

# Politik for dataetik

Regnskabsbekendtgørelsens § 135 d

Gældende fra  
24. november 2023

Erstatter version af  
25. november 2022

## 1. Indledning og formål

I medfør af "Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl." § 135 d, har bestyrelsen vedtaget følgende politik for dataetik.

Politikken fastlægger hvorledes banken arbejder med dataetik og dataanvendelse samt de principper, der er gældende for bankens behandling af data, på en etisk, ansvarlig og gennemsigtig måde. Herudover sætter politikken en ramme for bankens dataetiske adfærd.

Politikken suppleres af bankens politik for behandling af personoplysninger, politik for sund virksomhedskultur, it-strategi, it-sikkerhedspolitik, it-risikostyringspolitik samt bankens redegørelse for samfundsansvar (CSR).

Politikken tager udgangspunkt i bankens kunder, bankens interne indsatser samt bankens omverden. Politikken omhandler således de kundedata banken indsamler og behandler, men også al øvrigt data som banken måtte behandle. Data omfatter både struktureret og ustruktureret data, samt data som banken selv skaber ved brug og udvikling af teknologi.

## 2. Dataetiske principper

### 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. I banken skal vi vide, hvilke data vi opbevarer om den enkelte kunde.

### Værdighed

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

### Ansvarlighed

I banken indsamler og opbevarer vi store mængder af data, herunder personoplysninger. Der er vi også bevidste om vores betydelige dataansvar, samt at der er tillid til, at vores anvendelse af data sker på en ansvarlig måde.

### Lighed og retfærdighed

I bankens databehandling bestræber vi os på at skabe en retfærdig balance i forhold til blandt andet kategorisering af kunder.

### Progressivitet

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 banken indgår i. Blandt andet samarbejder banken med myndighederne, og vi lever op til vores forpligtelser om at stille data til rådighed, når vi anmodes herom.

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

### Diversitet

I banken bestræber vi os på, at flest mulige faggrupper med forskellig baggrund, herunder også køn, alder, erfaring m.v. involveres i bankens egne udviklings- og optimeringsprojekter.

## 3. Bankens anvendelse af kundedata

I banken indsamler og opbevarer vi store mængder data, herunder personoplysninger. Derfor er vi i banken også bevidste om vores dataansvar, og der skal være tillid til, at vores anvendelse af data sker på en betryggende 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 kundernes og medarbejdernes privatliv betragtes som en grundlæggende værdi for banken, banken værner om retten til beskyttelse af privatlivets fred.

I banken bestræber vi os på at sikre høj datadisciplin, så alle data er så aktuelle som muligt, under hensyntagen til omkostningerne/ressourcerne til at tilvejebringe disse.

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

#### 4. Åbenhed og gennemsigtighed ved brug af kundedata

Der skal være åbenhed og gennemsigtighed omkring bankens opbevaring af data over for den enkelte kunde. Opbevaringen skal sikre kunden integritet, og kunden skal 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.

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

I bankens databehandling bestræber vi os på at skabe en retfærdig balance i forhold til blandt andet kategorisering af kunder.

#### 5. Tilvejebringelse af data

Banken indsamler og opbevarer kun data, som er nødvendig, og som bank lovligt kan behandle.

Det skal altid sikres, at indsamling af data, der er personhenførbare, sker på et lovligt grundlag, som blandt andet kan være i henhold til lovgivningen eller på baggrund af en aftale eller et samtykke med kunden.

#### 6. Bankens fokus på omverdenen

Banken har foruden vores kunderelationer en bred berøringsflade i omverdenen. Derfor er vi som finansiel virksomhed meget 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 banken indgår i. Blandt andet samarbejder vi med myndighederne og lever op til vores forpligtelser 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.

## 7. Tredjeparters databehandling

I bankens samarbejde med tredjeparter, eksempelvis bankens it-central (Bankdata), samarbejdende pensions- og forsikringselskaber m.v., sikrer banken, at der i lige så høj grad værnes om kundernes data, som vi selv gør.

Banken indgår databehandleraftaler med relevante tredjeparter og kontrollerer, at tredjeparterne overholder bankens krav, herunder krav i henhold til nærværende politik for dataetik.

Banken sælger ikke kundedata eller anden data til tredjeparter.

## 8. Algoritmer, nye teknologier m.v.

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

I banken ønsker vi derfor at udnytte de teknologiske muligheder og anvende eksterne data, fra eksempelvis sociale medier, til brug for blandt andet bankens proaktive rådgivning.

## 9. Personalisering og kategorisering

I banken anvendes data til at kategorisere kunderne i forhold til den lovpligtige kreditklassificering (kreditrating), der er baseret på økonomiske nøgletal og kundens økonomiske adfærd. Endvidere anvendes data til segmentering af kunderne, herunder segmentering til brug for bankens kundekoncepter.

## 10. Efterlevelse og træning af medarbejderes kompetencer

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

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

Banken tilstræber udvikling af en åben og ikke-fordømmende kultur blandt medarbejderne, hvor åbenhed omkring fejl og problemer fører til forbedring. Udfordringer og dilemmaer kan opstå i forhold til behandling af persondata. Bankens og bankens medarbejdere skal derfor kunne drøfte og løse disse problemstillinger på tværs af medarbejdergrupper og oparbejde en åben og ikke-fordømmende kultur, hvor fejl og problemer fører til løbende forbedring.

## 11. Roller og ansvar

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

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

Anvendelse af ny data, herunder nye datakilder og ny teknologi, besluttet som hovedregel af bankens stabsledelse i samarbejde med bankens it-ansvarlige eller bankens forretningskomite.

## 12. Rapportering

Banken skal i henhold til "Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. § 135 d" redegøre for bankens politik for dataetik i årsrapportens ledelsesberetning.

Direktionen rapporterer årligt til bankens bestyrelse omkring bankens arbejde med dataetik.

## 13. Opfølgning på politikken

Bestyrelsen vurderer politikken mindst en gang årligt og foretager de fornødne tilpasninger efter indstilling fra direktionen.

Vedttaget på bestyrelsesmødet den 24. november 2023.

Ejner Søby  
(formand)

Mikael Lykke Sørensen  
(næstformand)

Morten Svenningsen

Helle Bærentsen

Anders Tækker Rasmussen

Merete Hoe

Bente Østergaard Høg

Klaus Skovsen

Peter Kejser