

## Lovpligtig redegørelse for dataetik 2023

jf. § 135d i Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Offentliggjort den 31. januar 2024

*Nærværende redegørelse udgør den lovpligtige redegørelse for dataetik for 2023. Bankens årsrapport for 2023 indeholder en henvisning til redegørelsen. Redegørelsen vedrører regnskabsperioden 1. januar - 31. december 2023.*

Bestyrelsen i Ringkjøbing Landbobank (Ringkjøbing Landbobank herefter benævnt som banken) har i november 2023 vedtaget en opdatering af bankens politik for dataetik. Opdateringen omfattede udelukkende få ændringer af redaktionel karakter.

Politikken indeholder rammen for bankens dataetiske principper og dataetiske adfærd.

I banken anvender vi data og arbejder med dataetiske overvejelser på følgende måde:

### **Bankens anvendelse af kundedata**

I banken indsamler og opbevarer vi store mængder af data, herunder personoplysninger. Derfor er vi i banken 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 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 er en grundlæggende værdi for banken, og banken værner om retten til beskyttelse af privatlivets fred.

### **Åbenhed og gennemsigtighed i bankens brug af kunde data**

Der skal være åbenhed og gennemsigtighed i bankens dataopbevaring overfor den enkelte kunde for at sikre kundens integritet. Bankens kunder skal således til enhver tid kunne få oplyst, 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, så vi altid ved, hvilke data vi opbevarer 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.

I bankens databehandling bestræber vi os 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 vores kunderelationer en bred berøringsflade i omverdenen. Derfor er vi i banken 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 anvendelse af data meget om teknik, men anvendelsen har i høj grad samtidig juridiske og samfundsmæssige implikationer i forhold til den virkelighed, som den indgår i. Blandt andet samarbejder vi med myndighederne og lever op til vores forpligtigelser 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.

Banken indhenter grundlæggende oplysninger såsom, navn, adresse, statsborgerskab samt økonomiske oplysninger, oplysninger om job, erhverv og uddannelse, oplysninger om husstand og familie, kopi af legitimation og optagelser af visse telefonsamtaler f.eks. vedrørende investering.

### **Tredjeparternes databehandling**

Banken samarbejder med tredjeparter, f.eks. Bankdata, som er bankens datacentral, omkring databehandling og -opbevaring. Bankdata sikrer ligesom banken, at der i høj grad værnes om kundernes data.

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

Banken sælger ikke kundedata eller andre data til tredjeparter.

### **Efterlevelse i banken og træning af medarbejderes kompetencer**

Bankens politik for dataetik forpligter alle ledere og medarbejdere i banken. Her har lederne et særligt ansvar og skal gå forrest som et godt eksempel samt sikre, at alle medarbejdere i afdelingen kender til politikken og efterlever den.

Banken prioriterer således, at alle medarbejdere er velinformede om dataetik, datasikkerhed og korrekt omgang med persondata, hvilket blandt andet skal ske gennem e-learning vedrørende Persondatafordningen samt information herom på eksempelvis morgenmøder, således bankens medarbejdere er bekendte med forretningsgange på persondataområdet samt løbende awareness aktiviteter.

Banken tilstræber udvikling af en åben kultur blandt medarbejdere, hvor åbenhed omkring fejl og problemer fører til forbedring.

Udfordringer og dilemmaer kan opstå i forhold til behandling af data. Banken skal kunne drøfte og løse disse problemstillinger på tværs af medarbejdergrupper og oparbejde en åben kultur, hvor fejl og problemer fører til løbende forbedring.

Forudsætningen for en sådan åben kultur er, at bankens medarbejdere tør stå frem og indrømme eller påpege fejl f.eks. ved at tage kontakt til relevante ledere i banken, indrapportering som operationel hændelse, eller gennem bankens whistleblowerordning, hvorved læring af fejl udbredes til alle i afdelingen.

Som led i bankens cybersecurity og sikring af medarbejdernes awareness i forhold til IT-kriminalitet orienterer it-afdelingen løbende om risikoen for phishing-angreb og andre typer af IT-kriminalitet på bankens intranet.

Banken har desuden igangsat en løsning, hvor der hvert kvartal gennemføres e-learning for bankens medarbejdere omkring cybersikkerhed i form af videomateriale m.v.

Herudover foretages der løbende interne ”phishing-angreb”, hvor medarbejdernes awareness testes. Dette sker ved løbende at gennemføre awareness kampagner over for medarbejderne for at sikre, at medarbejderne altid forholder sig kritisk til mails og indholdet heri.

### **Roller og ansvar**

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

Det er bankens IT-direktør i samarbejde med bankens direktion, der beslutter hvilke nye teknologiske muligheder, der bliver integreret i banken.

Banken opfatter dataetiske hensyn som mere vidtrækkende end overholdelse og efterlevelse af lovgivningen. Banken tilstræber således en proaktiv tilgang til dataetik, som er mere vidtgående end juridisk compliance.

*Bestyrelsen for Ringkjøbing Landbobank A/S den 31. januar 2024.*