

Redegjørelse etter åpenhetsloven

2026

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven

1. Innledning

Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold («åpenhetsloven») trådte i kraft 1. juli 2022. Instabank ASA («banken») er omfattet av lovens virkeområde, jf. Åpenhetsloven §§ 2 og 3.

Åpenhetsloven § 4 pålegger banken å utføre aktsomhetsvurderinger med formål om å identifisere faktiske og mulige negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, jf. § 4 bokstav a-f.

Etter lovens § 5 skal resultatene fra aktsomhetsvurderingene offentliggjøres gjennom en årlig redegjørelse. Dette dokumentet inneholder redegjørelsen for aktsomhetsvurderingene Instabank ASA har utført. Formålet med redegjørelsen er å gi allmennheten innsikt i nøkkelfunnene fra aktsomhetsvurderingene, og hvilke tiltak banken har iverksatt.

Perioden tilsvarer Instabank ASA siste regnskapsår, 2025.

Redegjørelsen er strukturert som følger:

- Kapittel 2 inneholder en beskrivelse av bankens organisering og drift, samt relevante retningslinjer og prosedyrer for håndtering og oppfølging av åpenhetsloven.
- Resultatene fra aktsomhetsvurderingene banken har utført samt redegjørelse for tiltak som er iverksatt for å følge opp resultatene fra aktsomhetsvurderingene beskrives under kapittel 3.
- Avslutningsvis i kapittel 4 følger en oversikt og beskrivelse av de mål vi har satt oss i det videre arbeidet.

Instabanks leverandørvurdering for 2025 viser at leverandørene samlet sett har lav til moderat risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Ingen leverandører er identifisert med høy risiko. Risikobildet er primært drevet av bransjemessige forhold innen finanssektoren, ikke av geopolitiske eller korrupsjonsrelaterte risikoer i leverandørenes hjemland. Alle leverandørland er klassifisert som frie demokratier med lav til moderat korrupsjon, og ingen land er kategorisert med systematiske brudd på arbeidstakerrettigheter.

Tiltak og mål vi har satt oss redegjøres for under kapittel 3.3 "Funn, resultater og tiltak" samt i kapittel 4 "Mål for kommende år". Arbeidet med sosialt ansvar er en kontinuerlig prosess.

Instabank vil fortsette å utvikle oss sammen med våre kunder, våre medarbeidere og våre leverandører og forretningspartnere for å fremme respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold. I tiden fremover vil vi fortsette kartleggingen av risikoen for å få et større innblikk i risikoområder som må adresseres, slik at vi blir enda bedre rustet til å iverksette tiltak for å stanse, forebygge eller redusere eventuell negativ påvirkning.

2. Oversikt over organisering, driftsområde, retningslinjer og rutiner for oppfølging av åpenhetsloven

2.1 Organisering og driftsområde

Instabank ASA er en norsk bank med hovedkontor i Oslo. Banken tilbyr digitale finansielle tjenester til privat- og bedriftskunder. Instabank er notert på Euronext Growth Oslo-

Banken driver virksomhet i Norge og grensekryssende virksomhet i Tyskland, Finland og Sverige. Gjennom digitale løsninger har banken utviklet seg til å bli en nordisk utfordrerbank med fokus på enkle, effektive og kundesvennlige banktjenester. Instabank arbeider kontinuerlig med utvikling av nye produkter og tjenester som skal forenkle kundenes hverdag og styrke den digitale kundeopplevelsen.

Instabanks virksomhet omfatter blant annet:

- Boliglån
- Bedriftslån
- Kredittkort
- Forbrukslån
- Refinansiering
- Innskudd
- Forsikringsformidling

Instabank vektlegger ansvarlig utlånspraksis, bærekraftige finansielle løsninger og langsiktige kunderelasjoner. Banken integrerer ESG- og bærekrafts hensyn i den operasjonelle driften, i risikovurderinger og i forretningsmessige beslutninger.

2.2 Retningslinjer og rutiner for oppfølging av åpenhetsloven

Instabank har etablert retningslinjer og rutiner for arbeidet med menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold og ansvarlig næringsliv i tråd med kravene i åpenhetsloven.

Arbeidet med åpenhetsloven er forankret i bankens ledelse og styre, og inngår som en del av bankens arbeid med ESG¹ og bærekraft. Banken arbeider kontinuerlig med å

¹ 1ESG er en engelsk forkortelse, og står for Environmental, Social and Governance. På norsk oversettes det til Miljø-, Sosiale- og Forretningsetiske forhold.

identifisere, forebygge og redusere risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og arbeidsforhold i egen virksomhet, leverandørkjede og hos forretningspartnere.

Banken har etablert interne policyer, prosedyrer og kontrollrutiner for å sikre ansvarlig forretningspraksis, respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Dette omfatter blant annet:

- Etiske retningslinjer (Code of Conduct)
- Leverandørkrav og Code of Conduct for leverandører og samarbeidspartnere
- ESG-policy og bærekraftsrammeverk, herunder doble vesentlighetsanalyser
- Rutiner for aktsomhetsvurderinger og leverandøroppfølging
- Rutiner for anskaffelser og tredjepartsrisiko
- Rutiner for utkontraktering og oppfølging av kritiske leverandører
- Rutiner for risikovurdering og internkontroll
- Varslingsordning og rutiner for håndtering av kritikkverdige forhold
- Rutiner for personvern og informasjonssikkerhet
- Compliance- og regulatoriske kontrollrutiner
- Rutiner for forebygging av hvitvasking, terrorfinansiering, sanksjonsbrudd og korrupsjon
- Opplæring og bevisstgjøring av ansatte innen etikk, etterlevelse og ansvarlig virksomhet

Instabank stiller krav til at leverandører og forretningspartnere respekterer internasjonalt anerkjente menneskerettigheter og følger gjeldende lover og regler knyttet til arbeidsforhold, lønn, arbeidstid, diskriminering, helse og sikkerhet.

Bankens arbeid med ESG og bærekraft er integrert i virksomhetsstyringen og inngår i vurderinger knyttet til kreditt, leverandører, samarbeidspartnere og øvrige forretningsmessige beslutninger. Instabank benytter blant annet ESG-relaterte vurderingskriterier i oppfølgingen av bedriftskunder og samarbeidspartnere som ledd i bankens langsiktige bærekraftstrategi.

Prosedyrer og rutiner er kommunisert til bankens ansatte. Banken har etablert en prosess for gjennomføring av intern opplæring om åpenhetsloven og bankens prosedyrer og rutiner knyttet til lovens virkeområde.

3. Aktsomhetsvurderingen

3.1 Overordnet om bankens fokus for aktsomhetsvurderingen – metodikk

I henhold til kravene i åpenhetsloven har Instabank ASA utført aktsomhetsvurderingene i tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper. Første trinn av aktsomhetsvurderingen handler om intern forankring. Dette er beskrevet i kapittel 2.2 over.

Andre trinn av aktsomhetsvurderingen handler om kartlegging og vurdering av faktiske og mulige konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold som virksomheten enten har forårsaket eller bidratt til. Banken har gjennomført en overordnet analyse av både virksomheten, leverandørkjeden og samarbeidspartnere hvis hensikt var å sikre riktig prioritering i det videre arbeid.

Når det gjelder virksomheten internt så har vi i løpet av året jobbet med: Code of conduct, HMS, opplæring, medarbeiderundersøkelser og varslingsrutiner. Vi jobber kontinuerlig med tilbakemeldinger vi avdekker i risikoanalyseprosesser og medarbeiderundersøkelser. Vi anser intern risiko som lav og gitt prinsippet om risikobasert tilnærming og forholdsmessighet, velger vi derfor å fokusere vårt videre arbeid på våre leverandører og forretningspartnere.

Hensikten med kartleggingen av leverandører og forretningspartnere er først og fremst å:

- få en bedre forståelse av verdikjeden,
- få en oversikt over leverandørenes produksjon,
- identifisere faktiske negative konsekvenser og risiko for negative konsekvenser, og
- få en oppfatning av hvilke områder i leverandørkjeden som utgjør høyest risiko for brudd på menneskerettigheter eller uanstendige arbeidsforhold.

I det videre arbeidet prioriterer vi områder der vi identifiserer mulig høy risiko, der vi kan ha mest positiv effekt, og der innkjøpene våre skjer jevnlig og er av en viss størrelse.

Bankens arbeid med aktsomhetsvurderingene relatert til leverandørkjedene og forretningspartnere tar utgangspunkt i en komplett oversikt over bankens leverandører og andre forretningspartnere i rapporteringsperioden (2025).

Bankens leverandører består i hovedsak av leverandører av IT- og teknologitjenester, betalings- og finansielle infrastruktur tjenester, konsulent- og rådgivningstjenester samt leverandører knyttet til drift, administrasjon og øvrige støttetjenester. Bankens forretningspartnere omfatter blant annet samarbeidspartnere innen finansielle tjenester, inkasso- og betalingsløsninger, juridiske og regulatoriske rådgivere, revisjon, outsourcing- og driftsselskaper samt øvrige tjenesteleverandører.

I det videre kartleggingsarbeidet har banken benyttet interne systemer og AI verktøy for å gjennomføre kartlegging og aktsomhetsvurderinger i tråd med kravene i åpenhetsloven. Løsningene har blitt benyttet til å samle, strukturere og analysere informasjon om leverandører, forretningspartnere og andre relevante samarbeidspartnere, og gir banken en systematisert oversikt over relevante førsteledsleverandører og kjente underleverandører.

I analysearbeidet berikes leverandørinformasjonen med informasjon om geografiske og bransjemessige risikofaktorer basert på anerkjente internasjonale risikoindekser og åpne datakilder. Banken benytter blant annet følgende kilder i sine vurderinger:

- Menneskerettigheter: «Freedom House»-indeksen, som måler politiske rettigheter og sivile friheter samt vurderer demokratiske forhold og myndighetsutøvelse i ulike land.
- Anstendige arbeidsforhold: «International Trade Union Confederation» (ITUC) OG «Global Rights Index», som rangerer land basert på respekt for arbeidstakerrettigheter.
- Anti-korrupsjon: «Transparency International Corruption Perceptions Index» (CPI), som vurderer oppfattet nivå av offentlig korrupsjon i ulike land og territorier.
- Bransjerisiko: «EBRD Environmental and Social Risk Categorisation List» samt relevante NACE-koder, som benyttes for å vurdere risiko knyttet til ulike bransjer og tjenesteområder.

Basert på disse kildene foretas det innledende risikoklassifiseringer av leverandører og forretningspartnere med hensyn til risiko for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Leverandører klassifiseres som henholdsvis «høy», «medium» eller «lav» risiko basert på geografisk tilhørighet, bransje og øvrige identifiserte risikofaktorer.

I tillegg legger Instabank blant annet følgende kriterier til grunn i sine vurderinger:

- Omfang og vesentlighet av leveransen
- Type tjeneste eller produkt
- Grad av outsourcing eller bruk av underleverandører
- Tidligere identifisert risiko eller avvik
- Regulatoriske forhold og compliance-risiko
- Signerte Supplier Code of Conduct
- Offentlig tilgjengelig informasjon og annen kjent informasjon om leverandøren

Banken arbeider også aktivt med å sikre at leverandører og samarbeidspartnere etterlever Instabanks etiske retningslinjer og krav til ansvarlig forretningspraksis.

Gjennom de aktsomhetsvurderingene som er gjennomført, er det identifisert enkelte områder med mulig risiko knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Det er imidlertid ikke avdekket eller konstatert faktiske brudd på grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i bankens egen virksomhet eller hos prioriterte leverandører og forretningspartnere.

3.2 Selskapets leverandørkjede² og forretningspartnere

Banken har kartlagt kommersielle relasjoner med 78 leverandører og forretningspartnere i 2025. Leverandørporteføljen er dominert av norske aktører, men inkluderer leverandører fra samtlige av Instabanks operative markeder:

Land	Andel
Norge	67 %
Finland	15 %
Tyskland	6 %
Sverige	4 %
Irland	3 %
Island	1 %
Østerrike	1 %
Luxembourg	1 %
Storbritannia	1 %

Alle representerte land er demokratier klassifisert som "Free" av Freedom House og scorer over 70 på Transparency Internationals korrupsjonsindeks, med ett unntak: Østerrike, (TI CPI = 67).

Instabank har etter den innledende risikoklassifiseringen foretatt en nærmere analyse som viser følgende klassifisering av selskapets førsteleddsleverandører, forretningsforbindelser og andre kjente underleverandører. Ingen av de 78 vurderte leverandørene er klassifisert med høy risiko. Fordelingen er som følger:

Risiko	Antall
Lav	40
Medium	38
Høy	0
Sum	78

Lav risiko (40 leverandører):

Leverandører med lav risiko opererer primært innen IT-tjenester, programvareutvikling, reklame, juridiske tjenester, databehandling, revisjon og offentlig administrasjon. Disse bransjene er klassifisert med lav miljø- og sosialrisiko av EBRD, og leverandørlandene har høye score på alle benyttede indekser.

Medium risiko (38 leverandører):

Middels risiko skyldes i all hovedsak bransjeklassifisering. De fleste leverandørene i denne kategorien opererer innen finansielle tjenester (NACE 66.190 – Andre tjenester tilknyttet

² Med «leverandørkjede» menes enhver aktør i kjeden av leverandører og underleverandører som leverer eller produserer varer, tjenester eller andre innsatsfaktorer som inngår i en virksomhets levering av tjenester eller produksjon av varer fra råvarestadiet til ferdig produkt, jf. åpenhetsloven § 3 bokstav d. Med henvisning til åpenhetslovens forholdsmessighetsbegrensning, jf. § 4 andre ledd, er kartleggingen begrenset til vesentlige førsteleddsleverandører og særskilte underleverandører.

finansieringsvirksomhet), som EBRD klassifiserer med middels miljø- og sosialrisiko. Øvrige middels-kategoriserte bransjer inkluderer bankvirksomhet, betalingstjenester, forsikring og verdipapirhandel.

Samtlige leverandører med middels risiko hører hjemme i land med høy demokratiscore og lav korrupsjon. Klassifiseringen reflekterer bransjens iboende risikoprofil – ikke konkrete funn om faktiske brudd hos den enkelte leverandør.

Ett tilfelle skiller seg noe ut: En leverandør i Østerrike er klassifisert som middels bl.a. som følge av at Østerrike scorer 67 på TI CPI, under grenseverdien på 70 for lav risiko. Det er foretatt en særlig aktsomhetsvurdering av denne leverandøren og det vil bli iverksatt ytterligere oppfølgende tiltak

3.3 Funn, resultater og tiltak

Det jobbes tett med de faste og prioriterte leverandørene og forretningspartnerne. I enkelte tilfeller betraktes vi som en liten og ubetydelig kunde, i andre tilfeller utgjør vi en betydelig del av leverandørens og forretningspartnerens omsetning. Dette vil i mange sammenhenger være avgjørende for hvilken reell påvirkning vi kan ha gjennom innførte tiltak.

Instabanks leverandørvurdering viser at porteføljen samlet sett har lav til moderat risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Ingen leverandører er identifisert med høy risiko.

Risikobildet er primært drevet av bransjemessige forhold innen finanssektoren, ikke av geopolitiske eller korrupsjonsrelaterte risikoer i leverandørenes hjemland. Alle leverandørland er klassifisert som frie demokratier med lav til moderat korrupsjon, og ingen land er kategorisert med systematiske brudd på arbeidstakerrettigheter (ITUC-nivå 3 eller høyere).

Instabank vil videreføre det løpende arbeidet med leverandøroppfølging og oppdatere vurderingene i takt med nye utgaver av de underliggende kildene (Freedom House, ITUC, TI CPI og EBRD). Instabank har særskilt søkelys på kjøp av juridiske tjenester. Advokat- og juridisk rådgivningsbransjen har den senere tiden vært gjenstand for økt oppmerksomhet i media knyttet til arbeidsforhold, særlig arbeidstid, arbeidsbelastning og oppfølging av advokatfullmektiger. Banken er derfor opptatt av å benytte samarbeidspartnere som arbeider systematisk med arbeidsmiljø, etterlevelse av arbeidsmiljølovgivningen og forsvarlige arbeidsforhold for sine ansatte og fullmektiger. Bankens leverandører av juridiske tjenester har bekreftet overfor banken at de arbeider systematisk med dette og etterlever regelverket.

I oppfølgingen av leverandører av juridiske tjenester legger banken blant annet vekt på at virksomhetene har etablerte retningslinjer og rutiner knyttet til arbeidstid, arbeidsmiljø, varsling, likestilling og mangfold, samt etterlevelse av relevante regulatoriske og etiske krav. Banken forventer videre at leverandørene arbeider aktivt med å forebygge uheldig arbeidsbelastning og sikre forsvarlige arbeidsforhold for ansatte og fullmektiger.

Instabank er generelt opptatt av at leverandører og samarbeidspartnere som et minimum skal operere i samsvar med gjeldende arbeidsrettslig lovgivning, relevante ILO-konvensjoner og øvrige regulatoriske krav, herunder krav knyttet til lønns- og arbeidsvilkår, organisasjonsfrihet, helse, miljø og sikkerhet samt forsvarlige arbeidsforhold.



instabank

Det er ikke identifisert faktiske brudd eller konstatert vesentlig risiko innen disse områdene gjennom det kartleggingsarbeidet som er gjennomført så langt. Banken vil likevel fortsette oppfølgingen og dialogen med relevante leverandører og samarbeidspartnere som en del av det løpende arbeidet med ansvarlig næringsliv og aktsomhetsvurderinger.

Banken vurderer fortløpende om ytterligere tiltak er nødvendige, herunder tettere oppfølging, nye kontrolltiltak eller revurdering av leverandørforhold der risikoen vurderes som forhøyet eller der tilfredsstillende oppfølging uteblir.

4. Mål for kommende år

Instabank vil videreføre og styrke arbeidet med ansvarlig næringsliv, menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold og bærekraft i egen virksomhet og i leverandørkjeden. Banken har satt følgende mål for det videre arbeidet:

Målsetning	Status
Videreutvikle arbeidet med kartlegging og aktsomhetsvurderinger slik at erfaringer og identifisert risiko i større grad innlemmes i bankens styring, beslutningsprosesser og prioriteringer	Under arbeid
Videreutvikle prosesser for leverandøroppfølging og innkjøp med økt søkelys på menneskerettigheter, bærekraft, ESG og ansvarlig forretningspraksis ved valg av leverandører og samarbeidspartnere	Under arbeid
Styrke opplæring og kompetanse internt for å øke bevissthet og kunnskap om menneskerettigheter, arbeidsforhold, ESG, compliance og ansvarlig næringsliv i alle deler av virksomheten	Kontinuerlig
Videreutvikle bankens arbeid med bærekraft og klimarelaterte vurderinger, herunder forbedre datagrunnlag, rapportering og oppfølging av klima- og miljøpåvirkning knyttet til egen virksomhet og leverandørkjede	Under arbeid
Fortsette oppfølgingen av leverandører og samarbeidspartnere som ikke har signert Supplier Code of Conduct eller hvor det er identifisert behov for ytterligere tiltak eller dokumentasjon	Under arbeid
Videreutvikle risikobaserte kontroller og vurderinger knyttet til outsourcing, IT-leverandører, juridiske tjenester og øvrige områder med forhøyet ESG- og arbeidslivsrisiko	Under arbeid
Styrke oppfølgingen av leverandører og samarbeidspartnere med hensyn til informasjonssikkerhet, regulatorisk etterlevelse og ansvarlig virksomhetsstyring	Kontinuerlig
Videreutvikle bankens prosesser for innhenting og vurdering av ESG-relatert informasjon fra leverandører og samarbeidspartnere	Under arbeid

Oslo 18. juni 2026

For styret i Instabank ASA

Thomas Berntsen – Styreleder
Siv Felling Galligani – Styremedlem
Alexander Farooq – Styremedlem
Gunn Ingemundsen – Styremedlem
Marius Male – Styremedlem/ansatte representant

Dokumentet er elektronisk signert.