

## Grundsätze für Datenethik

---

22. Juni 2021

Dok.-Nr. 8æ

**Inhalt**

1. Einleitung.....	2
2. Hintergrund .....	3
3. Anwendung .....	3
4. Datenethik .....	3
5. Verantwortlichkeit und Nachverfolgung .....	6
6. Grundsätze der Sydbank für Datenethik, zusammengefasst im datenethischen Wertekompass .....	6

*Aus Gründen der besseren Lesbarkeit verwenden wir die männliche Form (generisches Maskulinum), wie zum Beispiel „der Mitarbeiter“. Wir meinen damit im Sinne der Gleichbehandlung immer alle Geschlechter. Die verkürzte Sprachform hat ausschließlich redaktionelle Gründe und beinhaltet keinerlei Wertung.*

## 1. Einleitung

Diese Grundsätze legen die Haltung der Sydbank zu guter Datenethik und die Prinzipien dar, die bei der Sydbank für den ethisch korrekten, verantwortungsvollen und transparenten Umgang mit Daten gelten.

Wir nehmen unsere Rolle als der für die Datenverarbeitung Verantwortliche sehr ernst, denn wir möchten als respektierter, kompetenter und integrierter Kooperationspartner anerkannt werden, der Gesetze einhält und die Entwicklung im Bereich gute Datenethik stets mitverfolgt. Diese Grundsätze für Datenethik sollen das gewährleisten.

## 2. Hintergrund

In Unternehmen spielen personenbezogene und nicht personenbezogenen Daten heute eine wichtigere Rolle denn je, und mit den zunehmend strenger gestalteten Anforderungen an die Nachweispflichten der Banken nehmen auch die Verarbeitung und Aufbewahrung personenbezogener Daten immer mehr zu. Die weit verbreitete Datennutzung und der Wert von Daten stellen große Anforderungen an die Fähigkeiten der Unternehmen und ihrer Mitarbeiter, verantwortungsvoll mit Daten umzugehen.

Die Sydbank speichert nicht nur eine breite Vielfalt an Daten, sondern auch enorme Datenmengen. Deshalb ist es für uns von großer Bedeutung, dass unsere Kunden und unser Umfeld auf unseren ethischen Umgang mit Daten vertrauen können. Die Grundsätze der Sydbank für Datenethik sollen unsere Haltung zum Umgang mit Daten verdeutlichen.

## 3. Anwendung

Der ethisch korrekte Umgang mit personenbezogenen und nicht personenbezogenen Daten ist ein gemeinsames Anliegen aller Bereiche der Bank.

Unsere Grundsätze für Datenethik nehmen ihren Ausgangspunkt in den personenbezogenen Daten, die wir bei der Sydbank verarbeiten und speichern, gelten aber auch für nicht personenbezogene Daten, die von uns verarbeitet werden. Diese Grundsätze finden im gesamten Konzern Anwendung und verpflichten alle Mitarbeiter.

Wie wir datenethisch handeln, ist in internen Leitfäden und Geschäftsabläufen operationalisiert. Für die Verarbeitung der personenbezogenen Daten von Mitarbeitern wird spezifisch auf die interne Publikation der HR-Abteilung der Bank, *Medarbejdernes personoplysninger* (Personenbezogene Daten von Mitarbeitern), verwiesen.

## 4. Datenethik

Die Grundsätze der Sydbank für Datenethik nehmen ihren Ausgangspunkt in der Verarbeitung von Kundendaten sowie in den internen Arbeitsabläufen und dem gesellschaftlichen Umfeld der Bank.

Die Sachverständigengruppe für Datenethik legte der dänischen Regierung anlässlich ihres abschließenden Berichts im November 2008 einen datenethischen Wertekompass mit der Aufforderung an Organisationen vor, den Wertekompass bei der Ausarbeitung von Grundsätzen für eine ethisch korrekte Datenverarbeitung zu berücksichtigen. Unsere Grundsätze für Datenethik haben wir in Abschnitt 6 durch den datenethischen Wertekompass zusammengefasst.

### Kunden

Unsere Grundsätze für Datenethik nehmen ihren Ausgangspunkt darin, dass die uns vom Kunden bereitgestellten Daten stets die eigenen Daten des betreffenden Kunden sind und im jeweils geltenden gesetzlichen Rahmen verarbeitet werden. Zur Wahrung der Integrität des Kunden muss unsere Datenspeicherung für den einzelnen Kunden transparent sein.

### *Speicherung und Nutzung von Kundendaten*

Die Kunden der Sydbank haben u. a. das Recht, Auskunft über eigene personenbezogene Daten zu verlangen, und die Bank muss im Zusammenhang mit einem solchen Verlangen zum Beispiel mitteilen, welche personenbezogenen Daten des Kunden sie speichert und auf welcher Grundlage sie diese verarbeitet.

Um die informationelle Selbstbestimmung der Kunden über die Daten zu gewährleisten, die wir die Kunden betreffend jeweils speichern, setzen wir uns fortwährend dafür ein, Daten so strukturiert wie möglich zu verarbeiten, sodass stets ein Überblick darüber sichergestellt ist, welche Daten in Bezug auf den einzelnen Kunden jeweils gespeichert und verarbeitet werden.

### *Unterbreitung von Angeboten gegenüber Kunden*

Die Unterbreitung von Angeboten gegenüber bestehenden und potenziellen Kunden hängt von vielzähligen Faktoren ab, darunter der Kreditwürdigkeit des Kunden, dem von der Bank angestrebten Risiko, dem Engagement des Kunden bei der Bank und der Zweckmäßigkeit der Produktpalette der Sydbank für den Kunden. Deshalb bieten wir unseren Kunden unterschiedliche Konditionen an. Die Zusammenstellung der Konditionen erfolgt auf der Grundlage einer individuellen Einschätzung des Kunden und seiner Umstände und basiert nicht ausschließlich auf einer Datenverarbeitung, die hinsichtlich der Kategorisierung von Kunden kein gerechtes Gleichgewicht schafft.

### *Missbrauch und Lecks*

Die Speicherung und Verarbeitung von Kundendaten bei der Sydbank sollen der Wahrung der Rechte und Würde unserer Kunden dienen, Vertraulichkeit gewährleisten und vor Missbrauch schützen. Daher verarbeiten und speichern wir Daten nicht, um Wissen zu erlangen, das den langfristigen Interessen der Kunden zuwiderläuft. Wir setzen uns fortwährend dafür ein, unsere Kunden vor Missbrauch wie etwa Datenlecks zu schützen, sodass Dritte an der Nutzung jeglicher Form von Daten verhindert werden.

### *Löschung von Daten*

Wir sind kontinuierlich damit befasst, sowohl personenbezogene als auch nicht personenbezogene Daten, die nicht mehr relevant sind, zu löschen. Diese kontinuierliche Löschung soll sicherstellen, dass wir nicht über mehr Kundendaten verfügen als notwendig.

### Interne Arbeit der Sydbank

Unsere Mitarbeiter tragen zu einer ethischen und verantwortungsvollen Verarbeitung personenbezogener und nicht personenbezogener Daten bei. Dieser Beitrag ist eine Voraussetzung für das Vertrauen, das unsere Kunden und unser gesellschaftliches Umfeld in unsere generelle Datenverarbeitung setzen. Deshalb haben wir unsere Organisation auf diesem Gebiet in den letzten Jahren gestärkt.

### *Arbeit im Rahmen der Datenschutzgrundverordnung der EU (DSGVO) und Informationssicherheit*

Bei der Sydbank übernehmen wir Verantwortung für unsere Datenverarbeitung. Deshalb halten wir zur Sicherstellung einer ordnungsgemäßen Speicherung und Verarbeitung von Kundendaten laufend Zeit und Ressourcen vor.

Wir haben eine dedizierte DSGVO-Abteilung eingerichtet, die unseren Datenschutzbeauftragten, den Data Protection Officer (DPO) bei der Überwachung und Auswertung unserer Verarbeitungstätigkeit mit Fokus auf die Übereinstimmung dieser mit der DSGVO unterstützt. Das gilt analog auch für den Bereich Informationssicherheit, für den wir eine Informationssicherheitsabteilung eingerichtet haben, die unseren IT-Sicherheitsbeauftragten, den Chief Information Security Officer (CISO), dabei unterstützt, ein hohes Datensicherheitsniveau zu gewährleisten. Die Verankerung durch den DPO und CISO trägt mit zur kontinuierlichen Wahrung eines hohen Maßes an Integrität und zur Priorisierung des gesamten Daten- und Sicherheitsbereichs bei.

### *Pflichten unserer Mitarbeiter*

Alle Mitarbeiter der Sydbank sind mitverantwortlich für eine ethisch korrekte Datenverarbeitung. Diese Pflicht obliegt insbesondere jenen unserer Mitarbeiter, die sich in ihrem Arbeitsalltag mit Kundendaten befassen und Beratungsleistungen erbringen.

Wir richten unseren Fokus kontinuierlich darauf aus, Kundendaten so strukturiert wie möglich zu verarbeiten und Daten zu löschen, sobald sie nicht mehr relevant sind.

Deshalb sind wir laufend mit der Ausbildung und Schulung unserer Mitarbeiter befasst, um sicherzustellen, dass sie diese Daten stets korrekt verarbeiten.

Insbesondere für unsere Berater gilt, dass keine anderen personenbezogenen Daten verarbeitet werden als jene, die für die spezifische Aufgabe jeweils relevant sind. Daher lassen wir nicht zu, dass sich Berater - ohne entsprechende vorherige Vereinbarung mit dem Kunden - Wissen über die Konten des Kunden aneignen, etwa über konkrete Kontoumsätze.

### Gesellschaftliches Umfeld

Über die Kundenbeziehungen hinaus pflegt die Sydbank eine breite Berührungsfläche mit ihrem Umfeld. Daher sind wir uns in Bezug auf eine ethisch korrekte Datenverarbeitung stets auch unserer breiteren gesellschaftlichen Verantwortung bewusst.

### *Unsere Anforderungen an Dritte*

In unserer Kooperation mit Dritten, beispielsweise mit Datenzentren, stellen wir sicher, dass auch diese die Daten unserer Kunden schützen.

Wir schließen Verträge über die Auftragsdatenverarbeitung mit relevanten Dritten ab und verfolgen nach bzw. prüfen, dass die in diesen Verträgen hinsichtlich Datenverarbeitung und -speicherung enthaltenen Anforderungen eingehalten werden.

Wir haben uns bewusst dafür entschieden, unsere Kunden nicht um ihr Einverständnis in den Weiterverkauf ihrer Kundendaten an Dritte zu bitten, da ein solcher Verkauf unserer Ansicht nach unethisch ist.

### *Daten beinhalten auch gesellschaftliche Verantwortung*

Die Sydbank ist sich ihrer gesellschaftlichen Verantwortung bewusst, dies auch in Bezug auf Datenethik und -verarbeitung. Daher kooperieren wir mit Behörden und kommen stets unserer Verpflichtung nach, Daten auf Verlangen bereitzustellen.

Darüber hinaus arbeiten wir mit den Behörden bei der Bekämpfung von Geldwäsche und anderweitiger Kriminalität zusammen, indem wir relevante Informationen weitergeben, sollten wir auf Aktivitäten aufmerksam werden, von denen die Behörden Kenntnis haben sollten.

## 5. Verantwortlichkeit und Nachverfolgung

Die Ausarbeitung und Aktualisierung dieser Grundsätze liegen in der Verantwortlichkeit des Aufsichtsrats, der laufend und mindestens einmal jährlich dazu Stellung nimmt, ob die Grundsätze zu aktualisieren sind.

Die relevanten Geschäftsbereiche der Bank nehmen die tägliche Arbeit mit datenethischen Fragen wahr und setzen sich mit diesen auseinander.

Etliche Stabsfunktionen im Konzern sind für die Berichterstattung über die im Konzern in Bezug auf Datenethik geleistete Arbeit zuständig.

## 6. Grundsätze der Sydbank für Datenethik, zusammengefasst im datenethischen Wertekompass

<p><b>Selbstbestimmung</b> Ausgangspunkt unserer ethisch korrekten Datenverarbeitung ist stets, dass die uns von unseren Kunden anvertrauten Daten dem Kunden gehören. Dieser Ansatz sichert unseren Kunden eine bestmögliche Selbstbestimmung.</p>	<p><b>Gleichheit und Gerechtigkeit</b> Wir lehnen stets eine solche Verwendung von Daten ab, die bei der Datenverarbeitung in einer ungerechten Kundenkategorisierung resultiert.</p>
<p><b>Würde</b> Wir gewährleisten stets die Würde unserer Kunden, indem wir Daten nicht zuwider den Interessen unserer Kunden einsetzen und laufend einen sicheren Schutz vor Datenlecks und Datenmissbrauch gewähren.</p>	<p><b>Progressivität</b> Der Einsatz effektiver ethischer Datenlösungen bei der Verarbeitung von Daten soll zu einer gesunden gesellschaftlichen Entwicklung beitragen.  Um diese Entwicklung sicherzustellen und Kriminalität zu bekämpfen, kooperieren wir bei unseren Datenlösungen mit den relevanten Behörden.</p>
<p><b>Verantwortlichkeit</b> Jeder in der Sydbank ist zum verantwortungsvollen und ethischen Umgang mit Daten verpflichtet. Deshalb verfolgen wir bei unserer Datenverarbeitung einen systematischen Ansatz, sowohl bei der Datenerhebung als auch der Datenverarbeitung.</p>	<p><b>Diversität</b> Beim Design unserer Datensysteme stellen wir sicher, dass alle Bevölkerungsgruppen unsere internen und externen Systeme bedenkenlos nutzen können, indem unser Systemdesign für alle ein gleiches und würdevolles Fundament schafft.</p>