

Selvitys Uudenmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2021

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta	12
6	Hallitus.....	13
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä	17
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	18
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	19
10	Palkitseminen.....	19
11	Sisäpiirihallinto.....	19
12	Lähipiiriliiketoimet	19
13	Vastuullinen toiminta.....	20
14	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	20

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin hallitus 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 verkkosivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaan finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2021 tilanteessa 121 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytär- ja lähiyhteisöistä. OP 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 selvitystilan 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. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyys-tilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajisto

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 kokouskutsussa 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
- taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä päättäminen
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä ja palkkioista päättäminen sekä hallintoneuvoston jäsenten valinta
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankki ei järjestänyt edustajiston vaaleja tavanomaisen vaalirytmien mukaisesti vuonna 2021 johtuen osuuspankin sulautumisprosessin ja edustajiston vaalien yhteensovittamisesta. Tästä johtuen osuuspankin edustajiston vaalirythmi on poikkeava vaalikausien 2017–2022 ja 2022–2025 osalta.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–

Edustajisto / Keski-Uusimaa toimikausi 4.12.2017–

Ahonen Lea, Jokela
Ahopelto Anne, Hyvinkää
Alanko Timo, Nurmijärvi
Anttila Tuomas, Järvenpää
Haapamäki Jaakko, Hyvinkää
Hagelin Marika, Järvenpää
Hakala Jari, Hyvinkää
Handolin Helena, Nurmijärvi
Hägg Arto, Nurmijärvi
Jokela Maarit, Rajamäki
Kaasalainen Erkki, Nurmijärvi
Kainulainen Paavo, Kerava, 10.3.2021 alkaen
Kallio Eveliina, Jokela
Kalmi Petri, Klaukkala
Koivunen Pentti, Kellokoski
Koivunen Vesa, Janakkala
Komulainen Pirjo, Järvenpää
Korpela Aki, Hyvinkää
Korpi-Halkola Elina, Nurmijärvi
Kosonen Sani, Jokela
Lappalainen Anu, Kerava
Lappalainen Esko, Järvenpää
Lehtinen Eino, Järvenpää

OP-Julkinen
30.3.2022

Linros Jüri, Kerava
Mellin Terhi, Tuusula
Niinikoski Pertti, Nurmijärvi
Paavola Meeta, Hyvinkää
Palonen Iina, Rovaniemi, 10.3.2021 saakka
Palviainen Kiti, Kellokoski
Pyykkönen Maija-Liisa, Järvenpää
Ruislehto Kirsti, Kellokoski
Ruoti Hannele, Nurmijärvi
Ruusu Samuli, Kerava
Salminen Vesa, Järvenpää
Seuna Veikko, Tuusula
Tenkanen Sanna, Kerava
Tuuri Kaija, Järvenpää
Vaasvainio Nina, Järvenpää
Vehter Marjo, Järvenpää
Virmala Timo, Hyvinkää
Vuori Jouko, Tuusula

Edustajisto / Länsi-Uusimaa toimikausi 4.12.2017-

Brännare Anna-Leena, Vihti
Degerman Arja, Vihti
Fleming Johanna, Kirkkonummi
Floessell Kirsi, Kirkkonummi
Fäldt Henri, Ikkala
Haasto Jouko, Vihti
Hagelberg Mats, Kirkkonummi
Helén Antti, Vihti
Huhtala Kari, Siuntio
Isometsä Jari, Huhmari
Jakka Maija, Vihti
Jakka Raine, Vihti
Jokinen Eija Sinikka, Vihtijärvi
Korkeasalo Riitta, Kirkkonummi
Korpjaakko Tuomas, Lohja
Kujala Hannele, Kirkkonummi
Kultavirta Auli, Pusula
Kylmäkorpi Petra, Karkkila
Laakso Karoliina, Karkkila
Lind Aleks, Helsinki, 10.3.2021 saakka
Litja Pekka, Vihti
Mäkinen Virpi, Lohja
Nevalainen Merja, Lohja
Nikola Nina, Helsinki, 10.3.2021 alkaen
Nikula Timo, Karkkila
Patinen Jussi, Lohja
Paulomäki Annikki, Karkkila
Pursiainen Leevi, Vihti
Putkonen-Hegazi Päivi, Vihtijärvi
Ruuhijärvi Juho, Otalampi
Saario Anne, Vihti
Saario Heidi, Lohja
Salmenpohja Juhana, Nummi
Savelainen Hanna, Lohja

OP-Julkinen
30.3.2022

Silfverberg Jari, Hyvinkää
Skogberg Ville, Lohja
Synnerberg Susanna, Lohja
Taberman Pirkko, Lapinkylä
Toikka Pertti, Karkkila
Tommila Eija, Lohja
Åström Petteri, Lohja

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsevia 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

Alinen Essi
s. 1980
FM
Aktuaaritoimen päällikkö
Kotipaikka: Kirkkonummi
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2017–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2014–2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Brofeldt Mika
s. 1973
Agrologi
Maatalousyrittäjä
Kotipaikka: Karkkila
Hallintoneuvoston jäsen 2019–10.3.2021 saakka
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2017–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2013–2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Biofarm Oy hallituksen jäsen, Rehux Oy hallituksen jäsen, Serti Oy, hallituksen jäsen

Eloranta Susanna
s. 1979
VTM
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Tuusula
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan jäsen 2017–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2009–2016
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
30.3.2022

Hakala Tiina

s. 1961

Tuotekehittäjän erikoisammattitutkinto

Yrittäjä

Kotipaikka: Tuusula

Hallintoneuvoston jäsen 2017–10.3.2021 saakka

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2017–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2013–2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tuusulan kunta nuorisolautakunnan jäsen, Tuusulan seurakunta kirkkovaltuuston jäsen

Hanelius Arto

s. 1965

Maaseutuyrittäjä -tutkinto

Rakennusyrittäjä, maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Tuusula

Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan jäsen 2015–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2009–2015

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: MTK Luomuvaiokunta, Tuusulan kunta rakennuslautakunta, MTY Tuusulan seudun johtokunta

Karhu Ulla-Mari

s. 1965

VTM

Suunnittelupäällikkö

Kotipaikka: Järvenpää

Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen, puheenjohtaja 2017–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2009–2013

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Keski-Uudenmaan Yhdistysverkosto puheenjohtaja 2021–

Karhu-Niemelä Anjushka

s. 1972

Diplomi-insinööri

Opettaja, sijoitustoiminta

Kotipaikka: Lohja

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunta puheenjohtaja 2018–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2016–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki aluetoimikunta 2007–2015

Kuikka Eva-Maria

s. 1980

Restonomi, yrittäjän ammattitutkinto

Toimialapäällikkö

Kotipaikka: Nurmijärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2015–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2013–2015

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Nurmijärven kunta tarkastuslautakunnan jäsen 2017–2021

OP-Julkinen
30.3.2022

Kiukkonen Marjo
s. 1953
OTK, varatuomari
Asianajaja
Kotipaikka: Hyvinkää
Hallintoneuvoston jäsen 2004 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2004-2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2013-2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja 2008-2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan jäsen 2005-2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Osuuskunta Tradeka edustajiston jäsen 2020-

Korhonen Virpi
s. 1971
ETM
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Nurmijärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2011-2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan jäsen 2013-2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2009-2011
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Kukkola Jussi
s. 1994
Liiketalouden ammattikorkeakoulu
Järjestöasiantuntija
Kotipaikka: Hyvinkää
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2013-2016
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Hyvinkää kaupunki kaupunginvaltuuston jäsen 2017-2021, Hyvinkään kaupunki kaupunginhallituksen jäsen 2017-2021, Uudenmaan liitto maakuntavaltuuston jäsen 2017-2021

Lind Aleksi
s. 1992
KTM
Tuotantopäällikkö
Kotipaikka: Helsinki
Hallintoneuvoston jäsen 10.3.2021 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2017-2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Markkanen Lassi
s. 1955
FM
Sosiaalialan opettaja
Kotipaikka: Järvenpää
Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2017-2020

OP-Julkinen
30.3.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Järvenpään kaupunki kaupunginvaltuuston jäsen, Järvenpään kaupunki kulttuurilautakunnan jäsen

Palonen lina

s. 1996

Oikeustieteen ylioppilas

Opiskelija

Kotipaikka: Rovaniemi

Hallintoneuvoston jäsen 10.3.2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2017–2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Varusmiesliitto liittohallituksen varapuheenjohtaja 2021, Lapin yliopiston oikeustieteellisen tiedekunnan tiedekuntaneuvosto varajäsen 2021–

Passi Tomi

s. 1971

Insinööri, AMK

Hallitusammattilainen

Kotipaikka: Järvenpää

Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2009–2013, Keski-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan jäsen 2016–2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Järvenpään kaupunki kaupunginvaltuuston jäsen 2000–, Järvenpään kaupunki kaupunginhallituksen jäsen 2005–2016, 2019–, Järvenpään kaupunki kaupunginhallituksen varapuheenjohtaja 2013–2014, 2019–, Järvenpään kaupunki kaupunginhallituksen puheenjohtajien jaos jäsen 2014–, Keski-Uudenmaan Sote tarkastuslautakunnan jäsen 2017–, Loutinmäen Huolto Oy varapuheenjohtaja 2016–, Järvenpään Kinnarin Pesis 2006 puheenjohtaja 2016–

Rauhala Urpo

s. 1955

Ylempi korkeakoulututkinto

Oppilaitosrehtori

Kotipaikka: Klaukkala

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2013–2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Suomen Mieskuoroliitto ry, Nurmijärven kirkkovaltuusto

Ruotsi-Lampinen Teija

s. 1966

KTM

Accounting Manager

Kotipaikka: Kirkkonummi

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen, varapuheenjohtaja 2019–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen jäsen 2007–2019, varapuheenjohtaja 2016–2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Röykkä Maria

s. 1987

Hallintotieteiden maisteri

Kehityspäällikkö

OP-Julkinen
30.3.2022

Kotipaikka: Helsinki
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2017–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2014–2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Saarela Sami
s. 1972
Ekonomi, KTM
Yrittäjä
Kotipaikka: Saukkola
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2018–2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Savolainen Kim
s. 1970
Merkantti
Logistiikkatyöntekijä, pääluottamusmies
Kotipaikka: Kerava
Hallintoneuvoston jäsen 2018 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2018–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2017–2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Keravan kaupunki kaupunginvaltuuston jäsen, Keravan kaupunki tarkastuslautakunnan varapuheenjohtaja, Uudenmaan maakunta-valtuuston jäsen

Tapanainen Marko
s. 1980
Insinööri AMK
Verkkoliiketoiminnan päällikkö
Kotipaikka: Nurmijärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2017–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2013–2017
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Peltolantie tiehoitokunnan puheenjohtaja 2020–

Untamo Lauri
s. 1974
Farmaseutti
Myyntipäällikkö
Kotipaikka: Tuusula
Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2017–2019
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tuusulan kunta hyvinvoinnin ja terveydenedistämisen lautakunta 2019–

Vottonen Pasi
s. 1961
Tradenomi YAMK
Myyntijohtaja
Kotipaikka: Lohja

OP-Julkinen
30.3.2022

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen jäsen 2010–2019, varapuheenjohtaja 2012–2016
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Öhman Elena
s. 1989
Diplomi-insinööri, KTM
Asset Manager
Kotipaikka: Lohja

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2018–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2017–2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: LC-51 Lohja puheenjohtaja 2021–, Ziccom Oy hallituksen varajäsen 2008–

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, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi valmistelujaoksen puheenjohtajana toimiva hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

OP-Julkinen
30.3.2022

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan 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.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden sopivuus ja luotettavuus on arvioitu. Valiokunnan on lisäksi arvioitava, onko hallintoelimestä kokonaisuutena, esitettyjen henkilöiden tultua valituiksi, riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja täyttääkö se monimuotoisuutta ja jäsenten riippumattomuutta koskevat vaatimukset. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

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

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä valiokunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

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

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä

OP-Julkinen
30.3.2022

- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista 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, hallituksen varapuheenjohtaja
Hagelin Marika, edustajiston jäsen
Hiidenheimo Pekka, hallituksen puheenjohtaja
Jakka Raine, edustajiston jäsen
Karhu Ulla-Mari, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Ruotsi-Lampinen Teija, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Saario Anne, edustajiston jäsen
Salminen Vesa, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2021.

6 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. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

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

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Eskelin Veera
s. 1974
Diplomi-insinööri
Manager, Communications
Kotipaikka: Kerava
Hallituksen jäsen 2019 alkaen, varapuheenjohtaja 2019 alkaen

OP-Julkinen
30.3.2022

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen puheenjohtaja 2016–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen varapuheenjohtaja 2013–2016, Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen jäsen 2012–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen varajäsen 2010–2012

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Hiidenheimo Pekka
s. 1955

Agronomi

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Lohja

Hallituksen jäsen 2019 alkaen, puheenjohtaja 2019 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen puheenjohtaja 2012–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen jäsen 1995–2019, Etelä-Suomen OP-liitto hallituksen jäsen 2009–2016, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1992–1994, Nummen Osuuspankki hallintoneuvoston puheenjohtaja 1990–1992

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Jakova Oy hallituksen puheenjohtaja 2019–

Karhunen Minna
s. 1967

Hallintotieteiden maisteri

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Hyvinkää

Hallituksen jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Suomen Kuntasäätiö säätiön johtamien oten 2019–

Nikola Annukka
s. 1960

KTM, ekonomi

Hallintojohtaja

Kotipaikka: Kirkkonummi

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Osuuskunta hallintoneuvoston puheenjohtaja 2020–, OP Osuuskunta hallintoneuvoston strategiajaos puheenjohtaja 2020–, OP Ryhmä Tutkimussäätiö sr. hallituksen puheenjohtaja 2020–, OP Osuuskunta hallintoneuvoston jäsen 2012–, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston puheenjohtaja 2007–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2005–2007, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 2007–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan jäsen 2006–2008

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: NetNordic Finland Oy 2015–, Lepolampi Oy hallituksen jäsen 2015–, Keskinäinen kiinteistöosakeyhtiö Päivänkakkarakantie 10 hallituksen jäsen 2003–

Tuominen Pasi
s. 1980

Kauppätieteiden tohtori

Yliopiston lehtori

Kotipaikka: Lappeenranta

Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallituksen jäsen 2018–2019

OP-Julkinen
30.3.2022

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Koulutus ja valmennus Tuominen Oy hallituksen jäsen, sivutoiminen yrittäjä 2021–, Taloudellisen ja yhteistyön osuustoiminnan tutkimuksen seura Kooperatiivi ry hallituksen puheenjohtaja 2016–

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 8.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, 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 tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

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 hyväksyy 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 riskilimiitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamisesta sekä päättää tarkastuskertomusten ja suositusten 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

OP-Julkinen
30.3.2022

- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimitusjohtajan muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

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 puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

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

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali toimitetaan 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 valvontaa tai 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 osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ja monipuolinen osaaminen ja kokemus ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen jäsenten 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 toimisuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä

OP-Julkinen
30.3.2022

tulee olla pankista 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 voida myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

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

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat Veera Eskelin, Pekka Hiidenheimo, Minna Karhunen, Annukka Nikola ja Pasi Tuominen. Jussi Huttunen ei ole riippumaton toimitusjohtaja-asemansa 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 2021 aikana 11 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 97.

Eskelin Veera 10/11
Hiidenheimo Pekka 11/11
Huttunen Jussi 11/11
Karhunen Minna 11/11
Nikola Annukka 10/11
Tuominen Pasi 11/11

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

OP-Julkinen
30.3.2022

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 ja toimitusjohtajan sijainen

Jussi Huttunen
s. 1967
OTK, varatuomari
Toimitusjohtaja 1.7.2020 alkaen

Markus Sillanaukee
s. 1977
KTM, eMBA
Toimitusjohtajan sijainen 1.7.2020 alkaen

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.

Toimitusjohtajan lisäksi johtoryhmään kuuluvat

Riskienhallintajohtaja / riskienhallinta, compliance-toiminta ja pankin kiinteistöt
Eero Joensuu

Henkilöstö- ja viestintäjohtaja / henkilöstö, markkinointi, viestintä ja ICT
Hanna Korhonen

Pankinjohtaja / päivittäispalvelut ja henkilöasiakasrahoitus
Satu Laamanen

Pankinjohtaja / varallisuudenhoito, asiakkuudenhoito ja lakipalvelut
Eevi Määttä

Pankinjohtaja / yritys- ja yhteisöasiakkaiden palvelut, toimitusjohtajan sijainen
Markus Sillanaukee

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

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

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 36 002,72 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

OP-Julkinen
30.3.2022

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

9 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvien osin vuodelta 2021 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2 400 euroa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 1 200 euroa ja jäsenen kuukausipalkkio 515 euroa. Hallituksen puheenjohtajille ja jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 535 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 31.3.2021 saakka 930 euroa ja 1.4.2021 alkaen 960 euroa. Varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 31.3.2021 saakka 465 euroa ja 1.4.2021 alkaen 480 euroa. Hallintoneuvoston puheenjohtajille ja jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 31.3.2021 saakka 410 euroa kokoukselta ja 1.4.2021 alkaen 420 euroa kokoukselta.

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 31.3.2021 saakka 410 euroa kokoukselta ja 1.4.2021 alkaen 420 euroa kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti. Vastaavasti, jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltujen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvien osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2021.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2021 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2021 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

14 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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