

**Selvitys Uudenmaan Osuuspankin, Keski-
Uudenmaan Osuuspankin ja Länsi-Uudenmaan
Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä
vuodelta 2019**

Sisällys

1	Sovellettava sääntely	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajiston kokous	4
4	Hallintoneuvosto	6
5	Nimitysvaliokunta	10
6	Hallitus	12
7	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	20
8	Sisäinen ja ulkoinen valvonta	27
9	Taloudellinen raportointiprosessi.....	28
10	Palkitseminen.....	28
11	Sisäpiirihallinto	30
12	Vastuullinen toiminta.....	30
13	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito	30

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvityksessä on soveltuvin osin otettu huomioon Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodi (2020). Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Osuuspankin 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 internetsivuilla www.op.fi.

Osuuspankin toiminta perustuu voimassa olevan lainsäädännön ja sen nojalla annetun alemmanasteisen sääntelyn noudattamiseen. Osuuspankki noudattaa osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain lisäksi muuta soveltuvaa finanssialan yrityksiä koskevaa sitovaa sääntelyä, osuuspankin sääntöjä ja osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön OP Osuuskunnan ohjeita.

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

Länsi-Uudenmaan Osuuspankki sulautui Keski-Uudenmaan Osuuspankkiin ja pankin nimi muuttui Uudenmaan Osuuspankiksi. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 30.9.2019 ja uusi pankki aloitti 1.10.2019.

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmä muodostuu 31.12.2019 tilanteessa 147 osuuspankista (mukaan lukien Helsingin Seudun Osuuspankki) ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta, jonka osuuspankit omistavat, sekä keskusyhteisön tytäryhtiöistä. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia ja harjoittavat paikallista vähittäispankkitoimintaa. Ne tarjoavat kotitalous- ja pk-yritysasiakkaille, maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan, mutta ovat itsenäisiä omassa päätöksenteossaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö on velvollinen tukemaan jäsenluottolaitosta määrällä, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista. Jäsenluottolaitos on velvollinen suorittamaan keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta jäsenluottolaitokselta. Jäsenluottolaitoksella, jonka vakavaraisuus vaarantuisi em. tukitoimenpiteiden johdosta, ei ole velvollisuutta osallistua niihin, vaan sen osuus jaetaan muille jäsenluottolaitoksille. Jos jäsenluottolaitos on erotettu tai eroaa ryhmästä, em. velvoitteet koskevat sitä vielä viisi vuotta sen kalenterivuoden päättymisestä, jolloin ero on toteutunut. Keskusyhteisön

maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on keskusyhteisön sääntöjen perusteella osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

Yritysmuodoltaan osuuspankit ovat osuuskuntia, joissa päätöksenteon perusarvoihin kuuluu jäsen ja ääni -periaate. Osuuspankeissa omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää edustajisto tai osuuskunnan kokous, joka valitsee pankille hallintoneuvoston. Hallintoneuvosto puolestaan valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan.

3 Edustajiston kokous

Osuuspankin omistaja-asiakkaat valitsevat edustajansa pankin edustajistoon joka neljäs vuosi pidettävillä vaaleilla. Edustajisto käyttää päätösvaltaa pankin sääntöjen ja osuuskuntalain mukaan sille kuuluvissa asioissa.

Varsinainen edustajiston kokous on pidettävä kerran vuodessa ennen toukokuun loppua. Kokouksessa käsitellään osuuspankin sääntöjen mukaan varsinaiselle edustajiston kokoukselle kuuluvat asiat sekä mahdolliset muut kokouskutsussa erikseen mainitut asiat.

Ylimääräinen edustajiston kokous kutsutaan tarvittaessa koolle käsittelemään tiettyä edustajistolle kuuluvaa asiaa.

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä päättäminen ja hallintoneuvoston jäsenten valinta sekä palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinta ja palkkiosta päättäminen
- sääntöjen muuttaminen

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2017 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2021 vaalien tuloksen.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2017–2021:

Keski-Uudenmaan Osuuspankin ja Länsi-Uudenmaan Osuuspankin edustajistot jatkavat sulautumisen jälkeen Uudenmaan Osuuspankin edustajistona toimikauden 2021 loppuun.

Edustajisto/Keski-Uusimaa toimikausi 4.12.2017-2021

- Ahonen Lea, rehtori, eläkeläinen, Jokela
- Ahopelto Anne, laboratoriohoitaja, Hyvinkää
- Alanko Timo, maanviljelijä, Nurmijärvi
- Anttila Tuomas, opiskelija, yrittäjä, Järvenpää
- Haapamäki Jaakko, talouspäällikkö, Hyvinkää
- Hagelin Marika, kauppatieteiden kandidaatti, Järvenpää
- Handolin Helena, emäntä, Nurmijärvi
- Hägg Arto, rakennusinsinööri, toimialajohtaja, Nurmijärvi
- Jokela Maarit, kirjanpitäjä, Rajamäki
- Kaasalainen Erkki, myymäläpäällikkö, eläkeläinen, Nurmijärvi
- Kallio Eveliina, lastenhoitaja, lähihoitaja, Jokela

- Kalmi Petri, ekonomi, kunnallisneuvos, Klaukkala
- Koivunen Pentti, sosiaalialan yrittäjä, Tuusula
- Koivunen Vesa, FM, matemaattisten aineiden opettaja, Järvenpää
- Komulainen Pirjo, sairaanhoitaja, asumispalvelupäällikkö, Järvenpää
- Korpela Aki, FM, kielenopettaja, språklärare, Hyvinkää, Hyvinge
- Korpi-Halkola Elina, röntgenhoitaja, eläkeläinen, Nurmijärvi
- Kosonen Sani, sairaanhoitaja/kätilö, Jokela
- Lappalainen Anu, KTM, opettaja, Kerava
- Lappalainen Esko, agrologi, toiminnanjohtaja, Järvenpää
- Lehtinen Eino, yrittäjä, Järvenpää, 7.10.2019 alkaen
- Linros Jüri, sisätautien erikoislääkäri, Kerava
- Markkanen Lassi, opettaja, kaupunginvaltuutettu, Järvenpää
- Mellin Terhi, luotonvalvoja, Tuusula
- Niinikoski Pertti, yrittäjä, Nurmijärvi
- Paavola Meeta, hallintotieteiden maisteri, laskentapäällikkö, Hyvinkää
- Palonen Iina, opiskelija, Hyvinkää
- Palviainen Kiti, mielenterveyshoitaja, Kellokoski
- Pyykkönen Maija-Liisa, opettajankoulutusjohtaja, eläkeläinen, Järvenpää, 7.10.2019 alkaen
- Rauhala Urpo, rehtori, Nurmijärvi, 7.10.2019 saakka
- Ruislehto Kirsti, tradenomi, eläkeläinen, Kellokoski
- Ruoti Hannele, VTM, puutarhayrittäjä, Nurmijärvi
- Ruusu Samuli, yrittäjä, Kerava
- Salminen Vesa, talouspäällikkö, Järvenpää
- Seuna Veikko, toiminnanohjaaja, Tuusula
- Tenkanen Sanna, sosiaalityöntekijä, ryhmäliikunnan ohjaaja, Kerava
- Tuuri Kaija, lehtori, työnohjaaja, Järvenpää
- Untamo Lauri, farmaseutti, asiakkuusjohtaja, Tuusula, 7.10.2019 saakka
- Vaasvainio Nina, tradenomi, projektiassistentti, Järvenpää
- Vehter Marjo, FM, opettaja, Järvenpää
- Virmala Timo, aluepäällikkö, Hyvinkää
- Vuori Jouko, yrittäjä, eläkeläinen, Tuusula

Edustajisto/Länsi-Uusimaa toimikausi 4.12.2017-2021

- Brännare Anna-Leena, peruskoulun opettaja, eläkeläinen, Vihti
- Degerman Arja, eläkeläinen, Vihti
- Fleming Johanna, kasvatustieteiden maisteri, erityisopettaja, Kirkkonummi
- Floessell Kirsi, yrittäjä, Kirkkonummi (Veikkola)
- Fäldt Henri, hankintapäällikkö, Ikkala
- Haasto Jouko, ent. maanviljelijä, Vihti
- Hagelberg Mats, insinööri, yrittäjä, Kirkkonummi
- Helén Antti, yrittäjä, Vihti
- Huhtala Kari, MMM, osuustoimintajohtaja, Siuntio
- Isometsä Jari, aluejohtaja, Huhmari
- Jakka Maija, diplomikielenkääntäjä, Vihti
- Jakka Raine, lääkäri, Vihti
- Jokinen Eija Sinikka, laulaja, Vihtijärvi
- Korkeasalo Riitta, tradenomi, talouskoordinaattori, Kirkkonummi
- Korpijaakko Tuomas, maatalo- ja elämysyrittäjä, Lohja
- Kujala Hannele, sivistystoimenjohtaja, Kirkkonummi
- Kultavirta Auli, sisätautilääkäri, Pusula
- Kylmäkorpi Petra, testausasiantuntija, Karkkila

- Laakso Karoliina, myyntijohtaja, Karkkila
- Lind Aleks, KTM-opiskelija, Lohja
- Litja Pekka, maatalousyrittäjä, Vihti
- Mäkinen Virpi, perhehoitaja, kouluttaja, Lohja
- Nevalainen Merja, johdon sihteeri, lähihoitaja, Lohja
- Nikula Timo, agrologi, maanviljelijä, Karkkila
- Patinen Jussi, kasvatustieteiden maisteri, luokanopettaja, Lohja
- Paulomäki Annikki, toimistos sihteeri, Karkkila
- Pursiainen Leevi, yrittäjä, Vihti
- Putkonen-Hegazi Päivi, toimistos sihteeri, maanviljelijä, Vihtijärvi
- Ruuhijärvi Juho, dipl.ins., maatalousyrittäjä, Otalampi
- Saario Anne, assistentti, Vihti
- Saario Heidi, toimitusjohtaja, yrittäjä, Lohja
- Salmenpohja Juhana, diplomi-insinööri, maanviljelijä, Nummi
- Savelainen Hanna, MMM, maatalousyrittäjä, Lohja
- Silfverberg Jari, yrittäjä, Hyvinkää
- Skogberg Ville, sähkölaitosasentaja, Lohja
- Synnerberg Susanna, yrittäjä, Lohja
- Taberman Pirkko, puutarhayrittäjä, Lapinkylä
- Toikka Pertti, yrittäjä, Karkkila
- Tommila Eija, TtM, perhekeskusten päällikkö, Lohja
- Åström Petteri, maatilayrittäjä, Lohja

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston kokouksen valitsemaa jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen iäkkäraja on 68 vuotta.

Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

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

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvosto 7.10.2019 alkaen (suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi)

Puheenjohtaja Karhu Ulla-Mari, (2019-2022), suunnittelupäällikkö, Järvenpää

Varapuheenjohtaja Ruotsi-Lampinen Teija, (2019-2022), KTM, Financial controller, Kirkkonummi

Muut jäsenet

- Alinen Essi, (2019-2021), matemaatikko, Kirkkonummi
- Brofeldt Mika, (2019-2021), markkinointipäällikkö, Karkkila
- Eloranta Susanna, (2019-2020), taloushallinnon palvelupäällikkö, Tuusula
- Hakala Tiina, (2019-2021), yrittäjä, Tuusula
- Hanelius Arto, (2019-2021), maaseutuyrittäjä, Tuusula
- Jäkälä Ari, (2019-2020), yrittäjä, Järvenpää
- Karhu-Niemelä Anjushka, (2019-2022), tutkija, Lohja
- Kiukkonen Marjo, (2019-2020), OTK, varatuomari, Hyvinkää
- Korhonen Virpi, (2019-2022), toimitusjohtaja, Nurmijärvi

- Kuikka Eva-Maria, (2019-2022), toimialapäällikkö, Rajamäki
- Kukkola Jussi, (2019-2021), järjestöasiantuntija, Hyvinkää
- Passi Tomi, (2019-2021), insinööri (AMK), Järvenpää
- Rauhala Urpo, (2019-2020), rehtori, Nurmijärvi
- Röykkä Maria, (2019-2020), hankintalakimies, Helsinki
- Saarela Sami, (2019-2020), ekonomi, yrittäjä, Lohja
- Savolainen Kim, (2019-2022), pääluottamusmies, Kerava
- Tapanainen Marko, (2019-2022), verkkokaupan myyntipäällikkö, Nurmijärvi
- Untamo Lauri, (2019-2020), farmaseutti, asiakkuusjohtaja, Tuusula
- Vottonen Pasi, (2019-2021), tradenomi (YAMK), aluejohtaja, Lohja
- Öhman Elena, (2019-2022), KTM, DI-opiskelija, Espoo

Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvosto
(suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi)

Puheenjohtaja Karhu Ulla-Mari, (2017-2020), suunnittelupäällikkö, Järvenpää

Varapuheenjohtaja Kiukkonen Marjo, (2016-2019), varatuomari, Hyvinkää

Muut jäsenet

- Eloranta Susanna, (2016-2019), palvelupäällikkö, Tuusula
- Hakala Tiina, (2017-2020), yrittäjä, Tuusula
- Hanelius Arto, (2018-2021), maatalousyrittäjä, Tuusula
- Hyvämäki Juha, (2018-2021), maanviljelijä, Nurmijärvi
- Jäkälä Ari, (2017-2020), autoilija, Järvenpää
- Korhonen Virpi, (2017-2020), toimitusjohtaja, Nurmijärvi
- Korko Rainer, (2018-2021), konsultti, Tuusula
- Koski-Sipilä Eija, (2017-2020), kotitalousopettaja, Hyvinkää
- Kuikka Eva-Maria, (2018-2021), toimialapäällikkö, Nurmijärvi
- Kukkola Jussi, (2016-2019), järjestelmäasiantuntija, Hyvinkää
- Passi Tomi, (2016-2019), insinööri (AMK), Järvenpää
- Riola Jouko, (2016-2019), yrittäjä, Tuusula
- Savolainen Kim, (2018-2020), logistiikkatyöntekijä, Kerava
- Tapanainen Marko, (2017-2020), verkkokaupan myyntipäällikkö, Nurmijärvi
- Toikkanen Hannu, (2016-2019), asentaja, Nurmijärvi
- Vanhatalo Tuula, (2016-2019), MMK, Hyvinkää
- Weckman Ari, (2017-2020), maanviljelijä, Tuusula

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvosto
(suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi)

Puheenjohtaja Nikola Annukka, (2017-2020), hallintojohtaja, Kirkkonummi

Varapuheenjohtaja Perkola Tapio, (2019-2022), palomestari, Lohja

Muut jäsenet

- Alinen Essi, (2017-2020), matemaatikko, Kirkkonummi
- Brofeldt Mika, (2017-2020), markkinointipäällikkö, Karkkila
- Eeva Leena, (2018-2021), emäntä, Lohja
- Ehrnsten Viveka, (2017-2020), tuotantopäällikkö, Kirkkonummi
- Eräketo Minna, (2017-2020), esittelijä, Lohja
- Fröberg Ingemo, (2019-2022), maaseutuyrittäjä, Kirkkonummi
- Halén-Heinonen Tuija, (2019-2022), talouspäällikkö, Karkkila

- Havulinna Virve, (2018-2021), yrittäjä, Vihti
- Heikkilä Kaisa, (2019-2022), farmaseutti, Lohja
- Kaipainen Henrik, (2016-2019), automekaanikko, Espoo, 28.2.2019 saakka
- Karhu-Niemelä Anjushka, (2019-2022), tutkija, Lohja
- Luoma Pekka, (2017-2020), rehtori, Lohja
- Malin Eliisa, (2017-2020), agronomi, Kirkkonummi
- Malmström Sixten, (2018-2021), osastopäällikkö, Kirkkonummi
- Røykkä Maria, (2017-2020), hankintalakimies, Helsinki
- Saarela Sami, (2018-2021), ekonomi, yrittäjä, Lohja
- Salo Jussi, (2018-2021), toimitusjohtaja, Kirkkonummi
- Vasenius Petri, (2018-2021), maanviljelijä, yrittäjä, Lohja
- Vesamäki Olli-Pekka, (2019-2022), rakennusinsinööri, Kirkkonummi
- Öhman Elena, (2018-2021), KTM, DI-opiskelija, Espoo

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

- päättää hallituksen jäsenten lukumäärästä ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa erottaa hallituksen jäsenet
- valitsee ja tarvittaessa erottaa osuuspankin toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen kuultuaan hallitusta ja hankittuaan valinnasta keskusyhteisön lausunnon
- vahvistaa osuuspankin toimintaa koskevan ohjesäännön
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet
- valitsee keskuudestaan riippumattoman tarkastusvaliokunnan jäsenet
- antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- määrää vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärän sekä nimeää edustajat vaalilautakuntaan.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostolla on ollut tarkastusvaliokunta, jonka toiminta on osuuspankin sääntömuutoksen ja hallintoneuvoston tekemän päätöksen johdosta päättynyt 23.10.2019. Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on ollut avustaa hallintoneuvostoa valvomaan hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Lisäksi valiokunta on auttanut hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Valiokunta on muodostunut hallintoneuvoston vuosittain keskuudestaan valiokuntaan valitsemista vähintään kahdesta ja enintään neljästä jäsenestä ja hallintoneuvoston nimeämästä puheenjohtajasta. Valiokunnan jäseniä ovat koskeneet seuraavat vaatimukset: pankin koko huomioiden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikki valiokunnan jäsenet ovat olleet pankista riippumattomia.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

- Eloranta Susanna, hallintoneuvoston jäsen
- Hanelius Arto, hallintoneuvoston jäsen
- Korhonen Virpi, hallintoneuvoston jäsen
- Passi Tomi, hallintoneuvoston jäsen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut kolme kertaa vuonna 2019.

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin tarkastusvaliokunta

- Havulinna Virve, hallintoneuvoston jäsen
- Karhu-Niemelä Anjushka, hallintoneuvoston jäsen
- Malin Eliisa, hallintoneuvoston jäsen
- Vesämäki Olli-Pekka, hallintoneuvoston jäsen

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut kaksi kertaa vuonna 2019.

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi vuodesta 2019 alkaen valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen ja valitsee keskuudestaan valmistelujaoksen jäsenet.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Aikaisemmin hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimineen henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallintoneuvoston jäseneksi arvioidaan ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallintoneuvostossa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallintoneuvoston jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallintoneuvoston kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallintoneuvostossa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallintoneuvostossa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan

tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallintoneuvoston jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallintoneuvostossa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

5 Nimitysvaliokunta

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

Valiokuntaan kuuluvat pankin hallintoneuvoston ja hallituksen puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat. Edustajisto valitsee valiokuntaan keskuudestaan kahdesta neljään jäsentä edustajiston toimikaudeksi.

Hallintoneuvoston puheenjohtaja toimii valiokunnan puheenjohtajana ja hallintoneuvoston varapuheenjohtaja valiokunnan varapuheenjohtajana. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä toimikunnan kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

Valiokunta tekee edustajiston kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista henkilövalinnoista. Valiokunnan on varmistettava, että esitettävien henkilöiden luotettavuus, sopivuus, ammattitaito ja riittävä ajankäyttö tehtävään on arvioitu sekä se, että esitettävät henkilöt on arvioitu riippumattomiksi tehtävän edellyttämällä tavalla. Valiokunta varmistaa, että hallintoelimiin esitettävät henkilöt ovat suorittaneet tai sitoutuvat suorittamaan rooliin kuuluvat koulutukset.

Lisäksi valiokunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Valiokunta tekee edustajistolle esityksen:

- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä
- hallintoneuvostoon valittavista henkilöistä
- hallintoneuvoston puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenten palkkioista
- edustajiston jäsenten palkkioista

Valiokunta tekee hallintoneuvostolle esityksen

- hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja varapuheenjohtajasta
- hallituksen jäsenten lukumäärästä
- hallitukseen valittavista jäsenistä
- hallituksen puheenjohtajan, varapuheenjohtajan ja jäsenen palkkioista
- vaalivuonna edustajiston jäsenten lukumäärästä ja vaalilautakuntaan nimettävistä jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

Lisäksi valiokunta tekee hallitukselle esityksen

- mahdollisen tarkastusvaliokunnan puheenjohtajasta ja valiokuntaan valittavista jäsenistä sekä heidän palkkioistaan

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

Uudenmaan Osuuspankin nimitysvaliokunta 7.10.2019 alkaen

- Eskelin Veera, hallituksen varapuheenjohtaja
- Hagelin Marika, edustajiston jäsen
- Hiidenheimo Pekka, hallituksen puheenjohtaja
- Jakka Raine, edustajiston jäsen
- Karhu Ulla-Mari, hallintoneuvoston puheenjohtaja
- Ruotsi-Lampinen Teija, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
- Saario Anne, edustajiston jäsen
- Salminen Vesa, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta ei ole kokoontunut vuonna 2019.

Sulautumissopimuksen mukainen Keski-Uudenmaan ja Länsi-Uudenmaan Osuuspankin nimitysvaliokunta

- Eskelin Veera, hallituksen puheenjohtaja, Keski-Uudenmaan Osuuspankki
- Hagelin Marika, edustajiston jäsen, Keski-Uudenmaan Osuuspankki
- Hiidenheimo Pekka, hallituksen puheenjohtaja, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki
- Kallio Eveliina, edustajiston jäsen, Keski-Uudenmaan Osuuspankki
- Karhu Ulla-Mari, hallintoneuvoston puheenjohtaja, Keski-Uudenmaan Osuuspankki
- Kiukkonen Marjo, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, Keski-Uudenmaan Osuuspankki
- Korpela Aki, edustajiston jäsen, Keski-Uudenmaan Osuuspankki
- Nikola Annukka, hallintoneuvoston puheenjohtaja, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki
- Perkola Tapio, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki
- Ruotsi-Lampinen Teija, hallituksen varapuheenjohtaja, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki
- Salminen Vesa, edustajiston jäsen, Keski-Uudenmaan Osuuspankki
- Vuorto-Honkala Johanna, hallituksen varapuheenjohtaja, Keski-Uudenmaan Osuuspankki

Nimitysvaliokunta on kokoontunut yhden kerran vuonna 2019.

Keski-Uudenmaan Osuuspankin nimitysvaliokunta

- Eskelin Veera, hallituksen puheenjohtaja
- Hagelin Marika, edustajiston jäsen
- Kallio Eveliina, edustajiston jäsen
- Karhu Ulla-Mari, hallintoneuvoston puheenjohtaja
- Kiukkonen Marjo, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
- Korpela Aki, edustajiston jäsen
- Salminen Vesa, edustajiston jäsen
- Vuorto-Honkala Johanna, hallituksen varapuheenjohtaja

Nimitysvaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2019.

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin nimitysvaliokunta

- Hiidenheimo Pekka, hallituksen puheenjohtaja
- Jakka Raine, edustajiston jäsen
- Nikola Annukka, hallintoneuvoston puheenjohtaja

- Perkola Tapio, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja
- Ruotsi-Lampinen Teija, hallituksen varapuheenjohtaja
- Saario Anne, edustajiston jäsen

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kuusi kertaa vuonna 2019.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Osuuspankin hallitukseen kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä jäseniä. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Osuuspankin nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

Luottolaitoksen hallituksen jäsenen on oltava luotettava ja hyvämaineinen henkilö. Hallituksen kokoonpanon osaamis- ja kokemusvaatimusten on vastattava hallituksen tehtäviä ja velvollisuuksia. Hallituksella tulee olla kokonaisuutena riittävä ymmärrys kaikista sen vastuupiiriin kuuluvista osa-alueista, kuten pankin liiketoiminnasta ja siihen liittyvistä keskeisistä riskeistä, jotta se kykenee johtamaan ja valvomaan osuuspankin toimintaa.

Uudet hallituksen jäsenet perehdytetään tehtäväänsä. Perehdyttämisestä vastaavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja. Hallintohenkilöiden perehdyttämisen ja osaamisen kehittämisen tukena on OP Ryhmän hallintojenkilöiden osaamisen kehittämisohjelma.

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Uudenmaan Osuuspankin hallitus 23.10.2019 alkaen

Puheenjohtaja

Hiidenheimo Pekka

- s. 1955
- Agronomi, yrittäjä, Lohja
- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.10.2019-, puheenjohtaja 23.10.2019-
- Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä 1981-
- Keskeiset luottamustoimet: Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 1995-2019, puheenjohtaja 17.12.2012-2019, Etelä-Suomen OP-liitto hallituksen jäsen 2009-2016, Nummen Osuuspankki hallintoneuvoston puheenjohtaja 1990-1992, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1992-1994, Hämeen-Uudenmaan Lähivakuutus hallintoneuvoston puheenjohtaja 1995-2005, Tilasiemen Oy hallituksen puheenjohtaja 1998-2008, Agronomiliitto valtuuston jäsen 1999-2008, HYKS liittovaltuusto jäsen 1980-1984, HYKS hankintatoimikunta jäsen 1980-1984

Varapuheenjohtaja

Eskelin Veera

- s. 1974
- DI, viestintäpäällikkö, Kerava

- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.10.2019-, varapuheenjohtaja 23.10.2019-
- Keskeinen työkokemus: Development Manager 2012-2019, Business Development Manager 2010-2011, henkilöstöpäällikkö 2007-2010, asiantuntija, ympäristöpäällikkö, kehityspäällikkö 1996-2007
- Keskeiset luottamustoimet: Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen varajäsen 15.10.2010-20.12.2012, jäsen 20.12.2012-2019, varapuheenjohtaja 16.1.2013-16.11.2016, puheenjohtaja 16.11.2016-2019

Hallituksen jäsenet

Heikkilä Aleks

- s.1979
- Hallintotieteiden maisteri, KTM, hallintojohtaja, Jyväskylä
- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.10.2019-
- Keskeinen työkokemus: hallintojohtaja Äänekosken kaupunki 2016-, kunnanjohtaja Hausjärven kunta 2015-2016, hallinto- ja talousjohtaja Hausjärven kunta 2015, hallintojohtaja Hausjärven kunta 2010-2014, hallintojohtaja Uuraisten kunta 2008-2010
- Keskeiset luottamustoimet: Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 28.10.2015-2019

Nikola Annukka

- s.1960
- KTM, hallintojohtaja, Kirkkonummi
- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.10.2019-
- Keskeinen työkokemus: hallintojohtaja Suomen Konehuone Oy 06/2015-, Director Administration Descom Group Oy 10/2012-12/2015, hallintojohtaja Konehuone Oy 09/2003-09/2012, hallintojohtaja WM-data X-Way Oy 03/1998-03/2003, talousjohtaja X-Way Oy 01/1993-02/1998, talousjohtaja Instru Data Integrator Oy 09/1988-12/1992, talouspäällikkö Finn Computer Systems Oy 10/1983-08/1988, vienti- ja tuontiluotto asiantuntija Postipankki Ulkomaankaupan rahoitus 06/1981-03/1983
- Keskeiset luottamustoimet: Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 02/2007-09/2019, hallintoneuvoston jäsen 03/2005-02/2007, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 02/2008-09/2019, tarkastusvaliokunnan jäsen 02/2006-02/2008, OP Osuuskunta hallintoneuvoston jäsen 03/2012-, hallintoneuvoston palkitsemisvaliokunnan jäsen 06/2015-, keskusyhteisökonsernin ylimmän johdon nimitysvaliokunnan jäsen 03/2016-, Etelä-Suomen OP-liitto luottamushenkilö OP Ryhmän eri tehtävissä 03/2012-, Suomen Konehuone Oy hallituksen jäsen ja hallituksen sihteeri 06/2015-, Lepolampi Oy hallituksen jäsen 03/2015-, Kirkkonummen Energia Oy hallituksen jäsen 05/2005-, Kiinteistöosaakeyhtiö Päivänkakkarakantie 10 hallituksen jäsen 07/2003-

Tuominen Pasi

- s. 1980
- Kauppatieteiden tohtori, yliopistonlehtori, Lappeenranta
- Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 23.10.2019-
- Keskeinen työkokemus: yliopistonlehtori Itä-Suomen yliopisto 2018-, dosentti osuuskuntien johtaminen Itä-Suomen yliopisto 11/2016-, tutkijatohtori Lappeenrannan teknillinen yliopisto 2013-2017, nuorempi tutkija Lappeenrannan teknillinen yliopisto 2006-2012

- Keskeiset luottamustoimet: Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 7.11.2018-2019

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallitus

Puheenjohtaja

Eskelin Veera

- s. 1974
- DI, viestintäpäällikkö, Kerava
- Keskeinen työkokemus: Development Manager 2012-2019, Business Development Manager 2010-2011, henkilöstöpäällikkö 2007-2010, asiantuntija, ympäristöpäällikkö, kehityspäällikkö 1996-2007
- Keskeiset luottamustoimet: Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen varajäsen 15.10.2010-20.12.2012, jäsen 20.12.2012-2019, varapuheenjohtaja 16.1.2013-16.11.2016, puheenjohtaja 16.11.2016-2019

Varapuheenjohtaja

Vuorto-Honkala Johanna

- s. 1976
- Yrittäjä, Nurmijärvi
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 15.12.2010-2019, varapuheenjohtaja 16.11.2016-2019
- Keskeinen työkokemus: yrittäjäyys, yrityspalveluneuvonta taloudessa, yritysten taloushallinto, taloushallinnon prosessien, kassavirran ja verotuksen suunnittelu, tilinpäätökset ja niiden analyysi ja yhtiöoikeus sekä kirjanpito. Esimiestyö ja kouluttaminen (taloushallinnossa ja yrittäjäydessä)
- Keskeiset luottamustoimet: -

Hallituksen jäsenet

Heikkilä Aleksi

- s.1979
- Hallintotieteiden maisteri, KTM, hallintojohtaja, Jyväskylä
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 28.10.2015-2019
- Keskeinen työkokemus: hallintojohtaja Äänekosken kaupunki 2016-, kunnanjohtaja Hausjärven kunta 2015-2016, hallinto- ja talousjohtaja Hausjärven kunta 2015, hallintojohtaja Hausjärven kunta 2010-2014, hallintojohtaja Uuraisten kunta 2008-2010
- Keskeiset luottamustoimet: -

Punkari Matti

- s. 1954
- Johtaja, Tuusula
- Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 10.12.2003-2019, puheenjohtaja 20.12.2012-16.11.2016
- Keskeinen työkokemus: johtaja 2014-2018, talousjohtaja 2012-2014, Business Controller 2010-2011, Controller 2000-2010
- Keskeiset luottamustoimet: -

Tuominen Pasi

- s. 1980
- Kauppatieteiden tohtori, yliopistonlehtori, Lappeenranta

- Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 7.11.2018-2019
- Keskeinen työkokemus: yliopistonlehtori Itä-Suomen yliopisto 2018-, dosentti osuuskuntien johtaminen Itä-Suomen yliopisto 11/2016-, tutkijatohtori Lappeenrannan teknillinen yliopisto 2013-2017, nuorempi tutkija Lappeenrannan teknillinen yliopisto 2006-2012
- Keskeiset luottamustoimet: -

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallitus

Puheenjohtaja

Hiidenheimo Pekka

- s. 1955
- Agronomi, maanviljelijä, Lohja
- Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 1995-2019, puheenjohtaja 17.12.2012-2019
- Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä 1981-
- Keskeiset luottamustoimet: Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 1995-2019, puheenjohtaja 17.12.2012-2019, Etelä-Suomen OP-liitto hallituksen jäsen 2009-2016, Nummen Osuuspankki hallintoneuvoston puheenjohtaja 1990-1992, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1992-1994, Hämeen-Uudenmaan Lähivakuutus hallintoneuvoston puheenjohtaja 1995-2005, Tilasiemen Oy hallituksen puheenjohtaja 1998-2008, Agronomiliitto valtuuston jäsen 1999-2008, HYKS liittovaltuusto jäsen 1980-1984, HYKS hankintatoimikunta jäsen 1980-1984

Varapuheenjohtaja

Ruotsi-Lampinen Teija

- s. 1966
- KTM, accounting manager, Kirkkonummi
- Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 29.11.2007-2019, varapuheenjohtaja 19.12.2016-2019
- Keskeinen työkokemus: Länsi-Uudenmaan Osuuspankki palveluneuvoja/palvelupäällikkö 1992-1995, Pretax City Oy palvelujohtaja 1997-2008, Eaton Power Quality Oy accounting manager 2008-
- Keskeiset luottamustoimet: -

Hallituksen jäsenet

Kekki Tuomas

- s. 1963
- Maatalous- ja metsätieteiden yo, maanviljelijä, toimitusjohtaja, Vihti
- Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 1992-2019
- Keskeinen työkokemus: yrittäjä 1987-
- Keskeiset luottamustoimet: OP Koti Länsi-Uusimaa hallituksen puheenjohtaja 2010-, Kaalintuottajat ry:n hallituksen asiantuntijajäsen, Expressi Oy:n hallituksen puheenjohtaja

Sarjanen Merja

- s. 1954
- LL, työterveyshuollon erikoislääkäri, työterveyshuollon ylilääkäri, Lohja
- Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 1993-2019

- Keskeinen työkokemus: Lohjan terveystakeskus vastaava työterveyslääkäri, apulaisylilääkäri 1980-1988, avohoidon ylilääkäri 1989–2000, HUS johtava työterveyslääkäri 2001-2002, Mehiläinen Lohja-Leppävaara vastaava työterveyslääkäri/yksikönjohtaja 2003-2011, Lohjan terveystakeskustyöterveyshuollon ylilääkäri 2011-2019
- Keskeiset luottamustoimet: -

Vottonen Pasi

- s. 1961
- Tradenomi (YAMK), kaupallinen johtaja, Lohja
- Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 24.11.2010- 2019, varapuheenjohtaja 17.12.2012-19.12.2016
- Keskeinen työkokemus: Starckjohann myymälänjohtaja 1984-1994, RTV-yhtymä myymäläpäällikkö 1994-1997, Starkki kenttäpäällikkö 1997-2001, RTV-yhtymä aluejohtaja 2001-2016 ja kaupallinen johtaja 2016-
- Keskeiset luottamustoimet: -

Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja. Toimitusjohtajaa koskevat tiedot ovat kohdassa 7.

Hallituksen tehtävät

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

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

Hallituksen on huolehdittava:

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

Tehtävänsä toteuttamiseksi hallitus muun muassa:

- vahvistaa pankin arvot, OP Ryhmän strategiasta johdetun strategian ja toimintasuunnitelmat sekä pankin lyhyen ja pitkän aikavälin tavoitteet ja seuraa säännöllisesti niiden toteutumista
- vahvistaa palkitsemisperiaatteet OP Ryhmän yhteisten periaatteiden mukaisesti
- merkitsee tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaiset pankkia sitovat ohjeet ja hyväksyy muut keskusyhteisön antamat ohjeet sekä saattaa tarvittavat ohjeet myös pankin hallintoneuvostolle tiedoksi

- vahvistaa pankin pääomasuunnitelman, joka sisältää vakavaraisuus- ja puskuritavoitteet sekä varautumissuunnitelman
- merkitsee tiedoksi keskusyhteisön vahvistaman pankin riskiluokan ja toteuttaa siitä aiheutuvat toimenpiteet
- vahvistaa pankin riskienhallinnan ohjeistuksen ja riskilimitit sekä tilinpäätösperiaatteet keskusyhteisön ohjeiden mukaisesti
- päättää sisäisen tarkastuksen ja compliance -toiminnan organisoimisesta ja toteuttamistavasta sekä päättää tarkastuskertomusten ja huomautusten edellyttämistä toimenpiteistä
- tunnistaa mahdolliset eturistiriitatilanteet ja päättää niiden hallittavuuteen liittyvistä menettelytavoista keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti
- huolehtii siitä, että pankille on tehty jatkuvuussuunnittelu OP Ryhmän käytäntöjen mukaisesti, jatkuvuussuunnitelma on ajantasainen ja, että sitä testataan vuosittain
- vahvistaa pankin johtamisjärjestelmän ja organisaation sekä päättää tarvittavien toimikuntien perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä vahvistaa näiden toimenkuvat ja kokoonpanot ja nimeää pankin johtoryhmän jäsenet
- päättää pankin jäsenhakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä sekä jäsenen erottamisesta
- päättää toimitusjohtajan palkkaeduista ja toimisopimuksen muista ehdoista
- päättää pankin toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta
- päättää toimintojen ulkoistamisesta OP Ryhmän periaatteiden mukaisesti
- laatii vuosittain hallituksen toimintasuunnitelman sekä arvioi vuosittain omaa toimintaansa
- huolehtii siitä, että pankki noudattaa OP Ryhmän ohjeistusta ja ryhmätasoisia sopimuksia

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on yli puolet jäsenistä.

Hallitus nimittää itselleen sihteerin, jonka ei tarvitse olla hallituksen jäsen. Sihteeri osallistuu hallituksen kokouksiin ja laatii pöytäkirjan.

Kokouksissa käsiteltäviin asioihin liittyvä materiaali lähetetään hallituksen jäsenille hyvissä ajoin ennen kokousta, jotta hallituksen jäsenille jää riittävästi aikaa perehtyä kokouksessa käsiteltäviin asioihin.

Hallituksen kokous voidaan asian kiireellisyyden tai muun syyn vuoksi pitää sähköisesti tai puhelimitse edellyttäen, että hallituksen jäsenille varataan mahdollisuus päätöksenteon aikana keskinäiseen yhteydenpitoon.

Hallitus voi päättää, että muukin henkilö kuin hallituksen jäsen saa olla läsnä kokouksissa. Kun hallitus käsittelee osuuspankin kannalta tärkeitä tai laajakantoisia asioita, hallintoneuvoston puheenjohtaja voi valvontatehtävänsä toteuttamiseksi olla läsnä kokouksessa tällaisen asian käsittelyn ajan osallistumatta kuitenkaan päätöksentekoon.

Hallituksessa käsiteltävät asiat esittelee toimitusjohtaja tai joku muu hänen osoittamansa henkilö. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että hallituksen jäsenet

saavat riittävät tiedot pankin toiminnan, taloudellisen tilanteen ja muiden käsiteltävien asioiden arvioimiseksi.

Hallituksen kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka allekirjoittaa hallituksen puheenjohtaja, sihteeri ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen.

Hallituksen työskentelyn ja kokoonpanon arviointi

Hallitus arvioi hallitustyön kehittämiseksi vuosittain toimintaansa ja työskentelytapojaan sisäisenä itsearviointina.

Hallituksen tehokkaan ja ammattitaitoisen työskentelyn turvaamiseksi hallituksen kokoonpanoa on suunniteltava pitkäjänteisesti. Suunnittelu toteutetaan osana vähintään vuosittain tapahtuvaa hallituksen kokoonpanon arviointia. Arvioinnissa on erityisesti huomioitava, että hallituksessa on kollektiivisesti edustettuna osuuspankin toiminnan näkökulmasta riittävä ammattitaito ja monipuolinen osaaminen ja, että erityyppiset eturistiriitatilanteet vältetään.

Hallituksen riippumattomuus

Hallituksen jäsen ei ole riippumaton, jos hallituksen jäsenen itsenäiseen päätöksentekoon voi kokonaisuutena arvioiden vaikuttaa esimerkiksi merkittävä asiakkuus, yhteistyösuhde taikka voimassa oleva tai aikaisempi työ- tai toimisuhde. Vähintään puolen hallituksen jäsenistä tulee olla riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon.

Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan liikeyrityksen hallinnossa. Hallitukseen ei voi myöskään valita muuta osuuspankin tai sen konsernin palveluksessa olevaa henkilöä kuin pankin toimitusjohtaja.

Koska OP Ryhmän yhteisöt toimivat kiinteässä yhteistyösuhteessa, muualla OP Ryhmässä työskentelevän henkilön sopivuutta hallituksen jäseneksi tulee arvioida ottaen huomioon kyseisen henkilön asema ja työtehtävät.

Hallituksen riippumattomuus:

Uudenmaan Osuuspankki 23.10.2019 alkaen

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat Veera Eskelin, Aleksi Heikkilä, Pekka Hiidenheimo, Annukka Nikola ja Pasi Tuominen. Juhani Rinta-Kartano ei ole riippumaton toimitusjohtaja-asemansa perusteella.

Keski-Uudenmaan Osuuspankki

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat Veera Eskelin, Aleksi Heikkilä, Pasi Tuominen ja Johanna Vuorto-Honkala. Juhani Rinta-Kartano ei ole riippumaton toimitusjohtaja-asemansa perusteella ja Matti Punkari ei ole riippumaton yli 12 vuoden hallitusjäsenyyden keston perusteella.

Länsi-Uudenmaan Osuuspankki

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat Teija Ruotsi-Lampinen ja Pasi Vottanen. Markus Sillanaukee ei ole riippumaton toimitusjohtaja-asemansa perusteella ja Pekka Hiidenheimo, Tuomas Kekki ja Merja Sarjanen eivät ole riippumattomia yli 12 vuoden hallitusjäsenyyden keston perusteella.

Hallituksen monimuotoisuus

Tehokas työskentely edellyttää, että hallituksessa on riittävästi monipuolista asiantuntemusta, osaamista ja kokemusta. Hallituksen jäsenten valintaa valmisteltaessa kiinnitetään huomiota henkilön hallituksen kokoonpanolle tuottamaan lisäarvoon mm. riittävän monimuotoisuuden ylläpitämisessä ja kehittämisessä.

Monimuotoisuutta ylläpidetään ja kehitetään varmistamalla valittavien henkilöiden monipuolinen osaaminen ja kokemus, alueellinen edustavuus ja sukupuolten ja eri ikäryhmien riittävä edustus hallituksessa.

Tavoitteena on, että osuuspankin hallituksessa molemmat sukupuolet ovat edustettuina suhteessa 60/40 %. Tavoitteeseen pyritään pitkäjänteisesti varmistamalla, että ehdolla olevista, osaamiseltaan ja kokemukseltaan tasavahvoista henkilöistä ehdolle hallituksen jäseneksi asetetaan se, joka edustaa hallituksessa vähemmistönä olevaa sukupuolta.

Hallituksen toiminta

Uudenmaan Osuuspankin hallitus 23.10.2019 alkaen

Hallitus kokoontui vuoden aikana kolme kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 88,9 %.

Hallituksen kokouksiin osallistuminen jäsenittäin:

- Eskelin Veera 3/3
- Heikkilä Aleksi 2/3
- Hiidenheimo Pekka 3/3
- Nikola Annukka 3/3
- Rinta-Kartano Juhani 3/3
- Tuominen Pasi 2/3

Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallitus

Hallitus kokoontui vuoden aikana 10 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 98,3 %.

Hallituksen kokouksiin osallistuminen jäsenittäin:

- Eskelin Veera 9/10
- Heikkilä Aleksi 10/10
- Punkari Matti 10/10
- Rinta-Kartano Juhani 10/10
- Tuominen Pasi 10/10
- Vuorto-Honkala Johanna 10/10

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallitus

Hallitus kokoontui vuoden aikana 10 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 96,7 %.

Hallituksen kokouksiin osallistuminen jäsenittäin:

- Hiidenheimo Pekka 10/10
- Kekki Tuomas 10/10
- Ruotsi-Lampinen Teija 9/10
- Sarjanen Merja 9/10
- Sillanaukee Markus 10/10
- Vottonen Pasi 10/10

7 Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Toimitusjohtaja

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

Toimitusjohtaja vastaa siitä, että pankin toiminta on hallituksen vahvistaman strategian, toimintasuunnitelman ja ohjeiden mukaisesti tehokasta ja kannattavaa, toimintaympäristön muutoksiin sopeutuvaa ja riskeiltään hallittua.

Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtaja 1.10.2019 alkaen

Rinta-Kartano Juhani

- s. 1959
- MMM, eMBA, toimitusjohtaja
- Toimitusjohtaja 1.10.2019
- Keskeinen työkokemus: perhepankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1988-1991, pankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1991-1995, aluejohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1995-2003, varatoimitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2010, toimitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2010-2019
- Keskeiset luottamustoimet: OP Koti Uusimaa Oy LKV hallituksen jäsen 2006-2010 ja puheenjohtaja 2010-2019, Etelä-Suomen OP-liiton hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 2011-2018, Osuuspankkien Keskinäisen Vakuutusyhtiön OVY:n hallituksen jäsen 2010-2017, OP-Työnantajayhdistyksen OPTAn hallituksen jäsen 2011-2018, Helsingin Seudun Kauppakamarin hallituksen jäsen 2013-2016, Helsingin Seudun Kauppakamarin Keski-Uudenmaan yksikön puheenjohtaja 2013-2016 ja hallituksen jäsen 2011-, Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen varajäsen 2003-2010 ja jäsen 2010-2019, Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2019-

Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen 1.10.2019 alkaen

Sillanaukee Markus

- s. 1977
- KTM, eMBA, varatoimitusjohtaja
- Varatoimitusjohtaja 1.10.2019
- Keskeinen työkokemus: yrityspalvelupäällikkö Osuuspankkikeskus Osk/Varallisuudenhoitopalvelut 2005-2006, myyntipäällikkö OP-Henkivakuutus Oy 2006-2007, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki/Karkkila 2007-2010, pankinjohtaja/henkilöasiakasliiketoiminta-alueen johtaja ja johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2014, varatoimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2018, toimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019
- Keskeiset luottamustoimet: Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-2019, Helsingin Seudun Kauppakamari/Luoteis-Uudenmaan kauppakamariyksikkö, hallituksen jäsen 2011-, OP Koti Länsi-Uusimaa Oy LKV hallituksen jäsen LKV 2014-,

Keski-Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtaja

Rinta-Kartano Juhani

- s. 1959
- MMM, eMBA, toimitusjohtaja
- Toimitusjohtaja 1.7.2010
- Keskeinen työkokemus: perhepankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1988-1991, pankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1991-1995, aluejohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1995-2003, varatoimitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2010
- Keskeiset luottamustoimet: OP Koti Uusimaa Oy LKV hallituksen jäsen 2006-2010 ja puheenjohtaja 2010-2019, Etelä-Suomen OP-liiton hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 2011-2018, Osuuspankkien Keskinäisen Vakuutusyhtiön OVY:n hallituksen jäsen 2010-2017, OP-Työnantajayhdistyksen OPTAn hallituksen jäsen 2011-2018, Helsingin Seudun Kauppakamarin hallituksen jäsen 2013-2016, Helsingin Seudun Kauppakamarin Keski-Uudenmaan yksikön puheenjohtaja 2013-2016 ja hallituksen jäsen 2011-, Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen varajäsen 2003-2010 ja jäsen 2010-2019

Keski-Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtajan sijainen

Joensuu Eero

- s. 1966
- OTK, VT, riskienhallintajohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: riskienhallinta, Compliance ja turvallisuus
- Keskeinen työkokemus: pankkilakimies Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1994-1997, lakiosaston päällikkö Porvoon Osuuspankki 1997-2001, lakiosaston päällikkö Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2001-2003, hallintojohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2013, riskienhallintajohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2013-2019, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2019
- Keskeiset luottamustoimet: hallituksen jäsen OP Koti Uusimaa Oy LKV 2006-, hallituksen jäsen OP Koti Länsi-Uusimaa Oy LKV 2019-

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtaja

Sillanaukee Markus

- s. 1977
- KTM, eMBA, toimitusjohtaja
- Toimitusjohtaja 1.11.2018
- Keskeinen työkokemus: yrityspalvelupäällikkö Osuuspankkikeskus Osk/Varallisuudenhoitopalvelut 2005-2006, myyntipäällikkö OP-Henkivakuutus Oy 2006-2007, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki/Karkkila 2007-2010, pankinjohtaja/henkilöasiakasliiketoiminta-alueen johtaja ja johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2014, varatoimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2018
- Keskeiset luottamustoimet: Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-2019, Helsingin Seudun Kauppakamari/Luoteis-Uudenmaan kauppakamariyksikkö, hallituksen jäsen 2011-, OP Koti Länsi-Uusimaa Oy LKV hallituksen jäsen LKV 2014-,

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin toimitusjohtajalla ei ole ollut hallintoneuvoston nimittämää sijaista.

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.

Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmä 1.10.2019 alkaen

Rinta-Kartano Juhani

- s. 1959
- MMM, eMBA, toimitusjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: pankin kokonaisjohto ja taloushallinto
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.10.2019
- Keskeinen työkokemus: perhepankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1988-1991, pankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1991-1995, aluejohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1995-2003, varatoimitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2010, toimitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2010-2019
- Keskeiset luottamustoimet: OP Koti Uusimaa Oy LKV hallituksen jäsen 2006-2010 ja puheenjohtaja 2010-2019, Etelä-Suomen OP-liiton hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 2011-2018, Osuuspankkien Keskinäisen Vakuutusyhtiön OVY:n hallituksen jäsen 2010-2017, OP-Työnantajayhdistyksen OPTAn hallituksen jäsen 2011-2018, Helsingin Seudun Kauppakamarin hallituksen jäsen 2013-2016, Helsingin Seudun Kauppakamarin Keski-Uudenmaan yksikön puheenjohtaja 2013-2016 ja hallituksen jäsen 2011-, Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen varajäsen 2003-2010 ja jäsen 2010-2019, Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2019-

Sillanaukee Markus

- s. 1977
- KTM, eMBA, varatoimitusjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: myynti, asiakkuudet ja asiakaskokemus
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.10.2019
- Keskeinen työkokemus: yrityspalvelupäällikkö Osuuspankkikeskus Osk/Varallisuudenhoitopalvelut 2005-2006, myyntipäällikkö OP-Henkivakuutus Oy 2006-2007, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki/Karkkila 2007-2010, pankinjohtaja/henkilöasiakasliiketoiminta-alueen johtaja ja johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2014, varatoimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2018, toimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019
- Keskeiset luottamustoimet: Helsingin Seudun Kauppakamari/Luoteis-Uudenmaan kauppakamariyksikkö, hallituksen jäsen 2011-, OP Koti Länsi-Uusimaa Oy LKV hallituksen jäsen 2014-, Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-2019

Joensuu Eero

- s. 1966
- OTK, VT, riskienhallintajohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: riskienhallinta ja Compliance-toiminta
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.10.2019
- Keskeinen työkokemus: pankkilakimies Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1994-1997, lakiosaston päällikkö Porvoon Osuuspankki 1997-2001, lakiosaston päällikkö Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2001-2003, hallintojohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2013,

riskienhallintajohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2013-2019,
johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2019

- Keskeiset luottamustoimet: hallituksen jäsen OP Koti Uusimaa Oy LKV 2006-, hallituksen jäsen OP Koti Länsi-Uusimaa Oy LKV 2019-

Korhonen Hanna

- s. 1983
- KTM, henkilöstöjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: henkilöstö, sisäinen viestintä, työntekijäkokemus ja jatkuva kehittyminen
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.10.2019
- Keskeinen työkokemus: rahoituspäällikkö Sampo Pankki Oyj 2007-2011, konttorinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2016, henkilöstö- ja kehitysjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2016-2019, johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2016-2019
- Keskeiset luottamustoimet: -

Laamanen Satu

- s. 1977
- MMM, metsänhoitaja, pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: päivittäispalvelut ja henkilöasiakasrahoitus
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.10.2019
- Keskeinen työkokemus: tiimiesimies Osuuspankkikeskus Osk, Yhteyskeskus/Sijoitus-, talletus- ja korttipalvelut 2002 – 2003, palvelualueen esimies Osuuspankkikeskus Osk, Yhteyskeskus/Yritys-, maksuliike- ja verkkopalvelut 2003-2006, kehityspäällikkö OP-Palvelut Oy/ Rahoituspalvelut 2006-2011, kehityspäällikkö OP-Pohjola Osk/Liiketoiminnan ohjaus 2011-2014, ryhmäpäällikkö OP Prosessipalvelut/Rahoituspalvelut 2014-2016, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki/henkilöasiakasrahoitus 2016-2019, johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019
- Keskeiset luottamustoimet: OP Koti Uusimaa Oy LKV hallituksen jäsen 2019-

Määttä Eevi

- s. 1981
- KTM, pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: varallisuudenhoito, asiakkuudenhoito, vahinkovakuutus ja lakipalvelut
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.10.2019
- Keskeinen työkokemus: konttorinjohtaja Viiala ja Hervanta Tampereen Seudun Osuuspankki 2007-2010, myyntijohtaja päivittäispalvelut Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2013, pankinjohtaja henkilöasiakasliiketoiminta Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2013-2019, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2013-2019
- Keskeiset luottamustoimet: OP Koti Uusimaa LKV Oy hallituksen jäsen 2013-2019

Puoskari Päivi

- s. 1975
- Tradenomi, eMBA, pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: yritys- ja yhteisöasiakkaiden palvelut
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.10.2019
- Keskeinen työkokemus: asiantuntija ja yritysrahoituspäällikkö Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2000-2010, pankinjohtaja yritys- ja yhteisöasiakasliiketoiminta Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2010-2019,

OP Private vastuualue Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2010-2019

- Keskeiset luottamustoimet: -

Vainio Jukka

- s. 1960
- OTK, VT, eMBA, pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: palvelukanavat ja -prosessit, markkinointi ja yhteisöllisyys
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.10.2019
- Keskeinen työkokemus: pankkilakimies Hyvinkään Osuuspankki 1987-1992, perintäpäällikkö Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1993-1998, aluejohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1999-2003, OP Private sijoitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2010, myyntijohtaja varallisuudenhoito Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2014, pankinjohtaja varallisuudenhoito ja vahinkovakuutus Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2017, pankinjohtaja kehittäminen, markkinointi, HR ja taloushallinto Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2019
- Keskeiset luottamustoimet: Riihimäen-Hyvinkään Kauppakamari kaupan ja palvelujen valiokunta 2017-, kaupanvahvistaja

Keski-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmä

Rinta-Kartano Juhani

- s. 1959
- MMM, eMBA, toimitusjohtaja
- Toimitusjohtaja 1.7.2010
- Keskeinen työkokemus: perhepankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1988-1991, pankinjohtaja Oulun Osuuspankki 1991-1995, aluejohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1995-2003, varatoimitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2010
- Keskeiset luottamustoimet: OP Koti Uusimaa Oy LKV hallituksen jäsen 2006-2010 ja puheenjohtaja 2010-2019, Etelä-Suomen OP-liiton hallituksen jäsen ja varapuheenjohtaja 2011-2018, Osuuspankkien Keskinäisen Vakuutusyhtiön OVY:n hallituksen jäsen 2010-2017, OP-Työnantajayhdistyksen OPTAn hallituksen jäsen 2011-2018, Helsingin Seudun Kauppakamarin hallituksen jäsen 2013-2016, Helsingin Seudun Kauppakamarin Keski-Uudenmaan yksikön puheenjohtaja 2013-2016 ja hallituksen jäsen 2011-, Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen varajäsen 2003-2010 ja jäsen 2010-2019

Asikainen Lotta

- s. 1977
- KTM, pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: asuminen ja eläminen
- Johtoryhmän jäsenyys 4.12.2017-13.1.2019 (Eevi Määtän perhevapaan sijaisuus)
- Keskeinen työkokemus: myyntipäällikkö henkilöasiakasrahoituksessa Keski-Uudenmaan Osuuspankki
- Keskeiset luottamustoimet: -

Joensuu Eero

- s. 1966
- OTK, VT, riskienhallintajohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: riskienhallinta, Compliance ja turvallisuus

- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 13.2.2003
- Keskeinen työkokemus: pankkilakimies Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1994-1997, lakiosaston päällikkö Porvoon Osuuspankki 1997-2001, lakiosaston päällikkö Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2001-2003, hallintojohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2013, riskienhallintojohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2013-2019, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2019
- Keskeiset luottamustoimet: hallituksen jäsen OP Koti Uusimaa Oy LKV 2006-, hallituksen jäsen OP Koti Länsi-Uusimaa Oy LKV 2019-

Määttä Eevi

- s. 1981
- KTM, pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: asuminen ja eläminen
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.9.2013
- Keskeinen työkokemus: konttorinjohtaja Viiala ja Hervanta Tampereen Seudun Osuuspankki 2007-2010, myyntijohtaja päivittäispalvelut Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2013, pankinjohtaja henkilöasiakasliiketoiminta Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2013-2019, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2013-2019
- Keskeiset luottamustoimet: OP Koti Uusimaa LKV Oy hallituksen jäsen 2013-2019

Puoskari Päivi

- s. 1975
- Tradenomi, eMBA, pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: yritys- ja yhteisöasiakkaat sekä OP Private Banking
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.7.2010
- Keskeinen työkokemus: asiantuntija ja yritysrahoituspäällikkö Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2000-2010, pankinjohtaja yritys- ja yhteisöasiakasliiketoiminta Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2010-2019, OP Private vastuualue Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2010-2019
- Keskeiset luottamustoimet: -

Vainio Jukka

- s. 1960
- OTK, VT, eMBA, pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: liiketoiminnan kehittäminen ja uudet liiketoiminnot
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.12.2014
- Keskeinen työkokemus: pankkilakimies Hyvinkään Osuuspankki 1987-1992, perintäpäällikkö Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1993-1998, aluejohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1999-2003, OP Private sijoitusjohtaja Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2003-2010, myyntijohtaja varallisuudenhoito Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2014, pankinjohtaja varallisuudenhoito ja vahinkovakuutus Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2017, pankinjohtaja kehittäminen, markkinointi, HR ja taloushallinto Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019, johtoryhmän jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2019
- Keskeiset luottamustoimet: Riihimäen-Hyvinkään Kauppakamari kaupan ja palvelujen valiokunta 2017-, kaupanvahvistaja

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin johtoryhmä

Sillanaukee Markus

- s. 1977
- KTM, eMBA, toimitusjohtaja
- Toimitusjohtaja 1.11.2018
- Keskeinen työkokemus: yrityspalvelupäällikkö Osuuspankkikeskus Osk/Varallisuudenhoitopalvelut 2005-2006, myyntipäällikkö OP-Henkivakuutus Oy 2006-2007, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki/Karkkila 2007-2010, pankinjohtaja/henkilöasiakasliiketoiminta-alueen johtaja ja johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2014, varatoimitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2018
- Keskeiset luottamustoimet: Helsingin Seudun Kauppakamari/Luoteis-Uudenmaan kauppakamariyksikkö, hallituksen jäsen 2011-, OP Koti Länsi-Uusimaa Oy LKV hallituksen jäsen LKV 2014-, Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-2019

Korhonen Hanna

- s. 1983
- KTM, henkilöstö- ja kehitysjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: henkilöstö ja henkilöstön kehittäminen
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.6.2016
- Keskeinen työkokemus: rahoituspäällikkö Sampo Pankki Oyj 2007-2011, konttorinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2016, henkilöstö- ja kehitysjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2016-2019, johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2016-2019
- Keskeiset luottamustoimet: -

Laamanen Satu

- s. 1977
- MMM, metsänhoitaja, pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: henkilöasiakasrahoitus
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.11.2018
- Keskeinen työkokemus: tiimiesimies Osuuspankkikeskus Osk, Yhteyskeskus/Sijoitus-, talletus- ja korttipalvelut 2002 – 2003, palvelualueen esimies Osuuspankkikeskus Osk, Yhteyskeskus/Yritys-, maksuliike- ja verkkopalvelut 2003-2006, kehityspäällikkö OP-Palvelut Oy/ Rahoituspalvelut 2006-2011, kehityspäällikkö OP-Pohjola Osk/Liiketoiminnan ohjaus 2011-2014, ryhmäpäällikkö OP Prosessipalvelut/Rahoituspalvelut 2014-2016, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki/henkilöasiakasrahoitus 2016-2019, johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019
- Keskeiset luottamustoimet: OP Koti Uusimaa Oy LKV hallituksen jäsen 2019-

Ropponen Heikki

- s. 1982
- MMM, talous- ja riskienhallintajohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: talous- ja riskienhallinta
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.11.2018
- Keskeinen työkokemus: yritys-/toimialatutkija OP Ryhmä 2009-2012, projektipäällikkö 2012-2013, luottoriskipäällikkö Suur-Savon Osuuspankki 2013-2015, riskienhallintapäällikkö OP Osuuskunta 2015-2018, talous- ja riskienhallintajohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019, johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019
- Keskeiset luottamustoimet: -

Rouhe Samu

- s. 1975
- Tradenomi, pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: yritysasiakkuudet
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.9.2014
- Keskeinen työkokemus: yhteyspäällikkö/myyntijohtaja Pohjola Vakuutus Oy 2001-2009, myyntijohtaja Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö 2009-2010, myyntijohtaja yritysvakuutus- ja rahoitusyhtiöpalvelut Pohjola Vakuutus Oy 2011-2014, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2019, johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2014-2019
- Keskeiset luottamustoimet: -

Salin Oskar

- s. 1965
- FM, pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: vaativa varainhoito, säästämisen ja sijoituspalvelut ja lakipalvelut
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.11.2018
- Keskeinen työkokemus: sijoitusjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 1998-2018, johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019
- Keskeiset luottamustoimet: Uudenmaan Pääomarahasto hallituksen jäsen 2010-

Tyrsky Tuomas

- s. 1974
- KTM, toimitusjohtaja OP Koti Länsi-Uusimaa Oy LKV
- Vastuualue johtoryhmässä: kiinteistönvälityspalvelut
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.11.2018
- Keskeinen työkokemus: business controller Pohjola Pankki Oyj 2006-2011, myyntijohtaja/yksikönpäällikkö OP Vakuutus/OP-Pohjola 2011-2017, toimitusjohtaja OP Koti Länsi-Uusimaa Oy LKV 2017-, johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019
- Keskeiset luottamustoimet: hallituksen jäsen YritysHelsinki 2011-2012, vakuutusedustuslautakunnan jäsen sosiaali- ja terveysministeriö 2016-2017, hallituksen puheenjohtaja Pori Jazz 66 Ry 2018-

Vuorikoski Aarni

- s. 1977
- Tradenomi, pankinjohtaja
- Vastuualue johtoryhmässä: henkilöasiakkaiden uudet ja keskitetysti vastuutetut asiakkuudet, päivittäiset raha-asiat, vakuutuspalvelut ja uusasiakashankinta
- Johtoryhmän jäsenyyden alkamispäivä 1.11.2018
- Keskeinen työkokemus: sisäinen tarkastaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2011-2013, konttorinjohtaja Karkkila ja Saukkola Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2013-2016, pankinjohtaja Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2016-2019, johtoryhmän jäsen Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 2018-2019
- Keskeiset luottamustoimet: -

8 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 1996 toiminut Uudenmaan Osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Juha-Pekka Mylen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 1996 toiminut Keski-Uudenmaan Osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Juha-Pekka Mylen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2018 alkaen.

Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2008 toiminut Länsi-Uudenmaan Osuuspankin tilintarkastajana ja KHT Juha-Pekka Mylen päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2014 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

Uudenmaan Osuuspankki 1.10.-31.12.2019

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 12 858,91euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita ei ole

Keski-Uudenmaan Osuuspankki 1.1.-30.9.2019

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 27 700,65 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 2 900,05 euroa

Länsi-Uudenmaan Osuuspankki 1.1.-30.9.2019

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 16 311,81 euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 2 583,84 euroa

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

9 Taloudellinen raportointiprosessi

Osuuspankin hallitus vastaa siitä, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Osuuspankin hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa osuuspankin hallituksen toimintaa.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

10 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkiota seuraavasti:

Uudenmaan Osuuspankin hallitus

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2 330 euroa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 1 165 euroa ja jäsenen kuukausipalkkio 500 euroa. Hallituksen puheenjohtajille ja jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 520 euroa kokoukselta.

Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallitus

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 850 euroa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 925 euroa ja jäsenen kuukausipalkkio 445 euroa. Hallituksen puheenjohtajille ja jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 450 euroa kokoukselta.

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallitus

Hallituksen puheenjohtajan kuukausipalkkio 2 050 euroa ja jäsenen kuukausipalkkio 440 euroa. Hallituksen jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 460 euroa kokoukselta.

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 930 euroa ja varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 465 euroa. Hallintoneuvoston puheenjohtajille ja jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 410 euroa kokoukselta.

Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvosto

1.4.2019 alkaen hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 10 150 euroa ja varapuheenjohtajan vuosipalkkio 5 075 euroa. Hallintoneuvoston puheenjohtajille ja jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 375 euroa kokoukselta.

31.3.2019 saakka hallintoneuvoston puheenjohtajan vuosipalkkio 9 900 euroa ja varapuheenjohtajan vuosipalkkio 4 950 euroa. Hallintoneuvoston puheenjohtajille ja jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 360 euroa kokoukselta.

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston puheenjohtajan kuukausipalkkio 820 euroa. Hallintoneuvoston jäsenille (mukaan lukien puheenjohtajalle) on maksettu kokouspalkkiota 360 euroa kokoukselta.

Uudenmaan Osuuspankin edustajisto

Edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 410 euroa kokoukselta.

Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajisto

1.4.2019 alkaen edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 375 euroa kokoukselta.

31.3.2019 saakka edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 360 euroa kokoukselta.

Länsi-Uudenmaan Osuuspankin edustajisto

1.3.2019 alkaen edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 360 euroa kokoukselta.

28.2.2019 saakka edustajiston jäsenille on maksettu kokouspalkkiota 350 euroa kokoukselta.

Jos hallintoneuvosto perustaa valmistelujaoksen, maksetaan sen puheenjohtajalle ja jäsenille kokouspalkkiot hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja jäsenille määriteltyjen kokouspalkkioiden mukaisesti.

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

Nimitysvaliokunnan jäsenille maksetaan kokouspalkkio ja matkakustannusten korvaus samojen perusteiden mukaan, joita edustajiston kokous on päättänyt noudattaa hallintoneuvoston jäsenten osalta.

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevassa selvityksessä.

11 Sisäpiirihallinto

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

12 Vastuullinen toiminta

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

13 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävilläpito

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