

Informace o zpracování osobních údajů

Totožnost a kontaktní údaje správce

Správce osobních údajů, který poskytuje informace uvedené v tomto dokumentu, je:

- CREDITAS investiční společnost a.s., IČ: 14258846, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 27088;
- CREDITAS fond SICAV, a.s., IČ: 08533610, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 24720.

(dále jen „Společnost“ nebo „Správce“).

Na pověřence pro ochranu osobních údajů (tzv. *Data Protection Officer – DPO*) Společnosti se můžete kdykoliv obrátit, a to jedním ze způsobů:

- písemně na adrese sídla Společnosti;
- elektronicky na adrese elektronické pošty: poverenec@creditas.cz.

Ve vztahu k osobním údajům shromážděným v souvislosti s uzavřením smluv o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů a smluv o obhospodařování portfolia investičních nástrojů je správcem osobních údajů Banka CREDITAS a.s. (dále též „Banka“), výhradní distributor investičních fondů obhospodařovaných Společností.

Účel a rozsah zpracování osobních údajů

Společnost zpracovává osobní údaje k účelům a pouze v rozsahu potřebném k:

- plnění smlouvy, na základě, které poskytuje Společnost klientovi služby;
- plnění zákonných povinností uložených právními předpisy (např. zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, zákonem č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, a zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu)

Společnost nezpracovává osobní údaje k marketingovým a obchodním účelům (např. nabízení produktů a služeb, zasílání obchodních sdělení, pozvánky na kulturní akce); marketingové činnosti jsou přeneseny na Banku.

Společnost zpracovává osobní údaje svých klientů a potenciálních klientů v rozsahu, v jakém byly poskytnuty při uzavření smlouvy nebo při jednání o uzavření smlouvy, případně sděleny klientem později v průběhu trvání smluvního vztahu, pokud byl takový vztah mezi klientem a Společností sjednán.

Z pohledu rozsahu se jedná zejména o následující osobní údaje: jméno a příjmení, datum a místo narození, rodné číslo, adresa trvalého pobytu či jiná kontaktní adresa, státní příslušnost, telefonní číslo, e-mailová adresa, číslo a doba platnosti průkazu totožnosti, údaj o orgánu, který průkaz totožnosti vydal, hodnota prostředků či investičních nástrojů na účtu klienta vedeném

společností, rozmezí roční výše příjmu klienta, předmět činnosti klienta (zaměstnání, podnikání), hodnota majetku klienta, záznamy telefonické a písemné komunikace s klientem či potenciálním klientem.

Uzavírá-li v zastoupení klienta smlouvu se Společností zástupce klienta, zpracovává Společnost osobní údaje tohoto zástupce klienta, a to v rozsahu, v jakém byly zástupcem klienta poskytnuty.

Společnost na svých webových stránkách využívá soubory cookies. Prostřednictvím webových stránek jsou dále sbírány informace o IP adrese, typu a nastavení prohlížeče, datu a čase návštěvy webových stránek a o aktivitě návštěvníka na webových stránkách, a to za účelem zlepšení uživatelské přívětivosti webových stránek. Tyto údaje nejsou využívány k identifikaci návštěvníků webových stránek.

Společnost zpracovává kopie průkazů totožnosti pouze v případech, kdy jí to ukládají právní předpisy (zejména zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu).

Osobní údaje jsou zpracovávány manuálně i automatizovaně pomocí prostředků výpočetní techniky.

Příjemci osobních údajů

Osobní údaje jsou zpracovávány zaměstnanci Společnosti, jejichž náplň práce zahrnuje činnosti vyžadující zpracování osobních údajů.

Společnost může poskytovat osobní údaje dalším subjektům – tzv. Zpracovatelům; například distributorovi, administrátorovi či depozitáři.

Společnost může poskytnout osobní údaje orgánům dohledu (např. České národní bance), orgánům činným v trestním řízení nebo jiným správním orgánům, a to právě v případech nutnosti splnit povinnosti stanovené právními předpisy.

Doba zpracování osobních údajů

Společnost zpracovává osobní údaje po dobu trvání smluvního vztahu s klientem, a dále po dobu, po kterou je povinna osobní údaje uchovávat podle právních předpisů. I pokud nedojde k uzavření smlouvy mezi Společností a potenciálním klientem, uchovává Společnost osobní údaje potenciálního klienta po dobu, po kterou je k tomu povinna dle právních předpisů.

Práva osob, jejichž osobní údaje jsou zpracovávány

Osoba, jejíž údaje jsou zpracovávány Společností, je dále v textu označena též jako „subjekt údajů“.

Subjekt údajů má právo požádat Společnost o potvrzení, zda zpracovává osobní údaje, které se jej týkají. Pokud Společnost osobní údaje subjektu údajů zpracovává, má subjekt údajů právo na přístup k takovým osobním údajům a k informacím o účelu zpracování, kategoriích dotčených osobních údajů, příjemcích osobních údajů, plánované době zpracování a o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů.

Subjekt údajů má právo na opravu nepřesných osobních údajů a na doplnění neúplných osobních údajů.

Subjekt údajů má dále právo na výmaz osobních údajů, a to

- pokud již nejsou potřebné pro účely, k nimž byly zpracovávány;
- pokud odvolá souhlas se zpracováním osobních údajů a neexistuje jiný právní důvod ke zpracování;
- pokud vznesl námitku proti zpracování, pro které neexistují žádné převažující právní důvody zpracování;
- pokud byly osobní údaje zpracovány protiprávně;
- pokud je vymazání nutné ke splnění právní povinnosti, nebo
- pokud byly osobní údaje shromážděny v souvislosti s nabídkou služeb informační společnosti dítěti mladšímu 13 let.

Subjekt údajů má dále právo na omezení zpracování osobních údajů, a to

- pokud popírá přesnost osobních údajů, na dobu potřebnou k ověření přesnosti osobních údajů;
- pokud je zpracování protiprávní a subjekt údajů odmítá výmaz osobních údajů a žádá místo toho o omezení jejich použití;
- pokud Správce již osobní údaje nepotřebuje pro účely zpracování, ale subjekt údajů je požaduje pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků, nebo
- pokud vznesl námitku proti zpracování, dokud nebude ověřeno, zda oprávněné důvody správce převažují nad oprávněnými důvody klienta.

Subjekt údajů má dále právo na přenositelnost osobních údajů zpracovávaných na základě souhlasu nebo za účelem plnění smlouvy, což znamená právo získat své osobní údaje, které poskytl správci, ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu, a právo předat tyto údaje jinému správci, resp. právo na to, aby tyto údaje byly předány přímo jedním správcem správci druhému, je-li to technicky proveditelné.

Jsou-li osobní údaje zpracovávány na základě souhlasu, má subjekt údajů právo tento souhlas kdykoliv odvolat. Zákonnost zpracování osobních údajů před odvoláním souhlasu tím však není dotčena.

Subjekt údajů má právo podat kdykoliv stížnost u Úřadu pro ochranu osobních údajů, pokud se domnívá, že došlo k porušení právních předpisů.

Dobrovolnost poskytování osobních údajů

Poskytnutí osobních údajů Společnosti je dobrovolné, avšak jejich neposkytnutí neumožňuje Společnosti uzavřít s klientem smlouvu a poskytnout mu požadovanou službu. Má-li klient zájem smlouvu se společností uzavřít, musí osobní údaje poskytnout, protože tak stanoví právní předpisy.

Tento dokument nabývá platnosti dne 1. 6. 2025.