

Selvitys Kangasalan Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajiston kokous	4
4	Hallintoneuvosto	5
5	Nimitysvaliokunta	9
6	Hallitus	10
7	Toimitusjohtaja ja vastuuhenkilöt.....	15
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	16
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	17
10	Palkitseminen.....	17
11	Sisäpiirihallinto	17
12	Vastuullinen toiminta	18
13	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	18

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 internetsivuilla 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 soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien 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 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. 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 maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on keskusyhteisön sääntöjen perusteella 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. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan.

3 Edustajiston 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 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
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä;
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Kangasalan vaalipiiri:
Aatinen Anna, Kangasala
From Arto, Kangasala
Hackspik-Tuomisto Merja, Kangasala
Hölli Minna, Kangasala
Keskinen Ville, Kangasala
Kemppi Jussi, Kangasala
Laine Hanna, Kangasala
Lyytinen Heikki, Kangasala
Lähdekorpi Olli, Kangasala
Markkinen Jari, Kangasala
Mäenpää Taina, Kangasala
Peltola Veli-Matti, Kangasala
Rantala Ilkka, Kangasala
Salo Markku, Kangasala
Silvan Teemu, Kangasala
Sirviä-Mäkelä Mirka, Kangasala
Tanila Jussi, DI, Kangasala
Tiitola Leena, Kangasala
Toukola Juha-Pekka, Kangasala
Tuhola Sirkka, Kangasala
Urkko Juho, Kangasala

Virtanen Ulla, Kangasala
Vesanto-Vuori Arja, Kangasala

Kuhmalahden vaalipiiri:
Puntala Satu, Vehkajärvi;
Viitala Markku, Kuhmalahti

Pälkäneen vaalipiiri:
Aho Erkki, Pälkäne
Heikkilä Timo, Pälkäne
Jussilainen Sakari, Pälkäne
Järvinen Matti, Pälkäne
Läärä Virva, Pälkäne
Pohjola Erika, Pälkäne

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen 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:

suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi

Puheenjohtaja: Viitanen Timo, (2018-2021), Pälkäne

Syntymävuosi: 1951

Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP:
hallintoneuvoston puheenjohtaja 2/2011 -

Pälkäneen OP: hallintoneuvoston jäsen 1987- 2000 ja hallintoneuvoston pj.
1992 - 2000, hallituksen pj. 2000-1/2011, Pirkanmaan OP-liiton jäsen 2005-
2006, OP-Pohjolan osk:n hallintoneuvoston jäsen 2006-2015

OP-Pohjolan hallintoneuvoston työvaliokunnan jäsen 2010 - 2015

Koulutus ja työtehtävä: FM, Luokanopettaja, opettaja, koulunjohtaja, rehtori

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Kangasalan Seudun Osuuspankin
hallintoneuvoston puheenjohtaja 2011 -

Valkeakosken ammattiopiston yhtymävaltuuston 2. varapj 2017 - 2021

Pälkäneen kunta: sivistyslautakunnan jäsen 2017 - 2021

Varapuheenjohtaja: Jokilampi Irmeli, (2018-2021), Kangasala

Syntymävuosi: 1962

Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:

Kangasalan OP hallintoneuvoston puheenjohtaja, 2005 -2012

Kangasalan Seudun OP: hallintoneuvoston varapj 2012 -

Koulutus ja työtehtävä: KTK, NTM, Yrittäjä, toimittaja, liikkeenjohdon konsultti

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: hallituksen jäsen/MLL:n Hämeen

piirin Kotineuvola Oy, hallituksen jäsen/Moottoritoimittajat ja -tiedottajat MOTT
ry

Muut jäsenet:

Annala Jyrki, (2018-2021), Kangasala

Syntymävuosi: 1966

Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:

edustajiston jäsen 2010-3/2013, hallintoneuvoston jäsen 4/2013-

Koulutus ja työtehtävä: liikenneopettaja, yrittäjä

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Antila Tuomo, (2019 – 2022) ympäristöpäällikkö, Kangasala

Syntymävuosi: 1974

Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP

hallintoneuvoston jäsen 3/2017-

Koulutus ja työtehtävä: DI, ympäristöpäällikkö

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Anttila Antti, (2019-2022), Pälkäne

Syntymävuosi: 1966

Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP

hallintoneuvoston jäsen 2011 -, Pälkäneen OP hallintoneuvoston jäsen 1990-2010

Koulutus ja työtehtävä: Yo-merkonomi 1985, kasvatustieteiden maisteri, koulunjohtaja

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Keihäs Erkki, (2019-2022), Kangasala

Syntymävuosi: 1956

Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: hallintoneuvosto 4/2006 -

Koulutus ja työtehtävä: Metsätalousinsinööri, Metsäasiantuntija

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Kittilä Jukka, (2017-2020), Pälkäne,

Syntymävuosi: 1964

Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP

hallintoneuvosto 2011 -, Pälkäneen OP: hallintoneuvosto 2007-2010

Koulutus ja työtehtävä: toimitusjohtaja

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Pälkäneen kunnanvaltuuston jäsen

Kivineva Jarmo, (2019-2022), Kangasala,

Syntymävuosi: 1956

Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP,

hallintoneuvosto 2011-, Kuhmalahden OP: hallintoneuvosto pj 1987-2010,

Osuuspankkien eläkekassa/OP eläkekassa, edustajisto 1999-2006

Koulutus ja työtehtävä: sosionomi, hallintotieteiden maisteri, kehitysjohtaja

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:

Mobilia-säätiö, hallituksen varapuheenjohtaja 2011-2019

Herttuan Kiinteistöpalvelu, hallituksen puheenjohtaja 2015-2019

Kuhmalahden vanhustentalosäätiö, hallitus 2014-2019

Koivisto Taru, (2018-2020), Pälkäne,

Syntymävuosi: 1966

Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP

hallintoneuvoston jäsen 2011- ,

Pälkäneen OP: hallintoneuvoston jäsen 2008-2010

Koulutus ja työtehtävä: opettaja

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Mansikka-aho Päivi, (3/2017-2020), Kangasala
Syntymävuosi: 1966
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: hallintoneuvoston jäsen 3/2017
Koulutus ja työtehtävä: luokanopettaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Martikainen Jari, (2017-2020), Kangasala
Syntymävuosi: 1966
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: hallintoneuvoston jäsen 4/2008 -
Koulutus ja työtehtävä: Ekonomi, toimitusjohtaja
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:

Niemi Osmo, (2019-2022) Kangasala,
Syntymävuosi: 1957
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika:
konttoritoimikunta 1987-99, hallintoneuvosto 1999 -
Koulutus ja työtehtävä: poliisialipäällystön virkatutkinto, ylikonstaapeli
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: -

Rauhalahti Matti, (2017-2020), Kangasala,
Syntymävuosi: 1967
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: Kangasalan Seudun OP
hallintoneuvoston jäsen 2011- , Kuhmalahden Osuuspankki:
hallintoneuvoston jäsen 1997-2004, ja hallituksen jäsen 2005-2010
Koulutus ja työtehtävä: maanviljelijä
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Metsänhoitoyhdistys Roine
hallituksen pj 2013 - , Eläkekassa Verso, hallituksen varajäsen 2017-

Rönö Tommi, (2018-2021) Kangasala,
Syntymävuosi: 1967
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: hallintoneuvoston jäsen 2009-
Koulutus ja työtehtävä: betonimyllyläri
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Kangasalan kaupunki: valtuuston
jäsen 2012-, tarkastuslautakunnan jäsen (pj) 2016-, Pirkanmaan
Laatusännöinti Oy, hallituksen jäsen 10/2017 –

Sainio Ari, (2019-2022), Kangasala,
Syntymävuosi: 1960
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: hallintoneuvoston jäsen 2002-
Koulutus ja työtehtävä: ELL (Eläinlääketieteen lisensiaatti)
Praktikkoeläinlääkäri
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet:

Signell Marja, (2017-2020), Kangasala,
Syntymävuosi: 1981
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet ja aika: hallintoneuvoston jäsen 2009-
Koulutus ja työtehtävä: agrologi, maatalousyrittäjä
Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: MTK-Kangasalan johtokunnan
jäsen, varapj

Vaittinen Matti, (2016- 4/2019), Pälkäne
Syntymävuosi: 1952
Osuuspankin hallinnon jäsenyydet: Kangasalan Seudun OP,
hallintoneuvoston jäsen 2011 -, Pälkäneen Osuuspankki:
hallintoneuvoston jäsen (2009-2010), tarkastusvaliokunnan jäsen,
Koulutus ja työtehtävät: asentaja, taksiyrittäjä

Keskeiset samanaikaiset luottamustoimet: Kanta-Hämeen Aluetaksi, hallituksen 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, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa 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 keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostolla on ollut tarkastusvaliokunta, jonka toiminta on osuuspankin sääntömuutoksen ja hallintoneuvoston tekemän päätöksen johdosta päättynyt 19.11.2019. Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on ollut avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta on auttanut hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Valiokunta on muodostunut hallintoneuvoston vuosittain keskuudestaan valiokuntaan valitsemista vähintään kahdesta ja enintään neljästä jäsenestä ja hallintoneuvoston nimeämästä puheenjohtajasta. Valiokunnan jäseniä ovat koskeneet seuraavat vaatimukset: 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. Kaikki valiokunnan jäsenet ovat olleet pankista riippumattomia.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano: Antti Anttila, Osmo Niemi, Matti Rauhalampi

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut: 2 kertaa vuonna 2019.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi vuodesta 2019 alkaen valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. 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 määritellyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön 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 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

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 ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. 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 on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. 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.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- 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
- 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: Irmeli Jokilampi, Timo Viitanen, Pekka Lehtonen, Anna-Riina Salkolahti, Leena Tiitola, Timo Heikkilä

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 2 kertaa vuonna 2019.

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

Puheenjohtaja

Lehtonen Pekka

Syntymävuosi: 1969

Päätoimi ja koulutus: Toimitusjohtaja, Insinööri, Johtamisen erikoisammattitutkinto, HHJ-tutkinto

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: hallituksen jäsen 10/2010 – 12/2012, hallituksen puheenjohtaja 12/2012 –

Keskeinen työkokemus: Kangasalan Lämpö Oy:n toimitusjohtaja 2009 –

Eri tehtävissä Metso Minerals Oy:ssä 1994 - 2009

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustoimet:

Kangasalan Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 4/2010 – 10/2010,

Kangasalan kunta: kunnanvaltuuston jäsen 1993 - 2009, kunnan hallituksen jäsen 2001-2002, kunnanhallituksen pj 2002-2008, Pirkanmaan

sairaanhoidopiiri: valtuuston jäsen 1997–2008, Kangasalan Lämpö Oy:

hallituksen pj 1999-2009, Kangasalan Uimahalli Oy: hallituksen jäsen 2007-2013, Energiateollisuus ry 2016 –

Salkolahti Anna-Riina

Varapuheenjohtaja

Syntymävuosi: 1972

Päätoimi ja koulutus: Myyjä, hieroja, Kotitalousteknikko 1994, Urheiluhieroja 2001, Yrittäjyyden ja liiketalouden kehittämisen tutkinto, TAMK 2011,

Osuuspankin hallituksen-jäsen tutkinto 2008, HHJ-koulutus 2019

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2011

Keskeinen työkokemus: Asiakaspalveluvastaava, hieroja

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustoimet: Kuhmalahden

Osuuspankin hallituksen jäsen 2007- 2010, hallituksen pj 2010, Kangasalan kirkkovaltuusto 2010 - 2014, Kuhmalahden kappelineuvosto 2010 - 2014

Haataja Seppo

Syntymävuosi: 1958

Päätoimi ja koulutus: Ohjelmajohtaja, filosofian kandidaatti, luonnontieteiden kandidaatti, HHJ-tutkinto

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2011

Keskeinen työkokemus: ohjelmajohtaja, Business Tampere Oy

aiemmin toiminut Nokia Oyj:n tuotekehitysjohtajana ja VTT:n tutkijana

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustoimet:

Kangasalan Seudun OP-Kiinteistökeskus Oy:n hallitus 2014-2016

Kauppakamari: ICT valiokunta 2000-2008, teollisuusvaliokunta 2010-2014

Kouhia Raimo

Syntymävuosi: 1952

Päätoimi ja koulutus: kirvesmies, ammattikoulu, erilaisia ammatillisia kursseja ja koulutuksia, HHJ-koulutus 2019

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 1982

Keskeinen työkokemus: Kangasalan kunta: kirvesmies

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustoimet:

Kangasalan kaupunki: valtuuston jäsen 1981-, hallituksen varapj 6/2017-, valtuuston pj 9/2009-6/2017, hallituksen jäsen 1–10/2009, Tampereen kaupunki, elinvoima ja osaamislautakunta 2/2018

Pohjola Virpi

Syntymävuosi: 1965

Päätoimi ja koulutus: toimitusjohtaja, kuljetusinsinööri, HHJ-tutkinto 2019

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2014

Keskeinen työkokemus: Toimitusjohtaja

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustoimet: Pälkäneen kunta: valtuuston jäsen 6/2017-, hallituksen jäsen 6/2017-, Skal-S Sisä-Suomi ry, hallituksen varapj. 1/2017 -, SKAL-S ry hallituksen varajäsen 6/14 -, Pälkäneen Yrittäjät ry, hallituksen jäsen 1/2017-, Tampereen kaupungin alainen jätahuoltojaos 6/2018-9/2019

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 riittävyydestä 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 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
- 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 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 osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet 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 toimisuhde. Vähintään puolen 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 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.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat: Seppo Haataja, Pekka Lehtonen, Virpi Pohjola, Anna-Riina Salkolahti

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 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 89 %.

Seppo Haataja 10, Raimo Kouhia 12, Pekka Lehtonen 13, Virpi Pohjola 12, Anna-Riina Salkolahti 10.

7 Toimitusjohtaja ja vastuuhenkilöt

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:

Turtiainen Jyrki

Syntymävuosi: 1963

Koulutus: tradenomi, eMBA

Toimitusjohtajaksi 1.3.2019

Keskeinen työkokemus:

OP Kangasala toimitusjohtaja 3/2019 alkaen

OP Ryhmä:

OP Osuuskunta, Ryhmäohjaus, esimies- ja asiantuntijatehtävät 2007 – 2019
Helsingin OP Pankki Oyj, Vantaan yritys pankin esimies- ja asiantuntijatehtävät 1998 – 2007

OP Rahoitus, esimies- ja asiantuntijatehtävät 1989 – 1998

Osuuspankkien keskusliitto, esimiesharjoittelija 1987 - 1989

Keskeiset samanaikaiset ja päättyneet luottamustehtävät: Pikespo Invest Oy, hallituksen jäsen 3/2019-

Toimitusjohtajan sijainen:

Silván Timo

Syntymävuosi 1963

Koulutus: yo-merkonomi

Varatoimitusjohtajaksi 2011

Keskeinen työkokemus: OP Kangasala, asiakkuusjohtaja, yritysasiakkaiden pankki- ja vakuutuspalvelut 1/2004 -, Nordea, eri tehtävissä rahoitus, yritysasiakkuudet 1985-2003

Vastuuhenkilöt

Vastuuhenkilöiden 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.

Jyrki Turtiainen, 1963, toimitusjohtaja, tradenomi, eMBA, pankin yleisjohto

Timo Silván, 1963, asiakkuusjohtaja, yo-merkonomi, yritysasiakkaiden pankki- ja vakuutuspalvelut

Juha Jekunen, 1959, riskienhallintapäällikkö, varatuomari, luottoriskit
Keskeinen työkokemus: Suur Savon OP, esimies- ja asiakasvastaava-tehtävissä, Yrityspankki 2003-2013, Pääomasijoitusyhtiön tj 2013-2017

Aila Lampainen, 1964, asiakkuusjohtaja, merkonomi, henkilöasiakkaiden pankki- ja vakuutuspalvelut
Keskeinen työkokemus: Helsingin OP, eri tehtävissä 1990-2008, OP-keskus myyntipäällikkö 2006-2008, Pohjola Vakuutus, palvelupäällikkö 2008-2013, OP Kangasala, asiakkuusjohtaja henkilöasiakkaat 2013-

Terhi Salminen, 1984, asiakkuusjohtaja, KTM, varallisuudenhoito, markkinointi
Keskeinen työkokemus: varainhoitaja, Etelä-Pohjanmaan OP 2008-2011, OP Kangasala sijoituspäällikkö 2012 -2017, asiakkuusjohtaja 2018-

Eila Vuorinen, 1961, hallintopäällikkö, KTM, taloushallinto, HR, riskienhallinta ja compliance, pankin kiinteistöt,
Keskeinen työkokemus: OP Kangasala 1988 – taloushallinnon eri tehtävissä

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö Moore Rewinet Oy on vuodesta 1988 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Jari Paloniemi päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 8.277,00 euroa

- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin 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 soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1.187,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 683,00 euroa.
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 280,00 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.

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 kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Vastuullinen toiminta

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

13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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