

I Wictor Family Office är ansvaret för riskhantering baserat på principen om de tre försvarslinjerna.

Modellen skiljer mellan:

- **första försvarslinjen** - funktioner som äger risk och regelefterlevnad
- **andra försvarslinjen** - funktioner för övervakning av risker och regelefterlevnad
- **tredje försvarslinjen** - funktioner för oberoende granskning

Det grundläggande ansvaret för riskhantering och kontroll återfinns alltid där risken uppstår. Detta innebär att varje anställd i Wictor Family Office är ansvarig för att hantera riskerna inom det egna ansvarsområdet, vilket innebär att riskhantering omfattar samtliga anställda, från verkställande direktören till andra ledande befattningshavare och de anställda.

Utöver den kontroll och uppföljning som genomförs i affärsenheterna har Wictor Family Office tre från verksamheten oberoende kontrollfunktioner – riskkontroll, compliance och internrevision. Riskkontroll och compliance övervakar och granskar affärsområdenas riskhantering och regelefterlevnad. Internrevisionen har i tredje led ansvar för att verifiera att affärsområdena och de övriga kontrollfunktionerna uppfyller sina uppgifter. Därutöver utför de externa revisorerna en oberoende granskning av företagets riskhantering och kontrollmiljö.

## Principen om tre försvarslinjer

**Den första försvarslinjen**, leds av Bolagets VD tillsammans med den ledningsgrupp som är inrättad. Styrelsen har genom bolagets policy för risk delegerat VD det högsta operativa ansvaret med rapporteringsansvar till styrelsen. Första försvarslinjen består av bolagets affärsverksamhet, vilket innebär att VD, andra ledande befattningshavare och övriga anställda inom bolaget ansvarar för att identifiera, hantera och rapportera de risker som uppkommer i affärsverksamheten.

**Den andra försvarslinjen**, utgörs av de oberoende funktionerna för riskhantering och regelefterlevnad som granskar och kontrollerar bolagets första försvarslinje. Funktionerna för risk och regelefterlevnad rapporterar till bolagets VD och styrelse och har månatliga uppföljningsmöten med VD samt deltar regelbundet på styrelsemöten.

Funktionen för regelefterlevnad är oberoende i förhållande till affärsverksamheten i första försvarslinjen och leds av Chief Compliance & Legal Officer. Compliancefunktionens uppgift är att verka för en god regelefterlevnad i bolaget. Uppdraget vilar på två ben, dels att regelbundet kontrollera och utvärdera om verksamheten uppfyller kraven i styrande interna och externa regelverk samt utvärdera om de åtgärder som bolaget vidtagit för att avhjälpa brister i regelefterlevnaden är tillräckliga, och dels att lämna råd och stöd till verksamheten i syfte att förebygga eventuella brister.



Funktionen för riskkontroll är också en från affärsverksamheten oberoende funktion och leds av Risk Manager (RM). Personer som tillhör Riskfunktionen ska inte vara verksamma inom den affärsdrivande verksamheten. Den personal som arbetar inom Riskfunktionen ska ha relevant kunskap och erfarenhet för att kunna utföra sitt uppdrag. Funktionen ska vidare vara organisatoriskt placerad under VD och rapportera direkt till VD och styrelsen.

Riskfunktionens rapporter beskriver dess arbete, riskhantering i bolaget, information om överträdelser och åtgärder, regelförändringar med mera. Riskfunktionen närvarar vid styrelsemöten för att avrapportera riskrapporten samt om annat behov föreligger. Riskfunktionen rapporterar också årligen resultatet av bolagets interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) till styrelsen. IKLU-arbetet regleras i bolagets instruktion för IKLU och offentliggörande.

VD konsulterar löpande Riskfunktionen i allt väsentligt som rör verksamheten och som kan ha betydelse för funktionens fullgörande av sin roll enligt den policy och övriga styrdokument som rör riskhantering. Riskfunktionen informerar löpande styrelsen och regelansvarig i riskfrågor, innefattande bland annat realiserade risker och dess påverkan på verksamheten, vidtagna åtgärder, samt andra iakttagelser i samband med funktionens arbete. Vid överträdelser och brister rapporteras de enligt ovanstående och anses de betydande ska även rapportering ske direkt till styrelsen.

VD informerar styrelsen om alla väsentliga förändringar av eller undantag från beslutade instruktioner som styr utformningen och användningen av riskmätningmetoder. Vid väsentliga förändringar eller avvikelser som kan leda till en förändrad riskbild eller förhöjd kostnad informerar verksamheten omedelbart Riskfunktionen.

**Den tredje försvarslinjen** utgörs av bolagets funktion för internrevision som är oberoende från bolagets övriga verksamhet och funktioner. Den tredje försvarslinjen granskar och kontrollerar den första och andra försvarslinjen. Funktionen för internrevision arbetar på styrelsens uppdrag och rapporterar regelbundet till bolagets styrelse och VD. Funktionen, baserat på en revisionsplan fastställd av styrelsen, granskar och bedömer hur bolagets verksamhet bedrivs. Funktionen utfärdar även rekommendationer baserat på resultatet av granskningarna samt kontrollerar att rekommendationerna följs.

