

# Aktsomhetsvurdering

## Redegjørelse 2023

Visma Financial Solutions AS  
Godkjent i styremøtet avholdt 12.06.2023



# Innhold

<b>INNLEDNING</b>	3
<b>AKTSOMHETSVURDERINGENE</b>	4
FORANKRING	4
KARTLEGGING OG VURDERING	7
IVERKSETTE TILTAK	11
FØLGE OPP TILTAK	11
GJENOPPRETTING	12
<b>RETT TIL INFORMASJON</b>	13
<b>OPPSUMMERING OG VEIEN VIDERE</b>	14
KILDER	15

# Innledning

Den 1. juli 2022 trådte Åpenhetsloven i kraft i Norge. Lovens mål er å fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og tjenesteyting, og sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Loven inneholder et sett med forpliktelser for selskaper som omfattes av lovens virkeområde, slik som for eksempel:

- Utføre aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper
- Offentliggjøre en redegjørelse for aktsomhetsvurderingene
- Svar på forespørsler fra tredjeparter som ber om mer informasjon om hvordan virksomheten håndterer faktiske og potensielle negative konsekvenser

Dette dokumentet beskriver hvordan Visma Financial Solutions (VFS) omfattes av Åpenhetsloven, hvordan vi metodisk jobber med å kartlegge og vurdere faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold som VFS enten har forårsaket eller bidratt til og hvordan VFS jobber med å iverksette egnede tiltak for å stanse, begrense eller forebygge slike negative konsekvenser.



Figuren ovenfor er OECDs aktsomhetshjul som gir et oversiktlig og godt bilde på hvordan VFS overordnet jobber med aktsomhetsvurderingene. Detaljerte beskrivelser for hvert trinn kommer i de påfølgende kapitlene.

# Aktsomhetsvurderingene

## FORANKRING

### Visma Financial Solutions AS

- Kjernevirksomhet:
  - Fakturaproduksjon
  - Betalingsoppfølging
  - Inkasso
  - Rådgivning
- 125 ansatte
  - Lokalisert:
    - Oslo - Hovedkontor
    - Trondheim
  - Avdelinger:
    - Product and Technology
    - Operations
    - HR
    - Finance and Risk Management
    - Commercial

På lik linje med Visma-konsernet skal VFS støtte opp under beskyttelse av internasjonale menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Dette gjenspeiles i etterlevelse av Visma Sustainability Policy og vårt krav til våre leverandørers etterlevelse av Supplier Code of Conduct. Videre skal alle ansatte i Visma følge Vismas Code of Conduct, som du finner her, og etterlevelse av Åpenhetsloven ligger forankret i det interne dokumentet, "Policy for Risk Management and internal control | Visma Financial Solutions AS" som er godkjent av styret.

Med tanke på kritikkverdige forhold har Visma en egen varslingskanal (Visma Whistleblowing Channel), der både ansatte, tidligere ansatte, kunder, leverandører og andre kan varsle om kritikkverdige forhold i Visma og eventuelle brudd på Vismas politiske forpliktelser til å overholde menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Visma Whistleblowing Channel er et verktøy som muliggjør anonym innsending av ethvert mistenkt brudd på lokal og/eller EU/EØS-reguleringer både innen Visma og utenfor. Kanalen sørger for konfidensiell kommunikasjon mellom den som varsler og den som behandler klagen internt.



Som en del av det årlige arbeidet med antikorrupsjon i Visma må alle selskapene gjennomføre en risikovurdering av korrupsjon. I 2021 vurderte selskapet gaver, utgifter, bevertning og handel som de største potensielle risikokategoriene i denne forbindelse.

I tillegg forventes alle Visma-selskaper å gjennomføre en miljøkonsekvens-utredning opprettholde en handlingsplan for å adressere identifiserte påvirkningsmetoder.

Visma har også to årlige kurs som er obligatoriske for alle ansatte, innenfor anti-korrupsjon og personvern. I tillegg gjennomgår alle nyansatte et kurs i vår Code of Conduct. Tilbakemeldinger på kursinnhold følges opp med den enkelte og innspill til endringer vurderes. De to årlige kursene har vært gjenstand for oppdateringer siste år etter innspill fra ansatte. Statistikk for årlige kurs tilgjengeliggjøres i Vismas årsrapport, i tillegg til å bli vurdert i relevante interne fora.

Visma konsernet har en Diversity & Inclusion strategi som tydeliggjør Vismas standpunkt og anbefalinger. Strategien utbroderes i vår ARP-rapport som er en del av årsberetningen. "Inclusive" er en av selskapets kjerneverdier og vår Code of Conduct presiserer forventet atferd hos våre ansatte.

I forbindelse med Vismas årlige bærekraftsrapport, rapporteres det på ulike tall knyttet til mangfold og likestilling, blant annet kjønnsbalanse og resultater fra månedlig medarbeiderundersøkelse der det er egne indekser knyttet opp mot mangfold og inkludering samt helse og velvære.



Alle nye ledere i Visma inviteres til et onboardingprogram der blant annet inkluderende lederskap er et av temaene.

VFS benytter evnetester i forbindelse med rekruttering for å sikre at alle nyansettelser gjøres på grunnlag av relevant kompetanse til stillingen. Vårt interne verktøy for lønnsjusteringer, støtter ledere i å sikre at lønnsjusteringene de gjør er rettferdige og sikrer at vi gir lik lønn for arbeid av lik verdi. Naturligvis vil det være noe ulikhet knyttet til utdanning, erfaring og ansvar, men alle forskjeller som ikke kan forklares, blir gjennomgått og justert.



Visma har nulltoleranse for diskriminering, trakassering eller mobbing i noen form, og ansatte har tilgang til ulike varslingskanaler: de kan kontakte nærmeste leder, administrerende direktør, HR eller melde ifra gjennom vår varslingskanal ([Visma Whistleblower Channel](#)).

Quality and Sustainability Manager (QSM) er ansvarlig for arbeidet rundt åpenhetsloven relatert til leverandører, og vil fungere som kontaktperson ved eksterne forespørsler relatert til åpenhetsloven (§§ 6 og 7). QSM vil sammen med Compliance Officer og de interne "leverandøriere" i VFS sikre at den interne prosedyren for oppfølging av leverandører og åpenhetsloven blir overholdt. Eventuelle vesentlige avvik som skulle dukke opp rapporteres direkte til en Director, som deretter tar det med Managing Director, som igjen tar en vurdering på om avviket skal meldes direkte til styret. QSM rapporterer om eventuelle nye eller status på pågående vesentlige avvik til daglig leder hver måned, som videre inngår i en månedlig rapport til styret.

## Kartlegging og vurdering

- **Prosedyre**

Med en risikobasert tilnærming har Visma konsernet valgt å benytte compliance-verktøyet OneTrust for kartlegging og vurdering av risiko, samt håndtering av risikoreducerende tiltak. Her legges alle leverandører (både corporate og company) inn og det sendes ut ulike type vurderinger (assessments) som leverandørene må fylle ut. I disse må leverandørene svare på en rekke spørsmål knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Leverandørens svar på spørsmålene vil identifisere ulike risikoer i systemet som må behandles før en avtale inngås. Leverandørene skal også følges opp årlig. Dette bistår OneTrust-systemet med.

Spørsmålene som stilles til leverandørene vil kontinuerlig oppdateres og det vil komme flere spørsmål knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold etterhvert som arbeidet med aktsomhetsvurderingene går fremover. House of Control - Complete control benyttes som kontraktssystem, der leverandørkontrakter (både corporate og company) lastes opp.

Det sosiale ansvaret åpenhetsloven skal sikre, ivaretas gjennom spørsmål i assessmenten som er knyttet til leverandørens /interessentens vern av grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, samt en bekreftelse fra leverandør på etterlevelse av Vismas Supplier Code of Conduct (SCOC). Dette er også inkorporert i Vendor Management Policyen (internt dokument).

Det følger av SCOC at leverandøren skal respektere og støtte beskyttelse av internasjonalt erklært menneskerettigheter (Universal Declaration of Human Rights, International Labour Organisation's (ILO) Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work) og at Visma ikke vil tolerere noen brudd på menneskerettighetene blant våre leverandører, partnere, kunder og andre interessenter. Mer spesifikt stiller SCOC krav til Visma sine leverandører om å blant annet følge lover og regler, ikke-diskriminering av ansatte, rettferdig og lik lønn for likt arbeid, korrupsjons-oppfølging og prevensjon og oppfyllelse av menneskerettighetene.

Visma stiller også i SCOC krav om at leverandørene kartlegger sine forsyningskjeder for å vurdere spesielle produktrelaterte eller geografiske risikoer for negativ påvirkning for menneskerettighetene, inkludert risikoer knyttet til



tvangsarbeid og moderne slaveri, barnearbeid og organisasjonsfrihet og retten til kollektive forhandlinger blant arbeidere. Visma har forbeholdt seg retten til å revidere leverandører for å få bekreftet at de oppfyller kravene i vår SCOC.

Dersom leverandøren ikke ønsker å akseptere Vismas egen Supplier Code of Conduct gjennomføres ytterligere undersøkelser, for å kartlegge om leverandøren likevel har prosesser som i det vesentlige tilsvarer forpliktelsene i Vismas Supplier Code of Conduct.

- Foruten Vendor Assessments i OneTrust gjør også VFS en helhetlig risikovurdering både internt og eksternt for å identifisere hvilke områder som utgjør høyest risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. De ulike aspekter vurderes ut fra sannsynlighet og konsekvens, med tilhørende kartlegging av forebyggende tiltak. Kartleggingsdokumentene vil kontinuerlig bli oppdatert ettersom vi får nye leverandører og partnere eller mottar ny informasjon. En sentral del av aktiviteten etter kartleggingen er å prioritere risiko for nærmere vurdering og håndtering. Det følger av forarbeidene til Åpenhetsloven at når de faktiske eller potensielle negative konsekvensene er alvorlige, vil det kreve mer omfattende vurderinger og tiltak. Sannsynligheten for negative konsekvenser vil være et supplerende moment i vurderingen
- I tillegg til å stille grunnleggende spørsmål knyttet til Åpenhetsloven, har vi også i OneTrust kartlagt hvor våre leverandører og partnere opererer og holdt dette opp mot oversikten over konkrete risikoer i ulike land. På denne måten kan VFS bedre følge opp leverandører og partnere i land med høyere risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

VFS ønsker å kartlegge alle sine leverandører, men prioriterer selskapene som vurderes å ha størst risiko (alvorlighetsgrad og sannsynlighet) for **negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold**. Utover dette prioriteres de **vesentlige**, de **utkontrakterte** og de **driftskritiske** leverandørene.

I henhold til § 5 vil VFS årlig oppsummere resultatene fra aktsomhetsvurderingene (vendor assessments) og risikovurderingen i en redegjørelsesrapport som publiseres på VFS sin hjemmeside innen 30 juni. Dersom det avdekkes vesentlig risiko eller faktiske brudd, så vil rapporten bli oppdatert omgående.

- **Funn**

VFS har gjennomført årlig helhetlig risikovurdering basert på åpenhetsloven, både for interne og eksterne forhold, og sendt ut Vendor Assessments til sine leverandører. Vi har ikke avdekket noen faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser, hverken gjennom assessmentsene eller den helhetlige risikovurderingen.

Tjenestene og produktene, samt landene disse leveres fra, vurderes å gi lite rom for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. VFS vurderer med andre ord generelt sett risikoen for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold som lav.

# Iverksette tiltak

- **Prosedyre**

**Vendor Assessment:** Basert på svarene til det enkelte selskapet, implementerer VFS konkrete tiltak for å forebygge, redusere eller stanse risikoen, herunder krever interne retningslinjer hos selskapet, revisjoner, og ev. terminere kontrakten. Tiltakene beror på en konkret vurdering og er angitt i OneTrust.

- **Tiltak**

VFS har per nå ikke avdekket forhold som krever iverksettelse av tiltak.

# Følge opp tiltak

- **Prosedyre**

I henhold til intern prosedyre vil iverksatte tiltak følges opp av QSM og "leverandøreier". Ressurs- og tidsbruk tilpasses vurdert risikograd og omfang.

Visma har forbeholdt seg retten til å revidere leverandører for å få bekreftet at de oppfyller kravene i Visma Supplier Code of Conduct. Det følger av Visma sin Supplier Code of Conduct at leverandøren skal respektere og støtte beskyttelsen av internasjonalt erklært menneskerettigheter, inkludert organisasjonsfrihet og rett til kollektive forhandlinger.

- **Tiltak**

VFS har per nå ikke avdekket forhold som krever iverksettelse av tiltak.

# Kommunisere med interessenter

- **Prosedyre**

Ved alvorlige forhold varsles berørte interessenter og rettighetshavere omgående. Informasjonsomfang og karakter avklares med Compliance Officer og "leverandøreier", og forankres i ledelsen før formidling.

- **Funn og tiltak**

VFS har per nå ikke avdekket forhold som krever varslings.

## Gjenoppretting

- **Prosedyre**

Der vi har enten forårsaket eller bidratt til negative konsekvenser, skal vi sørge for eller inngå samarbeid om gjenoppretting og erstatning der dette er påkrevd. QSM, Compliance Officer, "leverandøreier" og korrekt "Director" vil sammen utarbeide og gjennomføre en handlingsplan som vil stå i forhold til skadens omfang og art.



Eksempler på potensielle gjenopprettingstiltak (Forbrukertilsynet):

- erstatning eller kompensasjon, enten økonomisk eller i andre former (kompensasjonsfond for ofre eller for fremtidige opplærings- og utdanningsprogrammer)
- en offentlig beklagelse
- å få tilbake jobben eller blir kompensert for tapte inntekter (for arbeidstakere som urettmessig har mistet stillingen sin)
- anerkjennelse av at fagforeninger kan drive kollektive forhandlinger
- beklagelse og tiltak som ivaretar ofrene og forebygger fremtidige overgrep (for ofre for seksuell trakassering)
- sanksjoner (for eksempel ved å si opp ansatte som er ansvarlig for skaden)
- Tiltak for å hindre fremtidig skade

- **Funn og tiltak**

VFS har per nå ikke avdekket forhold som krever gjenoppretting.

## Rett til informasjon

Quality and Sustainability Manager har i samarbeid med "leverandøreier" og Compliance Officer, ansvaret for å håndtere alle forespørsler i tilknytning retten til informasjon (§ 6).

All kommunikasjon vil foregå i henhold til åpenhetsloven §§ 6 og 7.

# Oppsummering og veien videre

Med dokumentert forankring og etablerte prosedyrer har VFS lagt alt til rette for etterlevelse av åpenhetsloven. Per nå, er det ikke avdekket noen faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser, hverken gjennom assessmentsene eller den helhetlige risikovurderingen, men arbeidet tilknyttet åpenhetsloven vil være pågående gjennom året og dersom det avdekkes vesentlig risiko eller faktiske brudd på et senere tidspunkt vil denne offentlige rapporten bli oppdatert omgående.

Fokuset vil fremover være rettet mot å følge opp eventuelle mangelfulle assessments, samt sikre at vendor assessments blir besvart i forkant av avtaleinngåelse med nye leverandører. Arbeidet vil være pågående, og vi er forberedt på å gjøre nødvendige tilpasninger i prosedyrer underveis.











# Kilder

- <https://www.forbrukertilsynet.no/apenhetsloven>  
<https://www.forbrukertilsynet.no/apenhetsloven/aktsomhetsvurderinger>
- <https://lovdata.no/dokument/NL/lov/2021-06-18-99>
- <http://mneguidelines.oecd.org/OECD-Due-Diligence-Guidance-for-Responsible-Business-Conduct.pdf>
- <https://www.globalrightsindex.org/en/2022>
- <https://www.globallslaveryindex.org/2018/data/maps/#prevalence>
- <https://www.state.gov/reports/2021-country-reports-on-human-rights-practices/>
- <https://www.ilo.org/declaration/lang--en/index.htm>

[Visma.no/inkasso](https://visma.no/inkasso)

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokumentet er signert med Addo Sign sin sikre digitale signatur. Underskriverens identitet er fysisk registrert i det elektroniske PDF-dokumentet og er vist nedenfor.

## Underskrivere

  <b>Dikken Christine Holm</b> Styremedlem 9578-5999-4-1610287 26.06.2023 17.17	  <b>AAPO SYVÄOJA</b> Styremedlem dbc3d7ba-ceec-49c3-ad98-fa8e47807fdc 26.06.2023 17.22
  <b>Hege Oustad</b> Styremedlem 9578-5999-4-1873233 27.06.2023 08.24	  <b>Liv-Kari Kroken</b> Styreleder 9578-5999-4-1061297 27.06.2023 12.38

## Dokumenter i transaksjonen

Aktsomhetsvurdering\_Redegjørelse 2023.pdf

*Dette dokumentet*



Dokumentet er digitalt signert med Addo Sign sikker signeringstjeneste. Signaturbeviset i dokumentet er sikret og validert ved å bruke den matematiske hash-verdien til originaldokumentet.

Dokumentet er låst for endringer og tidsstemplet med et sertifikat fra en klarert tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbevis er innebygd i PDF-dokumentet i tilfelle de skal brukes til validering i fremtiden.

### Hvordan verifisere ektheten til dokumentet

Dokumentet er beskyttet med et Adobe CDS-sertifikat. Når dokumentet åpnes i Adobe Reader, vil det se ut til å være signert med Addo Sign signeringstjeneste.