

Arbetsordning –lekmannarevision

JAK medlemsbank 2021

Denna arbetsordning fastställdes tisdag 1 juni 2021 och utgör lekmannarevisionens granskningsplan, se även bilaga där vi sammanställt den information som styr lekmannarevisionens arbete.

Övergripande målsättning

- Säkerställa att verksamheten bedrivs i linje med stadgar, reglemente och värdegrund.
- Säkerställa att stämmobeslut har genomförts av styrelsen.
- Bidra till att förverkliga föreningens ändamål.

Uppdrag

Vi har tolkat uppdraget på följande sätt.

- Ta fram en arbetsordning där vi beskriver hur vi planerar att genomföra vårt arbete under året. Arbetsordningen ska tillgängliggöras för medlemmarna, t.ex. på medlemsbankens hemsida.
- Granska att föreningens verksamhet bedrivs i linje med stadgar, reglemente och värdegrund.
- Granska att föreningens verksamhet ur ett medlemsperspektiv sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt.
- Granska att bankens interna kontroll är tillräcklig.
- Granska att styrelsen genomför de uppdrag som tilldelats av stämman.
- lämna en granskningsrapport till stämman.

Vi kommer att utföra granskningen så detaljerat och omfattande som vi, tillsammans med auktoriserad revisor och intern revisor, anser rimligt.

Genomförande

- Följa pågående diskussioner inom föreningen och informera om lekmannarevisionens arbete, t.ex. i Grus & Guld.
- Närvara vid minst två styrelsemöten.
- Granska styrelsemötesprotokoll samt att överensstämmande information ingår i motsvarande referat.
- Föra dialog med auktoriserad samt intern revisor gällande deras revisionsplaner.
- Sammanställa insamlad information i en granskningsrapport som ska presenteras på ett lättförståeligt vis på nästkommande stämman.

Bilaga till Arbetsordning – lekmannarevision JAK medlemsbank 2021

Riktlinjer för lekmannarevision

UPPGIFT ENLIGT TEXT PÅ JAK:S HEMSIDA

Lekmannarevisorerna arbetar på föreningsstämmans uppdrag för att granska att JAK Medlemsbanks verksamhet bedrivs i enlighet med stadgar, reglemente och värdegrund och att den ur ett medlemsperspektiv bedrivs på ett ändamålsenligt och korrekt sätt. JAK Medlemsbanks stadgar säger att stämman ska välja en lekmannarevisor med en personlig suppleant.

Funktionen som lekmannarevisor ska inte förväxlas med den uppgift som den auktoriserade revisorn har. Lekmannarevisorerna följer de anvisningar som meddelats av föreningsstämman. Lekmannarevisorerna lämnar varje år en granskningsrapport till stämman.

UTDRAG UR STADGARNA

§ 12 REVISION

Stämman ska välja minst en och högst två ordinarie revisorer och med vardera en personlig suppleant. Mandattiden för samtliga är ett år. Dessa ska vara auktoriserade revisorer. Stämman ska vidare välja en lekmannarevisor med en personlig suppleant.

Minst en auktoriserad revisor är skyldig att närvara vid stämman.

UTDRAG UR REGLEMENTE

6.4 LEKMANNAREVISORN

Ställning och syfte

Lekmannarevisor utses, i enlighet med möjligheten som ges i lagen om medlemsbanker, med uppgift att granska verksamheten på uppdrag av stämman.

Uppgifter

Lekmannarevisorns uppgift är att granska verksamheten så att den, ur ett medlemsperspektiv, bedrivs på ett ändamålsenligt och korrekt sätt. Funktionen som lekmannarevisor får inte förväxlas med den uppgift som den auktoriserade revisorn har. Den auktoriserade revisorn, som också väljs av stämman, har till uppgift att granska bankens årsredovisning jämte räkenskaper och förvaltning enligt god revisionssed, samt lämna förslag till stämman i frågan om styrelsens ansvar.

Lekmannarevisorn ska ta fram en egen arbetsordning där det ska beskrivas hur man planerar att genomföra sitt arbete under året. Lekmannarevisorn ska årligen göra arbetsordningen tillgänglig för medlemmarna.

Ansvar och befogenheter

Kraven och förväntningarna på en lekmannarevisor finns närmare specificerade genom

- Medlemsbankens stadgar § 13: ”Stämman ska välja minst två och högst tre ordinarie revisorer och med minst två och högst tre personliga suppleanter. Mandattiden för samtliga är ett år. Minst en ordinarie och dennes suppleant ska vara auktoriserade revisorer. De icke auktoriserade revisorerna och suppleanterna ska ha insikt i och erfarenhet av redovisning samt ekonomi- och

förvaltningsfrågor.”

- Lag om medlemsbanker (1995:1570), kap. 7 b §§ 1-20.

Enligt stadgarna ska lekmannarevisorn således ha insikt i och erfarenhet av redovisning samt ekonomi- och förvaltningsfrågor. Om en lekmannarevisor anser sig sakna vissa kunskaper kan JAK och den valda revisorn komma överens om någon utbildning för att säkerställa att den valda lekmannarevisorn kan fullgöra sitt åtagande på bästa sätt. I Lag om medlemsbanker kapitel 7 b anges närmare förutsättningar beträffande behörighetsgrunder samt jävsfrågor som valberedningen måste beakta i samband med att den utarbetar sitt förslag till stämman om en kandidat till posten som lekmannarevisor.

En lekmannarevisor får, enligt Lag om medlemsbanker, vid granskningen inte anlita någon som inte är behörig att vara revisor. Om medlemsbanken har anställda personer eller delegater med uppgift att uteslutande eller huvudsakligen sköta bankens interna revision får lekmannarevisorn anlita dessa personer i den utsträckning det är förenligt med god revisionsd.

Antal revisorer

Enligt JAK Medlemsbanks stadgar väljs en lekmannarevisor av stämman, tillsammans med en ersättare om den ordinarie lekmannarevisorn inte kan fullfölja sitt arbete.

Samarbete med andra delar av JAK

Styrelsen ska ge lekmannarevisorn tillfälle att genomföra granskningen i den omfattning som lekmannarevisorn själv anser vara nödvändigt samt lämna de upplysningar och det biträde som lekmannarevisorn begär.

Lekmannarevisorn får inte lämna upplysningar till enskild medlem eller utomstående om sådana angelägenheter, som vederbörande har fått kännedom om när han eller hon fullgör sitt uppdrag, om det kan vara till skada för banken.

En lekmannarevisor är skyldig att till stämman lämna alla upplysningar som stämman begär, om det inte skulle vara till väsentlig nackdel för banken eller till nämnvärd olägenhet för enskild person/medlem. En lekmannarevisor är dessutom enligt lag skyldig att lämna yrkesrevisor och, om banken försatts i konkurs, konkursförvaltare de upplysningar som behövs om bankens angelägenheter.

Förberedelser inför föreningsstämma

Lekmannarevisorn ska till stämman ta fram en granskningsrapport enligt Lag om medlemsbanker (1995:1570), kap. 7 b § 6.

Stämman kan också ge särskilda uppdrag till lekmannarevisorn som rapporterar resultatet till kommande stämma.

UTDRAG UR LAG OM MEDLEMSBANKER (1995:1570)

7 B KAP. ALLMÄN GRANSKNING

Lekmannarevisor

1 § Om inte annat föreskrivs i stadgarna, får det i en medlemsbank utses en eller flera personer (lekmannarevisorer) att utföra sådan granskning som anges i 4 §. *Lag (2004:318).*

2 § För en lekmannarevisor får en eller flera suppleanter utses. Vad som sägs i denna lag om lekmannarevisor skall i tillämpliga delar även gälla suppleant. *Lag (2004:318).*

3 § Bestämmelserna i denna lag om revisorer är inte tillämpliga på lekmannarevisorer. *Lag (2004:318).*

Lekmannarevisorns uppgifter

4 § Lekmannarevisorn skall granska om bankens verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt och om bankens interna kontroll är tillräcklig. Granskningen skall vara så ingående och omfattande som god sed vid detta slag av granskning kräver. *Lag (2004:318)*.

5 § Lekmannarevisorn skall följa de anvisningar som meddelas av stämman, om de inte strider mot lag, stadgarna eller god sed. *Lag (2004:318)*.

6 § Lekmannarevisorn skall efter varje räkenskapsår lämna en granskningsrapport till stämman. Bestämmelser om rapportens innehåll och den tidpunkt då den skall lämnas till bolagets styrelse finns i 14 §. *Lag (2004:318)*.

7 § Lekmannarevisorn får inte underteckna en sådan revisionsberättelse som avses i 7 a kap. 12 §. *Lag (2004:318)*.

Tillhandahållande av upplysningar m.m.

8 § Styrelsen skall ge lekmannarevisorn tillfälle att genomföra granskningen i den omfattning lekmannarevisorn anser vara nödvändig samt lämna de upplysningar och det biträde som lekmannarevisorn begär.

Samma skyldighet har företagsledningen, revisorerna och lekmannarevisorerna i ett dotterföretag gentemot lekmannarevisorn i moderbanken. *Lag (2004:318)*.

Hur lekmannarevisor utses

9 § En lekmannarevisor väljs av stämman, om inte stadgarna innehåller bestämmelser om att denne skall utses på annat sätt. *Lag (2004:318)*.

Obehörighetsgrunder

10 § Den som är underårig eller i konkurs eller har fått näringsförbud eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken får inte vara lekmannarevisor. *Lag (2004:318)*.

Jäv

11 § Den får inte vara lekmannarevisor som

1. är styrelseledamot i banken eller dess dotterföretag eller delegat i banken eller biträder vid bankens bokföring eller medelsförvaltning eller bankens kontroll däröver,
2. är anställd hos banken eller på något annat sätt har en underordnad eller beroende ställning till banken eller till någon som avses under 1 eller är verksam i samma företag som den som yrkesmässigt biträder banken vid bokföringen eller medelsförvaltningen eller bankens kontroll däröver,
3. är gift eller sambo med eller är syskon eller släkting i rätt upp- eller nedstigande led till en person som avses under 1 eller är besvägrad med en sådan person i rätt upp- eller nedstigande led eller så att den ene är gift med den andres syskon, eller
4. står i låneskuld till banken eller annat företag i samma koncern eller har förpliktelser som banken eller ett sådant företag har ställt säkerhet för.

Vad som sägs i första stycket 4 gäller bara om låneskulden eller säkerheten går utöver vad som normalt sammanhänger med medlemskap i banken.

Den som enligt denna paragraf inte är behörig att vara lekmannarevisor får inte heller vara lekmannarevisor i ett dotterföretag till banken. *Lag (2006:403)*.

Anlitande av biträde

12 § En lekmannarevisor får vid granskningen inte anlita någon som enligt 11 § inte är behörig att vara

lekmannarevisor. Har banken anställda eller delegater med uppgift att uteslutande eller huvudsakligen sköta bankens interna revision, får lekmannarevisorn dock anlita dessa i den utsträckning det är förenligt med god sed. *Lag (2004:318)*.

Lekmannarevisorns avgång

13 § Ett uppdrag som lekmannarevisor upphör, om lekmannarevisorn eller den som utsett lekmannarevisorn anmäler att uppdraget skall upphöra. Anmälan skall göras hos styrelsen. Om en lekmannarevisor som inte är vald på stämman vill avgå, skall han eller hon anmäla det också hos den som har utsett revisorn. *Lag (2004:318)*.

Lekmannarevisorns granskningsrapport

14 § Granskningsrapporten skall lämnas till bankens styrelse senast två veckor före ordinarie stämma.

I rapporten skall lekmannarevisorn uttala sig om sådana förhållanden som avses i 4 § och om sådana förhållanden som han eller hon har varit skyldig att granska enligt 5 §. En lekmannarevisor som finner anledning till anmärkning mot någon styrelseledamot skall upplysa om detta i rapporten och lämna uppgift om anledningen till anmärkningen.

En lekmannarevisor får i granskningsrapporten lämna även andra upplysningar som han eller hon anser att medlemmarna och innehavarna av förlagsandelar bör få kännedom om. *Lag (2004:318)*.

15 § I en medlemsbank skall granskningsrapporten hållas tillgänglig för och sändas till medlemmarna och innehavarna av förlagsandelar på samma sätt som anges i 7 kap. 8 § fjärde stycket samt läggas fram på stämman. *Lag (2004:318)*.

Lekmannarevisorns närvaro vid stämma

16 § Lekmannarevisorn har rätt att närvara vid stämma. Han eller hon är skyldig att närvara om det med hänsyn till ärendena kan anses nödvändigt. *Lag (2004:318)*.

Lekmannarevisorns tystnadsplikt

17 § Lekmannarevisorn får inte lämna upplysningar till en enskild medlem eller utomstående om sådana angelägenheter som han eller hon har fått kännedom om när han eller hon fullgör sitt uppdrag, om det kan vara till skada för banken.

Av 1 kap. 10 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse framgår att enskildas förhållanden till en medlemsbank inte obehörigen får röjas.

Ansvar enligt 20 kap. 3 § brottsbalken skall inte följa för den som bryter mot förbudet i första stycket att lämna upplysningar om en banks angelägenheter. *Lag (2004:318)*.

Lekmannarevisorns upplysningsplikt

18 § Lekmannarevisorn är skyldig att till stämman lämna alla upplysningar som stämman begär, om det inte skulle vara till väsentlig nackdel för banken eller till nämnvärd olägenhet för enskild. *Lag (2004:318)*.

19 § Lekmannarevisorn är skyldig att lämna revisor, annan lekmannarevisor, granskare som avses i 7 a kap. 23 § Svensk författningssamling 1995:1570 Lag (1995:1570) om medlemsbanker - riksdagen.se 26 av 38 och, om banken har försatts i konkurs, konkursförvaltaren de upplysningar som behövs om bankens angelägenheter.

Lekmannarevisorn är dessutom skyldig att på begäran lämna upplysningar om bankens angelägenheter till undersökningsledaren under förundersökning i brottmål. *Lag (2004:318)*.

Registrering

20 § En medlemsbank skall för registrering anmäla vem som har utsetts till lekmannarevisor.

Anmälan skall innehålla uppgift om lekmannarevisorns postadress. Om postadressen avviker från lekmannarevisorns hemvist, skall även hemvistet anges. Anmälan skall vidare innehålla uppgift om lekmannarevisorns personnummer eller, om sådant saknas, födelsedatum.

Anmälan skall göras genast efter det att lekmannarevisor har utsetts och därefter genast efter det att någon ändring har inträffat i förhållande som har anmälts eller skall anmälas för registrering.

Rätt att göra anmälan har även den som anmälan gäller. *Lag (2004:318)*.