

Selvitys Helsingin Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2017

Sisällys

1	Sovellettavat säännökset	3
2	OP Ryhmän rakenne	3
3	Edustajisto	4
	Nimitysvaliokunta.....	5
	Tarkastusvaliokunta.....	6
4	Hallitus	6
5	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	11
6	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	13
7	Taloudellinen raportointiprosessi	13
8	Palkitseminen	13
9	Sisäpiirihallinto	13
10	Yhteiskuntavastuu.....	13
11	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	13

1 Sovellettavat säännökset

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

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

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

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

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu toiminnallisesti ja omistuksellisesti kiinteästi pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2017 tilanteessa 167 osuuspankista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. 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. toimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä 5 vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Helsingin Seudun Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto, joka valitsee pankille hallituksen.

3 Edustajisto

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.

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

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään pankin 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.

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

Uuden edustajiston jäsenet

Ahokas Heini, Insinööriopiskelija ja suntio, Vantaa
Antturi Arto, Kirkkoherra, Helsinki
Arstila Arttu, Diplomi-insinööri, IT-konsultti, Helsinki
Eskelin Veera, manager, Keski-Uudenmaan Op
Hagren Eero, toimitusjohtaja, Kainuun OP-liitto
Hankamäki Kalle, maanviljelijä, Keski-Suomen OP-liitto
Heinäluoma Eero, Kansanedustaja, Helsinki
Hiidenheimo Pekka, maanviljelijä, Länsi-Uudenmaan Op
Janhunen Markku, maaseutuyrittäjä, Suur-Savon OP-liitto
Jansson Kjell, eläkeläinen, Sydktens OP-förbund
Johansson Markus, agrologi, Etelä-Suomen OP-liitto
Kakkola Silla, Yhteisöpedagogi (AMK), Espoo
Kauppi Mauri, Vice President, Lapin OP-liitto
Kerola Hannele, Varatuomari, Espoo
Keuru Sirkka, lehtori, Satakunnan OP-liitto
Kontu Mauri, DI, Varsinais-Suomen OP-liitto
Kämppi Tarmo, johtaja, Mäntsälän Op
Niemistö Sirpa, varatuomari, Etelä-Pohjanmaan OP-liitto
Niiranen Matti, talousneuvos, Pohjois-Savon OP-liitto
Pietiläinen Kari, lääkäri, Itä-Uudenmaan Op
Rissanen Laura, Eduskuntaryhmän pääsihteeri, VTM, Helsinki
Santaharju Nina, Lakimies, Vantaa
Simi Hannu, suunnittelija, Keski-Pohjanmaan OP-liitto
Sotara Markku, Professori, Pirkanmaan OP-Liitto
Söder Michael, Österbottens OP-förbund
Talka Anu, maakuntasuunnittelija, Kaakkois-Suomen OP-Liitto
Tarvainen Pertti, taloustieteiden maisteri, Pohjois-Pohjanmaan OP-liitto
Vanamo Laura, Rahoitusasiantuntija, talouskonsultti, Helsinki
Vikstedt Tea, Maalari, Helsinki
Väkeväinen Tarja, VTM, Pohjois-Karjalan OP-liitto

4 Nimitysvaliokunta

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

Pankin ylimääräinen edustajiston kokous valitsi 13.12.2017 nimitysvaliokuntaan seuraavat henkilöt:

Tony Vepsäläinen, pankin hallituksen puheenjohtaja
Arttu Arstila, edustajiston jäsen
Sirkka Keuru, edustajiston jäsen
Markus Johansson, edustajiston jäsen
Nina Santaharju, edustajiston jäsen
Tea Vikstedt, edustajiston jäsen

5 Tarkastusvaliokunta

Pankin tarkastusvaliokuntana toimii OP Osuuskunnan hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta, jonka tehtävänä on avustaa hallitusta valvomaan toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta auttaa hallitusta varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

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

1.4.2016 voimaan tulleen yhtiömuodon muutoksen jälkeen hallitukseen kuului kolme (3) jäsentä. Hallituksen jäsenet nimettiin osakeyhtiölain mukaisesti yhtiömuodon muutosta koskevassa päätöksessä. Hallituksen toimikausi päättyi edustajiston vaalien jälkeisen ylimääräisen edustajiston kokouksen päättyessä 13.12.2017, jossa OP Helsingille valittiin 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 13.12.2017 alkaen:

Puheenjohtaja
Vepsäläinen Tony, s. 1959
OP Ryhmän Ryhmäpalveluiden johtaja, pääjohtajan varamies
OP Ryhmän johtokunnassa vuodesta 2006, varapuheenjohtaja
Oikeustieteen kandidaatti, eMBA
Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä: 1.7.2007
Keskeiset luottamustehtävät:
Osuuskunta Suomen Asuntomessut: hallintoneuvoston jäsen
Automatia Pankkiautomaatit Oy: hallituksen varapuheenjohtaja

Varapuheenjohtaja

Nummela Harri, s. 1968

Johtaja, digitaalinen liiketoiminta ja uudet liiketoiminnot

OP Ryhmän johtokunnassa vuodesta 2014 ja aiemmin vuosina 2007-2010

Oikeustieteen kandidaatti, eMBA

Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä: 13.12.2017

Keskeiset luottamustehtävät:

Palvelualojen työnantajat Palta ry: elinkeinopoliittisen valiokunnan jäsen

Suomen Jääkiekkoliitto ry: puheenjohtaja

Jäsen

Luhtala Harri, s. 1965

OP Ryhmän talousjohtaja

OP Ryhmän johtokunnassa vuodesta 2007

Kauppätieteiden maisteri

Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä: 16.10.2014

Keskeiset luottamustehtävät:

VTS-rahasto: hallituksen puheenjohtaja

Rahoitusvakausrahoitus: hallituksen jäsen

Jäsen

Geber-Teir Carina, s. 1972

Johtaja, Asiakaskokemus ja viestintä

OP Ryhmän johtokunnassa vuodesta 2009

Valtiotieteiden maisteri

Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä: 13.12.2017

Keskeiset luottamustehtävät:

Yle: hallituksen jäsen

Unico Banking Group: viestintätoimikunnan jäsen

Jäsen

Tuovinen Tiia, s. 1964

Lakiasiaintoiminnan johtaja OP Ryhmä (Lakiasiat ja edunvalvonta)

OTK, LL.M Eur. (with merits)

Hallituksen jäsenyyden alkamispäivä: 13.12.2017

Keskeiset luottamustehtävät:

Kekkilä Oy: hallituksen jäsen

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan ja pankin 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:

- hyväksyy keskusyhteisön linjausten mukaisesti vuosittain liiketoimintasuunnitelman, tavoitteet ja vuosisuunnitelman sekä valvoo niiden toteuttamista;
- vahvistaa keskusyhteisön linjausten mukaisesti periaatteet ja menettelytavat, joilla yhtiön johtamisesta vastaavien henkilöiden luotettavuus, sopivuus ja ammattitaito varmistetaan;
- päättää keskusyhteisön linjausten mukaisesti yhtiön johdon ja henkilöstön palkitsemisjärjestelmät ja -periaatteet;
- nimittää ja vapauttaa yhtiön toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen ja kuultuaan keskusyhteisön johtokuntaa;
- vahvistaa vuosittain keskusyhteisön linjausten mukaisesti yhtiön riskinotto- ja riskitoleranssijärjestelmän, riskienhallinnan ohjeen, riskipolitiikat/riskistrategiat, varainhankintasuunnitelman, pääomasuunnitelman, sijoitussuunnitelman sekä merkittävät riskienhallintaa koskevat toimintaperiaatteet;
- vahvistaa keskusyhteisön linjausten mukaisesti sisäisen tarkastuksen periaatteet ja toimintasuunnitelman;
- vahvistaa keskusyhteisön linjausten mukaisesti yhtiön compliance-politiikan ja compliance-toiminnan keskeiset periaatteet;
- päättää keskusyhteisön linjausten mukaisesti yhtiön ja sen toimintojen organisaatorakenteesta ja johtamisjärjestelmästä;
- vahvistaa keskusyhteisön linjausten mukaisesti sisäisen valvonnan kuvauksen ja valvoo ja arvioi sisäisen valvonnan toimivuutta ja riittävyttä 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 linjausten mukaisesti periaatteet, joilla edistetään hallituksen kokoonpanon monimuotoisuutta;
- hyväksyy keskusyhteisön johtokunnan linjausten mukaisesti yhtiön päätöksentekojärjestelmän;

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 jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

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

Hallituksen riippumattomuus

Koska pankki kuuluu OP Osuuskunta -konserniin, enemmistö hallituksen jäsenistä ei ole riippumattomia. Hallituksessa on kuitenkin 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 toimisuhte.

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

Hallituksen riippumattomuuden arvioi vuosittain hallituksen puheenjohtaja.

Pankin keväällä 2016 tapahtuneeseen yritysmuodon muutoksen siirtymäsäännöksiin liittyen kaikki hallituksen jäsenet ovat riippuvaisia pankista siihen saakka, kun pankille valitaan uusi hallitus maaliskuussa 2018.

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 sekä 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 9 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia 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.

Päivi Jääskeläinen, s. 1963

Operatiivinen johtaja, HOPKK toimitusjohtaja

FM, eMBA

OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2017 (OP Ryhmässä vuodesta 1991)

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2017

Erno Jeskanen, s. 1980

Sijoitusjohtaja

KTM

OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2005

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2017

Emmi Smolsky, s. 1979

Vakuutuspalvelujohtaja

Restonomi

OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2018 (OP Ryhmässä vuodesta 2013)

Johtoryhmän jäsen alkaen 2018

Lassi Toivonen, s. 1985

Aluejohtaja, pankkiliiketoiminta ja konttorit, asuntoyhteisöt ja elinkeinonharjoittajat

KTM

OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2017

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2017

Saija Veenkivi, s. 1977

Aluejohtaja, pankkiliiketoiminta ja konttorit

OTM

OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2016

Johtoryhmän jäsen vuodesta 2016

Ari Loukkola, s. 1964

Johtaja, Helsingin OP-Kiinteistökeskus Oy

KTM

OP Helsingin palveluksessa vuodesta 2018 (OP Ryhmässä vuodesta 2009)

Johtoryhmän jäsen alkaen 2018

8 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 päävastaullisena tilintarkastajana vuodesta 2016 alkaen.

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

9 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. OP Osuuskunnan hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa.

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:

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 300 euroa kokoukselta.

Hallituksen jäsenille ei ole maksettu kokouspalkkiota.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, mitä edustajiston jäsenille maksetaan.

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

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Yhteiskuntavastuu

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

13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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