



LIMINGAN OSUUSPANKIN HALLINTONEUVOSTON TARKASTUSVALIOKUNNAN TYÖJÄRJESTYS

1. Kokoonpano ja jäsenten valinta

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä ja nimeää valiokunnan puheenjohtajan. Hallintoneuvosto vahvistaa tarkastusvaliokunnan työjärjestyksen. Valiokunta kutsuu itselleen tarvittaessa sihteerin, jonka tehtävänä on valmistella kokoukset yhteistyössä puheenjohtajan kanssa ja laatia kokouspöytäkirjat.

Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin toiminnan laajuuteen nähden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenien on oltava pankista riippumattomia. Asiantuntemus ja riippumattomuus on arvioitava valinnan yhteydessä.

Valiokunnan jäsenten tulee osallistua OP Ryhmän hallinnon koulutusohjelmaan.

Tarkastusvaliokunnan jäseniä koskee luottolaitoslaissa säädetty salassapitovelvollisuus.

2. Tehtävät

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

Tarkastusvaliokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi valiokunta:

- kuulee säännöllisesti kokouksissaan toimitusjohtajaa pankin tilanteesta ja kehitystarpeista
- arvioi hallituksen toimintaa perehtymällä hallituksen pöytäkirjoihin
- arvioi osaltaan pankin toimintaan liittyvien lakien, määräysten ja muiden säännösten sekä OP Ryhmän ohjeiden noudattamista kuulemalla kokouksissaan compliance-toiminnasta sekä riskienhallinnasta vastaavaa henkilöä sekä valvomalla, että johto reagoi asianmukaisesti havaittuihin puutteisiin sisäisen valvonnan toimivuudessa sekä säännösten noudattamattomuuteen liittyviin havaintoihin
- perehtyy pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin sekä valvoo, että johto reagoi asianmukaisesti Sisäisen tarkastuksen raporteissaan esittämiin suosituksiin
- arvioi osaltaan sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioi osaltaan pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan riittävyttä
- valvoo osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista

- käsittelee ja arvioi tilintarkastukseen ja tilintarkastajiin liittyvät asiat kuulemalla säännöllisesti tilintarkastajia sekä käsittelemällä ja arvioimalla tilintarkastussuunnitelman ja tilintarkastuskertomuksen sekä valmistelee tilintarkastajan valintaesityksen ja esityksen tilintarkastajan vapauttamisesta tehtävästään sekä esityksen tilintarkastajan palkkiosta edustajistolle
- arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista
- määrittelee kielletyt palvelut, joita tilintarkastaja ei voi tarjota lakisääteisten tilintarkastuspalvelujen lisäksi sekä määrittelee muut sallitut palvelut, joiden osalta tilintarkastajan tulee saada hyväksyntä ennen kuin hän voi aloittaa palvelun suorittamisen sekä valtuuttaa henkilön pankissa hyväksymään hankittavan palvelun sekä järjestää muiden kuin tilintarkastuspalvelujen seurannan
- varmistaa, että Keskusyhteisön antamia tilintarkastukseen liittyviä ohjeita on noudatettu
- käsittelee vuosittain maaliskuun loppuun mennessä pankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen

3. Työskentely

Valiokunta laatii vuosittain toimintasuunnitelman ja kokoontuu puheenjohtajan kutsusta vähintään kaksi kertaa vuodessa. Valiokunnan jäsenille varataan mahdollisuus tutustua tarpeelliseen kokousmateriaaliin hyvissä ajoin ennen kokousta. Tarkastusvaliokunnan kokousten lisäksi valiokunnan jäsenet osallistuvat hallituksen Riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan seurantakokouksiin.

Kokouksissa on läsnäolo- ja puheoikeus hallintoneuvoston puheenjohtajilla, toimitusjohtajalla, tilintarkastajien ja OP Ryhmän Sisäisen tarkastuksen edustajilla sekä valiokunnan sihteerillä. Valiokunnan kokouksiin voivat osallistua myös muut henkilöt, joiden läsnäolo on käsiteltävänä olevan asian vuoksi tarpeellista. Valiokunnalla on oltava mahdollisuus kokoontua myös ilman toimivan johdon läsnäoloa esimerkiksi tilintarkastajien kanssa käyviä keskusteluja varten.

Valiokunta on toimivaltainen, kun yli puolet sen jäsenistä on paikalla.

Tarkastusvaliokunnan kokouksista laaditaan pöytäkirja, jonka puheenjohtaja ja sihteeri allekirjoittavat. Pöytäkirja saatetaan tiedoksi hallintoneuvostolle.

Valiokunta arvioi toimintaansa ja työskentelytapojaan kerran vuodessa.