

Bilag 1 – Erklæring om de årlige aktsomhetsvurderingene

Introduksjon

Denne redegjørelsen inneholder en generell beskrivelse av Rivertys organisasjonsstruktur, virksomhetsområde, retningslinjer og prosedyrer for håndtering av faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Videre inneholder denne redegjørelsen også informasjon om faktiske negative konsekvenser og vesentlige risikoer for negative konsekvenser som Riverty har identifisert gjennom sin aktsomhetsvurdering. I tillegg omfatter redegjørelsen informasjon om tiltak som Riverty har iverksatt eller planlegger å iverksette for å stanse faktiske negative konsekvenser eller redusere vesentlige risikoer for negative konsekvenser, samt resultatene eller forventede resultater av disse tiltakene. Denne redegjørelsen oppdateres og publiseres senest 30. juni hvert år.

Vår åpenhetserklæring

Med den norske regjeringens innføring av åpenhetsloven 1. juli 2022, er norske virksomheter pålagt å utarbeide en aktsomhetsvurdering hvert år. Denne redegjørelsen beskriver hvilke tiltak vi har iverksatt for å sikre at grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er en integrert del av vår virksomhet og leverandørkjede.

Riverty Group Norway AS / Riverty Norway AS / Gothia AS, heretter omtalt som "Riverty", er et FinTech-/inkassoselskap som sysselsetter 217 personer i Norge og EU. Riverty er et heleid datterselskap av den tyske Bertelsmann-konsernet, med konsernets morselskap Bertelsmann SE & Co. KGaA.

Retningslinjer for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Riverty er sterkt forpliktet til å etterleve Bertelsmanns [Code of Conduct](#) for å sikre at menneskerettighetene respekteres og at anstendige arbeidsforhold tilbys. For å sikre dette har vi delt ut en kopi av Bertelsmanns [Supplier Code of Conduct](#) til alle våre nøkkelleverandører, og vi har forsterket dette for alle leverandører ved å inkludere en bestemmelse om Code of Conduct i Rivertys standardvilkår for leverandører. Disse tilleggskravene er innarbeidet i vår interne prosess for leverandørevaluering. Dette sikrer at alle nye og eksisterende leverandører overholder bestemmelsene i Bertelsmanns Code of Conduct, og dermed også kravene i den norske åpenhetsloven.

Dersom disse standardene ikke kan oppfylles, vil vi iverksette rimelige tiltak for å vurdere leverandørforholdet og, om nødvendig, vurdere om det skal opprettholdes dersom manglene ikke kan rettes innen en rimelig tidsperiode.

Videre har Bertelsmann publisert en prinsipperklæring om respekt for menneskerettigheter. Denne retningslinjen beskriver en konsernomfattende prosess for å analysere risikoer i leverandørkjeden knyttet til menneskerettigheter, arbeidsrettigheter og miljømessige forhold. Riverty har også implementert disse prosessene og arbeider kontinuerlig med å forbedre dem.

Ansattopplæring

Ansatte er pålagt å overholde selskapets Code of Conduct, og i 2016 innførte Bertelsmann obligatorisk opplæring i disse retningslinjene på tvers av konsernet for å tydeliggjøre forventningen om at gode arbeidsforhold skal etterleves. Hvert år må ansatte gjennomføre dette e-læringskurset, samt andre obligatoriske kurs som er nødvendige for å utføre arbeidet sitt.

Nye ansatte vil bli informert om denne redegjørelsen for å sikre at de er kjent med innholdet. Det forventes at ansatte varsler om eventuelle bekymringer, inkludert brudd på menneskerettigheter, til teamet for etikk og etterlevelse (Ethics and Compliance), som vil undersøke alle anklager og iverksette nødvendige tiltak.

Due Diligence

Vi gjennomfører jevnlig risikovurderinger for å identifisere negative konsekvenser og risikoer for mennesker knyttet til vår virksomhet. I 2024 har vi ikke identifisert noen faktiske negative konsekvenser. Som en del av vår aktsomhetsvurdering har vi vurdert risikoer både i vår egen virksomhet og i vår leverandørkjede.

Vesentlige risikoområder i leverandørkjeden

Rivertys forsyningskjeder består hovedsakelig av organisasjoner innenfor Norge og Den europeiske union, ettersom vi normalt ikke opererer utenfor dette området. Vi har en oversiktlig forsyningskjede med få leverandører utenfor Norge og EU. De fleste av våre leverandører er godt kjent for oss gjennom etablerte partnerskap over en lengre tidsperiode.

Riverty har som mål å unngå å inngå avtaler med leverandører eller underleverandører som er lokalisert i geografiske områder hvor grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i større grad risikerer å ikke bli ivaretatt. Vi anerkjenner imidlertid at den bredere forsyningskjeden, inkludert indirekte leverandører og underleverandører, kan involvere land med høyere risiko for svak beskyttelse av menneskerettigheter og ordentlige arbeidsforhold. For å redusere denne risikoen har vi etablert prosesser som skal sikre at våre leverandører viderefører dette ansvaret i sine egne forsyningskjeder.

For å sikre dette har Bertelsmann etablert en Supplier Code of Conduct, som ble oppdatert i 2023. Dette innebærer at våre forventninger til behandling og rettigheter for enkeltpersoner i forsyningskjeden er tydelig kommunisert til våre leverandører. En kopi av den gjeldende adferdskodeksen er vedlagt [her](#).

Ytterligere krav har blitt lagt til vår interne prosess for vurdering av leverandører for å sikre at enhver ny eller eksisterende leverandør, så langt det er mulig, bekrefter overholdelse av bestemmelsene i åpenhetsloven.

Dersom leverandører ikke bekrefter etterlevelse, vil vi iverksette rimelige tiltak for å gjennomgå forholdet og vurdere om leverandørforholdet bør opprettholdes.

Siden 2022 har Riverty iverksatt tiltak for å identifisere leverandører som potensielt utgjør en høyere risiko for brudd på menneskerettigheter og dårlige arbeidsforhold, for eksempel på grunn av arten av varene eller tjenestene som leveres. Der det ble ansett som nødvendig, ble det foretatt ytterligere undersøkelser av disse leverandørene. Det ble iverksatt tiltak for å oppnå større trygghet for at leverandører med høyere risiko følger Åpenhetsloven. Dette inkluderte gjennomgang av uttalelser og retningslinjer, spørreskjemaer og ytterligere møter med leverandøren der det var hensiktsmessig. Resultatene fra disse vurderingene er dokumentert og oppdateres jevnlig.

Denne aktiviteten har bekreftet at Riverty har lav risiko for å bruke eller være en del av forsyningskjeder som ikke respekterer menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. For 2024 ble risikoen for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forsyningskjeden for våre produkter og tjenester vurdert til å være lav.

Eventuelle leverandører med økt risiko vil fortsatt bli fulgt opp jevnlig. Dette vil inkludere en vurdering av tiltakene hver leverandør har iverksatt for å etterleve gjeldende lovgivning om forsyningskjeder, for å gi Riverty trygghet om at leverandøren oppfyller de nødvendige standardene.

Ansvar

Landslederen / Managing Director har ansvar for å sikre at denne redegjørelsen er i samsvar med Rivertys etiske og juridiske forpliktelser. Det er styrets ansvar, innenfor deres egne operative og faglige områder, å sikre at standardene opprettholdes, og at det iverksettes egnede tiltak for å håndtere eventuelle bekymringer eller brudd på denne redegjørelsen.

Denne redegjørelsen gjennomgås årlig for å bekrefte at grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold ikke brytes i vår virksomhet eller i våre forsyningskjeder.

Signature of Landslederen / Managing Director

Sted, dato

Kjell-Rune Birkelund 11/06/2025
Kjell-Rune Birkelund (Jun 11, 2025 10:28 GMT+2)