

## DÉCLARATION DE CONFIDENTIALITÉ TTS COMMERCIAL CARDS CEP, CEP UK & SUISSE

L'activité des cartes commerciales baptisée Treasury and Trade Solutions (TTS) de Citi offre des programmes de cartes commerciales aux sociétés, aux institutions financières et aux organismes du secteur public (dans la présente Déclaration de Confidentialité, il sera fait référence à chacun d'entre eux sous l'appellation de la « **Société** »). La présente Déclaration de Confidentialité explique la façon dont cette activité traite les données personnelles des personnes avec lesquelles nous entrons en contact (appelées « vous » dans ladite Déclaration de Confidentialité) dans le cadre de nos relations avec la Société et autres personnes concernées. Ceci inclut les personnes auxquelles la Société a demandé à Citi d'émettre une carte (les « **Titulaires de Carte** »), ainsi que les employés, administrateurs, dirigeants, propriétaires réels et autres membres du personnel de la Société, les prestataires de services et autres homologues d'affaires (ci-après dénommés « **Votre Organisation** » dans la présente Déclaration de Confidentialité).

Les services en espèces et les services commerciaux TTS de Citi sont régis par des déclarations de confidentialité distinctes accessibles ici : <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/>.

### 1. Qui est responsable de vos données personnelles et comment les contacter ?

Les entités de Citi énumérées ici (et dénommées « nous » dans la présente Déclaration de Confidentialité) sont responsables du contrôle de vos données personnelles :

- CEP: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irlande ;
- CEP UK: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Royaume-Uni.
- Suisse : Les bureaux, succursales et représentants de Citi en Suisse sont des prestataires de services qui collectent et traitent les données pour le compte des entités de Citi dans d'autres pays, notamment le Royaume-Uni, où les comptes et les produits sont ouverts.

Pour plus de détails, vous pouvez contacter notre Délégué à la Protection des Données à l'adresse :

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

### 2. Pourquoi traitons-nous vos données personnelles ?

Nous traitons vos données personnelles lorsque cela est nécessaire afin de poursuivre nos intérêts commerciaux et autres, et ce pour les raisons suivantes :

- pour fournir un programme de cartes commerciales à la Société et aux Titulaires de carte afin de communiquer avec la Société et les Titulaires de carte à propos du programme ;
- pour gérer, administrer et améliorer notre activité et la Société ainsi que les engagements et relations avec les fournisseurs de services, et à des fins de marketing d'affaires, de développement des affaires et d'analyse ;
- pour surveiller et analyser l'utilisation de nos programmes de cartes commerciales à des fins d'administration, d'exploitation, de test et de soutien des systèmes ;
- pour exploiter et gérer notre technologie de l'information et nos systèmes et assurer la sécurité de nos systèmes et de nos technologies de l'information ;
- pour établir, exercer et/ou défendre nos droits ou revendications légales et protéger, exercer et faire valoir nos droits, nos biens ou notre sécurité, ou pour aider la Société ou d'autres à le faire ; et

- pour examiner, répondre à, et traiter les plaintes ou incidents se rapportant à nous-mêmes ou à notre activité, afin de maintenir la qualité du service et former notre personnel.

Nous traitons également vos données personnelles afin de nous conformer aux lois et réglementations. Il peut arriver que nous fassions plus que le minimum requis pour respecter ces lois ou réglementations, mais seulement lorsque cela est nécessaire pour poursuivre nos intérêts légitimes en coopérant avec nos régulateurs et autres autorités, en nous conformant aux lois étrangères, en prévenant ou détectant les infractions financières et autres violations réglementaires, en protégeant notre activité ainsi que l'intégrité des marchés financiers. Cela implique le traitement de vos données personnelles pour les raisons suivantes :

- pour coopérer avec des organismes gouvernementaux, fiscaux ou réglementaires, ou autres intermédiaires ou homologues, tribunaux ou autres tiers, et répondre à leurs demandes et leur faire rapport de transactions et/ ou d'autres activités ;
- pour surveiller et analyser l'utilisation de nos produits et services à des fins d'évaluation et de contrôle des risques (y compris pour la détection, la prévention et l'investigation des fraudes) ;
- pour mener des activités visant à assurer la conformité, de type audit et présentation de rapports, évaluation et gestion des risques, tenue de dossiers comptables et fiscaux, prévention et prise de mesures contre la fraude et le blanchiment de capitaux, dans le cadre de sanctions, des lois et réglementations antiterroristes et de la lutte contre le crime. Cela comprend le dépistage KYC (« know your customer » ou connaissez votre client) (qui implique des vérifications d'identité ainsi que la vérification de l'adresse et des coordonnées de contact), le dépistage des personnes politiquement exposées [qui consiste à filtrer les dossiers client par rapport à des bases de données internes et externes afin d'établir d'éventuels liens avec des « personnes politiquement exposées » (PPE) dans le cadre de la diligence raisonnable à l'égard des clients et de l'intégration de ces derniers] et le dépistage des sanctions (impliquant le dépistage des clients et de leurs représentants apparaissant dans des listes publiées des individus visés par des sanctions) ; et
- pour enregistrer et/ou surveiller les conversations téléphoniques afin de maintenir la qualité et la sécurité du service, à des fins de formation du personnel et de surveillance de la fraude, et pour traiter les plaintes, les litiges ainsi que les activités criminelles potentielles et/ou réelles. Dans la mesure permise par la loi, ces enregistrements demeureront notre propriété exclusive.

Dans la plupart des cas, votre consentement ne constitue pas la base juridique du traitement de vos données personnelles. Lorsque nous nous appuyerons sur votre consentement, nous vous le préciserons au moment où nous vous demanderons votre consentement.

Dans certains cas, notre base juridique peut être que le traitement est nécessaire à l'exécution d'une mission effectuée dans un intérêt public important sur la base du droit (par exemple, la prévention et la détection de la criminalité).

Si vous ne fournissez pas les informations que nous demandons, il est possible que nous ne soyons pas en mesure de vous fournir (ou de continuer à fournir) les produits ou services concernés ou de faire des affaires avec vous ou avec Votre Organisation.

Nous ne traitons jamais vos données personnelles à des fins de marketing direct.

### **3. Alertes de services**

Les Titulaires de carte recevront automatiquement de notre part des alertes de mise à jour des services par courrier ou par courriel lorsque les coordonnées auront été fournies par la Société. Vous pourrez choisir de recevoir ces alertes par SMS et de recevoir d'autres alertes par courriel en vous inscrivant sur CitiManager, qui est un service vous permettant d'accéder à vos relevés de carte en ligne et de les consulter. Veuillez noter que si vous vous inscrivez pour recevoir ces alertes par SMS, il se peut que votre fournisseur de télécommunications vous facture la réception desdites alertes si vous voyagez à l'étranger ; nous ne sommes pas responsables de ces frais. Si vous souhaitez modifier les options d'alertes que vous recevez, veuillez le faire par l'intermédiaire de CitiManager ou appelez le Service à la Clientèle en composant le numéro indiqué au dos de votre carte.

### **4. Où Citi recueille-t-elle vos données personnelles ?**

Nous traitons les données personnelles que vous nous fournissez directement ou nous récoltons des informations à votre sujet en nous basant sur votre utilisation de nos systèmes et de nos applications, sur nos communications, ainsi que sur d'autres interactions avec vous et/ou Votre Organisation. Il se peut également que Votre Organisation et d'autres organisations nous fournissent des données personnelles à votre sujet, y compris comme indiqué ci-après :

- **Données provenant de Votre Organisation** : votre date de naissance, votre nationalité, votre titre et votre identifiant d'employé, votre poste, vos coordonnées de contact (telles que votre adresse électronique professionnelle, l'adresse de votre domicile ou de votre entreprise et votre numéro de téléphone), et toutes autres informations requises à des fins de processus KYC, de lutte contre le blanchiment de capitaux et/ou de dépistage des sanctions (par exemple, une copie de votre passeport ou un spécimen de votre signature) ;
- **Données provenant de sources publiques** : informations collectées à partir de listes internationales des individus visés par des sanctions, de sites web publiquement disponibles, de bases de données et d'autres sources de données ;
- **Données provenant de la Société et de ses administrateurs de programme** : dans le cas d'un Titulaire de Carte, les personnes qui administrent le programme de cartes commerciales pour le compte de la Société et/ou la Société elle-même pourront nous fournir des données personnelles vous concernant, et nous soumettre les demandes de modification de données personnelles que vous aurez déposées, ou qui auront été déposées en votre nom, que ce soit par le biais de l'utilisation d'un système de gestion des cartes électroniques, d'un système de présentation de rapports ou autrement. Lesdites demandes pourront avoir pour objet de mettre à jour les informations vous concernant ou concernant votre compte, telles qu'elles figurent dans votre formulaire de candidature (par exemple votre nom, l'adresse de votre domicile et votre adresse e-mail). Il est possible que nous contactions votre responsable ou votre administrateur de programme pour nous entretenir de vous et de votre compte ; et
- **Données provenant de commerçants** : dans le cas d'un Titulaire de Carte, les commerçants qui acceptent nos cartes commerciales et nos comptes transféreront des informations à l'association de cartes bancaires compétente ainsi qu'à nous-mêmes, concernant toutes les transactions que vous effectuez auprès d'eux en utilisant votre carte ou votre compte.

De manière générale, nous ne traitons pas les données biométriques. Cependant, de temps en temps, nous pouvons traiter des données biométriques vous concernant que nous apprenons à partir de votre interaction avec nos systèmes et applications. Par exemple, afin de prévenir et de détecter les fraudes, nous pouvons recueillir et traiter des données sur la vitesse et les mouvements de votre souris, votre rythme de frappe ou les caractéristiques de votre utilisation du clavier, dans chaque cas ceci est réalisé afin de vérifier votre identité. Nous vous transmettons toujours des informations explicatives supplémentaires et toute autre divulgation requise si nous collectons et traitons vos données biométriques.

Vous pourrez peut-être vous connecter ou interagir avec nos systèmes et applications en utilisant la technologie biométrique sur votre appareil mobile éligible. Cette authentification biométrique est une méthode d'authentification numérique utilisant vos données biométriques uniques (par exemple, l'empreinte digitale ou la reconnaissance faciale) et la technologie biométrique intégrée de l'appareil mobile compatible de l'utilisateur. Vos données biométriques restent sur votre appareil mobile éligible et ne nous sont pas transférées lorsque cette méthode d'authentification est utilisée.

## 5. À qui divulguons-nous vos données personnelles ?

Nous divulguons vos données personnelles pour les raisons exposées dans la Section 2 et comme suit :

- à Votre Organisation et, s'il s'agit d'une entité différente, à votre employeur, ainsi qu'à d'autres membres du même groupe de sociétés, dans le cadre du programme de cartes commerciales que nous leur fournissons, ou autrement dans le cadre de nos relations avec eux, et à des tiers autorisés, ceci comprenant, si vous êtes un Titulaire de Carte, la divulgation de ces données aux administrateurs du programme et aux autres personnes autorisées par votre Société à propos des frais facturés et appliqués à votre carte ou votre compte, de l'état de votre compte et d'autres données relatives à votre carte et à votre compte, que ce soit par le biais de l'utilisation

d'un système de gestion des cartes électroniques, d'un système de présentation de rapports ou autrement, et ce à des fins de gestion et d'administration des dépenses et des déplacements ;

- aux autres entités de Citi (ceci incluant les entités référencées à l'adresse <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence>) dans le but de gérer les relations de la Société avec Citi, les fournisseurs de services et autres homologues d'affaires ;
- à des tiers qui font partie d'une infrastructure de système de paiement ou qui facilitent autrement les paiements, y compris : les systèmes de communication, de compensation et autres systèmes de paiement ou des fournisseurs de services similaires ; les banques intermédiaires, agents et correspondants ; les portemonnaies numériques ou électroniques ; les entités similaires et autres personnes de qui nous recevons, ou auprès desquelles nous effectuons, des paiements en votre nom ou au nom de la Société ;
- aux fournisseurs de services qui procurent des services complémentaires à un programme de cartes commerciales, comme le traitement des demandes, la surveillance de la fraude, les centres d'appels et/ou autres services à la clientèle, de type fabrication de cartes, hébergement et autres services de sous-traitance liés à la technologie et aux processus d'affaires ;
- à nos prestataires de services professionnels (par ex. : conseillers juridiques, comptables, vérificateurs, assureurs et conseillers fiscaux) ;
- aux conseillers juridiques, aux autorités gouvernementales, aux organismes d'application de la loi et aux autres personnes impliquées dans ou envisageant une procédure judiciaire ;
- aux autorités compétentes en matière de réglementation, de poursuites, de fisc ou aux autorités gouvernementales, cours de justice ou autres tribunaux de toute juridiction ;
- à d'autres personnes y compris les commerçants qui acceptent nos cartes, lorsque cette divulgation est requise par la loi ou la réglementation ou pour permettre qu'un programme de carte commerciale vous soit fourni ou soit fourni à Société ; et
- aux acheteurs potentiels dans le cadre d'une vente, d'une fusion ou de toute autre liquidation de nos activités ou de nos actifs.

## **6. Où transférons-nous vos données personnelles ?**

Il se peut que nous transférions vos données personnelles à des entités de Citi, ainsi qu'à des autorités réglementaires, judiciaires, fiscales et gouvernementales, à des cours de justice et autres tribunaux, à des prestataires de services et à d'autres homologues d'affaires basés dans des pays ne faisant pas partie de l'Espace économique européen (EEE) et le Royaume-Uni, y compris des pays ayant des normes de protection des données différentes de celles s'appliquant dans l'EEE et le R-U. Cela inclut les transferts de données personnelles vers Singapour, l'Inde et les États-Unis. À chaque fois que nous transférerons vos données personnelles à des entités de Citi, à des prestataires de services ou à d'autres homologues d'affaires en dehors de l'EEE et du Royaume-Uni, et pour lesquels les lois sur la protection des données ne sont pas considérées comme offrant un niveau de protection adéquat, nous veillerons à ce que ces entités protègent vos données personnelles conformément aux clauses contractuelles normalisées ou à d'autres mesures de protection appropriées conformément aux lois de l'UE et du Royaume-Uni relatives à la protection des données.

## **7. Combien de temps conserverons-nous vos données personnelles ?**

Nous conserverons vos données personnelles aussi longtemps que cela sera nécessaire aux fins pour lesquelles elles ont été collectées, y compris dans le cadre du maintien de notre relation avec vous ou Votre Organisation ou dans le cadre de l'exécution d'un accord avec la Société ou Votre Organisation (si Votre Organisation n'est pas la Société). Nous conservons également vos données personnelles lorsque cela est nécessaire pour nous permettre de nous conformer à une obligation légale ou réglementaire, conformément à nos politiques et procédures de conservation des dossiers. Lorsque la conservation de vos données personnelles n'est plus nécessaire, nous les détruisons de manière sécurisée ou nous les rendons définitivement anonymes afin qu'elles ne représentent plus des données personnelles.

## **8. Quels sont vos droits en ce qui concerne vos données personnelles ?**

Vous pouvez nous demander : (i) de vous fournir une copie de vos données personnelles ; (ii) de modifier vos données personnelles ; (iii) d'effacer vos données personnelles ; ou (iv) de limiter notre traitement de vos données personnelles. Vous pouvez également vous opposer au traitement de vos données personnelles de notre part. Ces droits pourront être limités dans certaines situations ; par exemple, lorsque nous serons tenus de traiter vos données personnelles en vertu de toute obligation légale ou réglementaire.

Veillez noter que les finalités auxquelles nous traitons vos données personnelles sont décrites à la Section 2 ci-dessus. Par conséquent, si vous nous demandez par exemple de supprimer vos données personnelles ou de limiter notre traitement de vos données personnelles, il est possible que nous ne puissions malheureusement plus vous autoriser à participer à notre programme de cartes commerciales. Veuillez noter que même si vous nous demandez d'effacer vos données personnelles ou de limiter le traitement de vos données personnelles, nous conserverons malgré tout une copie de vos données personnelles conformément à la section 7 ci-dessus.

Pour exercer ces droits ou si vous avez toutes questions sur la façon dont nous traitons vos données personnelles, veuillez nous contacter en vous référant aux les coordonnées fournies dans la Section 1. Nous pouvons notamment, vous fournir des copies des garanties de transfert de données mentionnées dans la Section 6. Vous pouvez en outre déposer une plainte auprès des autorités compétentes en matière de protection des données dans l'État membre de l'EEE ou au Royaume-Uni où vous vivez ou travaillez, ou à l'endroit où une prétendue violation de la loi sur la protection des données aura eu lieu. Vous trouverez les coordonnées des autorités de l'EEE en matière de protection des données ici : [://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members\\_en](https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members_en) et l'autorité britannique chargée de la protection des données, à l'adresse suivante : <https://ico.org.uk/>

## **9. Modifications de la présente déclaration de confidentialité**

La présente Déclaration de Confidentialité prend effet le 25 mai 2018 et sa dernière mise à jour date du 1er septembre 2023. Si nous la modifions, nous publierons la nouvelle version sur ce site web afin de vous tenir pleinement informé de notre traitement de vos données personnelles et de tout ce qui s'y rapporte.