

AtB AS Vendor Analyses

February 2023

Informasjonen i dette notatet er hentet fra tredjeparter og ulike sekundære informasjonskilder som er gjort offentlig tilgjengelig. Følgelig kan nøyaktigheten av den innhentede informasjonen ikke garanteres, ei heller påliteligheten til alle kilder til tilgjengelig informasjon. EY fraskriver seg ethvert ansvar for mulige feil eller utelatelser som følge av at EY har mottatt uriktige eller ufullstendige opplysninger eller dokumentasjon. Dersom ytterligere dokumentasjon og/eller ny informasjon som EY ikke har blitt forelagt i forbindelse med våre undersøkelser senere blir avdekket eller på annen måte fremkommer, forbeholder vi oss retten til å tilbakekalle notatet og gjøre endringer i notatets innhold og observasjoner.

Innledning

Det vises til avtale for integritetstjenester mellom AtB AS («AtB») og Ernst & Young AS («EY»), herunder rapportering for steg 1 for utførelse av leverandør-screening. Herværende rapport presenterer resultatet av våre utførte analyser.

Analysens grunnlag

Analysen omfatter gjennomførte leverandørtransaksjoner hos AtB i perioden fra 1. januar 2022 til 31. desember 2022. Analysen er basert på SAF-T-filer som EY har mottatt fra AtB for den angitte perioden. Analysen har identifisert 363 leverandører til AtB fra syv forskjellige land.

Analysen benytter syv ulike hovedindekser for å beregne en risikogradering for hver enkelt leverandør som har blitt benyttet av AtB. De inkluderte indeksene er utarbeidet av anerkjente, internasjonale aktører, og adresserer problemstillinger som er relevante med hensyn til den norske Åpenhetsloven. Analysen tar utgangspunkt i den siste tilgjengelige utgaven av respektive indekser. De inkluderte indeksene i analysene er som følger:

- Corruption Perception Index (CPI)
- Anti-Money Laundering Index (AML)
- Environmental Performance Index (EPI)
- Gender Inequality Index (GII)
- Global Gender Gap (GGG)
- Global Rights Index (GRI)
- Human Development Index (HDI)

Corruption Perception Index (CPI)

«Corruption Perception Index¹» (CPI) rangerer ulike land basert på en målt risiko for korrupsjon i offentlig sektor. CPI - indeksen har en poengskala fra 0 - 100 hvor 0 indikerer høyeste grad av korrupsjonsrisiko og 100 indikerer minimal grad av korrupsjonsrisiko. Indeksen inkluderer 180 land og rangerer de ulike landene opp mot de øvrige landene i indeksen. Indeksen er utviklet av Transparency International og er ansett som den ledende korrupsjonsindeksen globalt. EY har benyttet følgende grenseverdier til klassifisering av CPI-rankingen i denne analysen:

Score ²	Klassifisering
70 - 100	«Lav risiko» - land som generelt er ansett med lav risiko for korrupsjon, eksempelvis de nordiske landene, Benelux o.l.
69 - 55	«Middels risiko» - land som i enkelte tilfeller kan inneha en forhøyet risiko, eksempelvis arabiske gulfstater, Spania og USA.
54 - 30	«Høy risiko» - land som generelt er ansett å ha høy risiko, eksempelvis Kypros, Malta og Kina.

¹ <https://www.transparency.org/en/cpi/2021>

² Risikokategoriene er definert av EY Forensics-ressurser.

29 - 1	«Svært høy risiko» - land som er forbundet med svært høy risiko for korrupsjon, eksempelvis land som Nord-Korea, Iran og Russland.
--------	--

Anti Money Laundering (AML)

«Basel AML Index^{3 4}» er en indeks som rangerer land basert på målt risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. AML-indeksen har en poengskala fra 0 - 10 hvor 0 angir en lav risiko og 10 indikerer høyeste grad av risiko for hvitvasking. Indeksen inkluderer 203 land og AML-rangeringen viser landets relative rangering. Indeksen er utviklet av Basel og er ansett som en ledende AML-indeks.

Score ⁵	Klassifisering
1 - 4.5	«Lav risiko» - land som generelt er ansett som lav risiko, eksempelvis de nordiske landene, Benelux o.l.
4.6 - 5.4	«Middels risiko» - land som i noen tilfeller kan inneha en noe høyere risiko, eksempelvis arabisk gulfstater, Spania og USA.
5.5 - 6,9	«Høy risiko» - land som generelt er ansett å ha høy risiko, eksempelvis Kypros, Malta og Kina.
7 - 10	«Svært høy risiko» - land som er forbundet med svært høy risiko for hvitvasking, eksempelvis Nord-Korea, Iran og Russland.

Environmental Performance Index (EPI)

«Environmental Performance Index⁶» (EPI) er en indeks som rangerer land basert på målt risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Indeksen har en poengskala fra 100 til 0 hvor 100 angir en lav risiko og 0 indikerer høyeste grad av risiko for lav miljøprestasjon. Indeksen inkluderer 180 land og viser lands relative rangering. Indeksen er utviklet av Yale University i USA.

Score ⁷	Klassifisering
100 - 57	«Lav risiko» - land som generelt er ansett som lav risiko, eksempelvis de nordiske landene, Storbritannia og Malta.
56.9 - 52	«Middels risiko» - land som i noen tilfeller kan inneha en noe høyere risiko, eksempelvis Romania, Spania og UAE.
51.9 - 48	«Høy risiko» - land som generelt er ansett å ha høy risiko, eksempelvis USA, Canada og Singapore.

³ <https://index.baselgovernance.org/>

⁴ Anti Money Laundering» er en forkortelse for anti-hvitvasking, i denne rapporten omtalt som «AML»

⁵ Risikokategoriene er definert av EY Forensics-ressurser.

⁶ <https://epi.yale.edu/epi-results/2022/component/epi>

⁷ Risikokategoriene er definert av EY Forensics-ressurser.

47.9 - 0	«Svært høy risiko» - land som er forbundet med svært høy risiko for hvitvasking, eksempelvis Russland, India og Kina.
----------	---

Gender Inequality Index (GII)

«Gender Inequality Index⁸» (GII) er en indeks som rangerer land basert på opplevd kjønnsulikhet. Dette baserer seg på reproduktiv helse, kvinnelige bemyndigelse og arbeidsmarkedet. Indeksen har en poengskala fra 0 til 1 hvor 0 angir en lav grad av kjønnsulikhet og 1 indikerer den høyeste grad av kjønnsulikhet. Indeksen inkluderer 162 land og viser lands relative rangering. Indeksen er utviklet av FNs Utviklingsprogram.

Score	Klassifisering
0 - 0.155	«Lav risiko» - land som generelt er ansett som lav risiko, eksempelvis de nordiske landene, Nederland og Japan.
0.156 - 0.329	«Middels risiko» - land som i noen tilfeller kan inneha en noe høyere risiko, eksempelvis Bulgaria, USA og Mexico.
0.330 - 0.494	«Høy risiko» - land som generelt er ansett å ha høy risiko, eksempelvis Sør-Afrika, Filipinene og Brasil.
0.495 - 1	«Svært høy risiko» - land som er forbundet med svært høy risiko for hvitvasking, eksempelvis Jemen, Sør-Sudan og Irak.

Human Development Index (HDI)

«Human Development Index⁹» (HDI) er en indeks som rangerer land basert på opplevd menneskelig utvikling. Dette baserer seg på forventet levealder, utdanning og inntekt. Indeksen har en poengskala fra 0 til 1 hvor 0 angir en lav grad av utvikling og 1 indikerer den høyeste grad av utvikling. Indeksen inkluderer 191 land og viser lands relative rangering. Indeksen er utviklet av FNs Utviklingsprogram.

Score	Klassifisering
1 - 0.896	«Lav risiko» - land som generelt er ansett som lav risiko, eksempelvis de nordiske landene, Sveits og Australia.
0.895 - 0.754	«Middels risiko» - land som i noen tilfeller kan inneha en noe høyere risiko, eksempelvis Polen, Portugal og Kina.
0.753 - 0.636	«Høy risiko» - land som generelt er ansett å ha høy risiko, eksempelvis Egypt, Venezuela og Filipinene.

⁸ <https://hdr.undp.org/data-center/thematic-composite-indices/gender-inequality-index#/indicies/GII>

⁹ <https://hdr.undp.org/data-center/human-development-index#/indicies/HDI>

0.635 - 0	«Svært høy risiko» - land som er forbundet med svært høy risiko for hvitvasking, eksempelvis Jemen, Sør-Sudan og Afghanistan.
-----------	---

Global Gender Gap (GGG)

«Global Gender Gap¹⁰» (GGG) er en indeks som rangerer land basert på kjønnsulikhet, og hvor godt nasjoner fordeler ressurser og muligheter på ulike kjønn. Indeksen har en poengskala fra 0 til 1 hvor 0 angir en lav grad av like muligheter og 1 indikerer den høyeste grad av kjønnslikhet. Indeksen inkluderer 130 land og viser lands relative rangering. Indeksen er utviklet av World Economic Forum (WEF).

Score ¹¹	Klassifisering
1 - 0.766	«Lav risiko» - land som generelt er ansett som lav risiko, eksempelvis de nordiske landene, New Zealand og Rwanda.
0.765 - 0.720	«Middels risiko» - land som i noen tilfeller kan inneha en noe høyere risiko, eksempelvis Danmark, Italia og Israel.
0.719 - 0.689	«Høy risiko» - land som generelt er ansett å ha høy risiko, eksempelvis UAE, Polen og Korea.
0.688 - 0	«Svært høy risiko» - land som er forbundet med svært høy risiko for hvitvasking, eksempelvis Jemen, Venezuela og Afghanistan.

Global Rights Index (GRI)

«Global Rights Index¹²» (GRI) er en indeks som rangerer land basert på deres samsvar med arbeidstakers rettigheter og som dokumenterer brudd på internasjonalt anerkjente rettigheter. Indeksen har en «rating» fra 1 til 5 hvor 1 angir en lav grad av brudd på arbeidstakers rettigheter og 5 indikerer en høy grad av brudd på arbeidstakers rettigheter. Indeksen inkluderer 130 land og viser lands relative rangering. Indeksen er utviklet av International Trade Union Confederation.

Score	Klassifisering
1	«Lav risiko» - land som generelt er ansett som lav risiko, eksempelvis de nordiske landene, Tyskland og Italia.
2	«Middels risiko» - land som i noen tilfeller kan inneha en noe høyere risiko, eksempelvis Spania, Nederland og Frankrike.
3	«Høy risiko» - land som generelt er ansett å ha høy risiko, eksempelvis Mexico, Belgia og USA.

¹⁰ <https://www.weforum.org/reports/global-gender-gap-report-2022/>

¹¹ Risikokategoriene er definert av EY Forensics-ressurser.

¹² <https://www.globalrightsindex.org/en/2022/countries>

4 - 5

«Svært høy risiko» - land som er forbundet med svært høy risiko for hvitvasking, eksempelvis Iran, Venezuela og Afghanistan.

Resultat av analysen

EY's analyser har ikke identifisert leverandører til AtB med forhøyet risiko. Dette er basert på ovennevnte indekser og sanksjonslister. Resultatet er presentert nedenfor.

Blant AtB sine 363 leverandører er det utført 10 891 transaksjoner med et totalt innkjøpsvolum på MNOK 2 520. Leverandørene er fordelt på syv land, hvorav norske leverandører utgjør 99,2 % av totalsummen.

Land	Antall transaksjoner	Sum transaksjoner
Norge	10 714	2 499 563 276
Danmark	64	18 189 748
Tyskland	36	1 891 124
Sverige	68	483 181
Belgia	3	41 055
Sveits	2	21 227
Storbritannia	4	18 242
Sum	10 891	2 520 207 853

Kartet nedenfor viser en oversikt over landene hvor AtB sine leverandører er registrert. Leverandørene er presentert med fargenyanser i henhold til risikoklassifisering. Hovedandelen av AtB sine leverandører er lokalisert i land som er definert som «lavrisikoland» basert på de utvalgte indeksene. Sett opp mot antallet transaksjoner med leverandører basert i de ulike landene, har AtB sitt største leverandørmarked i Norge.



Land	CPI		AML		EPI	
	Score	Rank	Score	Rank	Score	Rank
Danmark	90	1	3,56	11	77,9	1
Norge	84	4	3,50	9	59,3	20
Sverige	83	5	3,12	3	72,7	5
Sveits	82	7	4,55	34	65,9	9
Tyskland	79	9	4,21	27	62,4	13
Belgia	73	18	4,01	21	58,2	21
Storbritannia	73	18	3,63	12	77,7	2

Land	GII		GPG		GRI		HDI	
	Score	Rank	Score	Rank	Score	Rank	Score	Rank
Danmark	0,013	1	0,764	32	1	NA	0,948	NA
Norge	0,016	2	0,845	3	1	NA	0,961	NA
Sveits	0,018	3	0,795	13	2	NA	0,962	NA
Sverige	0,023	4	0,822	5	1	NA	0,947	NA
Belgia	0,048	10	0,793	14	3	NA	0,937	NA
Tyskland	0,073	19	0,801	10	1	NA	0,942	NA
Storbritannia	0,098	27	0,780	22	3	NA	0,921	NA

Landene Sveits, Belgia og Storbritannia er markert som lysegrønne på kartet grunnet en noe dårligere score på de ulike indeksene. Sveits scorer noe dårligere på AML-indeksen, mens Sveits, Belgia og Storbritannia scorer noe dårligere på GRI-indeksen. Basert på en helhetsvurdering av de aktuelle leverandørene som holder til i de aktuelle landene, vurderes det dithen at utslagene på de ulike indeksene ikke vil være utslagsgivende for AtB sine undersøkelser.

Sanksjonsanalyser

Samtlige av de identifiserte leverandørene som AtB har benyttet i den ovennevnte perioden har blitt sammenstilt mot de listede sanksjonslistene. Analysen har ikke identifisert noen leverandører som sammenfaller med en sanksjonert virksomhet som fremgår av sanksjonslistene.

Følgende sanksjonslister er inkludert i analysen:

- ▶ Specially Designated Nationals and Blocked Persons List (SDN) Human Readable Lists | U.S. Department of the Treasury
- ▶ Foreign Sanctions Evaders (FSE) List
- ▶ Sectoral Sanctions Identifications (SSI) List
- ▶ Palestinian Legislative Council (NS-PLC) list
- ▶ List of Foreign Financial Institutions Subject to Correspondent Account or Payable-Through Account Sanctions (CAPTA List)
- ▶ Non-SDN Menu-Based Sanctions List (NS-MBS List)
- ▶ Non-SDN Chinese Military-Industrial Complex Companies List (NS-CMIC List) | U.S. Department of the Treasury

Forslag til videre oppfølging

Basert på analyseresultatene og videre samtaler med AtB foreslår EY at utvalgte leverandører følges opp med Due Diligence Questionnaire (DDQ) og eventuelt videre oppfølgende IDD-undersøkelser. Sistnevnte vil avhenge av resultatet av gjennomførte DDQ-undersøkelser.

Følgende leverandører fremstår å kunne være aktuelle for videre undersøkelser:

Selskap	Land	CPI	AML	EPI	GII	GGG	GRI	HDI	Risiko
Torghatten Midt	Norge								Selskap identifisert av AtB basert på egen kjennskap til underleverandørens portefølje. EY foreslår at Torghatten Midt tilsendes Due Diligence Questionnaire (DDQ) for utfyllelse i den hensikt å kartlegge spørsmål knyttet til selskapets leverandørkjede.
Norled	Norge								Selskap identifisert av AtB basert på egen kjennskap til underleverandørens portefølje. EY foreslår at Norled tilsendes Due Diligence Questionnaire (DDQ) for utfyllelse i den hensikt å kartlegge spørsmål knyttet til selskapets leverandørkjede.
Tide Buss	Norge								Selskap identifisert av AtB basert på egen kjennskap til underleverandørens portefølje. EY foreslår at Tide Buss tilsendes Due Diligence Questionnaire (DDQ) for utfyllelse i den hensikt å kartlegge spørsmål knyttet til selskapets leverandørkjede.

EY | Assurance | Tax | Transactions | Advisory

About EY

EY is a global leader in assurance, tax, transaction and advisory services. The insights and quality services we deliver help build trust and confidence in the capital markets and in economies the world over. We develop outstanding leaders who team to deliver on our promises to all of our stakeholders. In so doing, we play a critical role in building a better working world for our people, for our clients and for our communities.

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation are available via ey.com/privacy. For more information about our organization, please visit ey.com.

Ernst & Young LLP is a client-serving member firm of Ernst & Young Global Limited operating in the US.

About EY Forensic & Integrity Services

Embedding integrity into an organization's strategic vision and day-to-day operations is critical when managing complex issues of fraud, regulatory compliance, investigations and business disputes. Our international team of more than 4,000 forensic and technology professionals helps leaders balance business objectives and risks, build data-centric ethics and compliance programs, and ultimately develop a culture of integrity. We consider your distinct circumstances and needs to assemble the right multidisciplinary and culturally aligned team for you and your legal advisors. We strive to bring you the benefits of our leading technology, deep subject-matter knowledge and broad global sector experience.

© 2023 Ernst & Young LLP.

All Rights Reserved.

This material has been prepared for general informational purposes only and is not intended to be relied upon as accounting, tax or other professional advice. Please refer to your advisors for specific advice.

ey.com