

RIKTLINJER FÖR HANTERING AV OPERATIVA RISKER

PEAK AM SECURITIES AB

FASTSTÄLLD AV STYRELSEN 2020-12-07

PEAK

1. INLEDNING

1.1. Syfte

Syftet med dessa riktlinjer är att säkerställa att Peak AM Securities AB ("Bolaget") har effektiva processer för att identifiera, mäta, hantera och kontrollera Bolagets exponering mot operativa risker. Riktlinjerna ska även säkerställa att Bolaget har en effektiv uppföljning och rapportering av operativa risker.

De externa krav som träffar Bolaget inom operativ risk framgår av 8 kap. 4 § Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:4) om hantering av operativa risker.

1.2. Definitioner

- **Operativ risk:** Risken för förlust på grund av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel och felaktiga system eller externa händelser. Riskkategorin inkluderar även legala risker.
- **Riskaptit:** En nivå och inriktning på Bolagets risker som kan accepteras för att uppnå företagets strategiska mål. Riskaptiten ska fastställas av Bolagets styrelse.
- **Limit:** En fastställd gräns för riskexponering
- **Incident:** En händelse som har eller riskerar att få negativ påverkan på företagets verksamhet, tillgångar eller förtroende.

2. ANSVARFÖRDELNING

2.1. Styrelsen

Styrelsen innehar det yttersta ansvaret för Bolagets risker och ska säkerställa att Bolaget har ett effektivt och ändamålsenligt riskhanteringssystem. Styrelsen ska följa upp Bolagets risker genom rapportering från ledning och funktionen för riskhantering ("Riskfunktionen").

2.2. VD

VD har det övergripande ansvaret för att det finns fastställda metoder och processer för hantering, kontroll och rapportering av identifierade risker. VD ansvarar för att det finns tillräckliga resurser för att hantera och oberoende kontrollera verksamhetens risker.

2.3. Anställda

Samtliga anställda i Bolaget ansvarar för att bidra till en god riskkultur genom att efterleva dessa riktlinjer och övriga interna regler avseende Bolagets riskhanteringssystem.

2.4. Riskfunktionen

Riskfunktionen har ansvar för den oberoende riskhantering vilket innefattar att mäta, kontrollera och rapportera de risker som har identifierats som väsentliga.

3. METODER OCH PROCESSER FÖR IDENTIFIERING, MÄTNING OCH HANTERING AV OPERATIVA RISKER

3.1. Metoder och tillvägagångssätt för identifiering av operativa risker

Bolaget har flera olika parallella processer för att identifiera och mäta operativa risker:

- Självutvärdering
- Riskindikatorer
- Incidenthantering
- Identifiering av väsentliga processer
- New product approval process (NPAP)
- Hantering av legal risk

3.2. Självutvärdering

I syfte att identifiera operativa risker som ännu inte resulterat i incidenter samt för att Bolagets anställda ska ha en bättre inblick i de risker som omfattar deras ansvarsområden ska Bolaget minst en gång årligen utföra en självutvärdering. Analysen ska innefatta en bedömning av sannolikheten för att en risk inträffar och vilka konsekvenserna blir utav detta. Det ska även fastställas vilka åtgärder som ska vidtas för att hantera riskerna. Riskfunktionen ansvarar för att årligen initiera självutvärderingsprocessen.

3.3. Riskindikatorer

Bolaget ska löpande mäta nedan angivna riskindikatorer. Syftet med riskindikatorerna är att i ett tidigt stadiet identifiera om den operativa risken har ökat i Bolaget. Riskindikatorernas lämplighet ska utvärderas åtminstone årligen. VD ska besluta om riskindikatorerna med stöd av Riskfunktionen.

Bolagets CFO är ansvarig för att rapportera aktuella värdena för riskindikatorerna till Riskfunktionen kvartalsvis. Riskfunktionen ansvarar sedan för att rapportera status till styrelsen.

Fastställda riskindikatorer framgår av 4.2.

3.4. Incidenthantering

Incidenter som sker ska rapporteras i Bolagets incidentlog. Alla anställda är ansvariga för att rapportera incidenter i incidentloggen. Ansvarig chef är ansvarig för att incidenter analyseras och åtgärdas samt i möjligaste mån rapportera förluster som uppstått i samband med incidenten. Incidenter ska analyseras löpande och förslagna åtgärder ska följas upp av Bolaget.

Bolaget ska avgöra huruvida en uppkommen incident ska bedömas som en händelse av väsentlig betydelse. En händelse av väsentlig betydelse ska rapporteras till Finansinspektionen enligt vid var tid gällande rutin.

Bolaget ska kvartalsvis rapportera en sammanställning över periodens incidenter till Riskfunktionen, som i sin tur ska rapportera vidare till styrelsen.

3.5. Identifiering av väsentliga processer

Bolaget ska fastställa en förteckning över processer som är av väsentlig betydelse för verksamheten. Processerna ska finnas beskrivna i Bolagets verksamhetsplan. Processkartläggningen ska gå igenom minst en gång per år.

3.6. New Product Approval Process ("NPAP")

Bolaget har fastställt en process för att godkänna nya eller väsentliga förändrade produkter, tjänster, marknader, processer, IT-system samt större förändringar i Bolagets verksamhet och organisation. Processen beskrivs närmare i Bolagets instruktion för NPAP.

3.7. Hantering av legal risk

Bolaget har fastställt följande rutiner för hantering av legala risker i verksamheten:

- Bolaget ska säkerställa och följa upp att ingångna avtal eller andra rättshandlingar är korrekta och giltiga genom att låta Bolagets VD och/eller annan person i Bolagets ledningsgrupp granska och godkänna avtalsförslag och andra rättshandlingar som är av väsentlig betydelse för Bolaget. Bolagets VD och/eller annan person i Bolagets ledningsgrupp har möjligheten att inhämta externa konsulter för utlåtande på avtalsförslag eller andra rättshandlingar. Bolaget ska även fastställa rutiner för arkivering av avtal och andra rättshandlingar
- Compliancefunktionen ska inom ramen för sitt uppdrag kontrollera att verksamheten följer lagar, förordningar och andra regler gällande värdepappersrörelsen.

4. RISKAPTIT OCH LIMITER FÖR OPERATIVA RISKER

4.1. Riskaptit

Bolaget har en låg aptit för Operativ risk. Bolaget ska sträva efter att minimera de operativa riskerna och de förluster som är relaterade till dessa. Minimering av riskerna sker genom ett aktivt förebyggande arbete och hänsynstagande till operativa risker i varje beslutssituation. Därtill ska ett strukturerat uppföljande arbete finnas. Hanteringen av operativa risker beskrivs nedan.

4.2. Riskindikatorer och limiter

Styrelsen har fastställt följande riskindikatorer:

- Antal incidenter
- Antal aktiva överträdelser inom fondförvaltningen och den diskretionära förvaltningen
- Antal kundklagomål
- Personalomsättning
- Antal allvarliga IT-avbrott eller störningar
- Antal brister rapporterade från kontrollfunktionerna som inte har hanterats inom utsatt tid
- Antalet omorganisationer eller större verksamhetsförändringar

För att kunna styra hanteringen av operativ risk har styrelsen fastställt hur mycket operativ risk som styrelsen är villig att acceptera har styrelsen fastställt följande limiter:

- Summa förlust (direkt kostnad) för alla operativa risker \leq 250 tkr per år
- Förlust från enskild incident (direkt kostnad) \leq 100 tkr
- Antal kundklagomål \leq 1 per år
- Antal aktiva överträdelser inom den diskretionära förvaltningen: Inga
- Antal rådgivningsdokumentationer med anmärkningar i stickprovskontroller: \leq 10 per år

5. RAPPORTERING

VD ska utan dröjsmål informera Riskfunktionen i sådana fall då det skett väsentliga händelser som påverkar den operativa risken i Bolaget. VD är ansvarig för att kvartalsvis tillse att Bolaget rapporterar operativa risker till Riskfunktionen som åtminstone innefattar riskindikationer, överträdelser av risklimiten samt incidenter.

Riskfunktionen ska rapportera om operativa risker som en del av den kvartalsvisa riskrapporteringen till styrelse och VD.

6. Efterlevnad

Uppföljning och kontroll av efterlevnaden i dessa riktlinjer ska ske av VD samt Riskfunktionen och Internrevision om så följer av fastställd årsplan

7. Fastställande och uppdatering

Riktlinjerna ska löpande ses över och vid behov uppdateras av Bolagets CFO. Riskfunktionen ska finnas som ett stöd för Bolaget. Riktlinjerna ska fastställas löpande, men minst årligen, av Bolagets styrelse.