

Nstart.

Intern styrning och kontroll

Bolagsstyrning och organisation

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

Bolagsstämma

Bolagsstämman är Nstarts högsta beslutande organ. Under bolagsstämman ges aktieägarna i Nstart rätt att besluta om centrala frågor som fastställande av bolagsordning samt resultat- och balansräkningar, utdelning till aktieägarna, styrelsens sammansättning samt val av revisor. Det är styreslen i Nstart som sammankallar till bolagsstämman. Bolagsstämmans ordförande utses av stämman.

Styrelse

Nstarts styrelse väljs av bolagsstämman och är ytterst ansvarig för Nstarts organisation och verksamhet. Styrelsens sammansättning ska ge Nstart tillgång till den kompetens och erfarenhet som krävs för Bolagets verksamhetsinriktning. Bolaget eftersträvar att ledamöterna ska ha ett gott anseende, ha tillräckliga kunskaper, färdigheter och erfarenheter, 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 Nstart 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.

ARCCO

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 som ska utföra en oberoende bedömning av Nstarts ersättningspolicy och ersättningssystem. Ersättningskommittéen 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 Nstarts verksamhet i enlighet med beslutade strategier och mål samt riktlinjer i styrdokument. Nstarts 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 Nstart består av seniora chefer med ansvar för centrala funktioner samt strategiska och operativa uppgifter i verksamheten.

Kreditkommitté

Kreditkommittén i Nstart 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

Nstarts 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.

Funktionen för compliance

Funktionen för regelefterlevnad eller compliance 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 för compliance 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 för compliance 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 för compliance är direkt underställd Nstarts VD och rapporterar till bolagets VD och styrelse.

Funktionen för riskkontroll

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

Funktionens ansvar omfattar att oberoende övervaka hanteringen av Nstarts risker samt att risker bibehålls inom ramen för de riskaptiter som styrelsen satt upp, att analysera hur risker på aggregerad nivå utvecklas över tid samt att rapportera dessa till styrelsen och VD.

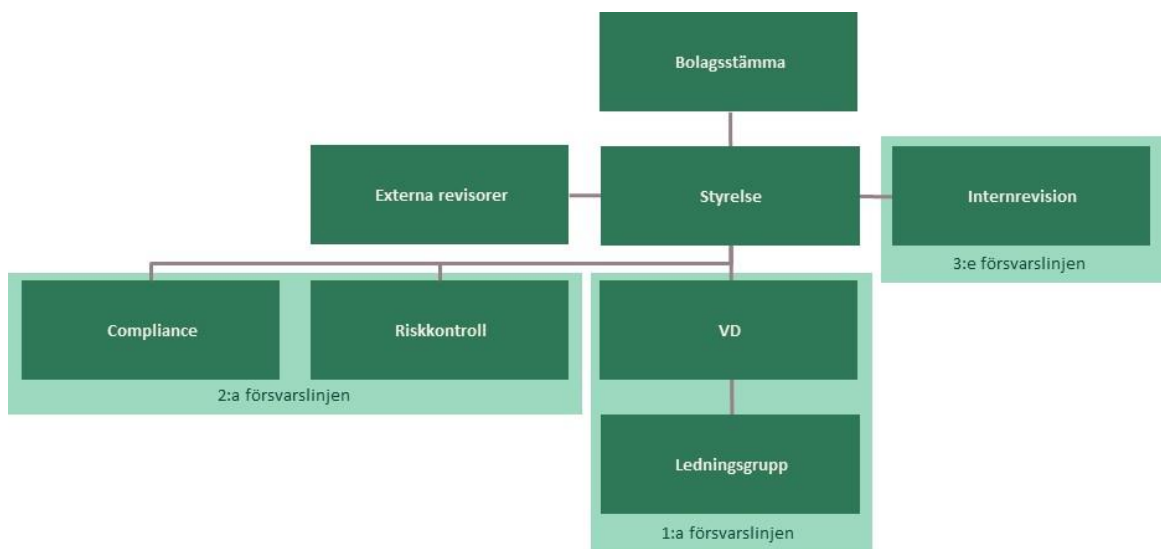
Funktionen för riskkontroll arbetar oberoende från Nstarts övriga funktioner och operativa verksamhet. Funktionen för riskkontroll är direkt underställd Nstarts VD och rapporterar till VD och Nstarts styrelse.

Funktion för internrevision

Internrevisionen 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.

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

Bolagsstyrning och modell för intern styrning och kontroll



Intern styrning och kontroll

Modell för intern styrning och kontroll

Nstarts modell för intern styrning och kontroll syftar till att säkerställa att Nstart 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.

Nstarts 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 Nstarts interna styrning och kontroll är iakttagande av tre försvarslinjer. De tre försvarslinjerna definierar riskhantering och regelefterlevnad inom Nstart.

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 Nstart tillämpar, så kallade egenkontroller.

Den *andra försvarslinjen* består av funktionen för riskkontroll och funktionen för compliance som bland annat övervakar, kontrollerar och rapporterar Nstarts 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 Nstarts risktagande så kan funktionerna bistå verksamheten med råd och stöd samt utföra oberoende kontroller för att säkerställa att risktagandet följer fastställda limiter och riskapitit samt regelefterlevnaden av externa och interna regelverk.

Den *tredje försvarslinjen* består av funktionen för internrevision, vilken 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.