

Dataetikpolitik

Oktober 2023

Indhold

| | |
|---|---|
| 1. Baggrund | 3 |
| 2. Indledning og formål | 3 |
| 3. DLRs dataetiske principper..... | 3 |
| 3.1 Indsigt | 3 |
| 3.2 Værdighed | 3 |
| 3.3 Ansvarlighed | 3 |
| 3.4 Lighed og retfærdighed..... | 4 |
| 3.5 Progressivitet | 4 |
| 3.6 Diversitet | 4 |
| 4. DLRs anvendelse af kundedata | 4 |
| 5. Åbenhed og gennemsigtighed i DLRs brug af kundedata | 4 |
| 6. Tilvejebringelse af data | 4 |
| 7. DLRs fokus på omverdenen | 5 |
| 8. Tredjeparters databehandling..... | 5 |
| 9. Efterlevelse i DLR og træning af medarbejderes kompetencer | 5 |
| 10. Roller og ansvar | 5 |

1. Baggrund

Dataetikpolitikken (herefter politikken) er udfærdiget med henblik på, at DLR efterlever reglerne i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (regnskabsbekendtgørelsen) § 135d, stk. 2.

Virksomheder håndterer i dag i langt højere grad personoplysninger og data generelt end tidligere. Personoplysninger behandles og opbevares i stadig stigende grad i takt med, at dokumentationskrav til virksomheder øges. Det stiller samtidig store krav til virksomheder og deres ansattes evne til at håndtere disse data.

For DLR er det vigtigt, at medarbejdere, kunder, samarbejdspartnere og vores omverden i øvrigt kan have tillid til vores etiske håndtering af data, herunder persondata.

2. Indledning og formål

Formålet med politikken er at beskrive, hvordan DLR arbejder med dataetik og dataanvendelse, samt de principper, der er gældende for DLRs måde at behandle data på en etisk, ansvarlig og gennemsigtig måde. Herudover sætter politikken en ramme for DLRs dataetiske adfærd.

I den henseende suppleres politikken af DLRs *Information om behandling af personoplysninger, politik for bæredygtighed samt IT-sikkerhedspolitik*.

DLRs politik for dataetik tager udgangspunkt i DLRs kunder, DLRs interne tiltag samt DLRs omverden. Politikken omhandler således de kundedata, vi indsamler og behandler, men også alle øvrige data, som DLR måtte behandle, herunder medarbejderes og samarbejdspartneres data, og forpligter derfor samtlige medarbejdere. Data omfatter både strukturerede og ustrukturerede data, samt data, som DLR selv skaber ved brug og udvikling af teknologi.

3. DLRs dataetiske principper

DLRs dataetiske principper er baseret på det dataetiske værdikompass fra Ekspertgruppen om dataetik.

3.1 Indsigt

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

3.2 Værdighed

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

3.3 Ansvarlighed

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

3.4 Lighed og retfærdighed

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

3.5 Progressivitet

Som en del af den finansielle sektor handler DLRs brug af data meget om teknik og de tekniske løsninger, som DLR anvender til at levere finansielle produkter og services. DLRs dataanvendelse har også i høj grad juridiske og samfundsmæssige implikationer i forhold til de krav og forpligtelser, som DLR stilles overfor.

Vi samarbejder med myndighederne og lever op til vores forpligtelser om at stille data til rådighed, når DLR anmodes herom. Vi samarbejder også med myndighederne i forhold til imødegåelse af hvidvask og anden kriminalitet, hvor vi indberetter oplysninger til myndighederne, når det er relevant.

3.6 Diversitet

Vi bestræber os på at have faggrupper med forskellige køn, alder, etnicitet osv. involveret i udviklingen af DLRs teknologiske løsninger.

4. DLRs anvendelse af kundedata

I DLR indsamler og opbevarer vi store mængder af data, herunder personoplysninger. Derfor er vi i DLR 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 i forhold til, hvilket grundlag vi anvender data på, og hvordan vi prioriterer vores indsats for databeskyttelse.

For DLR er det væsentligt, at vores kunder, medarbejdere og omverden har stor tillid til vores evne til at opbevare deres data. En af de værdier, som indgår i DLRs værdigrundlag, er værdien "ordentlighed". Derfor ligger det for DLR i naturlig forlængelse af vores værdier, at vi har respekt for kundernes og medarbejdernes privatliv, og vi værner om retten til beskyttelse af privatlivets fred.

5. Åbenhed og gennemsigtighed i DLRs brug af kundedata

Der skal være åbenhed og gennemsigtighed i DLRs dataopbevaring over for den enkelte kunde for at sikre kundens integritet. DLR oplyser nye kunder om, hvilke persondata vi indsamler og opbevarer om dem, hvordan de opbevares, og hvad de bruges til.

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

Desuden sikrer DLR 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

DLR indsamler og opbevarer kun data, som er nødvendige, og som DLR 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 eller på baggrund af aftale med eller et samtykke fra kunden.

7. DLRs fokus på omverdenen

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

Som en del af den finansielle sektor handler DLRs brug af data meget om teknik, men har i høj grad også juridiske og samfundsmæssige implikationer i forhold til den virkelighed, som DLR indgår i.

DLR samarbejder med myndighederne og lever op til forpligtigelser om at stille data til rådighed, når vi anmodes herom. Vi samarbejder også med myndighederne i forhold til imødegåelse af hvidvask og anden kriminalitet, hvor vi indberetter relevante oplysninger, når vi er forpligtet til det.

8. Tredjeparters databehandling

I DLRs samarbejde med tredjeparter, f.eks. DLRs låneformidlende pengeinstitutter, sikrer vi, at der i lige så høj grad værnes om kundernes data, som vi selv gør.

DLR indgår databehandleraftaler med relevante tredjeparter og kontrollerer, at tredjeparterne overholder DLRs krav til dem, herunder dataetikpolitikken.

DLR sælger ikke kundedata eller anden data til tredjeparter.

9. Efterlevelse i DLR og træning af medarbejderes kompetencer

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

DLR prioriterer således, at medarbejdere er velinformerede om dataetik, datasikkerhed og korrekt omgang med persondata, blandt andet gennem awareness-kampagner og uddannelse med passende intervaller.

Udfordringer og dilemmaer kan opstå i forhold til behandling af persondata. DLR skal kunne drøfte og løse disse problemstillinger på tværs af medarbejdergrupper og oparbejde en "positiv fejkultur", hvor fejl og problemer fører til løbende forbedring. Forudsætningen for en sådan kultur er, at DLRs medarbejdere tør stå frem og indrømme eller påpege fejl.

10. Roller og ansvar

Bestyrelsen er ansvarlig for godkendelse af denne politik. Bestyrelsen vurderer løbende og mindst én gang om året, om politikken skal opdateres.

Rapportering til DLRs ledelse om DLRs arbejde med dataetik varetages af en række funktioner i DLR, herunder DLRs *complianceansvarlige*, *risikoansvarlige* og *DPO (databeskyttelsesrådgiver)*.

DLRs DPO rapporterer til DLRs bestyrelse én gang om året.

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

DLR opfatter, at dataetiske hensyn kan være mere vidtrækkende end dataetiske krav i lovgivningen.

Nærværende "Dataetikpolitik" er godkendt på DLR Kredit A/S' bestyrelsesmøde den 30. oktober 2023.