

TTS COMMERCIAL CARDS CEP, CEP UK & SWITZERLANDIN TIETOSUOJALAUSUNTO

Citin Treasury and Trade Solutions (TTS) -yrityskorttitoiminta tarjoaa yrityskorttiohjelmaa yrityksille, finanssilaitoksille ja julkisen sektorin organisaatioille (tässä tietosuojalausunnossa kukin näistä on ”Yhtiö”). Tässä tietosuojalausunnossa kerrotaan, miten liiketoiminnan yhteydessä kohdattujen Yhtiön henkilöiden ja muiden vastaavien henkilöiden (”sinä”) henkilötietoja käsitellään. Tämä koskee esimerkiksi henkilöitä, joille Yhtiö on pyytänyt Citiä myöntämään kortin (”Kortinhaltijat”), sekä Yhtiön, palveluntarjoajien ja muiden liiketoimintaosapuolten (tässä tietosuojalausunnossa ”Organisaatiosi”) työntekijöitä, toimihenkilöitä, johtajia, hyötyä saavia omistajia ja muuta henkilöstöä.

Citin TTS-käteis- ja kauppapalveluja sääntelevät erilliset tietosuojalausunnot, joihin pääsee tästä: <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/>.

1. Kuka on vastuussa henkilötiedoistasi, ja miten saat heihin yhteyden?

Seuraavat Citi-yksiköt (tässä tietosuojalausunnossa ”me”) ovat henkilötietojesi rekisterinpitäjiä:

- CEP: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irlanti;
- CEP UK: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Iso-Britannia.
- Sveitsi: Sveitsissä toimivat Citin toimistot, konttorit ja edustajat ovat palveluntuottajia, jotka keräävät ja käsittelevät tietoja muissa tilien ja tuotteiden käyttöpaikoissa, kuten Isossa-Britanniassa, toimivien Citin yksikköjen puolesta.

Lisätietoja saat ottamalla yhteyttä tietosuojavastaavaamme osoitteessa:

- EU / Euroopan talousalueen: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irlanti; e-mail: dataprotectionofficer@citi.com
- Iso-Britannia: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Iso-Britannia; e-mail: dataprotectionofficer@citi.com

2. Miksi käsittelemme henkilötietojasi?

Kun se on välttämätöntä liike- ja muun toimintamme kannalta, käsittelemme henkilötietojasi

- tarjotaksemme Yhtiölle ja Kortinhaltijoille yrityskorttiohjelman ja kertoaksemme Yhtiölle ja Kortinhaltijoille tästä ohjelmasta
- liiketoimintamme ja Yhtiöön sekä palveluntarjoajiin muodostuneiden suhteiden hallinnointia, hallintoa ja kehittämistä sekä yritysmarkkinointia, liiketoiminnan kehittämistä ja analysointia
- seurataksemme ja analysoidaksemme yrityskorttiohjelmamme käyttöä järjestelmien hallintaa, käyttöä, testausta ja tukemista varten
- käyttäkäsemme ja hallitaksemme tietoteknologiaamme ja järjestelmiä sekä varmistaaksemme tietoteknologiaamme ja järjestelmiemme turvallisuuden;
- määrittääksemme, käyttäkäsemme ja/tai puolustaaksemme lakivaatimuksia tai laillisia oikeuksia, nauttiaksemme oikeuksista, omaisuudesta tai turvallisuudesta, turvataksemme nämä tai auttaaksemme Yhtiötä tekemään saman, tai
- tutkiaksemme, vastataksemme ja käsitelläksemme meihin tai liiketoimintaamme liittyviä valituksia tai tapauksia palvelun laadun takaamiseksi ja henkilöstömme kouluttamiseksi.

Käsittelemme henkilötietojasi myös noudattaaksemme lakeja ja säädöksiä. Joskus teemme enemmän kuin näiden lakien tai säädösten noudattaminen vähintään edellyttää, mutta näin tapahtuu vain silloin, kun toimintamme edistämiseksi teemme yhteistyötä säätely- tai muiden viranomaisten kanssa, noudatamme vieraiden valtioiden lakeja, ehkäisemme tai löydämme

talous- tai muita rikoksia tai s\u00e4\u00e4d\u00f6srikkomuksia tai suojaamme liiketoimintaamme ja finanssimarkkinoiden vakautta. T\u00e4h\u00e4n kuuluu esimerkiksi henkil\u00f6tietojesi k\u00e4sittely seuraavista syist\u00e4:

- yhteisty\u00f6 valtionhallinnon, veroviranomaisten tai s\u00e4\u00e4telyviranomaisten, muiden v\u00e4limiesten tai vastapuolten kanssa, n\u00e4iden pyynt\u00f6ihin vastaaminen ja tili- tai muiden tapahtumien ilmoittaminen n\u00e4ille
- Tuotteidemme ja palveluidemme k\u00e4yt\u00f6n seuraaminen ja analysointi riskien arviointia ja valvontaa varten (mukaan lukien v\u00e4ärink\u00e4yt\u00f6sten l\u00f6yt\u00e4minen, est\u00e4minen ja tutkiminen)
- Vaatimustenmukaisuustoimet, esimerkiksi tilintarkastukset ja raportointi, riskien arviointi ja hallinta, kirjanpidon ja verotietojen yll\u00e4pito, v\u00e4r\u00e4nk\u00e4yt\u00f6sten ja rahanpesun est\u00e4minen sek\u00e4 pakotteisiin ja terrorisminvastaisiin lakeihin ja asetuksiin sek\u00e4 rikosten ehk\u00e4isyyn liittyv\u00e4t toimet. T\u00e4m\u00e4 sis\u00e4lt\u00e4\u00e4 asiakkaan tuntemiseksi teht\u00e4v\u00e4t tarkastukset (esimerkiksi henkil\u00f6llisyyden tarkastaminen sek\u00e4 osoitteen ja yhteystietojen vahvistaminen), tarkastukset poliittisesti vaikutusvaltaisten henkil\u00f6iden tunnistamiseksi (esimerkiksi asiakastietojen vertaaminen sis\u00e4isiin ja ulkoisiin tietokantoihin, jotta yhteydet poliittisesti vaikutusvaltaisiin henkil\u00f6ihin voidaan todeta, osana asiakassuhteen luomista ja due diligence -menettely\u00e4) ja pakotetarkastukset (esimerkiksi asiakkaiden ja heid\u00e4n edustajiensa vertaaminen julkaistuihin pakotelistoihin).
- Puhelinkeskustelujen tallennus ja/tai seuraaminen palvelun laadun ja suojauksen varmistamiseksi, henkil\u00f6st\u00f6n kouluttamiseksi, v\u00e4r\u00e4nk\u00e4yt\u00f6sten havaitsemiseksi sek\u00e4 valitusten, riitojen ja/tai varsinaisen rikollisen toiminnan aiheuttamat toimet. N\u00e4m\u00e4 tallenteet kuuluvat yksin meille lain sallimissa m\u00e4\u00e4rin.

Useimmissa tapauksissa suostumus ei ole henkil\u00f6tietojesi k\u00e4sittelyn p\u00e4\u00e4asiallinen lakiperuste. Jos suostumus on p\u00e4\u00e4asiallinen peruste, teemme t\u00e4m\u00e4n selv\u00e4ksi, kun pyyd\u00e4mme suostumustasi.

Er\u00e4iss\u00e4 tapauksissa lakiperusteena saattaa olla, ett\u00e4 k\u00e4sittely on tarpeen huomattavan lakiin perustuvan julkisen edun mukaisen teht\u00e4v\u00e4n suorittamiseksi (esim. rikosten est\u00e4minen ja havaitseminen).

Jos et anna pyyt\u00e4mi\u00e4mme tietoja, emme v\u00e4ltt\u00e4m\u00e4tt\u00e4 voi tarjota tiettyj\u00e4 tuotteita tai palveluja, jatkaa niiden tarjoamista tai harjoittaa muuten liiketoimintaa kanssasi tai Organisaatiosi kanssa.

Emme k\u00e4sittele henkil\u00f6tietojasi suoramarkkinointia varten.

3. Palveluilmoitukset

Kortinhaltijat saavat meilt\u00e4 automaattisesti palveluilmoituksia postitse tai s\u00e4hk\u00f6postitse, kun Yhti\u00f6 luovuttaa meille henkil\u00f6tietoja. Voit valita n\u00e4iden ilmoitusten l\u00e4hett\u00e4misen tekstiviestin\u00e4 ja muiden ilmoitusten l\u00e4hett\u00e4misen s\u00e4hk\u00f6postina, kun rekister\u00f6idyt CitiManagerin k\u00e4ytt\u00e4j\u00e4ksi. Se on palvelu, jolla voit katsella kortin tiliotteita verkossa. Jos tilaat n\u00e4m\u00e4 tekstiviesti-ilmoitukset, puhelinoperaattorisi voi veloittaa niiden l\u00e4hett\u00e4misest\u00e4, kun matkustat ulkomaille. Emme ole vastuussa n\u00e4ist\u00e4 veloituksista. Jos haluat muuttaa saamiasi ilmoituksia, tee muutos CitiManagerissa tai soittamalla asiakaspalveluun kortin takapuolella olevaan numeroon.

4. Mist\u00e4 Citi hankkii henkil\u00f6tietosi?

K\u00e4sittelemme henkil\u00f6tietoja, jotka annat meille itse suoraan tai jotka ovat per\u00e4isin järjestelmiemme ja sovellustemme k\u00e4yt\u00f6st\u00e4 tai viestinn\u00e4st\u00e4 tai muusta vuorovaikutuksesta meid\u00e4n ja sinun ja/tai Organisaatiosi v\u00e4lill\u00e4. Organisaatiosi ja muut organisaatiot saattavat antaa meille my\u00f6s tiettyj\u00e4 sinua koskevia henkil\u00f6tietoja, mukaan lukien n\u00e4m\u00e4:

- **Organisaatioltasi:** syntym\u00e4p\u00e4iv\u00e4, kansallisuus, ty\u00f6teht\u00e4v\u00e4 ja ty\u00f6ntekij\u00e4tunnus, yhteystiedot (esimerkiksi ty\u00f6s\u00e4hk\u00f6postiosoite, koti- tai ty\u00f6osoite ja puhelinnumero), muut asiakkaan tuntemis- ja rahanpesun est\u00e4misvaatimusten tai pakotetarkastusten edellytt\u00e4m\u00e4t tiedot (esimerkiksi kopio passistasi tai allekirjoituksestasi)
- **julkisista l\u00e4hteist\u00e4:** kansainv\u00e4lisilt\u00e4 pakotelistoilta, yleisess\u00e4 k\u00e4yt\u00f6ss\u00e4 olevilta verkkosivustoilta, tietokannoista ja muista julkisista tietol\u00e4hteist\u00e4 saadut tiedot
- **Yhti\u00f6lt\u00e4 ja sen ohjelmien hallintohenkil\u00f6ilt\u00e4:** yrityskorttiohjelmaa Yhti\u00f6n puolesta hallinnoivat henkil\u00f6t ja/tai Yhti\u00f6 itse voivat antaa meille Kortinhaltijaan liittyvi\u00e4 henkil\u00f6tietoja ja l\u00e4hett\u00e4\u00e4 t\u00e4m\u00e4n puolesta henkil\u00f6tietojen muutospyynt\u00f6j\u00e4 s\u00e4hk\u00f6isen kortinhallinta- ja raportointij\u00e4rjestelm\u00e4n kautta tai muulla tavoin. N\u00e4m\u00e4 pyynn\u00f6t voivat koskea p\u00e4ivityksi\u00e4 hakemuslomakkeessa annettuihin, sinua tai tili\u00e4si koskeviin tietoihin, esimerkiksi nimeen, osoitteeseen tai

sähköpostiosoitteeseen. Voimme ottaa yhteyttä esimieheesi tai ohjelmasi hallintohenkilöön sinuun tai tiliisi liittyvissä asioissa.

- **myyjiltä:** yrityskorttimme tai -tilimme hyväksyvät myyjät siirtävät asianomaiselle pankkikorttiyhdistykselle ja meille tietoja Kortinhaltijan näitä tahoja koskevista kortti- tai tilitapahtumista.

Emme yleensä käsittele biometrisia tietoja. Toisinaan saatamme kuitenkin käsitellä sinua koskevia biometrisia tietoja, joita saamme vuorovaikutuksestasi järjestelmiemme ja sovellustemme kanssa. Voidaksemme estää ja havaita väärinkäytöksiä saatamme esimerkiksi kerätä ja käsitellä hiiresi nopeutta ja liikkeitä, näppäilyrytmiä tai näppäimistön käyttöpiirteitä koskevia tietoja henkilöllisyytesi varmistamiseksi. Annamme sinulle aina lisäselityksiä ja muita tarvittavia lisäilmoituksia, jos keräämme ja muuten käsittelemme biometrisia tietojasi.

Voit pystyä kirjautumaan järjestelmiimme ja sovelluksiimme tai olla muuten niiden kanssa vuorovaikutuksessa sopivan mobiililaitteesi biometrikkatekniikan avulla. Tällainen biometrinen todennus on digitaalinen todennusmenetelmä, joka hyödyntää käyttäjän ainutlaatuisia biometriatietoja (esim. sormenjälkiä tai kasvonpiirteitä) ja sopivan mobiililaitteesi biometritekniikkaa. Biometriatietosi pysyvät mobiililaitteellasi eivätkä siirry meille, kun tällaista todennusmenetelmää käytetään.

5. Kenelle luovutamme henkilötietojasi?

Luovutamme henkilötietojasi edellä olevassa kohdassa 2 mainittujen syiden takia seuraaville tahoille:

- Organisaatiosi tai työnantajasi, jos tämä on eri taho, tai muut saman konsernin yritykset meidän heille tarjoamamme yrityskorttiohjelman yhteydessä tai heidän kanssaan asiointissa, valtuutetut kolmannet osapuolet, mukaan lukien Kortinhaltijan tapauksessa tietojen luovuttaminen ohjelman hallintohenkilöille tai Yhtiön valtuutetuille muille henkilöille kortillasi tai tililläsi tehdyistä veloituksista ja maksuista, tilisi tilasta ja muista korttiin tai tiliin liittyvistä asioista sähköisen kortinhallinta- ja raportointijärjestelmän kautta tai muulla tavoin kulujen ja matkojen hallintaa varten
 - muut Citi-yksiköt (mukaan lukien osoitteessa <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence> mainitut yksiköt) Citin ja Yhtiön, palveluntarjoajien ja muiden liiketoimintaosapuolten välisten suhteiden hallintaa varten
 - kolmannet osapuolet, jotka muodostavat maksujärjestelmän infrastruktuurin tai jotka muuten helpottavat maksujen suoritusta, esimerkiksi: viestintä-, selvitys- ja muiden maksujärjestelmien tai vastaavien palvelujen tarjoajat; välikädet, asiamiehet ja välittäjäpankit; digitaali- tai e-lompakot; samankaltaiset yksiköt ja muut henkilöt, joilta saamme tai joille suoritamme maksuja sinun tai Yhtiösi puolesta
 - palveluntarjoajat, joiden palvelut liittyvät yrityskorttiohjelmamme, esimerkiksi hakemusten käsittelyyn, väärinkäytösten valvontaan, puhelinkeskus- tai muuhun asiakaspalvelutoimintaan, korttien valmistukseen, isännöintiin tai muihin teknologian tai yritysprosessien ulkoistuspalveluihin
 - ammattilaispalveluja meille tarjoavat tahot, esimerkiksi lakineuvojat, kirjanpitäjät, tilintarkastajat, vakuutusyhtiöt ja veroneuvojat
 - lakineuvojat, valtionhallinnon ja lainvalvonnan viranomaiset ja muut henkilöt, jotka ovat osallisina lakimenettelyissä tai harkitsevat sellaisia
 - kullakin lainkäyttöalueella toimeenpanovaltaiset säätely-, vero- ja valtion viranomaiset ja syyttäjät, oikeusistuimet ja muut tuomioistuimet
 - muut henkilöt, esimerkiksi korttimme hyväksyvät myyjät, jolloin tietojen antaminen on lain tai säädösten edellyttämää tai yrityskorttiohjelman tarjoamiseksi sinulle tai Yhtiölle
 - mahdolliset ostajat yrityskaupan, fuusion tai muun yritystoimintamme osan tai omaisuuden myynnin yhteydessä.

6. Minne henkilötietojasi siirretään?

Henkilötietojasi voidaan siirtää Citi-yksiköille, säätely-, vero- ja valtion viranomaisille ja syyttäjille, oikeusistuimille ja muille tuomioistuimille, palveluntarjoajille ja muille liiketoimintaosapuolille Euroopan talousalueen (ETA) ja Ison-Britannian ulkopuolella, mukaan lukien maat, joissa tietosuojastandardit poikkeavat ETA-alueen ja Ison-Britannian standardeista. Tämä

käsittää henkilötietojen siirtämisen Singaporeen, Intiaan ja Yhdysvaltoihin. Kun siirrämme henkilötietojasi ETA:n ja Ison-Britannian ulkopuolisille Citi-yksiköille, palveluntarjoajille tai muille liiketoiminnan osapuolille, joiden tietosuojalakien ei katsota antavan riittävää suojaa, varmistamme, että ne suojaavat henkilötietosi hyväksytyjen vakiosopimusehtojen tai muiden asianmukaisten turvatoimien avulla EU:n ja Ison-Britannian tietosuojalakien mukaisesti.

7. Miten pitkään säilytämme henkilötietojasi?

Säilytämme henkilötietojasi niin kauan kuin se on tarpeen henkilötietojen keräyksen tarkoitusta varten, mukaan lukien meidän ja sinun tai Organisaatiosi välisen suhteen ylläpitämisen, Yhtiön tai Organisaatiosi (jos nämä ovat eri tahoja) kanssa tehdyn sopimuksen täyttämisen kannalta. Säilytämme myös tarvittaessa henkilötietosi tietojensäilytyskäytäntöjemme ja -menettelyjemme mukaisesti, jotta voimme täyttää lakien tai säädösten velvoitteet. Kun henkilötietojasi ei enää tarvitse säilyttää, hävitämme ne turvallisesti tai anonymisoimme ne peruuttamattomasti niin, etteivät ne ole enää henkilötietoja.

8. Mitkä ovat henkilötietoihisi liittyvät oikeutesi?

Saat pyytää meitä: (i) antamaan sinulle kopion henkilötiedoistasi, (ii) korjaamaan henkilötietosi, (iii) poistamaan henkilötietosi tai (iv) rajoittamaan henkilötietojesi käsittelyä. Saat myös vastustaa tekemäämme henkilötietojesi käsittelyä. Nämä oikeudet ovat rajoitettuja joissakin tilanteissa, esimerkiksi silloin, kun lait tai säännökset edellyttävät meitä käsittelemään henkilötietojasi.

Huomaathan, että henkilötietojesi käsittelyn syyt on kuvailtu edellä olevassa kohdassa 2. Se tarkoittaa vastaavasti, jos esimerkiksi pyydät meitä poistamaan henkilötietosi tai pyydät meitä rajoittamaan henkilötietojesi käsittelyä, että emme välttämättä voi sallia yrityskorttiohjelmaamme osallistumisesi jatkamista. Huomaathan myös, että jos pyydät meitä poistamaan henkilötietosi tai rajoittamaan henkilötietojesi käsittelyä, pidämme silti henkilötiedoistasi kopion edellä olevan kohdan 7 mukaisesti.

Jos haluat käyttää näitä oikeuksia tai sinulla on kysyttävää henkilötietojesi käsittelystä, ota meihin yhteyttä edellä olevasta kohdasta 1 löytyvillä yhteystiedoilla. Voimme etenkin antaa lisätietoja edellä olevassa kohdassa 6 mainituista suojaustoimista. Saat myös valittaa sen ETA-jäsenvaltion tai Ison-Britannian tietosuojaviranomaiselle, jossa asut tai teet töitä tai jossa tietosuojalain väitetty rikkomus tapahtui. ETA:n tietosuojaviranomaisten yhteystiedot löytyvät täältä: https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members_en ja Ison-Britannian tietosuojaviranomaisten täältä: <https://ico.org.uk/>.

9. Muutokset tähän tietosuojalausuntoon

Tämä tietosuojalausunto astuu voimaan 25.5.2018. Se on päivitetty viimeksi 1.9.2023. Jos muutamme sitä, julkaisemme uuden version tällä verkkosivustolla, jotta saat aina kaiken tarvittavan tiedon henkilötietojesi käsittelystä ja tähän liittyvistä asioista.