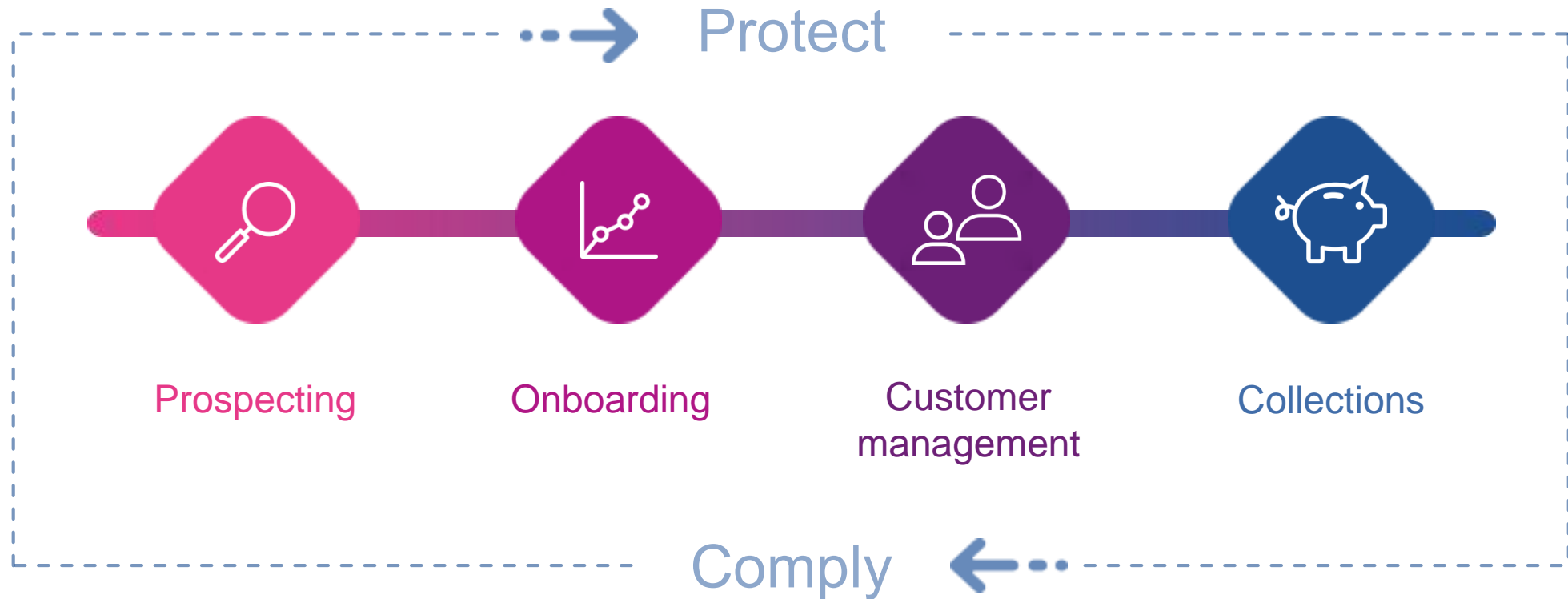




# Compliance

*Bemærk! Experian påtager sig intet ansvar for lovligheden, rigtigheden og brugen af den information og det materiale, der stilles til rådighed her. Oplysningerne svarer ikke til professionel eller juridisk rådgivning. Har du behov for det, så søg bistand.*

# Én dag, hele din kunderejse



# Agenda



Hvidvask – 5. & 6. direktiv



Lov om finansiel virksomhed § 117 – Videregivelse af misligholdte fordringer



Forbrugslånsvirksomhed - Lov og Høring



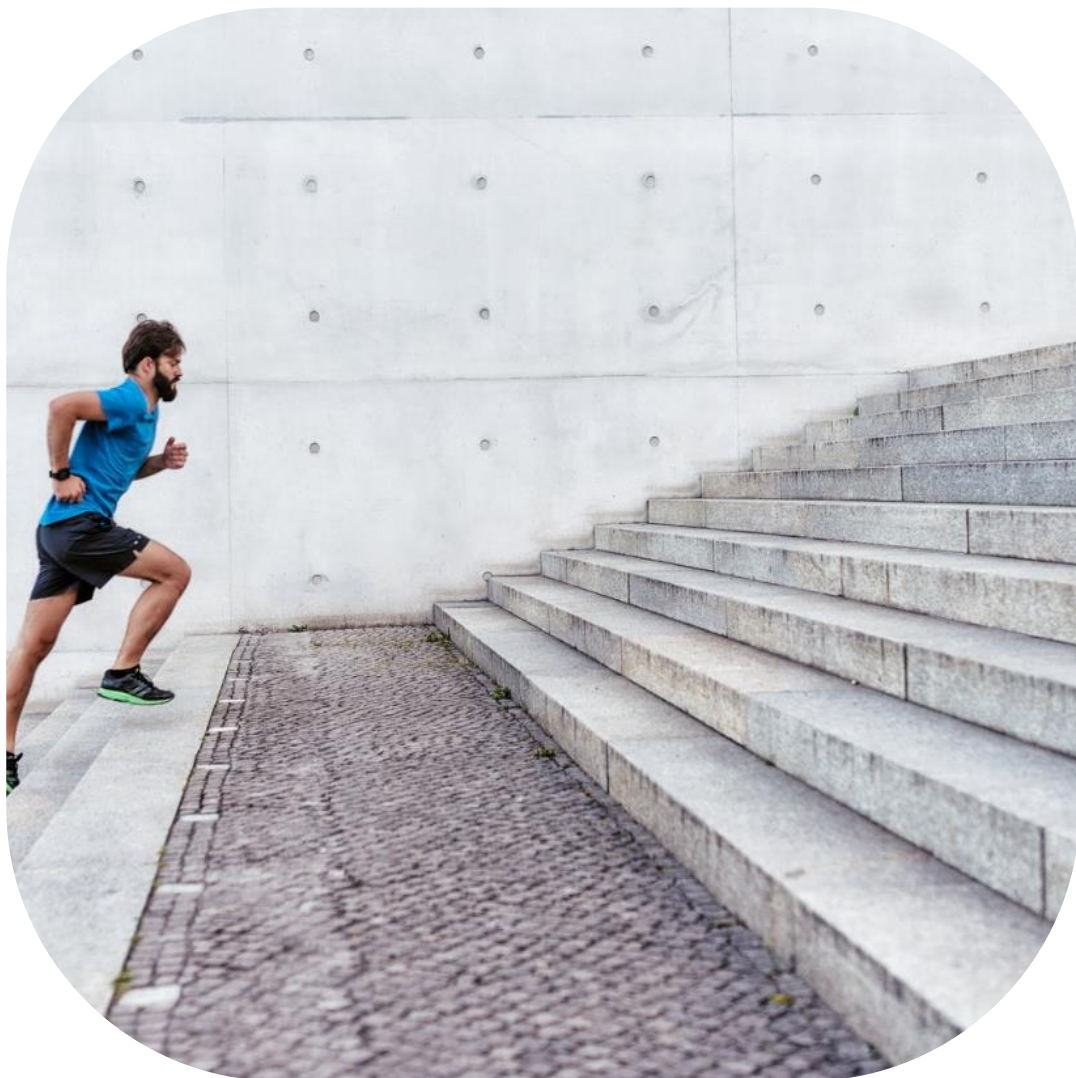
Databeskyttelse – Nyere afgørelser, Bøder og AdTech



Open banking – Highlight fra Finanstilsynet



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

# 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

# Databeskyttelse

Nyere afgørelser, Bøder & AdTech

## Hjemmesidebesøgende “cookies”

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

## 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?





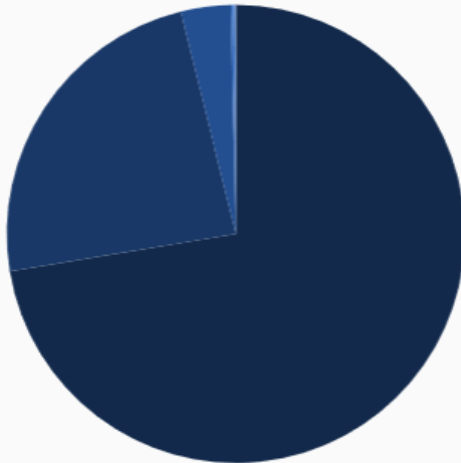
# Databeskyttelse - fortsat

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

# Databeskyttelse - fortsat

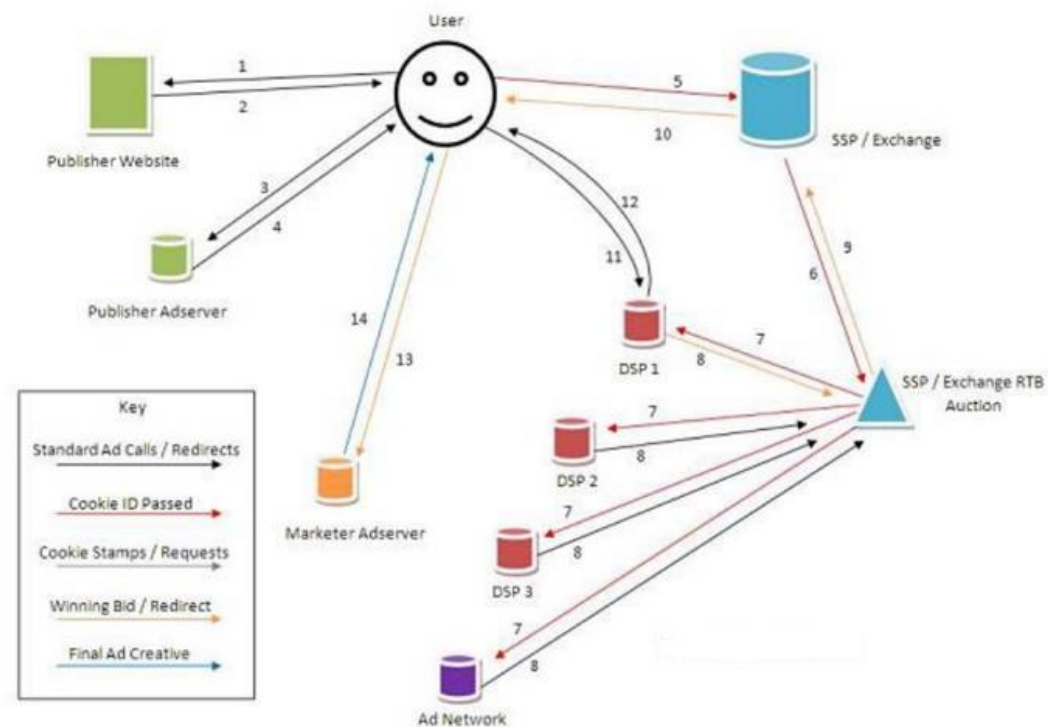
RTB & AdTech

## Bid requests: Data fields

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



## How DSPs, SSPs, and Ad Exchanges Work





# 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, forsyningselskaber, 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.

# 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

