

Selvitys Tampereen Seudun Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2022

Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	3
4	Hallintoneuvosto.....	5
5	Nimitysvaliokunta.....	11
6	Hallitus.....	12
7	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	14
8	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	15
9	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	16
10	Taloudellinen raportointiprosessi.....	16
11	Palkitseminen.....	16
12	Sisäpiirihallinto.....	17
13	Lähipiiriliiketoimet.....	17
14	Vastuullinen toiminta.....	17
15	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito.....	17

OP-Julkinen
28.2.2023

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.

Tampereen Seudun Osuuspankin (jäljempänä osuuspankki) 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/tampere.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemman asteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain, luottolaitoslain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa 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 Ryhmän muodostavat 31.12.2022 tilanteessa 108 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia paikallista vähittäispankki-toimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityisasiakkaille, 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.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan 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 eräänntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yhteisömuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusteisiin 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 sekä toimitusjohtajan sijaisen.

3 Edustajisto

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla.

OP-Julkinen
28.2.2023

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 2021 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2021–2025:

Eteläinen vaalipiiri

Ari Arvela, Vesilahti
Harri Aalto, Pirkkala
Juho Koskinen, Lempäälä
Johanna Kuisla, Lempäälä
Satu Lepola, Lempäälä
Tuukka Liuha, Lempäälä
Tuula Petäkoski-Hult, Lempäälä
Susanna Suoniemi, Lempäälä
Jocka Träskbäck, Lempäälä

Pohjoinen vaalipiiri

Jussi-Pekka Ahonen, Ylöjärvi
Jarmo Blom, Ylöjärvi
Jaana Heikkilä, Ylöjärvi
Jouni Järvinen, Kyröskoski
Seppo Järvinen, Nokia
Pasi Kallio, Ylöjärvi
Jari Kinnunen, Nokia
Markku Linnusmäki, Ylöjärvi
Katja Luojus, Ylöjärvi
Raija Nurminen, Nokia
Katariina Pyly, Hämeenkyrö
Eero Salonen, Nokia
Mervi Vejjola, Nokia

Tampere ja muut alueet vaalipiiri

Pertti Alasuutari, Tampere
Arto Alhainen, Tampere
Matti Höyssä, Tampere
Susanna Ihanus, Tampere (19.4. asti)
Matti Ilveskoski, Tampere
Tarja Jokinen, Tampere

OP-Julkinen
28.2.2023

Jaana Kaartinen, Tampere
Eija Kamppuri, Tampere
Mika Karvinen, Tampere
Virpi Katajala, Tampere
Ulla-Maija Keskinen, Tampere
Aleksi Kopponen, Tampere (19.4. lähtien)
Saila Kurtti, Tampere
Mikko Kuuppo, Kangasala
Tiikku Kuuru, Tampere
Marita Lehto, Tampere
Lauri Lepistö, Tampere
Anne Liimola, Tampere
Marjo Majlund, Tampere
Teppo Mattila, Tampere
Hannu Meskanen, Tampere
Outi Niemi, Tampere
Aleksis Nokso-Koivisto, Tampere
Jyri Nuojua, Tampere
Matti Oja, Tampere
Anni Ojanperä, Tampere
Petra Packalén, Tampere
Auli Peltola, Tampere
Tuula Pohjola, Tampere
Linda Salo, Tampere
Yrjö Schafeitel, Tampere
Pekka Tammela, Tampere
Sari Tanus, Tampere
Roope Tähkä, Tampere
Soili Uotila-Välimäki, Kangasala
Mika Uusi-Pietilä, Tampere
Päivi Vuorinen-Vilén, Tampere
Ari Wigelius, Tampere

Kurun osuuskuntakokouksen valitsema edustaja
Minna Sarvijärvi, Ylöjärvi

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Hallintoneuvostossa on 20 edustajiston valitsemaa jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Puheenjohtaja

Janne Ruuhonen

s. 1981

kauppatieteiden tohtori

yritsoikeuden tenure track professori

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen, varapuheenjohtaja 22.11.2016–28.11.2017 ja puheenjohtaja 28.11.2017–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen nimitysvaliokunnan puheenjohtaja

28.11.2017–, OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujaoksen puheenjohtaja

26.11.2019–, Sisä-Suomen OP-liiton hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2017–, Sisä-

OP-Julkinen
28.2.2023

Suomen OP-liiton nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 2017–, OP Ryhmän nimitystoimikunta 2018– ja sen puheenjohtaja 2022 alkaen, Helsingin Seudun Osuuspankin edustajisto 4.12.2017–2.12.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Janne Consulting Oy:n hallituksen jäsen 2018–, Tampereen kauppakamarin laki- ja verovaliokunnan jäsen 2016–, Verotuksen oikeuslautakunnan (yritysverotus) varajäsen 2018–

Varapuheenjohtaja

Tiina Holopainen

s. 1971

tradenomi, eMBA

toimitusjohtaja

Kotipaikka: Ylöjärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen, varapuheenjohtaja 28.11.2017–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujaos 8.6.2020–, OP Tampereen nimitysvaliokunta 2018–

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: hallituspartnerit Tampere, partneri 2020–, Tampereen Aikuiskoulutussäätiön hallituksen varapuheenjohtaja 2019–, Hatanpään teollisuustalo Oy:n hallituksen varapuheenjohtaja 2016–, Sweet dream Invest Oy:n hallituksen varajäsen 2000–, Kotisiivouskeskus Oy Tampere hallituksen jäsen 2004–, Liesijärvi Oy:n hallituksen jäsen 2004–

Riina Ahonen

s. 1989

kasvatustieteen maisteri

toimitusjohtaja, yrittäjä

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 2018–2020, Nuorten toimikunnan jäsen 2014–2016 ja sen puheenjohtaja 2017–2018

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Jari Alanen

s. 1964

KTM

johtaja

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen tarkastusvaliokunta 18.11.2014–22.11.2016 ja sen puheenjohtaja 22.11.2016–26.11.2019 OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujaos 26.11.2019–13.6.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tampereen Ammattikorkeakoulu 2015–, Ilves Edustus Oy 2017–, Ilves Fysio Oy 2017–, Tampereen Messu- ja Urheilukeskus Oy:n hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 2018–, Kaupan liiton Yhdyskuntavaliokunnan puheenjohtaja, Kauppakamarin Vaasan osaston hallituksen jäsen

Matti Hirvonen

s. 1983

insinööri AMK

erikoisasiantuntija

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 4.12.2017–26.3.2019

OP-Julkinen
28.2.2023

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Suomen Osakesäästäjät ry:n hallituksen varapuheenjohtaja 2018–, Pirkanmaan Osakesäästäjät ry:n hallituksen puheenjohtaja 2016–, Osakesäästäjien OSKL Oy:n hallituksen jäsen 2018–

Susanna Ihanus

s. 1979

tradenomi, kulttuurituottaja YAMK

projektipäällikkö

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen nimitysvaliokunnan jäsen 20.2.2014–19.4.2022, OP Tampereen edustajisto 1.12.2013–19.4.2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Saila Kallioinen

s. 1965

tekniikan lisensiaatti

talousasiantuntija

Kotipaikka: Akaa

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Akaan kaupungin valtuutettu, elinvoimalautakunnan puheenjohtaja 2017–, Akaan seurakunnan kirkkovaltuuston varapuheenjohtaja 2019–, Hämeenlinnan Seudun Vesi Oy:n hallituksen jäsen ja lisäksi varapuheenjohtaja vuorovuosin 2012–, HS-Hulevesipalvelut Oy:n hallituksen jäsen 6.2.2018–, Tekniikka ryhmän jäsen, Ympäristö- ja yhdyskuntatekniikka, Suomen Rakennusinsinöörien Liitto RIL, Tavase Oy:n hallituksen jäsen 14.10.2020–

Antti Karjaluoto

s. 1976

KTM, HTM

johtaja

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujaos 13.6.2022–, OP Tampereen edustajisto 2017–2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Trinity Robotics EU-hanke, ohjausryhmän jäsen

Auli Korhonen

s. 1954

YTM

elinkeinopoliittinen asiantuntija

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 20.3.2012–19.4.2022

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 1.7.1997–30.6.2001

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tampereen kaupungin tarkastuslautakunta 2009–, Tampereen Särkänniemi Oy:n hallituksen jäsen 2016–

Jyrki Koskinen

s. 1967

insinööri

toiminnanjohtaja

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen

OP-Julkinen
28.2.2023

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tasalämpö Oy:n hallituksen puheenjohtaja, YH Kodit Oy:n hallituksen jäsen

Jussi Kuortti

s. 1960

insinööri

toimitusjohtaja

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Kuljetusliike M. Säteri Oy:n hallituksen jäsen, Varastopalvelu Vatiala Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Topfit Oy Tampereen hallituksen puheenjohtaja, Tampereen Seudun Kuljetuspalvelut hallituksen puheenjohtaja, Hilikka Finland Oy:n hallituksen varajäsen, JK Taksi Tampere hallituksen puheenjohtaja

Eelis Laine

s. 1971

liiketalouden ylempi AMK-tutkinto

tietoturvapäällikkö

Kotipaikka: Pirkkala

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 4.12.2017–23.3.2021

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Nina Lehtinen

s. 1969

FM, HTM, KTM, MBA

sivistysjohtaja

Kotipaikka: Lempäälä

Hallintoneuvoston jäsen 2020 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tampereen Kesäyliopiston hallitus, PSHP alueellinen terveyden edistämisen neuvottelukunta, Oikeus oppia / Opetus- ja Kulttuuriministeriön esi- ja perusopetuksen valmistelutyöryhmä ja Kuntaliiton toimialaverkosto

Kati Malmi

s. 1975

YTM

johtava nuorisotyönohjaaja

Kotipaikka: Tampere

Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen tarkastusvaliokunta 12.11.2013–26.11.2019, OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujaos 26.11.2019–8.6.2020

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Päivi Mattila-Wiro

s. 1966

KTT, YTL, MMM

strategiajohtaja

Kotipaikka: Ylöjärvi

Hallintoneuvoston jäsen 2019 alkaen

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 2017–2018, OP Tampereen Ylöjärven paikallistoimikunta 2009–2018, OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujaos 8.6.2020–

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
28.2.2023

Raija Moilanen
s. 1954
sairaanhoitaja
eläkeläinen
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 15.4.2014–19.4.2022
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 29.11.2013–15.4.2014 ja 31.5.2005–1.6.2009, OP Tampereen paikallistoimikunta 2007–2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tampereen kaupungin sosiaali- ja terveyslautakunnan jäsen, Suomen Keskustan puoluevaltuuston jäsen, Pirkanmaan Keskustan varapuheenjohtaja ja Tampereen Keskustan hallituksen jäsen, valtuustoryhmän kunnallissihteeri

Henry Moisio
s. 1954
sosionomi
eläkeläinen
Kotipaikka: Nokia
Hallintoneuvoston jäsen 2017 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Nokian kaupungin virkatyöhön liittyviä paikallisia ja seudullisia luottamustehtäviä, Pirkanmaan yrityskummien jäsen ja kummi 2018–

Raimo Nieminen
s. 1956
sosionomi
pääluottamusmies
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen edustajisto 1.7.2001–15.4.2014, OP Tampereen paikallistoimikunta 2006–2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Ilkka Ojanen
s. 1963
levyseppä-hitsaaja
toimitusjohtaja, isännöitsijä
Kotipaikka: Ylöjärvi
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Kurun hallituksen jäsen 2010–2021, varapuheenjohtaja 2011 ja puheenjohtaja 2012–2021, OP Kurun hallintoneuvoston jäsen 2008–2010, OP-Eläkekassan edustajiston jäsen 2020–2022, OP-Eläkesätiön hallintoneuvoston jäsen 2020–2022
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Orake Oy:n hallituksen jäsen, toimitusjohtaja ja isännöitsijä, Koy Kauppakuru hallituksen puheenjohtaja

Tarja Soukko
s. 1963
YTM, eMBA
sosiaali- ja terveysjohtaja
Kotipaikka: Hämeenkyrö
Hallintoneuvoston jäsen 2016 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

OP-Julkinen
28.2.2023

Antti Veko
s. 1961
lukkoseppä, TV-asentaja
Kotipaikka: Sastamala
Hallintoneuvoston jäsen 22.3.2016–19.4.2022
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen Karkun paikallistoimikunta 2016–2018, Karkun Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 27.11.2013–31.10.2015
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Harri Viljanen
s. 1963
kauppateknikko
aluejohtaja
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 2015 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: OP Tampereen tarkastusvaliokunta 24.11.2015–26.11.2019, OP Tampereen hallintoneuvoston valmistelujaos 26.11.2019–
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tampereen kauppakamarin vaalivaliokunnan puheenjohtaja ja ICT valiokunnan jäsen

Pirjo Virtanen
s. 1970
tekniikan tohtori
johtava konsultti
Kotipaikka: Tampere
Hallintoneuvoston jäsen 2022 alkaen
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Lojer Oy:n hallituksen jäsen 12/2020, Hämeen Museoseura ry:n hallituksen jäsen

Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan keskusyhteisön lausunnon; toimitusjohtajan sijaisen osalta lausunto on kuitenkin hankittava vain, jos keskusyhteisön ohjeistus sitä edellyttää
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakeromuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja.

OP-Julkinen
28.2.2023

Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen.

Tampereen Seudun Osuuspankin hallintoneuvoston valmistelujaoksen kokoonpano:

Janne Ruohonen, puheenjohtaja
Jari Alanen, 13.6.2022 asti
Tiina Holopainen
Antti Karjaluoto, 13.6.2022 alkaen
Päivi Mattila-Wiro
Harri Viljanen

Hallintoneuvoston riippumattomuus

Hallintoneuvoston valvontaroolin luotettavuuden takaamiseksi laissa määriteltyjä esteellisyys- ja riippumattomuusvaatimuksia on täydennetty osuuspankin säännöissä.

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. 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

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

5 Nimitysvaliokunta

Nimitysvaliokunta tekee edustajistolle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnan työjärjestyksen.

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Lisäksi edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä. Edustajistosta valittujen jäsenten toimikausi alkaa valinnasta päättävän edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy edustajiston vaaleja seuraavan uuden edustajiston kokouksen päättyessä.

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Janne Ruohonen, hallintoneuvoston puheenjohtaja
Tiina Holopainen, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
Mika Hiltunen, edustajiston jäsen (19.4.2022 asti)
Susanna Ihanus, edustajiston jäsen (19.4.2022 asti)
Mikko Kuuppo, edustajiston jäsen (19.4.2022 alkaen)
Aleksis Nokso-Koivisto, edustajiston jäsen
Anni Ojanperä, edustajiston jäsen (19.4.2022 alkaen)
Katariina Pyly, edustajiston jäsen

OP-Julkinen
28.2.2023

Markku Sotarauta, hallituksen puheenjohtaja
Riitta Varpe, hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut 6 kertaa vuonna 2022.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on 5 hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen osaamisen ja kokemuksen kollektiivina tulee vastata hallituksen vastuuta ja tehtäviä. Hallituksella kokonaisuutena tulee olla riittävä ymmärrys kaikista keskeisistä pankkitoiminnan osa-alueista, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan sen vastuulla olevaa toimintaa.

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.

Tampereen Seudun Osuuspankille ei ole valittu tarkastusvaliokuntaa.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja

Markku Sotarauta

s. 1963

hallintotieteiden tohtori

professori

Kotipaikka: Ylöjärvi

Hallituksen jäsen 12.11.2013 alkaen, varapuheenjohtaja 19.12.2017–18.12.2018, puheenjohtaja 18.12.2018–

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: OP Tampereen nimitysvaliokunnan jäsen 19.12.2017–, OP Tampereen hallintoneuvoston jäsen 15.3.2011–20.11.2013, OP Tampereen tarkastusvaliokunnan jäsen 23.11.2012–20.11.2013, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston jäsen 3/2018 alkaen ja sen varapuheenjohtaja 1.1.2020–26.4.2022, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston palkitsemisjaoksen puheenjohtaja 1.1.2020–26.4.2022, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston vastuullisuus- ja palkitsemisjaoksen varapuheenjohtaja 26.4.2022–, OP Osuuskunnan hallintoneuvoston nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja 1.1.2020–26.4.2022, OP Helsingin edustajiston jäsen 4.12.2017–13.2.2019, OP Ryhmän Tutkimussäätiön hallituksen varapuheenjohtaja 2.1.2020–1.9.2022, Tutkimussäätiön Tieteellisen toimikunnan jäsen 1.9.2022 –, Pirkanmaan OP-liiton hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 25.11.2016–13.11.2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Tulevaisuudentutkimuksen Verkostoakatemia puheenjohtaja

Varapuheenjohtaja

Riitta Varpe

s. 1955

DI, tekniikan lisensiaatti, eMBA, HHJ PJ

Kotipaikka: Tampere

OP-Julkinen
28.2.2023

Hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 9.5.2018 alkaen
Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: OP Tampereen nimitysvaliokunta 9.5.2018–
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Tampereen Messut Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Finland Restaurants Finnresta Oy:n hallituksen puheenjohtaja, Gronlund Palvelut Oy:n hallituksen jäsen, Tampereen Sähkölaitos Oy:n hallituksen jäsen

Sauli-Kristian Brander
s. 1973

Mti AMK, eMBA
metsäjohtaja

Kotipaikka: Kangasala

Hallituksen jäsen 26.11.2019 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Metsäteollisuus ry:n metsävaliokunnan puheenjohtaja, Suomen metsäsäätiön hallituksen puheenjohtaja ja MTK Pirkanmaan toiminnantarkastaja

Reija Linnamaa

s. 1971

hallintotieteiden tohtori

strategiajohtaja

Kotipaikka: Valkeakoski

Hallituksen jäsen 27.11.2018 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kustaa Hiekan säätiön hallituksen jäsen

Tero Tuominiemi

s. 1976

varatuomari, KTM, eMBA

johtaja

Kotipaikka: Tampere

Hallituksen jäsen 27.11.2018 alkaen

Muut luottamustehtävät OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Kinnalan Taimisto Oy:n hallituksen jäsen

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. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

- pankin liiketoiminnan jatkuvan menestymisen turvaamiseksi suunnitelmallisuudesta, tehokkuudesta ja kannattavuudesta, toimintaympäristön muutoksiin sopeutumisesta ja riskien hallinnasta

OP-Julkinen
28.2.2023

- pankin sisäisen valvonnan ja valvontajärjestelmien asianmukaisuudesta, riittävydestä ja luotettavuudesta
- luottolaitostoimintaa koskevan sääntelyn, OP Ryhmän yhteisten toimintaperiaatteiden noudattamisesta sekä keskusyhteisön antamien ohjeiden noudattamisesta
- hallituksen jäsenten riittävästä perehdyttämisestä tehtäväänsä ja osaamisen jatkuvasta ylläpitämisestä ja kehittämisestä.

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.

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 yhteistyösuhteessa, 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.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus:

Toimitusjohtaja Jani Vilpposta lukuun ottamatta kaikki hallituksen jäsenet ovat pankista riippumattomia.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 7 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2022 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 100 %.

7 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely hallintoelimissä edellyttää, että niissä on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoelinten jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön sen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

OP-Julkinen
28.2.2023

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla ehdolle asetettavien ja valittavien henkilöiden riittävän monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus sekä eri sukupuolten ja ikäryhmien riittävä edustus hallintoelimissä.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoelimissä molemmat sukupuolet ovat edustettuina tasapuolisesti, kuitenkin vähintään suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä hallintoelimen jäseneksi esitetään sitä, joka edustaa hallintoelimessä vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli miehiä 55 % ja naisia 45 % ja hallituksessa miehiä 67 % ja naisia 33 %.

8 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. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Jani Vilpponen
s. 1968
varatuomari, eMBA
toimitusjohtaja 1.9.2019 alkaen

Toimitusjohtajan sijainen:

Kari Lepistö
s. 1963
varatuomari, eMBA
liiketoimintajohtaja
toimitusjohtajan sijainen 27.11.2019 alkaen

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.

Toimitusjohtaja Jani Vilpponen
Liiketoimintajohtaja Jani Eenola, vastuualue varallisuudenhoito ja vastuutetut henkilöasiakkaat
Liiketoimintajohtaja Kari Lepistö, vastuualue yritys- ja yhteisöasiakasliiketoiminta
Liiketoimintajohtaja Kirsi Välimäki, vastuualue henkilöasiakasliiketoiminta
Riskienhallinta- ja talousjohtaja Jari Pimiä
Johtaja Tarja Sara, vastuualue ihmiset, kulttuuri, vastuullisuus, viestintä ja markkinointi

OP-Julkinen
28.2.2023

9 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KMPG Oy Ab on 18.5.2020 alkaen toiminut osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Matti Paananen päävastuullisena tilintarkastajana 18.5.2020 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 28 483,82 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 0 euroa.

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

10 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 2022 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

11 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Hallitus

- puheenjohtajan kuukausipalkkio 2 300 euroa
- jäsenten kuukausipalkkio 515 euroa
- jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 535 euroa kokoukselta

Hallintoneuvosto

- puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 000 euroa
- jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta

Edustajisto

- kokouksen puheenjohtajalle on maksettu kokouspalkkiota 800 euroa ja jäsenille 400 euroa kokoukselta

Hallintoneuvoston valmistelujaos

- puheenjohtajalle ja jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta

Jos hallitus perustaa tarkastusvaliokunnan, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille määritellyjen kokouspalkkioiden mukaisesti.

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkiot ja matkakustannusten korvaukset samojen perusteiden mukaan, joita noudatetaan hallintoneuvoston jäsenten osalta.

OP-Julkinen
28.2.2023

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2022.

12 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2022 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

13 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

14 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2022 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

15 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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