

**ÚČINNÉ OD 08.06.2022****A) INFORMACE O SPRÁVCI OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

1. Společnost CREDITAS Invest I a.s., IČ 140 94 363, se sídlem Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 26938 (dále jen „Emitent“).
2. Emitent není povinen jmenovat pověřence pro ochranu osobních údajů, neboť jeho charakter a činnosti, co by správce osobních údajů, nenaplníuje znaky definované Obecným nařízením o ochraně osobních údajů, pro něž by bylo její povinností pověřence pro ochranu osobních údajů jmenovat.
3. Kontaktní adresa správce: Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, email: [info@creditasgroup.cz](mailto:info@creditasgroup.cz)
4. Emitent zpracovává osobní údaje svých klientů, potenciálních klientů a dále osobní údaje fyzických osob při uzavírání smluvního vztahu s právníckými osobami (všechny subjekty údajů dále jen „Klient“)

**B) ZÁKLADNÍ ZÁSADY ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

1. Emitent provádí zpracování osobních údajů plně v souladu s obecně závaznými právními předpisy a činí vše pro to, aby osobní údaje byly dostatečně zabezpečeny a chráněny před zneužitím.
2. Emitent v rámci zpracování osobních údajů postupuje transparentně ve snaze omezit účely a rozsah zpracování osobních údajů na nezbytné minimum. Emitent zpracovává osobní údaje umožňující identifikaci Klientů po dobu ne delší, než je nezbytně nutné pro účely, pro které jsou zpracovány.
3. Emitent informuje Klienty stručně, výstižně a bez zbytečných informací, tak, aby byly informace pro Klienta srozumitelné
4. Emitent dbá na to, aby Klient neutrpěl poskytnutím svých osobních údajů újmu na svých právech a dbá na ochranu před neoprávněným zasahováním do soukromí Klientů.
5. Tento dokument také naleznete na webových stránkách <https://www.creditasgroup.cz/creditas-invest-i>

**C) ÚČEL, ROZSAH A DOBA ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

1. Emitent zpracovává osobní údaje Klientů v tomto rozsahu:
  - a) Identifikační údaje Klienta: jméno, příjmení, datum narození, rodné číslo, adresa trvalého pobytu, u fyzické osoby podnikající dále její obchodní firmu, odlišující dodatek nebo další označení, identifikační číslo a místo podnikání
  - b) Kontaktní údaje Klienta: korespondenční adresu, telefonní číslo, emailovou adresu
  - c) Údaje o bankovním spojení a daňové rezidenci
  - d) Záznamy komunikace s klienty
  - e) Transakční údaje související s poskytnutým produktem
  - f) Informace z externích zdrojů: zejména veřejných registrů, např. obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík.
2. Emitent zpracovává osobní údaje Klientů pro následující účely:
  - a) Realizace smluvního vztahu  
Osobní údaje Klientů Emitent zpracovává na základě objednávky Klienta k úpisu dluhopisů, jež se stává pro Emitenta a Klienta závaznou smlouvou. Emitent zpracovává osobní údaje pro tyto účely po dobu trvání smluvního vztahu.
  - b) Oprávněný zájem Emitenta  
Emitent zpracovává osobní údaje také za účelem právní a sporové agendy, pro přímý marketing, interní reporting a interní kontrola procesů a postupů. Emitent zpracovává osobní údaje pro tyto účely po dobu trvání smluvního vztahu a do uplynutí promlčecích lhůt plynoucích z plnění práv a povinností na základě smluvního vztahu.
  - c) Splnění povinností stanovenými právními předpisy  
Zpracování osobních údajů je pro tento účel nezbytné z toho důvodu, že jejich zpracování ukládá zákon nebo jiný obecně závazný právní předpis. Jedná se zejména o tyto předpisy:
    - zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů
    - zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů
    - zákon č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů
    - zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů případně předpisy, které shora uvedené předpisy nahrazují. Emitent zpracovává údaje z důvodu plnění právní povinnosti pro účely a v rozsahu stanoveném příslušným právním předpisem.
  - d) Zpracování osobních údajů na základě souhlasu se zpracováním

- i) Pro marketingové účely – Emitent zpracovává telefonní kontakt, emailovou adresu a korespondenční adresu Klienta za účelem marketingu ve skupině Emitenta. Pro tento účel zpracovává Emitent tyto osobní údaje pouze na základě platně uděleného souhlasu se zpracováním osobních údajů. Klient má právo souhlas kdykoli odvolat. Pokud Klient souhlas neodvolá, je platný po dobu 1 roku od ukončení smlouvy.

Zpracování osobních údajů je pro účely uvedené v bodu 3 písm. a) – c) tohoto článku v daném rozsahu nezbytné a pro tyto účely je Klient povinen své osobní údaje Emitentovi poskytnout. Odmítnutí poskytnutí osobních údajů může mít za následek neuzavření smlouvy, či nemožnosti poskytnout Klientovi produkt. Poskytnutí osobních údajů pro tyto účely je nezbytné nejen pro uzavření transakce ale také pro její následnou správu.

## **D) ZDROJ OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

- 1. Emitent v rámci své činnosti získává údaje
  - a) Přímo od Klienta při jednání o uzavření smlouvy
  - b) Z veřejně přístupných rejstříků, seznamů a evidencí
  - c) Od dalších subjektů, pokud tak stanoví zvláštní právní předpis

## **E) ZPŮSOB ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

- 1. Emitent v souvislosti se smluvním vztahem s Klientem nevyužívá žádnou formu automatizované zpracovávání osobních údajů.

## **F) INFORMOVÁNÍ O POSKYTOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ TŘETÍM STRANÁM**

- 1. Osobní údaje Klientů jsou chráněny, mohou však být Emitentem zpřístupněny:
  - a) veřejným orgánům, např. soudům, orgánům činným v trestním řízení, správcům daně, soudním exekutorům, správním orgánům apod., a to buď na vyžádání, nebo z vlastního rozhodnutí Emitenta (např. v případě, že má podezření na spáchání trestného činu nebo přestupku), avšak vždy pouze v rozsahu a v souladu s obecně závaznými právními předpisy,
  - b) zpracovatelům, které se na základě řádné smlouvy podílejí na předmětu činnosti Emitenta a které jsou pověřeny k plnění smluvních a zákonných povinností Emitent a (např. auditoři, advokáti, externí daňoví poradci), to vše za výše uvedenými účely zpracování osobních údajů,
  - c) dalším osobám, pokud k tomu Klient udělil souhlas.
- 2. Osobní údaje Klientů zpracovává přímo Emitent nebo vybraní zpracovatelé výhradně na základě smlouvy o zpracování osobních údajů, jež rovněž poskytují dostatečné a věrohodné záruky o zabezpečení ochrany osobních údajů Klientů Správce. V případě, že jsou do zpracování osobních údajů Klientů zapojeni zpracovatelé, jsou tito povinni zpracovávat osobní údaje výhradně k těm účelům, pro jaké byly získány, přičemž mají zakázáno tyto osobní údaje předávat dalším subjektům. Jedná se zejména o skupiny zpracovatelů a příjemců osobních údajů, kteří poskytují:
  - a) Právní a poradenské služby
  - b) Poštovní a kurýrní služby
  - c) IT systémy, IT služby a cloudové úložiště
  - d) Marketingové služby
  - e) Burzovní činnosti
  - f) Vedení evidence příslušné evidence investičních nástrojů
  - g) Auditorické služby

## **G) PRÁVA KLIENTŮ SOUVISEJÍCÍ SE ZPRACOVÁNÍM OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

- 1. Právo na přístup k osobním údajům  
Klient je oprávněn požádat Emitenta o přístup ke svým osobním údajům, zejména o informaci o zpracování svých osobních údajů obsahující vždy alespoň sdělení o účelu zpracování osobních údajů, rozsahu a obsahu osobních údajů, případně kategorií osobních údajů, které jsou předmětem zpracování včetně veškerých dostupných informací o jejich zdroji, povaze automatizovaného zpracování v souvislosti s jeho využitím pro rozhodování, jestliže jsou na základě tohoto zpracování činěny úkony nebo rozhodnutí, jejichž obsahem je zásah do práva a oprávněných zájmů subjektu údajů a příjemci, případně kategoriích příjemců osobních údajů
- 2. Právo na přenositelnost

V případě, že jsou osobní údaje zpracovávány automatizovanými prostředky, má Klient právo na jejich přenositelnost. Toto právo spočívá v tom, že Klient může po Emitentovi žádat kopie svých osobních údajů v běžném elektronickém formátu. Smyslem je umožnit snadný přenos osobních údajů za účelem jejich opětovného využití pro potřebu Klienta nebo pro účely v jiných službách.

3. Právo na výmaz osobních údajů

Za určitých okolností má Klient také právo být zapomenut nebo také, jinak řečeno, má právo na výmaz jeho osobních údajů a to např. v případě, že osobní údaje již nejsou potřebné pro účel, pro jaký byly původně zpracovávány, nebo byly zpracovávány protiprávně, nebo pokud bylo zpracování jeho osobních údajů založeno na souhlasu a tento byl odvolán a neexistuje žádný další právní důvod pro jejich zpracování.

4. Právo vznést námitku

Klient je oprávněn vznést námitku proti nesprávnému nebo neoprávněnému zpracování osobních údajů, které jsou zpracovávány pro účely ochrany oprávněných zájmů Emitenta. Pokud Emitent neprokáže, že existuje závažný oprávněný důvod zpracování, který převažuje nad zájmem nebo právy a svobodami Klienta, Emitent ukončí na základě námítky zpracování bez zbytečného odkladu.

5. Právo na opravu nepřesným nebo doplněn neúplných osobních údajů

Klient má také právo na opravu jeho osobních údajů, pokud jsou nepřesné nebo neúplné.

6. Právo na omezení zpracování osobních údajů

Klient má právo na omezení zpracování jeho osobních údajů, které může uplatnit např. v případě, že jeho osobní údaje jsou zpracovávány protiprávně, Klient však odmítá jejich výmaz a na místo toho žádá o omezení jejich použití, nebo vznesl námitku proti zpracování jeho osobních údajů.

Shora uvedená práva může Klient uplatnit písemně formou žádosti zaslané na adresu CREDITAS Invest I a.s., Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8. Na žádosti musí být podpis Klienta úředně ověřen. Emitent vyřídí jeho žádost bez zbytečné odkladu nejpozději do jednoho měsíce od obdržení žádosti. Tuto lhůtu je možné prodloužit s ohledem na složitost či počet žádostí o jeden měsíc. O prodloužení lhůty pro vyřízení žádosti je Emitent povinen Klienta informovat.

V případě, že Emitent poruší svoje povinnosti při zpracování osobních údajů Klienta, může se Klient obrátit se svou stížností na Úřad pro ochranu osobních údajů.

## H) SEZNAM ZPRACOVATELŮ

Obchodní firma	IČ	Sídlo	Skupina	Účel
EDM Utilitas Audit, s.r.o.	242 60 673	Politických vězňů 1272/21, Nové Město, 110 00 Praha 1	ne	externí audit
UNICAPITAL N.V., odštěpný závod	078 81 720	Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8	ano	právní, poradenské, IT a účetní služby
MESSENGER a.s.	275 75 896	Libínská 3127/1, Smíchov, 150 00 Praha 5	ne	Kurýrní služby
BDO Czech Republic s.r.o.	264 02 220	Nádražní 344/23, Smíchov, 150 00 Praha 5	ne	Daňové poradenství