

Redegjørelse etter åpenhetsloven - TF Bank Norge

Innhold

1. Innledning.....	2
1.1 Åpenhetsloven.....	2
1.2 Menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.....	2
1.3 Aktsomhetsvurderinger.....	2
1.4 Negative hendelser eller forhøyede risikoer i løpet av perioden.....	3
2. Intern forankring.....	3
2.1 Strategi for bærekraft og samfunnsansvar.....	3
2.2 Etiske retningslinjer for leverandører.....	4
3. Egen virksomhet	4
3.1 TF Bank AB.....	4
3.2 TF Bank Norge.....	5
3.3 Varsling og klagehåndtering i TF Bank Norge	5
3.4 Virksomhetsstyring hos TF Bank Norge.....	5
3.5 Virksomhet i Norge.....	5
3.6 Bank og finans	6
3.7 TF Bank Norge sine produkter.....	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.....	7
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 2023:	8
5.2 Oppfølging av etiske retningslinjer for leverandører.....	8
5.3 Sosiale samarbeid for å sikre menneskerettigheter.....	8

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.

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 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, barnearbeid, diskriminering, tvangsarbeid, vold, trakassering og brudd på rett til privatliv.

1.3 Aktsomhetsvurderinger

I dette dokumentet vil TF Bank Norge redegjøre for hvordan vi forsøker å oppfylle pliktene i åpenhetsloven. Redegjørelsen dekker perioden 01. januar – 31. desember 2024.

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

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 Norge 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 Norge 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 Norge 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 Norge er en norsk filial av TF Bank AB og det er naturlig å se TF Bank Norge sitt arbeid med åpenhetsloven i sammenheng med TF Bank AB sine forpliktelser og tiltak på bærekraftsområdet.

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 AB sin bærekraftstrategi er tilgjengelig her:

<https://group.tfbank.se/en/sustainability/>

I årsrapporten for 2024 (side 137) skriver TF Bank AB blant annet følgende om arbeidet med menneskerettigheter og arbeidsforhold (oversatt fra engelsk til norsk):

«TF Bank respekterer universelle menneskerettigheter i alle land der banken opererer. Banken støtter FNs universelle erklæring om menneskerettigheter og tilhørende konvensjoner, og forplikter seg gjennom FNs Global Compact til å rapportere om sin fremgang knyttet til de ti prinsippene for menneskerettigheter, arbeidsrettigheter, miljø og anti-korrupsjon, samt FNs bærekraftsmål. de ti prinsippene for menneskerettigheter, arbeidsrettigheter, miljø og anti-korrupsjon, samt FNs bærekraftsmål. Engasjementet for å beskytte menneskerettigheter er integrert i alle deler av virksomheten – fra rekruttering og arbeidsvilkår til kundekontakt og miljøpåvirkning.»

Årsrapporten til TF Bank AB er tilgjengelig her: <https://group.tfbank.se/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.tfbank.se/en/code-of-conduct/>

3. Egen virksomhet

3.1 TF Bank AB

TF Bank AB sin virksomhet beskrives nærmere i årsrapporten for 2024 (side 3, oversatt fra engelsk til norsk):

"TF Bank er en digital bank som tilbyr forbrukerbanktjenester og e-handelsløsninger gjennom en egenutviklet IT-plattform med høy grad av automatisering. Virksomheten er delt inn i tre segmenter: kredittkort, e-handelsløsninger og forbrukslån, samt innskuddsprodukter i flere

markeder. Målgruppen for alle tjenestene er kredittverdige privatpersoner, og lånene er relativt små med korte nedbetalingstider. TF Banks strategi er basert på å drive lønnsom vekst gjennom en diversifisert geografisk tilstedeværelse i utvalgte europeiske markeder. For å møte den økende etterspørselen og maksimere kundeverdien, jobber banken kontinuerlig med å forbedre effektiviteten og styrke konkurranseevnen, samtidig som utviklingen av kredittkort og e-handelsløsninger akselereres.»

3.2 TF Bank Norge

TF Bank Norge har siden 2020 vært registrert som filial av TF Bank AB hos det norske Finanstilsynet, har norsk foretaksnummer og egne ansatte. TF Bank Norge 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 Norge har et eget verneombud, gjennomfører årlige medarbeidersamtaler, medarbeiderundersøkelser og har kontinuerlig fokus på kompetanse innen HR. Videre er TF Bank Norge 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 Norge

TF Bank AB og TF Bank Norge 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 Norge har dokumenterte rutiner på plass for å håndtere klager fra kunder i tråd med Finanstilsynets forventninger. TF Bank Norge 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. Klagenes banken 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 Norge

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 2024 var Norge nummer 5 på Transparency International sin liste over risiko for korrupsjon hvor nummer 1 er landet med lavest risiko for korrupsjon og 180 er den dårligste plasseringen.² 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.

Ifølge rapporter fra etatene, Økokrim og NTAES (Nasjonalt tverretattlig analyse- og etterretningssenter) er det særlig de delene av arbeidslivet med høy andel ufaglært arbeidskraft som preges av arbeidslivskriminalitet. En fellesnevner for bransjene er også at de har en høy andel utenlandsk arbeidskraft.² TF Bank Norge baserer seg ikke på bruk av utenlandske arbeidstakere. Det er en ansatt i midlertidig stilling hos TF Bank Norge.

Det er TF Bank Norge 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 2024 (side 137) om hvordan banken jobber med arbeidsmiljø, mangfold og likestilling:

«Hos TF Bank skal alle behandles med respekt og verdighet i samsvar med våre forretningsprinsipper. TF Bank streber etter langsiktig forretningsuksess og mener at ansatte med mangfoldige erfaringer og perspektiver er en avgjørende faktor for å skape det innovative klimaet som kreves for å oppnå dette. Vi jobber for å sikre at alle ansatte har de samme rettighetene, forpliktelsene og mulighetene i alle viktige livsområder. Alle ansatte skal ha et inspirerende og trygt arbeidsmiljø, både fysisk og psykososialt. Det fysiske arbeidsmiljøet skal være utformet for å fremme helse og sikkerhet, og alle ansatte skal ha et godt ergonomisk utformet arbeidsplass.»

² [Økokrim+trusselvurdering+2022.pdf](#) side 10

TF Bank AB 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	2024	2023
Number of employees	417	380
- Of which women	223	210
- Share of women (%)	53	55
Share of female members of Board of Directors and executive management (%)	21	21
- In Board of Directors (%)	17	17
- In operational management (%)	25	25
Number of nationalities in Board of Directors	1	1
Average age of employees	35	33
Sick absence (%)	3	6
Staff turnover rate (%)	25	16
Number of part-time employed students	16	24

3.7 TF Bank Norge sine produkter

TF Bank Norge sine produkter omfatter forbrukslån, kredittkort og innskudd til norske forbrukere. TF Bank Norge tilbyr ikke produkter til næringsdrivende. Produktene TF Bank Norge tilbyr krever minimalt med ressurser til utvikling og bruk utover teknologi og mennesker. Det er TF Bank Norge 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 registrert som aksjeselskap eller tilsvarende utenlandsk foretaksform, og har et registret organisasjonsnummer. Ved at selskaper er registrerte i offentlige register finnes det blant annet tilgjengelig informasjon om eierskap og hvem som har ledende roller i foretaket, hvilket gir økt transparens og redusert risiko knyttet til selskapsform.

4.2 Geografisk fordeling av leverandører

TF Bank Norge har i overkant av 100 direkte leverandører og samarbeidspartnere, hvor over 80 % av disse er registrert i Norge og over 90% er registrert i Norden og ingen i såkalte høyrisikoland.

På Transparency International sin liste over risiko for korrupsjon fordelt på land hvor 180 er den dårligste plasseringen, er den av TF Bank Norge sine leverandører med svakest ranking nr. 38 på listen.³

³ [Corruption Perceptions Index 2024 - Transparency.org](https://www.transparency.org/en/cpi)

Som redegjort for over kom Norge i 2022* på andre plass på FN sin liste over mest likestilte land i verden, hvor verdiene varierer mellom 0 (fullstendig likhet) og 1 (fullstendig ulikhet). For land som TF Bank Norge har leverandører eller samarbeidspartnere var svakeste score 0.180.⁴

Basert på geografisk fordeling av leverandører, er det TF Bank Norge sin oppfatning 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 forsikring eller informasjon/kommunikasjon. Det er TF Bank Norge sin vurdering at det er lav risiko knyttet til disse, da det stilles strenge regulatorisk krav til konsesjon og styring og kontroll for denne bransjen.

Industribedrifter, produksjon av varer, arbeidsintensive bransjer og bransjer som er kjent for bruk av uformell arbeidskraft er i kjerneområdet av åpenhetsloven. TF Bank Norge sine leverandører består som redegjort for over, i all hovedsak av leverandører som leverer tjenester og ikke varer.

Ifølge Amnesty Business Rating 2019 har norske selskaper økt eksponering for risiko for å bryte menneskerettighetene innenfor shipping, offshore og fiskeri, samt industri, bygg og eiendom.⁵ TF Bank Norge er ikke eksponert mot noen av disse næringene.

TF Bank Norge kjøper flere tjenester som gjelder IKT. IKT-bransjen kjennetegnes ved at utdanningsnivået er høyt og at det er stor etterspørsel på arbeidskraft.

4.4 Leverandørers produkt

Kjøp av varer utgjør mindre enn 6% av TF Bank Norge sine leverandører, og omfatter kjøp av kontorrekvisita og elektronikk. Mange elektroniske komponenter fremstilles i høyrisikoland hvor det er økt risiko for brudd på menneskerettighetene. TF Bank Norge kjøper elektronikk av leverandører som har egne bærekraftsmål.

4.5 Øvrig om TF Bank Norge sine leverandører

De fleste av TF Bank Norge sine leverandører og samarbeidspartnere er langvarige forbindelser og det er lav kompleksitet i leverandørkjeden. Det er TF Bank sin vurdering at dette bidrar til å redusere risiko knyttet til leverandører og samarbeidspartnere.

5. Tiltak for å forebygge og følge opp

5.1 Viktige hendelser på bærekraftsområdet i løpet av 2023:

⁴ [Likestilling - Indeks for skjevfordeling mellom kjønnene](#)

*nyeste tilgjengelige statistikk

⁵ https://lovdata.no/pro/auth/login#document/PROP/forarbeid/prop-150-L-202021/KAPITTEL_2-5

TF Bank har i løpet av året tatt steg for å redusere sitt klimaavtrykk og har utarbeidet en klimarapport for 2024. Mer om dette finnes i TF Bank AB sin årsrapport for 2024 (side 138).

Gjennom samarbeidet med FNs Global Compact gjennomførte TF Bank en såkalt «Communication on Progress (CoP)» i 2024⁶ (se side 131 i årsrapporten for 2024).

TF Bank har implementert en ny løsning for varsling av kritikkverdige forhold eller brudd på etiske retningslinjer som følge av EUs varslingsdirektiv

5.2 Oppfølging av etiske retningslinjer for leverandører

TF Bank har som mål å gjennomføre årlige leverandør oppfølginger 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 AB har i flere år hatt sosiale samarbeid for å sikre menneskerettigheter. TF Bank AB samarbeider med PlayOnside, som holder til i den thailandske grensebyen Mae Sot på den østlige grensen til Myanmar. Myanmar opplever en av de mest alvorlige humanitære krisene i verden med intern konflikt som bidrar til tusenvis av sivile ofre, tvangsflyttinger og gjenbosetting i andre land. PlayOnside bruker fotballens kraft for å utdanne og styrke fordrevne Myanmar-flyktninger og immigranter.

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 vil være 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 2025



⁶ <https://unglobalcompact.org/participation/report/cop>



Espen Johannesen

Daglig leder

TF Bank Norge
Postboks 956- Sentrum
5808 Bergen



[www: tfbank.no](http://www.tfbank.no) | tfbankgroup.com