

Załącznik nr 4 do Uchwały nr 41/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Ostrowcu Świętokrzyskim  
z dnia 15.06.2022 r.

**Rekomendacja M:**

1. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w podziale na kategorie zdarzeń zgodnie z dokonaną oceną ryzyka operacyjnego w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.:

W 2021 r. zarejestrowano zdarzenia, charakteryzujące się:

w zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwo wewnętrzne,	0	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne,	0	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0	0
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności,	0	0	0
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych,	0	0	0
6. Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu,	830,52	830,52	0
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.	1 425,55	1 403,02	22,53

2. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:
  - 2.1 Dokładne sprawdzanie przelewów/wpłat eliksir przed wysłaniem sesji do BPS S.A.
  - 2.2 Częstsze kontrole kas.
  - 2.3 Przeglądy serwisowe urządzeń.
  - 2.4 Oferowanie klientom rachunków, produktów bankowości elektronicznej oraz zleceń stałych w celu zmniejszenia ilości wpłat kasowych i przelewów.
  - 2.5 Szkolenie pracowników z aktywnej sprzedaży produktów bankowych.
3. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku: Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2021r.