

Högsby Sparbank

Policy för Styrning, riskhantering och kontroll, SRK

Ramverksversion 130.004.01.05

Högsby Sparbank



Dokumentnamn	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>130.004.01.05</i>	Ansvarig för implementering	<i>VD</i>
Ersätter	<i>2020-09-21</i>	Distribution	<i>ledningsgrupp</i>
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	<i>Q-disk</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen eller vid behov</i>	Informationstyp	<i>instruktion</i>
Datum för fastställelse	<i>2021-09-27</i>	Sidan	<i>1</i>

Grundläggande principer för Styrning, Riskhantering och Kontroll, SRK	2
1.1 Ändamålet med reglering.....	2
1.2 Styrdokument fastställda av styrelsen eller Vd.....	2
1.3 Dualitet, oberoende, och försvarslinjer	2
1.4 Transparens och dokumentation, konfidentiell information.....	3
1.5 Etiska regler och intressekonflikter.....	3
1.6 Mångfald	4
2 Styrning av Högsby Sparbank	4
2.1 Styrelsen och VD	4
2.2 Styrelsens utskott.....	4
2.2.1 Risk och revisionsutskott (RRU).....	4
2.3 Chefer och medarbetare	5
2.4 Organisation och ledning	5
2.5 Beslutsforum och mandat.....	5
2.6 Verksamhetsmålens betydelse	6
3. Riskhantering i Sparbanken.....	6
3.1 Riskkaptit.....	6
3.2 Riskstrategi	6
3.3 Riskbedömning och riskuppföljning	7
3.4 Riskrapportering.....	7
3.5 Limiter	8
3.6 Riskkultur.....	8
4. Kontroll i Sparbanken.....	8
4.1 Rörelsen.....	9
4.2 Riskkontrollfunktionen	9
4.3 Regelefterlevnadsfunktionen	9
4.4 Internrevisionen	9
5. Uppdragsavtal	9

Dokumentnamn	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>130.004.01.05</i>	Ansvarig för implementering	<i>VD</i>
Ersätter	<i>2020-09-21</i>	Distribution	<i>ledningsgrupp</i>
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	<i>Q-disk</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen eller vid behov</i>	Informationstyp	<i>instruktion</i>
Datum för fastställelse	<i>2021-09-27</i>	Sidan	<i>2</i>

6. Fastställelse och uppdatering10

1 Grundläggande principer för Styrning, Riskhantering och Kontroll, SRK

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, d.v.s. en process utförd av bankens 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, ersättningssystem och om revisionsplanen.

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, d.v.s. att den som utför sysslor i en kontrollfunktion, inte får ha några sysslor i

Dokumentnamn	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>130.004.01.05</i>	Ansvarig för implementering	<i>VD</i>
Ersätter	<i>2020-09-21</i>	Distribution	<i>ledningsgrupp</i>
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	<i>Q-disk</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen eller vid behov</i>	Informationstyp	<i>instruktion</i>
Datum för fastställelse	<i>2021-09-27</i>	Sidan	<i>3</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 affärsmål 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 väsentliga 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.

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. Sparbankens 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 [Etik och intressekonfliktspolicy](#).

Dokumentnamn	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>130.004.01.05</i>	Ansvarig för implementering	<i>VD</i>
Ersätter	<i>2020-09-21</i>	Distribution	<i>ledningsgrupp</i>
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	<i>Q-disk</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen eller vid behov</i>	Informationstyp	<i>instruktion</i>
Datum för fastställelse	<i>2021-09-27</i>	Sidan	<i>4</i>

1.6 Mångfald

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.

2 Styrning av Högsby Sparbank

2.1 Styrelsen och VD

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

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, VD. 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 Styrelsens utskott

2.2.1 Risk och revisionsutskott (RRU)

Sparbankens styrelse har inrättat ett risk och revisionsutskott, enligt vad som föreskrivs i Sparbankslagen 3 kap. 4a§. Detta har till uppgift att fördjupa sig i och bereda frågor om risker och revisionsfrågor som styrelsen har att behandla samt att i första hand övervaka Sparbankens finansiella rapportering och effektiviteten i bankens interna kontroll, internrevision. RRU ersätter inte i något avseende styrelsen, vars ansvar för förvaltningen av Sparbankens angelägenheter således inte heller påverkas av inrättandet av utskottet.

RRU's uppdrag består främst i att löpande utvärdera Sparbankens uppfyllelse av beslutad riskpolit och riskstrategi samt revisionsfrågor. Styrelsen kan uppdra till RRU att utföra även andra uppgifter. RRU är alltid mottagare av rapporter från Sparbankens kontrollfunktioner och internrevision.

Ledamöter i RRU utses av styrelsen bland dess ledamöter. Om behov finns av särskild kompetens, kan styrelsen utse person som inte är styrelseledamot, att vara ledamot i riskutskottet. Riskutskottets möten ska dokumenteras i protokoll som tillställs styrelsen. Styrelsen har beslutat om en Instruktion för risk och revisionsutskott.

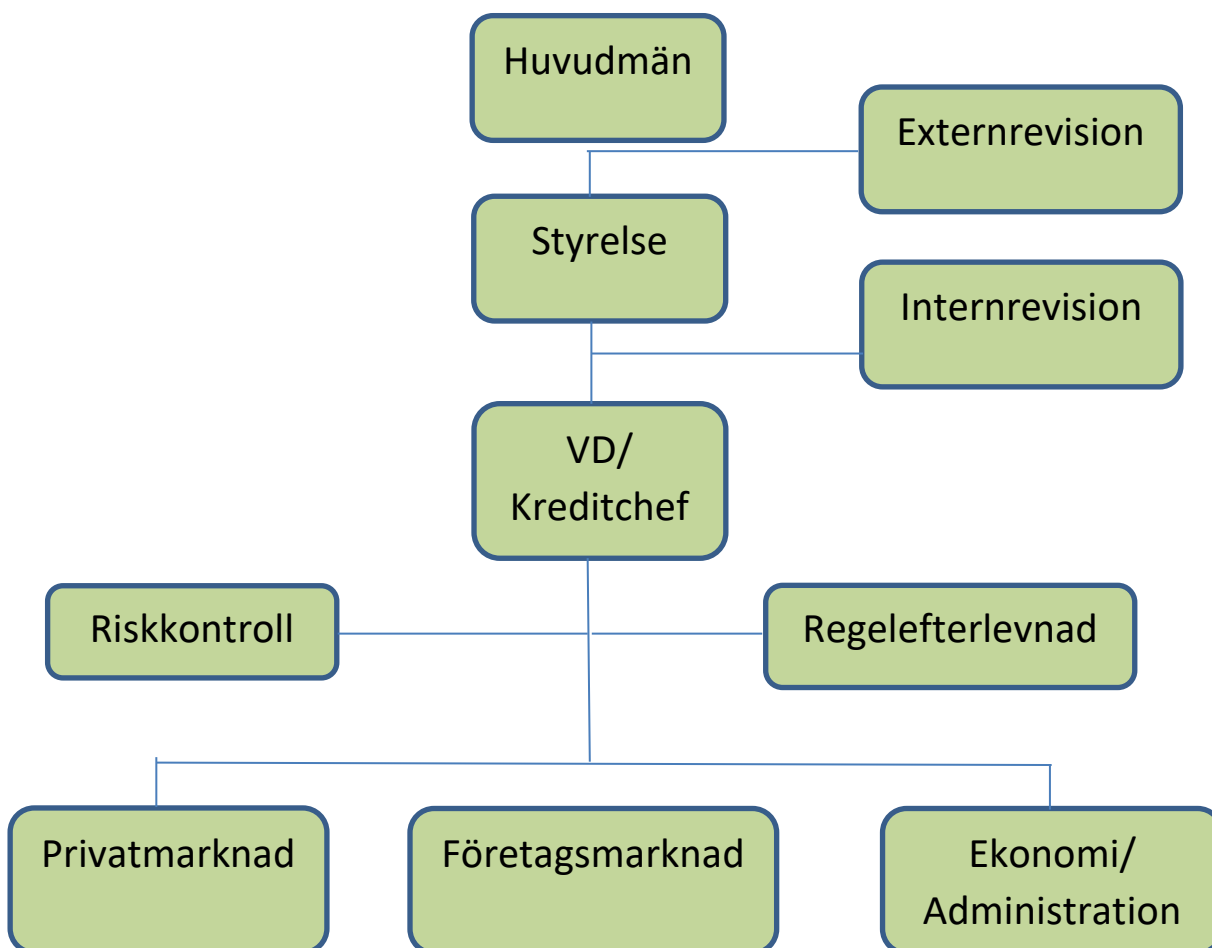
Dokumentnamn	Policy för styrning, riskhantering och kontroll	Ägare	Styrelsen
Bankens versionsnr	130.004.01.05	Ansvarig för implementering	VD
Ersätter	2020-09-21	Distribution	ledningsgrupp
Beslutad av	Styrelsen	Dokumentplats	Q-disk
Fastställelse och revision	Årligen eller vid behov	Informationstyp	instruktion
Datum för fastställelse	2021-09-27	Sidan	5

2.3 Chefer och medarbetare

Varje chef och medarbetare i Sparbanken har en befattningsbeskrivning. I den anges vilka uppgifter som vederbörande har och vilka ansvar och befogenheter som följer av uppgifterna. 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. Sparbanken har en ledningsgrupp som består av VD, privatmarknadschef samt administrativ ansvarig.



2.5 Beslutsforum och mandat

Styrelsen har beslutat om särskilda beslutsforum för olika ändamål. Således ska kreditbeslut fattas i tjänstemannadelegation (TD), eller i styrelsens kreditdelegation (SKD). De mandat som respektive beslutsforum har givits preciseras i Sparbankens kreditinstruktion. Mandaten är riskbaserade, vilket innebär

Dokumentnamn	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>130.004.01.05</i>	Ansvarig för implementering	<i>VD</i>
Ersätter	<i>2020-09-21</i>	Distribution	<i>ledningsgrupp</i>
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	<i>Q-disk</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen eller vid behov</i>	Informationstyp	<i>instruktion</i>
Datum för fastställelse	<i>2021-09-27</i>	Sidan	<i>6</i>

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. Beslut som påverkar Sparbankens exponering mot marknadsrisk och likviditetsrisk ska fattas i Sparbankens styrelse.

2.6 Verksamhetsmålen betydelse

Verksamhetsmålen uttrycks i Sparbankens verksamhets- eller affärsplan, som fastställs varje år av styrelsen och VD. Planen bygger på en riskstrategi i enlighet med Sparbankens riskkaptit. Planen ligger till grund för delar av Sparbankens IKLU (Intern kapital- och likviditetstvärdering)

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, t ex 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 robusta 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.

3.1 Riskkaptit

Riskkaptit 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 riskkaptit för väsentliga risker som kreditrisk, marknads- och likviditetsrisk samt för operativa risker. Riskkaptiten uttrycks i kvantitativa nyckeltal som kompletteras med kvalitativa termer.

Kännetecknande för Sparbankens riskkaptit är att risktagandet ska vara lågt och bygga på långsiktiga kundrelationer och att risken är väl diversifierad. Riskkaptiten 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.

Styrelsen har även uttryckt riskkaptit för uppföranderisker, som t ex risken att användas för penningtvätt och terroristfinansiering.

Styrelsen utvärderar löpande Sparbankens uppfyllelse av beslutad riskkaptit.

3.2 Riskstrategi

Sparbankens verksamhet innebär exponering mot risker. Styrelsen har bestämt att riskexponering endast får förekomma för sådana risker som styrelsen har fastställt riskkaptit för och i den omfattning som riskkaptiten tillåter.

Dokumentnamn	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>130.004.01.05</i>	Ansvarig för implementering	<i>VD</i>
Ersätter	<i>2020-09-21</i>	Distribution	<i>ledningsgrupp</i>
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	<i>Q-disk</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen eller vid behov</i>	Informationstyp	<i>instruktion</i>
Datum för fastställelse	<i>2021-09-27</i>	Sidan	<i>7</i>

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.

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 riskaptit och 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 som uttalar vilken omfattning av periodisk riskrapportering som ska ske till styrelse och VD. I rapportplanen anges vem eller vilken funktion som är ansvarig för att viss rapport ges, till vem eller vilken funktion som rapporten ska ges, hur ofta viss rapport ska avges samt vilket innehåll som de olika rapporterna ska ha.

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.

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 VD, utan dröjsmål.

Sparbankens rapportplan redovisas nedan:

Första linjen, alla som deltar i affären	Till närmsta överordnade vid behov; medarbetare med särskilda ansvarsområden rapporterar minst månadsvis till VD; VD rapporterar till styrelse.
Andra linjen, Compliance- funktionen	Minst två gånger per år rapport till ledning och styrelsen eller snarast vid väsentlig händelse
Andra linjen,	Riskrapporter till styrelsen löpande under året, minst fyra gånger.

Dokumentnamn	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>130.004.01.05</i>	Ansvarig för implementering	<i>VD</i>
Ersätter	<i>2020-09-21</i>	Distribution	<i>ledningsgrupp</i>
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	<i>Q-disk</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen eller vid behov</i>	Informationstyp	<i>instruktion</i>
Datum för fastställelse	<i>2021-09-27</i>	Sidan	<i>8</i>

Funktionen för riskhantering

Tredje linjen, Löpande rapportering till VD, Riskkontrollen och ledningen samt en årlig internrevisionsrapport till styrelsen

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. Befogenhet att inom beslutad limit, bestämma om underlimiter, kan ges till kreditchefen eller administrativt ansvarig inom vederbörandes ansvarsområde. Limiter för riskexponeringen kan således bestämmas på olika nivåer i Sparbanken, från totalnivå till kundnivå.

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 riskaptit.

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 Sparbanken inte åsidosätts. Styrdokument och årsplaner för kontrollfunktionernas arbete, beslutas av Sparbankens styrelse.

Dokumentnamn	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>130.004.01.05</i>	Ansvarig för implementering	<i>VD</i>
Ersätter	<i>2020-09-21</i>	Distribution	<i>ledningsgrupp</i>
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	<i>Q-disk</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen eller vid behov</i>	Informationstyp	<i>instruktion</i>
Datum för fastställelse	<i>2021-09-27</i>	Sidan	<i>9</i>

4.1 Rörelsen

Banken har en utvecklad rutin för internkontroll i linje 1. En mall finns framtagen där det listas upp samtliga kontroller som skall utföras i linje 1. VD ansvarar för att mallen uppdateras och distribueras kvartalsvis. I mallen framgår också vem som är ansvarig för kontrollen samt hur många gånger per år den skall genomföras. Samtliga kontroller skall dokumenteras och sparas. Ansvarig kontrollant skall återkoppla avvikelser och rekommendationer till berörd personal samt VD. VD ansvarar för att stickprovskontroller genomförs på det dokumenterade underlaget.

4.2 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, riskutskott 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 leds av Sparbankens VD.

4.3 Regelefterlevnadsfunktionen

Regelefterlevnadsfunktionen (compliance) 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, RRU och VD. Funktionen rapporterar till VD. Styrelsen har beslutat om en Instruktion för regelefterlevnadsfunktionen.

4.4 Internrevisionen

Internrevisionen är underställd styrelsen i Sparbanken. Personal i Sparbankens internrevision, får inte utföra några som helst sysslor eller ha uppdrag som ligger utanför fullgörandet av revisionen.

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, RRU och VD. Styrelsen har beslutat om en Instruktion för internrevisionen.

5. Uppdragsavtal

Sparbanken använder uppdragsavtal för utförande av vissa uppgifter (vanligen under benämning utlokalisering eller outsourcing). Ansvaret för att den utlokaliserade 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.

Dokumentnamn	<i>Policy för styrning, riskhantering och kontroll</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>130.004.01.05</i>	Ansvarig för implementering	<i>VD</i>
Ersätter	<i>2020-09-21</i>	Distribution	<i>ledningsgrupp</i>
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	<i>Q-disk</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen eller vid behov</i>	Informationstyp	<i>instruktion</i>
Datum för fastställelse	<i>2021-09-27</i>	Sidan	<i>10</i>

Sparbankens resurser är därför dimensionerade för att uppfylla detta krav.

Styrelsen har därför beslutat om en Policy för utkontrakterad verksamhet

6. Fastställelse och uppdatering

Denna policy skall uppdateras minst 1 ggr per år eller vid behov.