ULTIMO TFI

KODEKS POSTĘPOWANIA W RELACJACH Z PARTNERAMI BIZNESOWYMI

Obowiązuje od: 23.12.2025

Misja Ultimo Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Dążąc do realizacji celów uczestników zarządzanych funduszy inwestycyjnych Towarzystwo działa w zgodzie z przepisami prawa, w sposób rzetelny i transparentny, osiągając przy tym pozytywny wynik finansowy Spółki.

Ultimo Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S. A. została zawiązana w dniu 24 października 2018 roku. Przedmiotem działalności Ultimo TFI S.A. jest tworzenie funduszy inwestycyjnych, zarządzanie nimi oraz reprezentowanie funduszy przed osobami trzecimi.

Spółka posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie funduszami otwartymi (UCITS) oraz alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Od 18 kwietnia 2024 roku Ultimo TFI S.A. jest zrzeszone w Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce. Będąc Członkiem Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce, Ultimo TFI S.A. zobowiązało się prowadzić działalność z poszanowaniem słusznego interesu klientów oraz dobra rynku finansowego, a także działać zgodnie z najwyższymi standardami etycznymi oraz moralnymi.

Dzięki doświadczeniu zdobytemu w sektorze zarządzania wierzytelnościami, zespół Ultimo TFI S.A. wyspecjalizował się w funduszach wierzytelności (dawniej funduszach sekurytyzacyjnych), skutecznym zarządzaniu aktywami funduszu oraz efektywnej współpracy z Partnerami Biznesowymi.

Ultimo TFI S.A. jest bezstronne wobec wszystkich klientów, zarówno instytucjonalnych, biznesowych, jak i indywidualnych. Świadczymy nasze usługi i nawiązujemy relacje biznesowe uczciwie i z pełną starannością, niezależnie od wielkości zawieranych transakcji i pozycji klienta na rynku. Stawiamy na profesjonalizm, współpracę i zachowanie najwyższych standardów.

W stosunku do **Partnerów Biznesowych,** Ultimo TFI S.A. zobowiązuje się m.in. do:

- przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, regulacji i zasad;
- uczciwości i przejrzystości w ramach współpracy;
- ujawniania wszelkich domniemanych lub rzeczywistych konfliktów interesów;
- zachęcania do uczciwej i otwartej konkurencji przy jednoczesnym poszukiwaniu korzystnej wartości do ceny oraz innowacyjnych rozwiązań;
- wdrażania procesów zakupowych ułatwiających prowadzenie działalności;
- ochrony i zapobiegania ujawnianiu informacji poufnych;
- nieprzyjmowania jakichkolwiek korzyści finansowych lub niefinansowych od potencjalnych, obecnych lub byłych Partnerów Biznesowych, które mogłyby zostać zakwalifikowane jako przekupstwo lub korupcja, zgodnie z obowiązującą regulacją wewnętrzną, jak też do niezabiegania o takie korzyści;
- odpowiadania na uzasadnione prośby o poradę i informacje, w tym wsparcie przetargowe;
- rozpatrywania zgłoszeń dotyczących naruszeń prawa i podejmowania działań następczych zgodnie z ustawą o ochronie sygnalistów z dnia 14 czerwca 2024 r.,
- rozpatrywania skarg składanych przez Partnerów Biznesowych.

Prowadząc swoje codzienne działania w oparciu o takie wartości jak zwinność, spójność, różnorodność, doskonałość i odpowiedzialność, chcemy mieć pewność, że po drugiej stronie stoi świadomy Partner Biznesowy, dla którego te wartości i zasady są równie ważne.

Główne standardy, których bezwzględnie przestrzegamy w naszej działalności i oczekujemy przestrzegania ich przez współpracujące podmioty, to:

- Zgodność z przepisami prawa;
- Nie tolerujemy prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, korupcji i przekupstwa;
- Nie tolerujemy nieuczciwych praktyk i nadużyć - wspieramy konkurencyjny rynek, szanujemy zasady uczciwej konkurencji i stosujemy się do nich. Nie angażujemy się i nie tolerujemy jakichkolwiek działań antykonkurencyjnych, takich jak zmowa cenowa, ustalanie ofert przetargowych, dzielenie się rynkiem lub nadużywanie pozycji na rynku.
- Prezenty, rozrywka i inne korzyści – nie tolerujemy korzyści i prezentów które nie są zgodne z prawem lub są nieetyczne;
- Konflikty interesów – odbieramy i niezwłocznie reagujemy na zgłoszenia dotyczące rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- Dbamy o poufność informacji, bezpieczeństwo danych i prawa własności intelektualnej, nie tolerujemy wykorzystywania informacji poufnych;
- Przetwarzamy dane osobowe zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- Dbamy o zdrowie i bezpieczeństwo w miejscu pracy;
- Dbamy o prawa pracownicze i prawa człowieka;
- Nie tolerujemy dyskryminacji, nękania, zastraszania, mobbingu bądź jakichkolwiek innych zachowań werbalnych lub fizycznych, które noszą znamiona nękania innych, zakłócają ich pracę lub jej wyniki i stwarzają nieprzyjazne środowisko pracy;
- Dbamy o zrównoważenie środowiskowe;
- Dbamy o interesy naszych inwestorów i współinwestorów.

W przypadku zaobserwowania naruszenia ww. standardów lub naruszenia prawa (definiowanego zgodnie z ustawą o ochronie sygnalistów z dnia 14 czerwca 2024 r.) zachęcamy do dokonania zgłoszenia anonimowo bądź imiennie poprzez jeden z udostępnionych przez nas kanałów:

- listownie za pośrednictwem poczty tradycyjnej na adres Towarzystwa: Ultimo Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ul. Szczytnicka 11, 50-382 Wrocław, z dopiskiem „ZGŁASZAM Ultimo TFI POUFNE”.
- za pośrednictwem dedykowanej do tego skrzynki mailowej: sygnalista@ultimotfi.pl
- za pośrednictwem kanału elektronicznego WhistleB: (https://report.whistleb.com/pl/b2-impact), który umożliwia imienne bądź anonimowe dokonanie zgłoszenia dotyczącego nieprawidłowości w toczącej się pomiędzy TFI a kontrahentem współpracy. Po kliknięciu na link proszę wybrać TFI jako podmiot do którego powinno trafić zgłoszenie;

Rozpatrywanie Zgłoszeń w Towarzystwie, w tym zgłoszonych anonimowo

1. Każde Zgłoszenie może zostać przekazane anonimowo lub imiennie.
2. Każde Zgłoszenie powinno zawierać: datę (czas) naruszenia, charakter naruszenia, osoby uczestniczące w naruszeniu, świadków naruszenia (jeżeli występowali), szczegółowy opis zaobserwowanego naruszenia.
3. Towarzystwo nie podejmuje żadnych działań w celu ustalenia danych Sygnalistów za wyjątkiem sytuacji, gdy zgłoszone naruszenie wyczerpuje znamiona przestępstwa. W przypadku każdego Zgłoszenia podejmowane są czynności sprawdzające, po których podejmowana jest decyzja co do dalszych działań.
4. Fakt przekazania informacji jest objęty poufnością niezależnie od sposobu przekazania i nie jest ujawniany innym osobom, w tym pracownikom, za wyjątkiem Zarządu, Rady Nadzorczej Towarzystwa i Osoby Upoważnionej, chyba że zgłoszenie dotyczy jednej z tych osób. W przypadku gdy Zgłoszenie dotyczy Osoby Upoważnionej niebędącej członkiem organu Towarzystwa, wówczas jest rozpatrywane przez Prezesa Zarządu, jeżeli Zgłoszenie dotyczy członka organu, jest rozpatrywane przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
5. W związku z otrzymanym Zgłoszeniem, Towarzystwo zapewnia ochronę tożsamości, ochronę przed działaniami represyjnymi, dyskryminacją, innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.
6. Ochronie podlegają Sygnaliści, którzy dokonali Zgłoszenia w dobrej wierze, od momentu jego dokonania (lub ujawnienia publicznego), niezależnie od tego czy w następstwie zgłoszenia doszło do potwierdzenia prawdziwości zawartych w nim informacji. Dobrą wiarę Sygnalisty ocenia się według stanu istniejącego w dniu dokonania zgłoszenia lub ujawnienia publicznego.
7. W przypadku zgłoszenia podejrzenia zaistnienia naruszenia Osoba Upoważniona jest zobowiązana do:
    1) zarejestrowania sprawy i potwierdzenia (o ile jest to możliwe) Sygnaliście przyjęcia zgłoszenia w ciągu 7 dni od dnia otrzymania. W przypadku braku wskazania adresu do kontaktu (poczty elektronicznej / korespondencyjnego), Towarzystwo komunikuje się z Sygnalistą na adres, z którego wysłane zostało Zgłoszenie.
    2) przeprowadzenia wstępnej analizy zgłoszenia i podjęcia decyzji, czy sprawie należy nadać bieg;
    3) w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy naruszenia w Zarządzie Towarzystwa - do niezwłocznego poinformowania Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
8. Wszelkie kontakty z Sygnalistą mają charakter poufny w stopniu umożliwiającym należyte wyjaśnienie okoliczności zgłoszenia danego przypadku naruszenia i podjęcia stosownych działań.
10. Analiza i dochodzenie obejmuje:
    1) ocenę, czy zgłoszenie dotyczy naruszenia - jeżeli zgłoszenie nie dotyczy naruszenia, postępowanie zostanie zakończone po dokonaniu wstępnej analizy, Sygnalista zostanie poinformowany o zakończeniu postępowania, jeżeli będzie to możliwe.
    2) ustalenie, czy Zgłoszenie powinno być dalej przetwarzane i badane przez daną Osobę Upoważnioną,
    3) po podjęciu decyzji o przeprowadzeniu dochodzenia - poinformowanie zarówno Sygnalisty (jeżeli będzie to możliwe), jak i osoby której zgłoszenie dotyczy – o ile nie zagrozi to procesowi dochodzenia,

4) Dochodzenie rozpoczyna się od sporządzenia planu dochodzenia, który określa:
   a) zespół;
   b) cele (np. ustalenie faktów i okoliczności, ocena powagi zgłoszenia itp.);
   c) zakres (np. co/kiedy/gdzie/kto/dlaczego/jak).
5) Dochodzenie obejmuje co najmniej następujące etapy:
   a) przeprowadzanie wywiadów z odpowiednimi stronami (np. Sygnalistą, osobą której dotyczy zgłoszenie, ewentualnymi świadkami i/lub innymi źródłami informacji, stosownie do przypadku);
   b) uzyskanie, przegląd i ocena odpowiednich obowiązujących ram regulacyjnych i wewnętrznych (np. obowiązujących przepisów prawa, regulacji, standardów zawodowych czy wewnętrznych zasad, wytycznych, procesów);
   c) uzyskanie, przegląd i ocena odpowiedniej dokumentacji w celu ustalenia faktów i okoliczności sprawy (np. e-maile, raporty, protokoły, decyzje itp.) dostarczoną przez zaangażowane strony lub inne jednostki (np. takie jak HR, finansowy, itp.);
   d) uzyskanie specjalistycznych porad od doradców wewnętrznych i/lub zewnętrznych (np. grup ekspertów, prawników, audytorów itp.) we wszelkich zaistniałych kwestiach, które wykraczają poza kompetencje Osób Upoważnionych.
6) Na zakończenie dochodzenia Osoba Upoważniona sporządza raport końcowy, który powinien zawierać wnioski i zalecenia dotyczące działań i środków, w tym między innymi środków naprawczych i/lub dyscyplinarnych, które powinno podjąć Towarzystwo w celu usunięcia nieprawidłowości i/lub uniknięcia ich ponownego wystąpienia. Szczegółowy zakres raportu reguluje wewnętrzna procedura obowiązująca w Towarzystwie.
7) Maksymalny termin na przekazanie Sygnaliście informacji zwrotnej, nie może przekroczyć 3 miesięcy od dnia potwierdzenia przyjęcia zgłoszenia wewnętrznego lub - w przypadku nieprzekazania potwierdzenia - 3 miesięcy od upływu 7 dni od dnia dokonania zgłoszenia wewnętrznego, chyba że Sygnalista nie podał adresu do kontaktu, na który należy przekazać informację zwrotną.

Ochrona i prawa Sygnalisty

1. Sygnalista podlega ochronie od chwili dokonania Zgłoszenia lub ujawnienia publicznego, pod warunkiem że miał uzasadnione podstawy sądzić, że informacja będąca przedmiotem Zgłoszenia lub ujawnienia publicznego jest prawdziwa w momencie dokonywania Zgłoszenia lub ujawnienia publicznego i że stanowi informację o naruszeniu.
2. Wszelkie formy działań odwetowych lub dyskryminacyjnych, bezpośrednich lub pośrednich, w tym próby lub groźby zastosowania takich działań, wobec Sygnalisty zgłaszającego w dobrej wierze są zabronione. Charakter naruszenia nie ma znaczenia dla ochrony oferowanej osobie dokonującej zgłoszenia, ani też fakt, czy jest ona prawnie zobowiązana do złożenia zgłoszenia.
3. Dokonanie zgłoszenia lub ujawnienia publicznego nie może stanowić podstawy działań odwetowych ani próby lub groźby zastosowania działań odwetowych, obejmujących w szczególności:
   1) wypowiedzenie umowy, której stroną jest Sygnalista, w szczególności dotyczącej sprzedaży lub dostawy towarów lub świadczenia usług, odstąpienie od takiej umowy lub rozwiązanie jej bez wypowiedzenia;

2) nałożenie obowiązku lub odmowę przyznania, ograniczenie lub odebranie uprawnienia, w szczególności koncesji, zezwolenia lub ulgi.

4. Sygnalista, wobec którego dopuszczono się działań odwetowych, ma prawo do odszkodowania w wysokości nie niższej niż przeciętne miesięczne wynagrodzenie w gospodarce narodowej w poprzednim roku, ogłaszane do celów emerytalnych w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski" przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, lub prawo do zadośćuczynienia.
5. Osoba, która poniosła szkodę z powodu świadomego zgłoszenia lub ujawnienia publicznego nieprawdziwych informacji przez Sygnalistę, ma prawo do odszkodowania lub zadośćuczynienia za naruszenie dóbr osobistych od Sygnalisty, który dokonał takiego zgłoszenia lub ujawnienia publicznego.
6. Sygnalista nie może zrzec się praw określonych w niniejszym paragrafie ani przyjąć na siebie odpowiedzialności za szkodę powstałą z powodu dokonania Zgłoszenia lub ujawnienia publicznego. Nie dotyczy to przyjęcia odpowiedzialności za szkodę powstałą z powodu świadomego Zgłoszenia lub ujawnienia publicznego nieprawdziwych informacji.
7. Zapisy niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio do osoby pomagającej w dokonaniu Zgłoszenia oraz osoby powiązanej z Sygnalistą.

Poufność

1. Tożsamość Sygnalisty będzie traktowana poufnie w możliwie najszerszym zakresie zgodnie z wymogami regulacyjnymi. Ponadto Zgłoszenie, dochodzenie, a także wnioski i potencjalne środki i/lub podjęte działania będą traktowane z najwyższą poufnością przez wszystkie zaangażowane strony oraz osoby świadome zgłoszonych okoliczności.
2. Tożsamość Sygnalisty zostanie ujawniona wyłącznie za jego zgodą. Ujawnienie bez zgody może nastąpić tylko w zakresie niezbędnym do celów dochodzenia i/lub dalszych działań. W zakresie, w jakim jest to wykonalne, tożsamość Sygnalisty nie zostanie ujawniona bez uprzedniego poinformowania Sygnalisty.
3. Zapisów pkt. 2 nie stosuje się w przypadku, gdy ujawnienie jest koniecznym i proporcjonalnym obowiązkiem wynikającym z przepisów prawa w związku z postępowaniami wyjaśniającymi prowadzonymi przez organy publiczne lub postępowaniami przygotowawczymi lub sądowymi prowadzonymi przez sądy, w tym w celu zagwarantowania prawa do obrony przysługującego osobie, której dotyczy zgłoszenie. Przed dokonaniem ujawnienia, właściwy organ publiczny lub właściwy sąd powiadamia o tym Sygnalistę, przesyłając w postaci papierowej lub elektronicznej wyjaśnienie powodów ujawnienia jego danych osobowych, chyba że takie powiadomienie zagrozi postępowaniu wyjaśniającemu lub postępowaniu przygotowawczemu, lub sądowemu.
4. W przypadku, gdy sposób Zgłoszenia lub jego forma nie pozwoliła na zachowanie pełnej anonimowości osoby dokonującej Zgłoszenia, osoba odbierająca Zgłoszenie dochowuje należytej staranności i podejmuje odpowiednie środki w zakresie zachowania w poufności tożsamości dokonującego Zgłoszenia oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia, w tym jego danych osobowych.

Zakaz dokonywania Zgłoszeń w złej wierze

1. Zgłoszenie uznaje się za dokonane w złej wierze, jeśli zostało złożone w sposób złośliwy, przy lekkomyślnym zlekceważeniu prawdy lub fałszu i/lub wyłącznie w celu wyrządzenia szkody

Towarzystwu, osobie której dotyczy Zgłoszenie lub innym osobom. Pracownicy dokonujący Zgłoszenia w złej wierze mogą podlegać środkom dyscyplinarnym lub innym działaniom związanym z zatrudnieniem.

2. Jednakże fakt, że zarzuty dotyczące naruszenia nie zostały utrzymane po zakończeniu dochodzenia, nie powoduje uznania Zgłoszenia za dokonane w złej wierze.

Ochrona Danych

1. W przypadku przetwarzania danych osobowych Towarzystwo podejmuje niezbędne kroki, aby przetwarzanie było rzetelne i przejrzyste oraz chroniło prawa osób do ochrony danych. Towarzystwo po otrzymaniu Zgłoszenia przetwarza dane osobowe w zakresie niezbędnym do przyjęcia Zgłoszenia lub podjęcia ewentualnego działania następczego. Dane osobowe, które nie mają znaczenia dla rozpatrywania Zgłoszenia, nie są zbierane, a w razie przypadkowego zebrania są niezwłocznie usuwane. Usunięcie tych danych osobowych następuje w terminie 14 dni od chwili ustalenia, że nie mają one znaczenia dla sprawy.
2. Towarzystwo informuje osoby, których dane dotyczą, o sposobie przetwarzania ich danych, w tym o gromadzeniu, rejestrowaniu, organizacji, strukturyzacji, przechowywaniu, adaptacji lub zmianie, odzyskiwaniu, konsultowaniu, wykorzystywaniu, ujawnianiu poprzez transmisję, rozpowszechnianie lub innego rodzaju udostępnianie, dostosowywaniu lub łączeniu, ograniczaniu, usuwaniu lub niszczeniu ich danych osobowych.
3. Towarzystwo po otrzymaniu Zgłoszenia może, w celu weryfikacji Zgłoszenia oraz podjęcia działań następczych, zbierać i przetwarzać dane osobowe osoby, której dotyczy Zgłoszenie, nawet bez jej zgody.
4. Dane osobowe przetwarzane w związku z przyjęciem Zgłoszenia lub podjęciem działań następczych oraz dokumenty związane z tym Zgłoszeniem są przechowywane przez Towarzystwo oraz organ publiczny przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym przekazano zgłoszenie zewnętrzne do organu publicznego właściwego do podjęcia działań następczych lub zakończono działania następcze, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami.
5. Nawet jeśli zgłoszenie zostało dokonane anonimowo, Towarzystwo przetwarza dane osobowe zgodnie z przepisami i zasadami RODO.
6. Towarzystwo:
   1) prowadzi rejestr zgłoszeń wewnętrznych w formie elektronicznej;
   2) jest administratorem danych zgromadzonych w tym rejestrze.
7. Dane osobowe oraz pozostałe informacje w rejestrze zgłoszeń wewnętrznych są przechowywane przez okres 3 lat po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym zakończono działania następcze, lub po zakończeniu postępowań zainicjowanych tymi działaniami.

W przypadku uwag bądź pytań odnośnie niniejszego Kodeksu, prosimy o kontakt pod adresem email: kontakt@ultimotfi.pl

Definicje

1. **Naruszenie prawa** - działanie lub zaniechanie niezgodne z prawem lub mające na celu obejście prawa dotyczące: 1) korupcji; 2) zamówień publicznych; 3) usług, produktów i rynków finansowych; 4) przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; 5) bezpieczeństwa produktów i ich zgodności z wymogami; 6) bezpieczeństwa transportu; 7) ochrony środowiska; 8) ochrony radiologicznej i bezpieczeństwa jądrowego; 9) bezpieczeństwa żywności i pasz; 10) zdrowia i dobrostanu zwierząt; 11) zdrowia publicznego; 12) ochrony konsumentów; 13) ochrony prywatności i danych osobowych; 14) bezpieczeństwa sieci i systemów teleinformatycznych; 15) interesów finansowych Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, jednostki samorządu terytorialnego oraz Unii Europejskiej; 16) rynku wewnętrznego Unii Europejskiej, w tym publicznoprawnych zasad konkurencji i pomocy państwa oraz opodatkowania osób prawnych; 17) konstytucyjnych wolności i praw człowieka i obywatela - występujące w stosunkach jednostki z organami władzy publicznej i niezwiązane z dziedzinami wskazanymi w ppkt. 1-16.
2. **Partnerzy Biznesowi** - każda osoba trzecia (osoba fizyczna lub prawna), z którą Ultimo TFI S.A. współpracuje we własnym imieniu lub w imieniu zarządzanych funduszy, w tym każda osoba fizyczna lub prawna oraz jej pracownicy, agenci, przedstawiciele i podwykonawcy, którzy wykonują jakiekolwiek czynności na rzecz Towarzystwa lub funduszy zarządzanych przez Towarzystwo lub dostarczają towary i usługi Towarzystwu jak również Uczestnicy (Inwestorzy) funduszy zarządzanych przez Towarzystwo.
3. **Zgłoszenie** – zgłoszenie wewnętrzne lub zgłoszenie zewnętrzne, dotyczące jednego lub większej liczby naruszeń, przy czym zgłoszeniem wewnętrznym są wszelkie informacje o naruszeniach przekazywane zgodnie z niniejszym Kodeksem, a zgłoszeniem zewnętrznym jest przekazanie informacji o naruszeniu prawa Rzecznikowi Praw Obywatelskich lub organowi publicznemu.