
PRINCIPERNA FÖR INTERN STYRNING

OP Andelslags styrelse, och förvaltningsråd till den del det gäller mångfalden i förvaltningen, har fastställt principerna för intern styrning för hela OP Gruppen. Principerna gäller i tillämpliga delar alla företag i OP Gruppen. OP Andelslags och andelsbankernas dotterbolag samt filialer i utlandet ska iakttä de här principerna till den del som det är möjligt med beaktande av kraven i speciallagstiftningen och/eller den lokala lagstiftningen.

1 Allmänna principer

OP Gruppens värden och principer för god affärssed realiserar sig för sin del genom intern styrning i gruppen och i varje företag. Målet för den interna styrningen är att säkerställa att gruppens företag sköts på ett effektivt och stabilt sätt och att därigenom främja ägarkundernas intresse i gruppen.

Principerna för intern styrning inom OP Gruppen är en del av OP Gruppens referensram för intern styrning. I principerna anges riktlinjerna för ordnandet av förvaltningen inom gruppens företag, för hanteringen av intressekonflikter, organiseringen av funktioner som är oberoende av affärsrörelsen, ordnandet av företagssäkerheten, dataskyddet och informationssäkerheten, hanteringen av utläggningar på entreprenad, offentliggörandet av information samt allmänna principer för en oberoende kanal för rapportering av överträdelser. OP Andelslags styrelse, chefsdirektören eller en kommitté underställd direktionen och bemyndigad av chefsdirektören ska utfärda närmare interna anvisningar om de här helheterna.

Intern styrning innebär att i OP Gruppen som helhet och i dess företag

- finns en dokumenterad organisationsstruktur där makt-, ansvars- och rapporteringsförhållandena är klara
- finns det en mångfald i förvaltningsorganen, har deras ledamöter mångsidig kompetens och erfarenhet, är könen och olika åldersgrupper tillräckligt representerade i förvaltningsorganen och uppnås den regionala representationen
- utvärderar och utvecklar förvaltningsorganen regelbundet sin verksamhet
- är personer som hör till den högsta och verkställande ledningen tillförlitliga, lämpliga för uppdraget och yrkeskunniga
- identifieras och hanteras intressekonflikter
- är riskhanteringen, compliance och internrevisionen oberoende av affärsrörelserna
- stöder principerna för ersättningar att man når målen och de lockar inte till att ta större risker än vad som har anvisats enligt riskhanteringsförmågan, de uppmanar inte att agera mot principer som gäller intressekonflikter och de leder inte heller till verksamhet som strider mot kundens intresse
- är verksamheten transparent och öppen, och information som är väsentlig för verksamhetens tillförlitlighet offentliggörs
- är säkerställandet av företagssäkerheten, dataskyddet och informationssäkerheten en väsentlig och integrerad del av verksamheten
- säkerställs det då funktioner läggs ut på entreprenad att riskhanteringen och övervakningen av den utlagda verksamheten är ordnad på ett ändamålsenligt sätt
- har personalen och intressentgrupper möjlighet att rapportera observerade överträdelser via en oberoende kanal.

2 Organisering av OP Gruppens förvaltning

2.1 OP Gruppens struktur

OP Gruppen består av självständiga andelsbanker och deras centralinstitut OP Andelslag jämte dotterföretag och närstående företag.

OP Gruppen består av två delar:

1. en sammanslutning i enlighet med lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och
2. den övriga OP Gruppen.

Sammanslutningen av inlåningsbanker bildas av OP Andelslag som fungerar som centralinstitut och dess medlemskreditinstitut samt de finansiella institut och tjänsteföretag som de har bestämmande inflytande i. OP Gruppens omfattning skiljer sig från sammanslutningens omfattning genom att OP Gruppen också omfattar andra företag än kreditinstitut, finansiella institut eller tjänsteföretag. De viktigaste av dessa företag är försäkringsbolagen.

Centralinstitutet OP Andelslag ska ha en intern styrning som gör det möjligt att effektivt hantera OP Gruppens risker samt en med hänsyn till verksamheten tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem.

Centralinstitutet ska ge de andelsbanker som hör till sammanslutningen av inlåningsbanker och företagen i centralinstitutskoncernen anvisningar om de kvalitativa krav som behövs för att trygga deras likviditet och kapitaltäckning och om riskhantering, intern styrning och intern kontroll samt om iakttagande av enhetliga redovisningsprinciper vid upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut. Centralinstitutet övervakar att de anvisningar det utfärdat iakttas. I förhållande till sina dotterföretag utövar centralinstitutet ägarstyrning.

2.2 Andelsbankerna

Andelsbankernas förvaltningsstruktur baserar sig på lagstiftningen och på de stadgar som har fastställts på basis av de modellstadgar som centralinstitutet meddelat samt på ett reglemente där förvaltningsorganens ansvar och uppgifter har angetts. En förutsättning för att registrera andelsbankernas stadgar är att centralinstitutet har godkänt dem.

2.2.1 Andelsstämman eller fullmäktige

I andelsbankerna utövar medlemmarna, alltså ägarkunderna, sin beslutanderätt vid andelsstämman eller i det fullmäktige som valts av ägarkunderna. Fullmäktigesammanträden och andelsstämmor ordnas så att andelsbankernas medlemmar effektivt kan utöva sina rättigheter där. Sammanträdena och stämmorna ska ordnas på en plats och vid en tidpunkt som gör det möjligt för så många fullmäktigeledamöter/ägarkunder som möjligt att delta.

2.2.2 Förvaltningsrådet

Fullmäktige eller andelsstämman väljer ett förvaltningsråd för banken. Förvaltningsrådets uppgift är att övervaka bankens styrelse och verkställande direktörs förvaltning av banken. Andelsbankens förvaltningsråd väljer bankens styrelse och verkställande direktör.

2.2.3 Styrelsen

Andelsbankens styrelse ska leda andelsbankens verksamhet i enlighet med lagstiftningen, andelsbankens stadgar, andelsbankens reglemente och de anvisningar som centralinstitutet fastställt. Till styrelsens behörighet hör de ärenden som inte enligt lag eller bankens stadgar hör till verkställande direktören, förvaltningsrådet eller fullmäktige eller till andelsstämman. Styrelsen har en särskild skyldighet att bevaka bankens fördel och främja dess utveckling.

2.2.4 Verkställande direktören

Andelsbankens verkställande direktör väljs av bankens förvaltningsråd.

En andelsbanks verkställande direktör ska sköta bankens dagliga förvaltning i enlighet med lagstiftning, anvisningar och bestämmelser. Verkställande direktören ansvarar för att bankens verksamhet i enlighet med den strategi och årsplan som styrelsen fastställt samt i enlighet med gruppens anvisningar är effektiv och lönsam samt anpassad till förändringarna i omvärlden och att riskerna i den är under kontroll. Verkställande direktören ska regelbundet rapportera om bankens verksamhet till styrelsen.

Verkställande direktören kan biträdas av en ledningsgrupp som styrelsen utsett och som saknar officiell bolagsrättslig ställning och formell beslutanderätt.

2.3 Centralinstitutet och företagen i centralinstitutetskoncernen

Andelsstämman utövar den högsta beslutanderätten i centralinstitutet OP Andelslag och väljer centralinstitutets förvaltningsrådsledamöter. Enligt lagen om andelslag är det förvaltningsrådets allmänna uppgift, till den del detta inte inskränker på styrelsens tillsyn, att övervaka centralinstitutets förvaltning, som styrelsen och verkställande direktören, som är chefdirektör, sköter och ansvarar för. Förvaltningsrådet väljer ledamöterna till centralinstitutets styrelse och utnämner OP Gruppens chefdirektör, som är verkställande direktör, och chefdirektörens ställföreträdare.

Centralinstitutets styrelse ska styra centralinstitutets, centralinstitutetskoncernens, sammanslutningens och hela OP Gruppens verksamhet i enlighet med förvaltningsrådets anvisningar samt svara för centralinstitutets förvaltning och för att dess verksamhet är ändamålsenligt ordnad i enlighet med lagstiftningen och myndigheternas föreskrifter och beslut. Styrelsen ansvarar för att övervakningen av centralinstitutets bokföring och medelsförvaltning är ordnad på ett ändamålsenligt sätt. Dessutom övervakar styrelsen att centralinstitutet, dess dotterföretag, övriga företag i sammanslutningen och hela OP Gruppen sköts tillförlitligt och effektivt och i enlighet med försiktiga affärsprinciper och att centralinstitutet, dess dotterföretag och övriga företag som ingår i sammanslutningen handlar i enlighet med den lagstiftning som gäller dem samt i enlighet med myndigheternas föreskrifter och beslut, sina stadgar eller bolagsordningar samt de principer och anvisningar som centralinstitutets förvaltningsråd och styrelse fastställt.

Styrelsen bistås i sina uppgifter av revisionskommittén, riskkommittén samt nominerings- och ersättningskommittén.

Direktionen fungerar som centralinstitutets ledningsgrupp och chefdirektörens stöd vid ledningen av centralinstitutet och dess koncern, vid beredningen av strategiska linjer, vid beredningen och verkställandet av betydande eller till sin karaktär principiella operativa ärenden samt vid

säkerställandet av att den interna kontrollen, compliance och den oberoende riskhanteringen fungerar.

3 Funktioner som är oberoende av affärsrörelserna

Riskhanteringen, compliance och internrevisionen ordnas i OP Gruppens företag så att de är oberoende av affärsrörelserna genom att iaktta principen med tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen består av operativ riskhantering och intern kontroll i affärsrörelsen, den andra försvarslinjen är en oberoende riskhantering och compliance-funktion och den tredje försvarslinjen är den oberoende internrevisionen.

4 Säkerställande av lämpligheten (fit and proper) hos förvaltningen och ledningen samt mångfalden i förvaltningen

Förvaltningsorganens sammansättning ska planeras på lång sikt. För att arbetet ska vara effektivt måste det finnas tillräckligt med mångsidig expertis, kompetens och erfarenhet i förvaltningsorganen. Förvaltningsorganens sammansättning granskas inte endast utifrån de enskilda ledamöternas expertis, kompetens och erfarenhet utan även som summan av ett förvaltningsorgans ledamöters expertis, kompetens och erfarenhet. I ett förvaltningsorgan ska det som helhet finnas den expertis, kompetens och erfarenhet som krävs för att sköta förvaltningsorganets uppgift.

Var och en som tjänstgör hos OP Gruppen ska uppfylla lämplighetskraven tillförlitlighet, lämplighet och kompetens för att kundernas, ägarnas, marknadens och tillsynsmyndigheternas förtroende för OP Gruppens verksamhet ska bevaras under alla omständigheter. Vad gäller ledande befattningshavare och befattningshavare med ansvar för centrala verksamhetsområden är det också fråga om tillförlitlig intern styrning, som är en central förutsättning för verksamhet som kräver verksamhetstillstånd.

Målet är att båda könen ska vara företrädare i andelsbankernas och centralinstitutets förvaltningsråd samt styrelser minst i förhållandet 60/40 %. För att nå målet strävas efter att på lång sikt säkerställa att, då det bland de personer som föreslås till förvaltningsorganen finns personer som till kompetens och erfarenhet är jämnstarka, till kandidat nomineras den som företräder det kön som är i minoritet i förvaltningsorganet.

5 Hantering av intressekonflikter och förhindrande av korrupcion

Identifiering av intressekonflikter och undvikande av dem samt god förvaltningssed, transparens och ansvarsfull affärsverksamhet är en väsentlig del av den interna styrningen. Förhindrande av korrupcion är en del av ansvarsfull affärsverksamhet. Förvaltningspersonerna, personerna i ledande ställning och de anställda i varje företag i gruppen ska handla till förmån för företaget och gruppen utan irrelevanta baktankar. Varje företrädare för förvaltningen, ledningen och personalen i ett företag i gruppen är skyldig att för sin del se till att intressekonflikter undviks och hanteras korrekt, samt att säkerställa god förvaltningssed, transparens och ansvarsfull affärsverksamhet, inklusive förhindrande av korrupcion.

6 Ersättningar

OP Gruppen har fastställt verksamhetsprinciper för personalen vilka omfattar ersättningsprinciper och en lönepolicy. Ersättningsprinciperna och lönepolicyn ska stödja både uppnåendet av verksamhetsmålen och en arbetskultur som motsvarar OP Gruppens värden. Ersättningarna i OP

Gruppen är förenliga med vid respektive tidpunkt gällande bestämmelser, beaktar ansvarsaspekter och hållbarhetsrisker samt uppmuntrar inte till onödig risktagning.

Ersättningen till en person som arbetar inom en kontrollfunktion får inte vara beroende av den affärsenhets resultat som hen övervakar.

7 Företagssäkerhet, dataskydd och informationssäkerhet

Med säkerhetsverksamheten säkerställs en trygg arbetsmiljö för personalen och en trygg miljö för skötsel av ärenden för kunderna samt skyddas OP Gruppens data, lokaler, anseende, affärsrörelseprocesser och tjänster mot de risker som riktar sig mot dem. Målet för det övergripande säkerhetsarbetet är att säkerställa kontinuiteten i verksamheten och främja affärsmålen.

Dataskyddet och informationssäkerheten är en väsentlig och integrerad del av OP Gruppens verksamhet och god databehandling.

Varje arbetstagare i OP Gruppen ansvarar för att hantera personuppgifter i enlighet med dataskyddslagstiftningen, god informationshantering och databehandling samt god bank- och försäkringssed. Arbetstagarna ska samtidigt säkerställa att integritetsskyddet inte äventyras.

8 Utläggningar

Målet med utläggning av funktioner är att förbättra möjligheterna att nå OP Gruppens strategiska och operativa mål samt konkurrenskraften. Det här kan uppnås till exempel genom att effektivisera verksamheten, förbättra funktionssäkerheten och kundupplevelsen eller öka flexibiliteten, eller till följd av den expertis en tjänsteleverantör tillför. Utomstående tjänsteleverantörers rutiner måste vara förenliga med OP Gruppens värden och etiska principer. Tjänsteleverantörerna måste förbinda sig att iaktta OP:s kriterier för leverantörers samhällsansvar eller visa att deras rutiner motsvarar minst OP Gruppens kriterier för samhällsansvar.

9 Offentliggörande av information

I OP Gruppens externa information iaktas den fastställda kommunikations- och informationsgivningspolicyn i enlighet med vilken information om centralinstitutet och företag som hör till dess koncern offentliggörs. I enlighet med policyn offentliggörs OP Gruppens bolagsstyrningsrapport och OP Gruppens ersättningsförklaring årligen på nätet.

Varje andelsbank ska offentliggöra sin bolagsstyrningsrapport på sina nätsidor. I rapporten ingår en beskrivning av hur andelsbankens förvaltning är ordnad och om dess verksamhet samt en redogörelse för hur de krav som ställs på förvaltningen har iakttagits.

10 Anmälan om överträdelser (s.k. whistleblowing)

OP Gruppen har ett system som gör det möjligt att anmäla misstänkta överträdelser av bestämmelser och föreskrifter. Centralinstitutets compliance-organisation ansvarar för OP Gruppens whistleblowing-process. En anmälan kan också gälla verksamhet som inte motsvarar OP Gruppens värden.

Alla anmälningar behandlas utan dröjsmål. På basis av anmälningarna görs behövliga utredningar och vidtas eventuella åtgärder. Anmälningarna behandlas konfidentiellt. OP Gruppens whistleblowing-process möjliggör anonyma anmälningar, om inte anmälaren vill uppge sin

identitet. Det är bara Group Compliance Officer och de personer som enligt hens bedömning måste utreda ärendet som har tillgång till anmälans innehåll och uppgifter om föremålet för anmälan.