

## TTS COMMERCIAL CARDS CEP, CEP UK & SWITZERLAND - DATENSCHUTZERKLÄRUNG

Der Geschäftsbereich Commercial Cards der Treasury and Trade Solutions (TTS) von Citi bietet Commercial Cards Programme für Unternehmen, Finanzinstitute und Organisationen des öffentlichen Sektors (die in dieser Datenschutzerklärung jeweils als „**Unternehmen**“ bezeichnet werden). In dieser Datenschutzerklärung wird erklärt, wie dieser Geschäftsbereich personenbezogene Daten von Personen verarbeitet, mit denen wir im Zuge unserer Geschäfte mit dem Unternehmen und anderen relevanten Personen in Kontakt kommen (in dieser Datenschutzerklärung als „**Sie**“ bezeichnet). Hierzu zählen Personen, denen Citi im Auftrag des Unternehmens eine Karte ausstellt („**Karteninhaber**“) sowie Mitarbeitende, leitende Angestellte, Direktoren, wirtschaftliche Eigentümer und andere Arbeitnehmer des Unternehmens, Serviceanbieter und andere Geschäftspartner (in dieser Datenschutzerklärung als „**Ihre Organisation**“ bezeichnet).

Bargeld- und Handelsdienstleistungen von Citi TTS unterliegen separaten Datenschutzerklärungen, die hier zugänglich sind: <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/>.

### 1. Wer ist für Ihre personenbezogenen Daten verantwortlich, und wie können Sie sich mit dieser Stelle in Verbindung setzen?

Die hier aufgeführten Citi-Gesellschaften (in dieser Datenschutzerklärung als „**wir**“ bezeichnet) sind für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten verantwortlich:

- CEP: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irland;
- CEP UK: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Großbritannien.
- Schweiz: Die Büros, Zweigstellen und Vertreter von Citi in der Schweiz sind Dienstleister, die Daten im Auftrag von Citi-Unternehmen an anderen Standorten – einschließlich des Vereinigten Königreichs, wo die Konten und Produkte eröffnet werden – sammeln und verarbeiten.

Um weitere Einzelheiten zu erfahren, wenden Sie sich an unseren Datenschutzbeauftragten unter Officer at:

- EU / EWR: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irland; e-mail: [dataprotectionofficer@citi.com](mailto:dataprotectionofficer@citi.com)
- UK: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Großbritannien; e-mail: [dataprotectionofficer@citi.com](mailto:dataprotectionofficer@citi.com)

### 2. Warum verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten in dem Umfang, der für die Verfolgung unserer berechtigten geschäftlichen und anderen Interessen erforderlich ist, aus den folgenden Gründen:

- Um dem Unternehmen und den Karteninhabern ein Commercial Cards Programm bereitzustellen und mit dem Unternehmen und den Karteninhabern über das Programm zu kommunizieren;
- Um unser Geschäft sowie unsere Verpflichtungen und Geschäftsbeziehungen gegenüber dem Unternehmen und Serviceanbietern zu managen, zu verwalten und zu verbessern, sowie für Unternehmensmarketing-, Geschäftsentwicklungs- und Analysezwecke;
- Um die Verwendung unserer Commercial Cards Programme zu Systemadministrations-, Betriebs-, Test- und Supportzwecken zu überwachen und zu analysieren;
- Um unsere Informationstechnologie und Systeme zu betreiben und zu verwalten und um die Sicherheit unsere Informationstechnologie und Systeme zu gewährleisten;

- Um gesetzliche Ansprüche oder Rechte zu etablieren, zu wahren bzw. zu verteidigen und um unsere Rechte, unseren Besitz oder unsere Sicherheit zu schützen, wahrzunehmen und durchzusetzen oder um das Unternehmen oder andere dabei zu unterstützen, dies zu tun; und
- Um Beanstandungen oder Vorfälle, die mit uns oder unserem Geschäft zusammenhängen, zu untersuchen, zu beantworten und zu behandeln, um die Dienstleistungsqualität zu bewahren und um unsere Mitarbeitende zu schulen.

Zudem verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Gesetze und Vorschriften einzuhalten. Dabei gehen wir unter Umständen über die Mindestanforderungen zur Einhaltung solcher Gesetze und Vorschriften hinaus, jedoch nur insoweit dies notwendig ist, um unsere berechtigten Interessen bei der Zusammenarbeit mit unseren Regulierungsbehörden und anderen Behörden zu verfolgen, ausländische Gesetze einzuhalten, finanzielle oder andere Straftaten und Verstöße gegen Vorschriften zu verhindern oder aufzudecken und unsere Geschäfte und die Integrität der Finanzmärkte zu schützen. Dies beinhaltet die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu folgenden Zwecken:

- Um mit Regierungs-, Steuer- oder Regulierungsbehörden oder anderen Mittlern oder Geschäftspartnern, Gerichten oder anderen Dritten zusammenzuarbeiten, Anfragen dieser Stellen zu beantworten und Transaktionen bzw. andere Aktivitäten an diese Stellen zu melden;
- Um die Verwendung unserer Produkte und Dienstleistungen zu Risikobewertungs- und Kontrollzwecken (einschließlich Erkennung, Verhinderung und Untersuchung von Betrug) zu überwachen und zu analysieren;
- Um Compliancetätigkeiten wie Audits und Berichterstellung durchzuführen, Risiken zu bewerten und zu managen, Buchführungs- und Steuerunterlagen zu führen, Betrug und Geldwäsche zu verhindern und Maßnahmen im Zusammenhang mit Sanktionen sowie Gesetzen und Vorschriften zur Terrorismus- und Kriminalitätsbekämpfung durchzuführen. Dies beinhaltet „know your customer“-Überprüfungen (KYC) (mit Identitätsüberprüfung und Verifizierung von Adress- und Kontaktdetails), Überprüfung politisch exponierter Personen (mit Überprüfung von Kundenunterlagen anhand interner und externer Datenbanken zur Feststellung von Verbindungen zu „politisch exponierten Personen“ (PEP) im Rahmen des Due-Diligence- und Onboarding-Prozesses von Kunden) und Sanktionsüberprüfungen (mit Überprüfung der Kunden und deren Vertreter anhand veröffentlichter Sanktionslisten); und
- Um Telefongespräche aufzuzeichnen bzw. zu überwachen, um die Servicequalität und Sicherheit zu gewährleisten, für Mitarbeiterschulungen und Betrugsüberwachung und um Beanstandungen, Streitfällen und potenziellen bzw. tatsächlichen kriminellen Aktivitäten zu begegnen. Diese Aufzeichnungen sind im größtmöglichen gesetzlich zulässigen Umfang unser alleiniges Eigentum.

In den meisten Fällen sind wir nicht auf Ihre Einwilligung als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten angewiesen. Falls wir auf Ihre Einwilligung angewiesen sind, weisen wir Sie auf diesen Sachverhalt hin, wenn wir Sie um Ihre Einwilligung bitten.

In gewissen Fällen kann unsere Rechtsgrundlage sein, dass die Verarbeitung für die Wahrnehmung einer Aufgabe erforderlich ist, die aus gesetzlichen Gründen im wichtigen öffentlichen Interesse liegt (beispielsweise die Verhinderung und Aufdeckung von Verbrechen).

Wenn Sie die von uns angeforderten Informationen nicht angeben, sind wir unter Umständen nicht (oder nicht mehr) in der Lage, Ihnen relevante Produkte oder Dienstleistungen bereitzustellen oder andere Geschäfte mit Ihnen oder Ihrer Organisation zu tätigen.

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten nicht zu Direktmarketingzwecken.

### **3. Servicebenachrichtigungen**

Karteninhaber erhalten automatisch Benachrichtigungen über Serviceaktualisierungen per Post oder E-Mail von uns, sofern uns die Kontaktdetails vom Unternehmen bereitgestellt wurden. Sie können solche Benachrichtigungen wahlweise auch per SMS sowie andere Benachrichtigungen per E-Mail erhalten, indem Sie sich bei CitiManager registrieren. Dies ist ein Service, über den Sie Ihre Kartenabrechnungen online abrufen und ansehen können. Falls Sie sich für diese SMS-Benachrichtigungen registrieren, beachten Sie bitte, dass Ihr Mobilfunkanbieter Gebühren von Ihnen erheben kann, wenn Sie solche Benachrichtigungen erhalten, während Sie

im Ausland unterwegs sind. Für solche Gebühren sind wir nicht verantwortlich. Wenn Sie die Benachrichtigungen, die Sie erhalten, ändern möchten, können Sie dies auf CitiManager tun oder indem Sie Customer Services unter der auf der Rückseite Ihrer Karte angegebenen Nummer anrufen.

#### 4. Woher bezieht Citi Ihre personenbezogenen Daten?

Wir verarbeiten die personenbezogenen Daten, die Sie uns direkt angeben oder die wir durch Ihre Nutzung unserer Systeme oder Anwendungen sowie aus unseren Kommunikationen und anderen Geschäftsbeziehungen mit Ihnen bzw. Ihrer Organisationen erfahren. Auch von Ihrer Organisation und anderen Organisationen erhalten wir ggf. bestimmte personenbezogene Daten von Ihnen, unter anderem die nachstehend aufgeführten:

- **Von Ihrer Organisation:** Ihr(e/en) Geburtsdatum, Nationalität, Titel und Mitarbeiter-ID, Stellenbeschreibung, Kontaktdetails wie Ihre geschäftliche E-Mail- Ihre Privat- und/oder Geschäftsadresse und -telefonnummer und andere zu KYC-Zwecken oder zur Bekämpfung von Geldwäsche bzw. zur Sanktionskontrolle erforderliche Informationen (z. B. eine Kopie Ihres Ausweises oder eine Unterschriftsprobe);
- **Aus öffentlichen Quellen:** Wir beschaffen Informationen aus internationalen Sanktionslisten, öffentlich verfügbaren Websites, Datenbanken und anderen öffentlichen Datenquellen.
- **Vom Unternehmen und dessen Programmadministratoren:** Wenn Sie Karteninhaber sind, können die Personen, die das Commercial Cards Programm im Auftrag des Unternehmens verwalten, bzw. das Unternehmen selbst mit Ihnen zusammenhängende personenbezogene Daten angeben und Anträge auf Änderung personenbezogener Daten, die Sie stellen, entweder über ein elektronisches Kartenverwaltungs- und Berichtssystem oder auf andere Weise in Ihrem Auftrag bei uns einreichen. Solche Anträge können die Aktualisierung beliebiger im Antragsformular angegebener Informationen über Sie oder Ihr Konto betreffen, z. B. Ihren Namen, Ihre Adresse oder Ihre E-Mail-Adresse. Wir können uns mit Ihrem Manager oder Ihrem Programmadministrator zwecks Informationen über Sie und Ihr Konto in Verbindung setzen.
- **Von Händlern:** Im Falle eines Karteninhabers leiten Händler, die unsere Commercial Cards annehmen, Informationen über Transaktionen, die Sie unter Verwendung Ihrer Karte oder Ihres Kontos mit diesen Händlern machen, an den relevanten Bankkartenverband und an uns weiter.

Im Allgemeinen verarbeiten wir keine biometrischen Daten. Wir können jedoch gelegentlich biometrische Daten über Sie verarbeiten, die wir aus Ihrer Interaktion mit unseren Systemen und Anwendungen beziehen. Zur Verhinderung und Erkennung von Betrug beispielsweise können wir Daten über Ihre Mausgeschwindigkeit und -bewegungen, Ihren Tipprhythmus oder die Merkmale Ihrer Tastaturnutzung erfassen und verarbeiten, um dadurch jeweils Ihre Identität zu bestätigen. Wir werden Ihnen stets weitere Erläuterungen und etwaige zusätzlich erforderliche Angaben bereitstellen, wenn wir Ihre biometrischen Daten erfassen und anderweitig verarbeiten.

Sie können sich ggf. mithilfe der biometrischen Technologie Ihres zulässigen Mobilgeräts bei unseren Systemen und Anwendungen anmelden oder anderweitig mit ihnen interagieren. Solche biometrischen Bestätigungsverfahren sind digitale Authentifizierungsverfahren, die sich Ihre individuellen Biometriedaten (z. B. Fingerabdruck oder Gesichtszüge) und die in Ihrem zulässigen Mobilgerät verbaute Biometrietechologie zu Nutze machen. Ihre biometrischen Daten verbleiben bei Verwendung dieses Authentifizierungsverfahrens auf Ihrem zulässigen Mobilgerät und werden nicht an uns übertragen.

#### 5. An wen legen wir Ihre personenbezogenen Daten offen?

Wir legen Ihre personenbezogenen Daten zu den in Abschnitt 2 oben beschriebenen Zwecken wie folgt offen:

- An Ihre Organisation und, falls abweichend, Ihren Arbeitgeber oder andere Mitglieder derselben Unternehmensgruppe im Zusammenhang mit dem Commercial Cards Programm, das wir ihnen bereitstellen, oder anderweitig im Zusammenhang mit unserer Geschäftsbeziehung mit ihnen, und befugte Dritte, darunter (falls Sie Karteninhaber sind) Programmadministratoren und andere von Ihrem Unternehmen ermächtigte Personen über vorgenommene Belastungen und Ihrer Karte oder Ihrem Konto belastete Gebühren, den Status Ihres Kontos und andere Daten im Zusammenhang mit Ihrer Karte und Ihrem Konto, unabhängig davon, ob über

ein elektronisches Kartenverwaltungs- und Berichtssystem oder auf andere Weise, zwecks Spesenmanagement und Reisekostenabrechnung- und -verwaltung;

- An andere Citi-Gesellschaften (einschließlich der auf <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence>) aufgeführten Gesellschaften) zum Zwecke der Geschäftsbeziehungen von Citi mit dem Unternehmen, Serviceanbietern und anderen Geschäftspartnern;
- An Dritte, die Teil einer Zahlungssystem-Infrastruktur sind oder die anderweitig Zahlungen ermöglichen, darunter: Kommunikations-, Clearing- und sonstige Zahlungssysteme oder ähnliche Serviceanbieter; Zwischen-, Agent- und Korrespondenzbanken; digitale Brieftaschen oder E-Wallets; ähnliche Unternehmen und andere Personen, von denen wir Zahlungen in Ihrem Auftrag bzw. im Auftrag Ihres Unternehmens erhalten oder an die wir solche Zahlungen leisten;
- An Serviceanbieter, die Dienste in Ergänzung eines Commercial Cards Programms erbringen, einschließlich Antragsverarbeitung, Betrugsüberwachung, Callcenter- und Kundendienste, Kartenproduktion, Hosting und andere Technologie- und Geschäftsprozess-Outsourcingdienste;
- An unsere Anbieter geschäftlicher Dienstleistungen (z. B. Rechtsberater, Buchhalter, Wirtschaftsprüfer, Versicherungsgesellschaften und Steuerberater)
- An Rechtsberater, staatliche Vollzugsbehörden und Strafverfolgungsbehörden und andere Personen, die an Rechtsverfahren beteiligt sind oder solche in Erwägung ziehen
- An zuständige Regulierungs-, Strafverfolgungs-, Steuer- oder Regierungsbehörden, Gerichte oder andere Tribunale in beliebigen Rechtsgebieten
- An andere Personen, einschließlich Händler, die unsere Karten akzeptieren, wenn eine Preisgabe gemäß Gesetzen oder Vorschriften erforderlich ist, oder um die Bereitstellung eines Commercial Cards Programms an Sie oder das Unternehmen zu ermöglichen;
- An potenzielle Käufer im Rahmen eines Verkaufs, einer Fusion oder einer sonstigen Veräußerung unserer Geschäfte oder unserer Vermögenswerte oder von Teilen derselben

## **6. Wohin übermitteln wir Ihre personenbezogenen Daten?**

Wir können Ihre personenbezogenen Daten an Citi-Gesellschaften, Regulierungs-, Strafverfolgungs-, Steuer- und Regierungsbehörden, Gerichte und andere Tribunale, Serviceanbieter und andere Geschäftspartner übermitteln, die in Ländern außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) und des Vereinigten Königreichs (UK) ansässig sind, unter anderem in Ländern, deren Datenschutzstandards von denen des EWR und UK abweichen. Dies schließt die Übermittlung personenbezogener Daten nach Singapur, Indien und die USA ein. Wenn wir Ihre personenbezogenen Daten an Citi-Gesellschaften, Serviceanbieter und andere Geschäftspartner in Ländern außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) und des Vereinigten Königreichs (UK) übermitteln, deren Gesetze als unzureichender Schutz erachtet werden, stellen wir sicher, dass sie Ihre personenbezogenen Daten im Einklang mit genehmigten Standardvertragsklauseln oder anderen angemessenen Sicherheitsmaßnahmen gemäß geltenden EU- und UK-Datenschutzgesetzen schützen.

## **7. Wie lange speichern wir Ihre personenbezogenen Daten?**

Wir speichern Ihre personenbezogenen Daten so lange, wie dies für den ursprünglichen Zweck, zu dem die personenbezogenen Daten erhoben wurden, erforderlich ist, darunter im Zusammenhang mit der Erhaltung unserer Geschäftsbeziehung mit Ihnen oder Ihrer Organisation oder in Verbindung mit der Erfüllung eines Vertrags mit dem Unternehmen oder Ihrer Organisation (falls Ihre Organisation nicht das Unternehmen ist). Wir speichern Ihre personenbezogenen Daten zudem, wenn dies erforderlich ist, damit wir gesetzliche oder regulatorische Pflichten gemäß unseren Richtlinien und Verfahren zur Aufbewahrung von Unterlagen erfüllen können. Wenn die Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten nicht länger notwendig ist, werden wir diese Daten sicher vernichten oder unwiderruflich anonymisieren, so dass sie keine personenbezogenen Daten mehr sind.

## **8. Welche Rechte haben Sie in Bezug auf Ihre personenbezogenen Daten?**

Sie können uns auffordern: (i) Ihnen eine Kopie Ihrer personenbezogenen Daten zukommen zu lassen; (ii) Ihre personenbezogenen Daten zu berichtigen; (iii) Ihre personenbezogenen Daten zu löschen; (iv) unsere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einzuschränken. Sie haben auch die Möglichkeit, der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu widersprechen. Diese Rechte sind in bestimmten Situationen eingeschränkt, z. B. wenn wir aufgrund einer gesetzlichen oder regulatorischen Pflicht verpflichtet sind, Ihre personenbezogenen Daten zu verarbeiten.

Hinweis: Die Gründe, aus denen wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, sind in Abschnitt 2 oben angegeben. Wenn Sie uns also beispielsweise auffordern, Ihre personenbezogenen Daten zu löschen oder unsere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einzuschränken, bedeutet dies, dass wir dadurch ggf. nicht mehr in der Lage sind, Sie an unserem Commercial Cards Programm teilnehmen zu lassen. Beachten Sie bitte auch, dass wir weiterhin eine Kopie Ihrer personenbezogenen Daten im Einklang mit Abschnitt 7 oben aufbewahren, selbst wenn Sie uns auffordern, Ihre personenbezogenen Daten zu löschen oder unsere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einzuschränken.

Um diese Rechte auszuüben oder wenn Sie Fragen dazu haben, wie wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, sprechen Sie uns bitte an. Verwenden Sie dazu bitte die in Abschnitt 1 oben angegebenen Kontaktdaten. Wir können insbesondere Kopien der in Abschnitt 6 oben genannten Sicherungsmaßnahmen bei der Datenübermittlung bereitstellen. Sie können auch eine Beschwerde bei den zuständigen Datenschutzbehörden in dem EWR-Mitgliedstaat oder dem Vereinigten Königreich einreichen, in dem Sie wohnen oder arbeiten oder in dem der mutmaßliche Verstoß gegen ein Datenschutzgesetz aufgetreten ist. Kontaktinformationen für die EWR-Datenschutzbehörden finden Sie hier: [https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members\\_en](https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members_en), und für die Datenschutzbehörde des Vereinigten Königreichs hier: <https://ico.org.uk/>.

## **9. Änderungen dieser Datenschutzerklärung**

Diese Datenschutzerklärung tritt am 25. Mai 2018 in Kraft. Stand der Daten: 1. September 2023. Wenn wir die Datenschutzerklärung ändern, um Sie immer aktuell über unsere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten und damit zusammenhängende Angelegenheiten zu informieren, veröffentlichen wir die neue Fassung jeweils auf dieser Website.