

Selvitys Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2018

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto kokous	4
4	Hallintoneuvosto	5
	Nimitysvaliokunta	9
	Tarkastusvaliokunta	9
5	Hallitus	10
6	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	15
7	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	17
8	Taloudellinen raportointiprosessi.....	17
9	Palkitseminen.....	17
10	Sisäpiirihallinto	17
11	Yhteiskuntavastuu.....	18
12	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	18

1 Sovellettavat säännökset

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1 – 5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys Osuuspankin hallinto ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä Osuuspankin säännöt ovat saatavilla Osuuspankin internetsivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevien Suomen lakien ja niiden nojalla annettujen normien noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muita finanssialan yrityksiä koskevia säännöksiä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yksiköiden välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2018 tilanteessa 156 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysassiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka

valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallinto-neuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen.

3 Edustajisto kokous

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään Osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouksutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto marraskuussa 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy vuonna 2021 pidettäviin vaaleihin.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudelle 2017-2021:

Ahonen Lea, Tuusula
Ahopelto Anne, Hyvinkää
Alanko Timo, Nurmijärvi
Anttila Tuomas, Järvenpää
Haapamäki Jaakko, Hyvinkää
Hagelin Marika, Järvenpää
Handolin Helena, Nurmijärvi
Hägg Arto, Nurmijärvi
Jokela Maarit, Nurmijärvi
Kaasalainen Erkki, Nurmijärvi
Kallio Eveliina, Tuusula
Kalmi Petri, Nurmijärvi
Koivunen Pentti, Tuusula
Koivunen Vesa, Janakkala
Komulainen Pirjo, Järvenpää
Korpela Aki, Hyvinkää
Korpi-Halkola Elina, Nurmijärvi
Kosonen Sani, Tuusula
Lappalainen Anu, Kerava
Lappalainen Esko, Järvenpää
Linros Jüri, Kerava
Markkanen Lassi, Järvenpää
Mellin Terhi, Tuusula
Niinikoski Pertti, Nurmijärvi
Paavola Meeta, Hyvinkää
Palonen Iina, Hyvinkää
Palviainen Kiti, Tuusula

Rauhala Urpo, Nurmijärvi
Ruislehto Kirsti, Tuusula
Ruoti Hannele, Nurmijärvi
Ruusu Samuli, Kerava
Salminen Vesa, Järvenpää
Seuna Veikko, Tuusula
Tenkanen Sanna, Kerava
Tuuri Kaija, Järvenpää
Untamo Lauri, Tuusula
Vaasvainio Nina, Järvenpää
Vehter Marjo, Järvenpää
Virmala Timo, Hyvinkää
Vuori Jouko, Tuusula

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston/osuuskunnan kokouksen valitsemissa jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Eloranta Susanna

- Tuusula, 39 vuotta, liiketalouden tradenomi, HHJ, taloushallinnon palvelupäällikkö
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2016, hallintoneuvoston jäsen 2016-
- Muut keskeiset luottamustoimet: Metsänhoitoyhdistys Etelä-Karjala ry:n hallituksen jäsen, Selor Oy:n hallituksen varajäsen

Hakala Tiina

- Tuusula, 57 vuotta, markkinointimerkonomi, yrittäjä
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2017, hallintoneuvoston jäsen 2017-
- Muut keskeiset luottamustoimet: -

Hanelius Arto

- Tuusula, 53 vuotta, maaseutuyrittäjä, yrittäjä
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2015, hallintoneuvoston jäsen 2015-
- Muut keskeiset luottamustoimet: MTK-luomuvaliokunta, TSMTY johtokunta, metsästysseuran johtokunta

Hyvämäki Juha

- Nurmijärvi, 53 vuotta, agrologi, maatalousyrittäjä
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1995-
- Muut keskeiset luottamustoimet: Nurmijärven kunnanvaltuusto, Nurmijärven kunnanhallituksen varajäsen, Nurmijärven Talonpoikaiskulttuurisäätiön puheenjohtaja

Jäkälä Ari

- Järvenpää, 56 vuotta, yrittäjä
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2017, hallintoneuvoston jäsen 2017-
- Muut keskeiset luottamustoimet: Keravan KTK hallituksen jäsen, Kuljetusmestari hallituksen jäsen

Karhu Ulla-Mari

- Järvenpää, 53 vuotta, valtiotieteiden maisteri, suunnittelupäällikkö
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2013, hallintoneuvoston jäsen 2013-, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2017-
- Muut keskeiset luottamustoimet: Järvenpään kaupunginvaltuutettu, Järvenpään kaupunginhallituksen 1. varapuheenjohtaja, Settlementti Louhela ry:n hallituksen puheenjohtaja

Kiukkonen Marjo

- Hyvinkää, 65 vuotta, OTK, varatuomari
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2004-, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2013-
- Muut keskeiset luottamustoimet: Osuuskunta Tradeka hallituksen II varapuheenjohtaja

Korhonen Virpi

- Nurmijärvi, 47 vuotta, ETM, toimitusjohtaja
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2011, hallintoneuvoston jäsen 2011-
- Muut keskeiset luottamustoimet: Krannilan asukasyhdistyksen hallituksen jäsen, rahastonhoitaja

Korko Rainer

- Tuusula, 64 vuotta, DI, yrittäjä, yritysvalmentaja, konsultti
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin Hyrylän konttoritoimikunnan jäsen 2004-2006, hallintoneuvoston jäsen 2006-
- Muut keskeiset luottamustoimet: Neles Oy:n 30-vuotissäätiön hallituksen puheenjohtaja, Asko Kokkonen Oy:n hallituksen jäsen

Koski-Sipilä Eija

- Hyvinkää, 68 vuotta, kotitalousopettaja
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin Jokelan konttoritoimikunnan jäsen 1992-1994, hallintoneuvoston jäsen 1995-
- Muut keskeiset luottamustoimet: -

Kuikka Eva-Maria

- Nurmijärvi, 38 vuotta, BA in European Tourism, restonomi, toimialapäällikkö
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2015, hallintoneuvoston jäsen 2015-
- Muut keskeiset luottamustoimet: Nurmijärven seurakunnan kirkkoneuvoston jäsen, Nurmijärven seurakunnan kasvatustyön johtokunnan puheenjohtaja, Nurmijärven kunnan tarkastuslautakunnan jäsen

Kukkola Jussi

- Hyvinkää, 24 vuotta, tradenomi (AMK), järjestöasiantuntija
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2016, hallintoneuvoston jäsen 2016-

- Muut keskeiset luottamustoimet: Hyvinkään kaupunginvaltuutettu, Hyvinkään kaupunginhallituksen jäsen

Passi Tomi

- Järvenpää, 47 vuotta, insinööri (AMK)
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2013, hallintoneuvoston jäsen 2013-
- Muut keskeiset luottamustoimet: Järvenpään kaupunginvaltuutettu, Järvenpään Mestariasuntojen hallituksen puheenjohtaja, Keski-Uudenmaan sote-kuntaryhmän tarkastuslautakunnan jäsen

Riola Jouko

- Tuusula, 61 vuotta, agrologi, yrittäjä
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 1990-2003, hallintoneuvoston jäsen 2003-
- Muut keskeiset luottamustoimet: Tuusulan kunnanvaltuuston jäsen, Tuusulan kuntakehityslautakunnan jäsen, Rahtikeskus Oy hallituksen vpj ja jäsen

Savolainen Kim

- Kerava, 48 vuotta, logistiikkatyöntekijä
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2018, hallintoneuvoston jäsen 2018-
- Muut keskeiset luottamustoimet: -

Tapanainen Marko

- Nurmijärvi, 38 vuotta, insinööri (AMK), verkkokaupan myyntipäällikkö
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013-2017, hallintoneuvoston jäsen 2017-
- Muut keskeiset luottamustoimet: -

Toikkanen Hannu

- Nurmijärvi, 65 vuotta, asentaja
- Nurmijärven Osuuspankki hallintokunnan jäsen 1986-1990, Nurmijärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1991-1995, Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 1995-
- Muut keskeiset luottamustoimet: -

Vanhatalo Tuula

- Hyvinkää, 66 vuotta, MMK, ravintoloitsija
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin Hyvinkään konttorin aluekonttoritoimikunnan jäsen 2000-2003, Hyvinkään aluekonttoritoimikunnan puheenjohtaja 2002-2003, Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2003-
- Muut keskeiset luottamustoimet: Hyvinkään kaupunginvaltuutettu, Metsäliiton edustajiston jäsen

Weckman Ari

- Tuusula, 44 vuotta, viljelytekniikko, ajoneuvotekniikkamekaanikko, viljelijä, urakoitsija
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2017, hallintoneuvoston jäsen 2017-
- Muut keskeiset luottamustoimet: Tuusulan kunnan kasvatus- ja sivistyslautakunnan jäsen

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa
- valitsee ja vapauttaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudesta riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston/osuuskunnan kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä ja toimitusjohtajana toimineiden henkilöiden valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin sääntöjen mukaan Osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunnan tehtävänä on valmistella hallintoneuvostolle ja edustajistolle henkilövalintoja koskevat esitykset. Nimitysvaliokunta on keskeisessä roolissa sen varmistamiseksi, että osuuspankin hallintoon valitaan luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia henkilöitä ja että hallintohenkilöiden valinnassa huomioidaan eturistiriitojen välttäminen. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan toimintaa koskevan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi. Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla.

Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkiosta
- edustajiston jäsenten palkkiosta
- edustajiston kokouksen puheenjohtajasta.

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- tarkastusvaliokuntaan valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkiosta
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Eskelin Veera, Hagelin Marika, Kallio Eveliina, Karhu Ulla-Mari, Kiukkonen Marjo, Korpela Aki, Salminen Vesa ja Vuorto-Honkala Johanna

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 3 kertaa vuonna 2018.

Tarkastusvaliokunta

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia

hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin koko huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa:

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti annettuihin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioida pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan tehokkuutta
- valvoa osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista
- käsitellä ja arvioida pankin tilintarkastukseen liittyvät asiat ja valmistella tilintarkastajan valintaesitys sekä esitys tilintarkastajan palkkiosta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista. Valiokunnan on myös määriteltävä tilintarkastajalta hankittavat oheispalvelut sekä niissä noudatettavat menettelytavat.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Eloranta Susanna, Hanelius Arto, Korhonen Virpi ja Passi Tomi.

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2018.

5 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksella on oltava tarpeellinen osaaminen ja kokemus pankin liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä ja johtamisesta.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallituksen kokoonpano

Eskelin Veera

- 1974
- Development Manager, Technology Strategy, DI
- Keskeinen työkokemus: Development Manager 2012-, Business Development Manager 2010-2011, Henkilöstöpäällikkö 2007-2010, Asiantuntija, ympäristöpäällikkö, kehityspäällikkö 1996-2007
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksessa 2010-
- Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: OP Helsingin edustajisto, OP-Eläkekassan edustajisto

Heikkilä Aleks

- 1979
- Hallintojohtaja, hallintotieteiden maisteri
- Keskeinen työkokemus: Hallintojohtaja Äänekosken kaupunki 2016-, Kunnanjohtaja Hausjärven kunta 2015-2016, Hallinto- ja talousjohtaja Hausjärven kunta 2015, Hallintojohtaja Hausjärven kunta 2010-2014, Hallintojohtaja Uuraisten kunta 2008-2010
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksessa 2015-
- Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: Suomi-Venäjä-Seura-Samfundet Finland-Ryssland ry valtuuston jäsen 2014-

Punkari Matti

- 1954
- Johtaja, KTM, insinööri
- Keskeinen työkokemus: Johtaja 2014-2018, Talousjohtaja 2012-2014, Business Controller 2010-2011, Controller 2000-2010
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksessa 2003-
- Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: -

Sopanen Tapani, hallituksen jäsen 7.11.2018 asti

- 1950
- Konsulttijohtaja
- Keskeinen työkokemus: Myynti- ja markkinointijohtaja sekä toimitusjohtaja lääketeollisuudessa 20 vuotta, liikkeenjohdon konsultti ja valmentaja noin 20 vuotta
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksessa 2005-2018
- Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: -

Tuominen Pasi, hallituksen jäsen 8.11.2018 alkaen

- 1980
- Yliopistonlehtori
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksessa 2018-
- Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: -

Vuorto-Honkala Johanna

- 1976
- Yrittäjänä tilitoimistossa; KTM
- Keskeinen työkokemus: yrittäjäyys, yrityspalveluneuvonta taloudessa, yritysten taloushallinto, taloushallinnon prosessien, kassavirran ja verotuksen suunnittelu, tilinpäätökset ja niiden analyysi ja yhtiöoikeus sekä kirjanpito. Esimiestyö ja kouluttaminen (taloushallinnossa ja yrittäjäydessä)
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksessa 2010-
- Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: Suomen Taloushallintoliitto ry hallituksen jäsen 2016-

Lisäksi hallitukseen kuuluu Osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 6.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistuimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain ja sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle taikka osuuskunnan kokoukselle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja Compliance –toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti

- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on yli puolet jäsenistä.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali lähetetään hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan vähintään vuosittain tapahtuvana hallituksen kokoonpanon arviointina. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on

kollektiivisesti edustettava osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja että erityyppiset intressiristiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde, taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhte. Vähintään puolet hallituksen jäsenistä tulee olla riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

Osuuspankin sääntöjen mukaan Osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voi myöskään valita muuta Osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin toimitusjohtajaa.

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Eskelin Veera, Heikkilä Aleks, Sopenan Tapani, Tuominen Pasi ja Vuorto-Honkala Johanna.

Juhani Rinta-Kartano ei ole riippumaton toimitusjohtaja asemansa perusteella ja Matti Punkari ei ole riippumaton yli 12 vuoden hallitusjäsenyyden keston perusteella.

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden aikana 12 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97 %.

Hallituksen kokouksiin osallistuminen jäsenittäin:

Eskelin Veera 12/12
Heikkilä Aleks 12/12
Punkari Matti 11/12

Rinta-Kartano Juhani 12/12
Sopanen Tapani 9/9
Tuominen Pasi 3/3
Vuorto-Honkala Johanna 11/12

6 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomais määräysten, keskusyhteisön ohjeiden sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Rinta-Kartano Juhani

- 1959
- MMM, eMBA
- Toimitusjohtaja 1.7.2010
- Keskeinen työkokemus: Keski-Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtaja 2010-, varatoimitusjohtaja 2003-2010, aluejohtaja 1995-2003
- Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: OP-Kiinteistökeskus Uusimaa Oy LKV hallituksen puheenjohtaja 2010-, Etelä-Suomen OP-liiton hallituksen jäsen 2011-, Osuuspankkien Keskinäisen Vakuutusyhtiön OVY:n hallituksen jäsen 2010-2017, OP-Työnantajayhdistyksen OPTAn hallituksen jäsen 2011-, Helsingin Seudun Kauppakamarin hallituksen jäsen 2013-2016, Helsingin Seudun Kauppakamarin Keski-Uudenmaan yksikön puheenjohtaja 2013-2016 ja hallituksen jäsen 2011-

Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen:

Joensuu Eero

- 1966
- OTK, VT
- Riskienhallintajohtaja
- Keskeinen työkokemus: pankkilakimies, lakiasianpäällikkö, hallintojohtaja
- Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: -

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia Osuuspankin toimitusjohtajan tukena Osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Asikainen Lotta

- Pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: asuminen ja eläminen
- 1977
- KTM
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 4.12.2017 (Eevi Määtän perhevapaan ajan)
- Keskeinen työkokemus: myyntipäällikkö henkilöasiakasrahoituksessa
- Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: -

Joensuu Eero

- Riskienhallintajohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: riskienhallinta, Compliance, turvallisuus
- 1966
- OTK, VT
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 13.2.2003
- Keskeinen työkokemus: pankkilakimies, lakiasianpäällikkö, hallintojohtaja
- Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: -

Määttä Eevi

- Pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: asuminen ja eläminen
- 1981
- KTM
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.9.2013 (perhevapaalla 4.12.2017-13.1.2019)
- Keskeinen työkokemus: henkilöasiakasliiketoiminta konttorijohtaja, myyntijohtaja, pankinjohtaja
- Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: -

Puoskari Päivi

- Pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: yritys- ja yhteisöasiakkaat sekä OP Private Banking
- 1975
- Tradenomi, eMBA
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.7.2010
- Keskeinen työkokemus: yritysrahoitus, yritysasiakkaat, myynninjohtaminen, asiakaskokemuksen johtaminen
- Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: -

Vainio Jukka

- Pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: liiketoiminnan kehittäminen ja uudet liiketoiminnot
- 1960
- OTK, VT eMBA
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.12.2014
- Keskeinen työkokemus: lakimies, perintäpäällikkö, aluejohtaja, sijoitusjohtaja, myyntijohtaja, pankinjohtaja
- Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: -

7 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 1996 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Juha-Pekka Mylen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

8 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

9 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan vuosipalkkio on 21.000 euroa ja 1.12.2018 alkaen 22.200 euroa sekä varapuheenjohtajan vuosipalkkio 10.500 euroa ja 1.12.2018 alkaen 11.100 euroa.

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 425 euroa kokoukselta ja 1.12.2018 alkaen 450 euroa kokoukselta. Lisäksi hallituksen jäsenille (pois lukien puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja) on maksettu kuukausipalkkiota 430 euroa ja 1.12.2018 alkaen 445 euroa.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio on 9.900 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360 euroa kokoukselta.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä edustajiston kokous on päättänyt maksaa vastaavia korvauksia hallintoneuvoston jäsenille.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisperiaatteita, joita on tarkemmin kuvattu OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä.

10 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

11 Yhteiskuntavastuu

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

12 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan lähtökohtaisesti vuosittain ja se on nähtävillä op.fi -sivuilla.