

collector bank

Dokumentägare	Fastställd av	Dokumentnamn
General Counsel	Styrelsen	Policy för intern styrning och kontroll
Upprättad av	Datum	
General Counsel	2022-09-15	
Granskad av	Ersätter dok. daterad	Dokumentkategori
VD, Head of compliance, CRO	2022-05-05	Policy

Innehållsförteckning

1.	Inledning.....	4
1.1	Bakgrund och syfte.....	4
1.2	Rättslig grund.....	4
2.	Organisation och ansvarsområden.....	4
2.1	Allmänt om verksamheten.....	4
2.2	Bolagstämman.....	4
2.3	Valberedning.....	5
2.4	Styrelsen och styrelseutskott.....	5
2.4.1	Revisionsutskottet.....	6
2.4.2	Ersättningsutskott.....	6
2.4.3	Kreditutskott.....	6
2.4.4	Risk- och Complianceutskottet.....	6
2.5	VD.....	7
2.5.1	Ledningsgruppen.....	7
2.5.2	Kreditkommitté.....	7
2.5.3	Riskkommitté.....	7
2.5.4	Asset Liability Committee.....	7
2.5.5	NPAP-Kommittén.....	8
2.5.6	Etiska kommittén.....	8
2.6	Förhållandet mellan styrelsens och VD:s beslutande och övervakande funktion.....	8
2.7	Enhetsansvariga/affärsansvariga.....	8
2.8	Kontrollfunktioner.....	8
2.8.1	Allmänt om kontrollfunktioner.....	8
2.8.2	Riskkontrollfunktionen.....	9
2.8.3	Compliancefunktionen.....	9
2.8.4	Internrevisionsfunktionen.....	10
2.8.5	Information till kontrollfunktioner.....	10
3.	Principer för intern styrning och kontroll.....	10
4.	Kontrollmiljö.....	10
4.1	De tre försvarslinjerna.....	10
4.2	Första försvarslinjen.....	11
4.3	Andra försvarslinjen.....	11
4.4	Tredje försvarslinjen.....	11
5.	Internt regelverk.....	11
5.1	Inledning.....	11
5.2	Hierarki för Collector Banks interna regelverk.....	11

collector bank

5.2.1	Allmänt	11
5.2.2	Policy	12
5.2.3	Instruktion	12
5.2.4	Riktlinjer	12
5.3	Samordning av internt regelverk.....	12
6.	Process för regelverksbevakning.....	12
6.1	Allmänt	12
6.2	Regelverksbevakning.....	13
6.3	Rapportering och information.....	13
6.4	Uppföljning och kontroll.....	13
6.5	Utbildning och information	14
7.	Riskhanteringsramverk.....	14
7.1	Allmänt	14
7.2	Riskkultur	14
7.3	Riskhanteringsprocess.....	14
7.4	Riskstrategier och riskaptit.....	15
8.	Uppdragsavtal (Outsourcing)	15
9.	Etiska frågor.....	15
10.	Dokumentationsrutiner.....	15
11.	Uppföljning och fastställande.....	16
11.1	Efterlevnad och uppföljning	16
11.2	Uppdatering och fastställande	16

1. Inledning

1.1 Bakgrund och syfte

Denna policy gäller för Collector Bank AB och dess filialer ("Collector Bank", "banken"). Policyn omfattar bankens verksamhet och medarbetare och gäller även i förhållande till såväl kunder som leverantörer och andra samarbetspartners.

I syfte att säkerställa en väl fungerande intern styrning och kontroll har Collector Bank etablerat ett ramverk bestående av interna regler och processer. Ramverket syftar till en effektiv och ändamålsenlig organisation av verksamheten beträffande förmågan att identifiera, mäta, styra, rapportera samt i övrigt hantera risker och regelefterlevnaden i verksamheten.

I denna policy beskrivs det övergripande ramverket för intern styrning och kontroll och policyn utgör styrelsens övergripande styrdokument för att etablera en sund kultur av styrning och kontroll av risker och regler som är anpassade till den verksamhet som bedrivs i Collector Bank.

1.2 Rättslig grund

Regelverk till grund för denna policy:

- Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut, samt
- EBA:s riktlinjer för intern styrning (EBA/GL/2021/05)
- Svensk kod för bolagsstyrning ("Bolagsstyrningskoden")
- Nasdaq regelverk

2. Organisation och ansvarsområden

2.1 Allmänt om verksamheten

Banken är ett tillståndspliktigt, börsnoterat bankaktiebolag som även bedriver försäkringsdistribution och har sitt säte i Göteborg. Collector Bank har två filialer i Norge respektive Finland.

Verksamheten bedrivs i en operativ organisation genom de två produktområdena Privat och Företag. Inom produktområdet Privat erbjuds utlåning till privatpersoner, faktura och delbetalningstjänster till e-handels- och butikskunder, kreditkort samt sparkonton. Produktområdet Företag omfattar fastighetskrediter, företagskrediter och factoring, riktat främst till små och medelstora företag, samt hantering av portföljer av förfallna fordringar.

2.2 Bolagstämman

Collector Banks högsta beslutande organ är bolagsstämman (årsstämma och i förekommande fall extra bolagsstämma).

Årsstämman väljer styrelse och revisorer, fastställer räkenskaperna, beslutar om eventuell utdelning och andra dispositioner av resultatet samt beslutar om ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktör ("VD"). Därutöver beslutar bolagsstämman bland annat om eventuella nyemissioner, införande av aktierelaterade incitamentsprogram, förfarandet vid tillsättning av valberedning samt riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Årsstämman ska hållas inom sex månader från räkenskapsårets utgång.

Samtliga aktieägare som är registrerade i aktieboken per avstämningsdagen och är anmälda i enlighet med bolagsordningens föreskrifter har rätt att delta vid bolagsstämman. Kallelse till bolagsstämma ska ske i enlighet med bestämmelser i aktiebolagslag (2005:551) och bolagsordningen. Varje aktie ger aktieägare rätt till en röst.

Collector Bank ska förse aktieägare och finansmarknad med information i enlighet med tillämpliga regelverk.

2.3 Valberedning

Enligt av årsstämman fastställda principer för valberedningens tillsättning ska valberedningen tillsättas genom att styrelsens ordförande, så snart som möjligt efter det att uppgifterna om de största aktieägarna per den sista bankdagen i september blivit kända, kontaktar de tre största aktieägarna för att utröna om de önskar utse ledamöter i valberedningen. Om någon av de tre största aktieägarna avstår från sin rätt att utse ledamot till valberedningen ska styrelsens ordförande erbjuda nästa aktieägare i storleksordningen att utse ledamot. Förfarandet ska fortgå till dess att valberedningen består av fyra ledamöter inklusive styrelsens ordförande. Valberedningen lämnar förslag till årsstämman om;

- val av ordförande vid årsstämma,
- val av antal stämموvalda styrelseledamöter,
- val av styrelsens ordförande,
- arvode och annan ersättning till var och en av de stämموvalda styrelseledamöterna och till ledamöter av styrelsens utskott,
- val av revisorer och arvode till revisorer, samt
- val av valberedning alternativt principer för tillsättande av valberedning, instruktion för valberedning samt ersättning till valberedningens ledamöter.

Valberedningen ska i övrigt utföra de uppgifter som ankommer på valberedningen i enlighet med Bolagsstyrningskoden.

2.4 Styrelsen och styrelseutskott

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Collector Banks verksamhet och organisation samt ansvarar för att det finns en ändamålsenlig struktur för intern styrning och kontroll. Styrelsen ska verka för en företagskultur som främjar god intern styrning och kontroll i verksamheten samt verkar för en god och effektiv kontrollmiljö. Vidare ska styrelsen säkerställa att Collector Banks styrsystem, kontrollmiljö och resursallokering är effektiv och lämplig med hänsyn till den verksamheten som banken bedriver.

Som ett led i att fullgöra sitt ansvar ska styrelsen fastställa interna regler i syfte att styra verksamheten samt säkerställa att tillförlitlig, aktuell och fullständig information rapporteras till styrelsen av verksamheten. Styrelsen ska regelbundet, dock minst årligen, utvärdera om de interna reglerna behöver ändras eller uppdateras, för att på så sätt säkerställa att intern styrning och kontroll vid var tid är uppdaterad samt effektiv och anpassad till verksamheten, Collector Banks affärsstrategier och gällande externa regelverk. Styrelsen ska vidare regelbundet bedöma effektiviteten i Collector Banks ramverk för intern styrning och kontroll med avseende på regelförfarande och riskhantering.

Styrelsens organisation, ansvar och uppgifter regleras närmare i *Arbetsordning för styrelsen Collector Bank AB*.

För beredning av styrelsens arbete finns fyra av styrelsen särskilt inrättade utskott. Dessa utskott utgörs av Revisionsutskottet, Ersättningsutskottet, Risk- och Complianceutskottet och Kreditutskottet.

2.4.1 Revisionsutskottet

För att bistå styrelsen i dess övervakande roll över revisionsfrågor har styrelsen för Collector Bank inrättat ett särskilt Revisionsutskott. Utskottet är beredande och styrelsen fattar samtliga beslut.

Utskottet ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter, fullfölja styrelsens övervakande ansvar för tillfredsställande kontroll av redovisning och ekonomisk rapportering. Utskottet ska därvid särskilt bidra till en god finansiell rapportering och för upprätthållandet av marknadens förtroende för Collector Bank. Vidare ska utskottet säkerställa en kvalificerad, effektiv och oberoende extern samt intern revision av Collector Bank samt att god kommunikation upprätthålls mellan styrelsen och extern respektive intern revisor.

Utskottet ska bestå av minst två styrelseledamöter.

Styrelsen har fastställt en särskild arbetsordning för utskottet, se *Arbetsordning för styrelsens revisionsutskott*.

2.4.2 Ersättningsutskott

För att bistå styrelsen i ersättningsfrågor har styrelsen för Collector Bank inrättat ett Ersättningsutskott. Utskottet är beredande och styrelsen fattar samtliga beslut.

Utskottet ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter, bereda styrelsens beslut i frågor om ersättningsprinciper, ersättningar och andra anställningsvillkor för VD, vice VD och samtliga personer i Ledningsgruppen, följa och utvärdera pågående och under året avslutade program för rörliga ersättningar för Ledningsgruppen samt följa och utvärdera tillämpningen av de riktlinjer för ersättningar till ledande befattningshavare som årsstämman enligt lag ska fatta beslut om samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i Collector Bank i övrigt.

Utskottet ska bestå av minst två styrelseledamöter.

Styrelsen har fastställt en särskild arbetsordning för utskottet, se *Arbetsordning för styrelsens ersättningsutskott*.

2.4.3 Kreditutskott

För att säkerställa kreditprocessen i enlighet med av styrelsen antagen *Kreditpolicy* har styrelsen för Collector Bank inrättat ett Kreditutskott. Kreditutskottet har som huvudregel, att fatta beslut om krediter i de jurisdiktioner och uppgående till det belopp som vid var tid fastställs av styrelsen i *Kreditpolicy*n. Utskottet ska bestå av styrelsens ordförande och ytterligare minst en styrelseledamot.

Styrelsen har fastställt en särskild arbetsordning för utskottet, se *Arbetsordning för styrelsens kreditutskott*.

2.4.4 Risk- och Complianceutskottet

För att bistå styrelsen i Collector Bank i frågor rörande risk- och compliancefrågor har styrelsen i Collector Bank inrättat ett Risk- och Complianceutskott. Utskottet ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter, bereda och följa upp frågor i banken gällande intern styrning och kontroll, riskhantering, regelefterlevnad och kapitalisering. Utskottet är beredande och styrelsen fattar samtliga beslut.

Utskottet ska bestå av minst två styrelseledamöter.

Styrelsen har fastställt en särskild arbetsordning för utskottet, se *Arbetsordning för styrelsens Risk- och complianceutskott*.

2.5 VD

Collector Banks VD ansvarar för den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar samt för sådana skyldigheter som ligger inom ramen för VD:s uppgifter i enlighet med externa regelverk. VD har även ansvar för att styrelsens anvisningar om intern styrning och kontroll implementeras och efterlevs av verksamheten.

VD ska regelbundet, minst årligen, utvärdera de interna regelverk som VD beslutat om och se över om dessa behöver uppdateras. VD ska vidare främja förståelsen för det interna regelverket och verka för en företagskultur inbegripet en god och effektiv kontrollmiljö.

VD ska tillse att styrelsen får tillförlitlig, aktuell och fullständig information för att kunna fatta väl underbyggda beslut. VD ska även tillse att styrelsen löpande får information om hur Collectors verksamhet utvecklas.

VD ska dessutom säkerställa och verka för att samtliga anställda i Collector Bank har kunskap och information om hur de ska arbeta för och bidra till att uppnå en effektiv och god intern styrning och kontroll.

VD:s ansvar och uppgifter fastställs enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar, däribland *Instruktion för VD*.

2.5.1 Ledningsgruppen

Ledningsgruppen i Collector Bank består vid tidpunkten för upprättandet av denna policy av VD, vice verkställande direktör ("**vVD**"), Chief Financial Officer ("**CFO**"), Head of IR and Communications, Chief Information Officer ("**CIO**"), General Manager Payments, General Manager Corporate, General Manager Consumer, Chief Credit Officer ("**CCO**"), Head of Compliance ("**HOC**"), Chief Risk Officer ("**CRO**") och General Counsel. Ledningsgruppen bistår VD för att uppfylla sitt ansvar inför styrelsen rörande intern styrning och kontroll.

2.5.2 Kreditkommitté

För att fatta kreditbeslut i enlighet med av styrelsen antagen *Kreditpolicy* har VD inrättat en Kreditkommitté. Kommittén har som huvudregel att fatta beslut om krediter i de jurisdiktioner och uppgående till det belopp som vid var tid fastställs av styrelsen i *Kreditpolicy*n. Kommittén ska bestå av minst tre ledamöter, vilka ska utgöras av VD, CCO samt en av VD utsedd jurist. Ytterligare ledamöter i Kreditkommittén utses av VD. För det fall styrelsen anser att en styrelseledamot ska ingå i Kreditkommittén utses sådan av styrelsen.

2.5.3 Riskkommitté

Banken har i syfte att säkerställa en effektiv riskhantering inrättat en riskkommitté. Riskkommitténs arbete består i att regelbundet följa upp de mest väsentliga riskerna i banken och skaffa sig en djupare förståelse för dessa. Riskkommittén har vidare att säkerställa att fastställd riskstrategi och riskkaptit efterlevs samt är relevant och uppdaterad. Fastställd riskkaptit inom respektive riskkategori följs dessutom upp regelbundet. Riskkommittén ska bestå av VD, CFO, CRO, CCO och CIO samt vid behov specialister inom specifika riskområden.

2.5.4 Asset Liability Committee

Asset Liability Committee ("**ALCO**") är ett bolagsövergripande, beslutande, övervakande och rådgivande organ i Banken. ALCO ska hantera frågor som berör Bankens finansieringsstrategi, likviditetsreserv samt likviditets- och marknadsrisk. ALCO ska bestå av CFO (ordförande), VD (vice

ordförande), Head of Treasury, Treasury analyst och en representant från Riskavdelningen. Den sistnämnda ska vara rådgivande och deltar inte vid beslut.

2.5.5 NPAP-Kommittén

Banken har inrättat NPAP-Kommittén för att bereda ärenden som är föremål för processen för godkännande av nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, marknader, processer, IT-system samt vid större förändringar i verksamhet och organisation samt exceptionella transaktioner ("NPAP"). Kommittén ska ta fram vägledande rekommendationer till beslut baserat på dokumenterat kontroll- och riskunderlag i NPAP-processen. Kommittén ska bestå av General Counsel, HOC, CRO och CIO samt övriga befattningshavare som kan behöva ingå beroende av det aktuella ärendet.

2.5.6 Etiska kommittén

Collector Bank har inrättat en Etisk Kommitté som har till uppgift att lämna rekommendationer och fatta beslut i etiska frågeställningar. Den Etiska Kommittén ska bestå av VD, General Counsel, Chief HR och HOC. Den sistnämnda ska vara rådgivande och är inte del av beslutsfattandet i enskilda ärenden.

2.6 Förhållandet mellan styrelsens och VD:s beslutande och övervakande funktion

Styrelsen och VD är ansvariga för att både fatta beslut om Collector Banks verksamhet och för att kontrollera och följa upp verksamheten. Detta ansvar uppfyller styrelsen och VD genom att dels vara väl insatta i Collector Banks verksamhet och därmed kunna fatta välgrundade beslut, dels genom att löpande övervaka och utmana verksamheten.

Till stöd i affärsbeslut har VD Ledningsgruppen, se avsnitt 2.5.1 ovan. Till stöd i sitt arbete med att kontrollera verksamheten har VD Riskkontrollfunktionen och Compliancefunktionen, se avsnitt 2.8.2 och 2.8.3 nedan.

Till stöd i sitt arbete med att övervaka verksamheten har styrelsen kontrollfunktionerna.

2.7 Enhetsansvariga/affärsansvariga

Enhetsansvarig/affärsområdesansvarig är den person som är anställd i Collector Bank med ansvar för en organisatorisk enhet. Denna person har det övergripande operativa ansvaret för att hantera samtliga risker inom enheten/affärsområdet.

En väsentlig förutsättning för en god intern styrning och kontroll är att tillämpliga regler följs. Samtliga anställda i Collector Bank, och i förekommande fall uppdragstagare, har därför ett eget ansvar och en skyldighet för att följa såväl externa som interna regelverk.

Enhetsansvariga/affärsområdesansvariga ska, inom sitt respektive ansvarsområde, säkerställa och verka för att samtliga anställda i Collector Bank har kunskap och information om hur de ska arbeta för och bidra till att uppnå en effektiv och god intern styrning och kontroll.

2.8 Kontrollfunktioner

2.8.1 Allmänt om kontrollfunktioner

Collector Bank har tre kontrollfunktioner: Internrevisionen, Riskkontrollfunktionen och Compliancefunktionen.

Kontrollfunktionerna ska vara permanenta, ha de resurser som krävs för att kunna fullgöra sina arbetsuppgifter samt vara oberoende. Med oberoende i detta sammanhang avses att:

- medarbetare i kontrollfunktionerna inte utför uppgifter som ingår i verksamhet de övervakar och kontrollerar,
- funktionerna är organisatoriskt separerade från de funktioner och områden de ska kontrollera,
- ansvarig för respektive kontrollfunktion rapporterar direkt till styrelsen och är regelbundet föredragande vid styrelsens sammanträden, och
- metoden för att fastställa ersättning till personal i kontrollfunktionerna inte äventyrar eller kan komma att äventyra deras objektivitet.

Kontrollfunktionernas arbete ska regleras i, av styrelsen fastställda, styrdokument och årsplaner för respektive funktion. Collector Bank ska även tillse att personalen i en kontrollfunktion löpande utbildas för att hålla kunskapen aktuell samt att kontrollfunktionerna har ändamålsenliga IT-system och stöd till sitt förfogande.

Kontrollfunktionerna ska regelbundet och löpande, åtminstone kvartalsvis, rapportera om väsentliga brister och risker som identifierats till styrelse och VD.

2.8.2 Riskkontrollfunktionen

Riskkontrollfunktionen är Collector Banks funktion för riskkontroll och är direkt underställd VD och rapporterar även direkt till styrelsen.

Riskkontrollfunktionen ansvarar för att kontrollera att alla väsentliga risker som Collector Bank exponeras för identifieras och hanteras av berörda funktioner i affärsverksamheten. Vidare ska Riskkontrollfunktionen kontrollera att Collector Banks interna regelverk avseende riskhantering och riskramverk i övrigt är lämpligt och effektivt samt vid behov föreslå förändringar i regelverket. Riskkontrollfunktionen ska vidare bistå affärsverksamheten med att implementera de krav som uppställs genom externa regelverk samt löpande verka för och bidra till att det finns en god riskmedvetenhet inom organisationen.

Riskkontrollfunktionen ska tillse att information om Collector Banks risker regelbundet lämnas till styrelsen och VD. Funktionen ska minst kvartalsvis rapportera till styrelsen om Collector Banks samlade risker och bland annat då redogöra för vilka åtgärder som vidtagits för att avhjälpa eventuella brister. Funktionen ska vidare, med avseende på riskfrågor, utvärdera förslag från styrelse eller VD samt minst årligen utvärdera tillvägagångssättet och resultatet av genomförd intern kapital- och likviditetsutvärdering.

Riskkontrollfunktionens ansvarsområden och uppgifter är fastställda i *Instruktion för Riskkontrollfunktionen*.

2.8.3 Compliancefunktionen

Compliancefunktionen är Collector Banks funktion för regelefterlevnad och är direkt underställd VD och rapporterar även direkt till styrelsen.

Compliancefunktionen ska identifiera vilka risker det finns för bristande regelefterlevnad i Collector Banks verksamhet och övervaka att dessa risker hanteras av berörda funktioner i affärsverksamheten. Compliancefunktionen ska vidare ansvara för att kontrollera efterlevnaden av de externa och interna regelverk som avser Collector Banks tillståndspliktiga verksamhet samt regelbundet bedöma om Collector Banks rutiner och åtgärder för regelefterlevnad är lämpliga och effektiva.

Funktionen ska vidare utvärdera de åtgärder som verksamheten vidtagit för att avhjälpa brister i regelefterlevnaden, ge råd och stöd till anställda, VD och styrelse avseende externa regelverk som avser Collector Banks tillståndspliktiga verksamhet, interna regelverk samt informera och utbilda

berörda anställda i Collector Bank om nya eller ändrade regler. Compliancefunktionen ska minst kvartalsvis rapportera till styrelsen och löpande till VD om regel efterlevnaden i Collector Bank.

Compliancefunktionens ansvarsområden och uppgifter är fastställda i *Instruktion för Compliancefunktionen*.

2.8.4 Internrevisionsfunktionen

Internrevisionen är Collector Banks funktion för internrevision och är direkt underställd styrelsen. Internrevisionen i Collector Bank är utlagd till en extern uppdragstagare.

Internrevisionen utgör styrelsens redskap för att uppfylla kraven på en god och effektiv intern styrning och kontroll. Internrevisionen ska mot bakgrund av detta vara helt organisatoriskt skild från Collector Banks övriga funktioner och verksamhet.

Internrevisionen ska granska och regelbundet utvärdera om den interna styrningen och kontrollen i Collector Bank är effektiv och ändamålsenlig. Inom ramen för detta ska funktionen bland annat granska och regelbundet utvärdera Collector Banks riskhantering, efterlevnad av externa och interna regelverk samt de andra två kontrollfunktionerna.

Funktionen ska regelbundet och minst årligen avlägga rapport till styrelsen som omfattar planering, granskning, rapportering samt förslag till åtgärder.

Internrevisionens ansvarsområden och uppgifter är fastställda i *Instruktion för internrevision*.

2.8.5 Information till kontrollfunktioner

I syfte att främja och upprätthålla en god intern kontrollmiljö ska samtliga funktioner och anställda underrätta Riskkontrollfunktionen respektive Compliancefunktionen om förhållanden som negativt påverkar den interna kontrollen i Collector Bank i enlighet med Collector Banks interna regler. Kontrollfunktionerna ska ha rätt att få tillgång till samtlig information som behövs för att kontrollfunktionerna ska kunna fullgöra sina uppdrag. Kontrollfunktionerna ska i sin tur hantera denna information med den varsamhet som krävs i varje enskilt fall.

3. Principer för intern styrning och kontroll

Den interna styrningen och kontrollen kan konkretiseras genom följande principer:

- Vid strategiska beslut ska alltid konsekvenserna med avseende på regler och risker beaktas. Även vid samtliga övriga affärsbeslut ska alltid interna och externa regelverk beaktas.
- Intresset och medvetenheten för regler och risker i organisationen ska löpande främjas.
- Collector Banks organisation ska vara transparent och ändamålsenlig med tydligt angivna och dokumenterade ansvarsområden.
- Collector Bank ska ha tydliga och dokumenterade beslutsprocesser.
- Collector Bank ska ha tydliga och dokumenterade rapporteringsvägar.

4. Kontrollmiljö

4.1 De tre försvarslinjerna

För att kunna hantera risker på ett tillfredsställande sätt är det viktigt att det finns en genomtänkt och tydlig intern styrning och kontroll som genomsyrar organisationen. Styrelsen i Collector Bank har det yttersta ansvaret för att se till att Collector Bank har en god kontrollmiljö.

För att uppnå en god kontrollmiljö ska Collector Bank tillämpa den s.k. principen om tre försvarslinjer, där de olika försvarslinjerna har olika ansvarsområden men med ett gemensamt ansvar för att uppnå en god intern styrning och kontroll. Collector Banks hela organisation är delaktig i denna kontrollmiljö.

Modellen beskrivs nedan tillsammans med den organisatoriska ansvarsfördelningen.

4.2 Första försvarslinjen

Den första försvarslinjen består av hela verksamheten och samtliga anställda utom de som tillhör kontrollfunktionerna, dvs. andra och tredje försvarslinjen. Första försvarslinjen leds av VD och består av den affärsdrivande och operativa verksamheten. I den första linjen innefattas även stödjande enheter.

Den första försvarslinjen är den del av verksamheten som är risktagande och ska därför hantera de dagliga risker som uppkommer, bl.a. genom att efterleva både interna och externa regelverk.

4.3 Andra försvarslinjen

Den andra försvarslinjen består av Riskkontrollfunktionen och Compliancefunktionen som utgör oberoende kontrollfunktioner, se avsnitt 2.8 ovan. Funktionerna i den andra linjen ansvarar för att kontrollera att den första linjen följer interna och externa regelverk. Vidare ska den andra linjen vara ett stöd till den första linjen avseende arbetet med intern styrning och kontroll och att arbeta proaktivt för att skapa en bra och effektiv kontrollmiljö i Collector Bank. Även Bankens DPO-funktion ingår i den andra försvarslinjen. Den andra försvarslinjen ansvarar även för att analysera, följa upp samt rapportera arbetet till styrelse och VD.

4.4 Tredje försvarslinjen

Den tredje försvarslinjen består av Internrevisionen som är en, från verksamheten, helt oberoende granskningsfunktion, se avsnitt 2.8 ovan. Internrevisionen ansvarar för att, bland annat, granska det arbete som utförs av den första och andra försvarslinjen, och rapporterar direkt till styrelsen.

5. Internt regelverk

5.1 Inledning

Collector Banks interna regelverk, dvs. policyer, instruktioner och riktlinjer samt andra skriftliga dokument som fastställts av Collector Banks styrelse, VD och/eller enhetsansvariga/affärsområdesansvariga och genom vilka verksamheten i Collector Bank styrs, utgör en viktig beståndsdel i Collector Banks modell för intern styrning och kontroll.

Samtliga policydokument och instruktioner ska årligen ses över och vid behov uppdateras. Policyer och instruktioner ska årligen fastställas av styrelsen eller VD, oavsett om ändringar har gjorts eller inte. För varje enskilt internt regelverk ska det finnas en dokumentägare som ansvarar för att dokumentet ses över och i förekommande fall uppdateras inför att det ska fastställas.

Det interna regelverket ska tillgängliggöras i tillämpliga delar för Collector Banks anställda i icke-redigerbar form på bankens intranät. .

5.2 Hierarki för Collector Banks interna regelverk

5.2.1 Allmänt

Collector Banks interna regelverk är uppdelat i tre nivåer med olika syften och detaljeringsgrad.

Genom externa regelverk framgår i regel vilken funktion, styrelse eller VD, som ska fastställa ett specifikt internt regelverk. Collector Bank kan besluta om att styrdokument ska fastställas på en högre nivå än vad som regleras i externa regelverk, dock aldrig på en lägre beslutsnivå.

Nivå	Typ av dokument	Innehåll	Beslutas av
1	Policy/styrelsens och dess utskotts arbetsordningar	Övergripande principer och ansvarsområden	Styrelsen
2	Instruktion	Tydliggör vad som ska göras och hur detta kontrolleras	VD (dock styrelsen avseende instruktioner för kontrollfunktionerna och VD)
3	Riktlinjer	Beskriver i detalj hur arbete ska utföras	Enhetsansvariga inom sitt respektive ansvarsområde

5.2.2 Policy

En policy är ett styrdokument som fastställs av styrelsen. Policyerna beskriver styrelsens målsättningar och ger övergripande anvisningar om hur målsättningarna ska genomföras i organisationen. Policyer är även styrelsens verktyg för implementering av externa regelverk i Collector Banks verksamhet.

Policyer avser att sätta strukturen för verksamheten och tydliggöra den övergripande ansvarsfördelningen mellan första, andra och tredje försvarslinjen.

5.2.3 Instruktion

Instruktioner fastställs av VD (eller styrelsen avseende instruktionerna för VD och kontrollfunktionerna) och tydliggör vad Collector Banks funktioner och övriga berörda har för ansvarsområden samt beskriver vilket arbete som ska utföras. Instruktionerna innehåller vidare vilken uppföljning och rapportering som ska göras av detta arbete. En instruktions detaljnivå står i relation till de krav som uppställs i externa regelverk, men dokument på denna nivå behandlar generellt smalare områden på en högre detaljnivå än motsvarande policy.

5.2.4 Riktlinjer

Vid behov kan Collector Bank upprätta ytterligare dokument, i form av riktlinjer. Dessa dokument fastställs av respektive enhetsansvarig och innehåller beskrivningar i detalj hur arbetet, som övergripande styrs av policyer och instruktioner, ska utföras.

5.3 Samordning av internt regelverk

Collector Bank har utsett en funktion som ansvarar för samordning vid årlig revidering av styrdokument på nivå 1-2. Den funktion som ansvarar för samordningen är Juridik.

6. Process för regelverksbevakning

6.1 Allmänt

För att skapa förutsättningar för ett proaktivt arbete med nya och förändrade externa regler ska Collector Bank ha en etablerad process för regelverksbevakning.

Genom Collector Banks process för regelverksbevakning avser Collector Bank säkerställa efterlevnad av gällande externa regler och implementering av dessa regelkrav i Collector Banks interna regler och verksamhet. Processen för regelverksbevakning ska inkludera samtliga försvarslinjer där respektive enhetsansvariga, medlemmar i ledningsgruppen och kontrollfunktion ska tilldelas olika ansvars- och arbetsuppgifter.

6.2 Regelverksbevakning

Compliancefunktionen har det huvudsakliga ansvaret för Collector Banks regelverksbevakning gällande regler för den tillståndspliktiga verksamheten och ska löpande följa utvecklingen avseende nya och förändrade externa regler. I ansvaret ingår också att hantera regelverksförändringar som kan påverka bankens verksamhet, genom att initiera och följa implementering i första linjen.

Compliancefunktionens ansvarsområde för regelverksbevakning avser dock inte följande områden:

- Kapitaltäckning,
- Redovisning, bokföring och finansiell rapportering,
- Arbetsrätt,
- Bolagsrätt,
- Skatt, och
- Regelverk som specifikt är relaterade till hantering av vissa riskslag (exempelvis likviditetsrisk, kreditrisk, operationell risk, marknadsrisk).

För att säkerställa att Collector Bank hanterar regelverksförändringar som kan eller potentiellt kan påverka Collector Banks verksamhet ska följande funktioner, istället för Compliance, ansvara för regelverksbevakningen för sina respektive verksamhetsområden:

- CRO – ansvarar särskilt för bevakning av regelverk som specifikt är relaterade till hantering av vissa riskslag (t.ex. likviditetsrisk, kreditrisk, operationell risk, marknadsrisk) och regler rörande kapitaltäckning,
- CFO – ansvarar särskilt för bevakning av skattefrågor, regler rörande bokföring, redovisning och finansiell rapportering,
- Chief Legal Officer,- ansvarar särskilt för bevakning av frågor rörande bolagsrätt, och
- Chief HR – ansvarar särskilt för bevakning av frågor kopplade till arbetsrätt.

Regelverksbevakningen inom Banken regleras närmare i riktlinjer fastställda av Head of Compliance.

6.3 Rapportering och information

Head of Compliance ska löpande rapportera om nya och förändrade externa regelverk gällande den tillståndspliktiga verksamheten som är relevanta för Collector Banks verksamhet till VD och minst kvartalsvis till styrelse (dock inte avseende de regelverk som inte ingår i compliance ansvarsområde enligt punkten 6.2 ovan). I samband med denna rapportering ska Head of compliance kortfattat redogöra för den översiktliga analys som gjorts avseende hur de nya eller förändrade externa reglerna bedöms påverka Collector Banks verksamhet. Rapportering av nya och förändrade regelverk som specifikt är relaterade till hantering av vissa riskslag (t.ex. likviditetsrisk, kreditrisk, operationell risk, marknadsrisk) och kapitaltäckning hanteras dock av CRO. Övriga regelverk som enligt punkten 6.2. ovan inte ingår i compliance eller CRO:s ansvarsområden, ska vid behov rapporteras till VD och styrelsen av berörd chef.

6.4 Uppföljning och kontroll

Compliancefunktionen är ansvarig för oberoende kontroll av Collector Banks efterlevnad av externa och interna regelverk avseende den tillståndspliktiga verksamheten. Compliancefunktionen följer därför upp Collector Banks hantering av nya och förändrade externa regelverk i sina kvartalsrapporter till VD och styrelse.

6.5 Utbildning och information

VD ansvarar för att nyanställd personal i Collector Bank informeras om interna och externa regelverk i anslutning till anställningens start. VD får delegera utförandet av utbildningen till lämplig person, t.ex. till riskkontrollfunktionen eller till compliancefunktionen.

Utbildning ska vid behov erbjudas till Collector Banks befintliga anställda och styrelse avseende regelefterlevnad och därtill relaterade frågor.

7. Riskhanteringsramverk

7.1 Allmänt

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Collector Banks riskhanteringsramverk, inom vilket Collector Banks riskhanteringsprocesser inryms. Collector Banks ramverk för riskhantering innefattar alla de strategier, processer, rutiner, interna regler, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner som utgör en ram för riskhanteringen. Ramverket formas bland annat, men inte uteslutande, av *Riskpolicy*, *Policy för intern styrning och kontroll*, *Finanspolicy*, *Kreditpolicy* och *Policy för Operativa risker*, samt även de interna instruktioner och rutiner som underordnas dessa policydokument.

Nedan följer en översiktlig beskrivning av riskhanteringsramverket. Ramverket beskrivs mer utförligt i främst Bankens *Riskpolicy* men även i övriga riskrelaterade interna regelverk.

7.2 Riskkultur

Collector Bank eftersträvar att ha en organisation med hög riskmedvetenhet kombinerat med ett balanserat risktagande. Att ha en hög riskmedvetenhet innebär i detta fall att varje anställd förstår vilka risker dennes arbetsuppgifter innebär för Collector Bank, den nivå på risktagande som är acceptabel och hur den anställda ska agera för att inte överskrida den accepterade risknivån. Ett balanserat risktagande uppnås genom förankring i styrelsen, hög riskmedvetenhet och en tydlig beslutsordning för anställda.

Att ta kalkylerade risker är en grundläggande del av den verksamhet som Banken bedriver vilket innebär att risken alltid ska ställas i relation till förväntad avkastning. Medarbetare på alla nivåer bör förstå Collector Banks värderingar som ligger till grund för en sund riskkultur. För att skapa en god förståelse för de risker som verksamheten exponeras för samt säkerställa en sund och bra hantering av dessa har Banken ställt upp följande grundläggande principer avseende riskkultur:

- Förståelse för de tre försvarslinjerna
- Riskmedvetenhet
- Ansvar för riskhantering
- Genomlysning, ifrågasättande och öppenhet
- Ersättningssystem
- Ledningen som förebild – "Tone from the Top"

7.3 Riskhanteringsprocess

Riskhanteringsprocessens syfte är att möjliggöra en effektiv identifiering, bedömning och kontroll av de risker som uppstår i verksamheten i Collector Bank. Processen ska vara väl integrerad i Collector Bank eftersom dess effektivitet är avgörande för Collector Banks långsiktiga lönsamhet och stabilitet. Att kunna identifiera, bedöma och kontrollera de risker som uppstår i verksamheten gör det möjligt att medvetet acceptera önskvärda risker och prissätta dem korrekt.

En löpande uppföljning och rapportering av Collector Banks riskprofil från både första och andra försvarslinjen gör det möjligt för styrelse och VD att förstå om risktagandet ligger inom de fastställda riskkapiterna och inte utvecklas i en riktning så att riskkapiterna riskerar brytas framgent.

7.4 Riskstrategier och risktit

Riskstrategier fastställda av styrelsen beskriver hur Collector Bank ska ta på sig, styra och ha kontroll över de huvudsakliga riskerna Collector Bank är eller kan bli exponerad för. Collector Banks riskstrategier, vilka beskrivs i *Riskpolicyn*, beskriver hur de huvudsakliga riskerna uppstår i verksamheten samt styrningen av dessa.

Collector Bank ska generellt ha en balanserad riskprofil med en diversifierad kreditportfölj och samtidigt begränsa exponeringen mot de valuta- och ränterisker som uppstår till följd av verksamheten. Andra risker av till exempel operativ art ska, om det bedöms vara kostnadseffektivt, minimeras genom förebyggande åtgärder och kontroller.

Riskkapiterna i Collector Bank utgörs av kvalitativa och mätbara kvantitativa mått med nivå och inriktning för den risk som kan accepteras för att de strategiska målen ska uppfyllas.

Styrelsens beslutade riskkapititmått för de huvudsakliga riskkategorierna framgår av *Riskpolicyn*.

8. Uppdragsavtal (Outsourcing)

Collector Bank ska ha dokumenterade interna regelverk för utläggning av arbete eller funktioner ("outsourcing").

Collector Banks hantering avseende utläggning av verksamhet beskrivs i *Outsourcingpolicyn*.

9. Etiska frågor

Collector Bank ska ha interna regler för att säkerställa att verksamheten bedrivs på ett sunt och etiskt försvarbart sätt. Rutinerna ska stödja medarbetare, styrelse och övriga inom Collector Bank i hur man ska handla i etiska frågor eller där rättsreglerna på området inte ger tillräcklig vägledning. Rutinerna beskrivs i Collector Banks *Code of Conduct*.

Collector Bank ska ha ett särskilt inrättat rapporteringssystem för anställda som vill göra anmälningar om misstänkta allvarliga fall av överträdelser av externa och interna regelverk av ledande befattningshavare som gäller för verksamheten när de normala rapporteringsvägarna inte bedöms vara lämpliga (s.k. visselblåsning).

Collector Banks rapporteringssystem är beskrivet i *Policy för visselblåsning*.

Collector Bank ska ha dokumenterade interna regelverk kring rutiner för att identifiera, dokumentera och hantera faktiska och potentiella intressekonflikter i verksamheten. Processer och rutiner för identifiering och hantering av intressekonflikter beskrivs i Collector Banks *Policy för hantering av intressekonflikter*.

10. Dokumentationsrutiner

För att säkerställa god intern styrning, kontroll och spårbarhet krävs etablerade dokumentationsrutiner. Collector Banks styrelse, kontrollfunktioner samt externa parter ska kunna följa verksamhetens regelefterlevnad, och i förekommande fall, de brister som rapporterats och vilka

åtgärder som vidtagits för att hantera dessa. Collector Bank ska bevara relevanta uppgifter som avser verksamheten och den interna organisationen i minst fem år.

11. Uppföljning och fastställande

11.1 Efterlevnad och uppföljning

Styrelsen är ytterst ansvarig för Collector Banks verksamhet och därmed även ytterst ansvarig för att verksamheten bedrivs i enlighet med denna policy. Var och en som omfattas av denna policy är även ansvarig för att efterleva policyn.

Styrelsen ansvarar för att säkerställa att uppföljning och kontroll av efterlevnaden av denna policy sker.

11.2 Uppdatering och fastställande

Denna policy ska fastställas av styrelsen minst en gång per år även om inga ändringar genomförs.

General Counsel ska ansvara för uppdatering av policyn inför styrelsens beslut.