



# Høring over dataetik ved brug af AI i den finansielle sektor

## Resumé

---

### Resuméoverskrift

Finans Danmark er optaget af, at tilsynets vejledning om kunstig intelligens er tilpasset den kommende europæiske regulering, og udstedes på grundlag af fælles europæiske regler.

Finans Danmark foreslår, at tilsynet afventer den endelige tekst til AI-forordningen, EDPB-vejledning for AI samt det frivillige EU-USA baserede adfærdskodeks for dernæst at vurdere, om der er behov for, at man udsteder en særskilt dansk vejledning, der supplerer den allerede eksisterende danske best practice for brug af superviseret machine learning.

---

## Høringsvar

26. juni 2023  
Dok: FIDA-1232191906-51062-v1  
Kontakt Mette Stürup

# Høring over god praksis for dataetik ved brug af AI i den finansielle sektor

Tak for muligheden for at kommentere på Finanstilsynets "God praksis for dataetik ved brug af AI i den finansielle sektor".

Finans Danmark er optaget af, at tilsynets vejledning om kunstig intelligens er tilpasset den kommende europæiske regulering, og udstedes på grundlag fælles europæiske regler. Der foregår i øjeblikket drøftelser mellem EU og USA om en frivillig adfærdskodeks for kunstig intelligens for at sikre ensartede principper på tværs af EU og USA.

Endvidere er Datatilsynet på vej med en kommende EDPB-vejledning for AI. Finans Danmark foreslår derfor, at tilsynet afventer den endelige tekst til AI-forordningen, EDPB-vejledning for AI samt det frivillige EU-USA baserede adfærdskodeks for dernæst at vurdere, om der er behov for, at man udsteder en særskilt dansk vejledning, der supplerer den allerede eksisterende danske best practice for brug af superviseret machine learning."

Vi savner desuden præcisering af hvilken lovhjemmel, som den er baseret på. Best praksis fra 2019 guidance, fokuserer på bankernes risikostyring og brug af machine learning der. Risikostyring ligger indenfor institutternes forpligtelser efter den finansielle lovgivning. Dette dokument fokuserer derimod ikke på brug af AI i risikostyring og de risikostyringsmæssige risici, der kan være ved det.

Såfremt Finanstilsynet vurderer, at der er behov for yderligere vejledning i dansk regi, vil Finans Danmark foretrække, at det i så fald baseres på EBA's nuværende vejledning på området [Final Report on Big Data and Advanced Analytics.pdf \(europa.eu\)](#) samt Ekspertgruppen på højt niveau om kunstig intelligens etableret af EU- Kommissionen vejledning om etiske retningslinjer for pålidelig kunstig intelligens. [https://www.europarl.europa.eu/meetdocs/2014\\_2019/plmrep/COMMITTEES/JURI/DV/2019/11-06/Ethics-guidelines-AI\\_DA.pdf](https://www.europarl.europa.eu/meetdocs/2014_2019/plmrep/COMMITTEES/JURI/DV/2019/11-06/Ethics-guidelines-AI_DA.pdf)

I forhold til det foreliggende udkast har vi en række overordnede bekymringspunkter:

- Vi er bekymrede over et eventuelt overlap med Forbrugerombudsmandens kompetenceområde (§ 1 "Indledning" henviser til udbud af produkter, der er let tilgængelige og målrettet den enkelte kundes behov)

## Hørings svar

26. juni 2023

Dok. nr.:

FIDA-1232191906-51062-v1



- Det er uklart hvilken status vejledningen har. Titlen "bedste praksis" og terminologi som "bør" antyder, at anbefalinger er bindende. Imidlertid fremgår det på side 7, at "dette er vejledende principper og forklaring på, hvad der kan blive god praksis i fremtiden, efterhånden som dataetikens betydning vokser". Vi anbefaler, at begrebet "bedst praksis" ikke anvendes og der ryddes op i sprogbrugen. En model kunne være at det ikke er et offentligt dokument.
- Vi finder desuden at de nævnte eksempler i vejledningen bør nøje overvejes. De aktuelle eksempler synes at antyde en meget aggressiv brug af data i danske finansielle institutioner, som ikke kan genkendes. Det er desuden tvivlsomt om den behandling, der angives i eksemplerne, alle er lovlige. Eksempler med ulovlige brug af data bør ikke medtages. En mulighed kunne være at undlade eksemplerne. Alternativt at involvere Datatilsynet iff. de anvendte eksempler.
- Endelig forekommer det uklart, hvad Finanstilsynet mener forskellen er på machine learning og AI. Eksemplerne synes at være regler som bruger data mere end egentlig AI teknologi. Det handler mere om dataetik end om AI.

## Hørings svar

26. juni 2023

Dok. nr.:

FIDA-1232191906-51062-v1

### Specifikke bemærkninger

Den retlige status af dokumentet bør fremgå tydeligt i indledningen. På side 7 i toppen nævnes beslægtede regelsæt og tilsvarende på side 11 top. Er der en særlig årsag til, at den kommende AI forordningen ikke er nævnt disse steder?

På side 5, afsnit 4 beskrives det dataetiske landskab, hvor reglerne vedrørende politik for dataetik nævnes, og at finansielle virksomheder er underlagt reglerne i en række bekendtgørelser og ikke årsregnskabsloven. Dette bør afspejles under sammenfatningen i afsnit 3.

På side 7 i toppen forklares, at dataetik går videre end data- og privatlivsbeskyttelse. Dog synes der at være en gennemgående fokus i dokumentet vedrørende brug af kundedata. Det bør bemærkes, at dataetik jo netop også gå videre end data- og privatlivsbeskyttelse, fordi dataetik omfavner ikke-persondata, herunder at machine learning/AI også benytter data, der ikke er karakteriseret som persondata.

På side 7, afsnit 5 defineres AI. Det er problematisk, at der ikke anvendes en definition der stemmer overens med den kommende regulering. Man burde i stedet for overveje blot at henvise til definitionen i den kommende regulering.



På side 9, afsnit 7.1 står følgende "Det er generelt bredt anerkendt, at potentialet ved AI er stort, også i den finansielle sektor, og at brug af teknologien kan øge virksomhedernes effektivitet og indtjening." Et lige så vigtigt aspekt for brug af machine learning/AI er tillige til hjælp for de finansielle virksomheder til overholdelse af retlige forpligtelser.

I afsnit 7.1 skrives omkring brugen af AI i den finansielle sektor, herunder open-source, hvor der skrives lidt om in-house vs. tredje-part modeller. En tredje mulighed er at gøre brug af tredjeparts modeller men bygge videre på dem in-house. Det kunne være ønskeligt, at dokumentet også satte lidt ord på den situation.

På side 18 og 19 beskrives lidt omkring god og dårlig bias, vi er meget enige i, at man skal undgå skævheder i data og gøre sig overvejelser omkring rimelighed (fairness) er et essentielt parameter. Med tekniske briller på, ville en model der skal forudsige noget bestemt dog siges at have en bias, da modellen netop skal hjælpe frem til det der ønskes forudsagt.

Med venlig hilsen

**Mette Stürup**

Direkte: +4527152020

[ms@fida.dk](mailto:ms@fida.dk)

## Hørings svar

26. juni 2023

Dok. nr.:

FIDA-1232191906-51062-v1

