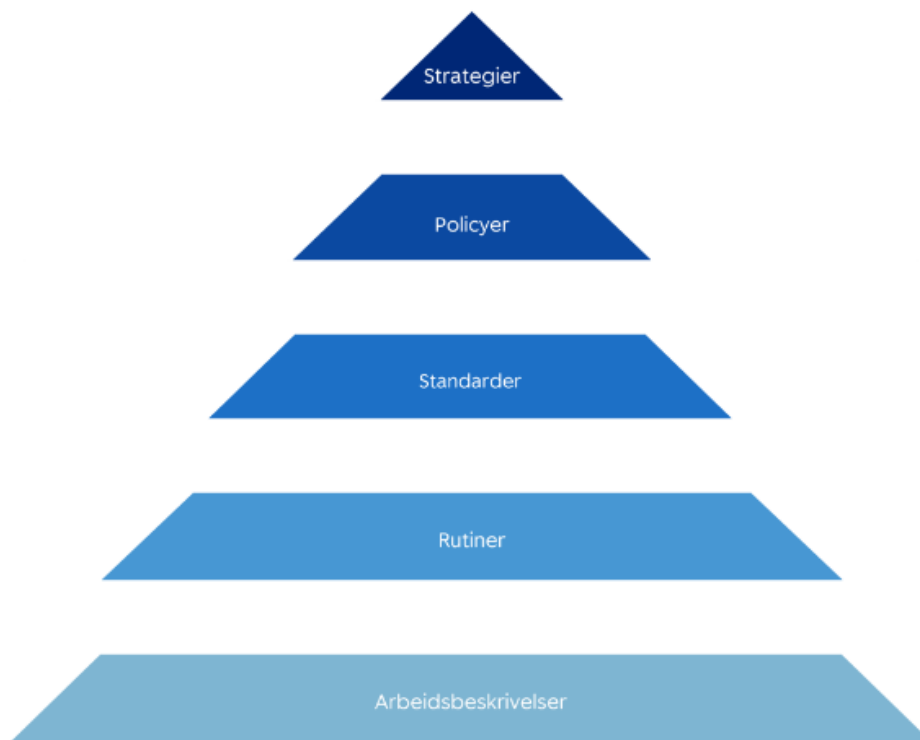




Utdrag av Policy for Etterlevelse



Innhold

1. Bakgrunn og formål med dokumentet	3
2. Oppdatering av dokumentet.....	3
3. Virkemåte.....	3
4. Forhold til annet særlig relevant regelverk.....	3
5. Risikostrategi og -profil	4
6. Rammeverk for styring og kontroll av etterlevelse risiko	4
6.1 Kontrollmiljøet	4
7. Vedlegg	6
Vedlegg 1 Definisjoner	6
Vedlegg 2 Roller og Ansvar	7

1. Bakgrunn og formål med dokumentet

Konsernet SpareBank 1 Østfold Akershus er gjennom sitt daglige virke naturlig eksponert for risiko, hvorav kredittrisiko, operasjonell risiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko, strategisk risiko, eierrisiko, forretningsrisiko og etterlevelsesrisiko er de viktigste risikotypene.

Policy for Etterlevelse gir overordnede føringer for hvordan regulatoriske krav konsernet er eksponert for skal styres og kontrolleres. Policyen suppleres av spesifikke policyer, rutiner og årshjul for etterlevelse i konsernets morbank og datterselskaper, som utdyper og spesifiserer kravene i denne policyen.

2. Oppdatering av dokumentet

Styret skal annet hvert år gjennomgå og godkjenne Policy for Etterlevelse. Styrets vurdering og konklusjon skal være nedfelt i styrereferatet. Forut for styrebehandlingen skal Policy for Etterlevelse vurderes av Balanse- og risikostyringskomiteen. Direktør Risikostyring og etterlevelse innstiller ovenfor styret. Det er Direktør Risikostyring og etterlevelse som eier og har ansvaret for å oppdatere Policy for Etterlevelse.

3. Virkemåte

Policy for Etterlevelse skal gjelde for hele konsernet. Ved implementering i bankens datterselskaper skal rammeverket implementeres i størst mulig grad, imidlertid hensyntatt det enkelte datterselskaps størrelse og risikobilde. Alle formelle lov- og forskriftskrav til virksomhetene skal oppfylles.

Administrerende direktør er ansvarlig for at policyen behandles i døtrenes styrer i etterkant av styrebehandling i konsernstyret.

4. Forhold til annet særlig relevant regelverk

Det er en forutsetning at all lovgivning som konsernet er underlagt følges. Videre skal konsernet følge de til enhver tid gjeldende vedtekter, og vedtak fastsatt av styret. Enhver overskridelse i forhold til styrevedtatte rammer skal rapporteres uten unødig opphold til administrerende direktør og styret, i tillegg til annen etablert rapporteringslinje som skissert under avsnittet Kontrollmiljøet. Rammeverk for risiko- og kapitalstyring er definert i Policy for Risiko- og kapitalstyring. Denne policyen er underordnet konsernets strategi.

Policyen må ses i sammenheng med bl.a. følgende myndighetskrav og retningslinjer:

- Capital Requirements Regulation og Capital Requirements Directive (CRR og CRD)
- Finansforetaksloven og finansforetaksforskriften (inkludert forskrift om endring i CRR/CRD IV-forskriften og finansforetaksforskriften)
- Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV (inkludert forskrift om endring i CRR/CRD IV-forskriften og finansforetaksforskriften)
- Forskrift om risikostyring og internkontroll
- Veiledning til forskrift om risikostyring og internkontroll
- EBA Guidelines on Internal Governance (GL 21/05)
- Finanstilsynets modul for intern virksomhetsstyring
- Finanstilsynets moduler for risikobasert tilsyn

5. Risikostrategi og -profil

Det er etablert en overordnet risikostrategi og mer spesifikke risikostrategier for ulike risikokategorier konsernet er eksponert for. Risikostrategien er styrets overordnede retningslinje for konsernets risikovilje (risikoappetitt) og skal gi en oversikt over risikoen konsernet er villig til å akseptere for å realisere sine målsetninger. Risikoviljen skal defineres både gjennom risikoutsagn og risikorammer som er knyttet opp mot ulike risikokategoriene. Risikostrategiene skal revurderes årlig eller når andre forhold tilsier det.

6. Rammeverk for styring og kontroll av etterlevelse risiko

Konsernet har valgt å standardisere prosessen knyttet til håndtering av etterlevelsesrisiko. Dette skal sikre effektivitet og kvalitet i prosessen. Prosessen knyttet til håndtering av etterlevelsesrisiko er bygd opp rundt følgende elementer:

- Kontrollmiljøet
- Identifisere av regulatoriske krav
- Vurdere regulatoriske krav
- Risikostyringsstrategier
- Kontrollkartlegging og -vurdering
- Overvåking og oppfølging
- Rapportering
- Kontinuerlig forbedring

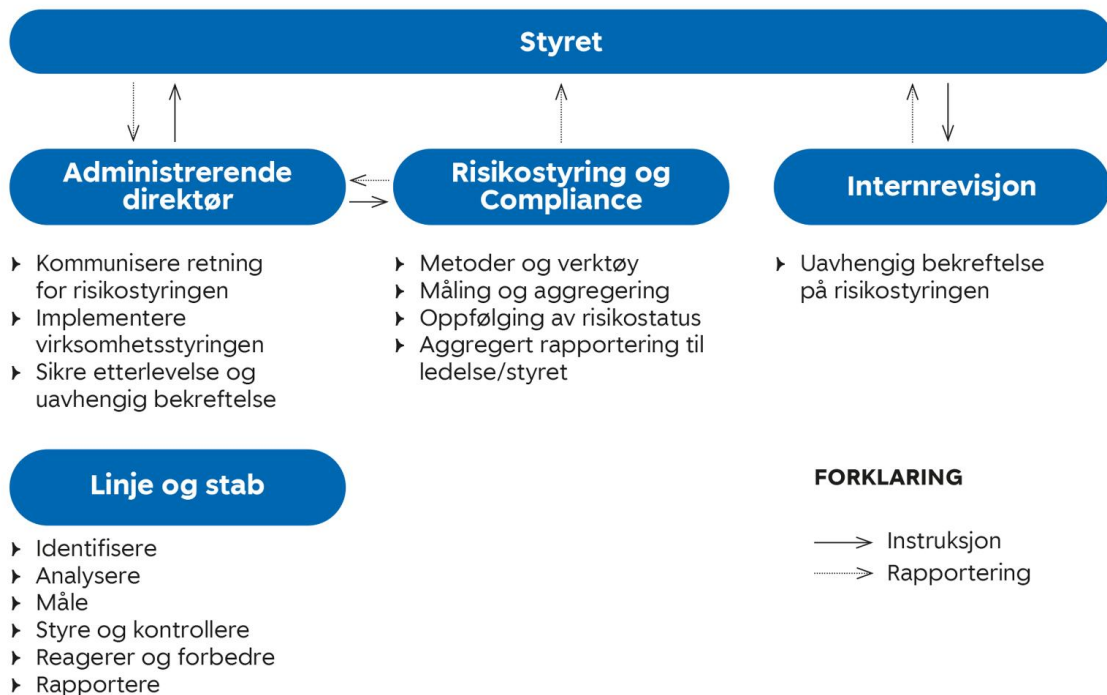
Innenfor hvert av elementene er det definert et sett prinsipper for hvordan etterlevelsesprosessen skal gjennomføres. Disse elementene er beskrevet under.

6.1 Kontrollmiljøet

I prosessene for styring av etterlevelse risiko er kontrollmiljøet og risikokulturen grunnmuren som de andre elementene bygger på. Kontrollmiljøet omfatter menneskene i organisasjonen (deres individuelle egenskaper og integritet, verdigrunnlag og etikk), organiseringen av konsernet, ledelsesfilosofi og lederstil. Et mangelfullt kontrollmiljø kan vanskelig kompenseres med andre kontroll- og styringstiltak. Følgende prinsipper skal derfor legges til grunn:

- Verdigrunnlag/etiske retningslinjer/varslingsrutiner: Det skal være etablert et verdigrunnlag og etiske retningslinjer i konsernet og disse skal være gjort godt kjent i hele organisasjonen. Organisasjonen skal kjennetegnes av en høy etisk standard. Det skal kunne varsles anonymt ved varsling av kritikkverdige forhold i konsernet.

- Stillingsbeskrivelsene og lederprinsippene gir informasjon og veileder om de forventninger som stilles til den enkelte leder når det gjelder oppfølging av mål og strategier, handlingsplaner, policyer, rutiner og konsernets ansatte.
- Personalpolitikken skal gi informasjon og veilede om de forventninger som stilles til den enkelte ansatte når det gjelder integritet, etisk adferd og kompetanse. Konsernet skal ha klare rutiner for ansettelsesprosessen som sikrer rett kompetanse i den stilling som skal besettes.
- Kontroll- og styringsstruktur: Styring og kontroll omfatter alle prosesser og kontrolltiltak som er iverksatt av konsernets ledelse for å sikre en effektiv forretningsdrift og gjennomføring av konsernets strategier. Konsernet legger vekt på en kontroll- og styringsstruktur som fremmer målrettet og uavhengig styring og kontroll som vist i figuren under.



7. Vedlegg

Vedlegg 1 Definisjoner

Ord / uttrykk	Definisjon
Strategi	Overordnet beskrivelse av hva konsernet skal prioritere for å nå sine målsettinger.
Risikostyring	<p>En prosess gjennomført av virksomhetens styre, ledelse og ansatte. Prosessen anvendes i fastsettelse av strategi og på tvers av virksomheten. Den er utformet for å identifisere potensielle hendelser som kan påvirke virksomheten og for å håndtere risiko slik at den er i samsvar med virksomhetens risikotoleranse. Dette skal gi rimelig grad av sikkerhet for virksomhetens måloppnåelse.</p> <p>Risikostyring behandler risikoer og muligheter som påvirker verdiskapning eller bevaring av verdier. Risikostyring utvider og utdyper intern kontroll, blant annet ved at strategiske mål er styrende for risikohåndteringen.</p>
Risiko	Forhold som kan hindre konsernet i å nå sine målsettinger inklusive risikoen for å påføre konsernet økonomisk eller annen form for tap.
Etterlevelserisiko	Risiko for at konsernet pådrar seg økonomisk tap og/eller svekket omdømme som følge av manglende etterlevelse av gjeldende regelverk.
Internkontroll	En kontinuerlig prosess, iverksatt, gjennomført og overvåket av konsernets styre, ledelse og øvrige ansatte. Internkontrollen utformes for å gi rimelig sikkerhet for måloppnåelse innen følgende områder: målrettet, effektiv og hensiktsmessig drift, pålitelig intern og ekstern rapportering, overholdelse av lover og regler, samt interne retningslinjer.
Kontrollmiljø	Kontrollmiljøet omfatter menneskene i organisasjonen (deres individuelle egenskaper og integritet, verdigrunnlag og etikk), organiseringen av konsernets ledelsesfilosofi og lederstil.
Risikokultur	Risikokulturen består av konsernets verdier og holdninger som kommer til uttrykk gjennom organisasjonens risikobevisthet, handlinger og evne til organisatorisk læring.

Ord / uttrykk	Definisjon
Policy	Policy beskriver grenser for hva som er akseptabelt innenfor gitte områder i konsernet. Policyer skal sikre at konsernet opptrer ensartet og i tråd med eksterne rammebetingelser (lover og regler) og internt definert risikonivå (risikoeksponering, kvalitet etc.).
Risikorammer	Absolutt ramme for tolererbar risiko. Skal ikke overskrides.
Måltall	Uttalt mål konsernet skal tilstrebe å nå. Ikke absolutt grense.
Rutine	Beskrivelse av hvordan arbeidsoppgaver skal gjennomføres.
Prosess	En strukturert og målbar flyt av aktiviteter som har som formål å produsere et resultat til en spesifikk kunde internt eller eksternt.
Forventet tap	Beskriver det beløp man statistisk må forvente å tape de neste 12 måneder.

Vedlegg 2 Roller og Ansvar

Org.nivå	Ansvar
Hele konsernet (styret, ledere alle medarbeidere i hele konsernet)	<ul style="list-style-type: none"> • Bidra til høy standard for etikk og integritet i organisasjonen. • Etablere en kultur som vektlegger viktigheten av å jobbe med helhetlig styring av operasjonell risiko på en tilfredsstillende måte og innenfor konsernets risikotoleranse.
Styret	<ul style="list-style-type: none"> • Styreinstruksen ligger til grunn for styrets ansvarsområder. Instruksen skal vedtas av styret. • Styret er ansvarlig for å fastsette strategi, mål, retningslinjer og risikotoleranse for etterlevelse risiko. • Styret skal påse at konsernet har tilstrekkelig styring og kontroll av etterlevelse risiko.
Adm. Direktør	<ul style="list-style-type: none"> • Instruks for administrerende direktør ligger til grunn for ansvarsområdet. Instruksen skal vedtas av styret. • Påse at konsernet implementerer Policy for Etterlevelse. • Minimum årlig og ved større endringer rapportere konsernets vesentligste etterlevelserisikoer og hvordan disse håndteres.
Ledere	<ul style="list-style-type: none"> • Etterleve lover, forskrifter, retningslinjer og rutiner. • Etablere og utøve en effektiv og hensiktsmessig risikostyring innenfor sitt ansvarsområde som er i samsvar med eksterne lover og forskrifter og konsernets retningslinjer. • Kommunisere konsernets føringer for etterlevelse-risiko til den delen av virksomheten som lederen er ansvarlig for. • Ansvar for at medarbeiderne har den kompetanse og kapasitet som er nødvendig for å kunne håndtere

	<p>etterlevelse-risikoene på en effektiv og hensiktsmessig måte.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ansvar for å formidle vesentlige brudd i etterlevelseprosessen oppover i organisasjonen.
Den enkelte medarbeider	<ul style="list-style-type: none"> • Etterleve lover, forskrifter, retningslinjer og rutiner innenfor sitt ansvarsområde. • Opparbeide seg tilstrekkelig kunnskap om etterlevelseprosessen for sitt ansvarsområde. • Ha tilstrekkelig kompetanse om sitt eget ansvarsområde til å gjennomføre tilstrekkelig egenkontroll, og på eget initiativ kunne vurdere forbedringstiltak i forhold til dette. • Ansvar for å formidle vesentlige brudd i etterlevelseprosessen oppover i organisasjonen.
HR-avdelingen	<ul style="list-style-type: none"> • Pådriver og støttespiller for at konsernets ansatte og ledere bygger en risikokultur som ivaretar etterlevelse-risiko og kontinuerlig forbedring på en betryggende måte.
Risikostyring og etterlevelse funksjonen	<ul style="list-style-type: none"> • Rolleinstruks for Leder for Risikostyring og etterlevelse ligger til grunn for ansvarsområdet. Instruksjonen skal vedtas av styret. • Påse at styring og kontroll av etterlevelse risiko i konsernet følges opp og dokumenteres i samsvar med gjeldende lover, forskrifter og interne retningslinjer og rutiner. • Videreutvikle og forankre konsernets rammeverk og prosess for etterlevelse risiko inkludert strategier, retningslinjer, organisering, prosesser, metoder, modeller og systemer. • Videreutvikle konsernets kompetanse om etterlevelse risiko inkludert risikokultur. • Gjennomføre rapportering knyttet til etterlevelse risiko.
Balanse- og risikostyringskomiteen	<ul style="list-style-type: none"> • Risiko- og balansestyringskomiteen skal bidra til å sikre god og tverrfaglig behandling av risiko- og kapitalrelaterte spørsmål og problemstillinger. • Risiko- og balansestyringskomiteen har ansvaret for behandling av saker knyttet til etterlevelse risiko.
Internrevisjonen	<ul style="list-style-type: none"> • Internrevisjonsinstruksjonen ligger til grunn for internrevisjonens ansvarsområder. Instruksjonen skal vedtas av styret. • Internrevisjonen skal være styrets forlengede arm i administrasjonen. Funksjonen skal årlig gjøre en uavhengig vurdering av administrasjonens risikohåndtering og risikostyring inkludert etterlevelse risiko.

	<ul style="list-style-type: none">• Påse at styring og kontroll av etterlevelse risiko i konsernet følges opp og dokumenteres i samsvar med gjeldende lover, forskrifter og interne retningslinjer og rutiner.
--	--