

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ПОВЕРИТЕЛНОСТ ОТНОСНО TTS ТЪРГОВСКИ КАРТИ НА СЕР, СЕР ОБЕДИНЕНО КРАЛСТВО И ШВЕЙЦАРИЯ

Бизнесът за търговски карти Citi's Treasury and Trade Solutions (TTS) предоставя програми за търговски карти за корпорации, финансови институции и за организации от общественения сектор (в това Изявление за поверителността всяко от тях се нарича „Дружеството“). В това Изявление за поверителността се обяснява как този бизнес обработва лични данни за лицата, с които установяваме контакт (наричани „вие“ в това Изявление за поверителността) в хода на работата ни с Дружеството и други съответни лица. Това включва лица, за които Дружеството е поискало от Citi издаване на карта („Картодържатели“), както и служители, длъжностни лица, директори, бенефициентни собственици и друг персонал на Дружеството, доставчици на услуги и други бизнес контрагенти (наричани „Вашата организация“ в това Изявление за поверителността).

Касовите и търговски TTS услуги на Citi се ръководят от отделни изявления за поверителността, достъпни тук: <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/>.

1. Кой отговаря за личните ви данни и как можете да се свържете с тези лица?

Юридическите лица на Citi, посочени тук (наричани „ние“ в това Изявление за поверителността), са администраторите на личните ви данни:

- СЕР: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Ирландия;
- СЕР UK: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Обединено кралство.
- Швейцария: Офисите, клоновете и представителствата на Citi в Швейцария са доставчици на услуги, които събират и обработват данни от името на структури на Citi на други места, включително в Обединеното кралство, където са открити сметките и продуктите.

За повече информация можете да се свържете със служителя по защита на данните на адрес:

- ЕС / ЕИЗ: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Ирландия; е-поща: dataprotectionofficer@citi.com
- Обединено кралство: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Обединено кралство; е-поща: dataprotectionofficer@citi.com

dataprotectionofficer@citi.com или Citigroup Centre, 33 Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, Обединено кралство.

2. Защо обработваме личните ви данни?

Ние обработваме личните ви данни според необходимостта за преследване на нашите законни бизнес и други интереси поради следните причини:

- за да предоставяме програма за търговски карти на Дружеството и Картодържателите и да комуникираме с Дружеството и Картодържателите във връзка с програмата;
- за да управляваме, администрираме и подобряваме бизнеса си и Дружеството, както и ангажиментите и взаимоотношенията като доставчик на услуги, за целите на корпоративния маркетинг, бизнес развитието и анализа;
- за наблюдаване и анализиране на използването на програмите ни за търговски карти за целите на системната администрация, осъществяването на дейност, изпитването и поддръжката;

- за функционирането и управлението на нашите информационни технологии и системи и за гарантирането на сигурността на нашите информационни технологии и системи;
- за установяване, упражняване и/или защита на правни искове или права и за защита, упражняване и налагане на нашите права, собственост и сигурност, или в помощ на Дружеството или на други лица да правят това; и
- за разследване, отговор и справяне с жалби или инциденти, свързани с нас или с нашия бизнес, за поддържане на качеството на обслужването и за обучаване на персонала.

Също така обработваме личните ви данни, за да спазим законите и разпоредбите. Понякога ние правим повече от минимално необходимото за спазването на тези закони и разпоредби, но само според необходимостта за преследване на законните ни интереси при сътрудничество с вашите регулатори и други власти, за съответствие с чуждестранни закони, предотвратяване или откриване на финансови и други престъпления и регулаторни нарушения и защита на бизнеса ни и интегритета на финансовите пазари. Това включва обработване на личните ви данни по следните причини:

- за сътрудничество със, отговор на искания от и отчитане на трансакции и/или друга дейност към държавни, данъчни или регулаторни органи, или техни посредници или контрагенти, съдилища или други трети страни;
- за наблюдение и анализ на използването на продуктите и услугите ни за целите на оценка на риска и контрол (включително откриване, предотвратяване и разследване на измами);
- за провеждане на дейности за съответствие като одит и отчитане, оценка и управление на риска, поддръжка на счетоводни и данъчни записи, предотвратяване на измами и изпиране на пари (AML) и мерки, свързани със санкции и закони, и разпоредби против тероризма, както и борба с престъпността. Това включва проверка за познаване на клиентите (know your customer, KYC) (която включва проверки на самоличността и потвърждаване на адрес и данни за контакт), проверки на видни политически личности (включващи проверки на записите за клиенти спрямо вътрешни и външни бази данни за установяване на връзки с „видни политически личности“ (politically exposed persons, PEP) като част от комплексната проверка и въвеждането на клиенти), както и проверка за санкции (която включва проверка на клиентите и представителите им спрямо публикувани списъци за санкции); и
- за записване и/или наблюдаване на телефонни разговори с оглед поддържането на качеството на обслужване и сигурността, за обучаване на служители и наблюдаване за измами, както и за справяне с оплаквания, обжалвания и потенциална и/или реална престъпна дейност. До степеня, позволена от закона, тези записи са единствено наша собственост.

В повечето случаи ние не разчитаме на съгласие като правно основание за обработка на личните ви данни. Ако разчитаме на съгласието ви, ние ще изразим това ясно, когато поискаме вашето съгласие.

В някои случаи, нашите правни основания може да са такива, че обработката на данни е необходима за извършването на задача, която се изпълнява в съществен обществен интерес, на базата на закона (напр. предотвратяване и разкриване на престъпление).

Ако не предоставите поисканата от нас информация, възможно е да не можем да предоставяме (или да продължаваме да предоставяме) съответни продукти или услуги, или да извършваме друга дейност с вас или с Вашата организация.

Ние не обработваме вашите лични данни за целите на директен маркетинг.

3. Известия за услуги

Картодържателите ще получават автоматично известия за актуализация на услуги от нас по пощата или по имейл, когато данните за контакт са ни предоставени от Дружеството. Ще можете да изберете да получавате такива известия чрез SMS и да получавате други известия по имейл, като се регистрирате в CitiManager – услуга, която ви позволява достъп до и преглед на картите ви извлечения онлайн. Моля, обърнете внимание, че ако се регистрирате за такива известия чрез SMS, то доставчикът ви на телекомуникационни услуги е възможно да ви таксува за получаването на тези известия, ако пътувате в чужбина; ние не носим отговорност за тези такси. Ако желаете да промените известията, които получавате, моля, направете го чрез CitiManager или се обадете на центъра за обслужване на клиенти на номера на гърба на картата си.

4. Откъде Citi получава вашите лични данни?

Ние обработваме лична информация, която ни предоставяте директно или която научаваме за вас от вашето използване на нашите системи и приложения, и от нашата комуникация, както и от други взаимодействия с вас и/или Вашата организация. Вашата организация и други организации също ни дават известни лични данни за вас, включително изложените по-долу:

- **от Вашата организация:** вашата дата на раждане, националност, позиция и идентификатор на служител, описание на работата, данни за контакт като вашия служебен имейл адрес, домашен и/или служебен адрес и телефонен номер, както и друга информация, необходима за целите на KYC, AML и/или проверка на санкции (напр. копие от паспорта ви или спесимен от вашия подпис);
- **от публични източници:** информация, събрана от международни списъци за санкции, обществено достъпни уебсайтове, бази данни и други обществени източници на данни;
- **от Дружеството и администраторите му за програмата:** в случай на Картодържател лицата, които администрират програмата за търговски карти от името на Дружеството и/или самото Дружество, може да предоставят лични данни, свързани с вас, и да подава заявки за промяна на личните данни, направени от вас, от ваше име, към нас, било то използвайки електронна система за управление и отчитане на карти или по друг начин. Тези заявки могат да са за актуализиране на информацията за вас или сметката ви, изложена във формуляра ви за кандидатстване, като вашето име, адрес и имейл адрес. Възможно е да се свържем с мениджъра ви или с програмния администратор във връзка с вас и сметката ви; и
- **от търговци:** в случай на Картодържател, търговците, които приемат търговските ни карти и сметки, прехвърлят информация до съответната асоциация за банкови карти и до нас относно всякакви транзакции, които правите с тях, използвайки картата или сметката си.

Принципно, ние не обработваме биометрични данни. Но, понякога, може да обработваме биометрични данни, свързани с вас, които сме получили от вашето взаимодействие с нашите системи и приложения. Например, за да предотвратим и открием измама, ние може да съберем и обработим данни, свързани със скоростта и движението на вашата мишка, вашият ритъм на писане на клавиатурата или характеристиките на начина, по който използвате клавиатурата, като всичко това се прави с цел удостоверяване на вашата идентичност. Винаги ще ви предоставим допълнителна обяснителна информация и ще ви разкрием всичко необходимо, ако събираме и обработваме вашите биометрични данни по друг начин.

Можете да влезете в или по друг начин да взаимодействате с нашите системи и приложения, като използвате биометрична технология на пригодните за тази цел ваши мобилни устройства. Подобно биометрично удостоверяване представлява метод на цифрово удостоверяване, който използва вашите уникални биометрични данни (напр. пръстов отпечатък или лицеви характеристики) и вградената биометрична технология на пригодните за тази цел ваши мобилни устройства. Вашите биометрични данни остават на вашето устройство и не се прехвърлят към нас, когато се използва този метод на удостоверяване.

5. На кого разкриваме личните ви данни?

Ние разкриваме личните ви данни за целите, изложени в Раздел 2 по-горе, както следва:

- на Вашата организация и, ако тя се различава от вашия работодател, то на вашия работодател или на други членове на същата група дружества, във връзка с програмата за търговски карти, която им осигуряваме или иначе, във връзка с нашите взаимоотношения с тях, и на упълномощени трети лица, включително, ако вие сте Картодържателят, разкриване на програмни администратори и други лица, които са упълномощени от Дружеството ви, за направени вземания и приложени такси по картата или сметката ви, състоянието на сметката ви и други данни, свързани с вашата карта и сметка, било то чрез електронна система за управление и отчитане на карти, или по друг начин, за целите на управлението и администрирането на разходите и пътуванията;
- на други юридически лица на Citi (това включва юридически лица, посочени на адрес <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence>), за целите на управлението на отношенията на Citi с Дружеството, доставчика на услуги и други бизнес контрагенти;

- на трети страни, които образуват част от инфраструктурата на нашата платежна система или които, по друг начин, фасилитират разплащанията, включително: комуникации, клиъринг и други платежни системи или доставчици на подобни услуги; посреднически, агентски или кореспондентски банки; цифрови или е-портфейли; подобни субекти и други лица от които получаваме или към които правим плащания от ваше име или от името на Дружеството;
- на доставчици на услуги, които предоставят услуги, допълващи програмата за търговски карти, включително обработка на заявления, наблюдение за измами, център за контакти и/или други услуги за клиенти, производство на карти, хостинг и други аутсорсинг услуги за технологични и бизнес процеси;
- на доставчиците ни на професионални услуги (напр. правни съветници, счетоводители, застрахователи и данъчни съветници);
- на правни съветници, държавни и правоприлагащи органи и други лица, участващи в или обмислящи правни процеси;
- на компетентни регулаторни, съдебни, данъчни или държавни власти, съдилища или други трибунали в която и да било юрисдикция;
- на други лица, включително търговци, които приемат нашите карти, когато разкриването се изисква от закон или регламент, или за да се осигури възможност за предоставяне на програма за търговски карти на вас или на Дружеството; и
- на потенциални купувачи като част от продажба, сливане или друго освобождаване на която и да било част от бизнеса или активите ни.

6. Къде прехвърляме личните ви данни?

Възможно е да прехвърляме личните ви данни на юридически лица на Citi, регулаторни, съдебни, данъчни и държавни власти, съдилища и други комисии, доставчици на услуги и други бизнес контрагенти, намиращи се в държави извън Европейската икономическа зона (ЕИЗ) и Обединено кралство, включително държави, които имат различни стандарти за защита на данните спрямо прилаганите в ЕИЗ и в Обединено кралство. Това включва прехвърляне на лични данни в Сингапур, Индия и Съединените американски щати. Когато ние прехвърляме вашите лични данни на субекти, принадлежащи на Citi, над доставчици на услуги или други бизнес партньори в стани, извън ЕИЗ и Обединено кралство, чиито закони за защита на данни не могат да осигурят подходящо ниво на защита, ние ще гарантираме, че те защитават вашите лични данни в съответствие с одобрените стандартни договорни клаузи или ще бъдат приложени други защити, отговарящи на законите за защита на личните данни на ЕИЗ и на Обединено кралство.

7. Колко дълго запазваме личните ви данни?

Пазим личните ви данни колкото е необходимо за целите за които личните данни са били събрани, включително във връзка с поддържането на нашите взаимоотношения с вас или с Вашата организация или във връзка с изпълняването на споразумение с Дружеството или Вашата организация (ако Вашата организация не е Дружеството). Освен това ние съхраняваме вашите лични данни когато това е необходимо, за да можем да спазим правно или регулаторно задължение, в съответствие с нашите политики и процедури за съхранение на записи. Когато съхранението на вашите лични данни вече не е необходимо, ние ще ги унищожим по сигурен начин или ще ги анонимизираме невъзвратно, така че те вече да не представляват лични данни.

8. Какви права имате във връзка с личните си данни?

Можете да поискате от нас да: (i) ви предоставим копие от личните ви данни; (ii) поправим личните ви данни; (iii) изтрием личните ви данни; или (iv) ограничим обработката на личните ви данни. Също така може да се възразите срещу обработката на вашите лични данни от наша страна. Тези права се ограничават в някои ситуации; например, когато от нас се изисква да обработваме личните ви данни, за да спазваме правно или регулаторно задължение.

Имайте предвид, че причините поради които ние обработваме вашите лични данни са описани в раздел 2 по-горе. Съответно, ако, например, вие поискате от нас да изтрием вашите лични данни или поискате от нас да ограничим обработката на вашите лични данни, това означава, че за съжаление, може да се окаже, че ние няма да можем да сме

в състояние да ви разрешим да продължите да участвате в нашата програма за търговски карти. Моля, имайте предвид и това, че дори и да поискате от нас да изтрием вашите лични данни или да ограничим обработката на вашите лични данни, ние все пак ще запазим копие от личните ви данни, в съответствие с раздел 7 по-горе.

За да упражнявате тези права или ако имате въпроси относно начина, по който обработваме личните ви данни, моля, свържете се с нас, използвайки данните за контакт в Раздел 1 по-горе. В частност можем да предоставим копия от защитите за пренос на данни, посочени в Раздел 6 по-горе. Също така можете да се оплачете към съответните органи за защита на данните в държавата членка на ЕИЗ или Обединено кралство, в която живеете или работите, или където е възникнало предполагаемото нарушение на закон за защита на данните. На следния адрес можете да намерите информация за контакт с органите за защита на данни в ЕИЗ: https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members_en, и на органът за защита на данни в Обединено кралство, тук: <https://ico.org.uk/>.

9. Промени в това Изявление за поверителността

Настоящата декларация за поверителност влиза в сила на 25 май 2018 г.; последна актуализация на 1 септември 2023 г. Ако го променим, ще публикуваме новата версия на този уебсайт, за да сте напълно информирани за обработката на личните ви данни от наша страна и свързаните с това въпроси.