

Selvitys Kemin Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2020

Sisällys

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

OP-Julkinen
22.03.2021

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/kemi.

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 31.12.2020 tilanteessa 137 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-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossään. 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 eräänyneestä 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, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen.

OP-Julkinen
22.03.2021

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

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:

nimi	koulutus	ammatti/tehtävä	kotipaikka	
Aapajärvi Reijo	teknikko	maanmittausteknikko	Keminmaa	
Alatalo Erkki	metsätalousteknikko	lampuri, talousneuvos	Keminmaa	
Alatalo Teemu	maanmittausinsinööri	mittausinsinööri	Keminmaa	24.11.2020 saakka
Granat Tuomo		kaivosmies, yrittäjä	Kemi	
Haapa Raija	fysioterapeutti	yrittäjä, eläkeläinen	Kemi	
Hamari Helena	merkonomi	toimistosihteri, eläkeläinen	Simo	
Hoskari Seppo		kauppias	Keminmaa	
Jestilä Teija	diakoni, työnhajaaja	diakoni- ja perhetyöstä vastaava	Kemi	
Kankaanpää Hannu	yo-merkonomi	yrittäjä	Kemi	
Keskikallio Raimo	koneteknikko	kunnossapitoinsinööri, eläkeläinen	Kemi	
Kilpiäinen Seppo	KT	lehtori, eläkeläinen	Kemi	24.11.2020 alkaen
Kumpumäki Veikko	peruskoulun luokanopettaja	rehtori, kunnallisneuvos, eläkeläinen	Kemi	

OP-Julkinen
22.03.2021

Laitinen Marja-Leena	terveydenhoitaja	työterveyshoitaja, kunnallisneuvos, eläkeläinen	Kemi
Lääkkö Eeva	HTM	talousjohtaja, eläkeläinen	Keminmaa
Marttila Tuomo		maa- ja metsätalousyrittäjä	Simo
Nikkilä Matti	FM	toimittaja	Kemi
Nurmela Lotta	KM	erityisluokanopettaja	Simo
Puro Eeva-Maija		siivoaja	Kemi
Rimpisalo Risto		kirvesmies, eläkeläinen	Keminmaa
Roivainen Hannu	työtekniikko	kunnossapitoinsinööri, kunnallisneuvos	Keminmaa
Simoska Raimo		yrittäjä, eläkeläinen	Simo
Suojärvi Harri	insinööri	yrittäjä	Kemi
Urpunen Jere	yo-merkonomi	tarjoilija	Kemi
Willig Reeta	LT	erikoislääkäri	Keminmaa
Zerni Sami	kunnossapitoasentaja	prosessinhoitaja	Kemi

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen valitsemia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikärajaa on 65 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:

toimikausi koulutus ammatti/tehtävä kotipaikka

Puheenjohtaja

Ylimaunu Juha	2018-2021	FT	toimitusjohtaja	Kemi
---------------	-----------	----	-----------------	------

Varapuheenjohtaja

Annala Mikko	2020-2023	rakennusinsinööri	yksikönpäällikkö	Keminmaa
--------------	-----------	-------------------	------------------	----------

OP-Julkinen
22.03.2021

Muut jäsenet

Aalto Marja	2020-2023	prosessitekniiikan DI bioanalytiikko	prosessi-insinööri	Kemi
Alakärppä Sakari	2018-2021	maatilakoneteknikko	maatalous- ja koneyrittäjä	Keminmaa
Axelsson Johanna	2019-2022	KM, työhyvinvoinnin erikoistumisopinnot	toiminnanjohtaja	Kemi
Helske Kalle	2020-2023	FM	lehtori	Kemi
Koskela Päivi	2020-2023	yo, nuorisosihteerin tutkinto	yrittäjä, eräopas	Kemi
Koutonen Juha-Pekka	2020-2023	sähköasentaja, maaseutu-yrittäjä-tutkinto	maatalousyrittäjä	Keminmaa
Kuula Jukka	2019-2022	automaatiotekniikan insinööri	toimitusjohtaja	Keminmaa
Leskinen Tarja	2019-2022	KM	erityisopettaja	Simo
Nikupeteri Tiia	2019-2022	puutarhatalouden perustutkinto	yrittäjä	Keminmaa
Puro Kai	2020-2023	KTM	tilintarkastusassistentti	Helsinki
Ranta Reetta	2018-2021	FM farmaseutti	farmaseutti	Kemi
Repo Marko	2018-2021	agrologi	maatalousyrittäjä	Simo
Taanila Hanna-Kaisa	2020-2023	KM	luokanopettaja	Kemi

24.11.2020
saakka

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
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

OP-Julkinen
22.03.2021

- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi 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 määriteltyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

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

Nimitysvaliokunta 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.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

OP-Julkinen
22.03.2021

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 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
- 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:

Ylimaunu Juha, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Annala Mikko, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Parpala Jarkko, hallituksen puheenjohtaja
Isoherranen Juhani, hallituksen varapuheenjohtaja
Alatalo Teemu, edustajiston valitsema jäsen (24.11.2020 saakka)
Jestilä Teija, edustajiston valitsema jäsen
Laitinen Marja-Leena, edustajiston valitsema jäsen
Marttila Tuomo, edustajiston valitsema jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 4 kertaa vuonna 2020.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 65 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.

OP-Julkinen
 22.03.2021

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	koulutus	ammatti	kotipaikka	hallituksen jäsenyyden alkamisajankohta
Parpala Jarkko s. 1969	MMM, metsänhoitaja	piiripäällikkö	Simo	29.11.2016 puheenjohtaja 14.12.2018 alkaen
Keskeinen työkokemus	Metsäliitto Osuuskunta: kuljetusesimies 1998-2002, piiripäällikkö 2002-2005, jäsenpalvelupäällikkö 2005-2008, piiripäällikkö 2008-			

Varapuheenjohtaja

Isoherranen Juhani s. 1957	DI	tulosaluejohtaja	Kemi	18.11.2014
Keskeinen työkokemus	Veitsiluoto Oy, talotehdas: diplomityöntekijä, tarjouslaskija, kehitysinsinööri, suunnittelupäällikkö 1985-1990; Oulun paperitehdastyömaa: rakennustöiden valvoja 1990-1991; Kemi: henkilöstöpalvelun esimies 1991-1992 Veitsiluodon Kiinteistöhuolto Oy: toimitusjohtaja 2001 YH-Isännöinti Oy: toimitusjohtaja 2001 Ovenia Isännöinti Oy: aluejohtaja, Pohjois-Suomi 2002-2012; aluepääll., Etelä-Suomi 2012-2013 FCG Suunnittelu ja tekniikka Oy: hankekehityspäällikkö 2013-2015 ja projektipäällikkö 2015-2016 Länsi-Pohjan sosiaali- ja terveystieteiden ja sairaanhoitopiirin kuntayhtymä: tekninen johtaja ja tulosaluejohtaja 2016-			

Muut jäsenet	koulutus	ammatti	kotipaikka	hallituksen jäsenyyden alkamisajankohta
Alatalo Teemu s. 1980	maanmittausinsinööri amk	mittausinsinööri	Keminmaa	24.11.2020 alkaen
Keskeinen työkokemus	Useita työsuhteita eri toimijoiden kanssa 1997-2003 Lapin verovirasto: verovalmistelija 2004 Rantatähti Oy: kirvesmies 2006 Tornion kaupunki: paikkatietoinsinööri 2007, mittamies 2005-2008, mittaustyönjohtaja 2008-2011, mittausinsinööri 2011- Otso metsäpalvelut Oy: asiakasvastaava 2018-			
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Keminmaan kunta, valtuutettu ja teknisen lautakunnan 1. varapuheenjohtaja Keminmaan Energia ja Vesi Oy, hallituksen puheenjohtaja			

OP-Julkinen
22.03.2021

Heikonen Tarja s. 1966	yo-merkonomi, yritysjohtamisen erikoisammattitutkinto, HHJ	toimitusjohtaja	Kemi	29.11.2018
Keskeinen työkokemus	Veitsiluoto Oy: eri tehtävät (palkanlask., lähetti, myyntisihteeri, tallentaja) 1986-1988 Hewlett-Packart Oy: toimistosihteeri 1988-1990 Valmet Paperikoneet Oy: asennussihteeri 1990-1991 Kemin Teollisuuskylä Oy: projektisihteeri 1991-2005, hallintopäällikkö 2005-2009, toimitusjohtaja 2009-			
Keskeiset päättyneet luottamustehtävät	Kiinteistö Oy Kemin Matkailu: hallituksen jäsen 2018-2019			

Laakso Annaleena s. 1970	yritysjohtamisen ammattitutkinto	pesulayrittäjä	Keminmaa	29.11.2018
Keskeinen työkokemus	Pasi Laakso Ky: menekinedistäjä 1996-2004 Reima Lundqvist Oy: menekinedistäjä 2004-2006 Pro-Kaks Oy: yrittäjä 2007-			

Laurila Juha s. 1955	merkonomi, yritysjohtamisen erityisammattitutkinto, HHJ	toimitusjohtaja	Kemi	29.11.2016 24.11.2020 saakka
Keskeinen työkokemus	Kemin Ajotilaus Oy: kuljetusesimies 1990-1999 Polar Rock Oy: kuljetuspäällikkö 1999-2001 Meri-Lapin Kuljetus Oy: kuljetuspäällikkö 2001-2006 KTK-Tornio Oy: kuljetuspäällikkö ja vt. toimitusjohtaja 2006-2007 Napapiirin Kuljetus Oy: aluepäällikkö 2007-2010 Kemin Ajotilaus Oy: toimitusjohtaja 2010-			
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Bothnia Logistics Centre Ltd: hallituksen jäsen			

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.

OP-Julkinen
22.03.2021

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 riskilimitit 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
- 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.

OP-Julkinen
22.03.2021

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 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 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 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 yhteistyösuhhteessa, 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.

OP-Julkinen
22.03.2021

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Parpala Jarkko
Isoherranen Juhani
Alatalo Teemu (jäsen 24.11.2020 alkaen)
Heikonen Tarja
Laakso Annaleena
Laurila Juha (jäsen 24.11.2020 saakka)

Hallituksen monimuotoisuus

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

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden moni-
puolinen 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 ole-
vista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäse-
neksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2020 aikana 14 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumis-
prosentti oli 96,33%.

Kokousosallistuminen henkilöittäin:

Parpala Jarkko 14/14
Isoherranen Juhani 13/14
Alatalo Teemu 1/1 (jäsen 24.11.2020 alkaen)
Heikonen Tarja 14/14
Laakso Annaleena 13/14
Laurila Juha 12/13 (jäsen 24.11.2020 saakka)

7 Toimitusjohtaja ja asiakasliiketoiminnan ohjausryhmä

Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava
pankin päivittäistä hallintoa lainsäädännön, viranomaismääräysten, 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.

OP-Julkinen
22.03.2021

Osuuspankin toimitusjohtaja:

	koulutus	ammatti	kotipaikka	johtoryhmän/ ohjausryhmän jäsenyyden al- kamisaika
Palosaari Heikki s. 1962	KTM, MBA, HHJ	toimitusjohtaja	Oulu	1.4.2016
Keskeinen työkokemus	Osuuspankkikeskus: esimiesharjoittelija 1986-1987 Oulun Osuuspankki: konttorinjohtaja, perhepankinjohtaja 1987-1999 Pohjolan Osuuspankki: pankinjohtaja 2000-2006 OP Vakuutus Oy: aluejohtaja 2006-2015, myyntijohtaja 2015-2016 Kemin Seudun Osuuspankki: toimitusjohtaja 2016-			
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	OP Koti Kemi Oy LKV: hallituksen puheenjohtaja Kiinteistö Oy Kemin Osuuspankkitalo: hallituksen puheenjohtaja			

Toimitusjohtajan sijainen:

	koulutus	ammatti	kotipaikka	johtoryhmän/ ohjausryhmän jäse- nyyden alkamisaika
Pirkola Hannu s. 1960	OTK, VT	asiakkuusjohtaja	Kemi	26.9.1996
Keskeinen työkokemus	Postipankki Oy: pankkilakimies 1987-1989 Kemin Aluesäästöpankki (fuusioitu Länsi-Pohjan Säästöpankkiin ja edelleen Suomen Säästöpankki SSP Oy:hyn): pankkilakimies 1989-1990, pankinjohtaja 1990-1993 Kemin Seudun Osuuspankki: pankinjohtaja 1994-2001 OKO Bank Finland: rahoituspäällikkö 2001-2002 Kemin Seudun Osuuspankki: pankinjohtaja 2002-2011, rahoitusjohtaja 2011-2014, riskienhallintajohtaja 2014-2017, myyntijohtaja 2017-2018, asiakkuusjohtaja 2018-			
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Kulttuuri- ja Tiedesäätiö Kemi 2000: hallituksen jäsen Kiinteistö Oy Kemin Osuuspankkitalo: hallituksen varapuheenjohtaja Kiinteistö Oy Simonlinna, hallituksen puheenjohtaja			
Keskeiset päättyneet luottamustehtävät	Kemin OP-Kiinteistökeskus Oy, hallituksen jäsen			

Asiakasliiketoiminnan ohjausryhmä

Asiakasliiketoiminnan ohjausryhmän 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 asiakasliiketoiminnan ohjausryhmän kokoonpanon.

OP-Julkinen
22.03.2021

				johtoryhmän/ ohjausryhmän jäse- nyyden alkamisaika
Palosaari Heikki	tiedot kohdassa toimitusjohtaja			1.4.2016
Pirkola Hannu	tiedot kohdassa toimitusjohtajan sijainen			26.9.1996

	koulutus	ammatti	kotipaikka	johtoryhmän/ ohjausryhmän jäse- nyyden alkamisaika
Alanärä Markku s.1958	eMBA	asiakkuusjohtaja	Kemi	2008
Keskeinen työkokemus	Kemin Seudun Osuuspankki: perhepankkiiri 1985-1987, yritys pankkiiri 1987-1994, Karihaaran konttorinjohtaja 1994-2000, Karihaaran ja Syväkankaan konttorinjohtaja 2000-2005, pohjoisen konttoriryhmän johtaja 2005-2011, rahoitusjohtaja, yritys pankki 2011-2017, myyntijohtaja, yritys pankki 2017-2018, asiakkuusjohtaja 2018-			
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	OP Koti Kemi Oy LKV: hallituksen jäsen Luppo-Pallas Oy: hallituksen puheenjohtaja			
Innanen Marjo s. 1981	KTM, tradenomi	asiakkuusjohtaja	Oulu	2014 opintovapaalla 10.5.2021 saakka
Keskeinen työkokemus	Oulun Osuuspankki: rahoitusneuvoja 2005-2007 Tornion Osuuspankki: sijoitusasiantuntija 2007-2011 Kemin Seudun Osuuspankki: myyntijohtaja 2011-2018, asiakkuusjohtaja 2018-			
Kähkönen Tuula s. 1961	FM, yo-merkonomi	hallintojohtaja	Keminmaa	2008-2014 2017
Keskeinen työkokemus	Kemin Seudun Osuuspankki: pankkitoimihenkilö 1982-1998, perintätoimihenkilö 1998-2006, maksuliikeasiantuntija 2006-2008, hallintojohtaja 2008-			
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät	Kiinteistö Oy Kemin Osuuspankkitalo: hallituksen jäsen, toimitusjohtaja Kiinteistö Oy Simonlinna: hallituksen jäsen, isännöitsijä			

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2018 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Tapio Raappana päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 8324,00 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0,00 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2020 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 vuodelta 2020 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 1.150,00 euroa

Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 340,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 620,00 euroa 1.1.2020 alkaen 30.6.2020 saakka ja 670,00 euroa 1.7.2020 alkaen

Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 300,00 euroa kokoukselta.

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2020.

11 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2020 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

12 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

13 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2020 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.