Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim

Polityka
zarządzania konfliktami interesów
w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim

Pruszcz Gdański, październik 2026

S P I S T R E Ś C I

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne 2
Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów 5
Rozdział 3 - Zarządzenie konfliktami interesów 9
A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów 9
B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami 12
C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami 13
D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem 13
E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a udziałowcami Banku 14
F. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku 14
G. Postępowanie w przypadku utrzymujących się konfliktów interesów …… .15
Rozdział 4 - Postanowienia końcowe……...15

WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW

Załącznik nr 1– Przykładowe konflikty interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług finansowych
Załącznik nr 2 – Wzór oświadczenia o zapoznaniu się i przestrzeganiu Polityki
Załącznik nr 3 – Wzór rejestru konfliktów interesów
Załącznik nr 4 – Wzór oświadczenia osoby powiązanej
Załącznik nr 5 – Wzór rejestru powiązań personalnych
Załącznik nr 6 – Wzór oświadczenia o braku lub istnieniu powiązań zawodowych pracownika lub najbliższych członków rodziny pracownika
Załącznik nr 7 – Tabela poglądowa – syntetyczne ujęcie stopni pokrewieństwa oraz powinowactwa rodzinnego

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim”, zwana dalej Polityką, określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.
2. Celem Polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku wskutek wystąpienia konfliktu interesów. Zasady przyjęte w Polityce mają zapewnić równe traktowanie klientów w zakresie rozwiązywania powstałych konfliktów interesów. Jednocześnie, zadaniem Polityki jest zagwarantowanie, że Bank, członkowie organów, pracownicy oraz współpracownicy Banku jak i wszelkie inne osoby powiązane z Bankiem nie będą uzyskiwać korzyści lub unikać strat kosztem interesu klientów.
3. Postanowienia Polityki obowiązują wszystkie osoby powiązane i wszystkich klientów, bez względu na ich status.
4. Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:
   1) pierwszy etap - zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta lub Banku;
   2) drugi etap - sprowadza się do właściwej identyfikacji oraz odpowiedniego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia przez Bank usług na rzecz klienta od świadomej decyzji klienta w przedmiocie kontynuowania określonych czynności pomimo wystąpienia konfliktu interesów.

§ 2

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

1) Bank – Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim;
2) bank powierniczy – bank krajowy posiadający zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych;
3) grupa - grupa kapitałowa w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 44 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;
4) instrumenty finansowe – instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy o obrocie;
5) klient – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem umowę w ramach świadczonych przez Bank usług lub która zamierza zawrzeć z Bankiem umowę;
6) komórka ds. zgodności – stanowisko zapewnienia zgodności,
7) konflikt interesów – znane Bankowi oraz osobom powiązanym okoliczności faktyczne lub prawne, w których istnieje ryzyko, że na profesjonalny osąd lub działanie, które ma zostać przez nich podjęte na rzecz jednej strony mogą mieć wpływ inne strony lub osoby trzecie

(również jeżeli taki wpływ ma charakter potencjalny), a także znane Bankowi lub osobom powiązanym okoliczności faktyczne lub prawne mogące doprowadzić do powstania sprzeczności (również potencjalnej) między interesem Banku, osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej i obowiązkiem działania przez Bank lub osobę powiązaną w sposób rzetelny, jak również okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej a także występowanie podstaw lub zachowań, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób powiązanych lub osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku bądź interesem klienta;

8) konflikt interesów potencjalny - jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania personalne) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność;
9) konflikt interesów rzeczywisty - odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą której dotyczy rezultat czynności;
10) konflikt interesów utrzymujący się - rzeczywisty lub potencjalny konflikt interesów, np. związany z pracą osób powiązanych personalnie w danej komórce organizacyjnej;
11) osoba powiązana – osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
    a) wchodzi w skład Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku,
    b) jest zatrudniona w jednostce/komórce organizacyjnej Banku na podstawie stosunku pracy, umowy cywilno-prawnej lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze (pracownik Banku),
    c) jest osobą fizyczną, która wykonuje czynności powierzone przez Bank na mocy umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
    d) jest osobą wchodzącą w skład organu zarządzającego lub faktycznie kieruje działalnością podmiotu wykonującego czynności powierzone przez Bank zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
    e) jest osobą pozostającą w zatrudnieniu na podstawie stosunku pracy, zlecenia umowy cywilnoprawnej lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze z podmiotem, o którym mowa w lit. d), o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności powierzonych przez Bank na podstawie umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności;
12) osoba bliska – osobę, która jest dla osoby powiązanej, zgodnie z załącznikiem nr 7:
    a) małżonkiem,
    b) osobą pozostającą w faktycznym współżyciu,
    c) osobą spokrewnioną do trzeciego stopnia pokrewieństwa w linii prostej lub do czwartego stopnia pokrewieństwa w linii bocznej,
    d) osobą spowinowaconą do pierwszego stopnia pokrewieństwa w linii prostej lub do trzeciego stopnia powinowactwa w linii bocznej,
    e) osobą spokrewnioną zastępczo, w szczególności macochą, ojczymem, pasierbem lub pasierbicą,
    f) osobą pozostającą we wspólnym gospodarstwie domowym,
    g) osobą pozostającą w trwałej pozasłużbowej relacji zawodowej,

h) osoba, z którą prowadzi wspólne przedsięwzięcie gospodarcze poza strukturą Banku;

13) podmioty powiązane – podmioty, w przypadku których występują bliskie powiązania, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 15 Prawa bankowego oraz podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 16 Prawa bankowego;
14) powiązania personalne – związki, stosunki, relacje personalne o różnym charakterze, które występują między osobami fizycznymi i dotyczą relacji między podmiotami o charakterze rodzinnym, osobistym, majątkowym oraz wynikającym ze stosunku pracy albo innego stosunku prawnego o podobnym charakterze, które mogą rodzić ryzyko konfliktu interesów lub wpływać na niezależność osądu i decyzji osoby powiązanej w związku z wykonywaniem przez nią obowiązkow służbowych;
15) Prawo bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
16) prezenty – korzyści, o których mowa w obowiązującej w Banku instrukcji dotyczącej przyjmowania i wręczania prezentów;
17) rejestr konfliktów interesów – rejestr rzeczywistych konfliktów interesów oraz rejestr potencjalnych konfliktów interesów prowadzony przez Bank, w formie elektronicznej, według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do Polityki;
18) umowa outsourcingowa – umowa, o której mowa w art. 81a ustawy obrocie oraz art. 6a i nast. Prawa bankowego;
19) ustawa – ustawa o obrocie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
20) zarządzanie konfliktem interesów – działania oraz rozwiązania organizacyjne zmierzające do niedopuszczenia do faktycznego naruszenia interesów klienta lub Banku.

§ 3

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi a także pomiędzy:

1) Bankiem a klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez Bank i prowadzonej przez niego działalności) lub pomiędzy osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi a klientami;
2) Bankiem a udziałowcami Banku;
3) Bankiem a osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi;
4) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

§ 4

1. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:
   1) ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
   2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta wyrażonym w treści umowy pomiędzy Bankiem a klientem ;
   3) ma powody w szczególności natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
   4) posiada powód, w szczególności natury finansowej lub innej do tego, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;

5) prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta (lub działalność konkurencyjną na tożsamym rynku);
6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.

2. Konflikt interesów może także powstać, gdy wskutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych w ust. 1, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać korzyść lub uniknąć straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów.
3. Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku (również interesów o charakterze reputacyjnym).
4. W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, w załączniku nr 1 do Polityki zostały określone przykładowe obszary, w których mogą się pojawić interesy poszczególnych podmiotów oraz przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów oraz sposoby zarządzania nimi.

§ 5

1. Bank i osoby powiązane wykonujące czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank postępują profesjonalnie oraz mają na względzie, w każdej sytuacji, obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie klienta.
2. Klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad równości, sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności.

§ 6

Jeżeli konflikt interesów dotyczy relacji pomiędzy:
1) Bankiem a klientem – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku;
2) klientem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
3) osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej a Bankiem – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
4) klientami – podejmowane są wszelkie możliwe działania, aby nie doszło do naruszenia interesu żadnego z klientów. Klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności;
5) udziałowcem Banku a Bankiem - interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami udziałowca;
6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych.

Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów

§ 7

1. Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
2) członkowie Zarządu Banku nie mogą pełnić kluczowych funkcji w konkurencyjnych instytucjach, za wyjątkiem funkcji pełnionych w instytucjach należących do tego samego instytucjonalnego systemu ochrony albo instytucji objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej, a w pozostałych przypadkach powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów (rzeczywistych lub potencjalnych);
3) członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałoby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałoby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
4) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane z pokrewieństwem, w tym zastępczym lub powinowactwem, ze stosunku małżeństwa, z pozostawaniem w faktycznym współżyciu, z pozostawaniem we wspólnym gospodarstwie domowym, w trwałej pozasłużbowej relacji zawodowej lub prowadzącej wspólne przedsięwzięcie gospodarcze poza strukturą Banku; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
5) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
6) planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy/naczelnicy jednostek/komórek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
7) Bank może zwrócić się do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku o złożenie oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów bądź z wnioskiem o przedłożenie procedur lub regulaminów świadczących o odpowiednim zarządzaniu konfliktem interesów przez te podmioty;
8) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
9) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu

ograniczenia takiego ryzyka bądź wskazaniem przyczyn niepodjęcia działań na rzecz klienta wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów w przypadku, gdy Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług);

10) w przypadku, gdy konflikt interesów pomiędzy Bankiem a klientem związany jest ze świadczeniem przez Bank usług na rzecz innego klienta, usługi te powinny być świadczone przez pracowników wykonujących czynności służbowe niezależnie od siebie; w szczególności pracownicy nie mogą przekazywać sobie ani korzystać z informacji dotyczących ich klientów (chyba, że takiego przekazania informacji wymaga realizowana usługa oraz, że jest to zgodne z prawem i ma na celu działalnie w najlepszym interesie klienta);
11) osoby powiązane, które mają dostęp do informacji poufnych, objętych tajemnicą zawodową oraz innych informacji dotyczących klienta, nie mogą w sposób nieuprawniony przeprowadzać na ich podstawie transakcji na rzecz Banku lub innych klientów;
12) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
13) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
14) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i udziałowcami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
15) przeprowadzane są szkolenia wstępne (niezwłocznie po uzyskaniu statusu pracownika) oraz cykliczne dla osób powiązanych, o których mowa w §2 pkt 11 lit. a i b, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
16) wprowadzenie barier informacyjnych w jednostkach organizacyjnych Banku (tzw. chińskie mury), których zadaniem jest ograniczenie przepływu informacji poufnych, informacji dotyczących klientów oraz zawieranych przez nich transakcji, a także zasad i mechanizmów ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji;
17) w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej; ustalane w ramach tych transakcji ceny nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;
18) określone zostały zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji przez osoby powiązane lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową,

19) zastosowanie struktury organizacyjnej w Banku zapewniającej zapobieganiu konfliktom interesów wynikających z powiązań personalnych, o których mowa w § 8^1 polegającej na rozdzieleniu funkcji kontrolnych i operacyjnych oraz zapobiegającej bezpośredniej podległości służbowej pomiędzy osobami powiązanymi personalnie.

2. Zasady dotyczące zapobiegania wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji poufnych, zapobiegania dokonywania manipulacji na rynku lub usiłowania dokonywania manipulacji na rynku oraz zapewnienia przestrzegania przez osoby powiązane przepisów prawa ze szczególnym uwzględnieniem przepisów dotyczących obrotu instrumentami finansowymi zostały określone w „Regulaminie inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim lub na ich rachunek w instrumenty finansowe".

§ 8

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;
3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów – powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia – nie później niż do momentu podjęcia decyzji w danej sprawie - osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji;
4) przestrzegania zaleceń oraz wytycznych wydawanych przez pracownika komórki ds. zgodności.

§ 8^1

1. Bank dąży do wyeliminowania ryzyka konfliktu interesów, wynikającego z powiązań personalnych pomiędzy osobami bliskimi, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka.
2. W celu przeciwdziałaniu konfliktom interesów wynikających z powiązań personalnych pomiędzy osobami bliskimi w Banku podejmowane są następujące działania:
   1) składanie oświadczeń przez daną osobę przy:
      a) nawiązywaniu stosunku pracy o braku lub istnieniu powiązania personalnego z członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej albo innymi pracownikami Banku na zasadach przewidzianych w odrębnej regulacji wewnętrznej obowiązujących w Banku;
      b) przy objęciu funkcji przez członka Rady Nadzorczej lub członka Zarządu Banku o braku lub istnieniu powiązania personalnego na zasadach przewidzianych w odrębnej regulacji wewnętrznej obowiązujących w Banku;
   2) bieżącej analizie powiązań personalnych na podstawie oświadczeń, o których mowa w pkt 1;
   3) monitorowanie powiązań personalnych pomiędzy osobami bliskimi na wszystkich stanowiskach pracy.

3. W Banku akceptowalne są powiązania personalne pomiędzy osobami bliskimi pod warunkiem, że:
    1) nie zachodzi pomiędzy tymi podmiotami bezpośrednia podległość służbowa,
    2) osoba bliska nie uczestniczy w procesie podejmowania decyzji dotyczących zatrudnienia innej osoby bliskiej w zakresie: ustalania wynagrodzenia, oceny pracowniczej, awansu, trwania stosunku pracy, udzielania kredytów/pożyczek lub zawierania transakcji,
    3) podmioty te nie mają wzajemnego wpływu na zakres i wykonywanie swoich obowiązków.
4. Pracownik Banku zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o zaistnieniu powiązań personalnych w trakcie trwania stosunku pracy.
5. W przypadku zaistnienia powiazań personalnych Bank postanowienia Rozdziału 3 – Zarządzanie konfliktami interesów stosuje odpowiednio. Na podstawie otrzymanych informacji, o których mowa w ustępach poprzedzających komórka ds. zgodności prowadzi rejestr powiązań personalnych stanowiący załącznik nr 5 do niniejszej Polityki.

Rozdział 3 - Zarządzenie konfliktami interesów

A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów

§ 9

1. Osoby powiązane przy nawiązywaniu zobowiązane są do złożenia oświadczenia o istnieniu lub braku powiązań według wzoru stanowiącego załącznik nr 6 lub 4 do niniejszej Polityki. W trakcie trwania zatrudnienia osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do zgłaszania ich zgodnie z dalszymi postanowieniami niniejszej Polityki (co najmniej za pośrednictwem poczty elektronicznej) w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.
2. Osoby powiązane zobowiązane są do przekazywania informacji o:
    1) relacjach, które mogą wywołać konflikt interesów w szczególności:
        a) dotyczących przeszłych relacji osobistych lub zawodowych w tym interesów najbliższych członków rodziny;
        b) wynikających z wcześniejszych relacji mogących mieć dalszy wpływ na ich zachowanie i udział w podejmowaniu decyzji;
        c) związanych z innym zatrudnieniem oraz poprzednim zatrudnieniem w niedawnej przeszłości (pięciu lat);
    2) sytuacjach, które mogą wywołać konflikt interesów oraz o nowych przyczynach konfliktu interesów w szczególności w przypadkach:
        a) wprowadzania nowych produktów, instrumentów finansowych lub usług do oferty produktowej Banku;
        b) kierowania oferty Banku do nowego grona klientów;
        c) zmiany sposobu dystrybucji produktów, instrumentów finansowych lub usług oferowanych przez Bank;
3. Przed zawarciem umowy jak również przed wykonaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank lub na rzecz Banku osoba powiązana powinna

przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów (w tym informacje zawarte w udostępnionych jej rejestrach konfliktów interesów), które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem lub innym podmiotem oraz wiążą się z sytuacją osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej; w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powinna powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie oraz poinformować o tym właściwe osoby, zgodnie z postanowieniami niniejszego rozdziału.

4. Każda zgłoszona komórce ds. zgodności sytuacja konfliktowa podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:
   1) wyeliminowania konfliktu interesów;
   2) przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.
5. Komórka ds. zgodności wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów.
6. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów stanowiący załącznik nr 3 do niniejszej Polityki.
7. Osoby powiązane są zobowiązane przekazać Bankowi i na bieżąco aktualizować informacje o akcjach i udziałach w podmiotach trzecich oraz o rachunkach inwestycyjnych, posiadanych przez te osoby lub osoby bliskie w stosunku do tych osób z wyłączeniem osób, o których mowa w §2 pkt 11 lit. c-e, według wzoru stanowiącego załącznik do obowiązującego w Banku regulaminu dotyczącego inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe.

§ 10

1. W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, w szczególności wynikających z wcześniejszych relacji, o których mowa w §9 ust. 2 pkt 1 lit. b przekazuje ona niezwłocznie informację o konflikcie komórce ds. zgodności oraz dyrektorowi/naczelnikowi jednostki/komórki organizacyjnej Banku, w której jest zatrudniona, chyba że z dalszych postanowień niniejszej procedury wynika co innego. Komórka ds. zgodności przy wsparciu dyrektora/naczelnika jednostki/komórki organizacyjnej Banku decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie; jeżeli podjęcie dalszych działań w sprawie wymaga konsultacji z innymi jednostkami/komórkami organizacyjnymi Banku, komórka ds. zgodności podejmuje stosowne działania.
2. Konflikt interesów, który dotyczy kilku jednostek/komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu oraz komórce ds. zgodności.
3. Konflikt interesów występujący pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest w celu zarządzania przez kierownictwo tych komórek Prezesowi Zarządu oraz komórce ds. zgodności.
4. Po otrzymaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, w zależności od rodzaju świadczonej usługi, okoliczności sprawy oraz charakteru konfliktu, może zostać podjęta decyzja zmierzająca m.in. do:
   1) wyłączenia osoby powiązanej z dalszego obsługiwania klienta lub innego podmiotu, czy prowadzenia danej sprawy (odsunięcie osoby powiązanej od podejmowania

decyzji w sprawie, nieprzekazywanie jej dokumentów i korespondencji dotyczącej sprawy, nieinformowanie jej o postępie prac);

2) zapewnienia nadzoru nad osobami powiązanymi wykonującymi, w ramach swoich podstawowych zadań, czynności na rzecz i w imieniu klientów, które to czynności powodują lub mogą powodować wystąpienie sprzeczności interesów pomiędzy klientami lub interesem klienta lub innych podmiotów i Banku;
3) zapobieżenia istnieniu bezpośrednich zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia osób powiązanych wykonujących określone czynności, w ramach wykonywania operacji na instrumentach finansowych, od wynagrodzenia lub zysków osiąganych przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, które powodują lub mogłyby spowodować powstanie konfliktu interesów;
4) zapobieżenia możliwości wywierania niekorzystnego wpływu osób trzecich na sposób wykonywania przez osoby powiązane czynności związanych z wykonywaniem czynności na instrumentach finansowych;
5) zapobieżenia przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tę samą osobę powiązaną czynności związanych z różnymi usługami świadczonymi przez Bank, jeżeli mogłoby to wywrzeć niekorzystny wpływ na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów, lub zapewnić nadzór nad takim sposobem wykonywania czynności, jeżeli jest on konieczny;
6) zapewnienia pracownikom (lub odpowiednio innym osobom powiązanym) możliwości wykonywania swoich obowiązków w sposób niezależny od czynników lub osób sprzyjających występowaniu konfliktów interesów z uwzględnieniem wielkości ryzyka zagrażającego interesom klientów;
7) zmiany zasad zawierania transakcji na rachunek własny przez Bank oraz transakcji własnych przez osoby powiązane;
8) odstąpienia od zawarcia transakcji, z którymi wiąże się konflikt interesów.

§ 11

1. W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy dyrektora/naczelnika jednostki/komórki organizacyjnej Banku lub osoby bliskiej dla niego, powinien on niezwłocznie poinformować o konflikcie członka Zarządu nadzorującego pion, w którym umiejscowiona jest dana jednostka/komórka organizacyjna Banku oraz powstrzymać się od podejmowania decyzji w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.
2. W przypadku gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu, członka Rady Nadzorczej lub osób dla nich bliskich, powinien on poinformować niezwłocznie o konflikcie odpowiednio Zarząd lub Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałami lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.

B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami

§ 12

1. W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy, należy uzyskać od klienta potwierdzenie otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgodę na zawarcie takiej umowy wyrażone na piśmie, zachowując w poufności informacje dotyczące klienta, w tym tajemnicę bankową i zawodową.
2. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu umowy z klientem, należy poinformować klienta o konflikcie niezwłocznie po jego stwierdzeniu.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2:
   1) konieczne jest uzyskanie potwierdzenia otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgody klienta na dalsze świadczenie usług przez Bank wyrażonych na piśmie;
   2) należy powstrzymać się z wykonywaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank do czasu uzyskania od klienta wyraźnego pisemnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług.
4. Przekazywanie klientowi informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, nie jest wymagane, jeśli wdrożone w Banku rozwiązania o charakterze organizacyjnym i proceduralnym zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów klienta; decyzję o rezygnacji z powiadamiania klienta podejmuje dyrektor/naczelnik jednostki/komórki organizacyjnej Banku wykonującej czynności w związku ze świadczeniem usług, po konsultacji z komórką ds. zgodności.
5. Informacje przekazywane klientom, w sytuacjach o których mowa w niniejszym paragrafie, nie mogą naruszać obowiązku zachowania w poufności informacji podlegających ochronie; w przypadku jakichkolwiek wątpliwości odnośnie dopuszczalności zakresu przekazywanych informacji, należy skontaktować się z komórką ds. zgodności lub komórką organizacyjną odpowiedzialną w Banku za ochronę informacji.

§ 13

Za niedopuszczalne praktyki należy uznać w szczególności:

1) wymuszanie na kliencie Banku korzystania z usługi wiązanej, tj. usługi, z której korzystanie uzależnione jest od korzystania z innej, niezwiązanej z pierwszą, usługi Banku;
2) odmówienie wykonania zlecenia klienta, jeżeli takie niewykonanie zlecenia stanowiłoby naruszenie umowy zawartej z klientem;
3) w sposób naruszający zawartą z klientem umowę opóźniać przekazania mu informacji lub przekazywać mu niepełnych informacji związanych z wykonywanymi na jego rzecz usługami;
4) świadczenie na rzecz klienta innej usługi (zwłaszcza doradczej) na podstawie nieuprawnionego wykorzystania informacji dotyczących innych klientów;
5) obciążanie klienta prowizjami i opłatami za realizowane usługi w sposób znacząco odbiegający od opłat i prowizji nakładanych na innych klientów korzystających z tych

samych usług świadczonych przez Bank; dopuszczalne odstępstwa od tej zasady powinny wynikać z jasnych kryteriów działania Banku;

6) traktowanie udziałowców Banku w zakresie zawierania i świadczenia usług w sposób uprzywilejowany w stosunku do innych klientów chyba, że takie uprzywilejowanie wynika z przepisów prawa.

C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami

§ 14

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę o sprzeczności interesu jej lub osoby bliskiej dla niej z interesem klienta, informuje o tym niezwłocznie dyrektora/naczelnika jednostki/ komórki organizacyjnej Banku; osoba powiązana jest obowiązana wstrzymać się od działań do czasu otrzymania wytycznych co do dalszego postępowania zgodnie z niniejszym paragrafem; gdy interes klienta wymaga natychmiastowego działania, w drodze wyjątku od zasady wyrażonej powyżej, osoba powiązana ma obowiązek dokonać takich niezbędnych działań w interesie klienta.
2. Jeżeli konflikt interesów dotyczy dyrektora/naczelnika jednostki/komórki organizacyjnej Banku, fakt ten jest zgłaszany niezwłocznie członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana jednostka/komórka organizacyjna Banku; w takim przypadku dyrektor/naczelnik jednostki/komórki organizacyjnej Banku powinien powstrzymać się od podejmowania decyzji w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.
3. Dyrektor/naczelnik jednostki/komórki organizacyjnej Banku zgłasza niezwłocznie konflikt komórce ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zgodności.

D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem

§ 15

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy nią lub osobą jej bliską a Bankiem może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie dyrektorowi/naczelnikowi jednostki/komórki organizacyjnej Banku.
2. Jeżeli konflikt interesów dotyczy dyrektora/naczelnika jednostki/komórki organizacyjnej Banku, fakt ten jest zgłaszany niezwłocznie członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana jednostka/komórka organizacyjna Banku.
3. Dyrektor/naczelnik jednostki/komórki/ organizacyjnej Banku niezwłocznie zgłasza konflikt komórce ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zgodności.

§ 16

Dyrektor/naczelnik jednostki/komórki organizacyjnej Banku lub bezpośredni przełożony osoby powiązanej, mający wiedzę o możliwości wystąpienia konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej, nie powinien powierzać tej osobie obowiązków powodujących wystąpienie konfliktu interesów.

E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a udziałowcami Banku

§ 17

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem udziałowca Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie dyrektorowi/naczelnikowi jednostki/komórki organizacyjnej Banku.
2. Dyrektor/naczelnik jednostki/komórki organizacyjnej Banku zgłasza niezwłocznie konflikt komórce ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zgodności.

F. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku

§ 18

Osoby powiązane zaangażowane w nawiązywanie przez Bank relacji z istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi, jak również zaangażowane we współpracę Banku z tymi podmiotami podejmują działania w celu ustalenia okoliczności, które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a tymi podmiotami.

§ 19

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem istotnego dostawcy lub partnera biznesowego Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie dyrektorowi/naczelnikowi jednostki/ komórki organizacyjnej Banku.
2. Dyrektor/naczelnik jednostki/komórki organizacyjnej Banku zgłasza niezwłocznie konflikt komórce ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zgodności.

§ 20

1. W przypadku gdy potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów zostanie stwierdzony przed zawarciem umowy z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym Banku, umowa nie powinna zostać zawarta do czasu określenia sposobu wyeliminowania konfliktu interesów lub sposobu zarządzenia tym konfliktem w taki sposób, aby nie doszło do naruszenia interesu Banku.
2. W przypadku gdy potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów zostanie stwierdzony po zawarciu umowy z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym Banku, do czasu

wyeliminowania lub odpowiedniego zarządzenia konfliktem współpraca z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym powinna zostać ograniczona w takim zakresie, w jakim nie naruszy to interesu Banku lub klientów Banku.

G. Postępowanie w przypadku utrzymujących się konfliktów interesów

§ 20[1]

1. Bank przyjmuje zasadę, zgodnie z którą dopuszczalne jest wykonywanie określonych czynności pomimo istniejącego w danej sytuacji konfliktu interesów, w przypadku gdy nie jest możliwe zastosowanie środków określonych w przedmiotowej Polityce bądź pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktom nie jest możliwe usunięcie konfliktu.
2. W sytuacji, o której mowa w ust. 1, przypadek ten:
    1) podlega ewidencji w rejestrze konfliktów interesów, zgodnie z postanowieniami § 21;
    2) wymaga stałego monitorowania przez osobę, której konflikt dotyczy oraz przez komórkę ds. zgodności w celu minimalizacji ryzyka negatywnych skutków dla interesu Banku.

Rozdział 4 - Postanowienia końcowe

§ 21

1. Konflikty interesów muszą być odpowiednio udokumentowane, raportowane i zarządzane, zależnie od swojego charakteru i istotności.
2. Komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.
3. Komórka ds. zgodności jest zobowiązana do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji.
4. Komórka ds. zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.
5. Rejestr konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji.
6. Komórka ds. zgodności dokonuje okresowego przeglądu, o którym mowa w ust. 5, nie rzadziej niż raz w roku i sporządza pisemną informację.
7. Komórka ds. zgodności raportuje o dokonanym przeglądzie do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

§ 22

1. Bank przed zawarciem umowy o świadczenie usług inwestycyjnych przekazuje klientom, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku, ogólne zasady postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów; na żądanie klienta mogą mu zostać przekazane, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku, szczegółowe informacje dotyczące tych zasad.

2. Informacja, o której mowa w ust. 1, udostępniana jest także klientom korzystającym z usług innych aniżeli usługi inwestycyjne, poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej Banku.
3. Informacja, o której mowa w ust. 1, przekazywana jest także Komisji Nadzoru Finansowego oraz jednostce zarządzającej systemem ochrony.
4. Istotne zmiany zasad postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów, przekazywane są klientom poprzez stronę internetową Banku lub w inny sposób uzgodniony z klientem.

§ 23

1. Fakt zapoznania się z Polityką osoby powiązane potwierdzają składając pisemne oświadczenie sporządzone według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do Polityki; osoby powiązane zobowiązane są także do niezwłocznego zapoznawania się ze wszystkimi zmianami wprowadzanymi do Polityki.
2. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, po podpisaniu przez osobę powiązaną, o której mowa w § 2 pkt 11 lit. a-b, przekazywane jest do komórki ds. zgodności bez zbędnej zwłoki.
3. Osoba powiązana jest zobowiązana każdorazowo zweryfikować, czy:
   1) pełni funkcję członka zarządu bądź członka rady nadzorczej w podmiocie, którego osoba powiązana będzie obsługiwać w ramach swoich obowiązków służbowych, jest lub była zatrudniona w takim podmiocie w okresie ostatnich pięciu lat lub
   2) jest wspólnikiem w spółce osobowej prawa handlowego, lub
   3) posiada znaczny pakiet akcji lub udziałów w podmiocie, tj. w ilości oznaczającej posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 10% kapitału zakładowego podmiotu, lub
   4) prowadzi działalność analogiczną do działalności klienta (w tym w formie spółki cywilnej), którego osoba powiązana będzie obsługiwać w ramach swoich obowiązków służbowych, lub
   5) przysługiwało jej członkostwo w organie, bądź prawo własności organu lub podmiotu mającego sprzeczne interesy, w tym czy był zatrudniony w takim podmiocie w okresie ostatnich pięciu lat;
   6) jest zatrudniony lub był poprzednio zatrudniony w niedawnej przeszłości tj. w ostatnich pięciu latach, które może rodzić konflikt interesów, np. zatrudnienie w podmiocie klienta, który podlega decyzyjności danej osoby;
   7) występują inne okoliczności, które mają lub mogą mieć w przyszłości wpływ na powstanie konfliktu interesów.
4. Osoba powiązana jest zobowiązana do złożenia stosownego oświadczenia sporządzonego według wzoru stanowiącego załącznik nr 4 do Polityki i dostarczenia go bezpośredniemu przełożonemu, w każdym przypadku, gdy zachodzi powiązanie, o którym mowa w ust. 3; przedmiotowe oświadczenie może być złożone również w formie elektronicznej.
5. Po otrzymaniu oświadczenia, o którym mowa w ust. 4, bezpośredni przełożony niezwłocznie przenosi obowiązek obsługi klienta na innego pracownika niezwiązanego z klientem, w sposób określony w ust. 3; jeżeli delegowanie obowiązku obsługi klienta na innego pracownika, w sytuacji o której mowa w zdaniu poprzednim, nie jest możliwe

z przyczyn obiektywnych, pracownik związany z klientem, w sposób określony w ust. 3, zobowiązany jest dochować należytej staranności w obsłudze klienta.

§ 24

1. Szczegółowe zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów przez osoby powiązane określa obowiązująca w Banku instrukcja dotycząca przyjmowania i wręczania prezentów.
2. Szczegółowe zasady dokonywania transakcji własnych przez osoby powiązane na instrumentach finansowych określa obowiązujący w Banku regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe.
3. Szczegółowe zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, określają obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne dotyczące ochrony informacji.

§ 25

System kontroli wewnętrznej w Banku ukształtowany jest zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi, a także innymi obowiązującymi w Banku zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi prowadzonej przez Bank działalności, mającymi charakter kontrolny i funkcjonującymi w ramach systemu operacyjnego Banku.

§ 26

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom, nie rzadziej niż raz w roku.
2. Za przegląd niniejszej Polityki odpowiedzialna jest komórka ds. zgodności.
3. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zapewniają publiczne ujawnianie informacji dotyczących przyjętej w Banku Polityki na stronie internetowej Banku. Publicznemu ujawnieniu nie podlegają informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankowa lub tajemnicę przedsiębiorstwa. Powyższe informacje, a także informacje o istnieniu w Banku takich potencjalnych konfliktów oraz ich zakresie, są przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego oraz jednostki zarządzającej systemem ochrony.

Załącznik nr 1
do „Polityki zarządzania konfliktami interesów
w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim”

Przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów (lista nie ma charakteru zamkniętego)

W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, poniżej określone zostały obszary, w których pojawiają się interesy poszczególnych podmiotów, które mogą skutkować powstaniem konfliktów interesów. Poniżej określono również przykładowe potencjalne sytuacje konfliktowe, które mogą wystąpić w związku z działalnością Banku, podmiotów z jego grupy kapitałowej lub osób z nim powiązanych. Potencjalne konflikty interesów mogą wynikać z wzajemnego oddziaływania różnych rodzajów działalności, w którą podmioty te są zaangażowane.

1. **Obszary, w których pojawiają się interesy Banku, obejmują w szczególności obszary działania Banku:**
   1) jako podmiotu nabywającego i zbywającego instrumenty finansowe;
   2) jako inwestora zawierającego na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
   3) jako kredytodawcy lub dostarczyciela innych form finansowania;
   4) jako poręczyciela;
   5) jako emitenta bankowych papierów wartościowych;
   6) jako oferującego papiery wartościowe;
   7) jako wykonującego czynności zlecone związane z emisją papierów wartościowych;
   8) jako nabywcy i zbywcy wierzytelności pieniężnych;
   9) jako podmiotu skupującego i sprzedającego wartości dewizowe;
   10) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie świadczenia usług faktoringowych;
   11) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży produktów leasingowych lub świadczenia usług leasingowych;
   12) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży ubezpieczeń majątkowych i osobowych;
   13) jako podmiotu świadczącego usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, z wyłączeniem doradztwa inwestycyjnego, o którym mowa w przepisie art. 69 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
   14) jako podmiotu nabywającego i zbywającego nieruchomości;
   15) jako usługobiorcy, kupującego, sprzedawcy lub zamawiającego dzieło.

1.1 W szczególności interesy Banku mogą przejawiać się w dążeniu do:
   1) uzyskania jak najlepszych wyników transakcji zawieranych zgodnie z poradami udzielonymi w ramach świadczenia usług konsultacyjno-doradczych;
   2) pozyskaniu nowych transakcji / klientów;
   3) utrzymania zadowalających stosunków z dotychczasowymi klientami;

4) doradzania klientom inwestycji w instrumenty finansowe wystawiane, emitowane, oferowane lub sprzedawane przez Bank oraz podmioty należące do tej samej grupy kapitałowej co Bank.

2. **Obszary, w których pojawiają się interesy klienta, obejmują w szczególności obszary działania klienta:**
   1) jako inwestora zawierającego na rachunek własny transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
   2) jako kredytobiorcy lub odbiorcy usług finansowych;
   3) jako usługobiorcy w zakresie usług / produktów dostarczanych przez Bank;
   4) jako zleceniodawcy transakcji;
   5) jako adresata porad udzielanych w ramach świadczenia przez Bank usług doradczych.
3. **Obszary, w których pojawiają się interesy podmiotów z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub osób powiązanych z Bankiem, lub osób im bliskich obejmują w szczególności obszary:**
   1) związane z realizacją obowiązków służbowych;
   2) związane z pozyskiwaniem nowych transakcji / klientów;
   3) związane z osiąganiem założeń / celów biznesowych;
   4) związane z zajmowaniem określonego stanowiska służbowego, osiąganym wynagrodzeniem / premiami;
   5) związane z inwestycjami dokonywanymi na rachunek własny w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
   6) związane z prowadzeniem własnej działalności gospodarczej, świadczeniem usług lub pracy na rzecz innych podmiotów bądź z pełnieniem funkcji w organach zarządczych lub nadzorczych innych podmiotów.
4. **Lista sytuacji, w których może wystąpić konflikt interesów wraz ze sposobem przykładowym sposobem zarządzenia takim konfliktem (lista ta nie ma charakteru wyczerpującego):**
   1) gdy Bank zawiera transakcje w zakresie instrumentów finansowych mając jednocześnie dostęp do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta w zakresie instrumentów finansowych – Bank wdrożył odpowiedni podział zadań; osoby zawierające transakcje w imieniu i na rachunek Banku nie mają dostępu do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta; Bank wdrożył także odpowiednie bariery informacyjne mające na celu zapobieganie wykorzystaniu informacji prawnie chronionej, w tym informacji stanowiących tajemnicę zawodową, tajemnicę bankową lub informację poufną;
   2) gdy Bank opracowuje niezależne badania / analizy dotyczące podmiotu lub grupy podmiotów, na rzecz których świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego – dostęp do informacji będącej przedmiotem badań/analiz jest ograniczony, m.in. poprzez ustanowione bariery informacyjne; dodatkowo osoby powiązane zaangażowane w ich przygotowanie nie mogą wykorzystywać tych informacji w celach niezwiązanych z wykonywanymi obowiązkami służbowymi; Bank wdrożył także regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;

3) gdy Bank świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego na rzecz klientów prowadzących działalność konkurencyjną wobec siebie – Bank świadczy usługi z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta; jeżeli obsługa klientów przez tę samą osobę powiązaną może skutkować naruszeniem interesu któregokolwiek z tych klientów, obsługa poszczególnych klientów powierzana jest różnym osobom powiązanym;
4) gdy Bank świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego na rzecz klienta i następnie, gdy taki klient staje się organizatorem przetargu, w którym Bank podejmuje działania na rzecz któregoś z oferentów – w takim przypadku usługi świadczone są przez Bank zgodnie z przyjętymi zasadami świadczenia usług, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta;
5) gdy inny podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub osoba powiązana z Bankiem, lub osoba jej bliska zawiera na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych, w które inwestuje również klient – Bank wprowadził odpowiednie bariery informacyjne oraz zasady ochrony informacji prawnie chronionej; Bank wdrożył także regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;
6) gdy Bank świadczy na rzecz jednego klienta usługi doradczo-finansowe, dotyczące określonej oferty i w odniesieniu do tej samej oferty świadczy usługi finansowe na rzecz innego klienta – Bank świadczy usługi z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta; jeżeli obsługa klientów przez tę samą osobę powiązaną może skutkować naruszeniem interesu któregokolwiek z tych klientów, obsługa poszczególnych klientów powierzana jest różnym osobom powiązanym;
7) gdy Bank, inny podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub osoba powiązana z Bankiem otrzymuje korzyści materialne lub niematerialne, które mogą spowodować, że interesy podmiotu przekazującego te korzyści będą preferowane w stosunku do interesów klienta lub klientów – w każdym przypadku osoby powiązane zaangażowane w świadczenie usług powinny się kierować zasadami obiektywizmu;
8) gdy osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową oraz inne informacje dotyczące klientów, które posiadła w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych – Bank wdrożył bariery informacyjne, wprowadził zasady dotyczące ochrony informacji prawnie chronionej, jak również wdrożył regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;
9) gdy interesy osoby powiązanej lub jej bliskich związane są z interesami klienta, zwłaszcza gdy jest on obsługiwany przez tę osobę powiązaną – w takim przypadku osoba powiązana powinna wyłączyć się z obsługi klienta, a w braku możliwości obsługi klienta przez inną osobę powiązaną, powinna obsłużyć klienta z zachowaniem zasad obiektywizmu oraz należytej staranności i o zaistniałej sytuacji powiadomić swojego bezpośredniego przełożonego;
10) gdy osoba powiązana obsługuje samą siebie, osoby jej bliskie lub znajomych z uwagi na niebezpieczeństwo wykorzystania posiadanych kompetencji na szkodę Banku oraz wykorzystania otrzymanych służbowo informacji – obsługa samego siebie nie jest

dopuszczalna; w pozostałych przypadkach osoba powiązana powinna wyłączyć się z obsługi klienta, a w braku możliwości obsługi klienta przez inną osobę powiązaną, powinna obsłużyć klienta z zachowaniem zasad obiektywizmu oraz należytej staranności i o zaistniałej sytuacji powiadomić swojego bezpośredniego przełożonego.

W przypadku wystąpienia danego konfliktu interesów Komórka ds. zgodności indywidualnie rozstrzyga, jak postąpić, by nie doszło do naruszenia interesu klienta, w tym określa sposoby zarządzenia konfliktem interesów lub podejmuje decyzję o wstrzymaniu się z obsługą klienta oraz powiadomieniu klienta o istniejącym konflikcie.

Załącznik nr 2
do „Polityki zarządzania konfliktami interesów
w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim.”

OŚWIADCZENIE

Oświadczam, iż:

1) zapoznałam/łem się z obowiązującą w Banku „Polityką zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim” (Uchwała Zarządu ….nr …/….z dnia……..)
2) zobowiązuję się do zapoznawania ze wszelkimi zmianami „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim”, które mogą nastąpić w przyszłości;
3) zobowiązuję się do przestrzegania przepisów „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim” z uwzględnieniem wszelkich dokonywanych zmian.

Lp.	Imię i nazwisko	Data	Podpis

Załącznik nr 4
do „Polityki zarządzania konfliktami interesów
w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim.”

....,.....
imię i nazwisko Miejscowość, data

.....
jednostka/komórka organizacyjna Banku*

WZÓR OŚWIADCZENIA OSOBY POWIĄZANEJ

Niniejszym informuję, że w ramach swoich obowiązków służbowych będę wykonywał/a czynności na rzecz

…….

…….

(nazwa i adres klienta)

Ponadto oświadczam*, że:

1) nie pełnię/ pełnię funkcję członka zarządu bądź członka rady nadzorczej w wyżej wskazanym podmiocie;

2) nie byłem/am/ byłem/am/ zatrudniony/a w wyżej wskazanym podmiocie w okresie ostatnich pięciu lat

3) nie jestem/jestem zatrudniony/a w wyżej wskazanym podmiocie;

4) nie jestem/jestem wspólnikiem w wyżej wskazanej spółce osobowej prawa handlowego;

5) nie posiadam/ posiadam znaczny pakiet akcji lub udziałów w wyżej wskazanym podmiocie, tj. w ilości oznaczającej posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 10% kapitału zakładowego tego podmiotu;

* Niepotrzebne skreślić.

6) nie prowadzę/ prowadzę działalność analogiczną do działalności klienta (w tym w formie spółki cywilnej);
7) nie przysługiwało/przysługiwało mi członkostwo w organie, bądź prawo własności organu lub podmiotu mającego sprzeczne interesy, w tym fakt zatrudnienia w takim podmiocie w okresie ostatnich pięciu lat;
8) nie jestem/jestem zatrudniona oraz nie byłem/am/ byłem/am poprzednio zatrudniona w niedawnej przeszłości tj. w ostatnich pięciu latach, które może rodzić konflikt interesów, np. zatrudnienie w podmiocie klienta, który podlega decyzyjności danej osoby;
9) nie istnieją/istnieją inne okoliczności, które mają lub mogą mieć w przyszłości wpływ na powstanie konfliktu interesów.

.....
czytelny podpis

Załącznik nr 6
do „Polityki zarządzania konfliktami interesów
w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim.”

Imię i nazwisko: ……..……

Adres zamieszkania: ……..……

O ś w i a d c z e n i e
o braku lub istnieniu powiązań zawodowych pracownika
lub najbliższych członków rodziny pracownika

Niniejszym oświadczam, że:

1. jestem zatrudniony/a lub świadczę usługi na rzecz innych instytucji finansowych, firm inwestycyjnych, doradczych lub podmiotów posiadających sprzeczne interesy z Bankiem lub w ciągu ostatnich 5 lat byłem/am lub świadczyłem/am usługi na rzecz tych podmiotów

   ☐ **TAK**

   ☐ **NIE**

2. posiadałem/am zobowiązania wynikające z wcześniejszych stosunków pracy (np. zakaz konkurencji), które mogą wpływać na moją niezależność zawodową

   ☐ **TAK**

   ☐ **NIE**

3. pełnię lub w ciągu ostatnich 5 lat pełniłem/am funkcję członka zarządu bądź członka rady nadzorczej w instytucjach finansowych, firmach inwestycyjnych, doradczych lub podmiotach posiadających sprzeczne interesy z Bankiem

   ☐ **TAK**

   ☐ **NIE**

4. posiadam lub w ciągu ostatnich 5 lat posiadałem/am wpływ na procesy decyzyjne (np. kredytowe, inwestycyjne, zakupowe) w instytucjach finansowych, firmach inwestycyjnych, doradczych lub podmiotach konkurencyjnych wobec Banku

   ☐ TAK

   ☐ **NIE**

5. posiadam lub w ciągu ostatnich 5 lat posiadałem/am znaczny pakiet akcji lub udziałów w instytucjach finansowych, firmach inwestycyjnych, doradczych lub podmiotach konkurencyjnych wobec Banku, tj. w ilości oznaczającej posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 10% kapitału zakładowego tego podmiotu

   ☐ **TAK**

   ☐ **NIE**

6. prowadzę w ciągu ostatnich 5 lat prowadziłem/am działalność gospodarczą jako osoba fizyczna lub wspólnik spółki cywilnej związanej z sektorem finansowym, technologicznym, doradczym

   ☐ **TAK**

   ☐ **NIE**

7. przysługuje mi lub w ciągu ostatnich 5 lat przysługiwało mi członkostwo w organie, bądź prawo własności organu lub zewnętrznego podmiotu dostarczającego produkty lub świadczącego usługi na rzecz Banku (np. w zakresie IT, windykacja, call center, doradztwa) lub jestem lub byłem/am zatrudniony/a w takim podmiocie

   ☐ **TAK**

   ☐ **NIE**

8. osoba pozostająca ze mną w stosunku pokrewieństwa do trzeciego stopnia pokrewieństwa w linii prostej lub do czwartego stopnia linii bocznej albo powinowactwa do pierwszego stopnia powinowactwa w linii prostej lub do trzeciego stopnia powinowactwa w linii bocznej, w stosunku pokrewieństwa zastępczego, małżeństwa, w faktycznym współżyciu lub pozostająca ze mną we wspólnym gospodarstwie domowym, pozostająca ze mną w trwałej pozasłużbowej relacji zawodowej, prowadząca wspólne przedsięwzięcie gospodarcze poza strukturą Banku jest lub w ciągu ostatnich 5 latach była zatrudniona lub świadczy lub świadczyła usługi na rzecz innych instytucji finansowych, firm inwestycyjnych, doradczych lub podmiotów posiadających sprzeczne interesy z Bankiem

☐ **TAK**

☐ **NIE**

9. osoba pozostająca ze mną w stosunku pokrewieństwa do trzeciego stopnia pokrewieństwa w linii prostej lub do czwartego stopnia linii bocznej albo powinowactwa do pierwszego stopnia powinowactwa w linii prostej lub do trzeciego stopnia powinowactwa w linii bocznej, w stosunku pokrewieństwa zastępczego, małżeństwa, w faktycznym współżyciu lub pozostająca ze mną we wspólnym gospodarstwie domowym, pozostająca ze mną w trwałej pozasłużbowej relacji zawodowej, prowadząca wspólne przedsięwzięcie gospodarcze poza strukturą Banku pełni lub w ciągu ostatnich 5 latach pełniła funkcję członka zarządu bądź członka rady nadzorczej w instytucjach finansowych, firmach inwestycyjnych, doradczych lub podmiotach posiadających sprzeczne interesy z Bankiem

   ☐ **TAK**

   ☐ **NIE**

10. osoba pozostająca ze mną w stosunku pokrewieństwa do trzeciego stopnia pokrewieństwa w linii prostej lub do czwartego stopnia linii bocznej albo powinowactwa do pierwszego stopnia powinowactwa w linii prostej lub do trzeciego stopnia powinowactwa w linii bocznej, w stosunku pokrewieństwa zastępczego, małżeństwa, w faktycznym współżyciu lub pozostająca ze mną we wspólnym gospodarstwie domowym, pozostająca ze mną w trwałej pozasłużbowej relacji zawodowej, prowadząca wspólne przedsięwzięcie gospodarcze poza strukturą Banku posiada lub w ciągu ostatnich 5 lat posiadała znaczny pakiet akcji lub udziałów w instytucjach finansowych, firmach inwestycyjnych, doradczych lub podmiotach konkurencyjnych wobec Banku, tj. w ilości oznaczającej posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 10% kapitału zakładowego tego podmiotu

    ☐ **TAK**

    ☐ **NIE**

11. osoba pozostająca ze mną w stosunku pokrewieństwa do trzeciego stopnia pokrewieństwa w linii prostej lub do czwartego stopnia linii bocznej albo powinowactwa do pierwszego stopnia powinowactwa w linii prostej lub do trzeciego stopnia powinowactwa w linii bocznej, w stosunku pokrewieństwa zastępczego, małżeństwa, w faktycznym współżyciu lub pozostająca ze mną we wspólnym gospodarstwie domowym, pozostająca ze mną w trwałej pozasłużbowej relacji zawodowej, prowadząca wspólne przedsięwzięcie gospodarcze poza strukturą Banku prowadzi lub w ciągu ostatnich 5 lat prowadziła działalność gospodarczą jako osoba

fizyczna lub wspólnik spółki cywilnej związanej z sektorem finansowym, technologicznym, doradczym

☐ **TAK**

☐ **NIE**

12. osoba pozostająca ze mną w stosunku pokrewieństwa do trzeciego stopnia pokrewieństwa w linii prostej lub do czwartego stopnia linii bocznej albo powinowactwa do pierwszego stopnia powinowactwa w linii prostej lub do trzeciego stopnia powinowactwa w linii bocznej, w stosunku pokrewieństwa zastępczego, małżeństwa, w faktycznym współżyciu lub pozostająca ze mną we wspólnym gospodarstwie domowym, pozostająca ze mną w trwałej pozasłużbowej relacji zawodowej, prowadząca wspólne przedsięwzięcie gospodarcze poza strukturą Banku przysługuje lub w ciągu ostatnich 5 lat przysługiwało członkostwo w organie, bądź prawo własności organu lub zewnętrznego podmiotu dostarczającego produkty lub świadczącego usługi na rzecz Banku (np. w zakresie IT, windykacja, call center, doradztwa) lub jest lub była zatrudniona w takim podmiocie

☐ **TAK**

☐ **NIE**

Dane osób powiązanych personalnie

Imię i nazwisko	*Stanowisko pracy/funkcja*	*Stosunek powiązania*	*Osoba powiązana (imię i nazwisko pracownika)*	*Podmiot powiązany (nazwa podmiotu)*

Zobowiązuje się jednocześnie powiadomić swojego bezpośredniego przełożonego o zmianach zachodzących w trakcie zatrudnienia skutkujących powstaniem powiązań zawodowych po mojej stronie lub najbliższych członków mojej rodziny.

…….. ……
data *podpis osoby składającej oświadczenie*

Załącznik nr 7
do „Polityki zarządzania konfliktami interesów
w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim.”

Tabela poglądowa – syntetyczne ujęcie stopni pokrewieństwa oraz powinowactwa rodzinnego

Stopnie pokrewieństwa

Nazwy stopni pokrewieństwa pełnego		**Nazwy stopni pokrewieństwa niepełnego**	**Nazwy stopni powinowactwa rodzinnego**		
Stopień pokrewieństwa pełnego w linii prostej	**Stopień pokrewieństwa pełnego w linii bocznej**	**Pokrewieństwo zastępcze**	**Nazwy wyrażające stosunki powinowactwa między małżonkami**	**Pierwszy stopień powinowactwa rodzinnego w linii prostej**	**Stopień powinowactwa rodzinnego w linii bocznej**
Pierwszy stopień pokrewieństwa: 1) ojciec 2) matka 3) rodzice 4) syn 5) córka 6) dziecko	**brak**	1) macocha 2) ojczym 3) pasierb 4) pasierbica 5) pasierbi	1) żona 2) mąż 3) małżeństwo	1) ojciec męża, ojciec żony 2) matka męża, matka żony 3) rodzice męża lub rodzice żony 4) mąż córki 5) żona syna	**brak**
Drugi stopień pokrewieństwa: 1) dziadek 2) babka 3) dziadek i babka 4) wnuk 5) wnuczka 6) wnuk i wnuczka	**Drugi stopień pokrewieństwa w linii bocznej:** 1) brat 2) siostra 3) rodzeństwo				**Drugi stopień powinowactwa rodzinnego w linii bocznej:** 1) nazwy rodzeństwa współmałżonka – brat męża, siostra męża, brat żony, siostra żony 2) nazwy współmałżonka rodzeństwa – żona brata, mąż siostry
Trzeci stopień pokrewieństwa: 1) pradziadek 2) prababka 3) pradziadek i prababka 4) prawnuk, prawnuczka 5) prawnuki	**Trzeci stopień pokrewieństwa w linii bocznej:** 1) brat ojca 2) brat matki 3) siostra matki lub ojca 4) syn brata w stosunku do stryja 5) córka brata w stosunku do stryja 6) syn brata w stosunku do siostry ojca 7) córka brata w stosunku do siostry ojca 8) syn siostry 9) córka siostry				**Trzeci stopień powinowactwa rodzinnego w linii bocznej:** 1) żona brata ojca 2) żona brata matki mąż siostry matki lub siostry ojca
Czwarty stopień pokrewieństwa: 1) praprадziadek praprababka **2)** praprawnuk praprawnuczka	**Czwarty stopień pokrewieństwa w linii bocznej:** 1) syn brata ojca 2) córka brata ojca 3) syn brata matki 4) córka brata matki 5) syn siostry ojca lub siostry matki 6) córka siostry ojca lub siostry matki				**brak**