



INTERN STYRNING OCH KONTROLL

Intern styrning och kontroll

Bolagsstyrning och organisation

ØTO9 AB ("ØTO9") är ett svenskt aktiebolag med säte i Stockholm. ØTO9 är ett kreditmarknadsbolag med tillstånd att driva finansieringsrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse ("LBF").

Bolagsstämman

Bolagsstämman är ØTO9s högsta beslutande organ. I samband med bolagsstämman ges aktieägarna i ØTO9 rätt att besluta om centrala frågor som fastställande av bolagsordning, resultat- och balansräkning, utdelning till aktieägare, styrelsens sammansättning samt val av revisor. Det är styrelsen i ØTO9 som är sammankallande till bolagsstämman. Ordförande på bolagsstämman utses av densamma.

Styrelsen

ØTO9s styrelse väljs av bolagsstämman och är ytterst ansvarig för bolagets organisation och verksamhet. Styrelsens sammansättning ska ge ØTO9 tillgång till den kompetens och erfarenhet som krävs för Bolagets verksamhetsinriktning. ØTO9 eftersträvar att bolagets ledamöter ska ha ett gott anseende, ha tillräcklig kunskap och kompetens, att de kan agera med ärlighet, integritet och har förmåga att tänka självständigt samt att de har möjlighet att avsätta den tid som krävs för att utföra uppdraget på ett tillfredställande sätt.

Styrelsen ansvarar för att det finns en ändamålsenlig struktur och organisation för intern styrning och kontroll och att ØTO9 driver sin verksamhet i enlighet med tillämpliga lagar och regelverk. När styrelsen fastställer Bolagets strategier ska den ta hänsyn till Bolagets långsiktiga finansiella intressen, de risker som Bolagets exponeras för och kan förväntas komma att exponeras för, samt säkerställa det kapital som krävs för att täcka Bolagets risker.

Risk-, Compliance och Revisionsutskott

Styrelsen har inrättat ett risk-, compliance och revisionsutskott ("ARCCO"). ARCCO ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, i huvudsak fungera som ett beredande och rådgivande organ för styrelsen i frågor som rör finansiell rapportering, intern- och

externrevision, riskstrategi, regelefterlevnad samt kapitalfrågor. Utskottet har inte behörighet att fatta beslut med bindande verkan för styrelsen om det inte följer av lag eller genom en skriftlig delegation från styrelsen.

Ersättningskommitté

Styrelsen har inrättat en ersättningskommitté ("REMCO") som ska utföra en oberoende bedömning av ØTO9s ersättningspolicy och ersättningssystem. REMCO ansvarar även för beredning av ersättning till den verkställande ledningen, ersättning till anställda med det övergripande ansvaret för någon av kontrollfunktionerna samt eventuella åtgärder för efterlevnad av ersättningspolicyn inför styrelsens beslut.

VD

Bolagets VD utses av styrelsen. Styrelsen har gett VD mandat att sköta den löpande förvaltningen av ØTO9s verksamhet i enlighet med beslutade strategier och mål samt riktlinjer i styrdokument. ØTO9s VD ansvarar således för att beslutade strategier, mål och styrdokument implementeras i den dagliga verksamheten samt håller styrelsen informerad om måluppfyllelse. VD ska ansvara för den löpande riskhanteringen och för att riktlinjerna inom intern styrning och kontroll implementeras. Styrelsen ansvarar för att VD har tillräcklig kunskap, insikt, erfarenhet och lämplighet för att utföra uppdraget. Utvärdering av VDs arbete sker årligen. **Ledningsgrupp**

VD har inrättat en ledningsgrupp vars syfte att understödja VDs arbete och säkerställa att Bolagets verksamhet bedrivs på ett sunt och effektivt sätt i enlighet med uppställda strategier och mål. Ledningsgruppen ska i sitt arbete alltid beakta Bolagets och kundernas intressen. Ledningsgruppen i ØTO9 består av seniora chefer med ansvar för centrala funktioner samt strategiska och operativa uppgifter i verksamheten.

Kreditkommitté

Kreditkommittén i ØTO9 samlar bolagets kompetens i frågor som rör styrningen av Bolagets hantering av kreditriskrelaterade frågor. Kreditkommittén ansvarar för övervakning av kreditriskutvecklingen, övervakning av effektiviteten i kreditgivningsprocessen, beredning av beslut till styrelsen avseende ändringar i bolagets kreditramverk, samt beredning av kreditbeslut som fattas av VD eller styrelse.

Priskommitté

ØTO9s Priskommitté ansvarar för översyn och utveckling av bolagets prissättningsmodell. Kommittén fattar beslut kring eventuella prisändringar relaterade till både befintliga och nya kunder inom bolagets olika produktområden.

Kommenterad [HT1]: Tycker inte att vi ska ha namn i detta dokument utan enbart roller. Detta för att inte behöva ändra hela tiden. Styrelse och VD presenteras i ett annat dokument.

Compliancefunktionen

Compliancefunktionen är en från affärsverksamheten oberoende funktion, vilket innebär att funktionens medarbetare inte ska ha kund eller affärsansvar och aldrig fatta affärsbeslut eller verkställa affärsbeslut. Funktionen arbetar med att säkerställa regelefterlevnad i verksamheten genom att regelbundet kontrollera och utvärdera om Bolagets åtgärder och rutiner för att verka i enlighet med tillämpliga interna och externa regelverk är lämpliga och effektiva. Funktionen understödjer även styrelse, VD och ledningsgrupp med insatser för att säkerställa att verksamheten bedrivs enligt lagar, förordningar, och andra regler som gäller för bolaget och den tillståndspliktiga verksamheten. Det innefattar arbete med att svara på regelefterlevnadsfrågor till affärsdrivande funktioner, styrelse och VD samt utbilda desamma. Funktionen är direkt underställd ØTO9s VD och rapporterar till bolagets VD och styrelse.

Riskkontrollfunktionen

Riskkontrollfunktionen är en från affärsdrivande funktioner oberoende funktion, vilket innebär att funktionens medarbetare inte ska ha kund- eller affärsansvar och aldrig fatta eller verkställa affärsbeslut.

Funktionen ansvarar för att oberoende övervaka hanteringen av ØTO9s risker samt att risker bibehålls inom ramen för de riskpiter som styrelsen satt upp, att analysera hur risker på aggregerad nivå utvecklas över tid samt att rapportera dessa till styrelsen och VD.

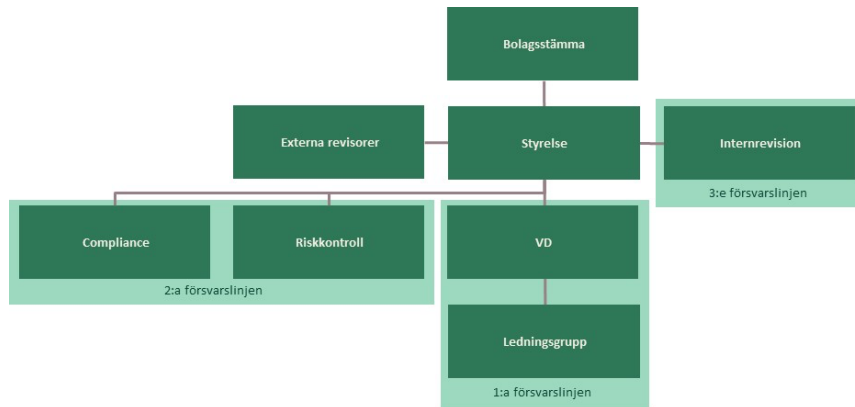
Riskkontrollfunktionen arbetar oberoende från ØTO9s övriga funktioner och operativa verksamhet. Funktionen är direkt underställd ØTO9s VD och rapporterar till Bolagets VD och styrelse.

Funktion för internrevision

Internrevision ska vara direkt underställd styrelsen och vara oberoende från den verksamhet som granskas, vilket innebär att funktionen ska vara organisatoriskt skild från funktioner och områden som den ska övervaka och kontrollera samt att funktionen inte får utföra några uppgifter som ingår i verksamheten som ska övervakas och kontrolleras.

Internrevision ska ha tillgång till system, personal, dokumentation samt övriga uppgifter som Internrevision bedömer som nödvändiga för fullgörande av uppdraget.

Bolagsstyrning och modell för intern styrning och kontroll



Modell för intern styrning och kontroll

ØTO9s modell för intern styrning och kontroll syftar till att säkerställa att ØTO9 uppnår sina affärs- och verksamhetsmål med beaktande av ett kontrollerat risktagande i enlighet med gällande regelverk. Modellen ska skapa transparens i hur organisationen är utformad och hur ansvarområden fördelas för att möjliggöra en effektiv och väl fungerande styrning.

ØTO9s ledning och organisation ska skapa förutsättningar för en sund verksamhet genom sitt förhållningssätt till intern kontroll. Medarbetarnas kunskap om och insikt i modellen är en förutsättning för att uppnå en väl fungerande intern styrning och kontroll.

Tre försvarslinjer

Huvudprincipen för ØTO9s interna styrning och kontroll är iakttagande av tre försvarslinjer. De tre försvarslinjerna definierar riskhantering och regelefterlevnad inom ØTO9.

Den *första försvarslinjen* består av affärsverksamheten som ansvarar för och kontrollerar den dagliga riskhanteringen och regelefterlevnaden. Den första försvarslinjen består således av alla enheter och medarbetare som varken tillhör den andra eller tredje försvarslinjen. VD utgör en del av den första försvarslinjen. Affärsverksamheten ansvarar även för att utföra kontroller av de processer som ØTO9 tillämpar, så kallade egenkontroller.

Den *andra försvarslinjen* består av Compliancefunktionen och Riskkontroll-funktionen som bland annat övervakar, kontrollerar och rapporterar ØTO9s risker och hur Bolaget följer interna och externa regelverk till styrelsen. Funktionerna är underställda VD och utgör främst VDs oberoende kontrollorgan. Även om andra försvarslinjen inte ansvarar för ØTO9s risktagande så kan funktionerna bistå verksamheten med råd och stöd samt utföra oberoende kontroller för att säkerställa att risktagandet följer fastställda limiter och riskaptit samt regelefterlevnaden av externa och interna regelverk.



Den *tredje försvarslinjen* består av funktionen för internrevision, som arbetar på uppdrag av styrelsen och utgör styrelsens oberoende kontrollorgan. Funktionen i den tredje försvarslinjen granskar och utvärderar den första linjen och den andra linjen.

Kontinuitetshantering

ØTO9 ska tillse att verksamheten i största möjliga mån bedrivs utan avbrott. Bolaget har därför tagit fram en Policy för Kontinuitetshantering och en Kontinuitetsplan som anger hur Nstart säkerställer kontinuitet i verksamheten.

Kontinuitetshandlingen är utformad på ett sätt som beaktar den organisation och de processer, funktioner, IT-system och personal som krävs för att ØTO9 ska kunna upprätthålla kritiska verksamhetsprocesser.

VD ska se till att ØTO9 har en krisledning som kan aktiveras i händelse av allvarliga avbrott, störningar och kris. Krisledningen är drivande i en situation där Bolagets kontinuitetsplan har aktiverats. Krisledningen ska ta beslut om lämpliga prioriteringar och åtgärder samt säkerställa att beslut verkställs.

ØTO9 ska därutöver se till att de uppdragstagare som hanterar utlagd verksamhet säkerställer kontinuiteten för dessa. ØTO9 ska även se till att en sådan skyldighet för uppdragstagare fastställs i respektive uppdragsavtal.