

Häradssparbanken Mönsterås

# Policy för styrning, riskhantering och kontroll

Häradssparbanken Mönsterås



<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>16</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC/M-disk/Styrelsewebb</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2022-08-25</i>	<b>Sida</b>	<i>2</i>

## Innehållsförteckning

<b>1. Grundläggande principer för styrning, riskhantering och kontroll.....</b>	<b>3</b>
1.1 Ändamålet med reglering.....	3
1.2 Styrdokument fastställda av styrelsen eller VD .....	3
1.3 Dualitet, oberoende och försvarslinjer .....	4
1.4 Transparens och dokumentation, konfidentiell information.....	4
1.5 Etiska regler och intressekonflikter .....	4
1.6 Mångfald och jämställdhet.....	5
1.7 Hållbarhet .....	5
<b>2. Styrning av sparbanken .....</b>	<b>5</b>
2.1 Styrelsen och VD.....	5
2.2 Risk- och revisionsutskott.....	6
2.3 Chefer och medarbetare .....	6
2.4 Organisation och ledning.....	6
2.5 Beslutsforum och mandat .....	7
2.6 Verksamhetsmålen betydelse.....	8
<b>3. Riskhantering i sparbanken .....</b>	<b>8</b>
3.1 Riskkaptit.....	8
3.2 Riskstrategi .....	9
3.3 Riskbedömning och riskuppföljning .....	9
3.4 Riskrapportering.....	9
3.5 Limiter.....	10
3.6 Riskkultur.....	10
<b>4. Kontroll i sparbanken .....</b>	<b>10</b>
4.1 Riskkontrollfunktionen .....	11
4.2 Regelefterlevnadsfunktionen (compliance).....	11
4.3 Internrevisionen .....	11
<b>5. Uppdragsavtal.....</b>	<b>12</b>
<b>6. Fastställande och uppdatering.....</b>	<b>12</b>

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>16</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC/M-disk/Styrelsewebb</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2022-08-25</i>	<b>Sida</b>	<i>3</i>

# 1. Grundläggande principer för styrning, riskhantering och kontroll

## 1.1 Ändamålet med reglering

Ändamålet med detta styrdokument är att uttrycka sparbankens interna regler och principer i de frågor som är de mest centrala för hela styrningen av sparbankens verksamhet. Det bestämmer således ramarna för sparbankens verksamhet. Det är styrelsen för sparbanken som enligt lag har det yttersta ansvaret för sparbankens styrning och följaktligen är det styrelsen som har beslutat om denna policy.

Finansiell verksamhet är reglerad i europeisk och svensk rätt. Därtill har sparbanken egen intern reglering. Regleringen är omfattande eftersom verksamheten är komplicerad och utgör en samhällsfunktion. Sparbanken har ett tydligt samhällsengagemang och uppfattar sitt uppdrag som ett samhällsuppdrag. Sparbanken anser därför att efterlevnad av gällande reglering är en absolut grundförutsättning för verksamheten, detta är sparbanken under inga förhållanden villig att kompromissa med.

Styrning, riskhantering och kontroll utgör komponenter i det som i vid bemärkelse brukar benämnas intern styrning, dvs en process utförd av sparbankens styrelse, ledning och annan personal, utformad för att ge en rimlig försäkran om uppnåendet av mål som rör verksamheten, rapporteringen och uppfyllelse av lagar och regler.

## 1.2 Styrdokument fastställda av styrelsen eller VD

Sparbankens verksamhet regleras i styrdokument, som fastställs i olika organ i sparbanken, enligt det som sägs i denna policy. Alla styrdokument i sparbanken ska vara förenliga med denna policy, inget annat styrdokument kan således ändra innebörden av det som sägs i denna policy. Sparbankens styrdokument utgörs av policyer och vissa instruktioner som beslutas av styrelsen, instruktioner som beslutas av VD samt rutinbeskrivningar eller motsvarande styrdokument, som beslutas av VD eller den som VD utser. De styrdokument som styrelsen beslutar om, anges i bilaga till *Styrelsens arbetsordning*.

Policyer har vanligen ett innehåll som är överordnat i förhållande till innehåll i instruktioner och rutinbeskrivningar. I policyer regleras frågor av principiell och grundläggande betydelse för verksamheten. Om innehållet i en policy behöver utvecklas med detaljerade regler, så görs det i underordnade styrdokument.

Det är bara styrelsen som får besluta om sparbankens riskaptit och riskstrategi samt om styrdokument för styrning, riskhantering och kontroll, redovisning, riskrapportering, hantering av intressekonflikter, kontrollfunktionernas arbete, ersättningsystem och om revisionsplanen.

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>16</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC/M-disk/Styrelsewebb</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2022-08-25</i>	<b>Sida</b>	<i>4</i>

### **1.3 Dualitet, oberoende och försvarslinjer**

Sparbankens arbetssätt bygger på dualitetsprincipen, som innebär att ingen person ensam ska kunna handlägga en transaktion, genom hela behandlingskedjan. Det bygger också på att kontrollfunktionerna i sparbanken är oberoende, dvs att den som utför sysslor i en kontrollfunktion, inte får ha några sysslor i den del av verksamheten som är föremål för funktionens kontroll och att funktionen är organisatoriskt separerad från andra funktioner samt att funktionen rapporterar till styrelsen.

Sparbanken är organiserad enligt principen om de tre försvarslinjerna. Den första utgörs av den operativa verksamheten. Den andra utgörs av funktionerna för riskkontroll och regelefterlevnad. Den tredje utgörs av internrevisionen. Alla de tre försvarslinjerna har till syfte att säkerställa sparbankens uppfyllelse av affärs mål och god riskhantering och regelefterlevnad.

### **1.4 Transparens och dokumentation, konfidentiell information**

Utgångspunkten för verksamheten i sparbanken är att all information om verksamheten, som någon har behov av för att utföra sina sysslor, är tillgänglig. Detta gäller dock inte information som skyddas av regler om sekretess, ej heller uppgifter som ledningen i sparbanken bedömer måste hållas hemlig.

Alla beslut som fattas i sparbankens verksamhet ska dokumenteras, så att det är möjligt att i efterhand se vilket innehåll som ett visst beslut har och vilka överväganden som det grundats på.

### **1.5 Etiska regler och intressekonflikter**

En förutsättning för att sparbanken ska kunna fullgöra sitt uppdrag, är att den åtnjuter allmänhetens förtroende. Sparbanken måste därför alltid uppträda på sådant sätt att ingen har anledning att ifrågasätta huruvida sparbanken uppfyller kraven i offentlig och intern reglering och därutöver agerar för sina kunders bästa. Sparbankens verksamhet ska kännetecknas av etisk ansvarsfullhet och professionalism.

Sparbankens ändamål är att skapa vinst och därigenom främja sparsamhet. Vinstintresset innebär i och för sig ingen konflikt med andra intressen. En kund i sparbanken har också intressen av lika grundläggande karaktär, som inte får åsidosättas. Kunder ska behandlas rättvist, lika och förutsägbart. Ingen transaktion som kan uppfattas som ägnad att medföra konsekvenser på kundens bekostnad och motsvarande fördel för någon annan, ska förekomma i sparbanken.

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>16</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC/M-disk/Styrelsewebb</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2022-08-25</i>	<b>Sida</b>	<i>5</i>

All verksamhet i sparbanken ska utföras på sådant sätt att krav i offentlig och intern reglering uppfylls. Minsta tveksamhet om huruvida en affärstransaktion uppfyller denna förutsättning, innebär att transaktionen inte ska utföras. Sparbanken ska vidta varje åtgärd som påkallas för att sparbanken inte används för penningtvätt och finansiering av terrorism. Sparbanken medverkar under inga förhållanden i transaktioner som kan uppfattas utgöra led i avancerade arrangemang i syfte att kringgå regler om beskattning för någon. Sparbanken ska aldrig medverka i transaktioner, vars innebörd och konsekvenser inte kan överblickas och bedömas av sparbanken.

Sparbanken har identifierat vilka slag av intressekonflikter som kan förekomma i verksamheten och utvecklat instruktioner för hur intressekonflikter ska hanteras. Dessa frågor behandlas i en särskild *Policy för etik och intressekonfliktshantering*.

Lån och liknande arrangemang med styrelseledamöter och deras anhöriga är ett område som typiskt sett medför risk för intressekonflikt. Särskilda regler om vad som ska iakttas beträffande sådana arrangemang finns därför i *Instruktion för hantering av jävsavtal* och i sparbankens *Policy för etik och intressekonfliktshantering*.

## 1.6 Mångfald och jämställdhet

Mångfald bidrar till allsidighet och saklighet och främjar därigenom god riskhantering. Rekrytering av medarbetare och tillsättning av styrelseledamöter i sparbanken tar utgångspunkt i sparbankens oreserverade vilja att i alla sammanhang präglas av mångfald.

Sparbankens styrning bygger i alla avseenden på icke-könsdiskriminering och jämställdhet mellan medarbetare ifråga om personliga egenskaper som exempelvis kön, ålder, hudfärg, etnisk bakgrund, språk, religion och sexuell läggning.

## 1.7 Hållbarhet

Sparbanken ska föregå med gott exempel ifråga om miljömässig hållbarhet. Detta betyder att omställning till miljömässigt hållbara alternativ ska uppmuntras i såväl sparbankens interna arbete som i sparbankens affärsrelationer med kunder och andra motparter.

Sparbanken ska beakta hållbarhetsrisker i uppfyllandet av organisatoriska krav samt i riskhanteringen. Hur sparbanken beaktar hållbarhetsrisker framgår i *Hållbarhetsriskpolicy*.

## 2. Styrning av sparbanken

### 2.1 Styrelsen och VD

Sparbanken leds av styrelsen, som utses av sparbanksstämman. Styrelsen är det organ som ytterst ansvarar för förvaltningen av sparbankens angelägenheter och bär således ansvaret

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>16</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC/M-disk/Styrelsewebb</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2022-08-25</i>	<b>Sida</b>	<i>6</i>

för att styrningen, riskhanteringen och kontrollen i sparbanken är god. Styrelsens ledamöter är tillsatta med beaktande av att de tillsammans ska representera en bred uppsättning av egenskaper och kunskaper samt att sparbanken ska upprätthålla gott anseende och undvika klander till följd av visad olämplighet i ledamöternas enskilda förehavanden.

Styrelsen är det högsta beslutsfattande organet i sparbanken. Sparbankens VD är ledamot av styrelsen och leder den löpande verksamheten i sparbanken.

Sparbankens VD är den högste tjänstemannen i sparbanken och föredragande i styrelsen. Styrelsen har fastställt en *Instruktion för verkställande direktören*. Enligt denna äger VD fatta beslut i alla angelägenheter som inte styrelsen har uppdragit åt annan att fatta beslut i eller förbehållit sig själv att fatta beslut i.

Styrelsen har för sitt arbete fastställt ett styrdokument, *Styrelsens arbetsordning*.

## 2.2 Risk- och revisionsutskott

Sparbankens styrelse har inrättat ett risk- och revisionsutskott (RRU). Detta har till uppgift att fördjupa sig i och bereda frågor om risker som styrelsen har att behandla. Utskottet ersätter inte i något avseende styrelsen, vars ansvar för förvaltningen av sparbankens angelägenheter således inte heller påverkas av inrättandet av utskottet.

Risk- och revisionsutskottets uppdrag består i att löpande utvärdera sparbankens uppfyllelse av beslutad riskkaptit och riskstrategi. Styrelsen kan uppdra till utskottet att utföra även andra uppgifter. Utskottet är alltid mottagare av rapporter från sparbankens kontrollfunktioner och internrevision.

Risk- och revisionsutskottet har även till uppgift att övervaka sparbankens finansiella rapportering och effektiviteten i sparbankens interna kontroll, internrevision och riskhantering.

Ledamöter i risk- och revisionsutskottet utses av styrelsen bland dess ledamöter. Om behov finns av särskild kompetens, kan styrelsen utse person som inte är styrelseledamot, att vara ledamot i utskottet. Risk- och revisionsutskottets möten ska dokumenteras i protokoll som tillställs styrelsen. Styrelsen har beslutat om en *Instruktion för risk- och revisionsutskottet*.

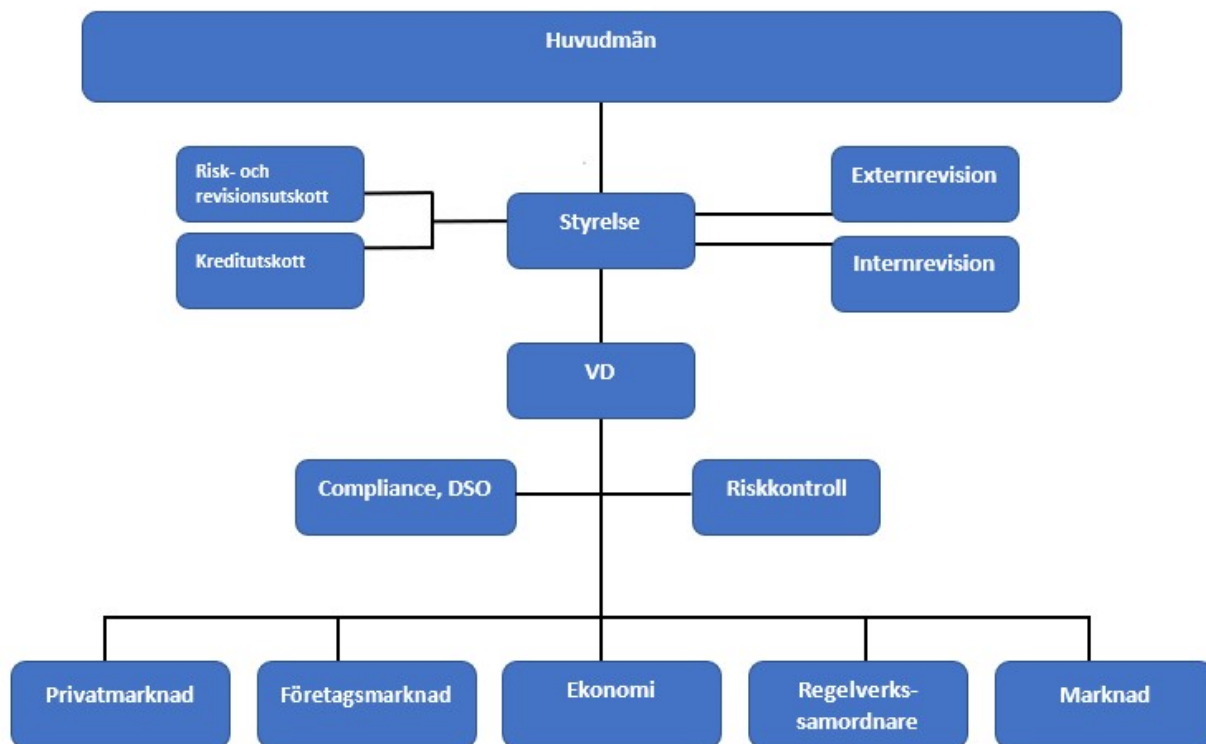
## 2.3 Chefer och medarbetare

Alla chefer och medarbetare i sparbanken har en plikt att sätta sig in i och efterleva sparbankens styrdokument.

## 2.4 Organisation och ledning

Sparbankens organisation visas översiktligt i skissen nedan. Sparbankens ledning utgörs av VD samt cheferna för företag, privat och ekonomi.

<b>Dokumentnamn</b>	Policy för styrning, riskhantering och kontroll	<b>Ägare</b>	Styrelse
<b>Dokumentnr</b>	16	<b>Ansvarig för implementering</b>	VD
<b>Beslutad av</b>	Styrelsen	<b>Dokumentplats</b>	SORC/M-disk/Styrelsewebb
<b>Fastställelse och revision</b>	Årligen	<b>Informationstyp</b>	Publik
<b>Datum för fastställelse</b>	2022-08-25	<b>Sida</b>	7



## 2.5 Beslutsforum och mandat

Styrelsen har beslutat om särskilda beslutsforum för olika ändamål. Således ska kreditbeslut fattas i olika delegationer. De mandat som respektive beslutsforum har givits preciseras i *Bestämmelser om delegering av kreditbeslut*. Mandaten är riskbaserade, vilket innebär att ju högre risk som ett slags exponering anses innebära, desto högre nivå i beslutshierarkin ska kreditbeslutet fattas på. Den riskbaserade differentieringen tar utgångspunkt i kreditbelopp, säkerhet och bedömd kreditrisk uttryckt i scorepoäng eller RFF.

Sparbankens alla beslutsorgan och dess mandat regleras av olika styrdokument såsom *Bestämmelser om delegering av kreditbeslut*, *Policy för finansverksamhet*, *Likviditetspolicy* och *Styrelsens arbetsordning* med flera.

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>16</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC/M-disk/Styrelsewebb</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2022-08-25</i>	<b>Sida</b>	<i>8</i>

## 2.6 Verksamhetsmålen betydelse

Verksamhetsmålen uttrycks i sparbankens verksamhetsplan, som fastställs varje år av styrelsen. Planen bygger på en riskstrategi i enlighet med sparbankens riskaptit. Planen ligger till grund för delar av sparbankens IKLU (Intern kapital- och likviditetvärdering).

## 3. Riskhantering i sparbanken

Med riskhantering avses allt arbete i sparbanken för att identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över de risker som sparbanken är eller kan förväntas bli exponerad för.

God riskhantering kan komma till uttryck på många sätt, till exempel i att analyser till grund för beslut fångar även indirekta risker, att värderingar och antaganden vilar på försvarliga säkerhetsmarginaler, att risker prissätts försvarligt och att sparbankens kapitalsituation beaktas i varje beslut om riskexponering. Andra tecken på god riskhantering är att relevanta processer tillämpas för godkännande av nya produkter och att kontrollfunktioner ges behövliga resurser.

Ändamålet med sparbankens utformning av styrdokument för riskhanteringen är att säkerställa god riskhantering.

Riskhantering i sparbanken omfattar inte bara sådana risker som sparbanken exponeras mot på affärsmässig grund, utan även risken för penningtvätt och terroristfinansiering samt risker i hållbarhetshänseende. Att styra, hantera, kontrollera och begränsa sparbankens exponering mot dessa risker är en fundamental förutsättning för god styrning, riskhantering och kontroll i sparbanken.

### 3.1 Riskaptit

Riskaptit betyder den nivå i riskexponering som styrelsen har bedömt att sparbanken är beredd att acceptera för att nå de verksamhetsmål som styrelsen har bestämt. Styrelsen har fastställt riskaptit för väsentliga risker som kreditrisk, marknads- och likviditetsrisk samt för operativa risker. Riskaptiten uttrycks i kvantitativa nyckeltal som kompletteras med kvalitativa termer.

Kännetecknande för sparbankens riskaptit är att risktagandet ska vara lågt och bygga på långsiktiga kundrelationer och att risken är väl diversifierad. Riskaptiten måste alltid stå i proportion till sparbankens intjäning och kapitalisering. Sparbankens huvudsakliga risk är kreditrisk i utlåningen till allmänheten. Övriga risker ska principiellt bara förekomma i den utsträckning som krävs för att sparbanken ska kunna erbjuda utlåning till allmänheten i enlighet med verksamhets- och affärsplan.



<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>16</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC/M-disk/Styrelsewebb</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2022-08-25</i>	<b>Sida</b>	<i>9</i>

Styrelsen utvärderar löpande sparbankens uppfyllelse av beslutad riskaptit.

Sparbankens riskaptit med avseende på olika slags risker, beskrivs närmare i sparbankens *Riskstrategi*.

Sparbanken har ingen riskaptit för risker i fråga om penningtvätt och terroristfinansiering och hållbarhet.

### **3.2 Riskstrategi**

Sparbankens verksamhet innebär exponering mot risker. Uppfyllelsen av riskstrategin innebär att krav ställs på hög riskmedvetenhet hos dem som arbetar med riskhantering, från de som har att fatta beslut om riskexponering till de som har att kontrollera verksamheten.

God riskhantering är en förutsättning för att kunna förverkliga riskstrategin. Sparbankens riskstrategi uppdateras minst en gång om året eller vid behov.

### **3.3 Riskbedömning och riskuppföljning**

Sparbankens styrelse och verkställande ledning måste alltid ha en klar och välgrundad uppfattning om Sparbankens aktuella riskexponering, riskutveckling samt riskhantering. Styrelsen är därför beroende av att de risker som Sparbankens verksamhet medför exponering mot, är föremål för löpande bedömning och uppföljning, såväl med avseende på riskhantering som riskexponering. Sparbankens interna rapportering om risker är utformad för att styrelsen och den verkställande ledningen ska kunna fullgöra detta ansvar.

Riskbedömningen ligger till grund för sparbankens kortsiktiga och långsiktiga verksamhetsbeslut samt för enskilda affärsbeslut och speglas i sparbankens riskstrategi. Riskbedömningen utgör en fundamental komponent i styrelsens årliga arbete med IKLU (Intern kapital- och likviditetsutvärdering).

Riskbedömningen ska grundas på sakliga och allsidiga överväganden. Om den bygger på automatiserade processer, så ska dessa alltid kompletteras med kvalitativa bedömningar. Riskbedömningen ska bygga på analyser av såväl historiska data som antaganden om kommande utveckling.

### **3.4 Riskrapportering**

Styrelsen har fastställt en särskild rapportplan, styrelsens årsagenda, som uttalar vilken omfattning av periodisk riskrapportering som ska ske till styrelse.

Varje riskrapport i sparbanken ska innehålla ett ställningstagande till om riskutvecklingen i det område som rapporten omfattar, är i linje med sparbankens riskaptit och riskstrategi.

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>16</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC/M-disk/Styrelsewebb</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2022-08-25</i>	<b>Sida</b>	<i>10</i>

Om händelse inträffar, som kan antas vara av principiell eller väsentlig betydelse ur risksynpunkt, ska den i vars ansvarsområde som händelsen inträffar, rapportera om händelsen till närmaste chef, utan dröjsmål.

Sparbankens rapportplan, årsagendan, finns som bilaga till *Styrelsens arbetsordning*.

### 3.5 Limiter

Styrelsen har bestämt i vilken utsträckning som beslut förenade med risktagande får fattas i sparbanken. Principerna för fördelningen av sådana mandat, är beskriven ovan under avsnitt 2.5.

Styrelsen fastställer härutöver limiter för riskexponeringens omfattning och inriktning. Ändamålet med limiterna är att förtydliga riskstrategin och därigenom underlätta det praktiska genomförandet av den.

### 3.6 Riskkultur

Riskkulturen i sparbanken har avgörande betydelse för förmågan att uppfylla verksamhetsplanen och följaktligen även riskstrategin. Riskkulturen är summan av de gemensamma yrkesmässiga värderingar som kommer till uttryck i sparbankens praktiska arbete med riskhantering och uppfyllelse av affärs mål i enlighet med sparbankens riskkapit.

Sparbankens styrelse är angelägen om att verksamheten i sparbanken präglas av mycket god riskkultur, som kännetecknas av djupa kunskaper om och lång erfarenhet av hantering av de risker som sparbankens verksamhet är exponerad mot samt av ageranden som gör att sparbanken alltid förtjänar allmänhetens förtroende.

Ansvar för riskkulturen åvilar alla anställda och styrelseledamöter i sparbanken.

## 4. Kontroll i sparbanken

En förutsättning för att sparbanken löpande ska kunna identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över de risker som sparbanken är eller kan bli exponerad för, är att sparbanken har robusta mekanismer för kontroll av risk.

Kontrollfunktionerna i sparbanken är arrangerade så att krav på oberoende uppfylls. Detta kommer till uttryck i att personalen i kontrollfunktioner inte får utföra sysslor i den del av verksamheten som personalen är satt att kontrollera samt i att kontrollfunktionerna måste vara organisatoriskt separerade från funktioner som de ska kontrollera.

Det är varje medarbetares ansvar att se till att kraven på oberoende i det praktiska arbetet i

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>16</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC/M-disk/Styrelsewebb</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2022-08-25</i>	<b>Sida</b>	<i>11</i>

sparbanken inte åsidosätts. Styrdokument och årsplaner för kontrollfunktionernas arbete, beslutas av sparbankens styrelse.

## 4.1 Riskkontrollfunktionen

Riskkontrollfunktionen ansvarar för att sammanställa, analysera och rapportera om samtliga risker som förekommer i sparbankens verksamhet. Den ska kontrollera och analysera utvecklingen i riskexponering och riskhantering i sparbanken. Riskkontrollfunktionen ska vidare rapportera till styrelse, risk- och revisionsutskott och VD om sitt arbete samt vara delaktig i sparbankens arbete med att utveckla riskstrategin.

Styrelsen har beslutat om en Instruktion för riskkontrollfunktionen. I denna preciseras riskkontrollfunktionens alla ansvarsområden.

Riskkontrollfunktionen är direkt underställd den verkställande direktören.

Beslut om tillsättande av riskkontrollfunktion och/eller utlokalisering fattas av styrelsen.

## 4.2 Regelefterlevnadsfunktionen (compliance)

Regelefterlevnadsfunktionen är direkt underställd VD. Den ansvarar för att övervaka sparbankens regelefterlevnad och identifiera risker för brister i detta hänseende. Funktionen ska också vara ett stöd för verksamheten genom att informera internt i sparbanken om hur god regelefterlevnad nås och upprätthålls. Funktionen ska undersöka och kontrollera regelefterlevnaden i sparbanken samt regelbundet rapportera om sina iakttagelser till styrelse, risk- och revisionsutskott och VD.

Regelefterlevnadsfunktionen har även rollen som mottagare för whistleblowing-rapporter från sparbankens personal.

Styrelsen har beslutat om en *Instruktion för compliancefunktionen*.

## 4.3 Internrevisionen

Internrevisionen är underställd styrelsen i sparbanken.

Internrevisionen ansvarar för att granska och regelbundet utvärdera ändamålsenligheten och effektiviteten i sparbanken, med avseende på organisation, styrningsprocesser, IT-system, modeller och rutiner samt intern kontroll. Den granskar också uppfyllelsen av sparbankens verksamhetsmål samt riskkontroll- och regelefterlevnadsfunktionernas arbete.

Internrevisionen rapporterar till styrelsen, risk och -revisionsutskottet och VD.

Styrelsen har beslutat om en *Instruktion för internrevisionen*.

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>16</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC/M-disk/Styrelsewebb</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2022-08-25</i>	<b>Sida</b>	<i>12</i>

## 5. Uppdragsavtal

Sparbanken använder uppdragsavtal för utförande av vissa uppgifter (vanligen under benämning utkontraktering eller outsourcing). Ansvaret för den utkontrakterade verksamheten ligger alltid på sparbanken. Därför måste sparbanken alltid ha kontinuerlig kontroll över den utlagda verksamheten och dessutom ha kompetens och erfarenhet för att kunna ställa rätta krav på den till vilken verksamheten utlokaliseras och för att kunna avsluta utlokaliseringen genom att ta hem verksamheten, om så skulle behövas.

Sparbankens resurser är därför dimensionerade för att uppfylla detta krav.

Styrelsen har därför beslutat om en *Policy för utkontraktering*.

## 6. Fastställande och uppdatering

Denna policy ska uppdateras minst en gång per år även om inga ändringar genomförs. VD ska ansvara för uppdatering av policyn inför styrelsens beslut.