

Selvitys Helsingin Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016

1 Sovellettavat säännökset

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

Helsingin Seudun Osuuspankin hallitus ja OP Osuuskunnan hallituneuvoston tarkastusvaliokunta käsittelee vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

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

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

Helsingin Seudun Osuuspankki kuuluu lakisääteiseen talletuspankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisö on OP Osuuskunta. Helsingin Seudun Osuuspankki kuuluu OP Osuuskunnan keskusyhteisökonserniin sen tytäryhtiönä. Helsingin Seudun Osuuspankin ja OP Ryhmän muiden yksiköiden välillä on kiinteä yhteistoimintasuhde.

2 Helsingin Seudun Osuuspankki osana valtakunnallista OP Ryhmää

Helsingin Seudun Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.2.2016 tilanteessa 173 ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Helsingin Seudun Osuuspankki on yksityisasiakkaille vähittäispankkipalveluita tarjoava, jäsentensä omistama osuuskuntamuotoinen luottolaitos, joka toimii pääkaupunkiseudulla. Helsingin Seudun Osuuspankin jäseniä ovat omistaja-asiakkaat ja OP Osuuskunta. Helsingin Seudun Osuuspankki toimii ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Helsingin Seudun Osuuspankki muuttui osakeyhtiömuotoisesta liikepankista osuuskuntamuotoiseksi osuuspankiksi 1.4.2016.

Helsingin Seudun Osuuspankki kuuluu OP Osuuskunnan tytäryhteisönä OP Osuuskunta-keskusyhteisökonserniin. OP Osuuskunnalla on Helsingin Seudun Osuuspankin säännöissä määrättyjä, omistaja-asiakkaista poikkeavia oikeuksia, joiden perusteella se käyttää määräysvaltaa Helsingin Seudun Osuuspankissa.

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. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan Helsingin Seudun Osuuspankki on osuuskunta, jossa ylintä päätösvaltaa käyttää edustajisto.

3 Edustajisto

Helsingin Seudun Osuuspankin Helsingin Seudun Osuuspankin jäsenet valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi. Helsingin Seudun Osuuspankin jäseninä olevat omistaja-asiakkaat valitsevat kymmenen (10) edustajaa vaaleilla ja OP Osuuskunta nimittää kaksikymmentä (20) edustajaa. Omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon ensimmäisen kerran marraskuussa 2017. Sinne saakka edustajisto muodostuu OP Osuuskunnan nimittämistä edustajista.

Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään Helsingin Seudun 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:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- osuuksille maksettavasta korosta päättäminen
- hallituksen jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- hallituksen jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan tai tilintarkastajien valinta ja palkkioista päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Keskusyhteisön suostumusta edellyttäviä edustajiston päätöksiä ovat:

- sääntöjen muuttaminen
- suunnattu osuus- tai osakeanti
- optio-oikeuksien ja muiden osuuksin tai osakkeisiin oikeuttavien erityisten oikeuksien antaminen
- suunnattu omien osuuksien tai osakkeiden hankkiminen
- sulautuminen
- jakautuminen
- yritysmuodon muuttaminen
- selvitystilaan asettaminen ja selvitystilan lopettaminen
- eroaminen osuuspankkien yhteenliittymästä ja/tai OP Ryhmästä.

Helsingin Seudun Osuuspankin edustajisto toimikaudelle 2016–17:

Arstila, Arttu
 Eskelinen, Veera
 Hagren, Eero
 Hankamäki, Kalle
 Hiidenheimo, Pekka
 Hirvonen, Mikko
 Huotari, Päivi
 Janhunen, Markku
 Jansson, Kjell

Johansson Markus
Keuru, Sirkka
Kontu, Mauri
Kämppi, Tarmo
Liukas, Linda
Mattila, Pekka
Mäkelä, Anssi
Niemistö, Sirpa
Niiranen, Matti
Paulamäki, Kirsi
Pietiläinen, Kari
Pousi, Jarmo
Razai, Zarmina
Saarento, Arja
Sarvanto, Salla
Simi, Hannu
Siurola, Sampsa
Somervuori, Outi
Söder, Michael
Tarvainen, Pertti
Väkeväinen, Tarja

4 Hallitus

Hallituksen valinta

Helsingin Seudun Osuuspankin hallitukseen kuuluu sääntöjen mukaan viisi (5) jäsentä. Edustajisto valitsee kolme (3) hallituksen jäsentä ja OP Osuuskunta nimittää kaksi (2). Hallituksen puheenjohtajana ja varapuheenjohtajana toimivat OP Osuuskunnan nimittämät jäsenet. Hallituksen jäsenen yläikärajaa on 68 vuotta.

1.4.2016 voimaan tulleen yhtiömuodon muutoksen jälkeen hallitukseen kuuluu kolme (3) jäsentä. Hallituksen jäsenet on nimitetty osakeyhtiölain mukaisesti yhtiömuodon muutosta koskevassa päätöksessä. Hallituksen toimikausi päättyy vuoden 2017 edustajiston vaalien jälkeisen ylimääräisen edustajiston kokouksen päättyessä, jossa OP Helsingille valitaan uusi hallitus.

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

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

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Reijo Karhinen, s. 1955

OP Ryhmän pääjohtaja

Vuorineuvos, kauppatieteiden maisteri, Turun kauppakorkeakoulun ja Itä-Suomen yliopiston kunniatohtori

Keskeinen aiempi työkokemus:

Osuuspankkikeskus osk: toimitusjohtaja 1997–2006, toiminnonjohtaja 1994–1996

Kuopion Osuuspankki: toimitusjohtaja 1990–1994

Savonlinnan Osuuspankki: toimitusjohtaja 1988–1990

Varkauden Osuuspankki: toimitusjohtaja 1985–1988

Juvan Osuuspankki: apulaisjohtaja 1979–1984

Keskeiset luottamustehtävät:

Keskuskauppakamari: hallituksen varapuheenjohtaja

Kansainvälinen kauppakamari ICC Suomi: hallituksen varapuheenjohtaja

Liikesivistysrahasto: hallituksen puheenjohtaja

HelsinkiMissio: valtuuskunnan puheenjohtaja

Uusi Lastensairaala Tukisäätiö: hallituksen varapuheenjohtaja

Mannerheim-säätiö: hallituksen jäsen

Maanpuolustuksen Tuki ry: hallituksen puheenjohtaja

Savonlinnan Oopperajuhlien kannatusyhdistys: valtuuston puheenjohtaja

Unico Banking Group: hallituksen jäsen

Jäsenet

Tony Vepsäläinen, s. 1959

Ryhmäpalveluiden johtaja, OP Osuuskunta

OP Ryhmän pääjohtajan varamies

Oikeustieteen kandidaatti, eMBA

Keskeinen aiempi työkokemus:

OP-Keskus osk: toimitusjohtaja 2007–2010

Tampereen Seudun Osuuspankki: toimitusjohtaja 1998–2006

Turun Seudun Osuuspankki: varatoimitusjohtaja 1996–1998

Kuopion Osuuspankki: pankinjohtaja 1993–1996

Suomen Säästöpankki SSP Oy: aluejohtajan varamies 1992–1993

Pohjois-Savon Säästöpankki: esimiestehtävät 1985–1992

Harri Luhtala, s. 1965

Talousjohtaja, OP Osuuskunta

Kauppätieteiden maisteri

Keskeinen aiempi työkokemus:

OP Ryhmä: eri asiantuntija- ja esimiestehtävät 1989–2007

Keskeiset luottamustehtävät:

VTS-rahasto: hallituksen puheenjohtaja

Rahoitusvakausrahoisto: hallituksen jäsen

Hallitusten jäsenten osallistumisprosentti hallituksen kokouksiin oli 100%.

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan ja Helsingin Seudun Osuuspankin sääntöjen perusteella pankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja pankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta, ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa sekä vastaa siitä, että pankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on järjestetty asianmukaisesti.

Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain ja sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle tai edustajistolle. Hallitus käsittelee yhtiön toiminnan laadun ja laajuuden kannalta merkittävät, laajakantoiset ja periaatteellisesti tärkeät sekä epätavalliset asiat ellei ole valtuuttanut toimitusjohtajaa tai muuta tahoa niitä käsittelemään.

Hallituksen ja toimitusjohtajan on johdettava pankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti, ammattitaitoisesti, terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden sekä luotettavaa hallintoa koskevien periaatteiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta toimitusjohtajan ja pankin muun toimivan johdon osalta.
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, sisäisten toimintaperiaatteiden sekä OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- päättää keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti yhtiön liiketoimintastrategian ja valvoo sen toteuttamista;
- vahvistaa keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti yhtiön toiminnassa noudatettavat arvot;

- hyväksyy keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti vuosittain liiketoimintasuunnitelman, tavoitteet ja vuosisuunnitelman sekä valvoo niiden toteuttamista;
- vahvistaa keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti periaatteet ja menettelytavat, joilla yhtiön johtamisesta vastaavien henkilöiden luotettavuus, sopivuus ja ammattitaito varmistetaan;
- päättää keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti yhtiön johdon ja henkilöstön palkitsemisjärjestelmät ja -periaatteet;
- nimittää ja vapauttaa yhtiön toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen ja kuultuaan keskusyhteisön johtokuntaa;
- vahvistaa vuosittain keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti yhtiön riskinotto- ja riskitoleranssijärjestelmän, riskienhallinnan ohjeen, riskipolitiikat/riskistrategiat, varainhankintasuunnitelman, pääomasuunnitelman, sijoitussuunnitelman sekä merkittävät riskienhallintaa koskevat toimintaperiaatteet;
- vahvistaa keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti ulkoistamisperiaatteet;
- vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvoston linjausten mukaisesti sisäisen tarkastuksen periaatteet ja toimintasuunnitelman;
- vahvistaa keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti yhtiön compliance-politiikan ja compliance-toiminnan keskeiset periaatteet;
- päättää keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti yhtiön ja sen toimintojen organisaatorakenteesta ja johtamisjärjestelmästä;
- vahvistaa keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti sisäisen valvonnan kuvauksen ja valvoo ja arvioi sisäisen valvonnan toimivuutta ja riittävyyttä yhtiössä sekä huolehtii siitä, että yhtiöllä on yhtiön toiminnan laatuun ja laajuuteen nähden riittävät riskienhallintajärjestelmät;
- käsittelee ja hyväksyy toimintakertomuksen, tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen;
- tekee keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti esityksen ylijäämän jakamisesta;
- hyväksyy keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti periaatteet, joilla edistetään hallituksen kokoonpanon monimuotoisuutta;
- vahvistaa johtokunnan linjausten mukaisesti vuosittain yhtiötä koskevan jatkuvuussuunnitelman;
- hyväksyy keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti yhtiön päätöksentekojärjestelmän;
- kuulee sisäisen tarkastuksen päällikköä ja tilintarkastajaa vähintään kerran vuodessa
- vastaa muista hallitukselle lainsäädännössä tai viranomaisen määräyksissä säädetystä tehtävistä.

Hallituksen kokouksia koskevat seuraavat 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.

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 ja hyödyntäen hallitustoiminnan kehittämiskyselyä.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan vähintään vuosittain tapahtuvana hallituksen kokoonpanon arviointina. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettava pankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja että erityyppiset intressiristiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen riippumattomuus

Koska Helsingin Seudun Osuuspankki kuuluu Keskusyhteisökonserniin, enemmistö hallituksen jäsenistä ei ole riippumattomia. Hallituksessa tulee kuitenkin olla Helsingin Seudun Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaan myös riippumattomia jäseniä, jotta omistaja-asiakkaiden edut tulevat riittävällä tavalla huomioiduksi hallituksen toiminnassa. 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 toimsuhde.

Helsingin Seudun Osuuspankin sääntöjen mukaan Helsingin Seudun Osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän eri yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, Helsingin Seudun Osuuspankin hyvän hallinnoinnin periaatteiden mukaan muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallitus arvioi riippumattomuutensa vuosittain.

Toistaiseksi kaikki hallituksen jäsenet ovat riippuvaisia Helsingin Seudun Osuuspankista, sillä hallitus koostuu OP Osuuskunnan johtokunnan jäsenistä. Hallitukseen valitaan riippumattomia jäseniä vuonna 2017 pidettyjen edustajiston vaalien jälkeen, kun uusi edustajisto kokoontuu Helsingin Seudun Osuuspankin sääntöjen mukaisesti valitsemaan pankille uuden hallituksen.

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 monimuotoisuusedellytykset tulevat huomioitavaksi vuonna 2017 pidettyjen edustajiston vaalien jälkeen, kun uusi edustajisto kokoontuu Helsingin Seudun Osuuspankin sääntöjen mukaisesti valitsemaan pankille uuden hallituksen.

5 Toimitusjohtaja

Toimitusjohtaja

Helsingin Seudun Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä pankin 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.

Helsingin Seudun Osuuspankin toimitusjohtaja:

Jouko Pölönen, s. 1970

Liiketoimintajohtaja, pankkitoiminta, OP Osuuskunta
Kauppatieteiden maisteri, eMBA

Keskeinen aiempi työkokemus:

Pohjola Pankki Oyj: toimitusjohtaja 2013–

Pohjola Vakuutus: toimitusjohtaja 2010–2014,

Pohjola Pankki Oyj: talous- ja rahoitusjohtaja 2009–2010 ja riskienhallintajohtaja 2001–2008

PricewaterhouseCoopers: KHT-tilintarkastaja 1999–2001 ja tilintarkastaja 1993–1999

Keskeiset luottamustehtävät:

Unico Banking Group: hallituksen jäsen

Toimitusjohtajan sijainen:

Olli Lehtilä, s. 1962

Liiketoimintajohtaja, vahinkovakuutus, OP Osuuskunta
Maatalous- ja metsätieteiden maisteri, eMBA

Keskeinen aiempi työkokemus:

Helsingin OP Pankki Oyj: toimitusjohtaja 2011–2014

Tampereen Seudun Osuuspankki: toimitusjohtaja 2006–2010, varatoimitusjohtaja 1999–2006

Päijät-Hämeen Osuuspankki: yrityspankinjohtaja 1997–1998

Postipankki Oy: eri asiantuntija- ja esimiestehtävät 1993–1997

Suomen Säästöpankki SSP Oy: erilaiset esimiestehtävät 1992–1993

Sp-Palvelu Oy: esimiesharjoittelija 1990–1992

Keskeiset luottamustehtävät:

Helsingin Seudun Kauppakamari: valtuuskunnan jäsen

Ilmarinen: hallituksen jäsen

Insurance Europe: Strategic Board, jäsen

Pellervon taloustutkimus PTT ry: hallituksen jäsen

Tapaturmavakuutuslaitosten liitto TVL: hallituksen jäsen

Unico Banking Group: Bancassurance Committee, jäsen

6 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallintoneuvosto.

KHT-yhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2002 toiminut Helsingin Seudun Osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Raija-Leena Hankonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2016 alkaen.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla ovat kuvattuna tarkemmin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 7.

7 Taloudellinen raportointiprosessi

Helsingin Seudun Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Helsingin Seudun Osuuspankkia valvotaan myös osana Keskusyhteisökonsernia. Keskusyhteisön hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta valvoo myös Helsingin Seudun Osuuspankin hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

Helsingin Seudun Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 8 kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

8 Palkitseminen

Helsingin Seudun Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2016 annetun selvityksen luvussa 9 kuvattuja palkitsemisperiaatteita.

Keskusyhteisökonserniin työsuhteessa olevalle hallituksen jäsenelle ei makseta tehtävästä erillispalkkiota.

Edustajiston jäsenille vuodelta 2016 maksettavat palkkiot ilmoitetaan vuodelta 2016 laadittavassa hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä, joka julkaistaan vuoden 2017 alkupuolella.

9 Sisäpiirihallinto

Helsingin Seudun Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2016 koskevan selvityksen luvussa 10 kuvattuja sisäpiirihallinnon periaatteita.

10 Yhteiskuntavastuu

Helsingin Seudun Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää vuodelta 2016 koskevan selvityksen luvussa 12 kuvattuja yhteiskuntavastuun periaatteita.

11 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys

Helsingin Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevaa kuvausta päivitetään vuosittain ja se on nähtävillä op.fi -sivuilla.