

Selvitys Uudenmaan Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä vuodelta 2023



Sisällys

1	Sovellettava sääntely.....	3
2	OP Ryhmän rakenne.....	3
3	Edustajisto.....	4
4	Hallintoneuvosto.....	6
5	Nimitysvaliokunta.....	19
6	Hallitus.....	19
7	Hallituksen tarkastusvaliokunta.....	23
8	Hallituksen henkilöstövaliokunta.....	24
9	Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus.....	24
10	Toimitusjohtaja ja johtoryhmä.....	25
11	Sisäinen ja ulkoinen valvonta.....	25
12	Taloudellinen raportointiprosessi.....	26
13	Palkitseminen.....	26
14	Sisäpiirihallinto.....	27
15	Lähipiiriliiketoimet.....	27
16	Vastuullinen toiminta.....	27
17	Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito.....	27

1 Sovellettava sääntely

Tämä selvitys on luottolaitostoiminnasta annetun lain 7 luvun 1–5 §:ssä ja 7 §:ssä tarkoitettu selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetaan toimintakertomuksesta erillisenä.

Uudenmaan Osuuspankin hallitus ja hallituksen tarkastusvaliokunta käsittelevät vuosittain tämän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen.

Tämä selvitys osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus sekä osuuspankin säännöt ovat saatavilla osuuspankin verkkosivuilla www.op.fi.

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

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

2 OP Ryhmän rakenne

Osuuspankki kuuluu pankki-, vakuutus- ja muita finanssipalveluja tarjoavaan OP Ryhmään. OP Ryhmän muodostavat 31.12.2023 tilanteessa 102 jäsenosuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö OP Osuuskunta tytär- ja lähiyhteisöineen. OP Ryhmää valvotaan yhtenä kokonaisuutena.

Osuuspankit ovat omistaja-asiakkaidensa (jäsentensä) omistamia vähittäispankkitoimintaa harjoittavia talletuspankkeja. Ne tarjoavat henkilö- ja pk-yrityksiä varten maa- ja metsätalousasiakkaille sekä julkiselle sektorille nykyaikaiset ja kilpailukykyiset pankkipalvelut. Osuuspankit toimivat ryhmän yhteisen strategian ja toimintalinjausten mukaan. OP Osuuskunta toimii OP Ryhmän keskusyhteisönä ja strategisena omistusyhteisönä.

Keskusyhteisö ohjaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain nojalla yhteenliittymän toimintaa ja antaa siihen kuuluville yhteisöille ohjeita niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Keskusyhteisö myös valvoo yhteenliittymän yhteisöjen toimintaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettulla tavalla.

Talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaan 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. Keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa jäsenluottolaitoksilla on rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista.

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

3 Edustajisto

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

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

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

Merkittävimpiä edustajistossa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa:

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

Osuuspankille valittiin edustajisto vuonna 2022 pidetyissä edustajiston vaaleissa. Edustajiston toimikausi päättyy, kun vaalilautakunta on julkistanut vuoden 2025 vaalien tuloksen.

Osuuspankki ei järjestänyt edustajiston vaaleja tavanomaisen vaalirytmien mukaisesti vuonna 2021 johtuen osuuspankin sulautumisprosessin ja edustajiston vaalien yhteensovittamisesta. Tästä johtuen osuuspankin edustajiston vaalirythmi on poikkeava vaalikausien 2017–2022 ja 2022–2025 osalta.

Osuuspankin edustajiston kokoonpano toimikaudella 2022–2025:

Helsingin vaalipiiri

Ahokas Harri, Di, hallitusten jäsen, Helsinki
Hakola Juha, ylikomisario, htm., Helsinki
Hinkkanen Laura, kv-markkinointipäällikkö, VTM, Helsinki
Hurme Tarja, Päätoimittaja (eläkk.), FM, Helsinki
Juuti Sini, Kauppat. Toht., Diplomi-insinööri, Espoo
Karu Heikki, asuntosijoittaja, taloyhtiötoimija, Helsinki
Kerola Hannele, Varatuomari, yrittäjä, Espoo
Knaapi Emilia, Sairaanhoidtaja AMK, VTM, Espoo
Kontkanen Anne, Lakiasianjohtaja, Helsinki
Korpinen Laura, asianajaja, varatuomari, Helsinki
Kousa Tuuli, Viestintäjohtaja, Master of Laws, Helsinki
Lindborg Laura, ylempi toimihenkilö, KTM, Helsinki
Lindtman Antti, Kansanedustaja, eduskuntaryh. pj., Vantaa
Minkkinen Arja, hr-asiiantuntija, eläkeläinen, Helsinki
Niemi Kati, KTM, talousjohtaja-yrittäjä, Espoo
Nieminen Harri, Asiakaskokemusjohtaja, MBA, Helsinki
Orlando Carita, Toimitusjohtaja, Vantaa
Peksiev Anita, Sijoitusasiiantuntija, eläkkeellä, Helsinki
Rissanen Laura, VTM, aluejohtaja, Helsinki
Romakkaniemi Juho, Toimitusjohtaja, filosofian maisteri, Helsinki
Rubanovitsch Mika, Toimitusjohtaja, KTM, Espoo

OP-Julkinen
22.3.2024

Ruuth Saila, Toimialajohtaja , Helsinki
Saarinen Kaisu, eläkeläinen, Vantaa
Selin Ann, Ex-puheenjohtaja, MBA, Helsinki
Sillanpää Minttu, SAK:n järjestöasiantuntija , Vantaa
Suomalainen Nina, VTM, kaupunginvaltuutettu, Helsinki
Suomalainen Sini, Kiertotalousasiantuntija, yrittäjä, Helsinki
Tabrizzadeh Sara, FM, ohjelmakoordinaattori, Helsinki
Tötterman Laura, ohjelmajohtaja, VTM, Helsinki
Vuornos Henrik, Kaupunginhallituksen puheenjohtaja, Espoo

Itä-Uudenmaan vaalipiiri

Ansas Antti, Yrittäjä, Toimitusjohtaja, Porvoo
Borgman Emil, Jordbrukare, Husbyggare, Box
Englund Gunnel, företagare. skogsbruksingenjör, Storpellinge
Gabrielsson Rolf, Chefredaktör Emeritus, Mediakonsult, Borgå
Hopeamaa Harri, Työtön, Operaattori, Porvoo
Kalek Aija, Maatalousyrittäjä, Laukkoski
Kuivisto Sara, Urheilija, ravintolakokki, Porvoo
Lankia Outi, ympäristö- ja työturv.päällikkö, FM, Porvoo
Lindroos Tiina, sairaanhoitaja, kättilö, Tesjoki
Lund Bodil, fil.mag., lektor em / fil.maist., Borgå
Mellin Tia, financial controller, Porvoo
Nenonen Jari, yrittäjä, Ilola
Nurme Marja, Eläkeläinen, Porvoo
Oksanen Hannes, varatuomari, ekonomi, Porvoo
Oljemark Fredrik, Jordbrukare, Käraby
Orava Hilikka-Leena, Koulutuskoordinaattori, asiamies , Porvoo
Packalen Rune, Yrittäjä, Mårtensby
Vuori Taneli, agronomi, maatalousyrittäjä, Pornainen
Välimäki Iiro, toimitusjohtaja, lääkäri, Helsinki
Winqvist Per-Henrik, isännöitsijä, yrittäjä, Porvoo

Keski-Uudenmaan vaalipiiri

Aaltio Kati, Palvelupäällikkö, Röykkä
Anttalainen Jari, eversti, eläkkeellä, valtuutettu, Tuusula
Haapamäki Jaakko, Talouspäällikkö, Hyvinkää
Hagelin Marika, toiminnanjohtaja, Järvenpää
Handolin Helena, Emäntä, Vihtijärvi
Hägg Arto, rak.ins., kiinteistökehitysjohtaja, Nurmijärvi
Jakka Katariina, FM, sosionomi (AMK), Kerava
Kainulainen Paavo, Liiketoimintajohtaja, Eläkkeellä, Kerava
Kallio Eveliina, Lastenhoitaja, opiskelija, Jokela
Kalmi Petri, ekonomi, kunnallisneuvos, Klaukkala
Koivunen Aila, psyk.esh, kunnanvaltuutettu, Kellokoski
Korpela Martta, opiskelija, Hyvinkää
Korpi-Halkola Piia-Leena, proviisori, Nurmijärvi
Lappalainen Esko, järjestöneuvos, agrologi, Järvenpää
Lehtinen Eino, Ravintolayrittäjä, Järvenpää
Linros Juri, Sisätautien erikoislääkäri, Kerava
Luuk Pekka, taksiryrittäjä, herastuomari, Järvenpää
Mattila Jyrki, dipl.ins., kaupunginjohtaja (eläk.), Hyvinkää
Näveri Anu, tradenomi yamk, erityisasiantuntija, Hyvinkää
Paavola Meeta, hm, neuvotteleva virkamies, Hyvinkää
Palviainen Kiti, MielenTerveyshoitaja, Kellokoski

OP-Julkinen
22.3.2024

Passi Kauko, eläkeläinen, järjestöammattilainen, Kerava
Perttu Helinä, rehtori, aluehallituksen pj. , Järvenpää
Puoskari Päivi, Toimitusjohtaja, Lahela
Ruislehto Kirsti, tradenomi, eläkeläinen, Kellokoski
Seuna Veikko, toiminnanohjaaja ja mv, eläkkeellä, Tuusula
Tapiolinna Maiju, hankintapäällikkö, aluevaltuutettu, Rajamäki
Tenkanen Sanna, sosiaalityön esimies, VTM, Kerava
Vainikka Kristiina, Sairaanhoidtaja AMK, Järvenpää
Varsta Atte, Korkeakouluopettaja, yrittäjä, Järvenpää
Vehter Marjo, Matemaattisten aineiden opettaja, Järvenpää
Vänskä Marjo, työsuojelutarkastaja, DI, Jokela

Länsi-Uudenmaan vaalipiiri

Ali-Alha Tiina, Luokanopettaja, KM, Lohja
Degerman Arja, eläkkeellä, Nummela
Degerman Nina, ylitarkastaja, kauppat. maist., Veikkola (19.4.2023 asti)
Fäldt Henri, Hankintajohtaja, Ikkala
Haasto Lasse, palomies, maatalousyrittäjä, Vihti
Huotari Eino, Opettaja, eläkeläinen, Karkkila
Jakka Maija, DKK, tulkki, Vihti
Jakka Raine, lääkäri, eläk., Vihti
Jokinen Eija, laulaja, yrittäjä, Vihtijärvi
Korpijaakko Tuomas, elämysyrittäjä, Lohja
Laakso Karoliina, myyntijohtaja, Karkkila (19.4.2023 alkaen)
Litja Pekka, Maatalousyrittäjä, Vihti
Putkonen-Hegazi Päivi, johdon assistentti, maanviljelijä, Vihtijärvi
Saario Anne, assistentti, maatalousyrittäjä, Jokikunta
Salmenpohja Juhana, yrittäjä, diplomi-insinööri, Lohja
Sassi Sami, paperityöntekijä, Lohja
Savelainen Hanna, Agronomi, maatalousyrittäjä, Lohja
Taberman Pirkko, Puutarhayrittäjä, Lapinkylä
Vottonen Anssi, LVI-Asentaja, Lohja

4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston valinta

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvostoon kuuluu pankin säännöissä määritelty määrä edustajiston valitsemaa jäseniä. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta. Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvostoon valittiin 19.4.2023 pidetyssä varsinaisessa edustajiston kokouksessa sulautumisiin liittyvän siirtymäsäännöksen mukaisesti 52 edustajiston valitsemaa jäsentä. 1.1.2023-19.4.2023 välisenä aikana hallintoneuvostoon kuului 55 jäsentä. Nimitysvaliokunta valmistelee hallintoneuvoston jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat kysymykset.

Hallintoneuvoston kokoonpano:

Hallintoneuvoston puheenjohtaja:

Ulla-Mari Karhu

s. 1965

VTM

Suunnittelupäällikkö

Kotipaikka: Järvenpää

OP-Julkinen
22.3.2024

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Hallintoneuvoston jäsen Keski-Uudenmaan Osuuspankissa ja Uudenmaan Osuuspankissa 2013–2022, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2017 alkaen, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2009–2013.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Aluevaltuutettu, Keski-Uudenmaan hyvinvointialue 2022–

Hallituksen jäsen, HUS-yhtymä, 2022–

Hallituksen varapuheenjohtaja, HUS Kiinteistöt Oy 2023–

Hallituksen puheenjohtaja, Keski-Uudenmaan yhdistysverkosto 2021–

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja:

Nina Laine-Haaja

s. 1961

EMBA

Operatiivinen johtaja

Kotipaikka: Porvoo

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja 2021–2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät:

Hallintoneuvoston jäsenet:

Essi Alinen

s. 1980

FM

Aktuaaritoimen päällikkö

Kotipaikka: Kirkkonummi

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–16.2.2023 asti.

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä:

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019–2022, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2017–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2014–2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Arttu Arstila

s. 1983

DI

Co-Founder, Lead Office 365 Architect

Kotipaikka: Helsinki

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Helsingin Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017–2022, nimitysvaliokunnan jäsen 2018–2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Liina Aulin

s. 1977

VTM

Viestintä- ja yhteiskuntasuhdejohtaja, johtoryhmän jäsen

Kotipaikka: Helsinki

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

OP-Julkinen
22.3.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: SPR Kontti-kierrätystavarataloketju, johtokunnan jäsen 2021-

Nina Degerman

s. 1983

KTM

Ylitarkastaja

Kotipaikka: Kirkkonummi

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2023-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2022-

2023, ent. Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Susanna Eloranta

s. 1979

VTM, HHJ

Toiminnanjohtaja

Kotipaikka: Tuusula

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen

2016-2022. Keski-Uudenmaan Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2017-2019,

Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2009-2016

Muut keskeiset luottamustoimet: Selor Oy, toimitusjohtaja 2022-

Janette Englund

s. 1971

YO-merkonomi

Myyntipäällikkö

Kotipaikka: Porvoo

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen

2018-2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Sami Ensio

s. 1971

DI

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Espoo

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Teknologiateollisuus, varapuheenjohtaja

2021-, hallituksen jäsen 2018-, Elinkeinoelämän keskusliitto EK, hallituksen jäsen 2021-,

hallituksen työvaliokunnan jäsen 2021-, edustajiston jäsen 2021-,

Arto Hanelius

s. 1965

Maatalousteknikko

Rakennusyrittäjä, maatalousyrittäjä, sijoittaja

Kotipaikka: Tuusula

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Keski-Uudenmaan ja Uudenmaan Osuuspankin hal-

lintoneuvoston jäsen 2015-2022, Keski-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan

jäsen 2015-2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2009-2015

OP-Julkinen
22.3.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Osuuskunta Tuusulan Valokuidut, hallituksen jäsen 2015-

Jani Heinänen

s. 1976

Markkinointimerkonomi, yrittäjän ammattitutkinto

Kauppias

Kotipaikka: Porvoo

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-19.4.2023

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021-

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Kirsi Joensuu

s. 1970

MMM, metsänhoitaja

Toiminnanjohtaja, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Vantaa

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Kuortaneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen ja puheenjohtaja 2008-2016.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Suomen Uusyrityskeskus, neuvottelukunnan jäsen.

Silla Kakkola

s. 1984

Yhteisöpedagogi AMK

Pääsihteeri

Kotipaikka: Riihimäki

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Helsingin Seudun Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tasa-arvoasiain neuvottelukunta, jäsen 2015-2023, Suomen YK-liitto, hallituksen jäsen 2022-, Turvapaikka-, maahanmuutto- ja kotouttamisrahaston seurantakomitean (AMIF) jäsen 2022-

Anjushka Karhu-Niemelä

s. 1972

DI

Sijoitustoiminta

Kotipaikka: Lohja

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen

2019-2022, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunta puheenjohtaja 2018-

2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2016-2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki aluetoimikunta 2007-2015

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Mikko Kiesiläinen

s. 1987

Master of Science, Operations Research

Pääekonomisti

Kotipaikka: Helsinki

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

OP-Julkinen
22.3.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -

Anu Kiviniemi

s. 1976

Tradenomi YAMK, LKV

Talous- ja hallintojohtaja

Kotipaikka: Porvoo

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-2022

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Uudenmaan Verkonrakennus Oy, hallituksen jäsen 2021–

Riitta Konkola

s. 1961

Kasvatustieteen lisensiaatti

Toimitusjohtaja-rehtori

Kotipaikka: Helsinki

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Sivistystyönantajat SIVISTA ry, hallituksen jäsen 2022–

Anne Korhonen

s. 1967

Merkonomi

Taluspäällikkö

Kotipaikka: Porvoo

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012-2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Aki Korpela

s. 1970

FM

Peruskoulun kieltenopettaja, lehtori

Kotipaikka: Hyvinkää

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022, Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Karl-Johan Kronberg

s. 1966

VTM

Executive Vice President & Partner

Kotipaikka: Porvoo

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018-2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Eva-Maria Kuikka

s. 1980

OP-Julkinen
22.3.2024

BA European Tourism, restonomi

Toimialapäällikkö

Kotipaikka: Nurmijärvi

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin ja Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015–2022. Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013–2015.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Jussi Kukkola

s. 1994

Tradenomi YAMK

Järjestöasiantuntija

Kotipaikka: Järvenpää

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin ja Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2016–2022. Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2013–2016.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Emilia Kullas

s. 1970

Fil. yo

Johtaja

Kotipaikka: Helsinki

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Camilla Lehtola

s. 1992

KTM

Business Acceleration Manager

Kotipaikka: Helsinki

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Havis Amandan Nuorkauppakamari Helsinki ry: Hallituksen jäsen 2019, 2022–, Kolme Yksiötä Oy, hallituksen jäsen 2020–

Aleksi Lind

s. 1992

KTM

Kehityspäällikkö

Kotipaikka: Lohja

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021–2022. Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017–2021.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Mervi Lindgren

s. 1966

Laborantti

Myyntipäällikkö

Kotipaikka: Porvoo

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

OP-Julkinen
22.3.2024

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018-2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Sirkku Linna

s. 1975

YTM, KTM

Ylijohtaja

Kotipaikka: Helsinki

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Lassi Markkanen

s. 1955

FM

Sosiaalialan opettaja

Kotipaikka: Järvenpää

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-2022, Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Aluevaltuuston jäsen, Keski-Uudenmaan Hyvinvointialue, Järvenpään kaupunki kaupunginvaltuuston jäsen, Järvenpään kaupunki kulttuurilautakunnan jäsen

Mathias Martin

s. 1975

KTK

Vice President Administration

Kotipaikka: Sipoo

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-2022, Itä-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2014-2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Virpi Mäkinen

s. 1965

Nuoriso- ja vapaa-ajan ohjaaja

Sosiaaliohjaaja

Kotipaikka: Lohja

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022, Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Seurakunnan perheasiainneuvottelukokouksen johtokunnan puheenjohtaja 2023-

Terhi Niinikoski

s. 1962

Yo-laskentamerkonomi

Maatilan emäntä

Kotipaikka: Pornainen

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-19.4.2023

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013-2022.

OP-Julkinen
22.3.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Pornaisten seurakunnan kirkkovaltuuston puheenjohtaja.

Harri Paananen
s. 1984
KTM, Tekniikan tohtori, eMBA
Elinkeinojohtaja
Kotipaikka: Helsinki
Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Espoon uusyrityskeskus ry., hallituksen varapuheenjohtaja 2016–, Enter Espoo Oy, hallituksen jäsen 2021–

Mirka Paaso
s. 1972
Ajoneuvoasentaja
Päätoiminen työsuojaletuvaltuutettu
Kotipaikka: Porvoo
Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018–2022.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Antti Palola
s. 1959
Merikapteeni
Puheenjohtaja
Kotipaikka: Vantaa
Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Keskinäinen työeläkeyhtiö Varma, hallituksen jäsen 2014–, Työllisyysrahasto, hallituksen jäsen, E2 Tutkimus, hallituksen jäsen

lina Palonen
s. 1996
Oikeusnotaari, oik. yo
Palvelutuotannon liiketoimintajohtaja
Kotipaikka: Hyvinkää
Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021–2022, Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017–2021
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Hyvinkään kaupungin kulttuuri- ja hyvinvointilautakunnan jäsen, Itä-Uudenmaan käräjäoikeuden lautamies

Tomi Passi
s. 1971
Insinööri AMK
Hallitusammattilainen
Kotipaikka: Järvenpää
Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2013–2022, Keski-Uudenmaan Osuuspankin tarkastusvaliokunnan jäsen 2016–2019, Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2009–2013.

OP-Julkinen
22.3.2024

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Järvenpään kaupunki kaupunginvaltuuston jäsen 2000-, Järvenpään kaupunki kaupunginhallituksen jäsen 2005–2016, 2019-, Loutinmäen Huolto Oy hallituksen varapuheenjohtaja 2016-

Toni Pokela

s. 1973

eMBA

Kauppias

Kotipaikka: Helsinki

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Keskuskauppakamari, hallituksen jäsen 2021-, Kaupan liitto, hallituksen jäsen 2017-, Suomen Tennisliitto ry., hallituksen puheenjohtaja 2017-, Pokela Oy Iso Omena, hallituksen jäsen 1998-, Iso Omenan Yrittäjähdistys ry., hallituksen puheenjohtaja 2003-, Vähittäiskaupan ammattikasvatussäätiö, hallituksen puheenjohtaja 2016-, Elinkeinoelämän Keskusliitto EK, yrittäjävaltuuskunnan jäsen 2017-, Kesko Oyj, hallituksen jäsen 2012-

Urpo Rauhala

s. 1955

Ylempi korkeakoulututkinto

Rehtori

Kotipaikka: Nurmijärvi

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019-2022, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2013–2019.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Nurmijärven kirkkovaltuusto -2022

Teija Ruotsi-Lampinen

s. 1966

KTM

Accounting Zone Controller

Kotipaikka: Kirkkonummi

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen ja varapuheenjohtaja 2019-2022, Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2007-2019, varapuheenjohtaja 2016-2019.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Maria Röykkä

s. 1987

Hallintotieteiden maisteri

Kehityspäällikkö

Kotipaikka: Espoo

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2022, Länsi-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2014–2017

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Itä-Suomen yliopiston alumnit ry hallituksen puheenjohtaja 2021-

Sami Saarela

s. 1972

KTM, ekonomi

Yrittäjä

Kotipaikka: Lohja

OP-Julkinen
22.3.2024

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019–2022, Länsi-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2018–2019.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Uvitek Oy, hallituksen puheenjohtaja, Insi-
nööri-toimisto-IPL Oy, hallituksen puheenjohtaja, Pusulan Urheilijat ry, puheenjohtaja

Ronja Salmi
s. 1993
Ylioppilas
Toimitusjohtaja
Kotipaikka: Helsinki

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: –
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Ryöväri Oy, hallituksen jäsen, toimitusjohtaja, Long Play Media, hallituksen jäsen 2022–

Rita Sandvik
s. 1979
KM

Luokanopettaja, vararehtori
Kotipaikka: Sipoo
Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019–2022.
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: –

Kim Savolainen
s. 1970

Merkantti
Logistiikkatyöntekijä, pääluottamusmies
Kotipaikka: Kerava
Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018–2022, Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017–2018
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Keravan kaupunki kaupunginvaltuuston jäsen, Keravan kaupunki tarkastuslautakunnan varapuheenjohtaja, Uudenmaan aluevaltuuston jäsen

Katja Siberg
s. 1976
KTM, Restonomi AMK
Johtaja

Kotipaikka: Helsinki
Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–
Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: –
Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Suomi-rata Oy hallituksen jäsen, työvaliokunnan jäsen

Maria Soini
s. 1974
KTM
Senior Marketing Manager
Kotipaikka: Helsinki
Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

OP-Julkinen
22.3.2024

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2015-2022, varapuheenjohtaja 2017-2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Anna Talvitie

s. 1979

KM

Laatukoordinaattori

Kotipaikka: Porvoo

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018-2022, varapuheenjohtaja 2021-2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Porvoon Seurakuntayhtymä yhteisen kirkkovaltuuston puheenjohtaja, Porvoon suomalainen seurakunta, seurakuntaneuvoston jäsen

Marko Tapanainen

s. 1980

Insinööri AMK

Verkkoliiketoiminnan päällikkö

Kotipaikka: Nurmijärvi

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankki ja Keski-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2017-2022, Keski-Uudenmaan Osuuspankki edustajiston jäsen 2013-2017.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Lauri Untamo

s. 1974

Farmaseutti, BSc

Myyntipäällikkö

Kotipaikka: Tuusula

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019-2022, Keski-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2019

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Tuusulan kunta, kunnanvaltuutettu, sosi-aali- ja terveydenhuollon jaosto, puheenjohtaja 2021-, Keski-Uudenmaan hyvinvointialue: palveluiden tuottamisen lautakunnan jäsen, Tuusulan seurakunta, kirkkovaltuutettu 1999-, kirkkoneuvoston jäsen 2019-, Film Action Crew Finland Oy, hallituksen puheenjohtaja

Riitta Villanen

s. 1961

Laboratorioanalyttikko YAMK

Laboratorioinsinööri

Kotipaikka: Pornainen

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022-

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2020-2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Christer Weckström

s. 1963

KTM

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Sipoo

OP-Julkinen
22.3.2024

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–19.4.2023

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2015–2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Finnvacum Group Oy Ab, hallituksen jäsen 2005–

Pamela Westerlund

s. 1969

KTM

Yrittäjä

Kotipaikka: Porvoo

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2012–2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Wesstech Plast Oy Ab, Hallituksen jäsen 1995–, Vessönet Anl Osk, hallituksen jäsen 2011–

Jan-Anders Winqvist

s. 1963

Metsätalousinsinööri

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Loviisa

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2021–2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: Oy Forsby Gård Ab, toimitusjohtaja 2020–, hallituksen jäsen 2016–

Pasi Vottonen

s. 1961

Tradenomi YAMK

Myyntijohtaja

Kotipaikka: Lohja

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2019–2022. Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2010–2019, varapuheenjohtaja 2012–2016.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Riikka Åstrand

s. 1978

KM, Johtamisen erikoisammattitutkinto

Apulaiskaupunginjohtaja

Kotipaikka: Vantaa

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Elena Öhman

s. 1989

DI, KTM

Asset Manager

Kotipaikka: Helsinki

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2022–

OP-Julkinen
22.3.2024

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Uudenmaan Osuuspankin ja Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2018-2022, Länsi-Uudenmaan Osuuspankin edustajiston jäsen 2017-2018.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustoimet: -

Hallintoneuvoston tehtävät

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallintoneuvostolle kuuluvat erityiset tehtävät ovat seuraavat:

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

Hallintoneuvoston valmistelujaos

Hallintoneuvosto voi valita vuosittain keskuudestaan valmistelujaokseen vähintään kaksi ja enintään neljä jäsentä. Valmistelujaokseen kuuluu lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja. Valmistelujaoksen tehtävänä on avustaa hallintoneuvostoa sen kokousten valmistelussa ja hallintoneuvoston yleisen valvontatehtävän hoidossa. Mikäli valmistelujaos perustetaan, vahvistaa hallintoneuvosto sille työjärjestyksen.

Valmistelujaoksen kokoonpano:

Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston valmistelujaoksessa on neljä hallintoneuvoston jäsentä: Arto Hanelius, Silla-Mari Kakkola, Nina Laine-Haaja ja Pasi Vottonen. Hallintoneuvoston puheenjohtaja Ulla-Mari Karhu toimii valmistelujaoksen puheenjohtajana.

Hallintoneuvoston riippumattomuus

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

Hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana toimivan henkilön valintaa hallintoneuvostoon on rajoitettu tehtävässä oloaikana ja toimitusjohtajan osalta myös viiden vuoden ajan tehtävän päättymisestä lukien. Myöskään osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö ei voi toimia hallintoneuvoston jäsenenä. Osuuspankin sääntöjen mukaan osuuspankin hallintoon kuuluva ei voi samanaikaisesti toimia OP Ryhmän kanssa kilpailevan likeyrityksen hallinnossa.

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

OP-Julkinen
22.3.2024

Hallintoneuvoston monimuotoisuus

Hallintoneuvoston monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallintoneuvoston toiminta

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 kaksi kertaa ja jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 86,80 prosenttia.

5 Nimitysvaliokunta

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

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

Nimitysvaliokunnan kokoonpano:

- Ulla-Mari Karhu, hallintoneuvoston puheenjohtaja, nimitysvaliokunnan puheenjohtaja
- Nina Laine-Haaja, hallintoneuvoston varapuheenjohtaja, nimitysvaliokunnan varapuheenjohtaja
- Markus Johansson, hallituksen varapuheenjohtaja
- Annukka Nikola, hallituksen puheenjohtaja
- Oksanen Hannes, edustajiston jäsen (19.4.2023 alkaen)
- Birgitta Palmqvist, edustajiston jäsen (19.4.2023 asti)
- Laura Rissanen, edustajiston jäsen
- Vesa Salminen, edustajiston jäsen (19.4.2023 asti)
- Atte Varsta, edustajiston jäsen (19.4.2023 alkaen)

Nimitysvaliokunta on kokoontunut kuusi kertaa vuonna 2023.

6 Hallitus

Hallituksen valinta

Hallituksessa on kahdeksan hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä. Lisäksi hallitukseen kuuluu osuuspankin sääntöjen mukaan pankin toimitusjohtaja, jota koskevat tiedot ovat kohdassa 9. Nimitysvaliokunta valmistelee hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita koskevat asiat.

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

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokunnan avustamaan sitä valvontatehtävän hoitamisessa. Tarkastusvaliokunnan jäsenten tulee olla riippumattomia pankista. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi. Jos pankilla ei ole

OP-Julkinen
22.3.2024

tarkastusvaliokuntaa, sen vastuupiiriin kuuluvista sääntelyn mukaan pakollisista tehtävistä vastaa pankin hallitus.

Hallituksen kokoonpano

Puheenjohtaja:

Annukka Nikola

s. 1960

KTM, ekonomi

Kotipaikka: Kirkkonummi

Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2022–, puheenjohtaja 2022–,

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: entisen Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2019–2022, OP Osuuskunta hallintoneuvoston puheenjohtaja 2020–, OP Osuuskunta hallintoneuvoston strategiajaos puheenjohtaja 2020–, OP Ryhmä Tutkimussäätiö sr. hallituksen puheenjohtaja 2020–, OP Osuuskunta hallintoneuvoston jäsen 2012–, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston puheenjohtaja 2007–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 2005–2007, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki nimitysvaliokunnan puheenjohtaja 2007–2019, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki tarkastusvaliokunnan jäsen 2006–2008.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Osuustoimintakeskus Pellervo ry, hallituksen jäsen 2022–, Siuntio Invest Oy, hallituksen jäsen 2022–, Koy Päivänkakkarakantie 10, hallituksen jäsen 2003–.

Varapuheenjohtaja:

Markus Johansson

s. 1958

Agrologi

Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Porvoo

Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2022–, varapuheenjohtaja 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2015–2022, puheenjohtaja 2015–2022, OP-liitto Etelä-Suomen hallituksen puheenjohtaja 2016–, Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsen 2007–2015, puheenjohtaja 2008–2015.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Skogsreviret Nyved Oy Ab, hallituksen jäsen 2002–, puheenjohtaja 2007, Oy Magro Ab, hallituksen puheenjohtaja 2009–.

Jäsenet:

Kaisa Aalto-Luoto

s. 1979

KTM

Henkilöstöjohtaja

Kotipaikka: Espoo

Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Helsingin Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2021–2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: -.

Tiina Bäckman

s. 1959

OTK, VT

Kotipaikka: Oulu

Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2022–

OP-Julkinen
22.3.2024

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Helsingin Seudun Osuuspankin hallituksen jäsen 2020–2022, OP Osuuskunta hallintoneuvoston jäsen 2017–2020, hallintoneuvoston riskienhallintavaliokunnan jäsen 2017–2020, hallintoneuvoston työvaliokunnan jäsen 2018–2020.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Rautaruukin Eläkesäätiö/SSAB, hallituksen puheenjohtaja 1999–, Finnlines Oyj, hallituksen jäsen 2012–, Arvo Sijoitusosuuskunta Arvo Invest Nordic Oy, hallituksen jäsen 2021–, Keskuskauppakamarin lunastuslautakunta, jäsen 2016–.

Pekka Hiidenheimo

s. 1955

Agronomi

Maatalousyrittäjä, toimitusjohtaja

Kotipaikka: Lohja

Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2022–15.11.2023

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: entisen Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2019–2022, puheenjohtaja 2019–2022, Länsi-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2012–2019, hallituksen jäsen 1995–2012. Etelä-Suomen OP-liitto, hallituksen jäsen 2009–2016, Länsi-Uudenmaan Osuuspankki hallintoneuvoston jäsen 1992–1994, Nummen Osuuspankki hallintoneuvoston puheenjohtaja 1990–1992.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Jakova Oy, hallituksen puheenjohtaja 2019–

Iiro Jussila

s. 1977

KTT

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Helsinki

Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 15.11.2023–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Capital Six Oy, toimitusjohtaja 2023–

Minna Karhunen

s. 1967

HTM

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Hyvinkää

Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: entisen Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2020–2022.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: FCG Finnish Consulting Group Oy, hallituksen puheenjohtaja 2019–, KL-Kustannus Oy, hallituksen puheenjohtaja 2019–, Huoltovarmuusneuvosto, jäsen 2021–, Talousneuvosto, jäsen 2019– Suomen kuntasäätiö, toimitusjohtaja 2019–.

Mikko Leskelä

s. 1977

KTM, TM

Yrittäjä

Kotipaikka: Helsinki

Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 15.11.2023–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: -

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Hansaitek Oy, toimitusjohtaja 2021–.

Pia Nurme

OP-Julkinen
22.3.2024

s. 1971

TtM, EMBA

Toimitusjohtaja

Kotipaikka: Porvoo

Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2022–

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: Itä-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2019–2022,

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Itä-Uudenmaan hyvinvointialue, aluevaltuutettu ja aluehallituksen jäsen 2022–.

Pasi Tuominen

s. 1980

Kauppätieteiden tohtori

Associate professor

Kotipaikka: Lappeenranta

Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2022–15.11.2023

Muut luottamustoimet OP Ryhmässä: entisen Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2019–2022, Keski-Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2018–2019.

Muut keskeiset voimassa olevat luottamustehtävät: Koulutus ja valmennus Tuominen Oy hallituksen jäsen 2021–, Taloudellisen ja yhteistyön osuustoiminnan tutkimuksen seura Kooperatiivi ry hallituksen puheenjohtaja 2016–.

Hallituksen tehtävät

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

Hallituksen on johdettava osuuspankin toimintaa lainsäädännön, osuuspankin sääntöjen, osuuspankin ohjesäännön ja keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on erityinen velvollisuus valvoa pankin etua ja edistää sen kehitystä.

Hallituksen on huolehdittava:

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

Hallituksen kokouksia koskevat menettelytavat

Hallituksen puheenjohtaja vastaa siitä, että hallitus kokoontuu tarvittaessa. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja sitä vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla.

Hallituksen jäsenten riippumattomuus

OP-Julkinen
22.3.2024

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 toimitusuhde. Enemmistön hallituksen jäsenistä tulee olla pankista riippumattomia. Hallituksen enemmistön riippumattomuutta laskettaessa toimitusjohtajaa ei oteta huomioon. Hallitukseen kuuluva toimitusjohtaja ei ole riippumaton.

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

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

Hallitusjäsenyyden suositeltava enimmäiskesto on viranomaisohjeistuksen mukaisesti 12 vuotta. Enimmäiskeston päättymisen jälkeen henkilön ei katsota olevan enää riippumaton pankista.

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat:

Hallituksen jäsenistä riippumattomia ovat Kaisa Aalto-Luoto, Tiina Bäckman, Pekka Hiidenheimo, Markus Johansson, Iiro Jussila, Minna Karhunen, Mikko Leskelä, Annukka Nikola, Pia Nurme ja Pasi Tuominen. Hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja Olli Lehtilä ei ole pankista riippumaton toimitusjohtajan asemansa vuoksi.

Hallituksen monimuotoisuus

Hallituksen monimuotoisuuden osalta katso kohta 8 alla.

Hallituksen toiminta

Hallitus kokoontui vuoden 2023 aikana 13 kertaa. Jäsenten keskimääräinen osallistumisprosentti oli 93,16 %.

Hallituksen jäsenten henkilökohtainen osallistuminen hallituksen kokouksiin:

Kaisa Aalto-Luoto 13/13
Tiina Bäckman 11/13
Pekka Hiidenheimo 11/11
Markus Johansson 13/13
Iiro Jussila 2/2
Minna Karhunen 10/13
Olli Lehtilä 13/13
Mikko Leskelä 2/2
Annukka Nikola 12/13
Pia Nurme 12/13
Pasi Tuominen 10/11

7 Hallituksen tarkastusvaliokunta

Hallitus voi valita keskuudestaan tarkastusvaliokuntaan vähintään kaksi ja enintään kolme jäsentä. Toimitusjohtajaa ei voida valita tarkastusvaliokunnan jäseneksi.

Tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa hallitusta valvomaan toimitusjohtajan hoitamaa pankin päivittäistä hallintoa. Tarkastusvaliokunta auttaa hallitusta varmistumaan, että

OP-Julkinen
22.3.2024

pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä.

Hallitus vahvistaa tarkastusvaliokunnan työjärjestyksen.

Tarkastusvaliokunnan kokoonpano:

Annikka Nikola, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja
Tiina Bäckman
Markus Johansson

Tarkastusvaliokunta on kokoontunut viisi kertaa vuonna 2023.

8 Hallituksen henkilöstövaliokunta

Hallitus voi valita keskuudestaan henkilöstövaliokuntaan vähintään kaksi ja enintään kolme jäsentä. Toimitusjohtajaa ei voida valita henkilöstövaliokunnan jäseneksi.

Henkilöstövaliokunnan tehtävänä on avustaa hallitusta vahvistettujen henkilöstöjohtamisen toimintaperiaatteiden ja päätösten toteutumisen valvonnassa ja arvioida niiden toimivuutta ja kehitystarpeita.

Hallitus vahvistaa henkilöstövaliokunnan työjärjestyksen.

Henkilöstövaliokunnan kokoonpano:

Annikka Nikola, henkilöstövaliokunnan puheenjohtaja
Kaisa Aalto-Luoto
Minna Karhunen

Henkilöstövaliokunta on kokoontunut neljä kertaa vuonna 2023.

9 Hallintoneuvoston ja hallituksen monimuotoisuus

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

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

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

Vuonna 2023 hallintoneuvostossa oli miehiä 42 % ja naisia 58 % ja hallituksessa miehiä 44 % ja naisia 56 %.

OP-Julkinen
22.3.2024

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

Osuuspankin toimitusjohtaja:

Olli Lehtilä
s. 1962
MMM, agronomi
Toimitusjohtaja 1.8.2022 alkaen
Uudenmaan Osuuspankin hallituksen jäsen 2022–

Jussi Huttunen
s. 1967
OTK, varatuomari
Toimitusjohtajan sijainen 1.8.2022 alkaen

Johtoryhmä

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

Olli Lehtilä, Toimitusjohtaja
Jussi Huttunen, Varatoimitusjohtaja/ Talous, riskienhallinta ja lakiasiat
Riikka Kangas, Liiketoimintajohtaja/ Henkilöasiakkaiden rahoitus
Hanna Korhonen, Viestintä- ja markkinointijohtaja/ Viestintä, markkinointi ja vastuullisuus
Maija Laaksonen, Henkilöstöjohtaja/ Henkilöstö ja osaaminen
Markus Malviniemi, Liiketoimintajohtaja/ OP Private asiakkuudet
Tiina Mäkelä, Liiketoimintajohtaja/ Keskisuuret ja pienet yritysasiakkuudet
Eevi Määttä, Liiketoimintajohtaja/ Henkilöasiakkaiden vaurastuminen
Thomas Salomaa, Liiketoimintajohtaja/ Henkilöasiakkaiden peruspalvelut
Hannu Ujula, Liiketoimintajohtaja/ Asiakkuuksien tuki
Mikko Yli-Isotalo, Liiketoimintajohtaja/ Yritysasiakkuudet erityistoimialat, rakentaminen ja asunto-osakeyhtiö, mikroasiakkuudet sekä maksuliike

11 Sisäinen ja ulkoinen valvonta

Sisäisen valvonnan periaatteet OP Ryhmässä vahvistaa keskusyhteisön hallitus.

KHT-yhteisö KPMG Oy Ab on vuodesta 2002 toiminut Uudenmaan Osuuspankin (ent. Helsingin Seudun Osuuspankki) tilintarkastajana ja KHT Tiia-Kaisa Kataja päävastuullisena tilintarkastajana vuodesta 2019 alkaen.

Tilintarkastusyhteisölle on maksettu palkkioita seuraavasti:

OP-Julkinen
22.3.2024

- tilintarkastuksesta maksettuja palkkioita 78 457,64euroa
- muista kuin tilintarkastuspalveluista maksettuja palkkioita 3 208,50 euroa

Sisäisen ja ulkoisen valvonnan periaatteet OP Ryhmän tasolla on kuvattu tarkemmin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä.

12 Taloudellinen raportointiprosessi

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin vuodelta 2023 OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annetussa selvityksessä kuvattuja taloudellisen raportointiprosessin periaatteita.

13 Palkitseminen

Osuuspankin hallintoelinten ja edustajiston jäsenille on maksettu palkkioita seuraavasti:

Edustajiston jäsen

- Kokouspalkkio 500 €
- Edustajiston kokouksen puheenjohtajana toimivan edustajiston jäsenen palkkio kaksinkertainen eli 1000 €

Hallintoneuvoston jäsen

- Kokouspalkkio 500 €

Hallintoneuvoston puheenjohtaja

- kk-palkkio 1500 €/kk
- Kokouspalkkio 500 €

Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja

- Kk-palkkio 50 % puheenjohtajan palkkiosta eli 750 €/kk
- Kokouspalkkio 500 €

Hallituksen puheenjohtaja:

- Kk-palkkio 3500 €
- Kokouspalkkio 600 €

Hallituksen varapuheenjohtaja:

- Kk-palkkio 1750 €
- Kokouspalkkio 600 €

Hallituksen jäsen

- Kk-palkkio 1000 €
- Kokouspalkkio 600 €

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

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

Osuuspankki noudattaa soveltuvin osin OP Ryhmän palkitsemisen periaatteita, joita on tarkemmin kuvattu op.fi-verkkosivuilla olevissa OP Ryhmän palkitsemispolitiikassa ja -raportissa vuodelta 2023.

14 Sisäpiirihallinto

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevasta selvityksestä 2023 ilmeneviä sisäpiirihallinnon periaatteita.

15 Lähipiiriliiketoimet

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja lähipiiriliiketoimia koskevia periaatteita.

16 Vastuullinen toiminta

Osuuspankki noudattaa OP Ryhmän hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevassa selvityksessä 2023 kuvattuja vastuullisen toiminnan periaatteita siltä osin kuin ne koskevat osuuspankin toimintaa.

17 Hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskevan selvityksen päivitys ja nähtävillä pito

Osuuspankin hallinto- ja ohjausjärjestelmää koskeva selvitys annetaan vuosittain ja se on nähtävillä [op.fi](https://www.op.fi)-verkkosivuilla.