

Redegjørelse etter åpenhetsloven - TF Bank Norge

Innhold

1. Innledning.....	2
1.1 Åpenhetsloven.....	2
1.2 Menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.....	2
1.3 Aktsomhetsvurderinger.....	3
1.4 Negative hendelser eller forhøyede risikoer i løpet av perioden.....	3
2. Intern forankring.....	4
2.1 Strategi for bærekraft og samfunnsansvar.....	4
2.2 Etske retningslinjer for leverandører.....	4
3. Egen virksomhet	4
3.1 TF Bank	4
3.2 TF Bank i Norge.....	5
3.3 Varsling og klagehåndtering i TF Bank.....	5
3.4 Virksomhetsstyring hos TF Bank.....	5
3.5 Virksomhet i Norge.....	5
3.6 Bank og finans	6
3.7 TF Bank sine produkter i Norge.....	7
4. Leverandører og samarbeidspartnere	7
4.1 Virksomhetsstyring hos leverandører.....	7
4.2 Geografisk fordeling av leverandører.....	7
4.3 Bransjer som leverandører tilhører.....	8
4.4 Leverandørers produkt.....	8
4.5 Øvrig om TF Bank Norge sine leverandører.....	8
5. Tiltak for å forebygge og følge opp.....	8
5.1 Viktige hendelser på bærekraftsområdet i løpet av 2025:	8
5.2 Oppfølging av etiske retningslinjer for leverandører.....	8
5.3 Sosiale samarbeid for å sikre menneskerettigheter.....	9
6. Oppsummering.....	9

1. Innledning

1.1 Åpenhetsloven

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. Loven skal fremme respekt for menneskerettigheter og arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og tjenester, samt sikre åpenhet om hvordan norske virksomheter jobber for å oppfylle dette formålet. Loven styrker forbrukernes rett til informasjon om hvordan produktene de kjøper er produsert.

Åpenhetsloven krever at virksomheter skal gjennomføre aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer.¹ En aktsomhetsvurdering er en prosess eller en arbeidsmetode for å kartlegge, forebygge, gjøre rede for og følge opp hvordan en virksomhet håndterer faktiske og potensielle negative konsekvenser av sin virksomhet.

Aktsomhetsvurderingene skal stå i forhold til virksomhetens størrelse, virksomhetens art, konteksten virksomheten finner sted innenfor, og alvorlighetsgraden av og sannsynligheten for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, jf. åpenhetsloven §4.

«TF Bank Norge» er ikke en egen juridisk enhet, men en fellesbetegnelse for TF Banks samlede virksomhet i Norge. Denne redegjørelsen omfatter den norske virksomheten som inngår i morselskapet **TF Bank AB (publ)** (org.nr. 556 158 1041) og datterselskapet **TF Bank Nordic AB** (org.nr. 559 476 6379). Virksomheten drives i Norge gjennom de to **filialene TF Bank Norge NUF** (org.nr. 923 194 592) og **TF Bank Nordic AB NUF** (org.nr. 935 301 734).

Redegjørelsen er godkjent av:

- Daglig leder, TF Bank Norge NUF
- Daglig leder, TF Bank Nordic AB NUF

1.2 Menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Internasjonale konvensjoner om menneskerettigheter og arbeidsforhold omfatter blant annet FNs verdenserklæring om menneskerettigheter som ble vedtatt i 1948, "FNs konvensjon om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter» fra 1966, "FNs konvensjon om sivile og politiske rettigheter" fra 1966 og den internasjonale arbeidsorganisasjonen (ILO) sine kjernekonvensjoner om grunnleggende rettigheter og prinsipper i arbeidslivet. FNs konvensjoner og ILOs kjernekonvensjoner danner sammen grunnlaget for FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter (UNGP) og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper.

Eksempler på grunnleggende menneskerettigheter er blant annet retten til liv, retten til utdanning, retten til yringsfrihet, retten til personvern/privatliv og retten til likestilling og

¹ Organisasjonen for økonomisk samarbeid og utvikling (OECD) er en internasjonal organisasjon som arbeider for å bygge bedre politikk for bedre liv

ikke-diskriminering. Konkrete eksempel på risiko for brudd på menneskerettigheter er overdreven bruk av overtid, lave lønninger som ikke dekker grunnleggende behov, forurensning (klimabrudd), kritikkverdige arbeidsforhold, ulykker, barnarbeid, diskriminering, tvangsarbeid, vold, trakassering og brudd på rett til privatliv.

1.3 Aktsomhetsvurderinger

I dette dokumentet vil TF Bank redegjøre for hvordan vi forsøker å oppfylle pliktene i åpenhetsloven. Redegjørelsen dekker perioden 01. januar – 31. desember 2025. Redegjørelsen inneholder en beskrivelse og risikovurdering av egen virksomhet, våre leverandører og samarbeidspartnere. Med risikovurdering menes en vurdering av alvorlighetsgraden og sannsynligheten for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Redegjørelsen inneholder videre en beskrivelse av TF Bank sine prosesser for å forbygge og følge opp faktiske og potensielle negative konsekvenser av sin virksomhet.

Der det er relevant, har TF Bank forsøkt å kartlegge risiko knyttet til bransje, geografi, type virksomhet og produkt og har tatt utgangspunkt i og forsøkt å forankre vurderingene i intern statistikk og erfaringer, samt offentlige norske og internasjonale kilder der dette er tilgjengelig og relevant.

Bransjerisiko er risiko som er utbredt innenfor en bransje globalt på grunn av bransjens egenskaper, aktiviteter, produkter og produksjonsprosesser. Relevante kilder omfatter blant annet det norske arbeidstilsynets rapporter og Økokrims trusselvurderinger.

Geografisk risiko handler om forhold i et bestemt land eller område. Geografisk risiko er en vurdering av risiko særlig knyttet til hvitvasking, korrupsjon, terrorfinansiering, miljø, arbeider- og menneskerettigheter. Relevante kilder omfatter blant annet EU og FNs lister over høyrisikoland og Transparency International Index over land rangert etter risiko for korrupsjon.

Risiko på virksomhetsnivå er risiko knyttet til en bestemt virksomhet. Det kan for eksempel være svak styring, dårlig historikk når det gjelder menneskerettigheter eller arbeidstakerrettigheter, eller manglende kultur rundt ansvarlig næringsliv. Relevante kilder omfatter blant annet informasjon i offentlige foretaksregister, register over konsesjonspliktig virksomhet og informasjon om ledelse og eierforhold.

Produktrisiko er risiko knyttet utvikling, produksjon og bruk av bestemte produkter. Relevante indikatorer omfatter blant annet lange og komplekse leverandørkjeder, om produksjon krever bruk av råvarer og naturressurser, om produkter tradisjonelt sett er kjent for å produseres under dårligere arbeidsforhold, typisk i kjente lavtlønnsland.

1.4 Negative hendelser eller forhøyede risikoer i løpet av perioden

Det er i perioden ikke avdekket negative konsekvenser av TF Bank sin virksomhet. Det er ikke identifisert forhøyet risiko for brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold hverken internt eller hos leverandører eller forretningspartnere.

Dersom du har ytterligere spørsmål til hvordan TF Bank arbeider med åpenhetsloven kan du sende en e-post til ir@tfbank.se.

2. Intern forankring

2.1 Strategi for bærekraft og samfunnsansvar

TF Bank sin policy for bærekraft vedtas årlig og omfatter alle bærekraftsaspekter i henhold til den svenske årsregnskapsloven – dvs. miljø, sosial bærekraft, ansatte, antikorrupsjon og menneskerettigheter.

Mer informasjon om TF Bank sin bærekraftstrategi er tilgjengelig her:

<https://group.avarda.com/en/sustainability/>

I årsrapporten for 2025 (side 143) skriver TF Bank AB blant annet følgende om arbeidet med menneskerettigheter og arbeidsforhold (oversatt fra engelsk til norsk):

«TF Bank respekterer internasjonalt anerkjente menneskerettigheter i alle markeder der banken har virksomhet. TF Bank støtter FNs verdenserklæring om menneskerettighetene og tilhørende konvensjoner, og har vært tilsluttet FNs Global Compact siden 2023.

Hensyn til menneskerettigheter er integrert i ansettelsespraksis, arbeidsforhold, relasjoner med leverandører og samarbeidspartnere samt i kundedialoger. Potensielle risikoer vurderes gjennom interne prosesser og i samarbeid med leverandører, støttet av leverandørers etiske retningslinjer (Code of Conduct for Suppliers). Respekt for menneskelig verdighet, rettfærdige arbeidsforhold og etisk atferd er grunnleggende for all virksomhet i TF Bank.»

Årsrapporten til TF Bank er tilgjengelig her: <https://group.avarda.com/en/financial-reports/>

2.2 Etiske retningslinjer for leverandører

Dersom TF Banks leverandører opptrer på en måte som skader bankens virksomhet eller tillit til markedet, kan TF Bank lide både omdømmetap og økonomisk tap. TF Bank har vedtatt retningslinjer for sine leverandører og vurderer leverandører ut fra ulike kriterier. Retningslinjene stiller blant annet krav til at leverandører skal følge lover i regler i det landet de opererer, sikre likestilling og ikke-diskriminering, sikre anti-korrupsjon, minimere negativ påvirkning på miljøet og sikre grunnleggende menneskerettigheter.

TF Bank AB sine etiske retningslinjer for leverandører finnes tilgjengelig her:

<https://group.avarda.com/en/policies-and-guidelines/>

3. Egen virksomhet

3.1 TF Bank

Gruppens virksomhet beskrives nærmere i årsrapporten for 2025 (side 3, oversatt fra engelsk til norsk):

«Vi er en raskt voksende leverandør av kreditt- og betalingstjenester med virksomhet i 14 europeiske land. Gjennom vår egenutviklede IT-infrastruktur utvikler vi enkle og fleksible betalings- og finansieringsløsninger for millioner av kunder. Siden etableringen i 1987 har vi konsekvent kombinert vekst med lønnsomhet, og etter børsnoteringen i 2016 har denne utviklingen fortsatt med et sterkt fokus på skalerbarhet og automatisering. Selskapet er notert på Nasdaq Stockholm.

Utlåns- og/eller innskuddsvirksomhet drives i Norden, Baltikum, Polen, Tyskland, Østerrike, Spania, Irland, Nederland og Italia gjennom datterselskaper, filialer eller grensekryssende bankvirksomhet, med støtte i den svenske bankkonsesjonen. Virksomheten er delt inn i tre segmenter: Kredittkort, E-handelsløsninger og Forbrukslån. Målgruppen for alle tjenester er kredittverdige privatpersoner, og lånebeløpene er relativt små med korte nedbetalingstider.»

3.2 TF Bank i Norge

TF Bank sin virksomhet i Norge har siden 2020 vært registrert som filial av TF Bank AB hos det norske Finanstilsynet, har norsk foretaksnummer og egne ansatte. TF Bank må etterleve norsk regelverk som gjelder de ansattes rettigheter, blant annet åpenhetsloven, arbeidsmiljøloven og likestillings- og diskrimineringsloven. TF Bank må også etterleve norsk hvitvaskingsregelverk og regelverk som sikrer forbrukerrettigheter.

TF Bank i Norge har et eget verneombud, gjennomfører årlige medarbeidersamtaler, medarbeiderundersøkelser og har kontinuerlig fokus på kompetanse innen HR. Videre er TF Bank opptatt av å legge til rette for team-building for ansatte, og arrangerer regelmessig både fysiske og sosiale aktiviteter.

3.3 Varsling og klagehåndtering i TF Bank

TF Bank har retningslinjer og rutiner for varsling om kritikkverdige forhold og eventuelle brudd på de etiske retningslinjene som er vedtatt på øverste nivå. Eksisterende rutiner for hvordan varsling skal skje, er tilgjengelig for medarbeiderne på bankens intranettside. Varsling av kritikkverdige forhold skal enten gjøres til nærmeste leder eller gjennom sikker portal for varsling på intranettet. Varsel skal behandles konfidensielt, kan gjøres anonymt og varsler er beskyttet mot represalier eller lignende

TF Bank har dokumenterte rutiner på plass for å håndtere klager fra kunder i tråd med Finanstilsynets forventninger. TF Bank er også tilknyttet Finansklagenemda, som er et alternativ til de ordinære domstolene. I alle klager der kunden ikke får medhold av banken, informeres kunden om klageadgang i Finansklagenemda. Klagebanken mottar logges internt og det gjøres vurderinger av hvorvidt klagenes skyldes systematiske avvik. Én gang i året rapporteres antall klager videre til Finanstilsynet.

3.4 Virksomhetsstyring hos TF Bank

Det stilles strenge regulatoriske krav til virksomhetsstyring av finansforetak, blant annet stilles det krav om konsesjon fra Finanstilsynet, styrende dokumenter, internkontroll, egnethetsvurdering av styret og ledelse, revisjon, uavhengige kontrollfunksjoner etc. Filialen har en egen ledelse med ansvar for blant annet styring, kontroll, personal og økonomi i Filialen. Det foreligger egnethetsvurderinger av ansatte der det er påkrevd,

De strenge kravene til virksomhetsstyring er viktig for å redusere risiko på virksomhetsnivå.

3.5 Virksomhet i Norge

Norge et velfungerende land og demokrati. I 2025 var Norge nummer 4 på Transparency International sin liste over risiko for korrupsjon hvor nummer 1 er landet med lavest risiko for korrupsjon og 181 er den dårligste plasseringen.³ Utgangspunktet for å drive virksomhet i Norge er derfor at det er lav risiko for brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold.

TF Bank Norge er forpliktet til å følge arbeidsmiljøloven. Arbeidsgiver er pålagt å arbeide systematisk med HMS for å sikre at hensynet til arbeidstakeres helse, miljø og sikkerhet blir ivaretatt, jf. arbeidsmiljøloven § 3-1 første ledd. Arbeidstilsynet fører tilsyn med at relevant regelverk overholdes i Norge.

Det er TF Bank sin vurdering at geografisk risiko knyttet til egen virksomhet er lav.

3.6 Bank og finans

Bransjen som TF Bank Norge tilhører er bank og finans. Potensielle risikoer som kan nevnes er blant annet omorganiseringer, lange arbeidsuker, nakke-, arm- eller skulderplager og høyt forventningspress. TF Bank AB skriver blant annet i årsrapporten for 2025 (side 141) om hvordan banken jobber med arbeidsmiljø, mangfold og likestilling:

«TF Bank erkjenner at sosialt ansvar er grunnleggende for å bygge tillit, sikre langsiktig verdiskaping og opprettholde en bærekraftig bankvirksomhet. TF Banks sosiale tilnærming har fokus på ansatte, kunder og samfunnet, og er integrert i bankens styringsstruktur, interne retningslinjer og daglige drift.

TF Bank etterstreber å tilby alle ansatte et trygt, sunt og inspirerende arbeidsmiljø – fysisk, mentalt og sosialt. Ansatte behandles med respekt og verdighet i samsvar med TF Banks forretningsprinsipper og etiske retningslinjer (Code of Conduct). Mangfold når det gjelder bakgrunn, erfaringer og perspektiver anerkjennes som en viktig drivkraft for innovasjon, robusthet og langsiktig forretningssuksess. Fleksible arbeidsordninger og ansattgoder bidrar ytterligere til balanse mellom arbeid og fritid samt generell trivsel.»

TF Bank har en målsetning om å være en attraktiv arbeidsgiver og har ulike indikatorer på likestilling og arbeidsmiljø, blant annet antall kvinner i ulike roller og omfang av sykemeldinger.

Attractive employer

KPIs	2025	2024
Number of employees	471	417
- Of which women	231	223
- Share of women (%)	49	53
Share of female members of Board of Directors and executive management (%)	29	21
- In Board of Directors (%)	17	17
- In operational management (%)	38	25
Number of nationalities in Board of Directors	1	1
Average age of employees	35	35
Sick absence (%)	4	3
Staff turnover rate (%)	16	25
Number of part-time employed students	18	16

3.7 TF Bank sine produkter i Norge

TF Bank sine produkter i Norge omfatter forbrukslån, kredittkort og innskudd til norske forbrukere. TF Bank tilbyr ikke produkter til næringsdrivende. Produktene TF Bank tilbyr krever minimalt med ressurser til utvikling og bruk utover teknologi og mennesker. Det er TF Bank sin oppfatning at produktene som tilbys ikke er i kjerneområdet av den type produkter åpenhetsloven er ment å omfatte.

4. Leverandører og samarbeidspartnere

4.1 Virksomhetsstyring hos leverandører

Leverandører og samarbeidspartnere som TF Bank Norge har avtale med er i all hovedsak registrert som aksjeselskap eller tilsvarende utenlandsk foretaksform, og har et registrert organisasjonsnummer. Leverandørene er registrert i offentlige foretaksregistre, hvor det blant annet finnes tilgjengelig informasjon om eierskap, selskapsstruktur og ledende roller i foretakene. Dette bidrar til økt transparens og redusert risiko knyttet til virksomhetsstyring og selskapsform.

4.2 Geografisk fordeling av leverandører

TF Bank Norge har over 250 leverandører og samarbeidspartnere. Over 80 % av disse er registrert i Norge, mens resterende leverandører hovedsakelig er etablert i Norden eller øvrige europeiske land.

Ifølge Transparency International sin indeks for korrupsjonsrisiko, hvor plassering 180 indikerer høyest risiko, er landet med svakest rangering blant TF Bank Norge sine leverandører rangert som nummer 38. Dette anses som relativt lav risiko i internasjonal sammenheng.²

Som redegjort for ovenfor ble Norge i 2023* rangert som nummer to på FNs indeks for likestilling, med svært lav grad av ulikhet. Basert på den geografiske fordelingen av

² [Corruption Perceptions Index 2024 - Transparency.org](https://www.transparency.org/en/cpi)

*siste tilgjengelige statistikk

leverandører vurderer TF Bank Norge at den geografiske risikoen knyttet til leverandører og samarbeidspartnere er lav.

4.3 Bransjer som leverandører tilhører

Majoriteten av leverandørene til TF Bank Norge tilhører bank-, finans- og forsikringssektoren eller informasjon- og kommunikasjonsbransjen. Disse bransjene er underlagt strenge regulatoriske krav, herunder krav til konsesjon, styring, kontroll og tilsyn. Det er TF Bank sin vurdering at dette bidrar til lav risiko knyttet til etterlevelse av grunnleggende rettigheter.

Bransjer som typisk anses å være i kjerneområdet for åpenhetsloven, som industriproduksjon, vareproduksjon og arbeidsintensive næringer, er i begrenset grad representert blant TF Bank Norge sine leverandører. Leverandørporteføljen består i hovedsak av virksomheter som leverer tjenester, ikke varer.

TF Bank Norge kjøper flere tjenester innen IKT. IKT-bransjen kjennetegnes av høyt utdanningsnivå og stor etterspørsel etter arbeidskraft, noe som samlet sett vurderes å innebære lav risiko for brudd på anstendige arbeidsforhold.

4.4 Leverandørers produkt

Kjøp av varer utgjør mindre enn 6 % av TF Bank Norge sine leverandørforhold og omfatter hovedsakelig kontorrekvisita og elektronikk. Det er kjent at enkelte elektroniske komponenter kan produseres i land med forhøyet risiko for brudd på menneskerettigheter. TF Bank Norge kjøper slik elektronikk fra etablerte leverandører som har egne bærekraftsmål og retningslinjer for ansvarlig leverandørkjede.

4.5 Øvrig om TF Bank Norge sine leverandører

De fleste av TF Bank Norge sine leverandører og samarbeidspartnere er langvarige forbindelser, og leverandørkjeden har generelt lav kompleksitet med få ledd. TF Bank sin vurdering er at dette bidrar til bedre oversikt og redusert risiko knyttet til leverandørkjeden. Samlet sett vurderes risikoen knyttet til leverandører og samarbeidspartnere som lav.

5. Tiltak for å forebygge og følge opp

5.1 Viktige hendelser på bærekraftsområdet i løpet av 2025:

TF Bank har i løpet av året tatt steg for å redusere sitt klimaavtrykk og har utarbeidet en klimarapport for 2025. Mer om dette finnes i TF Bank AB sin årsrapport for 2025 (side 140).

I 2025 godkjente styret en oppdatert bærekraftspolicy som gjenspeiler den vedtatte strategien og tydeliggjør ansvar for styring og prinsipper for implementering. Samme år gjennomførte TF Bank også en gjennomgang og oppdatering av DMA, der fremdrift i arbeidet med tidligere identifiserte gap samt nye og framvoksende bærekrafttemaer ble vurdert (se side 134 i årsrapporten for 2025).

5.2 Oppfølging av etiske retningslinjer for leverandører

TF Bank har som mål å gjennomføre årlige leverandøroppfølginger ved at TF Bank sine etiske retningslinjer for leverandører distribueres til leverandører som kan godkjenne retningslinjene eller bekrefte at de har tilsvarende retningslinjer.

5.3 Sosiale samarbeid for å sikre menneskerettigheter

TF Bank bidrar til samfunnet gjennom utvalgte sosiale partnerskap og samfunnsinitiativer som er i tråd med bankens verdier. Banken samarbeider med organisasjoner som PlayOnside og støtter fordrevne barn og unge gjennom utdannings- og idrettsinitiativer. PlayOnside opererer i Mae Sot i Thailand, hvor organisasjonen styrker flyktning- og migrantbarn fra Myanmar gjennom fotballbaserte utdanningsprogrammer, og når om lag 700 barn fra 22 skoler.

Det nåværende partnerskapet med PlayOnside utløper ved utgangen av 2025. Etter avslutningen av partnerskapet vil TF Bank vurdere fremtidige sosiale engasjementer for å sikre at nye samarbeid fortsatt er i tråd med bankens verdier, strategiske prioriteringer og mål om å skape en positiv samfunnsmessig effekt.

6. Oppsummering

Det er i perioden ikke avdekket negative konsekvenser av TF Bank sin virksomhet. Det er ikke identifisert forhøyet risiko for brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold hverken intern eller hos leverandører eller forretningspartnere.

Arbeidet med å fremme respekt for menneskerettigheter og arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og tjenester er et kontinuerlig arbeid. Av øvrige viktige fremtidige tiltak nevnes:

TF Bank er underlagt det nye EU-direktivet for bærekraftsrapportering, Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), fra regnskapsåret 2025 med første rapportering i 2026. Dette betyr at banken vil rapportere i henhold til European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Direktivet medfører økte krav til mer omfattende offentliggjøring og informasjon knyttet til bærekraft enn det som i dag kreves.

Bergen, 25. APRIL 2026