

1. Indledning og formål

I medfør af Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. § 154 har banken udarbejdet en skriftlig dataetisk politik.

Formålet med politikken er at beskrive, hvordan banken arbejder med dataetik og dataanvendelse og de principper, der er gældende for bankens måde at behandle data på en etisk, ansvarlig og gennemsigtig måde, samt for hvordan banken forholder sig til anvendelsen af teknologi, herunder kunstig intelligens (AI) på en etisk forsvarlig måde. Herudover sætter politikken en ramme for bankens dataetiske adfærd.

I den henseende suppleres politikken af bankens databeskyttelsespolitik, politik for sund virksomhedskultur, redegørelsen for samfundsansvar (CSR), IT-sikkerhedspolitik og IT-risikostyringspolitik.

2. Definition af dataetik

Dataetik handler om mennesker og deres data, og hvad der er det ansvarlige at gøre med disse data. I banken anses dataetik for at være det ordentlige og ansvarlige at gøre i forhold til de mennesker, banken behandler data om. Banken vil designe dataprocesser, der er bæredygtige og som først og fremmest er til gavn for mennesker.

“Dataetik er den etiske dimension af forholdet mellem på den ene side teknologi og på den anden side menneskets grundlæggende rettigheder, retssikkerhed og grundlæggende samfundsmæssige værdier, som den teknologiske udvikling giver anledning til at overveje.”¹

3. Bankens dataetiske principper

I banken er der fem grundlæggende dataetiske principper. Disse fem principper udgør kerneværdierne i alle datarelaterede processer. Det betyder, at uanset hvilken dataproces der er tale om, skal banken efterleve disse principper.

1. Selvbestemmelse

For at kunne sikre kundernes selvbestemmelse over de data, vi opbevarer om dem, arbejder banken vedvarende med, at data behandles så struktureret som muligt, så vi altid ved, hvilke data vi opbevarer om den enkelte kunde.

2. Værdighed

For banken er det væsentligt, at bankens kunder og omverden har stor tillid til bankens evne til at opbevare deres data. Respekten for bankens kunders og medarbejderes privatliv er en grundlæggende værdi for banken, og banken værner om retten til beskyttelse af privatlivets fred.

3. Ansvarlighed

I banken indsamler og opbevarer vi store mængder af data, herunder personoplysninger.

¹ <https://nationaltcenterforetik.dk/Media/637847651004812235/Dataetisk%20metoderapport.pdf>

Derfor er vi i banken også bevidste om vores betydelige dataansvar, samt at der er tillid til, at vores anvendelse af data sker på en ansvarlig måde.

4. Ligestilling og retfærdighed

Behandling af data skal ske med respekt for og hensyn til sociale forhold, samfund og demokrati. Behandling af data må ikke diskriminere på baggrund af etnicitet, seksualitet, køn, socioøkonomisk baggrund. Behandling af data må ikke reproducere fordomme, der marginaliserer og stigmatiserer befolkningsgrupper.

5. Samfundsansvar

Som en del af den finansielle sektor handler bankens brug af data meget om teknik, men har i høj grad samtidig juridiske og samfundsmæssige implikationer i forhold til den virkelighed, som den indgår i. Blandt andet samarbejder vi med myndighederne og lever op til vores forpligtigelser om at stille data til rådighed, når banken anmodes herom. Banken samarbejder også med myndighederne i forhold til hvidvask og anden kriminalitet, hvor vi indberetter relevante oplysninger.

4. Bankens anvendelse af kundedata

I banken indsamler og opbevarer vi store mængder af data, herunder personoplysninger. Derfor er vi i banken også bevidste om vores betydelige dataansvar, samt at der er tillid til, at vores anvendelse af data sker på en ansvarlig måde. Vi ønsker at være tydelige med, hvilket grundlag vi anvender data på, og hvordan vi prioriterer vores indsats for databeskyttelse.

For banken er det væsentligt, at bankens kunder og omverden har stor tillid til bankens evne til at opbevare deres data. Respekten for bankens kunders og medarbejderes privatliv er en grundlæggende værdi for banken, og banken værner om retten til beskyttelse af privatlivets fred.

For at sikre rigtig og retfærdig behandling, bestræber banken på at sikre høj datadisciplin, så alle data er så aktuelle som muligt, dog under hensyntagen til retten til beskyttelse af privatlivets fred, samt omkostningerne og ressourcerne til at tilvejebringe disse.

Medarbejdernes adfærd skal til enhver tid være karakteriseret ved ansvarlighed, ordentlighed og respekt for andre mennesker. Alle medarbejdere i banken forventes derfor

- at have kendskab til, og overholde de instrukser og forretningsgange der er gældende for den enkelte medarbejders virkeområde,
- at udvise ansvarlighed, ærlighed og varetage deres arbejde med omtanke og omhu, herunder kun at tilgå de oplysninger, man har et arbejdsrelateret behov for at tilgå
- at udvise ansvarlighed og redelighed udenfor arbejdstiden, herunder under ingen omstændigheder at videregive fortrolige oplysninger i strid med tavshedspligten

5. Åbenhed og gennemsigtighed i bankens brug af kundedata

Der skal være åbenhed og gennemsigtighed i bankens dataopbevaring over for den enkelte kunde for at sikre kundens integritet. Bankens kunder skal således til enhver tid kunne få at vide, hvilke persondata banken opbevarer om dem, hvordan de opbevares, og hvad de bruges til. For at kunne sikre kundernes selvbestemmelse over de data, vi opbevarer om dem, arbejder banken vedvarende med, at data behandles så struktureret som muligt, så vi altid ved, hvilke data vi opbevarer om den enkelte kunde.

Desuden sikrer banken blandt andet, at disse data ikke opbevares i et længere tidsrum, end det er nødvendigt til de formål, hvortil de pågældende personoplysninger behandles.

6. Tilvejebringelse af data

Banken indsamler og opbevarer kun data, som er nødvendig, og som banken lovligt kan behandle. Det skal altid sikres, at indsamlingen af data, der er personhenførbare, sker på et lovligt grundlag, som blandt andet kan være i henhold til lovgivningen, på baggrund af aftale med eller samtykke fra kunden.

7. Sletning af data

Banken arbejder vedvarende med at slette personoplysninger og andre data, der ikke længere er relevante. Den løbende sletning skal sikre, at banken ikke har flere informationer om vores kunder end nødvendigt.

8. Bankens fokus på omverdenen

Banken har foruden vores kunderelationer en bred berøringsflade i omverdenen. Derfor er vi i banken bevidste om, at vi også har et bredere ansvar, når det kommer til etisk korrekt databehandling.

Som en del af den finansielle sektor handler bankens brug af data meget om teknik, men har i høj grad samtidig juridiske og samfundsmæssige implikationer i forhold til den virkelighed, som den indgår i. Blandt andet samarbejder vi med myndighederne og lever op til vores forpligtigelser om at stille data til rådighed, når banken anmodes herom.

Banken samarbejder også med myndighederne i forhold til hvidvask og anden kriminalitet, hvor vi indberetter relevante oplysninger.

9. Tredjeparters databehandling

I bankens samarbejde med tredjeparter, såsom bankens IT-central (SDC), samarbejdende pensionsselskaber og forsikringsselskaber, sikrer banken, at der i lige så høj grad værnes om kundernes data, som vi selv gør.

Banken indgår databehandlaftaler med relevante tredjeparter og kontrollerer, at tredjeparterne overholder bankens krav til dem, herunder politik for dataetik.

Banken sælger ikke kundedata eller anden data til tredjeparter.

10. Nye teknologier, kunstig intelligens m.v.

Machine learning, kunstig intelligens og brug af algoritmer kan og skal bruges til at stille bankens kunder bedre, ikke ringere.

Nye teknologier kan benyttes til at sikre høj effektivitet, kontrol af data og etablering af sikre processer.

Ved udvikling af kunstig intelligens i banken, skal følgende principper overholdes:

- Løsningen skal være fri for bias
- Løsningen skal ikke skade individer og grupper

- Løsningen skal overholde databeskyttelsesreglerne
- Løsningen skal overholde principperne om databeskyttelse gennem design og databeskyttelse gennem standardindstillinger
- Løsningen skal kun anvende nødvendigt og relevant data til træning
- Løsningen skal kunne forklare hvordan den når sine resultater, og banken skal altid kunne redegøre for resultaterne for omverdenen
- Ansvarlige personer skal identificeres for hver løsning

Banken anvender ikke kunstig intelligens med det formål at erstatte mennesket, men sikre, at den kunstige intelligens altid komplementerer mennesket. Bankens sikrer, at mennesket altid har det sidste ord og at et menneske altid ved, om vedkommende taler med en maskine eller med et menneske.

Banken skal altid tænke privatlivsrisici og dataetiske implikationer for individet ind i design og udvikling fra begyndelsen.

Banken stiller krav til, at der målrettet arbejdes for at mindske problematiske bias i data.

Banken tænker lighed ind i udviklingen og designet af kunstig intelligens i tjenester og systemer, således også ressourcetsvage får gavn af udviklingen.

11. Efterlevelse i banken og træning af medarbejderes kompetencer

Denne politik forpligter alle ledere og medarbejdere i banken. Her har ledere et særligt ansvar og skal gå forrest som et godt eksempel samt sikre, at alle medarbejdere i afdelingen kender til denne politik og efterlever den.

Banken prioriterer således, at medarbejdere er velinformerede om dataetik, datasikkerhed og korrekt omgang med persondata, blandt andet gennem løbende træning, uddannelse og efteruddannelse af samtlige medarbejdere.

Banken tilstræber udvikling af en 'positiv fejlkultur' blandt medarbejdere, hvor åbenhed omkring fejl og problemer fører til forbedring.

Forudsætningen for en sådan kultur er, at bankens medarbejdere tør stå frem og indrømme eller påpege fejl, blandt andet gennem instituttets whistleblowerordning.

12. Roller og ansvar

Bestyrelsen er ansvarlig for godkendelse af denne politik.

Bestyrelsen vurderer løbende og mindst én gang om året, om politikken skal opdateres.

Direktionen har ansvaret for, at denne politik implementeres i bankens daglige drift.

Denne politik implementeres i bankens forretningsgange for henholdsvis IT-sikkerhed, Databeskyttelse, Produktgodkendelse og Anvendelse af kunstig intelligens.

Det daglige arbejde med dataetik foregår i bankens relevante forretningsområder, der har ansvaret for at integrere dataetik i den daglige drift og implementere bankens rammer og mål for dataetik.

Anvendelse af ny data, herunder nye datakilder og ny teknologi, besluttet af bankens koncernledelse.

Nye produkter eller væsentlig ændring af et produkt skal godkendes af direktionen, efter at der er indhentet bemærkninger fra den complianceansvarlige, den risikoansvarlige, den hvidvaskansvarlige og DPO.

Beslutning om introduktion af nye produkter, der kan medføre væsentlige nye eller ændrede risici for banken eller bankens kunder, træffes af bestyrelsen på baggrund af et beslutningsoplæg fra styringsgruppen og en indstilling fra direktionen.

Banken opfatter dataetiske hensyn som mere vidtrækkende end overholdelse og efterlevelse af lovgivningen. Banken tilstræber således en proaktiv tilgang til dataetik, som er mere vidtgående end juridisk compliance.

13. Rapportering

Rapportering af bankens arbejde med dataetik indgår som en del af bankens rapportering på følgende områder: Databeskyttelsesområdet og IT-sikkerhedsområdet.

Herudover indgår rapportering af dataetik i bankens årsrapport under bæredygtighedsrapportering/ESG ud fra rapporteringskrav iht. direktivet om virksomheders bæredygtighedsrapportering (CSRD).

Banken skal i henhold til Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. § 154 redegøre for bankens politik for dataetik i årsrapportens ledelsesberetning. Det er herigennem muligt for samarbejdspartnere, kunder og investorer at orientere sig om, at banken har en politik for dataetik, og hvad denne indeholder.

Nærværende politik er forelagt for og godkendt af bankens bestyrelse den 1. januar 2025.

I bestyrelsen

Birgir Durhuus

Annfinn Vitalis Hansen

Tom Ahrenst

Kristian Reinert Davidsen

Marjun Hanusardóttir

Árni Tór Rasmussen

Kenneth M. Samuelsen

Alexandur Johansen

Rúna Hentze