



Kodeks Etyki w KBC Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Przyjęty uchwałą Zarządu z dnia 19 sierpnia 2008 r.

Warszawa, sierpień 2008 r.

WSTĘP	3
I. RELACJE Z KLIENTEM	5
II. SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ BIZNESU	6
III. KONFLIKT INTERESÓW	6
IV. REALIZACJA TRANSAKCJI	7
V. ZASADY PREZENTACJI WYNIKÓW INWESTYCYJNYCH.	8
VI. PREZENTY	9
VII. REKLAMACJE, OBOWIĄZEK INFORMOWANIA INSPEKTORA NADZORU WEWNĘTRZNEGO	9
VIII. TAJEMNICA ZAWODOWA I INFORMACJE POUFNE.....	10
IX. ORGANIZACJA I KONTROLA	10
X. DZIAŁALNOŚĆ KONKURENCYJNA	11
XI. ZAKRES OBOWIĄZYWANIA KODEKSU.....	11

WSTĘP

Stosowanie zasad etyki i przejrzystości jest niezbędne w działalności instytucji finansowych takich jak towarzystwa funduszy inwestycyjnych. W szczególności zasady te powinny zapewnić działanie towarzystwa w oparciu o obowiązujące przepisy prawa oraz w najlepiej pojętym interesie Klientów, którymi są uczestnicy funduszy inwestycyjnych, klienci w zakresie zarządzania cudzym pakietem na zlecenie oraz wszelkie inne osoby zainteresowane usługami świadczonymi przez towarzystwo.

Zarząd KBC Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. w celu zapewnienia pełnego profesjonalizmu działania Towarzystwa na rynku finansowym, postanowił przyjąć i stosować niniejszy Kodeks Etyki.

Postanowienia niniejszego Kodeksu Etyki obrazują strategię Zarządu Towarzystwa, która zakłada m.in.:

- przestrzeganie obowiązujących przepisów prawa oraz warunków wskazanych w uzyskanych zezwoleniach;
- posiadanie zasobów oraz procedur niezbędnych do sprawnego wykonywania i monitorowania prowadzonej działalności oraz wykorzystywanie ich w dobrej wierze;
- dążenie do jak najlepszego poznania potrzeb swoich klientów, w takim zakresie, w jakim może być to przydatne do dostosowania oferty, zakresu i poziomu świadczonych przez Towarzystwo usług do sytuacji klientów;
- podejmowanie decyzji inwestycyjnych w najlepiej pojętym interesie Klientów;
- zapobieganie występowaniu sytuacji konfliktu interesów;
- przekazywanie do publicznej wiadomości wyłącznie rzetelnych informacji na temat Towarzystwa, zarządzanych funduszy inwestycyjnych oraz innych oferowanych produktów;
- przestrzeganie zasad uczciwej konkurencji oraz promowanie zasad uczciwości we wzajemnych relacjach na rynkach kapitałowych;
- prowadzenie działalności w sposób rzetelny i z należytą starannością, dbając o to aby osoby działające w imieniu Towarzystwa posiadały odpowiednie kompetencje zawodowe i przyjmowały postawę etyczną;
- dbałość o kształtowanie właściwych relacji z pracownikami i współpracownikami, zapewniając przy tym odpowiednie warunki wykonywania czynności przez pracowników Towarzystwa oraz osoby działające w jego imieniu;
- ochronę danych osobowych Klientów;
- dążenie do rozwiązywania wzajemnych sporów, pomiędzy Towarzystwem a innymi podmiotami działającymi na rynku finansowym, korzystając w miarę możliwości z mediacyjnych i polubownych form ich rozstrzygania;
- prowadzenie ksiąg rachunkowych Towarzystwa i funduszy inwestycyjnych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- dokonywanie wyceny aktywów funduszy inwestycyjnych, jak również aktywów wchodzących w skład portfeli Klientów, z którymi Towarzystwo podpisało umowę o zarządzanie cudzym pakietem na zlecenie, w sposób rzetelny i zgodny z obowiązującymi przepisami prawa.

Wszyscy pracownicy oraz Członkowie Zarządu Towarzystwa są zobowiązani do przestrzegania postanowień niniejszego Kodeksu, który stanowi zbiór ogólnych zasad dotyczących działalności prowadzonej przez Towarzystwo. Szczegółowe zasady postępowania mające zastosowanie do poszczególnych obszarów działalności Towarzystwa w ramach wykonywania statutowego przedmiotu działalności zostały uregulowane w odrębnych procedurach wewnętrznych.

Przy sporządzaniu niniejszego Kodeksu Etyki, Towarzystwo kierowało się w znacznej mierze zaleceniami stowarzyszenia EFAMA¹, Instytutu CFA² IZFiA³ oraz KNF⁴, jak również zasadami etyki wypracowanymi przez grupę finansową KBC, do której należy Towarzystwo. Zasady ładu korporacyjnego stosowane przez Towarzystwo zostały uregulowane w odrębnym dokumencie.

Definicje

Użyte w niniejszym Kodeksie Etyki definicje i skróty oznaczają:

1. Fundusze – fundusze inwestycyjne otwarte, specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte oraz fundusze inwestycyjne zamknięte utworzone i zarządzane przez Towarzystwo;
2. Klient – Uczestnik Funduszu lub osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zawarła z Towarzystwem umowę o zarządzanie cudzym pakietem na zlecenie lub osoba zainteresowana korzystaniem z usług świadczonych przez Towarzystwo;
3. Kodeks – niniejszy Kodeks Etyki;
4. Osoba najbliższa – małżonek lub osoba pozostająca faktycznie we wspólnym pożyciu, dzieci pozostające na utrzymaniu bądź osoby związane z daną osobą z tytułu przysposobienia, opieki lub kurateli, inni krewni lub powinowaci w linii prostej lub bocznej do II stopnia włącznie.
5. Portfel własny – inwestycje dokonywane przez Pracownika na rachunek własny w rozumieniu odrębnych regulacji wewnętrznych obowiązujących w Towarzystwie;
6. Pracownik – osoba zatrudniona w Towarzystwie na podstawie stosunku pracy lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze, jak również osoba odbywająca w Towarzystwie staż zawodowy lub praktyki studenckie;
7. Towarzystwo - KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie;
8. Transakcja na rachunek własny – transakcja, której przedmiotem jest maklerski instrument finansowy, dokonywana w ramach inwestowania na własny rachunek przez Pracowników w rozumieniu postanowień „Regulaminu zapobiegania ujawnianiu informacji, których wykorzystanie mogłoby naruszać interes uczestników funduszu inwestycyjnego lub interes nabywców instrumentów finansowych będących przedmiotem oferty publicznej lub instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu na rynku regulowanym w KBC TFI S.A.”
9. Uczestnik Funduszu – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, na rzecz której w rejestrze uczestników funduszu są zapisane jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części, lub będąca posiadaczem rachunku na którym zapisane są publiczne certyfikaty inwestycyjne, lub na rzecz której w ewidencji certyfikatów inwestycyjnych zapisane są niepubliczne certyfikaty inwestycyjne.

¹ European Fund and Asset Management Association „A Code of Conduct for the European Investment Management Industry. High Level Principles & Best Practice Recommendations.”

² CFA Institute „Kodeks Etyczny oraz Standardy Profesjonalnego Postępowania.”

³ Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami „Kodeks Dobrych Praktyk Inwestorów Instytucjonalnych.”

⁴ Komisja Nadzoru Finansowego – „Kanon Dobrych Praktyk Rynku Finansowego”.

10. Zarządzający, Diler – Pracownik, który w ramach wykonywanych obowiązków służbowych zarządza portfelem inwestycyjnym lub realizuje transakcje dotyczące instrumentów finansowych.

I. Relacje z Klientem

1. Pracownicy Towarzystwa wykonując swoje obowiązki zawodowe działają w najlepiej pojętym interesie Klienta, zgodnie z obowiązującym prawem oraz obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi Towarzystwa.
2. W trakcie wykonywania swoich obowiązków Pracownicy Towarzystwa kierują się:
 - a. profesjonalizmem;
 - b. należytą starannością;
 - c. uczciwością;
 - d. lojalnością względem Towarzystwa oraz jego Klientów.
3. Pracownicy mają obowiązek równego traktowania Klientów, przy czym zasada ta nie stoi w sprzeczności z różnicowaniem sytuacji Klienta ze względu na zakres świadczonych usług i obowiązków wynikających z umowy zawartej pomiędzy Klientem a Towarzystwem bądź Funduszem.
4. Pracownicy Towarzystwa proponując Klientowi wybór usługi świadczonej przez Towarzystwo biorą pod uwagę oczekiwaną przez Klienta stopę zwrotu z inwestycji, cel inwestycyjny, zakładany okres inwestycji oraz akceptowalny przez Klienta poziom ryzyka inwestycyjnego.
5. Zakazane jest podejmowanie czynności, które zachęcałyby lub skutkowały nieprzestrzeganiem przez Klienta przepisów powszechnie obowiązującego prawa.
6. Wszelkie decyzje dotyczące Klientów podejmowane są obiektywnie, w szczególności niedopuszczalne jest, aby prywatne relacje pracowników z Klientami lub kontrahentami wpływały na jakość lub rodzaj podejmowanych decyzji.
7. Wszelkie informacje na temat produktów lub usług oferowanych przez Towarzystwo, przekazywane Klientom bezpośrednio lub za pośrednictwem środków masowego przekazu, powinny być jasne i zrozumiałe dla Klienta, zawierać rzetelne i prawdziwe informacje i nie powinny wprowadzać w błąd. W szczególności:
 - a. informacje dotyczące funduszu inwestycyjnego, w tym informacje reklamowe, powinny rzetelnie przedstawiać sytuację finansową funduszu oraz ryzyko związane z uczestnictwem w funduszu;
 - b. informacje o innych niż wymienione w pkt. a) usługach świadczonych przez Towarzystwo powinny uwzględniać ryzyko inwestycyjnego związane z daną usługą;
 - c. Klient powinien zostać rzetelnie poinformowany o kosztach związanych z usługą świadczoną przez Towarzystwo;
 - d. zakazane jest wprowadzanie Klienta w błąd co do przyszłych zysków, w tym udzielanie gwarancji osiągnięcia zysków w przyszłości, chyba że dany produkt przewiduje taką gwarancję;
8. Raporty sporządzane dla Klientów korzystających z usług świadczonych przez Towarzystwo powinny zawierać rzetelne i prawdziwe informacje na temat strategii inwestycyjnej stosowanej w okresie objętym raportowaniem, wynikach oraz kosztach transakcyjnych, przy czym:
 - a. raporty do Klientów są sporządzane przez jednostkę organizacyjną niezależną od jednostki, która jest odpowiedzialna za zarządzanie funduszami inwestycyjnymi lub portfelami Klientów, z którymi Towarzystwo podpisało umowę o zarządzanie cudzym pakietem na zlecenie oraz od jednostki odpowiedzialnej za współpracę z klientem;

- b. wycena aktywów wchodzących w skład portfeli/funduszy inwestycyjnych jest dokonywana zgodnie z zasadami wyceny określonymi w obowiązującym prawie w kraju siedziby Towarzystwa lub funduszu albo zgodnie z międzynarodowymi zasadami rachunkowości, przy czym zasady wyceny dla portfeli zarządzanych na zlecenie oraz funduszy inwestycyjnych są analogicznie, o ile klient nie wskazał innych zasad wyceny w umowie.
9. Materiały reklamowe dotyczące nabywania jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych wskazują na istnienie odpowiednio prospektu informacyjnego, skrótu prospektu informacyjnego albo prospektu emisyjnego albo warunków emisji oraz wskazują miejsce, w którym dany dokument jest publicznie dostępny.
 10. Materiały informacyjne oraz reklamowe zamieszczane na stronie internetowej Towarzystwa powinny być rzetelne, aktualne, a także zgodne z dokumentami dotyczącymi Towarzystwa, funduszy inwestycyjnych oraz usługi zarządzania cudzym pakietem.

II. Społeczna odpowiedzialność biznesu

W ramach strategii przyjętej przez Grupę Finansową KBC, Towarzystwo dąży do dokonywania inwestycji społecznie odpowiedzialnych (*Socially Responsible Investments*) oraz prowadzenia działalności z uwzględnieniem interesów społecznych.

III. Konflikt interesów

1. Wszelkie decyzje oraz działania podejmowane zarówno przez Pracowników, jak i Zarząd Towarzystwa powinny być wolne od konfliktu interesów. Dlatego też, istotnym elementem nadzoru wewnętrznego działającego w Towarzystwie jest wykrywanie, ujawnianie i zarządzanie konfliktami interesów.
2. Pracownicy i Członkowie Zarządu mają obowiązek unikać wszelkich sytuacji, które mogłyby doprowadzić do wystąpienia konfliktu interesów.
3. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów w trakcie wykonywania obowiązków służbowych przez Pracownika Towarzystwa jest on zobowiązany do niezwłocznego poinformowania o tej sytuacji Inspektora Nadzoru Wewnętrznego.
4. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów w trakcie wykonywania obowiązków służbowych przez Inspektora Nadzoru Wewnętrznego lub Członka Zarządu, jest on zobowiązany do niezwłocznego poinformowania o tej sytuacji Prezesa Zarządu.
5. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów w trakcie wykonywania obowiązków służbowych przez Prezesa Zarządu Towarzystwa, jest on zobowiązany do niezwłocznego poinformowania o tej sytuacji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Towarzystwa.
6. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów, Towarzystwo zawsze uznaje interes Klienta za priorytetowy.
7. W szczególności, za sytuacje sprzyjające powstawaniu konfliktu interesów należy uznać:
 - a. nabywanie papierów wartościowych na rynku pierwotnym, w sytuacji, gdy sponsorem emisji, gwarantem emisji lub uczestnikiem konsorcjum emisyjnego prowadzącego sprzedaż, jest podmiot wchodzący w skład grupy kapitałowej, do której należy Towarzystwo;
 - b. nabywanie do portfeli funduszy inwestycyjnych lub portfeli zarządzanych na zlecenie instrumentów finansowych, których emitentem jest podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Towarzystwo;
 - c. nabywanie do portfeli Klientów jednostek uczestnictwa funduszy zarządzanych przez Towarzystwo, w sytuacji, gdy strategia inwestycyjna zakłada nabywanie do tych portfeli również innych instrumentów finansowych, o ile klient nie wyraził zgody na dokonywanie tego typu inwestycji;

- d. realizację transakcji pomiędzy portfelami Klientów w zakresie zarządzania cudzym pakietem na zlecenie;
 - e. współpracę z brokerami lub innymi podmiotami, będącymi członkami wspomnianej grupy kapitałowej.
8. W celu wykrywania i zarządzania sytuacjami stanowiącymi potencjalne źródło konfliktu interesów lub konflikt interesów, w Towarzystwie zastosowano następujące zasady postępowania:
- a. wszelkie sytuacje konfliktu interesów lub potencjalnego konfliktu interesów powinny zostać zakomunikowane w sposób wskazany w pkt 3-5 powyżej;
 - b. Inspektor Nadzoru Wewnętrznego powinien być niezwłocznie informowany o każdej decyzji inwestycyjnej, która stanowi potencjalne źródło wystąpienia konfliktu interesów;
 - c. decyzję o ewentualnym wyłączeniu Pracownika w sytuacji określonej w pkt. 3 – 5 podejmuje odpowiednio:
 - w przypadku, o którym mowa w pkt. 3 i 4 – Prezes Zarządu Towarzystwa, przy czym w sytuacji gdy konflikt interesu dotyczy obowiązków wykonywanych przez Członka Zarządu osoba ta jest zobowiązana powstrzymać się od głosowania w sprawie, która dotknięta jest konfliktem interesów;
 - w przypadku, o którym mowa w pkt. 5 – Przewodniczący Rady Nadzorczej Towarzystwa, przy czym Prezes Zarządu jest zobowiązany powstrzymać się od głosowania w sprawie, która dotknięta jest konfliktem interesów.
 - d. dokonując transakcji na instrumentach finansowych, Zarządzający i Dilerzy zobowiązani są do przestrzegania obowiązującej w Towarzystwie procedury regulującej zasady korzystania z pośredników finansowych, jak również procedur wewnętrznych określających sposoby składania zleceń i realizacji transakcji.

IV. Realizacja transakcji

1. Pracownicy Towarzystwa, którzy w ramach swoich obowiązków zawodowych zajmują się inwestowaniem aktywów (Zarządzający i Dilerzy) są zobowiązani, przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, do respektowania istniejącego rozdziału pomiędzy portfelami:
 - a. Funduszy inwestycyjnych;
 - b. Klientów, z którymi Towarzystwo podpisało umowę zarządzania cudzym pakietem na zlecenie;
 - c. Towarzystwa, w ramach dokonywania na rachunek Towarzystwa lokat w sposób zgody z przepisami ustawy o funduszach inwestycyjnych pakietami zarządzanymi na zlecenie;
 - d. Własnych.
2. Transakcje dokonywane przez Zarządzających i Dilerów na rzecz Klientów, Funduszy i Towarzystwa mają pierwszeństwo przed Transakcjami dokonywanymi na rachunek własny.
3. Zarządzający i Dilerzy zawsze działają na korzyść Klientów/Funduszy i stawiają interes Klientów/Funduszy przed interesem pracodawcy oraz interesem własnym.
4. Przy wyborze pośrednika finansowego lub kontrpartniera transakcji Pracownik ma obowiązek równego traktowania Klientów/Funduszy Towarzystwa oraz dąży do uzyskania najbardziej optymalnych warunków przeprowadzanej transakcji zarówno dla Klienta/Funduszu, jak i dla Towarzystwa.
5. Zarządzający lub Dilerzy przy składaniu zleceń kierują się za każdym razem możliwością osiągnięcia jak najlepszej realizacji zlecenia biorąc pod uwagę: cenę, koszty, szybkość i

prawdopodobieństwo realizacji zlecenia, w odniesieniu do czasu, charakteru i wielkości zlecenia oraz sytuacji rynkowej. Szczegółowe zasady realizacji zleceń określają przepisy wewnętrzne Towarzystwa.

6. Dokonując transakcji, Zarządzający i Dilerzy przestrzegają limitów inwestycyjnych wskazanych w obowiązujących przepisach prawa, statutach Funduszy, umowach o zarządzanie cudzym pakietem na zlecenie zawartymi z Klientami Towarzystwa oraz limitów wewnętrznych obowiązujących w Towarzystwie.
7. Zakazane jest dokonywanie transakcji na maklerskich instrumentach finansowych na rachunek własny lub rachunek osób trzecich, przez pracowników będących w posiadaniu informacji poufnych dotyczących tych instrumentów, jak również zakazane jest doradzanie osobom trzecim zawierania takich transakcji w okresie od momentu uzyskania takiej informacji do czasu jej podania do publicznej wiadomości.
8. Pracownicy Towarzystwa nie mogą angażować się w działania, które zniekształcają cenę lub sztucznie zawyżają obroty rynkowe w celu wprowadzenia w błąd uczestników rynku (manipulacja rynkowa).
9. Pracownicy dokonujący Transakcji własnych są zobowiązani przestrzegać regulacji wewnętrznych obowiązujących w Towarzystwie w zakresie inwestowania na własny rachunek oraz ochrony informacji poufnych. W szczególności:
 - a. niedopuszczalne jest, aby Zarządzający lub Diler, dokonując transakcji w ramach wykonywania przez niego obowiązków służbowych w Towarzystwie, występował świadomie jako kontrpartner dla Transakcji własnej;
 - b. niedopuszczalne jest, aby Zarządzający lub Diler, dokonywał transakcji lub składał zlecenia na rachunek własny, w sposób który mógłby mieć wpływ na cenę, po której są realizowane zlecenia jednej ze stron;
 - c. niedopuszczalne jest, aby Zarządzający lub Diler zajmował, w ramach inwestowania na własny rachunek, pozycję przeciwstawną do pozycji zajmowanej przez fundusz inwestycyjny lub portfel, którym zarządza w ramach wykonywania obowiązków służbowych w Towarzystwie;
 - d. inwestowanie na własny rachunek nie może odbywać się kosztem efektywnej pracy Pracownika;
 - e. pracownicy Towarzystwa nie mogą nabywać na własny rachunek instrumentów finansowych, których posiadanie mogłoby mieć wpływ (bezpośredni lub pośredni) na ich obiektywizm i rzetelność w trakcie wykonywania obowiązków służbowych.

V. Zasady prezentacji wyników inwestycyjnych.

1. Reklamy dotyczące oferty produktowej Towarzystwa są oparte na rzetelnych danych i nie mogą sugerować, że wyniki inwestycyjne oczekiwane w przyszłości można prognozować na podstawie wyników historycznych.
2. Prezentowane wyniki dotyczą rzeczywistych portfeli, a nie portfeli modelowych lub teoretycznych. Dopuszczalne jest przedstawianie wyników rzeczywistych portfeli w relacji do wybranych benchmarków.
3. Wyniki funduszy są prezentowane w oparciu o stopę zwrotu netto dla typu jednostek, odpowiedniego dla adresatów reklamy, przy czym stopa zwrotu netto rozumiana jest jako stopa zwrotu obliczona na podstawie wartości aktywów netto. Informacje o opłatach pobieranych w związku z nabywaniem lub odkupywaniem jednostek uczestnictwa udostępniane są w siedzibie Towarzystwa, na stronie internetowej Towarzystwa i u dystrybutorów.
4. Wyniki grup portfeli są obliczane i prezentowane jako średnie ważone ze stóp zwrotu ważonych aktywami wszystkich portfeli, a nie wybranych przedstawicieli. Wyniki osiągnięte w następujących po sobie okresach są łączone w sposób geometryczny.
5. Podawane w reklamach stopy zwrotu obejmują okres co najmniej jednego roku (lub jego wielokrotności), kończący się z upływem ostatniego kwartału lub ostatniego miesiąca.

Towarzystwo dąży do podawania stóp zwrotu dotyczących dłuższych okresów, liczonych w latach, z zastrzeżeniem pkt 8.

6. Zannualizowane stopy zwrotu są podawane dla okresów krótszych niż jeden rok wyłącznie przez fundusze istniejące krócej niż rok. Stopy takie są podawane od początku istnienia funduszy.
7. W przypadku funduszy działających dłużej niż rok, stopy zwrotu dla okresów krótszych niż roczne nie są annualizowane.
8. Fundusze pieniężne mogą podawać roczną rentowność bieżącą i efektywną obliczoną na podstawie okresów krótszych niż rok.
9. Przy wycenie instrumentów finansowych Towarzystwo dąży do stosowania wartości rynkowych lub modeli najlepiej odzwierciedlających wartość danego instrumentu przy jednoczesnym uwzględnieniu wszystkich istotnych ryzyk.
10. Przy publikacji osiągniętych wyników Towarzystwo podaje opis i stopy zwrotu z benchmarku, o ile dla danego funduszu przyjęto benchmark.

VI. Prezenty

1. W Towarzystwie obowiązuje procedura regulująca kwestie związane z przyjmowaniem prezentów i upominków przez Pracowników.
2. Pracownik nie może przyjąć prezentu lub jakiegokolwiek wynagrodzenia od pośrednika finansowego, kontrpartnera, dostawcy usług lub towarów, lub jakiegokolwiek innego podmiotu współpracującego z Towarzystwem, za wyjątkiem upominków o niewielkiej wartości, zwyczajowo przyjętych na rynku.
3. W szczególności, przyjęcie prezentu przez Pracownika nie może:
 - a. wpłynąć na jego niezależność, obiektywizm i profesjonalizm;
 - b. spowodować wystąpienia konfliktu interesów.
4. W razie wątpliwości co do charakteru prezentu, Pracownik przed jego przyjęciem powinien skonsultować się z Inspektorem Nadzoru Wewnętrznego.

VII. Reklamacje, obowiązek informowania Inspektora Nadzoru Wewnętrznego

1. W Towarzystwie obowiązuje procedura rozpatrywania reklamacji.
2. Pracownicy przyjmujący reklamację lub uwagę Klienta są zobowiązani niezwłocznie przekazać ją do Inspektora Nadzoru Wewnętrznego, który koordynuje proces udzielania odpowiedzi na reklamacje.
3. Pracownicy Towarzystwa są zobowiązani współpracować z Inspektorem Nadzoru Wewnętrznego w celu wyjaśnienia sprawy będącej przedmiotem reklamacji lub uwagi oraz udzielenia terminowej i rzetelnej odpowiedzi.
4. Jednostka organizacyjna lub Pracownik Towarzystwa, który powziął informację o wystąpieniu zdarzenia stanowiącego ryzyko operacyjne, stratę finansową dla Towarzystwa lub o wystąpieniu nieprawidłowości w działaniu jednostki organizacyjnej, zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o tym fakcie Lokalnego Koordynatora ds. Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w sposób określony w odrębnej procedurze wewnętrznej.
5. Każdy Pracownik Towarzystwa, który posiada uzasadnioną informację lub podejrzenie, że Klient albo inny Pracownik naruszają przepisy powszechnie obowiązującego prawa ma obowiązek niezwłocznego poinformować Inspektora Nadzoru Wewnętrznego. Obowiązek ten odnosi się w szczególności do oszustwa, usiłowania oszustwa, fałszerstwa dokumentów, malwersacji, działań dotyczących „prania brudnych pieniędzy”, naruszeń dotyczących omijania obowiązków podatkowych i fiskalnych, naruszeń prawnych zakazów ujawniania i wykorzystywania informacji poufnych lub innych poważnych przestępstw.

6. Towarzystwo gwarantuje, iż osoba zgłaszająca w dobrej wierze podejrzenie zajścia sytuacji, o której mowa w pkt. 5, nie poniesie negatywnych konsekwencji w związku z przekazaniem powyższych informacji.

VIII. Tajemnica zawodowa i informacje poufne

1. W Towarzystwie obowiązuje „Regulamin zapobiegania ujawnianiu informacji, których wykorzystanie mogłoby naruszać interes uczestników funduszu inwestycyjnego lub interes nabywców instrumentów finansowych będących przedmiotem oferty publicznej lub instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu na rynku regulowanym w KBC TFI S.A.”, który m.in. definiuje informacje poufne, informacje stanowiące tajemnicę zawodową oraz informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa Towarzystwa, wskazuje zasady ochrony oraz obiegu tych informacji.
2. Każdy Pracownik jest zobowiązany należycie chronić informacje poufne, informacje stanowiące tajemnicę zawodową oraz informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa Towarzystwa, uzyskane w trakcie wykonywania przez niego obowiązków służbowych w Towarzystwie.
3. Przetwarzanie i przechowywanie danych osobowych klientów odbywa się na zasadach określonych w procedurach wewnętrznych obowiązujących w Towarzystwie oraz zgodnie z przepisami obowiązującego prawa.
4. Pracownicy mogą posiadać dostęp do informacji dotyczących obecnych, przeszłych i potencjalnych klientów wyłącznie, gdy jest to niezbędne dla wykonywania przez nich obowiązków służbowych.
5. Obowiązek zachowania w poufności informacji, o których mowa w pkt 1 - 4 nie wygasa z chwilą ustania stosunku pracy z Towarzystwem.

IX. Organizacja i kontrola

1. W Towarzystwie obowiązują regulaminy i procedury wewnętrzne określające zasady postępowania w ramach wszystkich obszarów funkcjonowania Towarzystwa. Regulaminy i procedury powinny być napisane w sposób zrozumiały oraz podlegać regularnej aktualizacji.
2. W Towarzystwie działa niezależna jednostka odpowiedzialna za kontrolę wewnętrzną, która sprawdza legalność i prawidłowość wykonywanej przez Towarzystwo działalności oraz prawidłowość i rzetelność sprawozdań finansowych sporządzanych przez Towarzystwo i zarządzane przez nie fundusze inwestycyjne. W szczególności do zadań kontroli wewnętrznej należy:
 - zapewnienie zgodności regulaminów i procedur wewnętrznych z przepisami obowiązującego prawa;
 - zapewnienie zgodności działalności poszczególnych jednostek organizacyjnych Towarzystwa z przepisami powszechnie obowiązującego prawa oraz z regulaminami i procedurami obowiązującymi w Towarzystwie;
 - podejmowanie działań mających na celu przeciwdziałanie występowaniu konfliktu interesów;
 - ochrona informacji poufnych, stanowiących tajemnicę zawodową i tajemnicę przedsiębiorstwa Towarzystwa oraz nadzorowanie przetwarzania danych osobowych;
 - podejmowanie działań mających na celu przeciwdziałanie „praniu pieniędzy”.
3. Jednostka organizacyjna, o której mowa w pkt 2, powinna być wyposażona w środki umożliwiające sprawowanie powyższej funkcji, w szczególności w możliwość wglądu do wszelkich dokumentów i informacji sporządzonych przez pracowników Towarzystwa oraz uzyskać odpowiednie wsparcie Zarządu Towarzystwa.

4. Towarzystwo uznaje konieczność wdrożenia odpowiednich procedur w celu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Jednostka organizacyjna realizująca powyższe obowiązki powinna zostać wyposażona w środki umożliwiające sprawowanie swych funkcji oraz uzyskać odpowiednie wsparcie Zarządu Towarzystwa.
5. Zabronione jest wykorzystywanie służbowych środków komunikowania się na odległość do celów sprzecznych z zasadami współżycia społecznego lub z przepisami powszechnie obowiązującego prawa.
6. Publikacje naukowe, wykłady i odczyty mające związek z pełnioną przez Pracownika funkcją lub z działaniami podejmowanymi przez Towarzystwo muszą być wcześniej uzgodnione z bezpośrednim przełożonym lub Inspektorem Nadzoru Wewnętrznego. W przypadku publikacji naukowych, wykładów i odczytów nie związanych z pracą zawodową w Towarzystwie lecz powołujących się na funkcję Pracownika pełnioną w Towarzystwie, prezentowane poglądy własne głoszone przez Pracownika muszą być wyraźnie określone jako własne.

X. Działalność konkurencyjna

1. W trakcie trwania stosunku pracy z Towarzystwem, Pracownik zobowiązany jest powstrzymać się od prowadzenia działalności konkurencyjnej wobec Towarzystwa, zgodnie z zasadami określonymi w umowie o pracę.
2. Pracownik może zajmować stanowiska w organach innych podmiotów, o ile nie stanowi to działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności Towarzystwa, nie koliduje z obowiązkami wynikającymi z umowy o pracę lub Pracownik został delegowany do wykonywania tej funkcji przez Pracodawcę.
3. Pracownik może angażować się w działalność społeczną, naukową, szkoleniową i dydaktyczną, jeżeli jej charakter bądź rozmiar nie utrudnia lub nie uniemożliwia należytego wykonywania przez Pracownika obowiązków pracowniczych.

XI. Zakres obowiązywania Kodeksu

Zasady niniejszego Kodeksu obowiązują wszystkich Pracowników Towarzystwa oraz Członków Zarządu Towarzystwa.