MOANK.

Sammanfattning av Policy för intern styrning och kontroll

Denna sammanfattning beskriver innehållet i Moank AB:s (”Moank”) *Policy för intern styrning och kontroll* (”Policyn”), fastställd av styrelsen den 2026-08-17.

1 INLEDNING

Moanks Policy för intern styrning och kontroll anger de övergripande ramarna för hur Moanks styrelse ska styra och kontrollera bolagets verksamhet, så att bolaget uppnår en ändamålsenlig och effektiv organisation och förvaltning, en tillfredsställande intern kontroll samt korrekt redovisning och medelsförvaltning.

Policyn är upprättad i enlighet med lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut samt EBA:s riktlinjer för intern styrning (EBA/GL/2021/05), och omfattar samtliga medarbetare samt styrelsen.

2 ORGANISATION OCH ANSVAR

Styrelsen har det yttersta ansvaret för Moanks verksamhet, organisation och förvaltning. Styrelsen fastställer strategier, verksamhetsmål och styrdokument, utvärderar regelbundet riskhantering och organisationens effektivitet samt fastställer riskaptit, limiter och riskstrategi.

Verkställande direktör ansvarar för den löpande förvaltningen, implementering av beslutade strategier och mål samt rapportering till styrelsen. Ledningsgruppen är ett strategiskt och operativt forum till stöd för VD.

3 INTERN STYRNING INOM MOANK

Moank ska främja en sund riskkultur som genomsyrar hela verksamheten, där medarbetare uppmuntras att öppet identifiera, kommunicera och hantera risker inom fastställda riskaptiter och limiter. Moank tillhör tillsammans med Moank Fintech Group AB (MFG), Moank Finance AB och Realkredit Norden AB en konsoliderad situation (MFG-gruppen) och bidrar till att säkerställa korrekt konsolidering av data.

.

Moank säkerställer åtskillnad av arbetsuppgifter så att ingen enskild person ensam hanterar en transaktion genom hela behandlingskedjan, och tillhandahåller ett visselblåsarsystem för anonym rapportering av misstänkta överträdelser.

Moank har inrättat flera kommittéer och utskott: Kreditkommittén, Credit, Risk and Compliance Committee (CRCC), Regelefterlevnadsutskottet, Ersättningskommittén samt New Product Approval

Committee (NPAC), som var och en hanterar strukturerad beredning och uppföljning inom sina respektive ansvarsområden.

Styrningen sker vidare genom en hierarki av styrdokument: policys (fastställs av styrelsen), instruktioner (fastställs av VD) samt rutinbeskrivningar och liknande dokument (fastställs av funktionsansvariga). Varje policy och instruktion ska ha en dokumentägare som ansvarar för att dokumentet är aktuellt och verksamhetsanpassat.

4 INTERN KONTROLL INOM MOANK

Moank tillämpar modellen med tre försvarslinjer för att säkerställa ändamålsenlig riskhantering och regelefterlevnad:

- Första försvarslinjen: de affärsdrivande funktionerna, som ansvarar för att identifiera, utvärdera, hantera, kontrollera och rapportera risker i den dagliga verksamheten.
- Andra försvarslinjen: de oberoende kontrollfunktionerna för riskkontroll och regelefterlevnad, som granskar och stödjer första försvarslinjen samt rapporterar till styrelsen.
- Tredje försvarslinjen: internrevisionen, en oberoende granskningsfunktion direkt underställd styrelsen, som utvärderar effektiviteten i första och andra försvarslinjerna.

Samtliga kontrollfunktioner ska ha tillgång till de IT-system som krävs för ändamålsenlig översyn.