

# Spar Nord Dataetisk politik



## 1. Formål og vision

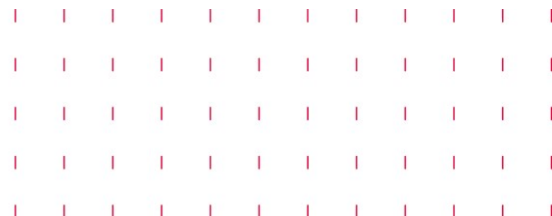
Formålet med en dataetisk politik i Spar Nord Bank er at skabe fælles principper og praksis for, hvordan banken indsamler, håndterer og sletter data, samt for hvordan banken nu og i fremtiden anvender kunstig intelligens (AI) på en etisk forsvarlig måde.

Visionen er, at Spar Nord Bank i tråd med bankens værdier skal være en ordentlig bank, når det kommer til dataetik. Spar Nord Bank vil gennem transparens og ansvarlighed sikre, at alle kunder behandles ligeværdigt og ordentligt i alle henseender, og at det menneskelige hensyn altid kommer før hensynet til forretningen. Vi vil med andre ord behandle andre menneskers persondata på den samme måde, som vi selv ønsker at vores data bliver behandlet på.

## 2. Definition af dataetik

Dataetik handler om mennesker og deres data, og hvad der er det ansvarlige at gøre med disse data. I Spar Nord Bank anses dataetik for – i tråd med bankens værdier - 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 handler om at opfylde de værdier og principper, der ligger til grund for menneskerettighederne og databeskyttelsesforordningen (GDPR). Det handler om ærlig og gennemsigtig behandling af data, om at udvikle privacy-by-design IT-løsninger og privatlivsfremmende produkter og strukturer.



Dataetik bygger videre på de værdier, som findes i databeskyttelsesforordningen (GDPR), og dataprocesser skal derfor som minimum efterleve de krav, der er opstillet heri.

## 3. Omfang

---

Politikken gælder for alle, der behandler persondata i Spar Nord Bank-koncernen, samt for alle, der på vegne af Spar Nord Bank koncernen behandler persondata. Dataetisk politik er et supplement til de eksisterende GDPR-regler og skal anvendes som en rettesnor i alle datarelaterede processer, hvor de etiske principper kan findes relevante. De dataetiske principper kommer til udtryk i alt arbejde med data, hvad enten data tilhører medarbejdere eller kunder. Principperne gælder derfor for alle datarelaterede processer og de mennesker, der arbejder med disse processer.

## 4. 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, vil banken efterleve disse principper.

### 4.1 Mennesket i centrum

I banken værdsætter vi menneskers rettigheder, hvad enten det er kunder eller ansatte, når det kommer til anvendelsen af data. Med andre ord skal mennesket have højere status end nogen maskine, proces eller kommerciel interesse i banken. Mennesket skal være i centrum og drager den primære nytte af de databehandlingsaktiviteter, banken udfører.

### 4.2 Individuel datakontrol

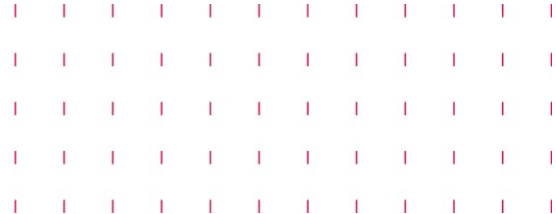
Ethvert menneske er sit eget og har sin egen unikke sammensætning af data, som de selv er herre over. Enhver person, der er registreret i bankens IT-systemer, har retten til at få berigtiget sine oplysninger, og er i alle henseender den, der kontrollerer sine egne data, så længe det ikke påvirker bankens forpligtelse til at overholde anden lovgivning.

### 4.3 Gennemsigtighed

Ethvert menneske har ret til gennemsigtighed, når det kommer til egne data og deres anvendelse. Derfor har enhver person, der er registreret i noget system i banken, retten til at søge indsigt i de data, banken har registreret om personen og ligeledes bede om at få oplyst, hvordan disse data behandles og hvad data bruges til. Denne ret er ligeledes sikret gennem databeskyttelsesforordningen og følger derfor reglerne fremsat heri.

### 4.4 Ansvarlighed

I banken skal alle menneskers data behandles på den samme ansvarlige og ordentlige måde, som vi selv ønsker at vores egne data bliver behandlet på. Dette gør vi gennem reflekterende, rimelig og systematisk brug af beskyttelse af person-data. Ansvarlighed



skal være en integreret del af alle aspekter af databehandling i banken med det formål at mindske risikoen for det enkelte individ og for at mitigere sociale og etiske implikationer.

#### **4.5 Ligestilling**

I banken anses ligestilling som en hjørnesten i en demokratisk og retfærdig behandling af mennesker og deres data. Dataprocesser skal derfor baseres på en bevidsthed om de samfundsmæssige magtforhold, som datasystemer opretholder, reproducerer og skaber. Der lægges derfor særligt vægt på beskyttelse af mennesker, der er særligt sårbare over for profilering, der kan have negativ indflydelse på deres selvbestemmelse og kontrol, eller udsætte dem for diskrimination eller stigmatisering på grund af deres sociale eller sundhedsmæssige forhold.

Når banken tilbyder finansielle produkter til en kunde, kigges der naturligt på det enkelte individs økonomiske formåen, da ingen skal tilbydes et produkt, de ikke er i stand til at bære. Der sker derfor en lovbaseret forskelsbehandling, på baggrund af det enkelte individs økonomiske situation, så det på den måde sikres, at alle får en god rådgivning og behandling, der bidrager til en sund økonomi såvel for det enkelte individ som for samfundet som helhed.

## **5. Organisation - roller og ansvar**

---

### **5.1 Bankens direktion**

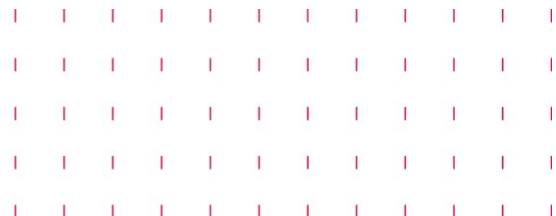
Bankens direktion har ansvaret for at godkende bankens dataetiske politik, samt for at sikre, at denne efterlevs. Direktionen skal ligeledes rapportere om dataetik i den årlige ledelsesberetning ifm. aflægning af årsregnskab for Spar Nord Bank-koncernen.

### **5.2 Juridisk afdeling**

Juridisk afdeling har ansvaret for fortolkning og implementering af databeskyttelsesreglerne. Reglerne er en del af fundamentet for, at banken kan efterleve de dataetiske principper, og juridisk afdeling bærer derfor et centralt ansvar i forhold til bankens målsætning om at være en ansvarlig bank. Derudover ejer juridisk afdeling processen for GDPR- risikovurdering, hvori dataetik indgår som et særskilt element. Dermed har juridisk afdeling ansvaret for den proces, der sikrer at dataetik overvejes, hver gang et nyt system eller en ny proces tages i brug eller ændres. Juridisk afdeling har ansvaret for at udforme de dataetiske principper og løbende opdatere disse, lave aftaler med dataejerne om udmøntningen heraf, samt at udbrede kendskabet til dataetik og dataetiske principper i banken. Juridisk afdeling har desuden ansvaret for at tilse den løbende implementering i organisationen.

### **5.4 Afdelinger der arbejder med IT-udvikling**

I bankens udviklingsafdelinger, herunder i IT-udvikling under IT, samt øvrige afdelinger hvor der arbejdes med udvikling eller indkøb af nye IT-løsninger, ligger der et ansvar for at udvikle eller købe løsninger, der lever op til de dataetiske principper fremsat i denne politik. Dette ansvar indebærer, at udviklere i dialog med forretningen husker at gøre opmærksom på dataetiske overvejelser, samt gøre opmærksom på eventuelt uafklarede dataetiske overvejelser vedrørende allerede udviklede eller købte løsninger.



### 5.5 Forretningsudvikling

Forretningsudvikling har ansvaret for, at alle nye løsninger og produkter, der anvendes i Spar Nord Bank, lever op til de dataetiske principper. Hvad enten det gælder nye måder at indhente, anvende eller manipulere data på, eller ved anvendelse af kunstig intelligens (AI), skal dette foregå inden for rammerne opstillet i de dataetiske principper.

### 5.6 Afdelinger der anvender IT-løsninger

I alle afdelinger i banken, hvor der anvendes enten analoge eller digitale person-data, vil den enkelte medarbejder løbende blive gjort opmærksom på, at de dataetiske principper skal overholdes. Det værende sig enten i forbindelse med kundekontakt/behandling eller i forbindelse med behandling af bankens medarbejdere og samarbejdspartnere.

## 6. Sikring og kontrol af dataetik

---

### 6.1 Sikring af dataetik

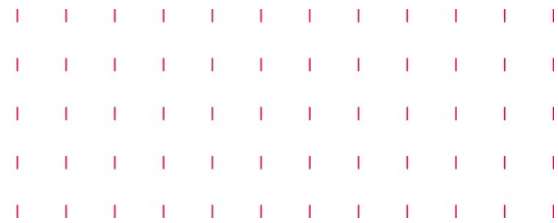
Kendskabet til og overholdelsen af de dataetiske principper sker gennem løbende uddannelse af bankens medarbejdere. Den løbende uddannelse sker primært gennem Awarenessaktiviteter i tilknytning til databeskyttelse.

Kendskabet til dataetik sikres desuden via udbredelse gennem øvrige datagovernance- og databeskyttelsesopgaver i banken.

### 6.2 Mekanismer til understøttelse af dataetik

I banken findes en række foranstaltninger, der understøtter de dataetiske principper.

- Når der anvendes automatiske afgørelser, f.eks. i forbindelse med långivning, skal der altid være mulighed for en menneskelig vurdering, som vægter højere end den automatiske afgørelse. På den måde sikres det, at beslutninger der vedrører mennesker, træffes af mennesker. Dette gælder i alle henseender, hvor automatiserede beslutningsprocesser anvendes.
- Ved ønske om anskaffelse, udvikling eller forandring af nye såvel som eksisterende IT-systemer skal der altid tages stilling til overholdelsen af de data-etiske principper. Dette sker gennem bankens GDPR-risikovurdering, der har til formål at vurdere nye og eksisterende IT-systemers og datarelaterede processers egnethed, i forhold til overholdelse af GDPR og dataetik.
- Ved skabelse eller ændring af nye eller eksisterende datarelaterede processer skal der ligeledes tages stilling til overholdelsen af de dataetiske principper. Dette sker gennem bankens GDPR-risikovurdering, der har til formål at vurdere nye og eksisterende IT-systemer og datarelaterede processers egnethed i forhold til overholdelse af GDPR og dataetik.



## 7. Rapportering

---

Rapportering for dataetik sker sammen med den halvårslige rapportering til direktionen i forbindelse med GDPR. Der vil i denne forbindelse blive rapporteret, hvis der er registreret hændelser i forbindelse med ovenstående kontroller, der er i strid med de dataetiske principper for Spar Nord Bank. Rapporteringen indgår i DPO'ens halvårslige rapport til direktionen.

Herudover indgår rapportering af dataetik i bankens årlige CSR-rapportering, som udgives i forbindelse med årsrapporten.

## 8. Godkendelse og opdatering

---

Dataetisk politik for Spar Nord Bank gennemgås og opdateres minimum én gang årligt. Politikken ejes af Karin Duerlund, juridisk direktør i Spar Nord Bank, og det operationelle ansvar for revidering af politikken er placeret i juridisk afdeling.

Dataetisk politik godkendes årligt af direktionen sammen med bankens databeskyttelsespolitik.

Nærværende politik er godkendt af direktionen med ikrafttrædelse oktober 2022.