

Dokumenta nosaukums	Кодекс этики
Versija	1.2
Дата утверждения	26.03.2026
Утверждён	Spirit Capital Investments SIA valde, protokols Nr. 3-2026
Attiecas uz	Сотрудники, привязанные агенты и их ассистенты

Преамбула

Spirit Capital Investments SIA (далее — Общество) является инвестиционным брокерским обществом, лицензированным Банком Латвии, которое оказывает инвестиционно-консультационные услуги, принимает и передаёт клиентские поручения, а также осуществляет размещение финансовых инструментов без обязательства обратного выкупа. Общество осуществляет деятельность через привязанных агентов, зарегистрированных в Банке Латвии (далее — Агенты), у которых в свою очередь могут быть ассистенты (далее — Ассистенты).

Настоящий кодекс этики устанавливает принципы поведения и ценности, которыми должны руководствоваться все представители Общества — сотрудники, Агенты и Ассистенты (далее совместно — Представители) — в профессиональной деятельности и при взаимодействии с клиентами, коллегами и обществом. Кодекс является обязательным для всех Представителей с момента начала их деятельности.

Репутация Общества и доверие клиентов зависят от честности, профессионализма и этически безупречного поведения каждого Представителя. Каждый Представитель обязан ознакомиться с настоящим кодексом и применять его нормы в повседневной работе.

1. Структура ролей и ответственность

1.1. Привязанный агент

- ▶ Агент действует под полным надзором и ответственностью Общества в соответствии с нормами Закона о рынке финансовых инструментов и условиями регистрации, установленными Банком Латвии.
- ▶ Агент вправе оказывать только те инвестиционные услуги, которые разрешены его регистрацией: инвестиционное консультирование и/или приём и передачу поручений, и/или размещение финансовых инструментов без обязательства обратного выкупа.
- ▶ Агент несёт личную ответственность за соблюдение настоящего кодекса в своей деятельности и за действия своего Ассистента.
- ▶ Агенту запрещается поручать Ассистенту совершать действия, выходящие за пределы его полномочий или несовместимые с настоящим кодексом.

1.2. Ассистент

- ▶ Ассистент действует исключительно под руководством и контролем Агента. Ассистент не является самостоятельным поставщиком инвестиционных услуг.

- ▶ Ассистент вправе выполнять организационные и административные функции при подготовке к встречам с клиентами и при обработке документации, однако не вправе самостоятельно оказывать инвестиционные консультации или принимать решения от имени клиентов.
- ▶ Ассистент ни при каких обстоятельствах не вправе создавать в публичном общении, в том числе в социальных сетях, впечатление о том, что он является зарегистрированным инвестиционным консультантом или Агентом.
- ▶ Агент обеспечивает ознакомление Ассистента с настоящим кодексом до начала его деятельности.

2. Добросовестность и честность

- ▶ Представители осуществляют свою деятельность добросовестно, точно и с высоким чувством ответственности, осознавая, что допущенные ими ошибки могут причинить существенный материальный и репутационный ущерб Клиенту и Обществу.
- ▶ Представителям запрещается участвовать в мошеннических или вводящих в заблуждение действиях, в том числе предоставлять недостоверную информацию клиентам или заинтересованным лицам.
- ▶ Как в профессиональной деятельности, так и в частной жизни Представитель должен воздерживаться от поведения, способного нанести ущерб репутации Общества или поставить под сомнение его добросовестность.
- ▶ Представители проявляют уважение к Обществу, клиентам, потенциальным клиентам и коллегам независимо от пола, возраста, национальности, религиозных убеждений или любых иных дискриминирующих факторов.

3. Конфиденциальность

- ▶ Представитель имеет право и несёт обязанность соблюдать конфиденциальность — не разглашать сведения, ставшие ему известными при исполнении профессиональных обязанностей.
- ▶ Обязанность соблюдения конфиденциальности распространяется на всю информацию о клиентах, данные о сделках, внутреннюю информацию Общества, а также сведения о коллегам и Агентах.
- ▶ Обязанность соблюдения конфиденциальности сохраняется после прекращения сотрудничества с Обществом.
- ▶ Ассистентам запрещается раскрывать данные клиентов или информацию о сделках третьим лицам без соответствующего разрешения.

4. Профессиональная компетентность

- ▶ Представители обязаны стремиться к постоянному совершенствованию своих профессиональных знаний и навыков в целях оказания клиентам услуг высочайшего качества.
- ▶ Представители должны быть осведомлены о применимых нормативных актах, требованиях Банка Латвии и отраслевых стандартах.
- ▶ Представитель чётко указывает клиенту пределы своей компетенции и в случае недостаточной квалификации в конкретном вопросе обращается за консультацией к специалистам либо рекомендует клиенту поступить таким же образом.
- ▶ Представители оказывают консультационные услуги исключительно на основе профессионального опыта, документации по инвестиционным предложениям и установленных фактов — но не субъективных суждений.
- ▶ Агент обеспечивает наличие у Ассистента знаний, необходимых для выполнения работы под его руководством.

5. Конфликт интересов

- ▶ Представители стремятся избегать конфликтов интересов. В случае невозможности избежать конфликта Представитель информирует все заинтересованные стороны и организует работу таким образом, чтобы не допустить дискриминации ни одной из них.
- ▶ Агент обязан уделять особое внимание возможному конфликту интересов в ситуации, когда он одновременно консультирует клиента в отношении какого-либо финансового инструмента и получает или может получить вознаграждение за его размещение. В таком случае клиент должен быть незамедлительно и чётко уведомлён об этом.
- ▶ Подробный порядок предотвращения конфликтов интересов закреплён в Политике Общества по управлению и предотвращению конфликтов интересов, с которой каждый Представитель обязан ознакомиться.

6. Личные сделки с финансовыми инструментами

- ▶ Представители обязаны избегать ситуаций, при которых их личные сделки с финансовыми инструментами порождают или могут породить конфликт интересов с интересами клиентов или Общества.
- ▶ Представителю запрещается использовать инсайдерскую или конфиденциальную информацию, полученную при исполнении служебных обязанностей, в целях извлечения личной выгоды при совершении сделок с финансовыми инструментами.
- ▶ О планируемых личных сделках, способных породить конфликт интересов, Представитель заблаговременно уведомляет руководство Общества.

7. Подарки и иные преимущества

- ▶ Представителям запрещается принимать или предлагать подарки либо какие-либо иные преимущества, способные повлиять на их профессиональные решения или создать такое впечатление.
- ▶ Символические и общепринятые подарки (например, представительские предметы с корпоративной символикой) допустимы при условии, что их стоимость соразмерна и они не принимаются регулярно от одного и того же лица или организации.
- ▶ Если Представитель получает подарок, принятие которого вызывает сомнения, он обязан уведомить об этом руководство Общества.
- ▶ Запрещается принимать денежные или эквивалентные им преимущества от клиентов или поставщиков продуктов в какой-либо форме, не предусмотренной установленным Обществом порядком вознаграждения.

8. Совмещение должностей и внешняя занятость

- ▶ До начала какой-либо дополнительной деятельности или внешней трудовой занятости Представитель уведомляет Общество в том случае, если указанная деятельность связана или может быть связана с финансовыми инструментами, инвестиционным консультированием либо иным образом может породить конфликт интересов с клиентами или деятельностью Общества.
- ▶ Запрещается параллельно с деятельностью в Обществе оказывать инвестиционные услуги от имени иного лица или организации без письменного согласия Общества.
- ▶ Агент, осуществляющий деятельность в качестве самозанятого лица или юридического лица, обязан уведомить Общество о видах хозяйственной деятельности, которые могут создать репутационный риск или риск конфликта интересов.

9. Отношения с клиентами

- ▶ Представители обязаны действовать в интересах клиентов, предоставляя им точную и объективную информацию, необходимую для принятия взвешенных инвестиционных решений.
- ▶ Представитель обязан действовать как добросовестный и заботливый хозяин и обеспечивать оказание профессиональных услуг с надлежащим профессионализмом и тщательностью.
- ▶ Представителям запрещается выражать клиенту субъективное мнение, не основанное на профессиональном опыте, документации по инвестиционным предложениям и установленных фактах.
- ▶ Представители обязаны избегать любых действий, способных подорвать доверие клиентов к Обществу.
- ▶ Ассистент ни при каких обстоятельствах не вправе оказывать клиенту инвестиционные консультации или рекомендации в отношении конкретных финансовых инструментов — данные действия относятся исключительно к компетенции Агента.

10. Соблюдение нормативных требований

- ▶ Представители обязаны соблюдать все применимые нормативные акты: Закон о рынке финансовых инструментов, Закон об инвестиционных брокерских обществах, требования MiFID II и иные правовые акты, регулирующие оказание инвестиционных услуг.
- ▶ Представители обязаны ознакомиться со всеми внутренними политиками и процедурами Общества, относящимися к их деятельности, и соблюдать установленные ими требования.
- ▶ Любые неясности в применении нормативных актов или внутренних процедур подлежат уточнению у ответственного сотрудника Общества до совершения соответствующих действий.

11. Реклама и публичные коммуникации

- ▶ Представители вправе информировать общество о своей профессиональной деятельности при условии достоверности, точности и соответствия предоставляемой информации своим возможностям и уровню профессиональных знаний.
- ▶ Представители вправе использовать социальные сети в рекламных целях при условии, что содержание публикаций — даже если они не именуется рекламой — соответствует положениям настоящего кодекса.
- ▶ Личные публикации в социальных сетях, в которых Представитель указывает на свою принадлежность к Обществу или профессиональную роль, также считаются контентом, подпадающим под действие норм настоящего кодекса.
- ▶ Рекламные материалы Представителей не должны:
 - быть недостоверными, вводящими в заблуждение, навязчивыми или содержать утверждения о превосходстве над коллегами;
 - нарушать правила конфиденциальности;
 - создавать впечатление о гарантированной инвестиционной доходности;
 - ассоциировать Общество или Представителя с продуктами или услугами, оказание которых не предусмотрено лицензией Общества.
- ▶ Реклама Представителей должна соответствовать требованиям нормативных актов о защите прав потребителей, а также о предотвращении недобросовестной конкуренции и недобросовестных коммерческих практик.

12. Сообщение о нарушениях

- ▶ Общество призывает всех заинтересованных лиц — включая Агентов и Ассистентов — сообщать о любых нарушениях настоящего кодекса или нормативных актов.

- ▶ Общество обеспечивает внутренний канал информирования, позволяющий Представителям сообщать о нарушениях конфиденциально и без риска неблагоприятных последствий — в соответствии с требованиями Закона о защите информаторов. Внешним контактным пунктом для информаторов является Бюро по предотвращению и борьбе с коррупцией (KNAB).
- ▶ В отношении лица, добросовестно сообщившего о предполагаемом нарушении, не допускаются какие-либо репрессивные действия.
- ▶ Общество незамедлительно проведёт расследование по поступившему сообщению и примет надлежащие корректирующие меры.
- ▶ Общество прекратит сотрудничество с Представителями, допустившими грубые нарушения настоящего кодекса.

13. Применение и пересмотр кодекса

- ▶ Настоящий кодекс является обязательным для всех Представителей с момента начала их сотрудничества с Обществом.
- ▶ Общество пересматривает настоящий кодекс не реже одного раза в два года, а также незамедлительно в случае существенного изменения применимого законодательства, бизнес-модели Общества или возникновения обстоятельств, свидетельствующих о несоответствии кодекса.
- ▶ Вопросы толкования и применения кодекса рассматривает ответственный сотрудник Общества.