

Politik - dataetik

November 2023



Indledning og formål

I medfør af Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. § 135 d har banken udarbejdet en skriftlig politik for dataetik.

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

I den henseende suppleres politikken af:

02.04.03 Politik – Behandling af personoplysninger

02.07 Politik – IT- Informationssikkerhed

02.07.01 Politik – IT-Sikkerhed

02.07.02 Politik – IT-Risikostyring

02.14 Politik – Sund virksomhedskultur

02.26 Politik – Samfundsansvar (CSR)

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

Bankens dataetiske principper (Dataetisk værdikompas)

Bankens dataetiske principper er opsummeret ved anvendelse af det dataetiske værdikompas som anført nedenfor.

1. Selvbestemmelse

For at kunne sikre kundernes selvbestemmelse over de data, banken opbevarer om dem, arbejder banken vedvarende med, at data behandles så struktureret som muligt, så banken altid ved, hvilke data banken 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 banken store mængder af data, herunder personoplysninger. Derfor er banken bevidst om bankens betydelige dataansvar, samt at der er tillid til, at bankens anvendelse af data sker på en ansvarlig måde.

4. Lighed og retfærdighed

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

5. 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 den indgår i. Blandt andet samarbejder banken med myndighederne og lever op til bankens forpligtigelser om at stille data til rådighed, når banken anmodes herom. Banken samarbejder også med myndighederne i forhold til hvidvask og anden kriminalitet, hvor banken indberetter relevante oplysninger.

6. Diversitet

Banken vil bestræbe sig på at bidrage til at alle befolkningsgrupper tilgodeses i udviklingen af teknologiske løsninger. Det vil sige at, banken har fokus på at flest mulige faggrupper med forskellig baggrund, herunder også køn, alder, erfaring m.v. involveres i bankens egne udviklingsprojekter, men også at diversitet er et prioriteret fokusområde hos bankens leverandører.

Bankens anvendelse af kundedata

Banken indsamler og opbevarer store mængder af data, herunder personoplysninger. Derfor er banken også bevidst om det betydelige dataansvar, samt at der er tillid til, at anvendelse af data sker på en ansvarlig måde. Banken ønsker at være tydelige med, hvilket grundlag data anvendes på, og hvordan indsats for databeskyttelse prioriteres.

For banken er det væsentligt, at 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.

Åbenhed og gennemsigtighed i 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, der bliver opbevaret om dem, arbejder banken vedvarende med, at data behandles så struktureret som muligt, så banken altid ved, hvilke data der opbevares 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.

Banken bestræber sig i sin databehandling på at skabe en retfærdig balance i forhold til blandt andet kategorisering af kunder.

Tilvejebringelse af data

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

Bankens fokus på omverdenen

Banken har foruden kunderelationer en bred berøringsflade i omverdenen. Derfor er banken bevidst om det bredere ansvar, når det kommer til etisk korrekt databehandling.

Bankens brug af data handler meget om teknik, og samtidig om juridiske og samfundsmæssige implikationer i forhold til den virkelighed, som den indgår i. Blandt andet samarbejder banken med myndighederne og lever op til sine forpligtigelser om at stille data til rådighed, når banken anmodes herom. Banken samarbejder også med myndighederne i forhold til hvidvask og anden kriminalitet, hvor banken indberetter relevante oplysninger.

Datakategorier

Banken inddeler kunders data i nedenstående kategorier:

- Data leveret af kunderne som forudsætning for, at banken kan rådgive kunderne
- Data som lovgivning eller andre regler kræver om kunderne
- Data, som kundernes adfærd producerer – typisk ved gennemførelse af betalinger og andre typer af transaktioner.
- Data, som banken indhenter fra offentligt tilgængelige registre – f.eks. adresseoplysninger, regnskabsoplysninger mv.

Tredjeparters databehandling

Banken samarbejder med tredjeparter (datacentral, pensionselskaber, forsikringselskaber mv.), der i lige så høj grad værner om kundernes data, som banken selv gør.

Banken indgår databehandleraftaler 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.

Ansvar og opfølgning

Bestyrelsen har fastsat og fastlægger de overordnede dataetiske retningslinjer for bankens anvendelse af data i denne politik. Bestyrelsen vurderer efter indstilling fra direktionen løbende og mindst én gang årligt, om politikken skal ajourføres.

Denne politik forpligter alle medarbejdere i banken. Direktion og daglig ledere har et særligt ansvar og skal gå forrest som et godt eksempel, samt sikre, at alle medarbejdere kender til og efterlever denne politik, samt retningslinjer og forretningsgange på området.

Banken prioriterer således, at medarbejdere er velinformerede om dataetik, datasikkerhed og korrekt omgang med persondata, og blandt andet gennemfører medarbejdere jævnligt awarenessprogrammer inden for informationssikkerhed, persondata, dataetik, datasikkerhed og korrekt omgang med persondata. Banken har endvidere forretningsgange og arbejdsbeskrivelser, som medvirker til, at kundedata behandles korrekt.

Det daglige arbejde med dataetik foregår i bankens relevante forretningsområder.

Banken tilstræber udvikling af en 'positiv fejlkultur' blandt medarbejdere, hvor åbenhed omkring fejl og problemer fører til forbedring. Udfordringer og dilemmaer kan opstå i forhold til behandling af

persondata. Banken 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 bankens medarbejdere tør stå frem og indrømme eller påpege fejl. Det kan f.eks. ske gennem bankens Whistleblowerordning

Offentliggørelse

Nærværende politik for dataetik er tilgængelig på bankens hjemmeside, således at kunder, leverandører, myndigheder og andre grupper af interessenter kan se, hvad de kan forvente af banken på dataetikområdet.

Således vedtaget på bestyrelsesmødet den 15. november 2023

Oplysninger om Lollands Bank

Lollands Bank A/S
Nybrogade 3
4900 Nakskov
CVR-nr.: 36 68 48 28

Telefon: 54 92 11 33

www.lollandsbank.dk
Mail: kontakt@lobk.dk

Bestyrelse

Bestyrelsesformand Lars Møller Andersen
Næstformand Jakob Mikkelsen
Bestyrelsesmedlem Jeanne Kruse
Bestyrelsesmedlem Mette Suhr Stoffregen
Bestyrelsesmedlem Kim Pajor
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem Thomas Søndergaard
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem Michael Pedersen

Direktion

Bankdirektør Allan Aaskov

Revisionsudvalg

Revisionsudvalget udgøres af Jakob Mikkelsen (formand) samt Lars Møller Andersen og Michael Pedersen.

Aflønningsudvalg

Aflønningsudvalget udgøres af den samlede bestyrelse.

Nomineringsudvalg

Nomineringsudvalget udgøres af den samlede bestyrelse.

Risikoudvalg

Risikoudvalget udgøres af Jakob Mikkelsen (formand) samt Lars Møller Andersen og Michael Pedersen.

Revisor

EY Godkendt Revisionspartnerselskab