

Selvitys Osuuspankki Raaseporin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2019

Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto	4
4	Hallintoneuvosto	5
5	Nimitysvaliokunta	9
6	Hallitus	10
	Osuuspankki Raasepori, hallintoneuvoston jäsen 2007 – 2011.....	12
	Sydkustens OP förbund, hallituksen jäsen 2015-	12
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	16
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	17
9	Taloudellinen raportointiprosessi	18
10	Palkitseminen.....	18
11	Sisäpiirihallinto	18
12	Vastuullinen toiminta	19
13	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	19

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 tarkastusvaliokunta ja hallitus käsittelevät 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 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
- 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:

Ronny Avellan, Raasepori
Pontus Baarman, Helsinki
Benita Ekholm, Kemiönsaari
Roger Forss, Taalintehdas
Max Forsman, Raasepori
Tony Lindholm, Raasepori
Magnus Henriksson, Raasepori
Susanne Holmberg, Raasepori
Sture Holmström, Kemiönsaari
Kirsti Jeffery, Hanko
Jonna Lappalainen, Kemiönsaari
Fredrik Laurén, Kemiönsaari
Otto Långvik, Raasepori
Rurik Löfroos, Raasepori
Tage Mansner, Raasepori
Tuula Nyman-Karlsson, Raasepori
Rolf Nyström, Hanko
Bjarne Roth, Hanko
Christa Rothwell, Raasepori
Björn Siggberg, Raasepori
Thomas Sjöstrand, Kemiönsaari
Charlotte Snabb, Raasepori
Daniel Kaweck, Raasepori
Thomas Virranvuo, Raasepori

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsevia jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston jäsenten perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen osalta osuuspankin tukena on OP Ryhmän hallintohenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Blomqvist Thomas, Raasepori, s. 1965, maatalous- ja metsätieteiden opintoja
Työtehtävä: kansanedustaja

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Osuuspankki Raasepori, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2018-2019

Osuuspankki Raasepori, hallituksen jäsen 2002- 2018

Osuuspankki Raasepori, johtokunnan jäsen 2000-2002

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Raaseporin kaupunginvaltuuston puheenjohtaja 2009-

Raaseporin kaupunginvaltuuston jäsen 2009-

Nylands Svenska Lantbruksproducenternas Centralförbund, puheenjohtaja 2004-

Svenska Lantbrukspoducenternas centralförbund, hallituksen jäsen 2004-

Uudenmaan liitto, hallituksen jäsen 2008-

Eliasson Tom, Raasepori, s. 1956, Tekninen koulutus

Työtehtävä: Tiemestari

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1997-2019

Enberg Axel, Raasepori, s. 1983, Kauppatieteiden maisteri

Työtehtävä: Kirjanpitäjä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2017

Edustajiston jäsen 2014-2017

Tarkastuvaliokunnan jäsen 2017

Grönqvist Kaj, Raasepori, s. 1962

Työtehtävä: Yrittäjä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Edustajiston jäsen 2017-2019

Johansson Rainer, Raasepori, s. 1951, Merkonomi

Työtehtävä: Yrittäjä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1994-2019

Karlsson Ragna-Lise, Raasepori, f. 1985, Merkonomi
Työtehtävä: Kauppias
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Osuuspankki Raaseporin edustajiston jäsen 2013-2017, 2018

Larila Keijo, Hanko, s. 1961
Työtehtävä: Asentaja
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2004
Vaalilautakunnan jäsen 2013 ja 2017
Muut keskeiset luottamustehtävät:
Metalliliiton hallituksen jäsen
SAKn valtuuston jäsen
Hangon kaupungin valtuutettu

Lundström Bernhard, Raasepori, s. 1950
Työtehtävä: Yrittäjä
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1994

Lyytikäinen Paavo, Hanko, f. 1951
Työtehtävä: Konsultti, eläkeläinen
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2018
Osuuspankki Raaseporin edustajiston jäsen 2018

Nyman Jörgen, Raasepori, s. 1966, Kauppatieteiden maisteri
Työtehtävä: Business controller
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston vara puheenjohtaja 2019
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2017-2019
Edustajiston jäsen 2014-2017

Paul Klara, Raasepori, s. 1979, Filosofian maisteri
Työtehtävä: Stipendiesakkunnig, Konstsamfundet rf.
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Pellikka Jyrki, Hanko, s. 1962, Ylioppilas
Työtehtävä: Tulliylitarkastaja
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2008
Vaalilautakunnan jäsen 2013 ja 2017

Pietola Maria, Raasepori, s. 1972, Merkonomi, Agrologi
Työtehtävä: Kirjanpitäjä, Maanviljelijä
Osuuspankin hallintoelinten jäsen:
Hallintoneuvoston puheenjohtaja 2019
Hallintoneuvoston vara puheenjohtaja 2018-2019
Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2011
Tarkastusvaliokunnan jäsen
Muut keskeiset luottamustehtävät:
Edustajistonjäsen Varuboden-Osla
Finlands svenska Andelsförbund hallituksenjäsen

Roth Mona, Hanko, s. 1964, Merkonomi

Työtehtävä: Talous johtaja

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016-2019

Osuuspankki Raaseporin Edustajiston jäsen 2014-2016

Ruuska Pertti, Hanko, f. 1970

Työtehtävä: Työnjohtaja

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Osuuspankki Raaseporin edustajiston jäsen 2013-2017, 2018

Tallberg Hanna, Raasepori, 1988, Politcies maisteri

Työtehtävä: Tiedottaja Uudenmaan prikaati

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Wessberg Nina, Raasepori, s. 1970, ylioppilas

Työtehtävä: Järjestötoimitsija

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2006

Vaalilautakunnan jäsen 2013 ja 2017

Muut keskeiset luottamustehtävät:

Jäsen Raaseporin kaupunginvaltuustossa

Edustajistonjäsen Varuboden-Osla

Willberg Jouko, Kemiönsaari, s. 1960

Työtehtävä: Maanviljelijä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Virtanen Jaakko, Kemiönsaari, s. 1956, Metsätalousteknikko

Työtehtävä: Yrittäjä

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1999

Muut keskeiset luottamustehtävät:

MTK Angelnäsi sihteeri

Wuorio-Andersson Marika, Kemiönsaari, s. 1961

Työtehtävä: Yrittäjä, Dieettikko

Osuuspankin hallintoelinten jäsen:

Hallintoneuvoston jäsen vuodesta 1999-2019

Tarkastusvaliokunnan 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

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan vuosittain valiokuntaan vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä ja nimeää valiokunnalle puheenjohtajan. Valiokunnan jäsenillä tulee olla 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. Kaikkien valiokunnan jäsenten tulee olla pankista riippumattomia.

Hallintoneuvoston vahvistaman työjärjestyksen mukaan tarkastusvaliokunnan tehtävänä on muun muassa:

- perehtyä pankin tarkastuksiin liittyviin raportteihin ja valvoa, että pankin johto reagoi asianmukaisesti annettuihin suosituksiin
- arvioida osaltaan pankin sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta seuraamalla ja valvomalla sisäisen valvonnan periaatteiden noudattamista
- arvioida pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan tehokkuutta
- valvoa osaltaan hyvän liiketavan periaatteiden noudattamista
- käsitellä ja arvioida pankin tilintarkastukseen liittyvät asiat ja valmistella tilintarkastajan valintaesitys sekä esitys tilintarkastajan palkkiosta.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta arvioi vuosittain tilintarkastajan toiminnan ja oheispalveluiden laatua sekä tilintarkastajien riippumattomuuden ja selvityksen oheispalveluista. Valiokunnan on myös määriteltävä tilintarkastajalta hankittavat oheispalvelut sekä niissä noudatettavat menettelytavat.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Pietola Maria, Hallintoneuvoston vara puheenjohtaja
 Enberg Axel, Hallintoneuvoston jäsen
 Virtanen Jaakko, Hallintoneuvoston jäsen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut 1 kertaa vuonna 2019.

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 neljä 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

Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt valmisteltavaksi.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Pietola Maria, Hallintoneuvoston puheenjohtaja
Nyman Jörgen, Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Eklund Ola, Hallituksen puheenjohtaja
Hettula Eero, Hallituksen varapuheenjohtaja
Ekholm Benita, Edustajiston jäsen
Ruuska Pertti, Edustajiston jäsen
Siggberg Björn, Edustajiston jäsen
Snabb Charlotte, Edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 5 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

Eklund Ola, Karjaa, s. 1952

insinööri

TJ Wintem Agency 2017 -

Osuuspankki Raasepori, hallituksen puheenjohtaja 2002-

Osuuspankki Raasepori, johtokunnan jäsen 1993-2002

Keskeinen työkokemus:

tuoteryhmäjohtaja, Kuusakoski Oy 2001-2017

Oy Keräyspiste Ab, toimitusjohtaja 1979-2001

Romuliikkeiden Tukku Oy, toimitusjohtaja 1987-2001

Ser-Roll Oy, toimitusjohtaja 1999-2001

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Osuuspankkikeskus OSK, hallintoneuvoston jäsen 1999-2019

OP ryhmän tulevaisuustyöryhmän puheenjohtaja, 2018-2019

Varapuheenjohtaja

Hettula Eero, Tammisaari, s. 1956

diplomi-insinööri 1983

Länsi-Uudenmaan kauppakamari, toimitusjohtaja 2014 -

Osuuspankki Raaseporin hallituksen varapuheenjohtaja 28.11.2017 -

Osuuspankki Raasepori, hallituksen jäsen 2011 –

Keskeinen työkokemus:

Koverharin terästehdas, henkilöstö- ja logistiikkajohtaja 1997 – 2000

Koverharin terästehdas, tuotantojohtaja, 2000 – 2002

FNsteel, logistiikasta ja liikkeenohjauksesta vastaava johtaja 2002 – 2011

FNsteel, HR- ja hallintojohtaja 2012

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

C-Fiber Hanko, hallituksen puheenjohtaja 2016-

Muut jäsenet:

Ahlvik Anders, Hanko, s. 1964

kauppatieteiden maisteri

Hangon Satama Oy, toimitusjohtaja 2015 -

Osuuspankki Raasepori, hallituksen jäsen 2002-

Osuuspankki Raasepori, johtokunnan jäsen 2002

Keskeinen työkokemus:

Hangö Stevedoring Ab, toimitusjohtaja 1996-2005

Raaseporin Elinkeinokeskus Oy, toimitusjohtaja 2005-2007

Karis Lastbilscentral Ab, toimitusjohtaja 2008-2014

Drugge Jan, Kemiönsaari, f. 1970,

agrologi

Myyntipäällikkö Nordkalk Oy Ab 2016 –

Osuuspankki Raaseporin hallituksen jäsen 28.11.2017 –

Osuuspankki Raaseporin hallintoneuvosto 1993–2017
Keskeinen työkokemus:
Aluemyyntipäällikkö Nordkalk Oy Ab 2005–2016
Myyntiedustaja Grene Oy Ab 1994-2005
Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:
Ylempien toimihenkilöiden edustaja Nordkalkin YTK
(Yhteistoimintakomitea) 2009 –
Nordkalkin Suomen edustaja Rettig Groups Euroforum 2010 -
Solkulla säätiön hallituksen jäsen 2017-
Kemiönsaaren kunnan tarkastusvaliokunnan jäsen 2017-
Dalsbostäder Oy Ab, hallituksen jäsen 2019-

Lindholm Mats, Tammisaari, f 1971

Diplomi-insinööri 1997

Laatupäällikkö ja rakennustekniikan tutkintovastaava lehtori,
Yrkeshögskolan Novia, 2017 –
Osuuspankki Raaseporin, hallituksen jäsen 28.11.2017 – 26.11.2019
Osuuspankki Raaseporin hallintoneuvosto 2008–2017
Keskeinen työkokemus:
Rakennustekniikan vastaava lehtori ja osastonpäällikkö Raaseporissa,
Yrkeshögskolan Novia, 2008–2017
Laatukoordinaattori, Yrkeshögskolan Novia, 2008–2016
Rakennustekniikan opettaja ja ohjelmavastaava, Yrkeshögskolan Novia
2000–2008

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Ammattikorkeakoulun edustaja RATEKO-seminaareissa 2000-
Ammattikorkeakoulun edustaja tekniikan alan työryhmässä ARENE 2005-
Ruotsinkielinen edustaja ammattikorkeakoulujen
rakennusmestariopetuksen kansallisissa työryhmissä 2006 –
Edustaja kansallisessa työryhmässä koskien rakennusarkkitehtikoulutusta
2013-

Lönnqvist Camilla, Tammisaari, s. 1968

kauppatieteiden maisteri 1996

Helkama Emotor, talouspäällikkö 2001 -
Osuuspankki Raasepori, hallituksen jäsen 2011 – 26.11.2019
Osuuspankki Raasepori, hallintoneuvoston jäsen 2007 – 2011
Sydkustens OP förbund, hallituksen jäsen 2015-

Björklöf Lars, Toimitusjohtaja, s. 1954 (eläkkeelle 30.6.2019)

agronomi, diplomiekonomi

johtoryhmän puheenjohtaja 2001-2019

Keskeinen työkokemus:

Hankkijan pääkonttori, tuotepäällikkö 1979-1982
Osuuspankki Raaseporin Tammisaaren aluejohtaja 1982-1990
Ferraria Oy, talousjohtaja 1990-1992
Tammipesula Oy, toimitusjohtaja 1992-2000

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Turun Seudun OP-Kiinteistökeskus, varapuheenjohtaja 2014-2019
OP-Filia Oy Ab, hallituksen puheenjohtaja 2015-2019
Osuustoimintakeskus Pellervo ry, hallituksen jäsen 2011-2019
Finlands Svenska Andelsförbund, puheenjohtaja 2010-2019
Länsi-Uudenmaan kauppakamari, hallituksen varapuheenjohtaja 2013-2019
AXXELL Utbildning johtokunnan jäsen 2011-
Finnbolt Ab Oy hallituksen puheenjohtaja 2009-

Uudet hallituksen jäsenet 27.11.2019 lähtien

Gustafsson Patrik, Tammisaari, f. 1975

insinööri, 1999

Tekninen johtaja, Karjaan puhelin, 2005 –

Osuuspankki Raasepori hallituksen jäsen 27.11.2019 –

Keskeinen työkokemus:

TJ, Ekenäs Stadsnät, 2008-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Axxell utbildning, johtokunnan jäsen 2013 –

C-Fiber Hanko Oy, hallituksen jäsen 20.10.2016 –

Ekenäs Energi Ab, hallituksen jäsen 27.6.2017 –

Karlsson Camilla, Tammisaari, f. 1965

filosofian maisteri, 1989

HR Manager, Geberit Finland, 2010 –

Osuuspankki Raasepori hallituksen jäsen 27.11.2019 –

Keskeinen työkokemus:

HR Manager, Fiskars, 1989-2010

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

Hallituksen tehtävät

Osuuskuntalain mukaisen yleistöimivallan, osuuspankin sääntöjen ja luottolaitostoiminnasta annetun lain perusteella osuuspankin hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä huolehtii ja osuuspankin toimintaa johtaa hallitus. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen toimivaltaan kuuluvat asiat, jotka eivät lain tai sääntöjen mukaan kuulu toimitusjohtajalle, hallintoneuvostolle tai edustajistolle.

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta
- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtävänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä.

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista

- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi
- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit 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 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 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 toimsuhde. 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:

Eero Hettula, Jan Drugge, Camilla Karlsson ja Patrik Gustafsson.

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 15 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96 %.

Ahlvik Anders	80 %
Drugge Jan	100 %
Eklund Ola	93 %
Hettula Eero	100 %
Lindholm Mats	93 %
Lönnqvist Camilla	100 %
Karlsson Camilla	100 % (1 kokous)
Gustafsson Patrik	100 % (1 kokous)
Björklöf Lars	100 %
Enberg Mats	100 %

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

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:

Enberg Mats s.1975 (1.7.2019)
kauppatieteiden maisteri
johtoryhmän puheenjohtaja 2019 -
johtoryhmän jäsen 2011- 2019

Keskeinen työkokemus:

Osuuspankki Raasepori, sijoituspäällikkö 2005
Osuuspankki Raasepori, konttorinjohtaja 2006
Osuuspankki Raasepori, yritysrahoitusjohtaja 2007-2009
Osuuspankki Raasepori, pankinjohtaja, Yrityspankki, 2009-

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

Eke Golf Ab, hallituksen jäsen 2012 -
OP-Filia Oy Ab, hallituksen jäsen 2017 –
Turun Seudun OP-Kiinteistökeskus, hallituksen jäsen 2019-

Holmström Martina s.1981

kauppatieteiden maisteri

Toimitusjohtajan sijainen 2017-
johtoryhmän jäsen 1.1.2016 -

Vastuualue:

Pankinjohtaja, henkilöasiakkaat, Osuuspankki Raasepori, 2010 – 2015
Yksityispankki 1.1.2016 –30.8.2019
HR Johtaja, 1.9.2019 -

Keskeinen työkokemus:

Osuuspankki Raasepori, yksikönjohtaja, henkilöasiakkaat, 2007
Osuuspankki Raasepori, konttorinjohtaja, 2008 – 2009

Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät:

TsOPKKn hallituksen jäsen 2017 - 2019

Johtoryhmä

Johtoryhmän tehtävänä on toimia osuuspankin toimitusjohtajan tukena osuuspankkiin ja sen konserniin liittyvien strategisten kysymysten valmistelussa, pankin toiminnan koordinoinnissa, merkittävien tai luonteeltaan periaatteellisten operatiivisten asioiden valmistelussa ja toimeenpanossa sekä sisäisen valvonnan ja riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toimivuuden samoin kuin sisäisen yhteistoiminnan ja tiedon varmistamisessa. Hallitus vahvistaa johtoryhmän kokoonpanon.

Lundström Mats, f. 1969

metsätalousinsinööri

Vastuualue:

Alueliiketoimintavastaava, yritykset 1.9.2019

Keskeinen työkokemus:

Kustens skogscentral 1992-2000
IT-Myyntituki, Tekla Oyj, 2000-2001
Maksuliikkepäällikkö, Asiakkuuspäällikkö, Osuuspankki Raasepori 2001-31.8.2019

Wikberg Hans, f. 1975

kauppatieteen maisteri

Vastuualue:

Alueliiketoimintavastaava, yritykset 1.9.2019

Keskeinen työkokemus:

Varainhoitaja, Turun Seudun Osuuspankki, 1.4.2014-31.8.2019
Varainhoitaja, Itä-Uudenmaan Osuuspankki, 1.4.2010-31.3.2014
Rahoitusneuvoja, Osuuspankki Raasepori, 2.1.2007-31.3.2010

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2005 toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Fredrik Salonen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 12 006,32 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:

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1185,00 euroa
Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 356,00 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 650,00
Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 269,00 euroa kokoukselta.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus 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 olevassa selvityksessä.

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.