

Finanstilsynet

Sendt pr. e-mail: CNE@ftnet.dk

Att.: Camilla Neuenschwander.

Den 27. juni 2023

Høringsvar – udkast til papir om god praksis for dataetik ved brug af AI i den finansielle sektor

Den danske Fondsmæglerforening takker for muligheden for at komme med input til Finanstilsynets udkast til papir om god praksis for dataetik ved brug af AI i den finansielle sektor.

Generelle bemærkninger

Den danske Fondsmæglerforening er meget positiv over for brugen af kunstig intelligens til at skabe værdifulde løsninger for virksomhederne, kunderne og samfundet. Foreningen anerkender også fuldt ud, at det kan være hensigtsmæssigt, at virksomheder forholder sig til de etiske dilemmaer, der kan opstå ved brugen af kunstig intelligens.

Den danske Fondsmæglerforeningen finder det derfor også positivt, at Finanstilsynet har til hensigt at inspirere virksomheder til at arbejde med dataetik.

Specifikke bemærkninger

Understøtte brugen af AI

Det er meget positivt, at Finanstilsynet generelt ønsker at **understøtte brugen** af AI i den finansielle sektor og specifikt nævner, at AI kan være en stor fordel for både virksomheder, kunder og samfundet. Det er derfor også særdeles vigtigt, at papiret udformes med dette for øje, så danske virksomheder kan være konkurrencedygtige i forhold til virksomheder i andre lande og udnytte de digitale fordele, som vi har i Danmark. Der kan derfor med fordel tilføjes et afsnit under pkt. 2 'Baggrund for Finanstilsynets fokus på dataetik', hvoraf det fremgår, at det kan have alvorlige konsekvenser af at undlade at bruge de nye teknologier.

Under pkt. 3 'Sammenfatning' fremgår følgende: '*Virksomhederne kan have mange fordele af at bruge AI, men det er vigtigt, at virksomheder under Finanstilsynets tilsyn tager arbejdet med dataetik alvorligt*'. Budskabet kan med fordel ændres, så det ikke fremstår som om, at der er et modsætningsforhold mellem brugen af AI og dataetik.

Den danske Fondsmæglerforening

Børsen
1217 København K
Telefon 3374 6000
www.fondsmæglerforeningen.dk
info@fondsmæglerforeningen.dk



Under afslutningen i pkt. 9 fremgår det, at *'Det øger også betydningen af dataetikken, når flere virksomheder bruger AI og derved gør behandlingen af data mindre gennemskuelig'*. Den danske Fondsmæglerforening finder det uheldigt, at det fremgår som om, at det er en naturlig følge af brug af AI, at behandlingen af data bliver mindre gennemskuelig. Dette behøver ikke at være tilfældet.

Inspiration

Den danske Fondsmæglerforening finder det positivt, at Finanstilsynet ønsker at **inspirere** virksomhederne. Det er afgørende, at denne hensigt forfølges gennem hele papiret, da der – som det også fremgår – *ikke* er tale om regulatoriske krav. Det vil heller ikke være hensigtsmæssigt med danske særregler på dette område. Det kan i den forbindelse være hensigtsmæssigt at ændre overskriften, så *'God praksis'* ikke indgår. Betegnelsen *'god praksis'* kan opfattes som en praksis, der bør følges af virksomhederne, da det modsatte kan opfattes som *'dårlige praksis'* eller *'mindre god praksis.'* Papiret kunne f.eks. hedde *'Inspiration til dataetiske overvejelser ved brug af AI i den finansielle sektor'*. Det kan anbefales at gennemlæse papiret og sikre, at der ikke er eksempler og sprogbrug, der kan indikere, at der er tale om andet end inspiration.

Som eksempel på dette kan fremhæves sætningen under afsnit 4 under pkt. 5 *'Afgrænsning'*, hvoraf det fremgår: *'Der er tale om rent vejledende principper og formidling af, hvad der kan blive god praksis i fremtiden i takt med, at dataetik får stigende betydning.'* Den sidste del af sætningen kan med fordel udgå, da det kan læses som om, at der *er* tale om principper, der har – eller kan få – karakter af mere end inspiration.

Den danske Fondsmæglerforening er i forlængelse af dette meget enig i, at virksomhederne selv skal have frihed til at definere, hvad god dataetik er, og hvordan de vil håndtere eventuelle dilemmaer, som det fremgår af side 8 nederst. Der kan være mange individuelle forhold, der spiller ind i virksomhedernes drøftelser og håndtering, herunder strategi, produkter, kunder, kommunikation m.v.

Et andet eksempel er på side 15, hvoraf det fremgår omkring prisvandring, at Finanstilsynet ville *'i det mindste have vurderet adfærden som uetisk'*. Denne sætning bør udgå, da det er u hensigtsmæssigt, at Finanstilsynet i dette inspirationspapir vurderer adfærd som værende etisk eller uetisk.

Detaljegraden

Den danske Fondsmæglerforening finder det – som nævnt ovenfor – meget positivt, at Finanstilsynet gerne vil inspirere virksomhederne til at drøfte dataetik. Det er dog vores opfattelse, at afsnit 8 bliver for konkret og peger på bestemte måder at agere på i virksomhederne.

Som eksempler på dette kan nævnes, når der tales om den rette kultur – og hvordan denne skal skabes. Et andet eksempel er budskabet om, at det er vigtigt at inddrage alle medarbejdere for at skabe en fælles sund kultur. Et tredje eksempel er, når det fremgår: *'Hvis en virksomhed beslutter sig for at arbejde seriøst med dataetik, er det vigtigt, at den forankrer opgaven og udpeger en ansvarlig medarbejder eller funktion for bl.a. at sikre, at opgaven bliver prioriteret.'*

Den danske Fondsmæglerforening

Børsen
1217 København K
Telefon 3374 6000
www.fondsmæglerforeningen.dk
info@fondsmæglerforeningen.dk



Vi vil opfordre Finanstilsynet til at tage ovennævnte input med i det videre arbejde med inspiration af virksomheder – både til at benytte AI og forholde sig til dataetik.

Med venlig hilsen

Den danske Fondsmæglerforening

Marianne Settnes
Formand

Den danske Fondsmæglerforening

Børsen
1217 København k
Telefon 3374 6000
www.fondsmaeglerforeningen.dk
info@fondsmaeglerforeningen.dk

