

*Załącznik do Uchwały Nr 33/2023  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Rutce-Tartak z dnia 23.05.2023 r*

*Załącznik do Uchwały Nr 36/2023  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Rutce-Tartak z dnia 19.05.2023 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 23.05.2023 r.</i>
Uchyła/Zmienia	<i>Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak przyjętą Uchwałą Zarządu nr 36/2021 z dnia 26-05-2021 r. oraz zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 26/2021 z dnia 28-05-2021 r. Zmianę załącznika do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Rutce-Tartak przyjętą Uchwałą Zarządu nr 91/2021 z dnia 31.12.2021 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	..... Data i podpis
<b>Uzasadnienie: *</b>	<i>Zmiana Polityki wynika z potrzeby zaktualizowania wykazu zewnętrznych aktów prawnych w oparciu, o które przygotowywana jest informacja podlegająca ujawnieniu. Dodatkowo wprowadzono zapis o potrzebie zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą przygotowywanej informacji podlegającej ujawnieniu.</i>

*\*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.
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

Ilekróć 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 - Centrala Banku i placówki terenowe.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona internetowa Banku.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

## § 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 ogłoszeniu, 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. 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	<i>Komórka organizacyjna / osoba</i>	<i>Miejsce publikacji</i>	<i>Termin publikacji</i>
I	Informacje ogólne o Banku	Stanowisko ds. produktów i marketingu	Strona internetowa	Na bieżąco
II	Informacje wynikające z art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: 1. Informację o spełnianiu 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, h) wielkości wskaźników LCR i NSFR,	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Centrala Banku	Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP

	<p>i) dywersyfikację źródeł finansowania,</p> <p>j) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>k) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>l) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>m) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>n) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>o) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>p) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>q) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności,</p> <p>r) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.</p>			
IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	Strona internetowa/ Centrala Banku	Raz w roku  w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP
V	Informacja dotycząca przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów. Publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa (wynikająca z Rekomendacji Z KNF nr 13.6).	Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	Strona internetowa/ Centrala Banku	Na bieżąco
VI	Na podstawie Rekomendacji Z: <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>	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona internetowa/ Centrala Banku	Raz w roku  w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP
VII	Informacje podlegające publikacji, zgodnie z zapisami art. 433c Rozporządzenia 575/2013: (inne instytucje): nie uznana za małą przez KNF a) art. 435 ust. 1 lit. a, e i f: (EU OVA, EU LIQA, EU CRA, EU MRA, EU ORA, EU OR1);	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona internetowa/ Centrala Banku	Raz w roku

	<ul style="list-style-type: none"> <li>b) art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c): (EU OVB);</li> <li>c) art. 437 lit. a): (EU CC1, EU CC2);</li> <li>d) art. 438 lit. c i d): (EU OV1 i EU OVC);</li> <li>e) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 – (EU KM1);</li> <li>f) art. 450 ust. 1 lit. a)–d), h)–k): (EU REMA, EU REM1, EU REM2, EU REM3, EU REM4 i EU REM5).</li> </ul>			w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP
VIII	Informacje podlegające publikacji, zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi (wzór w załączniku nr 2)	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 M: 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> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,</li> <li>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</li> <li>c) Podstawową strukturę organizacyjną,</li> <li>d) Politykę informacyjną,</li> <li>e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</li> </ul>	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> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</li> <li>b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</li> <li>c) terminy kapitalizacji odsetek,</li> <li>d) stosowane kursy walutowe,</li> <li>e) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,</li> <li>f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,</li> </ul>	Kierownik Oddziału/Punktu Kasowego oraz Stanowisko ds. produktów i marketingu w Centrali Banku	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności/ infokiosk	Na bieżąco

	<p>g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,</p> <p>h) obszar działania Banku oraz informacje o samodzielnej działalności poza zrzeszeniem,</p> <p>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,</p> <p>b) skład zarządu i rady nadzorczej banku,</p> <p>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>	Stanowisko ds. 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>	Kierownik Oddziału/Punktu Kasowego oraz Stanowisko ds. produktów i marketingu w Centrali Banku	Strona internetowa Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności/ infokiosk	Aktualizacja na bieżąco
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.	Stanowisko ds. 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				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		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	Instytucje rządowe								
4	Instytucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
7	Gospodarstwa domowe								
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	<b>Łącznie</b>								

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

**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".

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki												
2	Banki centralne												
3	Institucje rządowe												
4	Institucje kredytowe												
5	Inne instytucje finansowe												
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
7	W tym MŚP												

8	Gospodarstwa domowe												
9	Dłużne papiery wartościowe												
10	Banki centralne												
11	Instytucje rządowe												
12	Instytucje kredytowe												
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Instytucje rządowe												
18	Instytucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa												



	niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	<b>Łącznie</b>												

**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 obowiązują przedziały: 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**

**Częstotliwość raportowania: raz w roku**

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane 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 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												

11	Institucje rządowe														
12	Institucje kredytowe														
13	Inne instytucje finansowe														
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe														
15	Ekspozycje pozabilansowe														
16	Banki centralne														
17	Institucje rządowe														
18	Institucje kredytowe														
19	Inne instytucje finansowe														
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe														
21	Gospodarstwa domowe														
22	<b>Łącznie</b>														

**Legenda:**

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości

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

**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	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>		
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
<b>8</b>	<b>Łącznie</b>		

**Legenda:**

pola, 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>