

Załącznik nr 4 do Uchwały nr 12/06/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Starachowicach
z dnia 28.06.2023 r.

**Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego
na podstawie wymagań Rekomendacji M
Banku Spółdzielczego w Starachowicach**

1. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2022 roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz działania mitygujące podjęte w celu uniknięcia w przyszłości strat.

Rodzaj zdarzenia	Definicja	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Suma strat brutto w zł	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank w zł
1.Oszustwa wewnętrzne	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku, obejściach regulacji, przepisów prawa lub przepisów wewnętrznych przedsiębiorstwa, wyłączając straty wynikające z różnicowania/dyskryminacji pracowników, które dotyczą co najmniej jednej strony wewnętrznej	1) działania nieuprawnione	0	0
		2) kradzież i oszustwo		0
2.Oszustwa zewnętrzne	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji prawnych przez stronę trzecią	1) kradzież i oszustwo	0	0
		2) bezpieczeństwo systemów	0	0
		1) stosunki pracownicze	0	0

3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Straty powstałe na skutek działań niezgodnych z przepisami lub porozumieniami dotyczącymi zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy, wypłaty odszkodowań z tytułu uszkodzenia ciała lub straty wynikające z nierównego traktowania i dyskryminacji pracowników	2) bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
		3) podziały i dyskryminacja	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Straty wynikające z niewywiązania się z obowiązków zawodowych względem określonych klientów, będące skutkiem działań nieumyślnych lub zaniedbania (w tym wymagań powierniczych i stosownego zachowania) lub też związane z charakterem bądź konstrukcją produktu.	1) obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0
		2) niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
		3) wady produktów	0	0
		4) klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
		5) usługi doradcze	0	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Straty powstałe na skutek straty lub szkody w aktywach rzeczowych w wyniku klęski żywiołowej lub innych zdarzeń.	klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Straty powstałe na skutek zakłóceń działalności banku lub awarii systemów.	systemy	22	1.968
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami operacyjnymi oraz wynikiem ze stosunków z kontrahentami i sprzedawcami.	1) wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	690	0
		2) monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
		3) napływ i dokumentacja klientów	0	0
		4) zarządzanie rachunkami klientów	89	0
		5) kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
		6) sprzedawcy i dostawcy	0	0
RAZEM			801	1.968

Działania mitygujące, jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości strat:

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących istotnie wpłynąć na wyniki banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach kluczowych z punktu widzenia ryzyka podejmowane są dodatkowe działania, zależne od charakteru i wielkości ryzyka, w postaci:

- a) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
- b) automatyzacja wykonywanych czynności stosowana w celu zapobiegania lub wychwytywania błędów ludzkich lub występowania innych zdarzeń ryzyka,
- c) wdrożenie lub modyfikacja zabezpieczeń technicznych,
- d) przyjęcia limitów w zakresie podejmowania decyzji, w celu ograniczenia strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi,
- e) ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
- f) tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat,
- g) zlecenie wykonania działań wyspecjalizowanemu podmiotowi,
- h) odpowiednie zapisy w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość odszkodowania w przypadku nie wywiązania się przez drugą stronę z umowy,
- i) zwiększenie zakresu i częstotliwości kontroli lub monitorowania danego obszaru,
- j) inne uznane za odpowiednie dla danego zagrożenia.

2. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

W 2022 r. nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.