

Arbejdet med nye teknologier frem mod 2030

September 2026

Indholdsfortegnelse

Finanstilsynet sætter retning for arbejdet med ny teknologier frem mod 2030	3
Særlige fokusområder frem mod 2030.....	3
Forståelse af kunstig intelligens og dens risici.....	4
Forberedelse på kvanteteknologi	5
Klarhed om tokenisering og finansiell infrastruktur	5
Samspil mellem innovation, regulering og tilsyn.....	6
Ansvarlig teknologisk udvikling.....	7

Finanstilsynet sætter retning for arbejdet med nye teknologier frem mod 2030

Frem mod 2030 vil Finanstilsynet styrke arbejdet med de teknologier, der får størst betydning for den finansielle sektor. Fokus er på kunstig intelligens, kvanteteknologi, tokenisering og understøttelse af innovation. Formålet er at skabe større indsigt i både muligheder og risici og at hjælpe sektoren med at bruge ny teknologi ansvarligt. Målet er dermed ikke mere regulering, men mere klarhed, dialog og rettidig håndtering af teknologiske forandringer.

Finanstilsynet har gennem de seneste 10 år haft strategisk fokus på den teknologiske udvikling og dens betydning for de finansielle virksomheders forretningsmodeller. Det afspejles også i Finanstilsynets Strategi 2030, hvor fokus er på de muligheder og risici, som følger med teknologiske forandringer¹. Både virksomhederne og Finanstilsynet skal kende og kunne håndtere risiciene, samtidig med at gevinsterne ved ny teknologi realiseres.

Siden Finanstilsynets første arbejdsplan på fintechområdet i 2021 har EU vedtaget en række regler på det digitale og finansielle område². Det har skabt større klarhed omkring det regulatoriske landskab på visse områder, men udviklingen indenfor brugen af nye teknologier fortsætter. Derfor sætter Finanstilsynet nu en ny retning for sine aktiviteter på fintechområdet.

Som supplement til den løbende indsats vil Finanstilsynet frem mod 2030 fokusere særligt på de teknologiske områder, hvor udviklingen vurderes at få størst betydning for risikobilledet og sektorens udviklingsmuligheder. Indsatsen vil løbende blive tilpasset den teknologiske udvikling.

De fire fokusområder er også valgt i overensstemmelse med Finanstilsynets strategiske mål om at arbejde for en forenkling af den finansielle regulering.

Særlige fokusområder frem mod 2030

- **Forståelse af kunstig intelligens og dens risici** – brugen og potentialet af kunstig intelligens og dens risici for IT- og cybersikkerhed
- **Forberedelse på kvanteteknologi** – kvanterisici og brugsscenarier med fremtidens teknologi
- **Klarhed om tokenisering og finansiell infrastruktur** – tokenisering og programmerbarhed i en DLT-baseret finansiell infrastruktur
- **Samspil mellem innovation, regulering og tilsyn** – udvidelse af FT Lab og evaluering af Fintech Forum

¹ Strategi 2030 findes her: <https://www.finanstilsynet.dk/vores-organisation/strategi-2030>.

² Det omfatter f.eks. forordningen for markeder for kryptoaktiver (MiCA), forordningen om en pilotordning for markedsinfrastrukturer baseret på distributed ledger-teknologi (DLTR), forordningen om digital operationel modstandsdygtighed i den finansielle sektor (DORA) og forordningen om kunstig intelligens (AI-forordningen).

Forenklingen skal ifølge Strategi 2030:

”være så fokuseret som muligt og adressere de nødvendige risici, uden at den finansielle stabilitet eller forbruger- og investorbeskyttelsen påvirkes negativt. Målet er at reducere de administrative byrder for de finansielle virksomheder og skabe reel mulighed for proportionalitet uden at lempe på kravene.”

Det er derfor ikke målet, at initiativerne skal føre til flere regler for den finansielle sektor. Finanstilsynet har en væsentlig opgave med at understøtte sektoren i arbejdet med at identificere og begrænse aktuelle og potentielle risici, ikke mindst i en meget omskiftelig verden. Fokus er dog i høj grad også på at understøtte byrdereduktion ved at hjælpe sektoren med at bruge teknologi effektivt. Det sker i samspil med sektoren, hvor Finanstilsynet opbygger viden, skaber opmærksomhed om perspektiverne i teknologierne, udvikler vejledning om gældende krav og kommer på forkant i arbejdet med fremtidig regulering.

Forståelse af kunstig intelligens og dens risici

Brugen af kunstig intelligens vokser i den finansielle sektor, både i interne processer og kundeorienterede funktioner. Det gør det relevant for Finanstilsynet og sektoren at styrke forståelsen af teknologiens muligheder, udfordringer og risici.

Finanstilsynet vil undersøge, hvor og hvordan sektoren bruger kunstig intelligens, hvilke udfordringer virksomhederne møder, og hvordan det løbende sikres, at den nødvendige viden om risici og nye anvendelsesmuligheder er til stede. Formålet er at understøtte en betryggende brug af teknologien og give virksomhederne mulighed for at sammenligne sig med den generelle udvikling i sektoren.

Prioriterede indsatser

Projekt	Formål
Markedsundersøgelser om kunstig intelligens	Undersøgelserne skal give indsigt i sektorens brug af kunstig intelligens, herunder Agentic AI, samt tilknyttede risici og ansvarsforhold.
Risikoafdækning af kunstig intelligens' betydning for IT- og cybersikkerhed	Initiativet skal øge Finanstilsynets indsigt i, hvordan kunstig intelligens og cloudløsninger påvirker risikobilledet og virksomhedernes sikkerhedsforanstaltninger.
Opfølgning på Finanstilsynets rapport om dataetik	Initiativet skal yderligere synliggøre dataetikens relevans for den finansielle sektor og støtte virksomheder, der vil arbejde med emnet.

Forberedelse på kvanteteknologi

Kvantecomputere vil markant udfordre sikkerheden ved de traditionelle kryptografiske standarder, som i dag beskytter den finansielle sektors data og transaktioner. En ondsindet aktør kan f.eks. gemme data med en intention om senere at dekryptere og udnytte dem, eller digitale signaturer kan misbruges til at udføre uautoriserede handlinger, omgå autentificering og stjæle identiteter. Finansielle virksomheder og infrastrukturleverandører står dermed overfor både kort- og langsigtede risici.

Finanstilsynet vil derfor undersøge, hvor godt sektoren er forberedt på truslen fra kvanteteknologien, og hvordan Finanstilsynet bedst understøtter en rettidig migration til kvantesikker kryptografi.

Finanstilsynet vil også undersøge en række brugsscenarier for sektoren. Det forventes, at kvanteteknologi vil kunne accelerere og løse komplekse problemer, og den finansielle sektor nævnes ofte som en af de sektorer, der kan drage fordel af teknologien til beregningsmodeller, optimeringsproblemer og analyser af store datamængder. Med den Nationale Strategi for Kvanteteknologi fulgte også den målsætning, at "Danmark skal udnytte det kommercielle potentiale i kvanteteknologien til gavn for dansk erhvervsliv og Danmarks sikkerhed gennem en styrkelse af kvanteøkosystemet"³. Det kræver udbredelse af kendskab til teknologien.

Prioriterede indsatser

Projekt	Formål
Markedsafdækning af operationel robusthed i forhold til kvantecomputere	Initiativet skal afdække sektorens forberedelser på kvantesikkerhed og understøtte Finanstilsynets videre indsats på området.
Kvanteteknologi i praksis: Fremtidig anvendelse i den finansielle sektor	Initiativet skal identificere og analysere potentialet ved kvanteteknologi på de områder i den finansielle sektor, der forventes at blive mest påvirket.

Klarhed om tokenisering og finansiell infrastruktur

Infrastrukturer på de finansielle markeder har hidtil været baseret på centraliserede systemer, hvor transaktioner processeres og gennemføres via centrale databaser. Udbredelsen af distributed ledger-teknologien (DLT), og den bredt anvendte variant blockchain, har medført bred konsensus om værdipotentialet ved "tokenisering". DLT kan gøre udstedelse, gennemførelse og afvikling af transaktioner og handler hurtigere, billigere og mere transparent, og øget programmerbarhed og automatisering giver potentiale for nye forretningsmodeller og tiltag, der kan effektivisere, integrere og gøre de finansielle markeder mere tilgængelige.

³ Strategien findes her: <https://www.em.dk/Media/638314889388809862/National-strategi-for-quanteteknologi.pdf>.

Finanstilsynet har tidligere undersøgt potentialet ved DLT-teknologien i to forløb i sin regulatoriske sandkasse⁴. Finanstilsynet har desuden taget de første skridt og bidraget til diskussionen af, hvornår udbuddet af kryptoaktivtjenester kan betragtes som decentralt⁵. Initiativet skal styrke forståelsen af de muligheder, risici, udfordringer og regulatoriske uklarheder, der følger med øget programmerbarhed og decentralisering. Målet er at understøtte en sikker udvikling, hvor nye innovative forretningsmodeller kan vinde indpas uden at svække den finansielle stabilitet og investorbeskyttelsen.

Prioriterede indsatser

Projekt	Formål
Tokenisering af aktiver, herunder stablecoins	Initiativet skal styrke forståelsen af tokenisering og identificere potentielle barrierer for en sikker udvikling på det danske marked.
Decentralisering i en tokeniseret verden	Initiativet skal styrke Finanstilsynets forståelse af decentraliseret finans (DeFi), herunder af risici, juridiske barrierer og mulige gevinster, så Finanstilsynet kan imødekomme og understøtte en sikker udvikling på området.

Samspil mellem innovation, regulering og tilsyn

Finanstilsynet skal fortsat bidrage til et velfungerende innovationsmiljø og skabe dialog og samarbejde med etablerede aktører og nye virksomheder på tværs af sektoren. Oprettelsen af fintechenheden i 2017 havde særligt fokus på at understøtte innovation i den finansielle sektor. Formålet var at mindske den friktion og risiko, der kan opstå med brugen af ny teknologi, og samtidig arbejde for, at reguleringen kan følge med og rumme udviklingen.

Finanstilsynet vil derfor undersøge, om Finanstilsynets "regulatoriske sandkasse" (FT Lab) kan tilpasses, så den kan rumme flere typer forløb og fortsat følge behovet i innovationsmiljøet og sektoren. Konkret vil fokus i første omgang være på forløb for tredjeparter og partnerskaber om datadeling i lyset af den nye hvidvaskforordning (AMLR).

Finanstilsynet vil også fortsat udbrede kendskabet til FT Lab og dele erfaringerne fra både FT Lab og fintecharbejdet med sektoren gennem offentliggørelser og oplæg i relevante fora. En evaluering af Fintech Forum skal desuden bl.a. bidrage med konkrete input til fintechindsatsen.

Prioriterede indsatser

⁴ Læs mere om Finanstilsynets DLT-projekt i FT Lab her: https://www.finanstilsynet.dk/nyheder-og-presse/nyheder-og-presse-meddelelser/2023/jun/ftlab_230623

⁵ Læs mere om Finanstilsynets principper for vurdering af decentralitet her: https://cdn.finanstilsynet.dk/finanstilsynet/Media/638549094792875702/PrincipperKryptoaktiverPDF_250624.pdf.

Projekt	Formål
FT Lab-forløb til verifikation af partnerskab til datadeling på hvidvaskområdet	Initiativet skal give AMLR artikel 75-virksomheder regulatorisk klarhed om datadelingspartnerskaber og styrke Finanstilsynets forståelse af datadelingens rolle, risici og barrierer i AML-indsatsen.
FT Lab-forløb til tredjepartsvirksomheder uden krav om samarbejdspartner	Initiativet skal afprøve mulighederne for at åbne FT Lab for relevante tredjeparter og understøtte udviklingen af teknologiske løsninger til complianceudfordringer i den finansielle sektor.
Evaluerings af Fintech Forum	Initiativet skal sikre relevant udbytte for både deltagerne og Finanstilsynet.

Ansvarlig teknologisk udvikling

Finanstilsynets indsats på fintechområdet frem mod 2030 skal bidrage til, at både Finanstilsynet og sektoren kan håndtere teknologiske forandringer i tide. Indsatsen skal give et bedre grundlag for at vurdere nye risici, fjerne unødige uklarheder og understøtte ansvarlig innovation. Det kræver tæt dialog med sektoren, løbende opbygning af viden og en risikobaseret tilgang til nye teknologier og forretningsmodeller. På den måde kan nye teknologier bidrage til effektivisering og udvikling i den finansielle sektor, uden at det sker på bekostning af finansiell stabilitet, cybersikkerhed eller beskyttelsen af forbrugere og investorer.