

## **SIA "Spirit Capital Investments"**

### **ПОЛИТИКА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ**

#### **1. Цель**

- 1.1. Цель настоящей Политики конфиденциальности — предоставить физическому лицу – субъекту данных информацию о обработке персональных данных в инвестиционной брокерской компании (далее – «ИБК») SIA "Spirit Capital Investments", включая цели обработки персональных данных, правовые основания, виды (категории) персональных данных, срок их хранения, права субъекта персональных данных и меры по защите персональных данных.

#### **2. Контролер персональных данных**

- 2.1. Контролером персональных данных является SIA "Spirit Capital Investments", рег. № 40203160700, юридический адрес: ул. Авоту 34А, Рига, LV-1009 (далее – «Общество»), телефон: +371 67885886, электронная почта: [office@spiritcapital.eu](mailto:office@spiritcapital.eu).
- 2.2. Электронная почта Общества по вопросам, связанным с обработкой персональных данных: [office@spiritcapital.eu](mailto:office@spiritcapital.eu).

#### **3. Общие положения**

- 3.1. В настоящей Политике конфиденциальности в общем порядке описано, как Общество осуществляет обработку и защиту персональных данных.
- 3.2. При обработке персональных данных Общество соблюдает Закон об инвестиционных брокерских компаниях, Регламент (ЕС) 2016/679 Европейского парламента и Совета (от 27 апреля 2016 года) о защите физических лиц при обработке персональных данных и о свободном обращении таких данных, отменяющий Директиву 95/46/ЕС (далее – «Общий регламент по защите данных»), Закон о защите персональных данных физических лиц, а также другие применимые нормативные акты.
- 3.3. В рамках применимых нормативных актов Общество обеспечивает конфиденциальность персональных данных и применяет соответствующие технические и организационные меры для защиты персональных данных от незаконной обработки, включая несанкционированный доступ, разглашение, случайную потерю, изменение или уничтожение.
- 3.4. Для обработки персональных данных Общество может привлекать обработчиков персональных данных. В таких случаях Общество предпринимает необходимые меры для обеспечения того, чтобы такие обработчики обрабатывали персональные данные в соответствии с указаниями Общества, условиями заключённого договора и применимыми нормативными актами, а также требовало от них принятия соответствующих мер безопасности.

#### 4. Категории персональных данных, цели обработки и правовые основания

4.1. Категории персональных данных, которые Общество в основном, но не исключительно, обрабатывает, включают:

4.1.1. Данные о потенциальных/существующих клиентах для предоставления услуг – с целью обеспечения надлежащего предоставления услуг и соблюдения требований нормативных актов, включая оценку соответствия услуги клиенту/предоставление индивидуально адаптированных услуг, определение статуса клиента, управление рисками:

- а) Информация, указанная в анкете консультации клиента: идентификационные данные клиента (инвестора) (имя, фамилия, представляемое предприятие, адрес, контактная информация, гражданство, дата рождения, место рождения, профессия, ИНН, соответствующее налоговое учреждение и др.), идентификационные данные сотрудников/агентов (имя, фамилия, представляемое предприятие, адрес, контактная информация и др.), возможность конфликта интересов, информация о применимых комиссиях, причина консультации, опыт и знания клиента в инвестиционной сфере, финансовое положение, основные активы, семейное и профессиональное положение, включая образование, готовность принимать риск, инвестиционные цели, предпочтения в области устойчивости, заключение об адекватности/отчет об адекватности, включая присвоенный клиенту статус и его отношение к нему, консультационное предложение и др.;
- б) Данные, необходимые для заключения и исполнения договора об оказании услуг: идентификационные данные клиента (включая имя, фамилию, личный код, контактную информацию), представителя (включая имя, фамилию, личный код, адрес, контактную информацию, представляемое предприятие, должность/основание представительства), договор об оказании услуг, информация о платежах и т.п.

4.1.2. Данные о потенциальных/существующих клиентах в рамках предотвращения отмывания денег, финансирования терроризма и распространения ОМУ, а также применения санкций – для исполнения возложенных на Общество нормативных обязанностей и/или осуществления официальных полномочий:

- а) Информация, предусмотренная в анкетах клиента – информация о клиенте (физическое лицо: имя, фамилия, гражданство, налоговое резидентство, адрес, личный код, дата рождения, контактные данные; юридическое лицо: название, рег. №, налоговое резидентство, юр. адрес, место ведения хоз. деятельности, имя и фамилия представителя, должность или основание представительства, личный код, дата рождения, контактные данные), об истинных бенефициарах (далее – «ИБГ») (имя, фамилия, личный код/дата рождения, гражданство, страна проживания, доля участия), о статусе политически значимого лица (далее – «ПЗЛ») (есть/нет, имя, фамилия, учреждение, должность, страна, связь с клиентом), целях и характере предполагаемых деловых отношений, происхождении средств, назначении средств, банках и других учреждениях, заявления клиента, дата и т.п.;
- б) Информация, полученная в ходе дью-дилиженс клиента/эмитента: сведения об исследовании (исполнитель, дата, вид, обоснование), вид услуги (вкл. сумму планируемой инвестиции/сделки), тип клиента, идентификационные данные (физ. лицо: имя, фамилия, гражданство, налоговое резидентство, адрес, личный код, дата рождения, № паспорта; юр. лицо: название, рег. №, страна регистрации, юр./фактический адрес, доп. информация о регистрации, представитель: имя, фамилия, основание представительства, личный код, дата рождения, № паспорта), идентификация (способ, исполнитель, дата), ИБГ (при углубленном дью-дилиженс – анализ достоверности), статус ПЗЛ, деловая/личная деятельность клиента, связи с другими клиентами,

- происхождение средств, санкционные и географические риски, оценка риска и т.д.;
- c) Оценка рисков (скоринг): риски юридической структуры клиента и ИБГ, сумма сделки, статус ПЗЛ, географические риски, риски деловой/личной деятельности, анализ существующих клиентов, результат оценки и т.п.;
  - d) Сообщения (вкл. внутренние) о подозрительных сделках/нарушениях санкций: информация о сотруднике, составившем отчет (имя, фамилия), клиенте (ID, имя, фамилия, личный код, дата рождения), характер подозрения, анализ риск-менеджера (имя, фамилия, дата, аргументация), решение члена правления (имя, фамилия, решение, дата) и т.п.
- 4.1.3. Данные о привлечённых агентах и связанных с ними лицах (ассистент, ответственное лицо, менеджер), а также кандидатах: идентификационные данные (имя, фамилия, личный код, адрес, контактная информация, название компании, рег. №, юр. адрес, страна ЕС/ЕЭЗ, квалификация, оценка компетенций – интервью, рекомендации, резюме, дипломы, обучение, экзамены, сертификаты, опыт, репутация, нарушения, судимости, заключение и уровень квалификации – статус), договор, вознаграждение, платежные данные, банковский счёт, регистрация как самозанятого лица (если физическое лицо), возможный конфликт интересов, фотография и т.п.
- 4.1.4. Данные управления персоналом: о соискателях (образование, квалификация, должность, место работы, контактная информация, CV) и сотрудниках (имя, фамилия, должность, личный код, CV, паспортные данные, адрес проживания, контактная информация, трудовой договор, банковские данные, образование, курсы, языки, отпуска, справки, документы, история занятости, увольнение, рабочая информация, медицинские данные (временная нетрудоспособность, медосмотры), фото и т.п.
- 4.1.5. Бухгалтерские данные: о сотрудниках (имя, фамилия, должность, дата рождения, личный код, паспортные данные, адрес, контактная информация, договор, история работы, банковский счёт, зарплата, изменения, бонусы, медстрахование, отпуска, больничные, налоги, льготы, курсы, имена детей, коды, адрес), клиентах, поставщиках, контрагентах и их представителях (имя, фамилия, должность, контактная информация, договоры, платежи, банк. счёт и т.п.).
- 4.1.6. Данные делопроизводства: имя, фамилия, личный код, адрес, должность, контактная информация, переписка, собрания и решения, договоры, изображения и голос в онлайн-платформах и т.п. – для ведения документации согласно нормативным требованиям.
- 4.1.7. Данные для освещения деятельности Общества, рекламы и распространения услуг: участники мероприятий (имя, фамилия, должность, деятельность, контактные данные, изображения на фото/видео) – для информирования общества и продвижения деятельности и услуг Общества.
- 4.1.8. Прочие данные, предоставленные лицом добровольно или необходимые для выполнения нормативных требований, задач в общественных интересах, заключения и исполнения договоров, защиты законных интересов Общества или третьих лиц, либо данные, на обработку которых лицо дало согласие.
- 4.2. Персональные данные обрабатываются преимущественно в следующих целях:
- 4.2.1. Для обеспечения предоставления услуг Общества, включая выполнение Обществом как лицензированным инвестиционным брокером обязанностей и задач, установленных нормативными актами, в том числе для идентификации клиента и его представителя, проведения дью-дилидженса, управления рисками, установления деловых отношений, исполнения договорных обязательств, администрирования расчетов, рассмотрения возражений или жалоб, оценки удовлетворенности клиента и повышения качества услуг.

- 4.2.2. Для управления персоналом – обеспечения отбора персонала, подготовки и администрирования документов, характеризующих сотрудников и их трудовую деятельность.
  - 4.2.3. Для ведения бухгалтерского учета.
  - 4.2.4. Для обеспечения документооборота.
  - 4.2.5. Для информирования общества о деятельности Общества, а также в рекламных целях и целях распространения услуг.
  - 4.2.6. Для соблюдения и защиты законных интересов Общества и третьих лиц в случае необходимости.
  - 4.2.7. Для обеспечения соблюдения требований нормативных актов Обществом.
- 4.3. Правовые основания обработки персональных данных:
- 4.3.1. Пункт а части 1 статьи 6 Общего регламента по защите данных (согласие субъекта данных) – например, в целях маркетинга Общества (для предложения/рекламы услуг клиенту).
  - 4.3.2. Пункт b части 1 статьи 6 Общего регламента по защите данных (для заключения и исполнения договора) – например, при заключении договоров с клиентами Общества, сотрудниками, привлечёнными агентами, другими партнерами и поставщиками услуг и для обеспечения исполнения этих договоров.
  - 4.3.3. Пункт с части 1 статьи 6 Общего регламента по защите данных (для выполнения юридических обязательств) – для соблюдения установленных нормативными актами требований (например, требований Закона об инвестиционных брокерах в отношении оказания услуг, включая предоставление информации Банку Латвии; требований Закона о бухгалтерском учете; Закона о труде по вопросам трудовых отношений; Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения ОМУ, включая идентификацию клиента, дью-дилиденс и оценку рисков).
  - 4.3.4. Пункт e части 1 статьи 6 Общего регламента по защите данных – для выполнения задач, осуществляемых Обществом в общественных интересах или в рамках предоставленных ему официальных полномочий – например, предотвращение отмывания денег, финансирования терроризма и распространения ОМУ.
  - 4.3.5. Пункт f части 1 статьи 6 Общего регламента по защите данных (для соблюдения законных интересов) – законные интересы Общества, например: проверка и дью-дилиденс субъекта данных, верификация и обновление информации, предоставленной клиентом, оценка клиента как потенциального контрагента, управление рисками, повышение качества услуг, информирование общества о деятельности Общества, продвижение предлагаемых услуг, обеспечение безопасности инфраструктуры, персонала и посетителей Общества, защита правовых интересов (например, обращение в государственные учреждения и суд), а также обеспечение хозяйственной деятельности в целом.

## **5. Персональные данные особых категорий**

- 5.1. Часть 1 статьи 9 Общего регламента по защите данных запрещает обработку персональных данных, раскрывающих расовую или этническую принадлежность, политические взгляды, религиозные или философские убеждения, членство в профсоюзах, а также генетических и биометрических данных для уникальной идентификации физического лица, данных о здоровье и сексуальной жизни или сексуальной ориентации.
- 5.2. Часть 2 статьи 9 Общего регламента по защите данных предусматривает исключения из указанного запрета, включая случаи, когда обработка необходима для выполнения контролёром юридических обязательств. Общество обрабатывает данные особых категорий в ограниченном объеме – например, данные о здоровье своих сотрудников, установленные нормативными актами, чтобы исполнить установленные обязанности

(например, информация о временной нетрудоспособности, обязательных медосмотрах).  
Правовое основание – пункт b части 2 статьи 9 и пункт c части 1 статьи 6 Регламента.

## **6. Персональные данные о судимостях и правонарушениях**

- 6.1. Общество в ограниченном объеме обрабатывает данные о судимостях и правонарушениях – для соблюдения требований нормативных актов, касающихся должностных лиц, сотрудников, агентов IBS, а также в целях предотвращения отмывания денег, финансирования терроризма, применения санкций и для соблюдения законных интересов Общества или третьих лиц (например, для проверки репутации и надёжности субъекта данных при оценке его в качестве потенциального клиента, должностного лица, сотрудника, агента и принятия решений о сотрудничестве или прекращении отношений, подготовки доказательств и т.п.). Правовое основание – статья 10 и пункт c или f части 1 статьи 6 Регламента.

## **7. Автоматизированная обработка данных**

- 7.1. Общество может использовать профилирование (автоматизированную обработку, которая не является единственным, но одним из видов обработки данных) – например, для оценки субъекта данных как потенциального клиента Общества, оценки соответствия услуги или финансового инструмента клиенту, предоставления индивидуально адаптированных услуг, применения правил целевого рынка, определения класса риска клиента в рамках исполнения нормативных актов по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма и распространения ОМУ и т.п.

## **8. Защита персональных данных**

- 8.1. Общество защищает персональные данные, используя современные технологические возможности с учетом существующих рисков для конфиденциальности и разумно доступных Обществу организационных, финансовых и технических ресурсов, включая следующие меры безопасности и решения:

8.1.1. шифрование данных при передаче (SSL-шифрование);

8.1.2. межсетевой экран (фаервол);

8.1.3. системы обнаружения и предотвращения вторжений;

8.1.4. другие защитные меры в соответствии с актуальными техническими возможностями.

## **9. Источники получения и получатели персональных данных**

- 9.1. Источники данных: Общество получает персональные данные от самих субъектов данных, а также может дополнительно получать, проверять и обновлять их из внешних источников, например, от компетентных учреждений и находящихся в их ведении государственных регистров и информационных систем, публичных реестров третьих лиц, баз данных, поисковых систем, СМИ и др.

- 9.2. Получатели данных: Данные могут передаваться/становиться доступными компетентным государственным и муниципальным учреждениям в случаях и порядке, предусмотренных нормативными актами (например, Банку Латвии, Государственной налоговой службе, Службе финансовой разведки, правоохранительным органам и др.), привлечённым агентам Общества и связанным с ними лицам, финансовым посредникам, другим поставщикам услуг/обработчикам данных (например, ИТ-поставщикам), консультантам, аудиторам и другим уполномоченным лицам Общества для обеспечения предоставления услуг и/или выполнения конкретных задач.

- 9.3. Передача данных в третьи страны не осуществляется.\*\* Однако информация, размещенная на сайте Общества (<https://www.spiritcapital.eu>) и на страницах Общества в

социальных сетях (Facebook, X, Instagram, YouTube, LinkedIn), может быть доступна из-за рубежа, включая третьи страны за пределами ЕС и ЕЭЗ.

## **10. Срок хранения персональных данных**

10.1. Персональные данные обрабатываются столько времени, сколько это необходимо для достижения соответствующей цели обработки данных и в соответствии с требованиями применимых нормативных актов.

10.2. Срок хранения или критерии для его определения:

10.2.1. Данные хранятся столько, сколько необходимо для достижения цели обработки в соответствии с применимыми нормативными актами.

10.2.2. Данные, полученные в ходе подбора персонала, полностью или частично хранятся не более 6 месяцев после получения заявки, если только не подана жалоба на процесс отбора, тогда данные хранятся столько, сколько необходимо для рассмотрения спора.

10.2.3. Критерии, применяемые для определения срока хранения:

- a) существует юридическое обязательство хранить данные (например, в соответствии с Законом о бухгалтерии);
- b) данные необходимы для выполнения обязанностей, задач или полномочий Общества по закону;
- c) данные необходимы для исполнения договорных обязательств;
- d) данные необходимы для реализации законных интересов лица или Общества (например, для аудита, защиты прав, разрешения споров в соответствии с Гражданским законом, предусматривающим общий срок исковой давности – 10 лет, или до полного урегулирования правового интереса);
- e) действует согласие субъекта данных, если нет иного правового основания для обработки.

10.3. По истечении срока хранения персональные данные удаляются, уничтожаются или передаются на хранение в государственный архив в соответствии с нормативными актами.

## **11. Файлы cookie на сайте**

11.1. Информация об использовании файлов cookie указана в Политике использования cookie, размещенной на сайте Общества ([\[https://spiritcapital.eu\]](https://spiritcapital.eu)(<https://spiritcapital.eu>)) в разделе "Политика использования cookie".

## **12. Права субъекта данных**

12.1. Субъект персональных данных имеет следующие права в отношении защиты своих данных:

12.1.1. Право получать информацию об обработке своих данных – субъект данных имеет право запрашивать у Общества информацию о том, как его данные обрабатываются.

12.1.2. Право на доступ к своим данным – указывая период и конкретные данные, субъект может запросить, какие данные имеются у Общества, почему они обрабатываются, откуда получены, кому переданы, как долго будут храниться и получить их копию.

12.1.3. Право на исправление данных – если необходимо уточнение или исправление данных, субъект должен указать, какие данные нужно исправить и предоставить актуальную информацию. Если данные получены не от Общества – следует добавить обоснование.

- 12.1.4. Право на удаление данных – субъект должен указать, какие именно данные подлежат удалению, и обосновать запрос. Не во всех случаях возможно удаление данных.
- 12.1.5. Право на ограничение обработки – если субъект сомневается в законности обработки, он может запросить её ограничение с пояснением причин.
- 12.1.6. Право возражать против обработки – в определённых случаях субъект может возразить против обработки по индивидуальным основаниям.
- 12.1.7. Право на переносимость данных – можно запросить передачу данных другому контролёру или самому субъекту.
- 12.1.8. Право отозвать согласие – в любой момент, если обработка основана на согласии. Отзыв не влияет на законность обработки до отзыва.
- 12.1.9. Право не быть объектом решения, основанного исключительно на автоматизированной обработке, включая профилирование, если оно имеет юридические последствия или существенно влияет на субъект.

## 12.2. Подача и рассмотрение запроса субъекта данных:

- 12.2.1. Запрос подаётся в письменной форме лично, по почте или электронной почтой (при наличии безопасной электронной подписи):

SIA "Spirit Capital Investments",  
ул. Авоту 34А, Рига, LV-1009,  
[office@spiritcapital.eu](mailto:office@spiritcapital.eu),  
<https://spiritcapital.eu>,  
+371 67885886.

- 12.2.2. Общество рассматривает запрос без необоснованной задержки и даёт ответ в течение 1 месяца с момента получения. В случае необходимости Общество может продлить срок ещё на 2 месяца, предварительно уведомив об этом субъекта данных.

- 12.2.3. Общество может отказать в исполнении запроса, если :

- a) он сформулирован неясно;
- b) невозможно идентифицировать субъекта;
- c) запрос уже ранее был выполнен;
- d) объём запроса чрезмерен;
- e) он явно необоснован;
- f) законы запрещают предоставлять такую информацию или обязывают сохранять данные (например, если запрашивается удаление данных).

- 12.3. Субъект данных вправе подать жалобу в Инспекцию по защите данных, если считает, что его права нарушены:

Инспекция по защите данных

ул. Элияс 17, Рига, LV-1050,

[pasts@dvi.gov.lv](mailto:pasts@dvi.gov.lv),

[www.dvi.gov.lv](http://www.dvi.gov.lv),

+371 67223131

### **13. Заключительные положения**

- 13.1. Настоящая Политика конфиденциальности содержит информацию, предусмотренную статьями 12, 13, 14 и 15 Общего регламента по защите данных.
- 13.2. Общество вправе вносить изменения и дополнения в Политику конфиденциальности, публикуя актуальную версию на своём сайте в разделе "Политика конфиденциальности".