

POP Pankki -ryhmä

**SELVITYS HALLINTO- JA  
OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ  
2022**

# POP PANKKI -RYHMÄN SELVITYS HALLINTO- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄSTÄ 2022

## SISÄLLYS

1	JOHDANTO	3	3.4	TOIMITUSJOHTAJA	21
2	RYHMÄRAKENNE	4	3.5	TOIMIVA JOHTO	22
2.1	POP PANKKI -RYHMÄ	4	3.6	POP PANKKIKESKUKSEN TYTÄRYHTIÖT	23
2.2	POP PANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ	5	4	LUOTETTAVA HALLINTO	24
2.3	POP PANKKIKESKUS OSK	6	4.1	JOHDON LUOTETTAVUUS JA SOPIVUUS	24
2.4	BONUM PANKKI OYJ	7	4.2	MONIMUOTOISUUS	25
2.5	POP ASUNTOLUOTTOPANKKI OYJ	8	4.3	HALLITUSTYÖSKENTELYN ARVIOINTI	26
2.6	POP PANKIT	9	5	SISÄINEN JA ULKOINEN VALVONTA	27
3	POP PANKKIKESKUKSEN HALLINTO	10	5.1	SISÄINEN VALVONTA	27
3.1	OSUUSKUNNAN KOKOUS	10	5.2	RISKIENVALVONTATOIMINTO	28
3.2	HALLINTONEUVOSTO	11	5.3	COMPLIANCE	29
3.2.1	Hallintoneuvoston kokoonpano ja jäsenten valinta	11	5.4	SISÄINEN TARKASTUS	30
3.2.2	Hallintoneuvoston tehtävät	13	5.5	TILINTARKASTUS	31
3.2.3	Hallintoneuvoston kokoukset	14	6	SISÄPIIRIHALLINTO	32
3.2.4	Hallintoneuvoston valiokunnat	15	7	LÄHIPIIRILIIKETOIMET	33
3.3	HALLITUS	16	8	PALKITSEMINEN	34
3.3.1	Hallituksen kokoonpano ja jäsenten valinta	16			
3.3.2	Hallituksen tehtävät	18			
3.3.3	Hallituksen kokoukset	20			

# 1 JOHDANTO

---

Tämä selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä kuvaa POP Pankki -ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää. Tämä POP Pankki -ryhmän selvitys koskee POP Pankkikeskus osuuskuntaa (POP Pankkikeskus), joka toimii POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä ja talutuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti ohjaa ja valvoo jäsenluottolaitoksiaan.

POP Pankki -ryhmään kuuluvat liikkeeseenlaskijat Bonum Pankki Oyj ja POP Asuntoluottopankki Oyj laativat omat selvityksensä hallinto- ja ohjausjärjestelmistään. Lisäksi POP Pankkikeskuksen muut jäsenluottolaitokset julkaisevat verkkosivuillaan omat selvityksensä hallinto- ja ohjausjärjestelmistään.

Tämä selvitys on laadittu luottolaitostoiminnasta annetun lain mukaisesti. POP Pankkikeskuksen toiminnassa noudatetaan tässä selvityksessä kuvattuja hallinnointiperiaatteita ja sisäisiä ohjeita. Tämä selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä POP Pankki -ryhmän tilinpäätös, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus ovat saatavilla POP Pankki -ryhmän internetsivuilla osoitteessa [www.poppankki.fi](http://www.poppankki.fi).

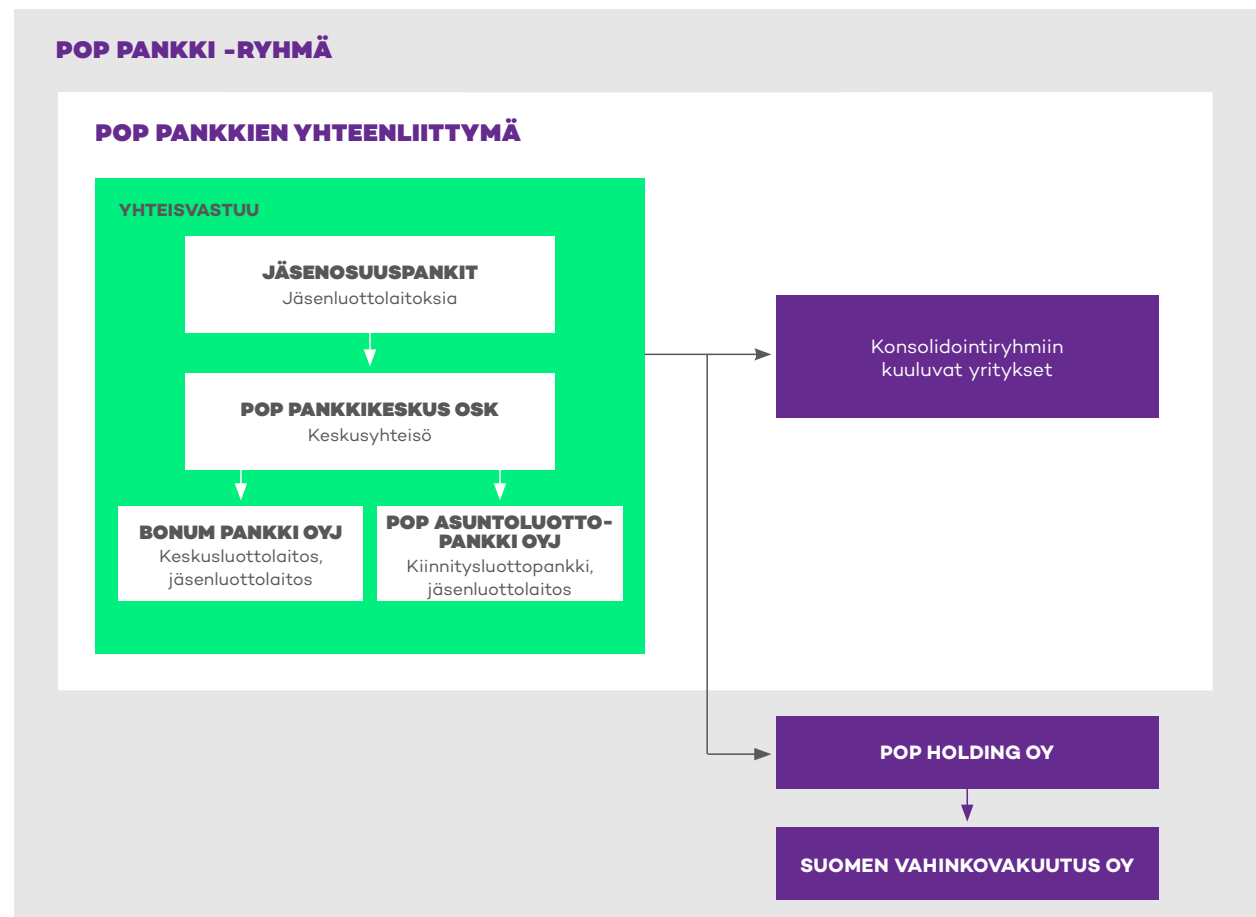
## 2 RYHMÄRAKENNE

### 2.1 POP Pankki -ryhmä

POP Pankki -ryhmä on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille, pienille ja keskisuurille yrityksille sekä vahinkovakuutuspalveluja henkilöasiakkaille. POP Pankki -ryhmä muodostuu POP Pankkien yhteenliittymästä ja sellaisista yhteisöistä, joissa yhteenliittymään kuuluvilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Yhteenliittymään kuulumattomat POP Pankki -ryhmän yhteisöt ovat muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävämpiä ovat POP Holding Oy ja Suomen Vahinkovakuutus Oy.

POP Pankki -ryhmän toimintaa säätelevät muun muassa laki talletuspankkien yhteenliittymästä, laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista, laki luottolaitostoiminnasta, vakuutusyhtiölaki, sijoituspalvelulaki, osuuskuntalaki ja osakeyhtiölaki.

### POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



POP Pankki -ryhmän juridinen rakenne on kuvattu oheisessa kuvassa.

## 2 RYHMÄRAKENNE

### 2.2 POP Pankkien yhteenliittymä

POP Pankkien yhteenliittymä on talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukainen talletuspankkien yhteenliittymä. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö eli POP Pankkikeskus, sen konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset, keskusyhteisön jäsenluottolaitokset, niiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt omistavat yhdessä yli puolet.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti:

- keskusyhteisö ohjaa ja valvoo jäsenluottolaitoksiaan;
- yhteenliittymään kuuluvien yritysten yhdisteltyä omien varojen vähimmäismäärää ja maksuvalmiutta valvotaan konsolidoidusti yhteenliittymän tasolla;
- keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja jäsenluottolaitokset ovat velvolliset osallistumaan yksittäisen jäsenluottolaitoksen selvitystilän ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin ja keskusyhteisön yksittäisen jäsenluottolaitoksen puolesta suorittaman velan maksuun.

Keskusyhteisö laatii talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisen yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen.

## 2 RYHMÄRAKENNE

### 2.3 POP Pankkikeskus osk

POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö ja sen kotipaikka on Helsinki. Keskusyhteisön jäseninä voivat olla talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetut luottolaitokset, joiden säännöt tai yhtiöjärjestyksen keskusyhteisö on hyväksynyt. Jäseneksi ottamisesta päättää keskusyhteisön hallintoneuvosto.

Keskusyhteisöllä on talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti velvollisuus valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa, antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä antaa niille ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Lisäksi keskusyhteisöllä on oikeus vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettaviksi niiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

POP Pankkikeskuksen jäsenluottolaitokset päättävät keskusyhteisön osuuskunnan kokouksessa POP Pankki -ryhmän strategian, joka asettaa tavoitteita ja painotuksia toiminnalle. POP Pankkikeskus toimii vahvistetun strategian mukaisesti jäsenluottolaitoksia ohjatessaan.

## 2 RYHMÄRAKENNE

---

### 2.4 Bonum Pankki Oyj

Bonum Pankki Oyj toimii yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten keskusluottolaitoksena. Bonum Pankki Oyj voi harjoittaa myös muuta pankkitoimintaa kuin keskusluottolaitostoimintaa. Keskusluottolaitosroolissaan Bonum Pankki Oyj osallistuu keskusyhteisön antamien ohjeiden mukaan yhteenliittymän ohjaus- ja valvontatehtävien toteuttamiseen erityisesti likviditeetti- ja taserisikin hallintaan liittyen.

Bonum Pankki Oyj on POP Pankkikeskuksen täysin omistama tytäryhtiö ja POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitos. Jäsenluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj kuuluu keskusyhteisön jäsenluottolaitosten ohjauksen ja tytäryhtiönä keskusyhteisön konserniohjauksen piiriin.

Bonum Pankki Oyj:ssä ylin päätösvalta on yhtiökokouksella, jossa keskusyhteisö ainoana omistajana käyttää päätösvaltaa. Yhtiökokous valitsee hallituksen ja hallitus toimitusjohtajan.

## 2 RYHMÄRAKENNE

### 2.5 POP Asuntoluotto- pankki Oyj

POP Asuntoluottopankki Oyj harjoittaa kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetussa laissa tarkoitettua kiinnitysluottopankkitoimintaa. POP Asuntoluottopankki Oyj toimii katettujen joukkolainojen liikkeeseenlaskijana ja järjestää POP Pankki -ryhmän asuntovakuudellisia luottoja myöntäville jäsenluottolaitoksille rahoituspalvelua kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetun lain mukaisten väliluottojen kautta. POP Asuntoluottopankki Oyj:n harjoittamassa väliluottomallisissa POP Asuntoluottopankki Oyj:n taseen varat muodostuvat saatavista jäsenluottolaitoksilta, joiden asuntovakuudellisia luottoja on merkitty POP Asuntoluottopankki Oyj:n liikkeeseen laskemien katettujen joukkolainojen vakuudeksi.

POP Asuntoluottopankki Oyj on POP Pankkikeskuksen täysin omistama tytäryhtiö ja POP Pankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitos. Jäsenluottolaitoksena POP Asuntoluottopankki Oyj kuuluu keskusyhteisön jäsenluottolaitosten ohjauksen ja tytäryhtiönä keskusyhteisön konserniohjauksen piiriin.

POP Asuntoluottopankki Oyj:ssä ylin päätösvalta on yhtiökokouksella, jossa keskusyhteisö ainoana omistajana käyttää päätösvaltaa. Yhtiökokous valitsee hallituksen ja hallitus toimitusjohtajan.



## 2 RYHMÄRAKENNE

### 2.6 POP Pankit

POP Pankit ovat itsenäisiä vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja, jotka ovat POP Pankkikeskuksen jäsenluottolaitoksia. POP Pankit tekevät toimintaansa koskevat päätökset itsenäisesti, noudattaen keskusyhteisön antamia ohjeita ja yleisiä toimintaperiaatteita.

Yhteisömuodoltaan POP Pankit ovat osuuskuntia (osuuspankkeja), joissa ylintä päätösvaltaa käyttää luottolaitoksen jäsenistä muodostuva osuuskunnan kokous tai vaaleilla valittu edustajisto. Osuuskunnan kokouksessa ja edustajiston vaalissa kullakin luottolaitoksen jäsenellä on yksi ääni. Osuuskunnan kokous tai edustajisto valitsee luottolaitokselle hallintoneuvoston, joka valitsee hallituksen. Toimitusjohtajan nimittää luottolaitoksen sääntöjen mukaan joko hallintoneuvosto tai hallitus. POP Pankkien konsolidointiryhmiin kuuluu kiinteistöyhtiöitä.



## 3 POP PANKKIKESKUKSEN HALLINTO

### 3.1 Osuuskunnan kokous

POP Pankkikeskuksen ylin päättävä toimielin on osuuskunnan kokous. Kokouksessa päätösvaltaa käyttävät osuuskunnan jäsenet eli keskusyhteisön jäsenluottolaitosten edustajat.

POP Pankkikeskuksella on vuosittain kaksi varsinaista osuuskunnan kokousta. Kevätkokouksessa käsitellään mm. edellisen tilikauden tuloslaskelman ja taseen sekä konsernitilinpäätöksen vahvistaminen. Syyskokouksessa käsitellään mm. hallintoneuvoston jäsenien sekä tilintarkastajien valinnat.

Ylimääräinen osuuskunnan kokous pidetään, jos hallitus tai hallintoneuvosto katsoo siihen olevan aiheutta tai jos laki sitä edellyttää.

Osuuskunnan kokouksessa jäsenellä on yhtä monta ääntä kuin sillä on keskusyhteisön osuuksia. Lisäksi jäsenellä voi olla vakavaraisuutensa perusteella lisä-ääniä, jotka määräytyvät tarkemmin keskusyhteisön säännöissä määritetyllä tavalla. Kokouksessa kukaan jäsen ei kuitenkaan saa äänestää enemmällä kuin kahdelatoista sadasosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä.

Jäsenellä on osuuskunnan kokouksessa vain yksi ääni, jos se on saanut omien taloudellisten vaikeuksiensa vuoksi osuuskunnan päätökseen perustuvaa taloudellista tukea, joka täyttää keskusyhteisön säännöissä yksilöidyt tunnusmerkit. Myös sellaisella jäsenellä, joka on edellisen kalenterivuoden aikana alittanut EU:n vakavaraisuusasetuksessa tai luottolaitostoiminnassa annetuksa laissa säädetyt omien varojen vähimmäismäärän, on kokouksessa vain yksi ääni. POP Pankkikeskuksen tytäryhtiöillä Bonum Pankki Oyj:llä ja POP Asuntoluottopankki Oyj:llä ei ole äänioikeutta POP Pankkikeskuksen osuuskunnan kokouksessa.

# 3 POP PANKKIKESKUKSEN HALLINTO

## 3.2 Hallintoneuvosto

### 3.2.1 Hallintoneuvoston kokoonpano ja jäsenten valinta

Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään kolme (3) ja enintään kolmekymmentäneljä (34) osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä siten, että jokaisesta jäsenluottolaitoksesta on valittava yksi jäsen ei kuitenkaan jäsenluottolaitoksena toimivasta keskusyhteisön tytäryhteisöstä. Hallintoneuvostoon ei voida kuitenkaan valita hallinto- tai toimihenkilöä sellaisesta jäsenluottolaitoksesta, jolla on keskusyhteisön sääntöjen johdosta kokouksessa vain yksi ääni. Hallintoneuvoston jäsenistä on vähintään kaksi kolmasosaa (2/3) valittava jäsenluottolaitosten toimielinten luottamushenkilöistä ja loput jäsenluottolaitosten toimitusjohtajista.

Hallintoneuvoston puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan valitsee osuuskunnan syyskokous hallintoneuvoston jäsenten keskuudesta. Hallintoneuvoston puheenjohtajaksi ja varapuheenjohtajaksi voidaan valita vain pankin hallituksen tai hallintoneuvoston puheenjohtaja.

Hallintoneuvoston jäsenten toimikausi on kolme vuotta luettuna osuuskunnan syyskokouksen päättymisestä kolmen vuoden kuluttua seuraavan syyskokouksen päättymiseen. Jäsenistä eroaa vuosittain lähinnä kolmanesta oleva lukumäärä, aluksi arvan mukaan ja sitten toimikauden mukaan.

Jos hallintoneuvoston jäsenen tilalle valitaan kesken toimikauden uusi henkilö, jatkaa tämä meneillään olevan toimikauden loppuun saakka. Hallintoneuvoston jäsenen toimikausi lakkaa viimeistään sen toimikauden lopussa, jonka aikana hän täyttää 67 vuotta.

Hallintoneuvoston jäsenten palkioista päättää osuuskunnan kokous. Hallintoneuvoston jäsenet eivät saa tehtävänsä perusteella muita etuja.

# 3 POP PANKKIKESKUKSEN HALLINTO

## 3.2 Hallintoneuvosto

### 3.2.1 Hallintoneuvoston kokoonpano ja jäsenten valinta

#### Hallintoneuvoston jäsenet:

<b>Harri Takala (pj)</b>	yksityisyrittäjä
<b>Heikki Honkaniemi</b>	Metsä Group, metsäasiantuntija
<b>Pentti Huostila</b>	itsenäinen ammatinharjoittaja, maatalous
<b>Tiina Jokinen</b>	SataDiag, röntgenhoitaja
<b>Marjut Järvinen</b>	Jämijärven Osuuspankin toimitusjohtaja
<b>Timo Kivikoski</b>	Kyrön Seudun Osuuspankin toimitusjohtaja
<b>Aaro Koljonen</b>	itsenäinen ammatinharjoittaja, maatalous
<b>Petri Kotilainen</b>	Tilausmatkat Kotilainen, linja-auto liikennöitsijä
<b>Pekka Liimatainen</b>	itsenäinen ammatinharjoittaja, maanviljelijä
<b>Urpo Ojala</b>	Lanneveden Osuuspankin toimitusjohtaja
<b>Sami Pokki</b>	Nivalan Järvikylän Osuuspankin toimitusjohtaja
<b>Kirsti Pukara</b>	eläkeläinen, entinen maatalousyrittäjä
<b>Tuija Riikonen</b>	Lanneveden Osuuspankin toimitusjohtaja
<b>Hannu Saarimäki</b>	itsenäinen ammatinharjoittaja, maatalous
<b>Marja Savioja</b>	Isojoen Osuuspankin toimitusjohtaja
<b>Antti Savola</b>	Kurikan Osuuspankin toimitusjohtaja
<b>Markku Toivonen</b>	Salon kaupunki, maatalouslomittaja
<b>Jussi Vaahtoniemi</b>	Pohjanmaan poliisilaitos, ylikonstaapeli
<b>Ari Voutilainen</b>	Istekki Oy, johtaja

# 3 POP PANKKIKESKUKSEN HALLINTO

## 3.2 Hallintoneuvosto

### 3.2.2 Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa keskusyhteisön hallintoa ja sitä, että keskusyhteisön toimintaa hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti. Sen lisäksi mitä laissa ja osuuskunnan säännöissä on muualla määrätty, hallintoneuvoston tulee

- valvoa, että keskusyhteisön toimintaa hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti lain, näiden sääntöjen sekä jäsenten edun mukaisesti ja että vahvistettuja ohjeita ja osuuskunnan kokouksen päätöksiä noudatetaan;
- valita ja vapauttaa toimitusjohtaja ja päättää 15 §:n mukaisesti hallituksen jäsenten lukumäärästä, valita ja vapauttaa hallituksen jäsenet ja määrätä hallituksen puheenjohtajan ja jäsenten palkkiot sekä nimetä toimitusjohtajan sijainen
- valita keskuudestaan työvaliokunta, joka toimii nimitysvaliokuntana, ja tarkastusvaliokunta valmistelevaan edellä kohdassa 1 tarkoitetun tehtävän hoitamiseen liittyviä asioita, ja muut tarpeelliset valiokunnat sekä vahvistaa niille työjärjestykset;
- antaa hallitukselle lausunto POP Pankki -ryhmän strategiasta
- antaa varsinaiselle osuuskunnan kevätkokoukselle lausunto tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- käsitellä muut hallituksen esittämät asiat

Hallintoneuvoston kokouksissa on hallituksen jäsenillä ja toimitusjohtajalla läsnäolo- ja puheoikeus.

## 3 POP PANKKIKESKUKSEN HALLINTO

### 3.2 Hallintoneuvosto

#### 3.2.3 Hallintoneuvoston kokoukset

Hallintoneuvosto kokoontuu puheenjohtajan tai tämän estyneenä ollessa varapuheenjohtajan kutsusta vähintään kaksi kertaa vuodessa, ja on päätösvaltainen, kun läsnä on enemmän kuin puolet jäsenistä. Päätökseksi tulee se mielipide, jota enemmistö on kannattanut tai johon puheenjohtaja, äänten mennessä tasan, on yhtynyt. Vaalissa äänten mennessä tasan päätös ratkaistaan kuitenkin arvalla.

Hallintoneuvoston kokouksissa on hallituksen jäsenillä ja toimitusjohtajalla läsnäolo- ja puheoikeus, ellei hallintoneuvosto yksittäisen asian tai kokouksen osalta toisin päättä.



# 3 POP PANKKIKESKUKSEN HALLINTO

## 3.2 Hallintoneuvosto

### 3.2.4 Hallintoneuvoston valiokunnat

#### 3.2.4.1 Työ- ja nimitysvaliokunta

Työ- ja nimitysvaliokunta on hallintoneuvostoa avustava elin, joka valmistelee keskusyhteisön hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja tämän sijaisen nimittämistä koskevia asioita.

Lisäksi se valmistelee hallituksen jäsenten, hallintoneuvoston jäsenten, sekä puheenjohtajien palkkioita koskevia asioita. Valiokunta valmistelee toimitusjohtajan palkkaa koskevia asioita toimitusjohtajaa nimitettäessä.

#### 3.2.4.2 Tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan hallintoneuvostoa valvomaan, että keskusyhteisön toimintaa hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti lain, sen sääntöjen sekä jäsenten edun mukaisesti ja että vahvistettuja ohjeita ja osuuskunnan kokouksen päätöksiä noudatetaan.

Lisäksi tarkastusvaliokunnan tehtävänä on valmistella osuuskunnan kokoukselle esitys tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan valitsemiseksi sekä esitys näiden palkkioiksi.



## 3 POP PANKKIKESKUKSEN HALLINTO

### 3.3 Hallitus

#### 3.3.1 Hallituksen kokoonpano ja jäsenten valinta

Keskusyhteisön hallitukseen kuuluu vähintään viisi (5) ja enintään kahdeksan (8) hallintoneuvoston valitsemaa varsinaista jäsentä. Hallituksen jäsenistä vähintään puolet on valittava henkilöistä, jotka ovat työ- tai toimisuhteessa pankkiin. Jos tällaisen jäsenen työ- tai toimisuhteeseen pankkiin päättyy, hänen toimikautensa hallituksessa päättyy välittömästi.

Hallituksella on oltava sen tehtävien kannalta riittävästi ja monipuolisesti osaamista ja kokemusta pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä riskeistä. Hallituksen

kokoonpanon monimuotoisuus nähdään keskeisenä tekijänä, jolla on myönteinen vaikutus pankin tehokkuuteen, kilpailukykyyn, riskienhallintaan ja joka edesauttaa ammattitaitoista hallitustyöskentelyä. Lisäksi hallitus arvioi jäsentensä riippumattomuuden ja varmistaa, että osa hallituksen jäsenistä on riippumattomia.

Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan on oltava työ- tai toimisuhteessa pankkiin. Hallituksen jäsenten toimikausi on kolme vuotta luettuna hallintoneuvoston valinnasta päättäneen kokouksen päättymisestä hallinto-

neuvoston kolmen vuoden kuluttua seuraavan valinnoista päättävän kokouksen päättymiseen. Jäsenistä eroaa vuosittain lähinnä kolmesta olevalukumäärätoimikauden mukaan. Jos hallituksen jäsenen tilalle valitaan kesken toimikauden uusi henkilö, jatkaa tämä meneillään olevan toimikauden loppuun saakka. Hallituksen jäsenen toimikausi lakkaa viimeistään sen toimikauden lopussa, jonka aikana hän täyttää 67 vuotta.

Hallituksen jäsenten palkkioista päättää hallintoneuvosto. Hallituksen jäsenet eivät saa tehtävänsä perusteella muita etuuksia.



## 3 POP PANKKIKESKUKSEN HALLINTO

### 3.3 Hallitus

#### 3.3.1 Hallituksen kokoonpano ja jäsenten valinta

#### Hallituksen jäsenet:

**Timo Kalliomäki (pj)**

Suomen Osuuspankin toimitusjohtaja

**Ari Heikkilä (vpj)**

vanhempi neuvonantaja, Konneveden Osuuspankki

**Mika Mäenpää**

Lavian Osuuspankin toimitusjohtaja

**Mikko Seppänen**

Lammin Osuuspankin toimitusjohtaja

**Ilkka Lähteenmäki**

dosentti, Tampereen yliopisto, Oulun yliopisto, Hanken Svenska handelshögskolan

**Marja Pajulahti**

Live-säätiön toimitusjohtaja

**Matti Vainionpää**

hallitusammattilainen

# 3 POP PANKKIKESKUKSEN HALLINTO

## 3.3 Hallitus

### 3.3.2 Hallituksen tehtävät

Hallituksen tulee johtaa keskusyhteisöä ammattitaitoisesti terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti. Keskusyhteisö ei saa toiminnassaan ottaa niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa keskusyhteisön vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle.

Hallituksen tehtävänä on muun muassa:

- vastata keskusyhteisön hallinnon ja toiminnan asianmukaisesta ja luotettavasta järjestämisestä;
- huolehtia, että keskusyhteisön kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty;
- hyväksyä POP Pankki -ryhmän strategia
- huolehtia, että keskusyhteisön strategian, periaatteiden ja tavoitteiden noudattamista valvotaan luotettavasti;
- päättää keskusyhteisön organisaatorakenteesta ja annettavista toimivaltuuksista toimitusjohtajalle, johtoryhmän jäsenille ja muille keskusyhteisön toimihenkilöille;
- valita ja vapauttaa johtoryhmän jäsenet ja tarkastustoiminnasta vastaava johtaja sekä määrätä heidän palkka- ja muut etunsa;
- päättää keskusyhteisön henkilöstön palkkakehityksen päälinoista ja palkkapolitiikasta sekä keskusyhteisössä käyttöönotettavista palkitsemisjärjestelmistä sekä valvoa ja arvioida palkitsemisjärjestelmien toimivuutta ja vaikutuksia sekä niiden noudattamista;
- päättää ja vahvistaa keskusyhteisön toimintoja ohjaavat sisäiset yleiset toimintaohjeet ja valvoa niiden noudattamista;

## 3 POP PANKKIKESKUKSEN HALLINTO

### 3.3.2. Hallituksen tehtävät (jatkuu)

- arvioida säännöllisesti keskusyhteisön hallinto- ja ohjausjärjestelmien tehokkuutta ja ryhdyttävä tarpeellisiin toimenpiteisiin puutteiden korjaamiseksi;
- päättää POP-prime-koron muuttamisesta;
- päättää kutsua osuuskunnan kokous koolle;
- päättää toiminimenkirjoittamiseen oikeutetuista henkilöistä;
- edustaa keskusyhteisöä ja kirjoittaa sen toiminimi;
- käsitellä keskusyhteisön toimintaa koskevat tarkastuskerhomukset, riskiarviot, selonteot ja huomautukset sekä valvoa niissä edellytetyjen toimenpiteiden toteuttamista;
- valmistella ja tehdä esityksiä hallintoneuvoston ja osuuskunnan kokouksen päätettäväksi tulevista asioista;
- valvoa lakien, viranomaisten antamien ohjeiden ja määräysten ja keskusyhteisön sääntöjen noudattamista sekä keskusyhteisön toimielinten antamien ohjeiden ja tavoitteiden toteutumista sekä päätösten täytännönpanoa ja huomioon ottamista

## 3 POP PANKKIKESKUKSEN HALLINTO

### 3.3 Hallitus

#### 3.3.3 Hallituksen kokoukset

Hallitus kokoontuu puheenjohtajan tai tämän ollessa estyneenä varapuheenjohtajan kutsusta, kun he katsovat siihen olevan aihetta. Puheenjohtajan tai varapuheenjohtajan on kutsuttava hallitus koolle myös, jos keskusyhteisön toimitusjohtaja tai hallituksen jäsen sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun läsnä on enemmän kuin puolet jäsenistä. Päätökseksi tulee se mielipide, jota enemmistö on kannattanut tai johon puheenjohtaja, äänten mennessä tasan, on yhtynyt. Vaalissa äänten mennessä tasan päätös ratkaistaan kuitenkin arvalla.

Hallituksen kokouksissa on hallintoneuvoston puheenjohtajalla ja varapuheenjohtajalla läsnäolo- ja puheoikeus. Keskusyhteisön toimitusjohtajalla on hallituksen kokouksissa läsnäolo- ja puheoikeus, ellei hallitus yksittäisen kokouksen tai asian osalta toisin päättä.



## 3 POP PANKKIKESKUKSEN HALLINTO

### 3.4 Toimitusjohtaja

Toimitusjohtajan tehtävänä on vastata POP Pankkikeskuksen päivittäisestä johtamisesta ja hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtajan valitsee ja vapauttaa keskusyhteisön hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto vahvistaa toimitusjohtajan toimisopimuksen. Toimitusjohtajan palkka- ja muiden etujen kehityksestä päättää kuitenkin hallitus.

Toimitusjohtajaksi ja toimitusjohtajan sijaiseksi valittavalta edellytetään riittävää koulutusta, tehtävään sopivaa ammatillista kokemusta, johtamiskokemusta ja erinomaisia johtamiskykyjä sekä sellaisia ominaisuuksia, joita toimitusjohtajan tehtävässä menestymiseltä vaaditaan.

Toimitusjohtajalla on oikeus edustaa keskusyhteisöä sellaisessa asiassa, joka kuuluu hänen tehtäviinsä lain ja sääntöjen sekä työjärjestyksen mukaisesti. Toimiin, jotka ovat keskusyhteisön toi-

minnan laajuus ja laatu huomioon ottaen epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta keskusyhteisön toiminnalle olennaista haittaa. Viimeksi mainitussa tapauksessa on hallitukselle niin pian kuin mahdollista annettava toimenpiteestä tieto.

POP Pankkikeskuksen toimitusjohtaja on KTM Jaakko Pulli. POP Pankkikeskuksen toimitusjohtajan sijainen on OTM Arvi Helenius.

## 3 POP PANKKIKESKUKSEN HALLINTO

### 3.5 Toimiva johto

Keskusyhteisön toimivalla johdolla tarkoitetaan toimitusjohtajaa ja tämän välittömässä alaisuudessa toimivia henkilöitä, jotka toimitusjohtajan ohella tosiasiallisesti johtavat keskusyhteisön toimintaa. Keskusyhteisön toimivan johdon muodostavat toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Keskusyhteisön hallitus nimittää johtoryhmän, jonka tehtävänä on avustaa toimitusjohtajaa. Johtoryhmän jäsenillä tulee olla riittävä kokemus ja asiantuntemus tehtävänsä hoitoon sekä riittävästi aikaa johtoryhmässä työskentelyyn.

#### Johtoryhmän jäsenet:

**Jaakko Pulli (pj)**

toimitusjohtaja

**Arvi Helenius**

lakiasiaintohtaja, toimitusjohtajan sijainen

**Eija Ahola**

talousjohtaja

**Hannu Kaijomaa**

riskienhallintojohtaja

**Nuutti Härmä**

liiketoimintojohtaja

**Rainer Sahlberg**

teknologiajohtaja

Lisäksi läsnäolo-oikeus johtoryhmän kokouksissa on Bonum Pankki Oyj:n toimitusjohtaja **Pia Ali-Tolpalla** sekä POP Pankkikeskus osk:n tarkastusjohtaja **Anne-Maarit Makkosella**.

## 3 POP PANKKIKESKUKSEN HALLINTO

### 3.6 POP Pankkikeskuksen tytäryhtiöt

POP Pankkikeskuksen tytäryhtiöiden Bonum Pankki Oyj:n ja POP Asuntoluottopankki Oyj:n hallintoelimet hoitavat niille lain, viranomais määräysten, sääntöjen ja yhtiöjärjestyksen mukaan kuuluvia tehtäviä.

Bonum Pankki Oyj ja POP Asuntoluottopankki Oyj ottavat päätöksenteossaan huomioon POP Pankkikeskuksen antamat linjaukset, jotka voivat koskea mm. yhtiön toiminnan tavoitteita, riskinotto- tasoa, brändiä ja yhteistyökumppanuuksia. POP Pankkikeskuksen hallitus seuraa säännöllisesti ja tarvittaessa päivittää kyseisiä linjauksia.

Bonum Pankki Oyj:n ja POP Asuntoluottopankki Oyj:n hallituksen tärkein tehtävä on varmistaa yhtiössä hyvä hallinto sekä toiminnan tarkoituksenmukaisuus ryhmän strategian ja toiminnan tehokkuuden näkökulmista. Niillä ei ole omaa, ryhmän strategiasta poikkeavaa strategista agenda.

Tytäryhtiöiden on ennen päätöksentekoa saatava POP Pankkikeskuksen hallituksen hyväksyntä mm. seuraaville päätöksille:

- toiminnan luonteen tai laajuuden olennainen muuttaminen;
- päätökset, joilla on huomattava vaikutus pääomittamistarpeeseen;
- yhteistyökumppanuudet, jotka poikkeavat emoyhtiön antamista linjauksista.

Toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen nimittämis- ja vapauttamisprosessissa tytäryhtiöiden hallituksen on kuultava POP Pankkikeskuksen hallitusta.

POP Pankkikeskuksen toimitusjohtaja huolehtii siitä, että Bonum Pankki Oyj ja POP Asuntoluottopankki Oyj tulee informoiduksi kaikista sellaisista POP Pankkikeskuksen tekemistä päätöksistä, jotka vaikuttavat näiden toimintaan.

## 4 LUOTETTAVA HALLINTO

### 4.1 Johdon luotettavuus ja sopivuus

Keskusyhteisöä ja jäsenluottolaitoksia tulee johtaa ammattitaitoisesti sekä terveiden ja varovaisten liikeperiaatteiden mukaisesti. Keskusyhteisössä ja jäsenluottolaitoksissa tulee noudattaa luotettavan hallinnon periaatteita sekä ylläpitää tervettä yrityskulttuuria.

Hallintoneuvoston jäsenellä, hallituksen jäsenellä ja toimivaan johtoon kuuluvalla tulee olla luottolaitoksen liiketoiminnasta, siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä sekä johtamisesta sellainen osaaminen ja kokemus kuin henkilön tehtävään sekä luottolaitoksen toiminnan laatuun, laajuuteen ja monimuotoisuuteen nähden on tarpeen.

Lisäksi hallintoneuvoston jäsenellä, hallituksen jäsenellä ja toimivaan johtoon kuuluvalla tulee olla riittävästi aikaa tehtäviinsä kuuluvien velvollisuuksiensa hoitamiseen.

Luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arviointi tehdään hallintoneuvoston jäsenistä, hallituksen jäsenistä, toimitusjohtajasta ja toimitusjohtajan sijaisesta. Lisäksi arviointi tehdään kaikista keskusyhteisön johtoryhmän jäsenistä sekä sisäisestä tarkastuksesta ja Compliance-toiminnosta vastaavista henkilöistä. Johtamisesta ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arvioinnissa noudatetaan

EBA:n ohjetta johdon jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten sekä keskusyhteisön hallituksen asiasta antamaa ohjetta.

Arviointi tehdään aina kun uusi henkilö valitaan edellä mainittuun tehtävään. Lisäksi arviointi tehdään silloin, kun henkilö valitaan uudelleen jatkamaan aiempaa tehtäväänsä. Arviointi tehdään myös silloin, kun aiemmasta arvioinnista on kulunut 2 vuotta tai jos henkilön luotettavuus, sopivuus tai ammattitaito asetetaan kyseenalaiseksi.



## 4 LUOTETTAVA HALLINTO

### 4.2 Monimuotoisuus

Hallituksen ja hallintoneuvoston kokoonpanon monimuotoisuutta ylläpidetään ja edistetään aktiivisesti. Hallituksen kokoonpanoa suunniteltaessa tulee huolehtia siitä, että tarpeellinen osaaminen on kulloinkin edustettuna. Monimuotoisuutta arvioitaessa otetaan huomioon muun muassa hallituksen jäsenten iät, sukupuolet, ammatti- ja koulutustausta.

Hallitukseen ja hallintoneuvostoon pyritään valitsemaan henkilöitä, joiden sopivuus hallituksen tai hallintoneuvoston jäseneksi on kyseisen elimen sen hetkinen kokoonpano huomioiden paras mahdollinen. Johdon jäseniä ei

tule rekrytoida ainoastaan monimuotoisuuden lisäämisen vuoksi, jos tämä heikentäisi johdon kollektiivista toimivuutta ja sopivuutta tai vähentäisi johdon yksittäisten jäsenten sopivuutta tehtäviin.

Sukupuolten tasapuolinen edustus hallituksessa on yksi monimuotoisuuden tärkeä ulottuvuus, jota ylläpidetään ja edistetään. Tavoitteena on sukupuolten tasapuolinen edustus hallituksessa. Aliedustettua sukupuolta oleva ehdokas tulee lähtökohtaisesti valita, jos tämä on yhtä pätevä, eikä toisen sukupuolen edustaja ole objektivisen arvioinnin perusteella tehtävään sopivampi.



## 4 LUOTETTAVA HALLINTO

### 4.3 Hallitustyöskentelyn arviointi

Hallitustyöskentelynsä tehokkuuden takaamiseksi hallitus arvioi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan ja vähintään joka toinen vuosi kollektiivista sopivuuttaan.

Hallitus arvioi sen työskentelylle tarpeellisia tietoja ja taitoja, kokemusta ja monimuotoisuutta, uusien jäsenten tehtävänkuvia ja valmiuksia sekä toimivan johdon valintaperusteita ja -menetelmiä. Arvioinnin kohteena tulee olla mm. hallituksen kokoonpano, organisointi ja toiminta ryhmänä, kokousten valmistelu, yhteistyö toimitusjohtajan kanssa, kunkin hallituksen jäsenen ja ryhmän pätevyys ja hallitustyöskentelyn tehokkuus.



# 5 SISÄINEN JA ULKOINEN VALVONTA

## 5.1 Sisäinen valvonta

Toiminnan johtamisen perustana on tehokkaan ja luotettavan sisäisen valvonnan järjestäminen. Sisäinen valvonta käsittää taloudellisen ja muun valvonnan. Sisäisen valvonnan tavoitteena on varmistaa, että luottolaitoksen ylimmän johdon vahvistamaa strategiaa, tavoitteita ja menettelytapoja toteutetaan suunnitellusti ja tuloksellisesti, riskejä hallitaan asianmukaisesti, toiminta ja siihen liittyvä raportointi on sekä tehokasta että luotettavaa ja eri toimintoihin liittyvän sääntelyn noudattamista valvotaan. Kaikissa ryhmään kuuluvissa yhteisöissä on järjestettävä riittävä, tehokas ja luotettava sisäinen valvonta, joka kattaa myös kaikki ulkoistetut toiminnat.

Sisäistä valvontaa toteutetaan POP Pankki -ryhmän kaikessa toi-

minnassa ja organisaation kaikilla tasoilla. Sisäisen valvonnan tulee kattaa kaikki toiminnot, toimipaiikat, asiointikanavat, prosessit ja olennaiset yksittäiset tehtävät. Sisäistä valvontaa toteuttavat osaltaan hallitus, toimitusjohtaja, muu johto ja henkilökunta sekä riippumattomat valvontatoiminnot.

Ensisijainen vastuu sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan käytännön toimenpiteiden toteuttamisesta on varsinaisesta toiminnosta vastaavalla luottolaitoksen linjaorganisaatiolla ensimmäisessä puolustuslinjassa. Ensimmäistä puolustuslinjaa täydentävät toinen ja kolmas puolustuslinja, jotka on järjestetty keskusyhteisön riippumattomien valvontatoimintojen kautta. Yhteenliittymässä riippumattomat valvontatoiminnot ovat

compliance, riskienvalvonta ja sisäinen tarkastus. Compliance ja riskienvalvonta käsittävät toisen puolustuslinjan ja sisäinen tarkastus kolmannen puolustuslinjan.

Osana sisäistä valvontaa on toteutettu rikkomusten ilmoittamista koskeva järjestely, jossa luottolaitoksen palveluksessa olevat voivat ilmoittaa sisäisesti riippumattoman kanavan kautta POP Pankki -ryhmässä tapahtuneista, finanssimarkkinoita koskevien säännösten ja määräysten epäillystä rikkomisesta (whistleblowing).

POP Pankkikeskuksen hallitus on vahvistanut ohjeen sisäisen valvonnan järjestämisestä.

# 5 SISÄINEN JA ULKOINEN VALVONTA

## 5.2 Riskienvalvontatoiminto

Keskusyhteisön riippumattoman riskien valvontatoiminnon tavoitteena on varmistaa yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten riskienhallinnan riittävyys, toimivuus ja tehokkuus sekä varmistaa, että keskusyhteisön hallitus saa kokonaiskuvan yhteenliittymän jäsenluottolaitoksiin ja yrityksiin kohdistuvista riskeistä ja niiden valvonnasta jäsenluottolaitos- ja yhteenliittymätasolla. Tämän toteuttamiseksi riskienvalvonnan tehtävänä on aihealueen ohjeistuksen laadinta ja ylläpito, riskienvalvonnan toteutus ja raportointi.

Riskienvalvontatoiminnon tavoitteena on varmistaa toiminnan jatkuvuus kaikissa olosuhteissa, valvomalla riskionttohalukkuuden ja -kyvyn mukaan määriteltyjä ja hyväksytyjä ohjausrajoja ja limiittejä. Tavoitteena on ennakoivasti

tunnistaa, mitata, hallinnoida ja raportoida keskeiset riskit, jotka voivat vaarantaa yksittäisen jäsenluottolaitoksen tai yhteenliittymän vakavaraisuuden ja/tai maksuvalmiuden. Lisäksi toiminnan tavoitteena on lisätä tietoisuutta yhteenliittymän keskeisistä riskeistä ja vaikuttaa positiivisesti yleiseen riskikulttuuriin yhteenliittymään kuuluvissa jäsenluottolaitoksissa ja keskusyhteisössä. Riskienvalvontatoiminnon organisoinnista vastaa riskienhallintajohtaja hallituksen hyväksymissä puitteissa. Riskienhallintajohtaja ja riskienvalvontatoimen työntekijät ovat riippumattomia yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten ja yritysten toiminnoista, joita he valvovat.

Riskienvalvontatoiminnon perustehtävänä on valvoa yhteenliittymän ja siihen kuuluvien

jäsenluottolaitosten riski- ja vakavaraisuusasemaa. Riskienvalvontatoiminnon tehtävänä on muodostaa kokonaisvaltainen käsitys yhteenliittymän ja jäsenluottolaitosten liiketoiminnan sisältämistä riskeistä, kehittää menetelmiä ja toimintatapoja riskien tunnistamiseen, mittaamiseen ja valvontaan sekä koordinoita vakavaraisuuden hallintaprosessia, riskienvalvontaa ja raportointia.

Riskienvalvontatoiminto varmistaa, että kaikkien jäsenluottolaitosten liiketoiminnassaan ottamien merkittävien riskien yhteisvaikutus tulokseen ja omiin varoihin raportoidaan yhteenliittymän hallitukselle säännöllisesti. Riskienvalvontatoiminto antaa hallitukselle säännöllisesti yhteenvedon toiminnastaan ja tekemistään havainnoista.

# 5 SISÄINEN JA ULKOINEN VALVONTA

## 5.3 Compliance

POP Pankkien yhteenliittymän compliance-toiminto on keskitetty POP Pankkikeskukseen. Compliance-toiminnon tavoitteena on varmistaa, että kaikissa toiminnoissa noudatetaan lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä, markkinoiden itsesäätelyä sekä POP Pankkien yhteenliittymän ohjeita ja yleisiä toimintaperiaatteita. Compliance-toiminto laatii vuosittain toimintasuunnitelman, joka käsitellään POP Pankkikeskuksen hallituksessa.

Compliance-toiminnon tavoitteena on omalta osaltaan vähentää luottolaitoksen liiketoimintaan liittyviä taloudellisia tappioita, jotka voivat olla seurauksena säännös-

ten noudattamatta jättämisestä, valvojan viranomaisen määräämistä sanktioista, yrityskuvan heikkenemisestä tai maineen menettämisestä.

POP Pankki -ryhmän yhteisöiden hallituksilla ja toimivilla johdoilla on vastuu sääntelyn noudattamisesta. Compliance-toiminto avustaa hallitusta, toimivaa johtoa ja muita toimintoja säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa ennakoivalla neuvonnalla sekä säännösten, sopimusten ja menettelytapojen noudattamisen valvonnalla. Compliance-toiminto raportoi toiminnastaan ja havainnoistaan säännöllisesti hallitukselle ja toimivalle johdolle.

# 5 SISÄINEN JA ULKOINEN VALVONTA

## 5.4 Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus on riippumattonta, objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa. Toiminnan tavoitteena on tukea POP Pankki -ryhmään kuuluvien yhteisöiden hallintoneuvostoja, hallituksia ja toimivaa johtoa tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation valvonta-, johtamis- ja hallintoprosessien sekä riskienhallinnan tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen.

Sisäisen tarkastuksen toteuttamisesta yhteenliittymän osalta vastaa keskusyhteisön sisäisen tarkastuksen yksikkö. Sisäinen tarkastus laatii vuosittain tarkastussuunnitelman sisäisessä riskikartoituksessa ilmenneiden sekä hallituksen ja toimivan johdon määrittelemien painopistealueiden

mukaisesti yhteenliittymän keskusyhteisölle ja jäsenluottolaitoksille. Keskusyhteisön hallitus hyväksyy tarkastussuunnitelman.

Jäsenluottolaitoksia koskevat tarkastushavainnot raportoidaan kyseisen jäsenluottolaitoksen hallitukselle ja toimitusjohtajalle. Sisäinen tarkastus raportoi lisäksi säännöllisesti toiminnastaan ja havainnoistaan keskusyhteisön hallintoneuvostolle, keskusyhteisön hallitukselle ja toimitusjohtajalle. POP Pankkikeskuksen hallitus on vahvistanut sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteet.

Sisäinen tarkastus noudattaa toiminnassaan yleisesti hyväksytyjä sisäisen tarkastuksen kansainvälisiä ammattistandardeja ja eettisiä periaatteita.

# 5 SISÄINEN JA ULKOINEN VALVONTA

## 5.5 Tilintarkastus

POP Pankki -ryhmän tilinpäätös on laadittava noudattaen kirjanpitolaisissa tarkoitettuja kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja (IFRS). Näiden standardien mukaan tilinpäätökseen on yhdisteltävä myös muut POP Pankki -ryhmään kuuluvat merkittävät yhteisöt. Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet on esitetty tarkemmin tilinpäätöksen liitteessä.

Keskusyhteisöllä on velvollisuus antaa jäsenluottolaitoksille ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen laatimisessa. Jäsenluottolaitoksilla on velvollisuus antaa keskusyhteisölle

POP Pankki-ryhmän tilinpäätöksen yhdistelyä varten tarpeelliset tiedot.

Keskusyhteisöllä on yksi tilintarkastaja, jonka tulee olla KHT-tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastajan valitsee osuuskunnan kokous. Tilintarkastajan toimikausi on kalenterivuosi. Tilintarkastaja tarkastaa myös talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettun yhdistellyn tilinpäätöksen. Keskusyhteisöllä ja sen tilintarkastajilla on oikeus saada POP Pankki -ryhmän yhdistellyn tilinpäätöksen tarkastamista varten jäljennös jäsenluottolaitoksen tilintarkastusta koskevista asiakirjoista.

Jäsenluottolaitoksella ei ole velvollisuutta julkistaa luottolaitoslain 12 luvun 12 §:n mukaista osavuosikatsausta eikä EU:n vakavaraisuusasetuksen mukaisia, vakavaraisuutta koskevia tietoja (ns. Pilari III -vakavaraisuustiedot). EU:n vakavaraisuusasetuksen edellyttämät tiedot julkistetaan POP Pankkien yhteenliittymästä erillisessä raportissa.

Keskusyhteisön tilintarkastusyhteisö on KPMG Oy Ab ja päävastuullisena tilintarkastajana toimii Tiia Kataja. POP Pankkien jäsenluottolaitosten tilintarkastajina toimii muitakin tilintarkastusyhteisöjä ja KHT-tilintarkastajia.

## 6 SISÄPIIRIHALLINTO

POP Pankkikeskuksen hallitus vahvistaa ja säännönmukaisesti päivittää jäsenluottolaitoksilleen ohjeen sisäpiirirekisteristä, arvopaperiomistuksen ilmoitusvelvollisuudesta ja kaupankäyntisäännöistä. Pankit ovat ulkoistaneet sisäpiirirekisterin ylläpidon Bonum Pankki Oy:lle.

Sisäpiiri- ja kaupankäyntiohjeet perustuvat muun muassa markkinoiden väärinkäyttöasetukseen, arvopaperimarkkinoita koskevaan lainsäädäntöön ja Finanssivalvonnan antamaan sääntelyyn.





## 7 LÄHIPIIRILIIKETOIMET

POP Pankki -ryhmä noudattaa lähipiirisääntelyä. POP Pankkikeskus ja jäsenluottolaitokset ylläpitävät luetteloa lähipiiriin kuuluvista henkilöistä ja yhteisöistä sekä näille myönnettyjen luottojen luottopäätöksistä. Pääsääntöisesti jäsenluottolaitoksen hallitus tekee lähipiirille annettavia luottoja ja niihin rinnastettavaa muuta rahoitusta koskevat päätökset ja muutospäätökset sekä hyväksyy lähipiiriluo-  
totuksessa sovellettavat yleiset ehdot. Lähipiirille myönnettävien luottojen ehdot eivät saa poiketa henkilöasiakkaiden luotonannossa yleisesti noudatetuista ehdoista.

Toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan sijaiselle sekä toimivalle johdolle voidaan myöntää luottoa henkilökuntaehtoisina. Jos näille henkilöille myönnetään luottoa henkilökuntaehdoin, luottopäätös on aina tehtävä hallituksessa.

Sijoittaminen lähipiiriin kuuluviin yrityksiin on poikkeuksellista ja se tehdään vain erityisen painavilla perusteilla.



## 8 PALKITSEMINEN

POP Pankki -ryhmässä palkitseminen on yhtiökohtaista, eikä POP Pankki -ryhmässä ole käytössä yhtenäistä palkitsemisjärjestelmää. Palkitsemisjärjestelmät ovat kunkin jäsenluottolaitoksen tai yrityksen liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukaisia ja vastaavat yrityksen pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmät ovat sopusoinnussa hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa. Palkitseminen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittäisi jäsenluottolaitoksen tai yrityksen riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävän riskitason.

Palkitsemisperiaatteet POP Pankkien yhteenliittymän yhteisöissä vahvistaa kunkin yhteisön hallitus, joka myös seuraa ja valvoo pal-

kitsemisjärjestelmien noudattamista ja arvioi säännöllisesti sen toimivuutta. Toimiva johto vastaa palkitsemisen toteuttamisesta vahvistettujen palkitsemisperiaatteiden mukaisesti. POP Pankkien yhteenliittymässä ei ole palkitsemisjärjestelmän hallinnointia varten yhteistä palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi, koska jokainen yhteenliittymään kuuluva yhteisö päättää palkitsemisesta itsenäisesti.

Yhteenliittymän sisäinen tarkastus todentaa vähintään kerran vuodessa, onko hallituksen hyväksymää palkitsemisjärjestelmää noudatettu. Sisäinen tarkastus raportoii keskusyhteisön hallitukselle vuosittain yhteenvedon palkitsemisjärjestelmistä ja niiden noudattamisesta.

Liiketoiminnasta riippumattomien valvontatoimintojen palkitseminen ei ole POP Pankkien yhteenliittymässä riippuvainen valvottavan liiketoimintayksikön tuloksesta.

Niissä POP Pankkien yhteenliittymän yhteisöissä, joissa muuttuva palkitseminen on käytössä, on erilaisia palkitsemisjärjestelmiä. Järjestelmät eroavat toisistaan mm. niiden piiriin kuuluvan henkilöstön osalta, palkkion määrän ja palkitsemisen kriteerien osalta. Yhteenliittymän yhteisöjen palkitsemisjärjestelmissä muuttuvat palkkiot voivat kuitenkin olla enintään 100 % kiinteästä vuosipalkasta.

## 8 PALKITSEMINEN

Hallitus voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain, esimerkiksi siinä tapauksessa, että jäsenluottolaitoksen vakavaraisuus on alittanut sille määritellyn tason.

Palkkionsaajalle maksettavan erorahan ja muun vastaavan korvauksen, joka maksetaan, jos palvelusuhde päättyy ennenaikaisesti, maksamisperusteet laaditaan siten, ettei korvaus johda epäonnistuneen suorituksen palkitsemiseen.

POP Pankkien yhteenliittymä on vapautettu luottolaitoslain säännöksistä koskien muuttuvan palkkion lykkäämistä sekä muun kuin käteisen käytöstä, niin kauan kuin yhteenliittymän keskimääräinen tase on alle viisi miljardia euroa laskettuna kuluvaa tilikautta edel-

tävien neljän tilikauden keskiarvona tai yhteenliittymää ei pidetä vakavaraisuusasetuksen mukaisena suurena laitoksena. Tämä tarkoittaa sitä, että palkkionsaajalle maksettavan muuttuvan palkkion osan maksamista ei tarvitse lykätä, vaan se voidaan maksaa kerralla.

POP Pankkien yhteenliittymässä on tunnistettu merkittävät riskinottajat, jotka voivat vaikuttaa yhteenliittymän tai jäsenluottolaitoksen riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa yhteenliittymälle tai jäsenluottolaitokselle merkittävää taloudellista riskiä. Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluvat yhteenliittymässä mm. hallituksen jäsenet, hallintoneuvoston jäsenet, toimitusjohtajat ja muut ylimmissä johtotehtävissä

toimivat henkilöt sekä muut henkilöt, jotka ovat johtotehtävissä sisäisissä valvontatoiminnossa tai merkittävässä liiketoimintayksiköissä. Jokainen ryhmän yhteisö vastaa omalta osaltaan tietojen oikeellisuudesta ja ajantasaisuudesta.

Jäsenluottolaitokset julkaisevat internet -sivustoillaan selostuksen palkitsemista koskevien luottolaitostoiminnasta annetun lain säännösten noudattamisesta. Tilikaudelle kohdistuvat palkat ja palkkiot esitetään POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen liitteessä. EU:n vakavaraisuusasetuksen N:o 876/2019 artiklan 450 edellyttämät tiedot POP Pankki -ryhmän riskiasemaan vaikuttavien henkilöiden palkitsemisesta esitetään tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta erillisessä Pilari III -raportissa.

---

POP Pankki -ryhmä  
Hevosenkentä 3, 02600 Espoo  
poppankki.fi

**POP Pankki** 