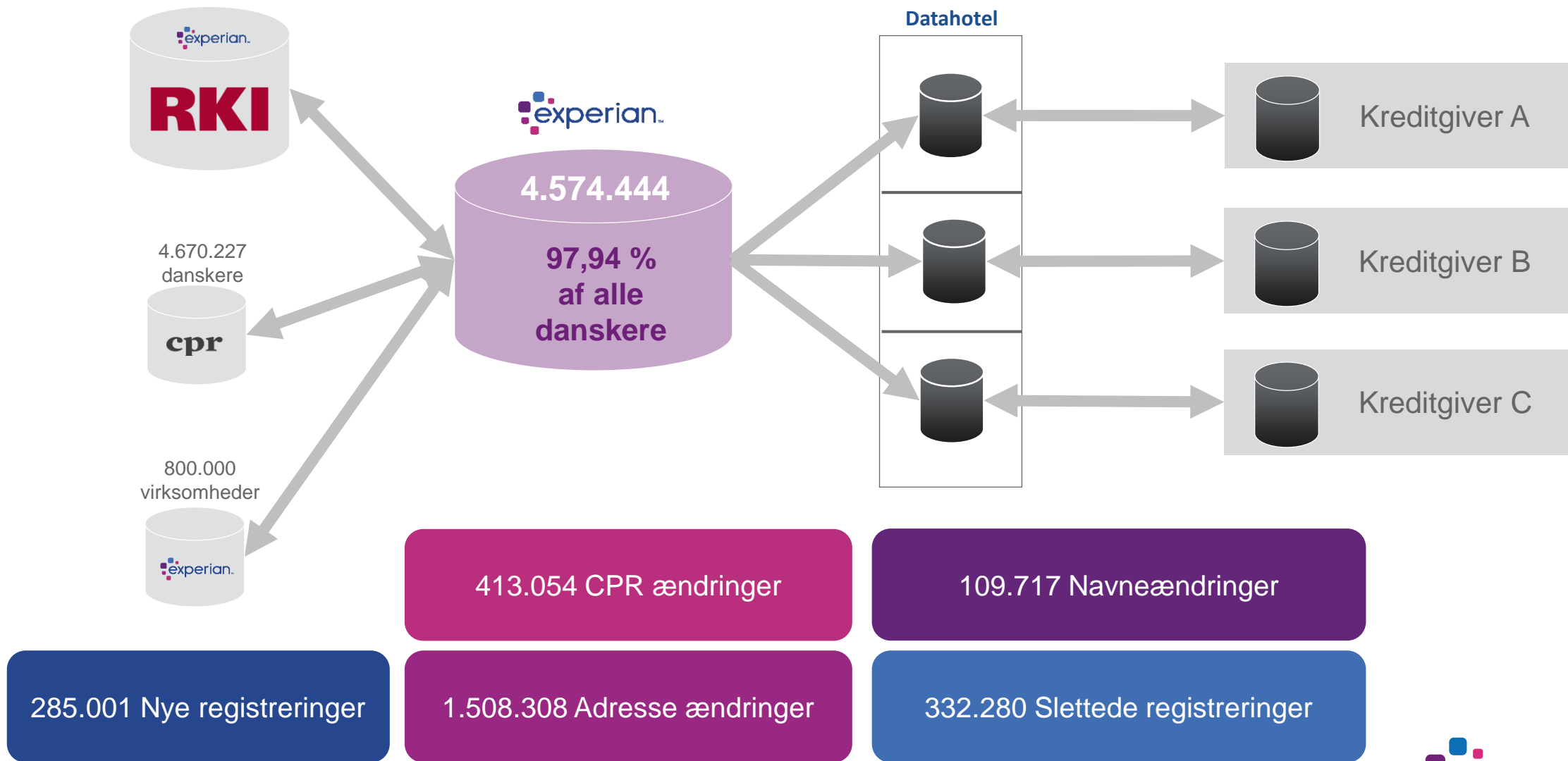
Lov:

- Tilladelseskrav
- Kreditværdighedsvurdering (afgørelse) (~§7KAL)

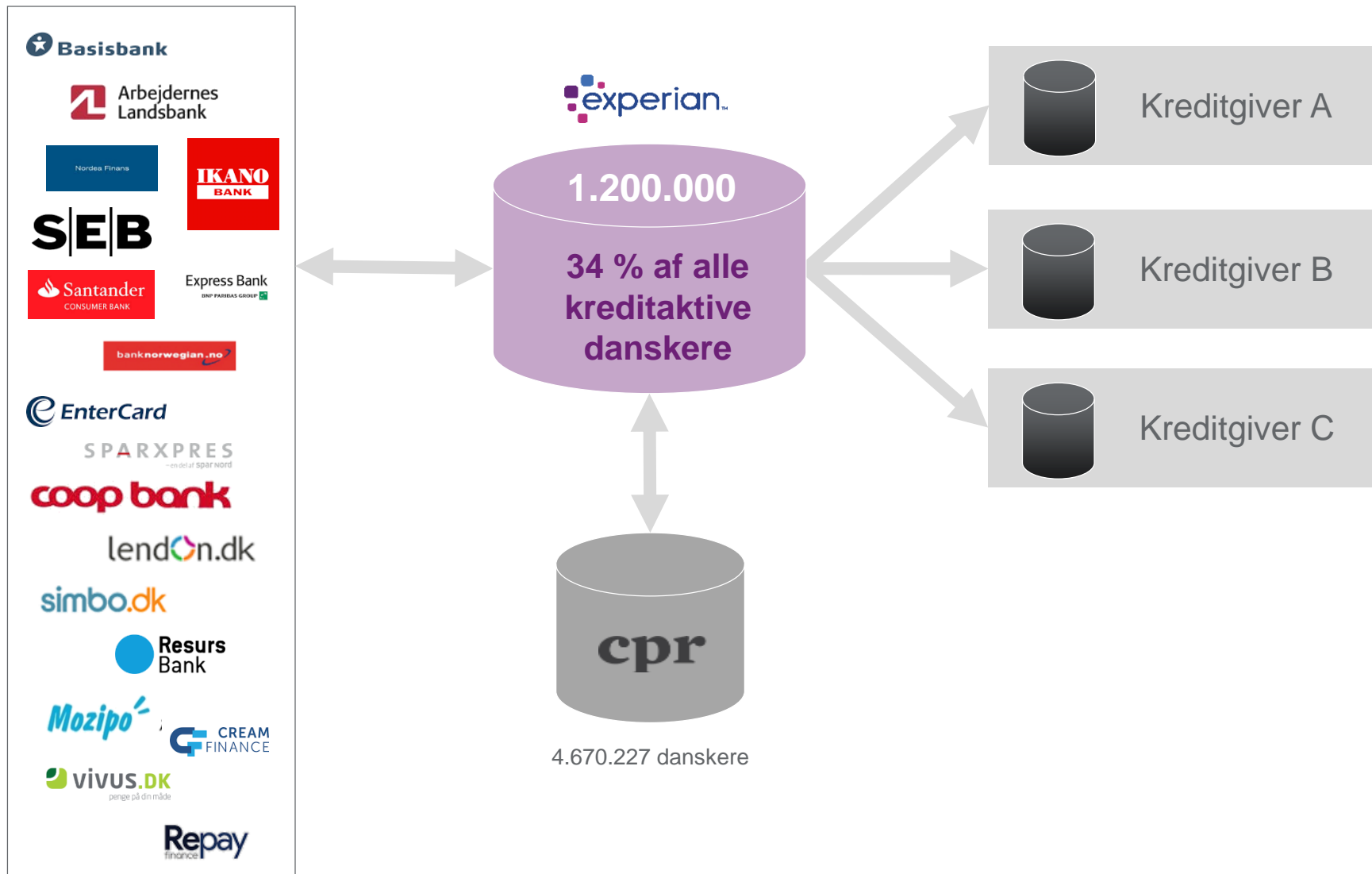
Forslag:

- Forbud: ÅOP > 35 %
- Markedsføringsforbud: ÅOP ≥ 25 %
- Markedsføringsforbud: Kviklån på TV i sammenhæng med spil og gambling
- Omkostningsloft: maksimal samlet tilbagebetaling af det dobbelte af lånet i renter, gebyrer og afdrag
- Reglerne om ÅOP- og omkostningsloft også skal gælde for låneaftaler mellem privatpersoner.
- Kassekredit defineret

Aktiv KreditSikring



KreditStatus



Samtykke

[Kreditgiver] må indhente oplysninger om mine lån/kreditter hos andre virksomheder tilsluttet KreditStatus (se virksomhederne på www.kreditstatus.dk).

Oplysningerne, der må indhentes, er: Identifikationsoplysninger, saldo, låntype, hovedstol/kreditramme og oprettelsesdato. Oplysningerne må kun bruges til kreditvurdering i forbindelse med min ansøgning om kredit.

Det er frivilligt, om jeg ønsker at give samtykke til, at Kreditgiver indsamler og behandler oplysninger om mine kreditengagementer. Hvis jeg ikke ønsker at give mit samtykke kan det få den betydning, at kreditværdigheden først kan vurderes, når jeg selv har fremskaffet den nødvendige dokumentation til Kreditgiver.

Jeg kan trække mit samtykke tilbage ved at kontakte [kreditgiver]. Det vil dog ikke have betydning for den behandling og videregivelse af mine oplysninger, der er sket før samtykket trækkes tilbage.

Læs mere om [kreditgivers] behandling af dine data her.

Databeskyttelse

Nyt, Bøder & AdTech

Hjemmesidebesøgende

- Typisk design (passiv accept) → % samtykke
- IP-adr./device fingerprint+adfærd=Persondata
- Videregivelse/plug-in/3.parts adgang
 - * (Fælles) dataansvar → Øget kompleksitet
- Tilsyn: Erhvervsstyrelse <> Datatilsyn

Uautoriseret brug af underdatabehandler

- Brug af en databehandler eller underdatabehandler uden databehandleraftale eller godkendelse i sig selv også skal anses for et sikkerhedsbrud for den oprindelige dataansvarlige?



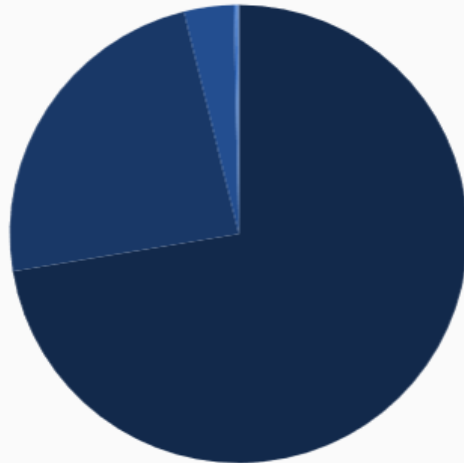
Databeskyttelse - fortsat

Penalty-based approach?

Statistics: Fines by type of violation

The following statistics show how many fines and what sum of fines have been imposed per type of GDPR violation to date.

1. By total sum of fines:



Violation	Sum of Fines
Insufficient technical and organisational measures to ensure information security	€ 332,696,427 (at 45 fines)
Insufficient legal basis for data processing	€ 109,170,547 (at 78 fines)
Non-compliance with general data processing principles	€ 16,121,474 (at 29 fines)
Insufficient fulfilment of data subjects rights	€ 792,787 (at 20 fines)
Insufficient fulfilment of information obligations	€ 550,765 (at 12 fines)
Insufficient fulfilment of data breach notification obligations	€ 158,425 (at 6 fines)
Lack of appointment of data protection officer	€ 61,000 (at 2 fines)
Insufficient cooperation with supervisory authority	€ 18,511 (at 6 fines)
Insufficient data processing agreement	€ 14,380 (at 2 fines)
Unknown	€ 500 (at 1 fines)

Databeskyttelse - fortsat

Penalty-based approach?

Statistics: Highest individual fines (Top 10)

The following statistics shows the highest individual fines imposed to date per data controller (only top 10 fines).

	Controller	Country	Fine [€]	Type of Violation
1	British Airways	UNITED KINGDOM	204,600,000	Insufficient technical and organisational measures to ensure information security
2	Marriott International, Inc	UNITED KINGDOM	110,390,200	Insufficient technical and organisational measures to ensure information security
3	Google Inc.	FRANCE	50,000,000	Insufficient legal basis for data processing
4	TIM (telecommunications operator)	ITALY	27,800,000	Insufficient legal basis for data processing
5	Austrian Post	AUSTRIA	18,000,000	Insufficient legal basis for data processing
6	Deutsche Wohnen SE	GERMANY	14,500,000	Non-compliance with general data processing principles
7	Telecoms provider (1&1 Telecom GmbH)	GERMANY	9,550,000	Insufficient technical and organisational measures to ensure information security
8	Eni Gas e Luce	ITALY	8,500,000	Insufficient legal basis for data processing
9	Eni Gas e Luce	ITALY	3,000,000	Insufficient legal basis for data processing
10	National Revenue Agency	BULGARIA	2,600,000	Insufficient technical and organisational measures to ensure information security

Databeskyttelse - fortsat

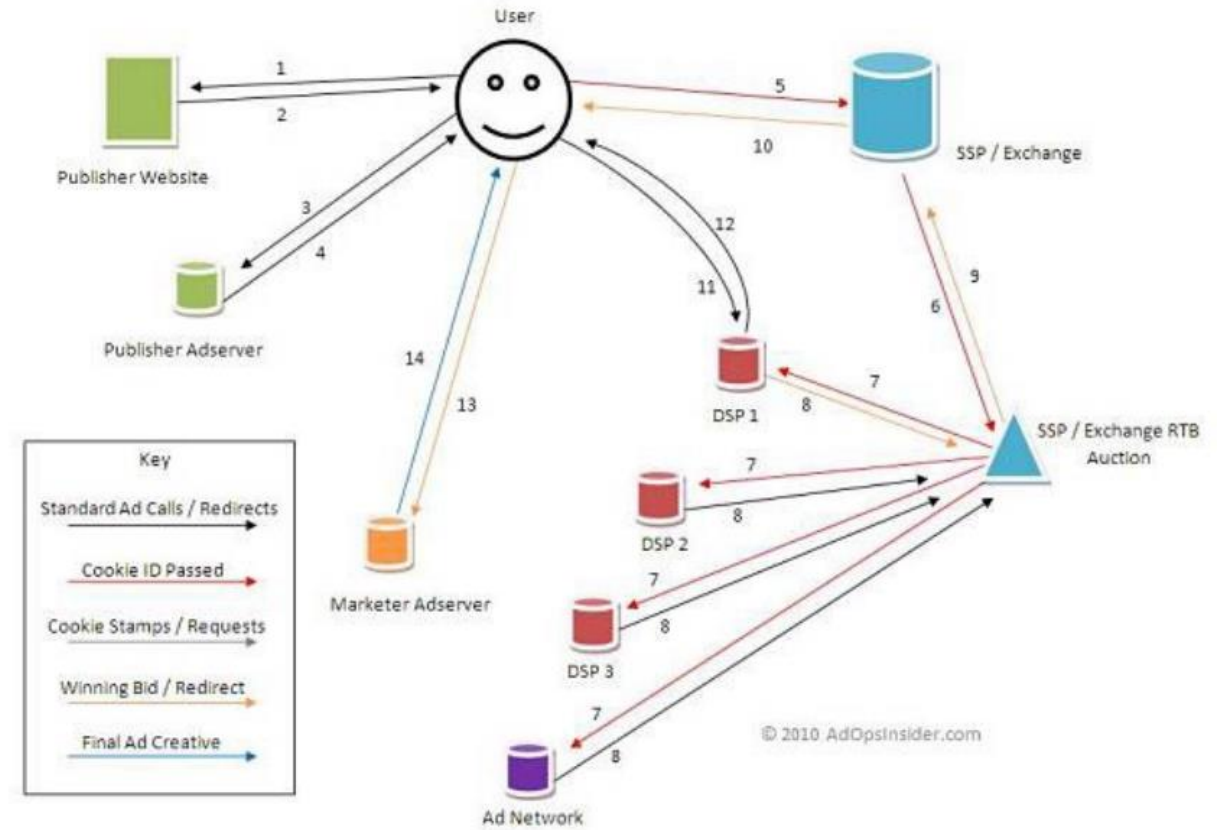
RTB & AdTech

Bid requests: Data fields

- Bid request IDs
- Site/app details
- Impression details
- Video details
- Publisher details
- Content details
- Device information
- Geo-location
- User information

ico.
Information Commissioner's Office

How DSPs, SSPs, and Ad Exchanges Work



experian™

PSD2 “Open banking”

Fokus: Databeskyttelse



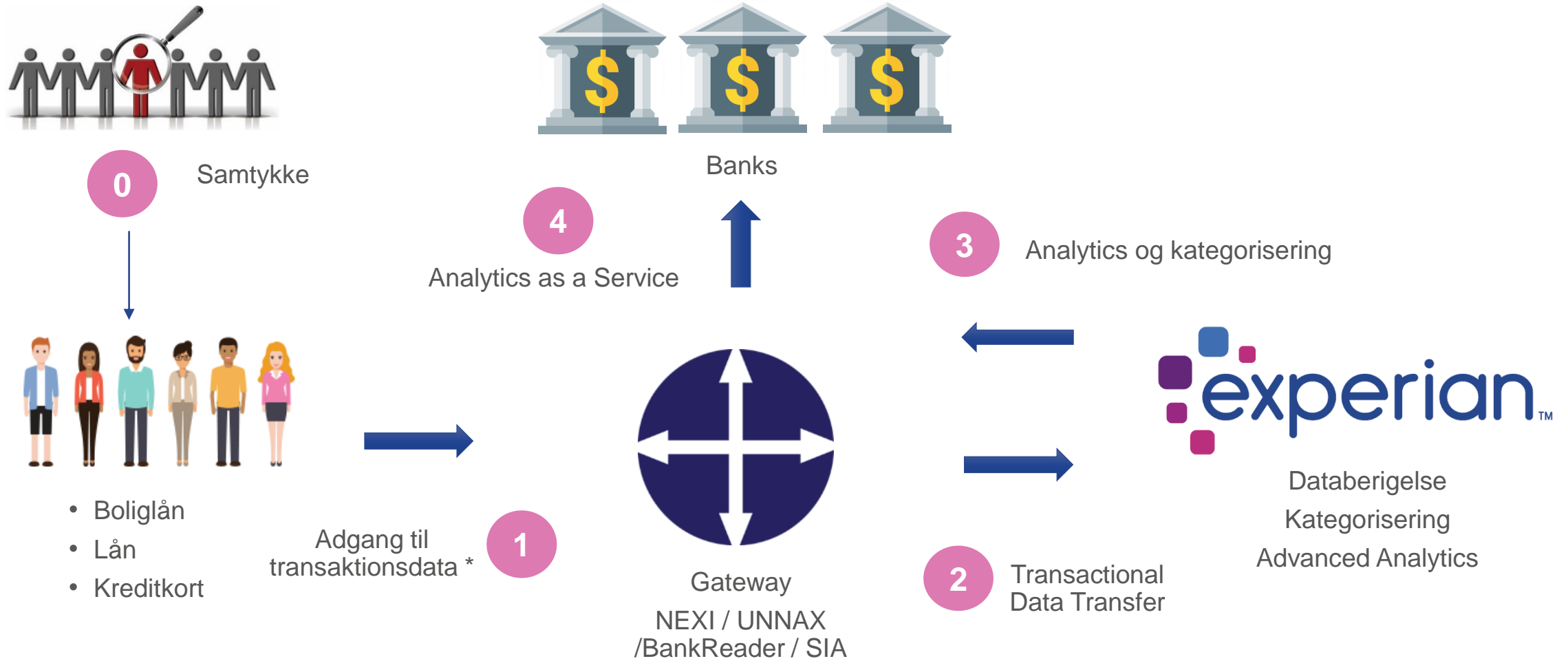
Hvad må man bruge data til?

- Uafhængigt af, hvordan man får fat på data:
- § 124
 - GDPR, samtykke, må ikke betinge priser eller vilkår på brug af data
- §125
 - Må bruges til ”en tjeneste, der er direkte henvendt til brugeren”
 - Stk. 4: Må ikke bruges til individuelle priser
 - Stk. 5: Men alligevel til kreditvurdering!

Formålet med bestemmelsen er at sikre, at brugere, der får udarbejdet budgetter eller forbrugsoverblik på baggrund af betalingsoplysninger, kan overdrage disse budgetter eller forbrugsoverblik til kreditgiver til brug for kreditvurderingen, hvis de ønsker det. Begrebet kreditvurdering må forstås bredt. Det indebærer, at et budget eller et forbrugsoverblik ikke kun vil kunne overdrages til kreditgivere, såsom pengeinstitutter og finansieringsselskaber, men også til eksempelvis leasingselskaber, forsyningsselskaber, teleselskaber, og lignende, hvor der er en kreditrisiko på kunden, hvorfor der foretages en kreditvurdering i forbindelse med indgåelse af aftalen. Ifølge stk. 4 kan betalingsoplysninger ikke anvendes til fastsættelse af individuelle priser til forskellige kunder for det samme produkt. I forbindelse med optagelse af et lån eller indgåelse af aftale om et andet kreditbaseret produkt, såsom leasing, vil en bruger typisk skulle aflevere et budget for at blive kreditvurderet, hvilket også vil indebære en fastsættelse af renten på lånet eller den periodiske ydelse på leasingaftalen. I det tilfælde vil det uanset stk. 4 være muligt at benytte et budget eller et forbrugsoverblik til kreditvurderingen, hvis betalingsoplysningerne er aggregerede.

PSD2 Analytics & TRUSSO – What it does

Client Scenario: Open Banking Scenario



*Data adgang kan foretages af bank eller anden tredjepart AISP

Machine Learning

“supervised ML” – god praksis

Målestok for god praksis: Væsentlighed for
forretningsmodel/risiko/forbrugere.

Tilladelseskrav?

God praksis:

- **Governance**
Politikker & forretningsgange
- **Datahåndtering**
Behov, Kvalitet, stabilitet, fallback, fejlfinding, træning
- **Træning**
Rette niveau, vægtning, træning/validerings/test datasæt
- **Performance og Robusthed**
Misbrug, konsistens, versionering, spikes
- **Accountability & Explainability**
Ledelsesgodkendelser, anvendelsesområde, Forstår andre end analytics-afdelingen hvad der foregår i maskinen? Kan resultaterne forklares? Følsomhedsanalyse
- **Dataetik, Bias, Fairness, Gennemsigtighed**
køn, etnicitet, aktiv stillingtagen, profilering og automatiske afgørelser, info til berørte parter



Find din næste session her:

Tidspunkt	Breakout-session og talere	Mødelokale
08:30	Morgenmad og registrering	Foran Konferencelokale 1 og 2
09:00	Velkomst og intro Bo Rasmussen, Experian	Konferencelokale 1

Breakout-session 1

09:15	Onboarding Matthys Rossouw, Experian	Konferencelokale 2, Kælderetagen
09:15	Customer Management Michael Jensen og Søren Molander, Experian	Mødelokale N, Stueetagen
09:15	Collections Jakob Færgeman og Glen Østergard, Experian	Mødelokale B, Stueetagen
09:15	Vækst og innovation Jon Marius Bru, Experian	Mødelokale C, Stueetagen

Breakout-session 2

10:15	Beskyt din forretning Jon Marius Bru, Experian	Konferencelokale 2, Kælderetagen
10:15	Customer Management Michael Jensen og Søren Molander, Experian	Mødelokale Y, Stueetagen
10:15	Compliance Kaare Smit, Experian	Mødelokale X, Stueetagen
10:15	Fra indsigt til handling Mikkel Lykke Platz, Experian	Mødelokale B, Stueetagen

Tidspunkt	Breakout-session og talere	Mødelokale
11:00	Pause Tag en kop kaffe og et lækkert stykke kage på vej til din næste session! Kage og kaffe kan findes foran det lokale du befinder dig i.	

Breakout-session 3

11:15	Onboarding Matthys Rossouw, Experian	Mødelokale O, Stueetagen
11:15	Vækst og innovation Jon Marius Bru, Experian	Konferencelokale 2, Kælderetagen
11:15	Collections Jakob Færgeman og Glen Østergard, Experian	Mødelokale Y, Stueetagen
11:15	Fra indsigt til handling Mikkel Lykke Platz, Experian	Mødelokale B, Stueetagen

12:00	Frokost og networking	Foran Konferencelokale 1 og 2
12:30	Tak for i dag!	