



ALEKTUM GROUP

REDEGJØRELSE FOR AKTSOMHETSVURDERINGER

ÅPENHETSLOVEN

ALEKTUM FINANS AS

ORG.NR.: 985 675 279

30.06.2023



AKTSOMHETSVURDERINGER OG REDEGJØRELSE ETTER ÅPENHETSLOVEN

Bakgrunn

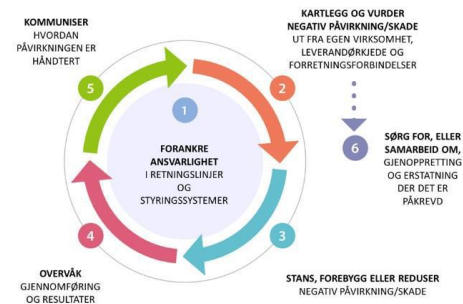
Alektum Finans AS (heretter «Alektum Finans» eller «selskapet») er underlagt «Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven)»¹. Loven pålegger større virksomheter å gjennomføre og redegjøre for aktsomhetsvurderinger med det formål å forebygge og unngå negative påvirkninger og konsekvenser for mennesker, samfunn og miljø i egen og leverandørers/forretningsforbindelsers virksomhet. Åpenhetsloven har til hensikt å fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Om aktsomhetsvurderinger og redegjørelse

Aktsomhetsstandarden i åpenhetsloven bygger på FNs retningsgivende prinsipper for ansvarlig næringsliv og menneskerettigheter (UN Guiding Principles – UNGP) og OECDs (Organisation for Economic Co-Operation and Development) retningslinjer for aktsomhetsvurderinger for ansvarlig næringsliv. Ifølge OECDs retningslinjer skal virksomheter bidra til å bevare miljøet, respektere menneskerettigheter, ivareta arbeidstakerrettigheter og unngå korrupsjon, bestikkelser og smøring. Hensikten med aktsomhetsvurderinger er at virksomheter skal kartlegge, forebygge, begrense og redegjøre for hvordan konsekvenser av deres virksomhet

håndteres; både faktisk og potensiell negativ påvirkning på mennesker, arbeid, miljø og økonomisk kriminalitet.

For å tilfredsstille lovens og de internasjonale standardenes krav, skal virksomheter gjennomføre aktsomhetsvurderinger. Aktsomhetsvurderinger gjennomføres som en seks-stegs-modell. OECD Norge har utarbeidet følgende «aktsomhetshjul» for disse seks stegene:



Aktsomhetsvurderingene skal være forholdsmessige ved at de skal tilpasses virksomhetens størrelse, art, forretningsmodell, posisjon i leverandørkjeden og type vare/tjeneste. Videre skal de være dynamiske og en læringsprosess ved at det skal være en pågående, gjentakende prosess under stadig evaluering og forbedring. Endelig skal vurderingene være risikobaserte og innebærer prioritering ved at fokuset rettes mot områder hvor risikoen for negative påvirkninger og konsekvenser er størst. Prioritering gjøres på bakgrunn av alvorlighetsgrad, omfang og sannsynlighet for potensiell negativ påvirkning eller skade.

¹ Åpenhetsloven



ALEKTUM GROUP

I tråd med formålet om å fremme større åpenhet om risiko for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, skal virksomheter redegjøre for gjennomførte aktsomhetsvurderinger. Redegjørelsen skal minst inneholde:

- en generell beskrivelse av virksomhetens organisering, driftsområde, retningslinjer og rutiner for å håndtere faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold
- opplysninger om faktiske og potensielle (vesentlig risiko for) negative konsekvenser virksomheten har avdekket gjennom aktsomhetsvurderinger
- opplysninger om tiltak virksomheten har, eller planlegger å iverksette for å stanse/begrense faktiske og/eller potensielle negative konsekvenser, og resultatet eller forventede resultater av disse tiltakene

Redegjørelsen skal offentliggjøres innen 30. juni hvert år.

Herværende dokument er utarbeidet for å oppfylle selskapets plikt til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Alektum Finans vil gjennomføre aktsomhetsvurderinger og publisere redegjørelse om disse årlig innen 30. juni, samt vil redegjørelsen oppdateres ved vesentlige endringer i virksomhetens risikovurderinger. Redegjørelsen publiseres på selskapets nettside.

OM SELSKAPETS VIRKSOMHET

Alektum Finans er et finansieringsforetak hvis virksomhet er kjøp og salg av forfalte pengekrav, og alt hva dermed står i forbindelse, innenfor de rammer som følger av lov, forskrift og konsesjonsvilkår, samt virksomhet som har naturlig tilknytning til dette. Selskapet er etablert i Norge og er underlagt Finanstilsynets tilsyn.

Selskapet er et heleid datterselskap av det svenske selskapet Alektum Group AB (svensk org.nr. 556331-1678). Alektum Group AB er et unotert privat selskap som selv og via datterselskaper, bedriver virksomhet innen inkasso og nærliggende markedstjenester i 14 land i Europa. Alektum Group AB (heretter «Alektum Group») har over 700 medarbeidere.

OVERORDNET OM REDEGJØRELSEN

Selskapet vurderer og kartlegger løpende risikoen for at dets aktiviteter og forretningsforhold har negative konsekvenser for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Overordnet gjennomføres aktsomhetsvurderinger ved bruk av følgende seks-steps-modell:

1. Forankre ansvarlighet i retningslinjer og styringssystemer
2. Kartlegge og vurdere negative påvirkning/skade ut fra egen virksomhet, leverandørkjede og forretningsforbindelser
3. Stanse, forebygge eller redusere eventuell negativ påvirkning/skade
4. Overvåke gjennomføring og resultater
5. Kommunisere hvordan påvirkningen er håndtert



ALEKTUM GROUP

6. Sørge for, eller samarbeide om, gjenoppretting og erstatning der det er påkrevd

I det følgende vil selskapet redegjøre for arbeidet som gjøres i tilknytning til disse seks stegene.

FORANKRING

Det overordnede ansvaret for arbeidet med bærekraft og sosialt ansvar, herunder respekt for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, påligger selskapets styre. Herværende aktsomhetsvurderinger er foretatt av selskapets Risiko & Compliance Officer.

Bærekraft og sosialt ansvar er videre forankret i selskapets og konsernets overordnede policyer og styrende dokumenter, og setter rammen for all virksomhet, aktivitet og beslutningstaking i selskapet, samt er dette en integrert del av konsernets visjon. Selskapet har interne retningslinjer for hvilke typer kunder det skal og ikke skal samarbeide med, for å sikre samarbeid med parter som deler selskapets og konsernets grunnleggende verdier og prinsipper.

Sentrale retningslinjer og prinsipper i selskapets og konsernets arbeid med bærekraft, respekt for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, er

- Code of Conduct
- «Key Behaviours» (*personlig ansvar, kundefokus, samarbeid og enkelhet*)
- Customer Policy
- Respekt for menneskerettigheter

- Bærekraftig arbeidsplass gjennom å sikre rettferdighet og likebehandling, helse og trivsel, samt læring og utvikling
- Nulltoleranse for mobbing, trakassering og krenkende særbehandling
- Nulltoleranse for korrupsjon, bestikkelser og økonomisk kriminalitet
- Varslingskanal for varsling av kritikkverdige forhold med tilhørende policy
 - Varsling kan gjøres per digital varslingskanal, telefon, post eller møte
 - Varslingskanalen kan benyttes av enhver som er/har vært involvert med Alektum Group (arbeidstaker, arbeidssøker, konsulent, mv.)
 - Varsler håndteres av ekstern tredjepart på vegne av Alektum Group
- Policy og rutine for håndtering av personopplysninger om ansatte og debitorer
- Policy og rutine for håndtering av risiko og avvik, samt risikoanalyser og risikobasert tilnærming
- Alektum Groups bærekraftsarbeid redegjøres for i årlig «Sustainability report»

Alektum Group arbeider for et bærekraftig samfunn. Arbeidet er basert på grunnleggende mål og prinsipper for å skape langsiktige verdier med mennesker, samfunn og miljø i fokus. Gjennom konsernets rammeverk for bærekraft prioriteres områder der Alektum Group kan ha størst påvirkning.

Målsettingen er å bidra til et sunnere samfunn der alle har mulighet til å ha en balansert privatøkonomi, og der bedrifter kan stole på at de får betalt for sine produkter og tjenester. Dette sørges for gjennom kunnskap, engasjement, bygging av tillit og dypt forankrede verdier. I tillegg er transparens og bærekraft en integrert del av alle interaksjoner.



ALEKTUM GROUP

AKTSOMHETSVURDERINGER; KARTLEGGING AV RISIKO

Selskapet skal gjennomføre aktsomhetsvurderinger. Vurderingene skal være tilpasset virksomhetens størrelse, art, forretningsmodell, posisjon i leverandørkjeden og type vare/tjeneste. Videre skal vurderingene være risikobaserte og innebærer prioritering ved at fokuset rettes mot områder hvor risikoen for negative påvirkninger og konsekvenser er størst. Grunnlaget for prioritering er basert på alvorlighetsgrad, omfang og sannsynlighet for brudd eller potensiell negativ påvirkning eller skade.

Selskapet vurderer fortløpende og kartlegger kontinuerlig risikoen for at dets aktiviteter og forretningsforhold har negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

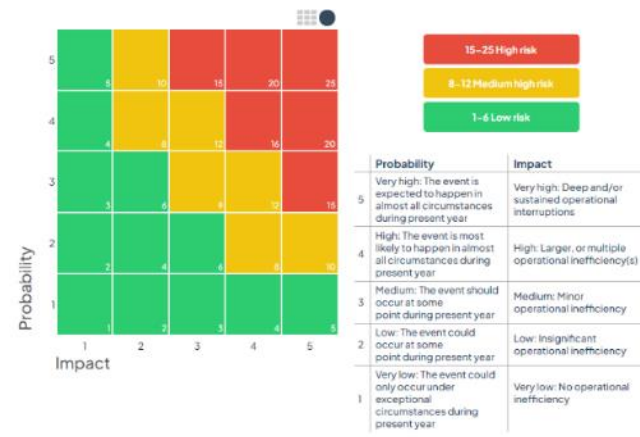
Vurdering av egen virksomhet

Selskapets virksomhet er i hovedsak kjøp og salg av forfalte pengekrav, hovedsakelig fra kunder innen bank- og finansbransjen. Selskapet er et finansieringsforetak underlagt et strengt og omfattende lov- og regelverk, samt konsesjonsvilkår og Finanstilsynets tilsyn.

Selskapet har en klar organisering og ansvarsfordeling for styrings- og kontrollordninger. Selskapet har et fastsatt rammeverk for styring av risiko gjennom etablerte policyer og løpende styrevedtak, og jobber løpende med å identifisere, overvåke og rapportere risiko selskapet er eksponert for.

Selskapet har kartlagt egen virksomhet, herunder tjenester som tilbys, og gjennomført en risikovurdering basert på risiko i bransjen generelt og selskapet spesielt, herunder hvilke typer kunder selskapet samarbeider med.

Selskapet har benyttet et risikograderingssystem fra lav til høy risiko, og metode for vurdering av risiko ut fra konsekvenskriterier (1-5) og sannsynlighetskriterier (1-5). Verdien av disse multipliseres for å få en samlet risikoverdi, hvilket avgjør om risikoen kategoriseres som lav, medium eller høy:



Selskapet har ved risikovurderingen avdekket at selskapet selv, konsernet det er en del av, og dets kunder, opererer i en bransje og på lokasjoner der det er lav risiko for brudd på sentrale områder som menneskerettigheter, arbeidsforhold, personvern og HMS. Selskapets egen virksomhet innebærer lav risiko for brudd eller negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.



ALEKTUM GROUP

Vurdering av leverandører, samarbeidspartnere og forretningsforbindelser

Selskapet har kartlagt sine leverandører, samarbeidspartnere og forretningsforbindelser («partnere»), og kategorisert disse ut fra bransje.

Selskapet har videre gjennomført en overordnet risikovurdering av hver bransje, samt en konkret risikovurdering av hver partner innenfor respektive bransje.

Selskapet har benyttet offentlig tilgjengelige og anerkjente kilder² for å vurdere risikoen knyttet til ulike bransjer, geografier og produkt- og tjenestetyper. Selskapets risikovurdering av egne partnere kan oppsummeres på følgende måte:

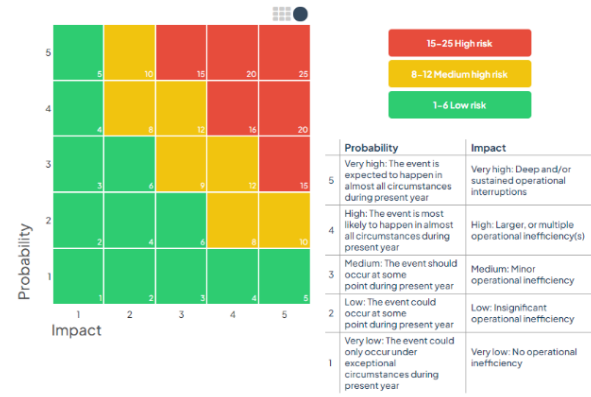
Selskapets partnere er samlet i bransjekategorier. Partnere som tilbyr lignende type vare/tjeneste til selskapet er samlet i samme kategori.

Selskapet har identifisert følgende partnerkategorier:

- Bank, finans, revisjon, inkasso- og juridiske tjenester
- IT- og teleprodukter
- IT- og teletjenester, inkludert systemløsninger
- Eiendom
- Øvrige samarbeidspartnere/forretningsforbindelser

Selskapet har benyttet et risikograderingssystem fra lav til høy risiko, og metode for vurdering av risiko ut fra konsekvenskriterier (1-5) og

sannsynlighetskriterier (1-5). Verdien av disse multipliseres for å få en samlet risikoverdi, hvilket avgjør om risikoen kategoriseres som lav, medium eller høy:



Selskapets risikovurdering av dets partnere viser følgende resultat, kategorisert per bransje:

Bransje og leverandør	Risikovurdering	Grad av påvirkning på faktorene arbeid, miljø, menneskerettigheter (hos leverandør/underleverandør og Selskapet)	Negativ påvirkning	Ved negativ påvirkning: Forårsaket/ medvirket/ direkte forbundet
Bank, finans, revisjon, inkasso- og juridiske tjenester	Lav	Medium - Høy		
IT- og teleprodukter	Medium - Høy/ Høy	Lav - medium	Risiko for negativ påvirkning	Risiko for medvirkning
IT- og teletjenester, inkl. systemløsninger	Medium	Medium	Risiko for negativ påvirkning	Risiko for medvirkning
Eiendom	Lav	Lav		
Øvrige samarbeidspartnere/ forretningsforbindelser	Lav	Lav		

² Eksempler på anvendte kilder:
[Høyrisikolisten – anskaffelser.no](https://www.hoyrisikolisten-anskaffelser.no)
[ITUC Global Rights Index 2022](https://www.itucglobalrightsindex.org/)
[CSR Risk Check/ World Map](https://www.csr-risk-check.com/)

[Responsible Sourcing Tool](https://www.responsible-sourcing-tool.com/)
[FN-Sambandet statistikk korupsjon](https://www.fn-sambandet.no/)
[Finanstilsynets risikovurdering av hvitvasking og terrorfinansiering 2023](https://www.finanstilsynets.no/)



ALEKTUM GROUP

Risikoen for brudd eller negativ påvirkning på menneskerettigheter og arbeidsforhold er størst hos selskapets leverandører av IT- og teleprodukter.

Selskapet har avdekket at det er lav risiko for brudd på eller negativ påvirkning på menneskerettigheter og arbeidsforhold hos leverandørene selv. Selskapets leverandører er etablert i land som kjennetegnes av generell etterlevelse av regelverk, menneske- og arbeidstakerrettigheter, gode og rettferdige arbeidsforhold og -betingelser, lite korrupsjon, mv. Selskapets leverandører arbeider kontinuerlig med bærekraft og ansvarlig virksomhet, og har implementerte retningslinjer knyttet til bl.a. etikk, respekt for menneske- og arbeidstakerrettigheter, ansvarlig behandling av personopplysninger og åpenhet, samt tilbyr produkter med ulike sertifiseringer knyttet til miljø og bærekraft. Dette er risikoreduserende faktorer, også i en bransje med iboende høy risiko.

Selskapet har videre avdekket at risikoen øker hos underleverandør og lenger ned i leverandørkjeden. Dette gjelder særlig produksjon og montering/ sammenstilling av IT- og teleprodukter, hvilket i stor grad skjer i land som typisk benytter barne- og tvangsarbeid, har dårlige arbeidstakerrettigheter som lav lønn, tvungen overtid, diskriminering, misbruk av studenter og/eller migranter som arbeidskraft, manglende fagforeningsrettigheter, samt arbeidsforhold som innebærer helse- og sikkerhetsproblemer. I tillegg har flere av landene manglende ytringsfrihet og demokrati, stor grad av korrupsjon, alvorlige miljøpåvirkninger, mv.

TILTAK FOR Å STANSE, FOREBYGGE ELLER BEGRENSE NEGATIVE KONSEKVENSER

På bakgrunn av gjennomført risikovurdering har selskapet vurdert behovet for tiltak. Risikovurderingen har ikke vist faktiske brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter, men det eksisterer en risiko for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter, arbeidsforhold og miljø innenfor områdene IT- og teleprodukter og IT- og teletjenester (særlig produksjon av mobiltelefoner og spesielt langt ned i leverandørkjeden).

I henhold til konsernets Code of Conduct forventer Alektum Group at alle leverandører og samarbeidspartnere, uavhengig av bransje, opererer med samme eller lignende prinsipper som Alektum Group, hvilket innebærer respekt for menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold og bærekraftig virksomhet.

I forbindelse med nye leverandør- og/eller kundeavtaler har selskapet en prosess for kartlegging og vurdering av aktuell leverandør/kunde, herunder av eventuelle risikoer et samarbeid vil kunne innebære. Selskapet vurderer at et aktuelt tiltak i denne forbindelse, for å begrense negative konsekvenser på områdene menneske- og arbeidstakerrettigheter og bærekraft, vil være å implementere retningslinjer som sikrer grundigere vurderinger av disse forholdene når et samarbeid vurderes.

Selskapet vurderer også at et aktuelt tiltak for å begrense negative konsekvenser på disse områdene vil være å gjennomgå leverandøravtaler og eventuelt fastsette særskilte avtalevilkår som sikrer at leverandøren



ALEKTUM GROUP

forplikter seg til å respektere grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter, der dette ikke allerede fremgår av avtalen.

Selskapet vurderer videre at et ytterligere aktuelt tiltak for å begrense negative konsekvenser på nevnte områder vil være å implementere en leverandørundersøkelse hvor selskapet jevnlig (eksempelvis årlig) kartlegger leverandørens konkrete arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Tiltak vil iverksettes dersom undersøkelsene tilsier at dette er nødvendig, samt vil selskapet vurdere å avslutte samarbeid dersom forholdene tilsier dette.

Selskapet vil fastsette retningslinjer som oppfordrer ansatte til å beholde mobiltelefon og IT-utstyr i flere år, så lenge utstyret fungerer som tiltenkt, hvilket vil redusere nye innkjøp. Dette vil redusere eventuell negativ påvirkning på miljø og menneske- og arbeidstakerrettigheter i leverandørkjeden.

OVERVÅKING AV TILTAK – GJENNOMFØRING OG RESULTAT

Alektum Finans vil arbeide kontinuerlig med å overvåke gjennomføringen av tiltakene som iverksettes og resultatene av disse.

Selskapet vil ta hensyn til tilegnede erfaringer og eventuelle tilbakemeldinger, for å forbedre aktsomhetsvurderingen, prosessen og resultatene for fremtiden.

KOMMUNIKASJON

I henhold til åpenhetsloven har forbrukere og andre interessenter krav på å vite hvordan selskapet håndterer faktiske og potensielt negative konsekvenser som er avdekket i aktsomhetsvurderingene.

Selskapet har per 30. juni 2023 ikke mottatt slike henvendelser.

GJENOPPRETTING OG ERSTATNING

Selskapet har ikke avdekket tilfeller som krever gjenoppretting eller erstatning.

KONTAKTINFORMASJON

Henvendelser knyttet til redegjørelsen kan rettes til

Alektum Finans AS per e-post: stian.eriksen@alektumgroup.com