

# Redegørelse for dataetik 2023

# Indhold

Indledning	Side 3
Anvendelse af kundedata	Side 3
Tilvejebringelse af data	Side 3
Typer af data	Side 3
Anvendelse af data	Side 3
Teknologi - design	Side 3
Tredjeparters databehandling	Side 4
Brug af AI	Side 4
Efterlevelse i Sparekassen Sjælland-Fyn og træning i medarbejderes kompetencer	Side 4
Roller og ansvar	Side 4



# Indledning

Sparekassen Sjælland-Fyn A/S har i 2021 vedtaget en politik for dataetik. Politikken opdateres årligt.

Funderet i bekendtgørelse nr. 1539 af 9. november 2020 om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.m., udarbejdes der jf. sparekassens politik for dataetik en årlig redegørelse for sparekassens håndtering og overvejelser af dataetik.

Redegørelsen er offentligt tilgængelig på sparekassens hjemmeside.

## Anvendelse af kundedata

I sparekassen indsamler og opbevarer vi store mængder af data, herunder mange personoplysninger. Derfor er vi 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 omkring, hvilket grundlag vi anvender data på, og hvordan vi prioriterer vores indsats for databeskyttelse.

For sparekassen er det væsentligt, at kunder og omverden har stor tillid til vores evne til at opbevare kundernes data forsvarligt og korrekt. Respekten for kunders og medarbejderes privatliv er en grundlæggende værdi for Sparekassen Sjælland-Fyn, og sparekassen værner om retten til beskyttelse af privatlivets fred.

Der skal være åbenhed og gennemsigtighed i sparekassens dataopbevaring over for den enkelte sparekasssekunde, for at vi sikrer kundens datas integritet.

Sparekassens kunder skal således til enhver tid kunne få at vide, hvilke persondata sparekassen 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 sparekassen vedvarende med, at data behandles så struktureret som muligt, så vi altid ved, hvilke data vi opbevarer om den enkelte kunde.

Desuden sikrer sparekassen blandt andet, at disse data ikke opbevares i længere tid end det er nødvendigt til de formål, hvortil de pågældende personoplysninger behandles. I sparekassens databehandling bestræber vi os på at skabe en retfærdig balance i forhold til blandt andet kategorisering af kunder.

## Tilvejebringelse af data

Sparekassen indsamler og opbevarer kun data, som er nødvendige, og som sparekassen lovligt har grundlag for at 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 eller på baggrund af aftale med eller samtykke fra kunden.

I sparekassen har vi med vores kunderelationer en bred berøringsflade i Danmark. Derfor er vi bevidste om, at sparekassen også har et bredere ansvar, når det kommer til etisk korrekt databehandling.

Som en del af den finansielle sektor handler sparekassens brug af persondata meget om teknik, men har i høj grad samtidig juridiske og samfundsmæssige implikationer i forhold til den

virkelighed, som sparekassen indgår i.

Blandt andet samarbejder vi med myndighederne og lever op til vores forpligtigelser om at stille data til rådighed, når sparekassen anmodes herom. Sparekassen samarbejder også med myndighederne i forhold til hvidvask og anden kriminalitet, hvor vi indberetter relevante oplysninger.

## Typer af data

Afhængigt af hvilke produkter og ydelser kunden benytter og har aftale om, så behandler sparekassen følgende typer af oplysninger:

- Grundlæggende personoplysninger, f.eks. navn, adresse, skattemæssige forhold, stats- borgerskab, CPR-nr. og eventuelt CVR-nr.
- Økonomiske oplysninger, f.eks. indkomst, gæld og formue.
- Oplysninger om job, erhverv og uddannelse.
- Oplysninger om kundens husstand og kundens familie.
- Oplysninger om, hvilke produkter og ydelser kunden modtager fra os, hvordan kunden bruger dem, og kundens formål med og det forventede omfang af kundens kundeforhold i sparekassen.
- Kopi af legitimation, f.eks. pas eller kørekort.
- Vi registrerer vores kommunikation med kunden og optager visse telefonsamtaler, f.eks. vedr. investering.

- Afhængig af kundens egen kommunikationsform med sparekassen kan personfølsomme oplysninger optræde i dokumenter tilsendt sparekassen af kunden i ustruktureret form. Sparekassen benytter ikke disse oplysninger til noget, og de slettes, når behandlingsformålet, hvor informationen, optræder, er afsluttet.

## Anvendelse af data

Data bliver brugt med største påpasselighed.

Der sker samkøring af data i forskellige sammenhænge. De personer, der anvender data i sparekassen, er bevidste om, hvor data kommer fra, og i hvilken sammenhæng de er skabt, således at data vurderes med de rette forudsætninger.

Der laves computergenerede behandling af data i kreditbevillingsøjemed. I disse computergenererede behandlinger anvendes forskellige algoritmer. Det sikres dog, at en af sparekassens rådgivere altid foretager den endelige vurdering, inden resultatet anvendes. Egentlige computergenererede afgørelser bruges ikke.

Der anvendes ikke machine-learning i disse computergenerede afgørelser, så der er ingen opbyggelse af maskingenereret viden.

Algoritmerne diskriminerer ikke, men laver beregninger ud fra en individuel vurdering af kunden og dennes forhold og ikke ud fra databehandling alene.

Sparekassen anvender disse teknologier til at optimere på de produkter og services, vi tilbyder vores kunder, så de får en mere konkret og behovstilpasset form.

Det er vigtigt at pointere, at sparekassens dataanvendelse ikke diskriminerer i forhold til køn, race, religion eller politiske tilhørsforhold. Selv hvis disse oplysninger kommer sparekassen til kende, så anvender vi ikke disse data. Oplysningerne inkluderes således ikke i specifikke datasæt af nogen art.

### Teknologi – design

Vi bruger IT-systemer til at understøtte samtlige processer i sparekassen. Systemløsningerne bliver udviklet enten internt i sparekassens IT-afdeling eller gennem sparekassens datacentral. Uanset om det er egne løsninger eller løsninger udarbejdet af datacentralen, laves de ud fra følgende to principper: "Privacy by design" og "Privacy by default".

#### Privacy by design

Allerede når løsningerne bliver designet og bygget op, bliver databeskyttelse tænkt ind. Det sikrer en bedre og mere sikker håndtering i de udviklede løsninger. Det kan f.eks. være:

- Tekniske foranstaltninger og sikring af infrastruktur mod uautoriseret indtrængen
- Kryptering af data i transit eller hvile
- Løbende opdatering af software
- Implementering af IT-sikkerhedspolitik samt opfølgende træning af medarbejdere
- Anvendelse af designmetoder og forretningsmodeller med udgangspunkt i privatlivsteknologi.

#### Privacy by default

Databeskyttelse – blandt andet i forhold til formålsspecifik behandling af personoplysninger – bliver også tænkt ind i alt, hvad der arbejdes med af produkter eller services.

Når vi designer datasystemer, arbejder vi aktivt for at sikre, at alle befolkningsgrupper trygt kan anvende sparekassens systemer i deres dagligdag, så det skaber et ligeligt og værdigt fundament for alle.

### Tredjeparters databehandling

I sparekassens samarbejde med tredjeparter eller outsourcing-partnere (f.eks. vores Datacentral Bankdata, pensionselskaber, eller forsikringselskaber), sikrer vi, at vores partnere værner om kundernes data i lige så høj grad, som vi selv gør.

Sparekassen indgår databehandleraftaler med relevante tredjeparter og kontrollerer, at tredjeparterne overholder sparekassens krav til dem, herunder politik for dataetik.

Det er vigtigt at pointere, at sparekassen ikke sælger kundedata eller anden data til tredjeparter. AI data benyttes udelukkende internt.

### Brug af AI

Sparekassen har retningslinjer for brug af generative AI-modeller, der regulerer medarbejdernes brug. Sparekassen benytter ChatGPT og medarbejdere, der ønsker at bruge værktøjet skal være autoriseret hertil. Dermed sikres det, at der er et arbejdsbetinget grundlag. Der er lagt etiske algoritmer ind i kodningen af AI-modeller, men modellerne "tænker" ikke etisk og derfor er det vigtigt, at brugerne er opmærksomme på etiske dilemmaer. AI-modeller er trænet til at se statistiske mønstre i en enorm mængde data og forudsige næste logiske træk/resultat ud fra intelligente algoritmer, der er kodet til at træffe beslutninger på samme måde som mennesker. Men netop fordi det er deduktion og læring på baggrund af data, er det ekstra vigtigt at output fortolkes og benyttes ud fra en etisk kritisk vurdering, hvilket sparekassens retningslinjer for brug sikrer.

### Efterlevelse i sparekassen og træning af medarbejderes kompetencer

Sparekassens politik for dataetik forpligter alle medarbejdere – lige fra rådgiver til direktionen i sparekassen. Her har direktionen et særligt ansvar og skal gå forrest som et godt eksempel samt sikre, at alle medarbejdere i sparekassen kender til politikken og efterlever den.

Sparekassen prioriterer således, at medarbejderne er velinformerede om datasikkerhed og korrekt omgang med persondata. Det sker blandt andet gennem årlige awareness e-learning kurser og interne intranetheder. Dataetiske overvejelser indgår i visse af disse e-learning kurser.

Sparekassen benytter dels e-learning kurser udarbejdet af Finanssektorens Uddannelsescenter og dels af Cyberpilot. Kurserne fra Finanssektorens Uddannelsescenter tager udgangspunkt i den finansielle sektor og de problematikker, som sparekassens medarbejdere møder i hverdagen, mens kurserne fra Cyberpilot er af mere generel karakter.

Derudover tilstræber vi i sparekassen at udvikle en "positiv fejlkultur" blandt medarbejderne, hvor åbenhed omkring fejl og problemer fører til forbedring. Udfordringer og dilemmaer kan opstå i forhold til behandling af persondata. I sparekassen skal vi kunne drøfte og løse disse problemstillinger på tværs af medarbejdergrupper, oparbejde know-how og sikre vidensdeling, som forebygger fejl. Forudsætningen for en sådan kultur er, at sparekassens medarbejdere tør stå frem og indrømme eller påpege fejl, f.eks. gennem sparekassens whistleblowerordning eller indberetning af operationelle risikohændelser.

### Roller og ansvar

Det daglige arbejde med dataetik foregår i næsten alle sparekassens forretningsområder.

Sparekassens IT-afdeling har ansvaret for at integrere dataetik i den daglige drift og implementere rammerne og mål for dataetik.

Sparekassens IT-afdeling er første stop i forhold til brug af ny teknologi i sparekassen, da sikkerheds- og lovgivningsmæssige hensyn i forhold til persondata skal tages med i overvejelserne ved al anvendelse af teknologi. Ligeledes tages der stilling til, i hvilket omfang og af hvilke årsager det vurderes, hvorfor ny teknologi er nødvendigt at blive implementeret.

Sparekassen har udpeget en Data Protection Officer (DPO). En DPO kan sammenlignes med en intern databeskyttelsesombudsmand, der skal understøtte, at virksomheden overholder reglerne i persondataforordningen. DPO'en skal inddrages i alle spørgsmål, der drejer sig om databeskyttelse, og er også virksomhedens kontaktperson til Datatilsynet.

Når sparekassen overvejer implementeringen af ny teknologi eller udvikler nye interne løsninger, bliver sparekassens DPO involveret. DPO'en skal dermed sikre at dataetiske perspektiver inkluderes i udviklingsfasen.

Bankdata gennemfører samme typer af overvejelser undervejs i deres udviklingsfaser.

Sparekassen opfatter dataetiske hensyn som lige så vidtrækkende som overholdelse og efterlevelse af lovgivningen. Sparekassen tilstræber således en proaktiv tilgang til dataetik, som er lige så vidtgående som juridisk compliance.

**For mere information  
besøg venligst [spks.dk](http://spks.dk)**