

Hallinnointiperiaatteet

1. Johdanto

Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevia lain säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssialan Keskusliitossa vahvistettuja hyvän pankkitalouden säännöksiä sekä näitä hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita.

Hallinnointiperiaatteet vahvistaa yhteenliittymän keskusyhteisön hallitus ja periaatteet päivitetään vähintään vuosittain tai aina yhteenliittymän toimintaympäristön, liiketoimintamallin, sääntelyn ja/tai viranomaisvaateiden muuttuessa.

2. Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteet

Hallinnointiperiaateissa kuvataan säästöpankkien yhteenliittymän ja sen keskeisten osien rakenne ja tehtävät, keskeisten hallintoelinten tehtävät ja vastualueet sekä sisäinen valvonta ja taloudellinen raportointi. Hallinnointiperiaatteiden avulla yhteenliittymä varmistaa toimintansa avoimuutta ja läpinäkyvyyttä.

Säästöpankkien yhteenliittymän ja sen keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n toimintaa säätelevät Euroopan Unionin ja kansallinen lainsäädäntö ja sääntely sekä viranomaismääräykset. Keskeiset kansalliset lait ovat laki luottolaitostoiminnasta, laki talletuspankkien yhteenliittymästä (yhteenliittymälaki), säästöpankkilaki, vakuutusyhtiölaki ja osuuskuntalaki. Lisäksi yhteenliittymä noudattaa toiminnassaan hyvää pankkitapaa ja henkilötietojen käsittelyä koskevia käytäntöjä.

Hallintoperiaatteiden mukainen luotettava hallinto (corporate governance) käsittää johdon ja toimivan johdon, sen omistajien ja muiden sidosryhmien väliset suhteet, tavoitteiden asettamisen, niiden saavuttamiskeinoista päättämisen ja tavoitteiden saavuttamisen seurannan. Luotettavan hallinnon toteuttamista varmistavat selkeä viitekehys, johdonmukaisesti ja kattavasti dokumentoitu ohjeistus sekä selkeästi määritellyt päätöksentekotasot.

3. Corporate Governance

3.1. Säästöpankkien yhteenliittymä

Säästöpankkien yhteenliittymä on säästöpankkien ja niiden omistaman keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n (keskusyhteisö) sekä niiden tytär- ja lähiyhteisöjen muodostama finanssiryhmä.

Säästöpankkien yhteenliittymän aatteellinen pohja ja strategisten tavoitteiden lähtökohhta on säästäväisyyden edistäminen ja säästöpankkien asiakkaiden taloudellisen hyvinvoinnin edistäminen lähellä asiakasta. Siitä juontavat juurensa arvot, palvelun perusperiaatteet ja laadukas asiakastyö.

Säästöpankkien yhteenliittymä on osa Säästöpankkiryhmää, joka muodostuu säästöpankkien yhteenliittymästä ja muista Säästöpankkiryhmään kuuluvista yhteisöistä. Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus ja Sp-Koti.

Säästöpankkien yhteenliittymä ei muodosta kirjanpitolaissa tarkoitettua konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettua konsolidointiryhmää. Yhteenliittymän keskusyhteisön on kuitenkin laadittava yhteenliittymälain 9 §:ssä tarkoitettu yhteenliittymän yhdistelty tilinpäätös.

3.2. Säästöpankit

Säästöpankit ovat alueellisia ja paikallisia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja, joiden erityistarkoituksena on säästämisen edistäminen. Säästöpankit keskittyvät vähäriskiseen vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiain, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoima kattaa kaikki niin henkilö- kuin yritysasiakkaiden keskeiset pankkipalvelut. Niitä täydentävät kumppaneiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Pääkaupunkiseudulla vastaavaa vähittäispankkitoimintaa harjoittaa Säästöpankkien omistama Nooa Säästöpankki Oy.

Säästöpankit ovat yhteisömuodoltaan perinteisiä säästöpankkeja tai säästöpankkiosakeyhtiöitä. Säästöpankeissa ylintä päätösvaltaa käyttävät isännät, jotka ovat tallettajien ja mahdollisten kantarahasto-osuuden omistajien edustajia. Säästöpankkiosakeyhtiöissä ylintä päätösvaltaa käyttävät yhtiökokouksessa säästöpankkisäätiöt, joiden hallinto muodostuu samoin tallettajien edustajista. Isännät tai yhtiökokous valitsevat pankille hallituksen.



Kaavio: Säästöpankin päätöksentekojärjestelmä

3.3. Säästöpankkiliitto osk ja sen tehtävät

Säästöpankkiryhmän keskusyhteisö on Säästöpankkiliitto osk (keskusyhteisö), ruotsiksi Sparbanksförbundet anl. Keskusyhteisön kotipaikka on Helsinki.

Keskusyhteisön jäseninä voivat olla luottolaitokset, joiden säännöt tai yhtiöjärjestys vastaavat, mitä yhteenliittymälaisissa säädetään, ja joiden säännöt tai yhtiöjärjestyksen keskusyhteisö on hyväksynyt. Jäseneksi ottamisesta päättää osuuskunnan kokous hallituksen esityksen perusteella.

Keskusyhteisön perustehtävänä on luoda edellytykset yhteenliittymän yhteisten strategisten tavoitteiden toteutumiselle. Keskusyhteisö vastaa säästöpankkien yhteenliittymän ohjauksesta ja valvonnasta yhteenliittymälain mukaisesti sekä keskitetyistä kehittämis- ja palvelujen tuottamistehtävistä.

Keskusyhteisössä ylin päätösvalta on osuuskunnan kokouksella ja sen valitsemalla hallintoneuvostolla. Operatiivista päätösvaltaa käyttää osuuskunnan kokouksen valitsema hallitus. Säästöpankkiliitto osk:n omistavat keskusyhteisön jäsenpankit.



Kaavio: Keskusyhteisön päätöksentekojärjestelmä

3.4. Säästöpankkiliitto osk:n osuuskunnan kokous

Varsinainen osuuskunnan kokous pidetään vuosittain ennen toukokuun loppua osuuskunnan kotipaikassa Helsingissä taikka Espoossa tai Vantaalla. Vakiintuneen käytännön mukaan kokous pidetään maaliskuussa. Kokouksen kutsuu koolle hallitus. Ylimääräinen osuuskunnan kokous pidetään, milloin hallitus katsoo siihen olevan aihetta tai milloin se muuten on lain mukaan pidettävä.

Varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa käsitellään keskusyhteisön säännöissä mainitut asiat, joita ovat mm. keskusyhteisön edellisen tilikauden tuloslaskelman ja taseen sekä ryhmän IFRS -tilinpäätöksen vahvistaminen ja hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten ja tilintarkastajan valitseminen.

Kutsu osuuskunnan kokoukseen on lähetettävä jäsenille aikaisintaan neljä ja viimeistään yhtä viikkoa ennen kokousta keskusyhteisön tiedossa olevalla jäsenen postiosoitteella tai jäsenen kutsun toimittamista varten keskusyhteisölle ilmoittamalla sähköpostiosoitteella tai muulla tietoliikenneyhteydellä taikka ilmoittamalla kokouksesta keskusyhteisön intranetissä.

Jäsenellä on osuuskunnan kokouksessa yhtä monta ääntä kuin sillä on keskusyhteisön osuuksia. Säästöpankit saavat lisä-ääniä keskusyhteisön säännöissä tarkemmin määritellyllä tavalla niin, että lisä-ääniä voi olla enintään puolet osuuskien perusteella tulevien äänien määrästä. Jäsen ei kuitenkaan saa äänestää enemmällä kuin kymmenellä prosentilla kokouksessa edustetusta äänimäärästä. Jäsenellä on osuuskunnan kokouksessa vain yksi ääni, mikäli jäsen on omien taloudellisten vaikeuksiensa vuoksi saanut osuuskunnan päätökseen perustuvaa taloudellista tukea, joka täyttää keskusyhteisön säännöissä yksilöidyt tunnusmerkit.

Keskusyhteisön jäseninä olevat keskusyhteisön jäsenten omistamat ja niiden yhdessä keskusyhteisön kanssa omistamat yhteisöt saavat osallistua osuuskunnan kokoukseen siten, että niillä on puheoikeus mutta ei äänioikeutta.

3.5. Säästöpankkiliitto osk:n hallintoneuvosto

Keskusyhteisön hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 35 osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä. Kullakin jäsenellä on henkilökohtainen varajäsenen. Hallintoneuvoston jäsenten toimikausi on yksi vuosi. Hallintoneuvoston jäseneksi ei voida valita henkilöä, joka on täyttänyt 65 vuotta.

Ryhmän toimintaperiaatteiden mukaisesti hallintoneuvostoon valitaan pääsääntöisesti kunkin säästöpankin hallituksen puheenjohtajan varsinaiseksi ja varapuheenjohtajan varajäseneksi.

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan vastuulla olevaa keskusyhteisön hallintoa ja sitä, että keskusyhteisön toimintaa hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti osuuskuntalain sekä keskusyhteisön ja yhteenliittymän edun mukaisesti. Hallintoneuvoston erityisenä tehtävänä on sisäisen yhteistyön ylläpitäminen ja edistäminen. Hallintoneuvosto voi antaa hallitukselle ohjeita asioissa, jotka ovat laajakantoisia tai periaatteellisesti tärkeitä. Hallintoneuvosto mm. vahvistaa hallituksen esityksestä Säästöpankkiryhmän toimintaperiaatteet, strategian, vakavaraisuuden hallinnan periaatteet sekä muut ohjauksen yleiset periaatteet.

Lisäksi hallintoneuvoston tehtävänä on vahvistaa säästöpankkien yhteenliittymän tarkastustoimintaa koskeva ohjesääntö ja tarkastuksen toimintaperiaatteet sekä antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Hallintoneuvosto vahvistaa itselleen kirjallisen työjärjestyksen, jossa määritellään tarkemmin sen käytännön tehtäviä.

Hallintoneuvosto kokoontuu puheenjohtajan tai tämän estyneenä ollessa varapuheenjohtajan tai hallituksen kutsusta ja on päätösvaltainen, kun paikalla on enemmän kuin puolet jäsenistä. Päätökseksi tulee se mielipide, jota enemmän kuin puolet läsnä olevista on kannattanut tai, jos äännet menevät tasan, se mielipide, johon puheenjohtaja on yhtynyt. Kokouksista pidetään pöytäkirjaa, johon merkitään läsnäolijat, tehdyt päätökset ja mahdollisten äänestysten tulos.

Hallintoneuvosto kokoontuu pääsääntöisesti 3-4 kertaa vuodessa. Kokouksissa käsiteltävät asiat valmistele pääsääntöisesti keskusyhteisön hallitus ja esittelee toimitusjohtaja.

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

3.6. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus

Keskusyhteisön hallitukseen kuuluu vähintään 6 ja enintään 9 jäsentä. Hallituksen jäsenet valitsee osuuskunnan kokous nimitysvaliokunnan esityksestä. Jäsenten toimikausi alkaa valinnan tehneen varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy sitä ensiksi seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä. Hallituksen jäseneksi ei voida valita henkilöä, joka on täyttänyt 65 vuotta. Hallitus vahvistaa toimintaansa ohjaavan työjärjestyksen.

Hallituksen tehtävänä on johtaa keskusyhteisön toimintaa osuuskuntalain, talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain ja näiden sääntöjen mukaan. Hallitus muun muassa vastaa Säästöpankkiryhmän strategian muodostamisesta ja sisäisen yhteistoiminnan kehittämisestä, hyväksyy keskusyhteisön toimintasuunnitelman ja budjetin, valmistelee osuuskunnan kokoukselle ja hallintoneuvostolle esitettävät asiat, laatii ja esittää osuuskunnan varsinaiselle kokoukselle keskusyhteisön ja sen jäsenluottolaitosten yhdistellyn tilinpäätöksen, huolehtii säästöpankkien yhteenliittymän sisäisen valvonnan järjestämisestä sekä valitsee ja vapauttaa keskusyhteisön toimitusjohtajan ja muut johtavat toimihenkilöt ja määrää heidän palkka- ja muut etunsa.

Hallitus kokoontuu tarpeen vaatiessa ja on päätösvaltainen, kun yli puolet jäsenistä on paikalla. Käytännössä hallitus kokoontuu vuosittain sovitun kokousaikataulun mukaisesti pääsääntöisesti kuukausittain sekä tarvittaessa myös muulloin.

Päätökseksi tulee se mielipide, jota enemmän kuin puolet läsnä olevista on kannattanut, tai jos äännet menevät tasan, se mielipide, johon puheenjohtaja on yhtynyt.

Kokouksiin osallistuvat hallituksen jäsenten lisäksi toimitusjohtaja ja / tai toimitusjohtajan sijainen sekä hallituksen sihteerinä toimiva keskusyhteisön lakimies.

Kokouksen asialista ja keskeinen kokousmateriaali toimitetaan hallituksen jäsenille tutustuttavaksi riittävän hyvissä ajoin ennen kokousta. Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai toimitusjohtajan kokoukseen erikseen kutsuma esittelijä. Esitykset annetaan pääsääntöisesti kirjallisina. Kokouksista pidetään pöytäkirjaa, johon merkitään läsnäolijat ja tehdyt päätökset sekä mahdolliset eriävät mielipiteet.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn niin vaatiessa pitää puhe-imitse tai sähköpostitse taikka muita viestintävälineitä käyttäen. Hallituksen jäsenillä tulee päätöksentekoa varten olla mahdollisuus keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallituksen työjärjestykseen liittyy vuosikello, jossa aikataulutetaan hallituksen kokouksissa vuoden aikana käsiteltävät suunnitteluun ja valvontaan liittyvät sekä muut tärkeimmät asiat. Hallitus arvioi toimintaansa ja työskentelytapojaan itsearviointina vuosittain.

Hallituksen jäsenten palkkioista päättää osuuskunnan kokous. Hallituksen jäsenet eivät saa tehtävänsä perusteella muita etuja.

3.7. Säästöpankkiliitto osk valiokunnat ja komiteat

Keskusyhteisön hallintoneuvosto ja hallitus asettavat luottolaitoslain edellyttämät ja harkintansa mukaan muut mahdolliset toimintaansa tukevat valiokunnat ja komiteat. Kullekin näistä on laadittu asianmukaiset työjärjestykset, joissa on määritetty tarkoitus, kokoonpano, toiminta ja tehtävät.

Hallintoneuvoston vahvistamat työjärjestykset

- Hallintoneuvoston työjärjestys
- Nimitysvaliokunnan työjärjestys
- Palkitsemisvaliokunnan työjärjestys

Hallituksen vahvistamat työjärjestykset:

- Hallituksen työjärjestys
- Tarkastusvaliokunnan työjärjestys
- Riskivaliokunnan työjärjestys
- Varainhallintakomitean työjärjestys
- Johtoryhmän työjärjestys

3.8. Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtaja

Toimitusjohtajan tehtävänä on hoitaa osuuskuntalain säännösten mukaisesti keskusyhteisön juoksevaa hallintoa, toteuttaa Säästöpankkiryhmän strategiaa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti, valmistella hallitukselle esitettävät asiat ja avustaa hallitusta hallintoneuvostolle ja osuuskunnan kokoukselle esitettävien asioiden valmistelussa.

4. Luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arviointi

Säästöpankkien yhteenliittymää johdetaan ammattitaitoisesti sekä terveiden ja varovaisien liikeperiaatteiden mukaisesti. Säästöpankkien yhteenliittymässä huolehditaan, että johtamisesta ja keskeisistä toiminnoista vastaavat henkilöt ovat luotettavia, sopivia ja ammattitaitoisia. Luotettavuuden, sopivuuden ja ammattitaidon arviointi tehdään hallituksen jäsenistä, toimitusjohtajasta ja hänen sijaisestaan. Arviointi tehdään lisäksi kaikista johtoryhmän jäsenistä sekä sisäisestä tarkastuksesta ja compliance- toiminnosta vastaavista henkilöistä.

Arviointi tehdään aina, kun uusi henkilö valitaan edellä mainittuun johtamisesta tai keskeisestä toiminnosta vastaavaksi henkilöksi tai edellä mainittuun luottamustehtävään. Sen lisäksi arviointi tehdään silloin, kun joku henkilö valitaan uudelleen jatkamaan aiempaa tehtäväänsä ja mikäli hänen aiemmasta arvioinnistaan on kulunut yli kolme (3) vuotta. Arviointi tehdään myös, jos henkilön luotettavuus, sopivuus tai ammattitaito voidaan katsoa kyseenalaiseksi; esim. jos henkilö ei noudata pankin sisäisen valvonnan tai riskien hallinnan ohjeistuksia tai luotettavan hallinnon periaatteita.

5. Tilintarkastus

Osuuskunnalla on yksi tilintarkastaja, jonka tulee olla Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Tilintarkastaja tarkastaa myös yhteenliittymäläissa tarkoitettun yh- distellyn tilinpäätöksen.

Tilintarkastajan valitsee osuuskunnan kokous. Tilintarkastajan toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

6. Tuote- ja palveluyhtiöt

Säästöpankkiryhmän tavoitteena on yhteistyösuhteita luomalla kehittää kilpailukykyään finanssimarkkinoilla. Keskusyhteisö ja Säästöpankkiryhmän palvelu- ja tuote-yhtiöt tarjoavat säästöpankeille tukensa liiketoiminnan kehittämiseksi. Palvelu- ja tuote-yksiköiden tehtävänä on huolehtia säästöpankkien toimintaedellytysten turvaamisesta ja kehittämisestä.

Sp-Rahastoyhtiö Oy on sijoitusrahasto- ja varainhoitoyhtiö, joka tarjoaa säästöpankeille ja niiden asiakkaille rahastoja sekä yksilöllistä varainhoitoa. Yhtiö edistää pitkäaikaissäästämistä ja toimii säästöpankkien sijoitusmarkkinoiden asiantuntijayksikkönä.

Sp-Henkivakuutus Oy täydentää säästöpankkien säästämisen ja sijoittamisen ydinliike- toimintaa ja strategiaa. Yhtiö tarjoaa henkivakuutus tuotteita ja palveluja sekä henkilö- asiakkaiden että yritysten säästämiseen, sijoittamiseen ja henkilöriskien kattamiseen.

Sp-Koti Oy on franchise-kiinteistönvälitysketjun keskusyhtiö. Sp-Koti Oy:n toiminta perustuu malliin, jossa se valitsee kumppaneikseen itsenäisiä paikallisia yrittäjiä. He puolestaan saavat toiminnalleen paikallisen Säästöpankin vahvan tuen ja käyttöönsä säästöpankkien liikemerkin.

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj tarjoaa yhteenliittymään kuuluville säästöpankeille jälleenrahoitusratkaisuja ja edustaa säästöpankkeja niiden maksuliikennepalveluissa SEPA-maksujen välitysjärjestelmässä sekä toimii keskusluottolaitoksena.

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj laskee liikkeelle kiinnitysluottopankkilain alla euromääräisiä, asuntolainavakuudellisia joukkovelkakirjalainoja eli katettuja joukkolainoja. Katettujen joukkolainojen vakuutena käytetään säästöpankkien Sp-Kiinnitysluottopankille välittämiä asuntolainoja.

Säästöpankkipalvelut Oy hoitaa säästöpankkien back office -toimintoja.

Tietotekniikka- ja tukipalveluyhtiö Samlink vastaa pankki- ja tietojärjestelmäpalveluista.

Paikallispankkien PP-Laskenta Oy tarjoaa finanssialalla toimiville yrityksille taloushallinnon palveluita.

Tuote- ja palveluyhtiöiden hallinto perustuu niitä koskevaan yhteisölainsäädäntöön. Hallintoelinten jäsenten valintaesitykset valmistelee keskusyhteisön nimitysvaliokunta.

7. Sisäinen valvonta ja riskienhallinta

7.1 Sisäinen valvonta

Sisäisellä valvonnalla tarkoitetaan organisaation sisäisiä menettely- ja toimintatapoja, joilla varmistetaan, että strategiassa asetetut tavoitteet saavutetaan, resursseja käytetään taloudellisesti ja johtamisen tukena käytettävä informaatio on luotettavaa. Lisäksi sisäinen valvonta varmistaa, että riskienhallinta, asiakasvarojen säilyttäminen ja omaisuuden suoja on riittävästi järjestetty. Myös sääntelyn ja vahvistettujen eettisten periaatteiden noudattamista varmistetaan sisäisellä valvonnalla.

7.2 Riskien ja vakavaraisuuden hallinta

Keskusyhteisön hallituksen vastuulla on ohjata yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yrityksille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi ohjeita yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta on osa sisäistä valvontaa. Riskien- ja vakavaraisuudenhallinnan tavoitteena on turvata säästöpankkien yhteenliittymän ja sen yhteisöjen riskinkantokyky ja varmistaa toiminnan jatkuvuus. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta laadukkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä vakavaraisuudesta.

Keskusyhteisö voi lisäksi säännöissään määrättyllä tavalla vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettavaksi niiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa. Yhteenliittymään kuuluva yritys ei saa toiminnassaan ottaa niin suurta riskiä, että siitä aiheutuu olennaista vaaraa yhteenliittymään kuuluvien yritysten yhdistellylle vakavaraisuudelle tai maksuvalmiudelle.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytyksen riskien tunnistamiselle, mittaamiselle, arvioinnille ja riskien rajaamiselle yhteenliittymän kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskien ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatarpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä pääoma kohdennetaan suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä ryhmän maksuvalmiuden hallinnan kannalta oikein.

Yhteenliittymän keskusyhteisöön on perustettu seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokas ja kattava sisäinen valvonta kaikille säästöpankkien yhteenliittymään kuuluville pankeille:

- Riippumaton riskien valvontatoiminto

- Säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (Compliance)
- Sisäisen tarkastuksen toiminto

7.3 Luotettava hallinto

Luotettava hallinto käsittää säästöpankkien yhteenliittymän johdon ja toimivan johdon, sen omistajien ja muiden sidosryhmien väliset suhteet, tavoitteiden asettamisen, niiden saavuttamiskeinoista päättämisen ja tavoitteiden saavuttamisen seurannan. Yhteenliittymän hallitus vahvistaa luotettavan hallinnon periaatteet. Toimiva johto vastaa siitä että toiminta järjestetään näiden periaatteiden mukaisesti. Luotettavan hallinnon toteuttamista varmistaa selkeä viitekehys, johdonmukaisesti ja kattavasti dokumentoitu ohjeistus sekä selkeästi määritellyt päätöksentekotasot.

Luotettavan hallinnon periaatteita noudatetaan kaikissa yhteenliittymään kuuluvissa säästöpankeissa ja jäsenluottolaitoksissa sekä myös tuote- ja palveluyhtiöissä. Kaikki yhteenliittymään kuuluvat yhtiöt vahvistavat omat luotettavaa hallintoa koskevat ohjeituksensa. Luotettavan hallinnon periaatteita noudattamalla varmistetaan ammattitaitoinen, terveiden ja varovaisten liiketoimintaperiaatteiden mukainen johtaminen.

7.4 Sisäpiirihallinto

Säästöpankkien yhteenliittymässä on sisäpiiriohjeisto, jonka laadinnassa on otettu huomioon Finanssivalvonnan standardi sisäpiiri-ilmoituksista ja -rekisteristä. Sisäpiiriohjeet on kaikkien sisäpiiriläisten saatavilla. Pankkien sisäpiirirekisteriä pidetään Euroclear Finland Oy:n SIRE-järjestelmässä.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhtiöt pitävät tarvittaessa itse hankekohtaisia sisäpiirirekisteriä. Sisäpiiriasioista järjestetään säännöllisesti koulutusta.

Jokaisella on oikeus tutustua julkiseen sisäpiirirekisteriin ja saada kulujen korvaamista vastaan tarvittavat otteet ja jäljennökset. Luonnollisen henkilön henkilötunnus ja osoite sekä muun luonnollisen henkilön kuin ilmoitusvelvollisen nimi eivät kuitenkaan ole julkisia. Pysyvän yrityskohtaisen sisäpiirirekisterin tai hankerekisterien sisältämät tiedot eivät ole julkisia.

8. Säästöpankkiryhmän ja keskusyhteisön taloudellinen raportointi

Osuuskunnan tilikausi on kalenterivuosi. Säästöpankkiryhmä julkaisee vuosittain yhden osavuosikatsauksen ja koko vuotta koskevan toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen suomeksi ja englanniksi.

9. Säästöpankkiryhmän henkilöstöjohtaminen

Keskusyhteisön hallitus vahvistaa henkilöstöä koskevat toimintaperiaatteet, jolla pyritään varmistamaan henkilöstön luotettavuus, ammattitaito ja henkilöstön riittävyys. Henkilöstön kehittäminen perustuu ryhmästrategiaan, henkilöstöjohtamisen periaatteisiin ja yhteistoimintaan sekä henkilöstösuunnittelun painopisteisiin liiketoimintasuunnittelussa.

Henkilöstöjohtamisen periaatteilla tarkoitetaan niitä periaatteita, joita noudatetaan henkilöstöjohtamisessa ja henkilöstöasioiden hoitamisessa. Näitä periaatteita ohjaavat

Säästöpankkiryhmän arvot ja vastuullisuus. Huolenpito omasta henkilöstöstä on keskeinen osa toiminnan vastuullisuutta. Toiminnan lähtökohta on hyvä työyhteisö ja yksilön arvostaminen. Periaatteet osaltaan ohjaavat ja kehittävät henkilöstön johtamista Säästöpankeissa.

Tavoitteenamme on, että Säästöpankkiryhmässä työskentelevät ihmiset kokevat työnsä mielekkääksi ja merkitykselliseksi. Lisäksi haluamme varmistaa, että henkilöstö kokee työskentelevänsä ympäristössä, jossa oppimista ja kehittymistä arvostetaan. Menestyksemme perustuu ammattitaitoiseen ja sitoutuneeseen henkilöstöön sekä tavoitteelliseen ja vastuuta jakavaan johtamiseen avoimessa ja keskustelelevassa työskentelyympäristössä. Menestyminen edellyttää, että jokainen yksilö ottaa vastuun ja kantaa oman roolinsa mukaisen vastuun oman yhteisönsä menestymisestä.

Henkilöstöjohtamisen periaatteiden avulla luodaan myös yhdenmukaiset henkilöstöhallinnolliset menettelytavat, joilla ohjataan henkilöstöasioiden päätöksentekoa ja joissa otetaan huomioon taloudellisten voimavarojen tehokas käyttö, henkilöstön hyvinvointi ja yhteenliittymän kilpailukyky työnantajana. Säästöpankkiryhmä pyrkii kaikessa toiminnassaan tasa-arvoisen ja yhdenvertaiseen työyhteisön kehittämiseen.

Säästöpankkiryhmään kuuluvat yhteisöt laativat itselleen yrityskohtaisen henkilöstöjohtamisen periaatteet Säästöpankkiryhmän linjausten mukaisesti sekä vastaavat henkilöstöjohtamisen käytännön toteuttamisesta.

10. Viestintä

Viestinnän tavoitteena on tukea ja edistää Säästöpankki-brändin tunnettuutta ja ylläpitää osaltaan Säästöpankkiryhmän yrityskuvaa. Säästöpankkiryhmän viestinnän periaatteet hyväksyy keskusyhteisön hallitus. Säästöpankkiryhmää koskevat periaatteelliset kannanotot ja merkittävimmät uutiset kertoo julkisuuteen keskusyhteisön toimitusjohtaja.

Säästöpankkiryhmän viestinnässä noudatetaan Finanssivalvonnan ja EU:n ohjeita ja määräyksiä sekä suomalaisen lainsäädännön (ml. arvopaperimarkkinalaki soveltuvien osin) ja sääntelyn vaatimuksia ja hallinnointiperiaatteita.

Viestinnän lähtökohtana on antaa kaikille sidosryhmille oikea-aikaista, luotettavaa, nopeaa ja avointa tietoa yhteisistä tavoitteista, toiminnasta ja kehityksestä. Sisäisen ja ulkoisen viestinnän avulla ylläpidetään ja vahvistetaan asemaa merkittävänä suomalaisena finanssiryhmänä, jonka toiminta pohjautuu vankkaan historiaan Suomen vanhimpana pankkiryhmänä.

Keskusyhteisön viestintä varmistaa, että kaikissa Säästöpankkiryhmään kuuluvissa yhtiöissä toimitaan viestinnän strategisten linjausten ja periaatteiden mukaisesti.

11. Yhteiskuntavastuu

Vastuullisuus yhteisöä kohtaan on osa säästöpankkien alkuperäistä toiminta-ajatusta. Säästöpankit kohtelevat asiakkaitaan tasapuolisesti, rahoittavat paikallisyriyten toimintaa ja tekevät säästämistä ja rahankäyttöä tutuksi omalla alueellaan.

Säästöpankkilain mukaan säästämisen edistäminen on yksi säästöpankkien perustehtävistä, ja säästämisteema pidetään aktiivisesti esillä säästöpankkien toiminnassa. Tämän mukaisesti säästöpankit kantavat vastuuta paikallisen väestön säästämisen ja taloudellisen hyvinvoinnin edistämisestä.

Taloudellinen vastuu

Taloudellinen vastuu pitää sisällään muun muassa hyvän kannattavuuden, vakavaraisuuden ja maksuvalmiuden, hyvän hallintotavan ja vastuullisen johtamisen. Säästöpankit noudattavat toimialakohtaisia ja ammatillisia eettisiä periaatteita.

Sosiaalinen vastuu

Säästöpankit ovat paikallisia pankkeja: niiden pankkipalvelut ovat helposti saatavilla, päätökset tehdään paikkakunnalla.

Vuosittaisen Säästäväisyysviikon aikana säästöpankit tuovat esiin säästämisen merkittävyyttä. Tapahtuma juontaa juurensa vuonna 1924 perustettuun Maailman Säästäväisyyspäivään. Säästäväisyysviikon aikana ryhmä mm. julkaisee Säästöpankin Säästämisbarometrin, joka tutkii suomalaisten suhtautumista säästämiseen ja oman talouden hallintaan.

Yhteisön hyvinvoinnin edistäminen

Säästöpankit tukevat rahallisesti yliopistoja, urheilutoimintaa, kulttuuria ja säästämistä edistävää tutkimustoimintaa. Osa tuesta jaetaan äänestyksen perusteella. Suomalaisilla on kerran vuodessa mahdollisuus äänestää Säästöpankkien voittovaroista jaettavan tuen kohdentamisesta.

Lisäksi Säästöpankkien Tutkimussäätiö myöntää apurahoja yliopistojen tutkijoille ja tutkimushankkeille.

Kotimaisena toimijana Säästöpankkiryhmä maksaa kaikki veronsa Suomeen. Monilla paikkakunnilla Säästöpankki on suurimpien veronmaksajien joukossa.

Ympäristövastuu

Säästöpankit ottavat huomioon myös pankkitoiminnan ympäristövaikutukset. Esimerkiksi työmatkoja ja neuvotteluja pyritään korvaamaan puhelin- ja videopalavereilla.