

Dokumenttyp	Nivå	Ansvarig	Beslutsfattare	Fastställt	Version
Policy	Nivå 1	Chief Legal Officer	Styrelsen	2023-06-26	2023-1

RETNINGSLINJER FOR ANSVARLIGHET

AROS KAPITAL NORGE FILIAL, 826 537 132

INNHOLDFORTEGNELSE

1	INNLEDNING OG BAKGRUNN	3
2	RETNINGSLINJER	3
3	IKRAFTTRÆDELSE OG ENDRINGER	8

1 INNLEDNING OG BAKGRUNN

Aros Kapital Norge filial (heretter Aros eller filial(en)) utfører administrative tjenester for Aros Kapital AB, som igjen tilbyr finansiering til norske selskap i form av fakturakjøp og bedriftslån. Aros Kapital Norge Filial anses dermed å omfattes av Åpenhetsloven og følger dets ansvar om å ivareta menneskerettigheter og sikre anstendige arbeidsforhold.

Aros skal opptre i samsvar med gjeldende lover og normer. Aros arbeider for å hindre at virksomheten bidrar til negativ påvirkning på miljø, konkurranse, vitenskap og teknologi, sysselsetting, selskapsledelse, arbeidstakeres rettigheter, menneskerettigheter og forbrukere. Videre arbeider Aros for å avverge noen form for bestikkelser, korrupsjon og skatteunndragelse.

2 RETNINGSLINJER

I tråd med Åpenhetsloven og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper søker Aros å jevnlig offentliggjøre informasjon om resultatene fra arbeidet med å hindre negativ påvirkning. Som ledd i arbeidet med å hindre negativ påvirkning, skal Aros kartlegge og stille krav til ansvarliggjøring i relasjon til ivaretagelse av grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, samt prinsippene i OECDs retningslinjer, både til virksomheten internt, og til de leverandører, kunder og forretningsforbindelser virksomheten avhenger av. Dette skal gjøres gjennom avtaler med partene.

Aros anerkjenner et ansvar for å bidra til en bærekraftig utvikling. Aros har som mål å implementere retningslinjer som sikrer at virksomheten til enhver tid gjør løpende aktsomhetsvurderinger i tråd med Åpenhetsloven og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper.

Som en del av aktsomhetsvurderingene skal Aros i henhold til retningslinjene kartlegge og vurdere faktiske og potensielle negative konsekvenser som virksomheten enten forårsaker eller har bidratt til.

Der Aros avdekker negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, skal Aros implementere tiltak for å stanse, forebygge eller begrense konsekvensene, samt søke å gjenopprette forholdet. Tiltakene skal følges opp og overvåkes, slik at resultatet kan anvendes i det videre ansvarlighetsarbeidet. I den forbindelse skal Aros kommunisere med berørte interessenter og rettighetshavere om hvordan negative konsekvenser håndteres, samt sørge for eller samarbeide om gjenoppretning og erstatning der dette er påkrevd.

Aros virksomhet

Aros virksomhet består i hovedsak av administrative tjenester til Aros Kapital AB. Vurderinger i åpenhetsloven gjøres derfor på produktene som tilbys av Aros Kapital AB i det norske markedet, som består av de finansielle tjenestene factoring og bedriftslån. Factoring tilbys via produktene:

- Fakturakjøp uten regress (kjøp der Aros overtar kredittrisikoen for kravet)

- Fakturakjøp med regress (kjøp der Aros's kunde står for kredittrisikoen)

Geografisk omfang

Virksomhetens omfang er begrenset til enheter med norsk tilstedeværelse eller sentral ledelse med sete i Norge. Dette gjelder både kunder og leverandører.

Kundegruppene

Filialen håndterer per 20.06.2023 totalt 39 kunder, noe som vil variere i forbindelse med tilvekst og frafall. Kundegruppe som filialen administrerer består av juridiske enheter innenfor Handel, Produksjon, Entreprenører, Rekruttering og personaltjenester, Idrettslag.

Leverandører

Filialen har et fåtall leverandører for å dekke behovet knyttet til kontor for personalet. Leverandører kartlegges i bilag Kartlegging av leverandørkjeden, se tre-trinns prosess senere i underlaget. Leverandørene er registrert ifølgende bransjer:

- Salg og utleie av maskiner og teknisk utstyr.
- Salg av dagligvarer og andre produkter som naturlig faller sammen med dette, herunder og delta i andre selskaper med lignende virksomhet, gjennom en butikk på internett, ved distribusjon gjennom hjemlevering og henting av kunde.
- Pensjonskasse
- Advokatvirksomhet og annen som dermed står i forbindelse, herunder eiendomsmegling, inkasso og låneformidling.
- Salg av telekommunikasjonstjenester samt hva herved står i forbindelse, herunder å delta i andre selskaper med slik virksomhet.
- Advokatfirma
- Produsere og selge datautstyr og alt hva hermed står i forbindelse, herunder å delta i andre selskap med lignende virksomhet. Videre å finansiere datterselskaper samt andre selskaper selskapet samarbeider med.
- Som morselskap i finanskonsern å forvalte sine eierinteresser i konsernet i samsvar med finansinstitusjonsloven 2a-2, bokstav d.
- Telekommunikasjonsvirksomhet
- Rådgivning og regnskapskontor

Plan for gjennomføring av aktsomhetsvurderingene

Aros plan for gjennomføring av aktsomhetsvurderingene består av en tre-trinns vurdering, som gjentas på halvårlig basis eller situasjonsbetinget (eks. ved nye leverandører, kundegrupper og produkter).

Tre-trinns prosess og dens utførelse

Tre-trinns prosessen består i kartlegging av risikofaktorer, kartlegging av leverandørkjeden og prioritering av oppfølging. Se under:

1. Kartlegging av risikofaktorer

- Lage en oversikt over de produktene Aros Kapital Norge Filial tilbyr
- Lage en liste over hva slags kundegrupper (bransjefordelt, leverandører og forretningsforbindelser Aros har og hvor disse befinner seg

Basert på disse funnene bør det vurderes hva slags risiko som typisk vil kunne forbindes med de ulike produktene, kundegruppene, typen leverandører og typen forretningsforbindelser. Dette utføres gjennom tabellen under.

Kategori	Evt adresse	Evt geografisk tilknytning	Potensielle negative konsekvenser	Evt avdekkede konsekvenser	Antatt risikonivå (1-10)	Begrunnelse
Produkttype	N/A	Eks. Norge og Sverige	Eks. Mulig finansiering av ikke-legitime formål	Eks. Finansiering av virksomheter som ikke overholder krav til arb.miljø	Eks. 3	Risikonivået reduseres ved at formålet med finansieringen avdekkes under avtaleinngåelse med klient
Kundegruppe						
Leverandør						
Forretningsforbindelse						

Ved vurderingen av potensielle negative konsekvenser og risikonivå skal Aros gjøre egne vurderinger, samt ta i bruk kilder som DFØs Høyrisikoliste.¹

2. Kartlegging av leverandørkjeden

Aros bør i rimelig utstrekning kartlegge hvordan leverandørkjeden forholder seg til ansvarlighet. Dette utføres ved at følgende informasjon etterspørres fra leverandørene (i de tilfeller informasjonen ikke er tilgjengelig):

1. Generell informasjon	
1.a Navn:	
1.b Adresse:	
1.c Leverer:	
1.d Produksjonsprosess:	
1.e Årlig verdi av leveranser til Aros:	
2 Ansvarlighet	
2.a Utfører virksomheten vurderinger av hvordan den faktisk og potensielt påvirker selskapsledelse, arbeidstakere, menneskerettigheter, miljø, bestikkelse og forbrukere (aktsomhetsvurderinger):	

¹ <https://anskaffelser.no/berekraftige-anskaffingar/menneskerettigheter/hoyrisikolisten>

2.b Hva slags potensiell og faktisk risiko har virksomheten avdekket: Ikke publisert								
2.c Hvilke tiltak har virksomheten implementert for å avbøte avdekket risiko:								
2.d Hvordan prioriteres oppfølgingen av avdekket faktisk og potensiell risiko:								
3. Leverandørkjeden								
3.a Hvilke tilpasninger er gjort i avtaler/vilkår overfor evt. Underleverandører og forretningsforbindelser for å ivareta virksomhetens ansvar for et ansvarlig næringsliv:								
3.b Hvilke vurderinger ligger til grunn for punkt 3.a								
3.c Bruker leverandøren underleverandører, og i hvilken utstrekning er leverandørkjeden kartlagt: Nei								
Navn på underentreprenør:	Adresse:	Leverer:	Geografisk tilknytning:	Produksjonsprosess:	Evt egne underleverandører:	Utfører virksomheten egne aktsomhetsvurderinger?	Virksomhetens egenvurderte risikonivå:	Evt tiltak:

3. Prioritering av oppfølging

Basert på punkt 1 og 2 ovenfor skal Aros gjøre prioriteringer i aktsomhetsvurderingene, altså hvorfor enkelte typer risiko anses å være mer vesentlige enn andre. Videre gjøres prioriteringer for hvordan risiko skal følges opp. Aros ser på følgende vurderingsmomenter:

- Hvilke risikomomenter anses mest sannsynlige (prioriteres opp)
- Hvilke risikomomenter anses å ha høyest alvorlighetsgrad, på bakgrunn av skala, omfang og mulighet for gjenoppretting (prioriteres opp)
- Hvilke risikomomenter er i tilfredsstillende grad fulgt opp av leverandør (prioriteres ned)
- Hvilke risikomomenter tror Aros at det er reelt at virksomheten kan bidra til å avbøte (prioriteres opp)

Aros skal gjennomføre en spesifikk kartlegging av faktisk og potensiell negativ påvirkning i tilknytning til de enkelte kunde- og leverandørforholdene i Aros portefølje.

Aros skal gjennomføre en spesifikk kartlegging av faktisk og potensiell negativ påvirkning i tilknytning til de enkelte kundeforholdene i Aros portefølje.

Ved oppstart av nytt kundeforhold gjennomfører Aros i forbindelse med onboarding en KYC kontroll.

Kontrollen gjøres for å avdekke risikoer for hvitvasking, korrupsjon og annen potensiell påvirkning. Prosessen består av et egenerklæringsskjema som sendes den potensielle kunden slik at Aros blir kjent med selskapet, samt utarbeidelse av internt KYC skjema som igjen godkjennes av Aros Kapital AB:s AML avdeling. Det gjøres også eksterne søk for å sikkerstille informasjonen. Dette i henhold til Aros interne rutiner.

Vurdering risikoer

Aros mest vesentlige risikoer i tilknytning til virksomheten er bedømt til å være:

- mulig finansiering av ikke-legitime formål, risiko for at Aros Kapital AB's kunde gjør innkjøp eller leveranse fra/med virksomheter som medvirker til brudd på menneskerettigheter
- risiko for at Aros Kapital AB's kunde medvirker i brudd på arbeidsmiljøloven,
- risiko for at Aros Kapital AB's kunde medvirker til promotering av virksomheter som er i brudd med arbeidsmiljøloven eller menneskerettigheter
- risiko for at virksomhetens leverandører medvirker til brudd på arbeidsmiljøloven
- risiko for at virksomheten leverandører sourcer produkter som er produsert i regioner eller med materialer som medvirker til brudd på menneskerettigheter og,
- risiko for at produksjon av deler og næringsmiddel gjøres av underleverandører som er i brudd med arbeidsmiljøloven eller menneskerettigheter.

Prioritering risikoer

Aros gjør følgende prioriteringer i arbeidet med aktsomhetsvurderingene.

Denne prioriteringen bygger på Kartlegging av risikofaktorer og Kartlegging av leverandørkjeden.

Ved å legge disse til grunn vurderes følgende:

- Hvilke risikomomenter anses mest sannsynlige (prioriteres opp)
- Hvilke risikomomenter anses å ha høyest alvorlighetsgrad, på bakgrunn av skala, omfang og mulighet for gjenoppretting (prioriteres opp)
- Hvilke risikomomenter er i tilfredsstillende grad fulgt opp av leverandør (prioriteres ned)
- Hvilke risikomomenter tror Aros at det er reelt at virksomheten kan bidra til å avbøte (prioriteres opp)

Av Aros vurderinger ser vi at følgende risikomomenter bør prioriteres:

- Risiko for brudd på arbeidsmiljøloven
 - Omfang: Potensiell risiko internt og både klienter og leverandører
 - Oppfølging: Aros bør utarbeide selverklærings skjema for klient og leverandør, samt vurdere mulighet for å følge opp dette.
- Risiko for at klient gjør innkjøp fra regioner som medvirker til brudd på menneskerettigheter
 - Omfang: Potensiell risiko for klienter og leverandører
 - Oppfølging: Aros bør utarbeide selverklærings skjema for klient og leverandør, samt vurdere mulighet for å følge opp dette. For leverandører bør underleverandører i regioner med høy risiko også vurderes

Punktene i Aros første prioritering anses likestilt på bakgrunn av sannsynlighetsgrad, men punkt gjeldende arbeidsmiljøloven antas i egen region og egen filial å være et risikomoment Aros i større grad kan bidra til å avbøte i de tilfeller dette avdekkes.

Kartlegging utføres løpende ved onboarding av ny kunde eller leverandør, samt før lansering av nye produkter. Utover dette bør Kartlegging av risikofaktorer og Kartlegging av leverandørkjeden utføres halvårlig med påfølgende vurdering av Prioritering av oppfølging.

Aros vil jobbe med å ta frem ekskluderingskriterier knyttet til avtaleverk gjeldende leverandører, kunder og forretningsforbindelser.

Aros ansatte

Alle ansatte i Aros skal gjøres kjent med retningslinjene, slik at disse kan implementeres på alle nivåer i virksomheten. Landssjef Norge er kontaktpunkt for arbeidet med aktsomhetsvurderingene og den norske åpenhetsloven, og kan konsulteres ved mistanke om mulig brudd på regelverket eller avdekkede risikomomenter.

System for håndtering av klager

Landssjef Norge er ansvarlig for Aros klageordning på virksomhetsnivå gjeldende negativ påvirkning og relevante forhold innunder Åpenhetsloven. Dette gjelder både interne og eksterne klager.

Aros klageordning er følgende

- Klager håndteres av Landssjef Norge og Chief Legal Officer, eller andre parter som har fått tildelt mandat fra disse.
- Klager sendes klage@aroskapital.no og skal besvares innen tre uker fra mottak. Sett INTERN eller EKSTERN i emnefeltet for å vise hvilken type klage det gjelder.
- Om det ikke oppnås enighet eller skade er særlig alvorlig skal Aros vurdere å samarbeide med legitime klageordninger (Rettslige prosesser, ikke-rettslige prosesser som tilsynsorganer, nasjonale kontaktpunkt for OECDs retningslinjer, fagforbund)
- Mandat til å håndtere klager kan kun tildeles av Landssjef Norge og Chief Legal Officer i samråd. Dette gjelder både mandater gjeldende interne og eksterne klager.
- Klageprosedyren tas opp til vurdering i samråd med aktsomhetsvurderingene på halvårlig basis, eventuelt ved hendelser som tilsier at Aros må gjøre endringer for å forenkle klageprosessen.

Offentliggjøring

Aros vil innen den 30.06 hvert år publisere en redegjørelse om aktsomhetsvurderingene som er utført i tråd med Åpenhetsloven og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper. Aros søker også å offentliggjøre informasjon om resultatene fra arbeidet med å hindre negativ påvirkning ved situasjonsbetingede hendelser.

3 IKRAFTTRÆDELSE OG ENDRINGER

Retningslinjene trer i kraft ved beslutning. Disse skal fastsettes årlig av styret i Aros Kapital AB, og utover dette være gjenstand for revisjon ved behov.