



BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI
S P Ó Ł K A A K C Y J N A

BANK SPÓŁDZIELCZY W BIAŁOPOLU

Załącznik do Uchwały nr 6/2/Z/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego w Białopolu
z dnia 29 czerwca 2021 r.

INFORMACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BIAŁOPOLU

wynikająca z art. 111 a oraz 111 b ustawy Prawo bankowe

według stanu na 31 grudnia 2020 roku

Białopole, 07 czerwca 2021 r.

Spis treści

Spis treści.....	2
1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Białopolu poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.....	3
2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.....	3
3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.....	3
4. Opis polityki wynagrodzeń.....	8
5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.....	10
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Białopolu wymogów określonych w art. 22 aa ustawy Prawo bankowe.....	10
7. Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).....	11

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Białopolu poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt.48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.

Bank Spółdzielczy w Białopolu nie prowadzi działalność poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie z § 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Białopolu działa on na terenie województwa lubelskiego.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na 31 grudnia 2020 roku wyniosła 0,77 %. Średnia wartość tego parametru dla sektora banków spółdzielczych stanowiła 0,29 %. (źródło: „Zestawienie wskaźników ekonomiczno-finansowych 2020_12” BPS).

3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

System zarządzania

System zarządzania obejmuje pełny zakres działalności Banku i jest określony w procedurach Banku. Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek i jednostek związane z zarządzaniem ryzykiem, znają również zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy.

Wprowadzona struktura organizacyjna Banku ma na celu umożliwienie skutecznego zarządzania i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek organizacyjnych.

Bank prowadził działalność w ramach:

- Centrali w Białopolu, która realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych.
- Oddział w Uchaniach oraz Punkt Kasowy w Teratynie, które działają bezpośrednio na określonym jej szczeblu i dla osiągnięcia celów strategicznych Banku.
- Komórek organizacyjnych, jako wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych, tj. stanowiska pracy.

Obecna struktura organizacyjna Banku jest prosta i efektywna. Zapewnia właściwy podział pracy i dobry przepływ informacji wewnętrznej i zewnętrznej. Zarząd Banku działa w 3-osobowym składzie:

- 1) Prezes Zarządu,
- 2) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
- 3) Członek Zarządu.

Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem. Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

System informacji zarządczej

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej, zwany dalej SIZ, opiera się na następujących założeniach:

- 1) informacje będące przedmiotem SIZ powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy Banku,
- 2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, które podlegają bezpośredniej kontroli Zarządu,
- 3) uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
- 4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
- 5) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty,
- 6) jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu m.in. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych,
- 7) system informacji zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
- 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
- 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 4) ocena adekwatności kapitałowej,
- 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku, uwzględniającej:
 - a) wykonanie planu ekonomiczno-finansowego,
 - b) realizację strategii działania,
 - c) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
 - d) strukturę przychodów i kosztów,
 - e) wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,

- f) uzyskane wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka,
- 6) realizacji zadań wynikających z regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
- 7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej i audytu Banku.

W realizacji informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Główny Księgowy,
- 4) Komórka monitorująca ryzyko,
- 5) Analityk Kredytowy,
- 6) Inspektor Ochrony Danych (IOD),
- 7) Administrator Systemu Informatycznego (ASI),
- 8) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Bieżącą analizę poziomu ryzyka bankowego dokonuje Komórka monitorująca ryzyko. Opracowane analizy dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej, przekazywane są Zarządowi. Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie w zakresie poziomu każdego rodzaju ryzyka występującego w Banku oraz adekwatności kapitałowej

Wykaz i terminy sporządzania informacji zarządczej dla Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pozostałych odbiorców zawiera Załącznik nr 1 do *Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Banku*.

W cyklach rocznych przeprowadzana jest weryfikacja przyjętych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową, w tym limitów, testów warunków skrajnych, metod pomiaru, planów awaryjnych itp. Weryfikacje dokonuje Komórka monitorująca ryzyko. Raport z przeprowadzonej weryfikacji prezentowany jest Zarządowi i Radzie Nadzorczej w terminie określonym w Załączniku nr 1 do *Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Banku*.

System zarządzania ryzykiem

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Białopolu, zwany w dalszej części Bankiem, generuje ryzyko. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów oraz Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
2. ryzyko operacyjne,

3. ryzyko płynności i finansowania,
4. ryzyko braku zgodności,
5. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
6. ryzyko biznesowe,
7. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
8. inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej, wymienione w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Niezależne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem – Prezes Zarządu,
4. Komitet Kredytowy,
5. Komórka monitorująca ryzyko,
6. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
7. Audyt wewnętrzny,
8. Pozostali pracownicy Banku.

System kontroli ryzyka stanowi znaczący element systemu zarządzania bankiem i obejmuje:

1. Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka.
2. Zasady strategii, polityki, procedury, instrukcje, metodologie.
3. Adekwatne systemy informacji zarządczej.
4. Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej stanowi, obok systemu zarządzania ryzykiem, element systemu zarządzania Bankiem. System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku. System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku i pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

1. Funkcję kontroli, mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
2. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej mające za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.

- 2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, na podstawie opinii Komitetu Audytu.

Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w tym nad audytem wewnętrznym sprawuje Prezes Zarządu.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obarczone wysokim ryzykiem. Przez obszary obarczone wysokim ryzykiem należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywoływać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku. W szczególności do obszarów obarczonych ryzykiem w banku zalicza się działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowo-skarbcową, zarządzanie bankiem. Do ww. obszarów należy zaliczyć również bezpieczeństwo fizyczne i informatyczne oraz dbałość o wizerunek i dobre imię Banku. Obszary działalności danej komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości zalicza się także do obszarów obarczonych wyższym ryzykiem.

Szczegółowe informacje o funkcjonującym systemie kontroli wewnętrznej znajdują się w opublikowanym przez Bank opisie systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Białopolu na stronie: www.bsbialopole.pl

4. Opis polityki wynagrodzeń

Na dzień 31 grudnia 2020 r. obowiązywała w Banku „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego

w Białopolu”, która została opracowana na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r.

Celem opracowania i wdrożenia w/w Polityki jest:

- określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka banku,
- wspieranie realizacji strategii działania i ograniczanie konfliktu interesów.

Zgodnie z zasadą proporcjonalności Bank może odstąpić od stosowania zasad dotyczących odroczonej płatności zmiennych składników wynagradzania z uwagi na niski udział wypłacanych dotychczas premii dla stanowisk kierowniczych.

Do stanowisk istotnych, o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów oraz w Uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), zgodnie z dokonaną weryfikacją w Banku zalicza się – Członków Zarządu i Dyrektora Oddziału. Z uwagi na fakt, iż Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk w Banku.

Zmienne składniki wynagradzania rozumiane są jako premia uznaniowa, której wysokość określa Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego Banku do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu bez stosowania odroczenia.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% stałych składników wynagradzania poszczególnych osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie analizy dotyczącej ogólnej sytuacji finansowej Banku oraz analizy wykonania podstawowych wielkości planu operacyjno-finansowego, zgodnie z harmonogramem określonym w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza ogólne zasady Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka oraz jej realizacja podlega ocenie Rady Nadzorczej oraz audytu wewnętrznego. Ocena Rady Nadzorczej jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej.

Osobom zajmującym stanowiska kierownicze nie przysługują indywidualnie przyznane odprawy emerytalne natomiast przysługują odprawy emerytalne przyznawane w ramach powszechnie stosowanego w Banku systemu emerytalnego zgodnie z Regulaminem wynagradzania pracowników w Banku.

W 2020 r. nie było zmian w składzie Zarządu Banku, zatem nie było nowozatrudnionego oraz ustania stosunku zatrudnienia członka Zarządu.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku Spółdzielczym w Białopolu nie ma obowiązku powoływania komitetu do spraw wynagrodzeń. Obowiązek wynikający z art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe w zakresie powoływania komitetu nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Białopolu, gdyż nie jest on bankiem istotnym w rozumieniu art. 3 pkt. 35 ustawy Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 ze zm.).

W związku z powyższym w Banku nie wyłoniono z Rady Nadzorczej Komitetu ds. wynagrodzeń. W 2020 r. Rada Nadzorcza obradowała jeden raz w sprawie wynagrodzeń.

6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Białopolu wymogów określonych w art. 22 aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej banku mają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków (art. 22aa, ust. 1).

Liczba funkcji członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnionych jednocześnie przez członka Zarządu lub Rady Nadzorczej banku jest uzależniona od indywidualnych okoliczności oraz charakteru, skali stopnia złożoności działalności banku (art. 22 aa, ust.2).

Bank Spółdzielczy w Białopolu nie jest bankiem istotnym (art. 22 aa, ust. 3, 4, 5 i 6 – nie dotyczy).

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej banku są obowiązani pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem bankiem (art. 22 aa, ust.7).

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej banku do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia (art. 22aa, ust. 8).

Przy wyborze kandydatów na członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku właściwy organ banku uwzględnia cechy i kompetencje z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Zarząd lub Radę Nadzorczą (art. 22aa, ust. 9).

7. Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Białopolu niniejszym informuje, działając zgodnie z art. 111b Ustawy Prawo bankowe, o przedsiębiorcach lub przedsiębiorstwach zagranicznych mających dostęp do tajemnicy bankowej, którym bank zgodnie z art. 6a ust 1 i 7 Ustawy Prawo bankowe powierzył wykonywanie określonych czynności:

- **Zakład Usług Informatycznych „Novum” Sp z o.o. Łomża ul. Spokojna 9A** - obsługa IT,
- **Bsit Sp. z o.o. Wandzin 5, 23-100 Bychawa** – nadzór nad systemem teleinformatycznym,
- **IT Card Centrum Technologii Płatniczych Warszawa ul. Jutrzenki 139** - świadczenia usług w zakresie obsługi bankomatów.