

	Policy för intern styrning och kontroll		Rättslig grund
			Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut (FFFS 2014:1)
Dokumentägare	Antagen datum		Antagen av
Compliancefunktionen	2017.02.01		Styrelsen
Dokumenttyp	Publiceras	Ersätter den	Version
Policy	Intranätet	2015.08.25	2.0

1 INLEDNING

1.1 Bakgrund och syfte

GCC Capital AB ("Bolaget eller GCC") ska ha en effektiv intern styrning och kontroll av sin verksamhet. För att upprätthålla detta har denna Policy tagits fram i syfte att skapa tydliga riktlinjer för arbetet med intern styrning och kontroll. Syftet med denna Policy är således att beskriva och fastställa utgångspunkterna och ska fungera som ett ramverk för den interna styrningen och kontrollen i GCC.

1.2 Omfattning

Policyn omfattar Bolagets styrelse, ledning, samtliga anställda, konsulter, samarbetspartners, ombud och uppdragstagare som är berörda av Bolagets verksamhet. Policyn är tillämplig på alla delar av verksamheten.

2 ANSVAR

Styrelsen ansvarar för upprättandet av Policyn. Policyn ska årligen fastställas av Bolagets styrelse även om inga ändringar ska beslutas.

Det åligger VD att tillse att Policyn hålls tillgänglig för samtliga som berörs av den. Ansvaret innebär att tillse att anställda, konsulter, samarbetspartners, ombud och uppdragstagare som berörs av Policyn, känner till och följer innehållet i denna.

Kontroll av efterlevnaden av Policyn ska ske av Compliancefunktionen.

3 BOLAGSSTYRNING

Företagsstyrningssystemet och dess beståndsdelar utgör grunden, och sätter ramarna, för den interna styrningen och kontrollen i GCC. Det är av stor vikt att beståndsdelarna i detta system är tydligt och konkret utformade för att samtliga medarbetare i Bolaget ska kunna tillgodogöra sig innehållet. Medarbetarnas insikt i och förståelse för företagsstyrningssystemet är en förutsättning för att uppnå en tillfredställande grad av intern styrning och kontroll.

Företagsstyrningssystemet ska vara effektivt, anpassat till Bolagets organisation och verksamhet, integrerat med övriga beslutsprocesser samt bidra till att uppnå de affärsmässiga målen. Systemet ska baseras på styrelsens uttalade visioner, mål, strategier och värderingar.

De huvudsakliga beståndsdelarna i GCCs företagsstyrningssystem är:

- a) principerna och målen för intern styrning och kontroll;
- b) organisation och ansvar för intern styrning och kontroll;
- c) kontroll;
- d) interna regler;
- e) information och kommunikation; samt
- f) rapportering.

4 PRINCIPER OCH MÅL FÖR INTERN STYRNING OCH KONTROLL

För GCC är god intern styrning och kontroll centrala delar för att uppnå de affärsmässiga mål som uppställts samt en förutsättning för att kunna upprätthålla stort förtroende hos sina kunder, myndigheter och andra intressenter. Målsättningen med Bolagets interna styrning och kontroll är att säkerställa:

- a) en ändamålsenlig och effektiv organisation och förvaltning och verksamheten;
- b) att det finns tillräckliga resurser och kompetens för att uppnå god kvalitet i både affärsaktiviteter och kontrollaktiviteter;
- c) en tillförlitlig finansiell rapportering;
- d) en effektiv drift och förvaltning av informationssystem, inkluderande bevarande av handlingar;
- e) en god och effektiv förmåga att identifiera, mäta, hantera, rapportera och kontrollera risker i verksamheten;
- f) en god och effektiv förmåga att efterleva lagar, förordningar, föreskrifter, marknadspraxis och interna regler; och
- g) att den interna styrningen och kontrollen medverkar till att det i Bolaget bedrivs en sund verksamhet där samtliga medarbetare känner ansvar för Bolagets verksamhet och affärsmål.

5 ORGANISATION OCH ANSVAR FÖR INTERN STYRNING OCH KONTROLL

5.1 Styrelsen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Bolagets organisation och förvaltning och därmed även det yttersta ansvaret för verksamheten och den interna styrningen och kontrollen. Det är således styrelsen som ska se till att det finns en ändamålsenlig struktur och organisation för den interna styrningen och kontrollen. Detta ansvar innebär bland annat att styrelsen ska:

- a) verka för en företagskultur där god intern styrning och kontroll främjas i verksamheten,
- b) säkerställa att kontroll och styrsystem är effektiva och lämpliga med hänsyn till GCCs verksamhet,
- c) genom aktuella styrande dokument i form av policys styra verksamheten och säkerställa att relevant och tillförlitlig information rapporteras tillbaka till styrelsen, och
- d) regelbundet bedöma och se över de av styrelsen fastställda styrande dokumenten för att säkerställa att målsättningen med styrningen och kontrollen uppfylls och är väl anpassad till verksamheten.

5.2 Verkställande direktören

VD har det operativa ansvaret för den löpande förvaltningen av verksamheten enligt av styrelsen fastställd instruktion samt av de skyldigheter som ligger inom ramen för VD:s uppgifter enligt lag och andra författningar. VD ansvarar för att se till att den interna styrningen och kontrollen implementeras i Bolagets verksamhet i linje med styrelsens anvisningar. VD ska rapportera direkt till styrelsen.

5.3 Medarbetare

Samtliga anställda i GCC ansvarar för att följa externa och interna regelverk. Samtliga medarbetare ska sträva efter att förbättra den interna kontrollen genom att rapportera till compliancefunktionen när interna regelverk saknas, är inaktuella och/eller om det upplevs att externa eller interna regelverk inte efterlevs. Det samma gäller om operativa risker identifieras i den dagliga verksamheten, i vilket fall rapportering ska ske till riskfunktionen.

5.4 Compliancefunktionen, riskfunktionen och internrevision

Compliancefunktionen ska vara en oberoende kontrollfunktion avskild från den operativa verksamheten. Compliancefunktionen har till uppgift att identifiera risker som finns i Bolagets verksamhet som gör att Bolaget inte fullgör sina förpliktelser enligt lagar, föreskrifter och andra regler som gäller för Bolagets tillståndspliktiga verksamhet. Compliancefunktionen ska ge förslag på åtgärder som är nödvändiga för att Bolaget ska uppfylla sina skyldigheter som tillståndspliktigt kreditmarknadsbolag. Funktionen ska även utföra kontroller av verksamheten och utbilda anställda inom ramen för funktionens ansvarsområde.

Riskfunktionen ska vara en oberoende kontrollfunktion avskild från den operativa verksamheten. Riskfunktionen ska stödja styrelsen, VD och verksamheten i deras arbete att upprätthålla ett effektivt riskhanteringssystem. Riskfunktionen ska rapportera de risker som Bolaget exponeras för eller kan exponeras för.

Bolagets funktion för oberoende granskning, internrevisionen, utgör styrelsens stöd i utvärderingen av den interna kontrollen, inkluderande organisationens riskhantering och kontrollverksamhet. Internrevisionen har även till uppgift att utvärdera och granska kontrollfunktionerna i andra försvarslinjen (se punkt 6.2 nedan).

6 KONTROLL

För att skapa en effektiv intern styrning och kontroll ska Bolaget beakta synsättet att verksamheten bedrivs i de s.k. tre försvarslinjerna.

6.1 Första försvarslinjen

Den första försvarslinjen består av medarbetarna på GCC. Den utgörs således av affärsverksamheten som utför den dagliga driften. I denna ska säkerställas att GCCs verksamhet bedrivs i enlighet med gällande interna och externa regelverk och att medarbetarna alltid agerar för sina kunders bästa.

6.2 Andra försvarslinjen

Den andra försvarslinjen består GCCs kontrollfunktioner ”Riskfunktionen” och ”Compliancefunktionen”. Arbetet i den andra försvarslinjen kännetecknas av en kontrollerande och rådgivande verksamhet i risk- och regelefterlevnadsfrågor. Risk- och compliancefunktionerna är oberoende från den första försvarslinjen och är därför inte operativt verksamma i Bolaget. Kontrollfunktionerna är direkt underställda GCCs VD och rapporterar, förutom till VD, även kvartalsvis samt vid behov till styrelsen.

6.3 Tredje försvarslinjen

Den tredje försvarslinjen består av GCCs internrevisionsfunktion, som är direkt underställd styrelsen. Internrevisionsfunktionen ska regelbundet kontrollera arbetet som utförs i första och

andra försvarslinjen och granska såväl ledning som företagets interna kontroller. Minst en gång per år ska internrevisionsfunktionen rapportera till styrelsen.

7 INTERNA REGLER

GCCs verksamhet styrs ytterst av lagar, förordningar, föreskrifter och rekommendationer från tillsynsmyndigheter. Till en inte obetydlig del styrs verksamheten emellertid även av de interna regler som Bolaget själv fastställt. De interna reglerna i Bolaget ska präglas av en enhetlig och tydlig struktur och utgörs av policys och instruktioner. En närmare beskrivning av Bolagets styrdokument finns i Policy för utformning och antagande av styrdokument.

8 INFORMATION OCH KOMMUNIKATION

En central förutsättning för en god intern styrning och kontroll är att information sprids löpande inom Bolaget. Det ska finnas informationssystem som tillgodoser såväl interna som externa behov av information. Den information som lämnas ska vara relevant, korrekt och fullständig. GCCs kommunikation ska präglas av enkelhet och öppenhet.

9 RAPPORTERING

En grundläggande förutsättning för god intern styrning och kontroll är att det finns tydliga och väl genomtänkta rapporteringsvägar. Genom att styrelsen, VD och övriga relevanta enheter erhåller tillförlitlig, relevant och aktuell rapportering ökar förutsättningarna för att fatta välgrundade beslut. Rapportering är en viktig del för att uppnå ett effektivt företagsstyrningssystem och för att snabbt kunna vidta åtgärder när risker identifierats och rapporterats. Identifieras risker eller händelser som är av särskild betydelse för Bolagets verksamhet ska dessa omedelbart, utan dröjsmål, rapporteras till Bolagets styrelse eller VD.