

KODEKS ETYKI

SKARBIEC TOWARZYSTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A

(„Kodeks etyki”, „Towarzystwo”)

Akt wprowadzający	Uchwała Zarządu 1/28.10.2022
Data obowiązywania znowelizowanego dokumentu	01.11.2022
Właściciel dokumentu	Departament Compliance
Zespoły opiniujące	Departament Prawny
Data nowelizacji	01.11.2022
Uchylono	5/09.01.2020

§ 1

WSTĘP

1. Towarzystwo prowadzi działalność przestrzegając zasady uczciwej konkurencji oraz uczciwości we wzajemnych relacjach na rynku kapitałowym.
2. Towarzystwo dąży do rozwiązywania wszelkich sporów, pomiędzy Towarzystwem a innymi podmiotami działającymi na rynku finansowym jak również pomiędzy Towarzystwem a uczestnikami funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo lub Klientami Towarzystwa przede wszystkim na drodze polubownej.
3. Towarzystwo zarządza funduszami inwestycyjnymi i portfelami w skład których wchodzi jeden lub więcej instrumentów finansowych, w tym dokonuje wyceny aktywów funduszy inwestycyjnych oraz aktywów wchodzących w skład portfeli Klientów, w sposób rzetelny i zgodny z obowiązującymi przepisami prawa.
4. Towarzystwo prowadzi księgi rachunkowe Towarzystwa i funduszy inwestycyjnych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
5. Towarzystwo dąży do zapobiegania występowaniu konfliktom interesów, a tam gdy nie jest to możliwe – zarządza konfliktami w sposób uwzględniający przede wszystkim interes uczestników funduszy inwestycyjnych lub Klientów.
6. Strategia działania Towarzystwa opiera się na przekazywaniu do publicznej wiadomości wyłącznie rzetelnych informacji na temat Towarzystwa, zarządzanych funduszy inwestycyjnych oraz innych oferowanych produktów.
7. Decyzje inwestycyjne podejmowane są w Towarzystwie w najlepiej pojętym interesie uczestników funduszy inwestycyjnych i Klientów.
8. Kodeks etyki stanowi zbiór podstawowych zasad jakimi powinni kierować się wszyscy pracownicy Towarzystwa, w trakcie wykonywania obowiązków służbowych i w pozasłużbowych relacjach społecznych oraz służy rekomendowaniu i promowaniu postaw i zachowań pracowników pozwalających na realizację zasad stosowanych przez Towarzystwo w prowadzonej działalności.
9. Pracownicy Towarzystwa składają do Zespołu ds. Kadr i Płac pisemne oświadczenie zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 1 do Kodeksu Etyki, iż zapoznali się z postanowieniami Kodeksu Etyki i zobowiązują się ich bezwzględnie przestrzegać.

§ 2

ZASADY OGÓLNE

1. Obowiązkiem każdego pracownika Towarzystwa, bez względu na stanowisko, wymiar czasu pracy i zakres obowiązków, jest postępowanie zgodne z prawem, stanowiskami organów nadzorujących działalność Towarzystwa, regulacjami wewnętrznymi oraz powszechnie przyjętymi dobrymi obyczajami.
2. Pracownicy Towarzystwa wykonują pracę rzetelnie i uczciwie, zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą i umiejętnościami.
3. Pracowników Towarzystwa w trakcie wykonywania czynności służbowych w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych, obowiązuje profesjonalizm, życzliwość i otwartość, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych dot. ochrony danych osobowych, ochrony informacji objętych tajemnicą zawodową i informacji poufnych, działalności konkurencyjnej i konfliktu interesów.
4. Pracownicy Towarzystwa dbają o dobre imię Towarzystwa i jego pozytywny wizerunek.
5. Szczególną rolę w kształtowaniu pożądanых postaw i zachowań pracowników odgrywa Zarząd Towarzystwa oraz kierownicy jednostek organizacyjnych.

§ 3

SZCZEGÓŁOWE ZASADY DOTYCZĄCE PRACOWNIKÓW

1. Powinnością każdego pracownika jest przestrzeganie Kodeksu etyki na równi z innymi regulacjami wewnętrznymi. W szczególności zakazane jest naruszanie Kodeksu etyki pod wpływem innych osób lub w celu spełnienia oczekiwań innych osób.
2. Pracownicy zobowiązani są do dbałości o majątek Towarzystwa i wykorzystywania go zgodnie z przeznaczeniem. Wykorzystywanie majątku Towarzystwa do celów politycznych jest niedopuszczalne. Wykorzystywanie majątku Towarzystwa do celów prywatnych jest dopuszczalne wyłącznie w przypadku, gdy wynika to z regulacji wewnętrznych lub za zgodą Zarządu Towarzystwa.
3. Pracownicy w trakcie zatrudnienia nie prowadzą działalności konkurencyjnej wobec Towarzystwa i zarządzanych przez nie funduszy inwestycyjnych.
4. W kontaktach zawodowych z przedstawicielami podmiotów współpracujących z Towarzystwem lub prowadzących działalność konkurencyjną wobec Towarzystwa i funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, z uczestnikami funduszy inwestycyjnych, Klientami, i potencjalnymi klientami, pracownicy Towarzystwa postępują uczciwie i rzetelnie, zachowując takt, umiar i otwartość wypowiedzi z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z przepisów prawa.
5. Pracownicy Towarzystwa wypowiadają się z szacunkiem o podmiotach współpracujących z Towarzystwem oraz podmiotach prowadzących działalność konkurencyjną, ich pracownikach oraz osobach w jakikolwiek sposób związanych z tymi podmiotami.
6. Pracownicy Towarzystwa nie podejmują działań, które mogłyby świadczyć negatywnie o ich kompetencjach zawodowych, uczciwości lub odpowiedzialności, niezależnie od tego czy są one związane z wykonywaniem pracy na rzecz Towarzystwa oraz niezależnie od środków przekazu oraz okoliczności.
7. Pracownicy Towarzystwa korzystają z mediów elektronicznych w sposób zgodny z prawem i dobrymi obyczajami.
8. Pracownicy Towarzystwa nie korzystają z mediów społecznościowych w związku z wykonywaniem pracy na rzecz Towarzystwa, jak również nie powołują się na tę okoliczność w mediach społecznościowych, z wyjątkiem mediów o charakterze zawodowym: LinkedIn i Twitter.
9. Pracownicy Towarzystwa nie wypowiadają się w prasie w sprawach dotyczących działalności Towarzystwa. Powyższe nie dotyczy pracowników upoważnionych przez Zarząd Towarzystwa.
10. W Towarzystwie kontakty pomiędzy pracownikami oparte są na zasadach koleżeńskich, przy zachowaniu wzajemnego szacunku i braku akceptacji dla działań niezgodnych z prawem i przyjętymi zasadami.
11. W kontaktach z uczestnikami i Klientami Pracownicy Towarzystwa zobowiązani są do rzetelności i nie nadużywania zaufania lub braku wiedzy lub doświadczenia Klienta.
12. Z uwzględnieniem obowiązujących w Towarzystwie regulacji wewnętrznych Pracownicy nie przyjmują wynagrodzenia z jakiegokolwiek tytułu ani innych korzyści majątkowych lub osobistych od podmiotów współpracujących z Towarzystwem lub Klientów Towarzystwa, jak również nie proponują i nie przekazują podmiotom współpracującym z Towarzystwem lub klientom Towarzystwa takich korzyści.

§ 4

ZASADY DOTYCZĄCE KLIENTÓW

1. Pracownicy Towarzystwa zobowiązani są do działania w najlepiej pojętym interesie Klienta poprzez rzetelne informowanie Klienta o wszelkich ryzykach związanych z produktami.
2. Pracownicy nie mogą sugerować, namawiać lub wywierać wpływu na Klienta mającego doprowadzić do nabycia produktu lub usługi. Pracownikom, zabrania się oferowania Klientom zachęt w postaci korzyści finansowych, świadczeń w formie materialnej lub niematerialnej.
3. Towarzystwo dąży aby dostarczyć odpowiedź na reklamację w jak najkrótszym czasie.

§ 5

SZCZEGÓŁOWE ZASADY DOTYCZĄCE CZŁONKÓW ZARZĄDU I KIEROWNIKÓW JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH

1. Zarząd Towarzystwa oraz kierownicy jednostek organizacyjnych:

- a) promują pożądane postawy etyczne,
- b) identyfikują i załatwiają na bieżąco pojawiające się problemy i konflikty,
- c) niezwłocznie reagują na naruszenia przez Pracowników zasad przyjętych przez Towarzystwo w prowadzonej działalności,
- d) wspierają rozwój zawodowy pracowników,
- e) traktują pracowników na równoprawnych zasadach, przeciwdziałają dyskryminacji i mobbingowi, bez względu na przyczynę,
- f) dokonują merytorycznej i rzetelnej oceny pracy wykonywanej przez pracowników,
- g) zapewniają przejrzysty podział kompetencji pomiędzy pracowników oraz przepływ informacji dotyczących działalności Towarzystwa, z uwzględnieniem konieczności przestrzegania zasad dotyczących ochrony informacji poufnych i objętych tajemnicą zawodową.
- h) nie akceptują nepotyzmu.

§ 6

Postanowienia Kodeksu etycznego nie naruszają zasad etyki obowiązujących poszczególne grupy zawodowe, np. radców prawnych lub osób posiadających tytuł CFA.