

*Załącznik do Uchwały Nr 42/2025  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Rutce-Tartak z dnia 26.06.2025 r*

*Załącznik do Uchwały Nr 67/2025  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Rutce-Tartak z dnia 24.06.2025 r.*



**BANK SPÓŁDZIELCZY W RUTCE-TARTAK**

***Polityka informacyjna  
Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak***

## Metryka regulacji

### Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	<i>Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz</i>
Osoba nadzorująca z ramienia Zarządu	<i>Łukasz Łapiński Wiceprezes Zarządu ds. ryzyka</i>
Sporządzony przez	<i>Łukasz Racis Kierownik Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz</i>
Data obowiązywania	<i>Od 26.06.2025 r.</i>
Uchyła/Zmienia	<i>Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak przyjętą Uchwałą Zarządu nr 36/2023 z dnia 19-05-2023 r. oraz zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 33/2023 z dnia 23-05-2023 r.</i>
Obowiązuje	<i>Wszystkie jednostki/komórki organizacyjne Banku</i>
Obejmuje procesy	<i>Zarządzanie ryzykiem</i>

### Osoby zaangażowane:

Uzgodniony merytorycznie z:	<i>Wszystkie zespoły Centrali Banku</i>
Opinia St. ds. zgodności	<p style="text-align: center;"><i>Opiniuje pozytywnie</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Suwałki, dnia 24.06.2025</i></p> <p style="text-align: center;">Data i podpis</p> <p style="text-align: right;"><b>SPECJALISTA</b> ds. zgodności i kontroli wewnętrznej <i>Władysława Toczko</i></p>
<b>Uzasadnienie: *</b>	<p><i>Zmiana Polityki wynika z:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>potrzeby jej dostosowania do Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze,</i></li> <li>• <i>potrzeby zaktualizowania wynikającej ze zmiany organizacyjnej Banku (zamiast SPM jest ZPM).</i></li> </ul>

*\*Pole nieobowiązkowe*

## Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne .....	4
2. Podstawowe definicje .....	5
3. Zasady ujawniania informacji .....	5
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji .....	8
5. Zakres ujawnianych informacji .....	8
6. Postanowienia końcowe .....	9

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

Załącznik nr 2: Wzór ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Załącznik nr 3: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku.

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak zwanego dalej Bankiem zatwierdza, natomiast Zarząd Banku przyjmuje i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Rutce-Tartak, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
  - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE (z późniejszymi zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
  - b) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111 oraz art. 111a,
  - c) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
  - d) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
  - e) Rekomendacją „M” KNF,
  - f) Rekomendacją „P” KNF,
  - g) Rekomendacją „H” KNF,
  - h) Ustawą o ochronie danych osobowych,
  - i) Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi,
  - j) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
  - k) Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (zwanej dalej ustawą o BFG),
  - l) Ustawą z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.
3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna podlega publikacji na stronie internetowej Banku.

### § 2

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.

2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

## **2. Podstawowe definicje**

### **§ 3**

Ilekoć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczy w Rutce-Tartak,
2. Banku Współpracującym – mowa o Bank BPS SA,
3. Innej instytucji – oznacza to Bank, który nie otrzymał decyzji KNF o uznaniu za „małą i niezłożoną instytucję”.
4. Instytucji nienotowanej – oznacza to instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej.
5. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, taki jak Punkt Kasowy.
6. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
7. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Suwałkach przy ul. Sejneńskiej 2, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku..
8. Adekwatności kapitałowej – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
9. Stronie internetowej – stronie <https://bank.suwalki.pl>
10. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

## **3. Zasady ujawniania informacji**

### **§ 4**

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

## § 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Rada Nadzorcza Banku zatwierdza, natomiast Zarząd Banku przyjmuje Politykę informacyjną.

## § 6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych w §1 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określoną w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależną od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - PK Sejny.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku oraz infokioski w Centrali Banku oraz poszczególnych oddziałach za wyjątkiem PK Sejny.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
7. W przypadku informacji powiązanych z korzystaniem z usług bankowości detalicznych, świadczonych konsumentom – Bank stosuje więcej niż jeden kanał sensoryczny.

## § 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 3 do niniejszej Polityki.

## § 8

1. Projekt Polityki informacyjnej oraz jej zmiany opracowuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Wiceprezes Zarządu ds. ryzyka.
3. Rada Nadzorcza zatwierdza, a Zarząd przyjmuje Politykę informacyjną Banku. Za jej realizację odpowiada Zarząd Banku.

## § 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się podczas Przeglądu Zarządczego sporządzanego do końca listopada każdego roku.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają przyjęciu przez Zarząd i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

## § 10

1. Na podstawie przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą *Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak* Zespół zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Pełny zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie 15 dni od zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. Informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

## § 11

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
2. Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
3. Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
4. Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

## § 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
3. Zarząd na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

4. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 24 kwietnia 2024r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania.

#### **4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

##### **§ 13**

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz jej zmiany, a także informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia CRR.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu z zastrzeżeniem ust. 2. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. ryzyka.
4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

##### **§ 14**

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu, sprawowanemu przez stanowisko audytu wewnętrznego.

#### **5. Zakres ujawnianych informacji**

##### **§ 15**

1. Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 i 2 do niniejszej Polityki.
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady Ładu korporacyjnego:
  - a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
  - b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad Ładu korporacyjnego,
  - c) Podstawową strukturę organizacyjną,
  - d) Politykę informacyjną,

- e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą i zatwierdzonej przez Zebranie Przedstawicieli.

## **6. Postanowienia końcowe**

### **§ 16**

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
  - a. Adekwatności ujawnianych informacji,
  - b. Istotności ujawnianych informacji,
  - c. Zachowania poufności,
  - d. Częstotliwości ujawniania,
  - e. Kompletności,
  - f. Dostosowania do profilu ryzyka
2. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
3. Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Zarząd i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom  
wraz z przypisaniem komórek  
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Zespół produktów i marketingu	Strona internetowa	Na bieżąco
II	Informacje wynikające z art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: 1. Informację o spełnieniu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona internetowa/ Centrala Banku	Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, e) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, f) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. g) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Centrala Banku	Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP

IV	<p>Opis Systemu kontroli wewnętrznej (zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)</p>	<p>Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej</p>	<p>Strona internetowa/ Centrala Banku</p>	<p>Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP</p>
V	<p>Informacja dotycząca przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów. Publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnice bankową lub tajemnice przedsiębiorstwa (wynikająca z Rekomendacji Z KNF nr 13.6).</p>	<p>Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej</p>	<p>Strona internetowa/ Centrala Banku</p>	<p>Na bieżąco</p>
VI	<p>Na podstawie Rekomendacji Z:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rekomendacja Z/30.1: Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – w Planie ekonomiczno-finansowym na dany rok.</li> <li>2. Informacja o długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu (Rek. Z KNF nr 8.8).</li> <li>3. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.</li> <li>4. Informacji o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu. (wynikająca z Rekomendacji Z KNF nr 8)</li> </ol>	<p>Zespół zarządzania ryzykami i analiz</p>	<p>Strona internetowa/ Centrala Banku</p>	<p>Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP</p>
VII	<p>Informacje podlegające publikacji, zgodnie z zapisami art. 433c Rozporządzenia 575/2013: (inne instytucje): nie uznana za małą przez KNF</p>	<p>Zespół zarządzania ryzykami i analiz</p>	<p>Strona internetowa/</p>	<p>Raz w roku</p>

	<p>a) art. 435 ust. 1 lit. a, e i f: (EU OVA, EU LIQA, EU CRA, EU MRA, EU ORA, EU OR1);</p> <p>b) art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c): (EU OVB);</p> <p>c) art. 437 lit. a: (EU CCI, EU CC2);</p> <p>d) art. 438 lit. c i d: (EU OVI i EU OVC);</p> <p>e) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 – (EU KMI1);</p> <p>f) art. 450 ust. 1 lit. a)–d), h)–k): (EU REMA, EU REM1, EU REM2, EU REM3, EU REM4 i EU REM5).</p>		Centrala Banku	w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP
VIII	<p>Informacje podlegające publikacji, zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi (wzór w załączniku nr 2)</p>	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona internetowa/ Centrala Banku	Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP
IX	<p>Rekomendacja N:</p> <p>Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Centrala Banku	Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP
X	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <p>a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,</p> <p>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</p> <p>c) Podstawową strukturę organizacyjną,</p> <p>d) Politykę informacyjną,</p> <p>e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</p>	Stanowisko ds. organizacyjno-administracyjnych	Strona internetowa/ Centrala Banku	Na bieżąco
XI	<p>Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <p>a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</p> <p>b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</p> <p>c) terminy kapitalizacji odsetek,</p> <p>d) stosowane kursy walutowe,</p>	Kierownik Oddziału/Punktu Kasowego oraz Zespół produktów i marketingu w Centrali Banku	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności/ infokiosk	Na bieżąco

	<p>e) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,  f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,  g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,  h) obszar działania Banku oraz informacje o samodzielnej działalności poza zrzeszeniem,  i) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).</p>			
XII	<p>Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <p>a) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,  b) skład zarządu i rady nadzorczej banku,  c) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).</p>	Zespół produktów i marketingu w Centrali Banku	Strona internetowa Banku	Na bieżąco (dodatkowo, niezależnie od pkt. powyżej)
XIII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</li> <li>2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,</li> <li>3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem,</li> </ol> <p>Wskaźnik MREL (dotyczy jeśli Bank zostanie objęty scenariuszem resolution innym niż „likwidacja”)</p>	Kierownik Oddziału/Punktu Kasowego oraz Zespół produktów i marketingu w Centrali Banku	Strona internetowa Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności/ infokiosk	Aktualizacja na bieżąco
		Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona internetowa/ Centrala Banku	Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP

XIV	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o Administratorze danych osobowych,</li> <li>2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,</li> <li>3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,</li> <li>4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.</li> </ol>	IOD	Strona internetowa Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności/ infokiosk	Aktualizacja na bieżąco
XV	Informacja o możliwości wystąpienia przez Klienta z wnioskiem o restrukturyzację.	Zespół produktów i marketingu	Strona internetowa Banku	Aktualizacja na bieżąco
XVI	Deklaracja dostępności usług, zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze	Zespół produktów i marketingu w Centrali Banku	Strona internetowa Banku	Aktualizacja na bieżąco

**Wzór ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych**

**Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:**

Częstotliwość raportowania: raz w roku.

	a		b	c	d	e	F	G	h
	Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji								
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
1	Kredyty i zaliczki								
2	Banki centralne								
3	Institucje rządowe								
4	Institucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
7	Gospodarstwa domowe								
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do								



**Tabela 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania**

**Częstotliwość raportowania: raz w roku**

Banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Banki powinny ujawniać wskaźnik NPL brutto obliczony następująco: wielkość z kolumny "d" wiersz "1" dzieli się przez sumę wielkości w kolumnie "d" wiersz "1" oraz w kolumnie "a" wiersz "1".

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
1		Nieprzeterniowane lub przeterminowane $e \leq 30$ dni	Przeterniowane $> 30$ dni $\leq 90$ dni		Mate prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji wanych albo przeterminowanych $\leq 90$ dni	Przeterniowane $> 90$ dni $\leq 180$ dni	Przeterniowane $> 180$ dni $\leq 1$ rok	Przeterniowane $> 1$ rok $\leq 5$ lat	Przeterniowane powyżej 5 lat	Przeterniowane $> 5$ lat $\leq 7$ lat	Przeterniowane $> 7$ lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
2												
3												
4												
5												
6												
7												



	niefinansow e																			
21	Gospodarst wa domowe																			
22	Łącznie																			

**Legenda:**


pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)


kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP, formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązującej przedziady: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata <=5 lat

**Tabela 3: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy**

**Częstość raportowania: raz w roku**

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowana częśćowa	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3			
1 Kredyty i zaliczki												
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe												
4 Instytucje kredytowe												
5 Inne instytucje finansowe												
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
7 W tym MSP												
8 Gospodarstwa domowe												
9 Dłużne papiery wartościowe												
10 Banki centralne												



 pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobslugiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

W tym etap 1/etap 2/etap 3 : kategorii utraty wartości zgodnie z MSSF 9.5.5. Treść kolumn „W tym etap 1”, „W tym etap 2” i „W tym etap 3” nie powinna być zgłaszana przez instytucje stosujące krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości.

**Tabela 4: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne**

**Częstotliwość raportowania: raz w roku**

	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	
3	Nieruchomości mieszkalne	
4	Nieruchomości komercyjne	
5	Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)	
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	
7	Pozostałe	
8	<b>Łącznie</b>	

**Legenda:**

pol, których wypełnianie jest obowiązkowe

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej  
Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak**

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie www. Banku: <https://bank.suwalki.pl>