

## TTS COMMERCIAL CARDS CEP, CEP UK és SVÁJC ADATVÉDELMI NYILATKOZAT

A Citi Treasury and Trade Solutions (TTS) kereskedelmi kártya üzletága kereskedelmi kártya programokat kínál vállalatoknak, pénzügyintézeteknek és közhivataloknak (a jelen Adatvédelmi nyilatkozat ezek mindegyikére „**Vállalatként**” hivatkozik). A jelen Adatvédelmi nyilatkozat elmagyarázza, hogy ez a vállalkozás miként dolgozza fel a velünk kapcsolatba kerülő személyek (a jelen Adatvédelmi nyilatkozat értelmezésében „**Ön**”) személyes adatait a Vállalattal és más érintett személyekkel történő ügyleteink során. Ez kiterjed azon személyekre is, akik részére a Vállalat felkérése alapján a Citi kártyát bocsátott ki („**Kártyabirtokosok**”), valamint a Vállalat alkalmazottaira, tisztségviselőire, igazgatóira és más személyzetére, továbbá szolgáltatóira és más üzletfeleire (a jelen Adatvédelmi nyilatkozat értelmezésében ezek együttesen az „**Ön Szervezete**”).

A Citi TTS készpénz- és kereskedelmi szolgáltatásait az itt elérhető külön adatvédelmi nyilatkozatok szabályozzák <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/> **webhelyre kell mutatnia.**

### 1. Ki tartozik felelősséggel az Ön személyes adataiért, és hogyan lehet vele kapcsolatba lépni?

A Citi alábbiakban felsorolt egységei (a jelen Adatvédelmi nyilatkozat értelmezésében „**Mi**”) kezelik az Ön személyes adatait:

- CEP: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Írország;
- CEP UK: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Egyesült Királyság.
- Svájc: A Citi svájci irodái, fiókjai és képviselői szolgáltatók, akik adatokat gyűjtenek és dolgoznak fel a Citi egységek nevében más helyeken, beleértve az Egyesült Királyságot is, ahol a számlákat és a termékeket megnyitják, illetve kibocsájtják.

További részletekért lépjen kapcsolatba adatvédelmi tisztviselőnkkel a:

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

### 2. Miért dolgozzuk fel az Ön személyes adatait?

Az Ön személyes adatainak feldolgozása törvényes üzleti és más céljaink teljesítéséhez szükséges az alábbi célokból:

- a kereskedelmi kártya program nyújtásához a Vállalat és a Kártyabirtokosok részére, valamint a Vállalat és a Kártyabirtokosok programról történő megfelelő tájékoztatásához;
- üzletágunk, a Vállalat és a szolgáltatók kötelezettségeinek és kapcsolatainak kezeléséhez, nyilvántartásához és fejlesztéséhez; valamint vállalati marketing, üzletfejlesztési és elemzési célokra;
- a kereskedelmi kártya programunk figyelemmel követéséhez és elemzéséhez rendszerirányítási, üzemeltetési, tesztelési és támogatási céllal;
- az információs technológiánk és a rendszereink működtetéséhez és kezeléséhez, valamint az információs technológiánk és a rendszereink biztonságának biztosításához;
- jogigények és jogok megteremtéséhez, gyakorlásához, illetve védelméhez; jogaink, ingatlanaink, illetve biztonságunk védelméhez, gyakorlásához és érvényre juttatásához, továbbá a Vállalat és mások számára mindezek lehetővé tételéhez; valamint

- velünk vagy üzletágunkkal kapcsolatos panaszok és incidensek kivizsgálásához, megválaszolásához és kezeléséhez; a szolgáltatás minőségének fenntartásához és a személyzetünk betanításához.

Személyes adatok feldolgozása jogszabályi vagy szabályozási megfelelés érdekében is történik. Egyes esetekben többet teszünk, mint ami szükséges ahhoz, hogy megfeleljünk ezen jogszabályok és szabályozások rendelkezéseinek, de csak olyan mértékben, amennyire jogos érdekeink szükségessé teszik, hogy felettes szerveinkkel és más hatóságokkal együttműködjünk, megfeleljünk külföldi törvényi előírásoknak, megelőzzük vagy felfedjük a pénzügyi és más bűncselekményeket és szabálysértéseket, illetve megvédjük üzleti érdekeinket és a pénzügyi piacok sértetlenségét. Ennek kapcsán az Ön személyes adatainak feldolgozása az alábbi célokból történhet:

- kormányzati szervekkel, adóhivatalokkal és más szabályozó testületekkel, illetve más közvetítő felekkel és üzletfelekkel, bíróságokkal és más harmadik felekkel történő együttműködéshez, az ilyenektől érkező kérések teljesítéséhez, az ügyletek, illetve más tevékenységek ezek részére történő bejelentéséhez;
- termékeink és szolgáltatásaink kockázatértékelési és ellenőrzési céllal történő figyelemmel kíséréséhez és elemzéséhez (ideértve a csalások észlelését, megelőzését és nyomozását is);
- törvényi megfelelési tevékenységek végzéséhez - mint pl. kockázatok feltárása, felmérése, kezelése, ill. a kockázatokról szóló beszámoló készítése; könyvelési és adózási nyilvántartások vezetése; csalások és pénzmosás megelőzése; a szankciókra, a terrorellenes törvényekre és szabályozásokra, illetve a bűnüldözésre vonatkozó intézkedések. Ezek körébe tartozik az „Ismerd meg ügyfeled!” (KYC) vizsgálat (személyazonosság, lakcím és elérhetőségi adatok ellenőrzése), a politikailag érintett személyek vizsgálata (az ügyfélnyilvántartás összefésülése külső és belső adatbázisokkal, illetve ennek alapján a „politikailag érintett személyekkel” való kapcsolatok feltárása az ügyfél átvilágítása és rendszerbe való felvétele keretében), továbbá a szankciós listák alapján történő vizsgálat (az ügyfelek és azok képviselőinek vizsgálata a nyilvános szankciós listák alapján); valamint
- a telefonbeszélgetések rögzítéséhez vagy megfigyeléséhez a szolgáltatás minőségének és biztonságának fenntartása, a munkatársak betanítása, a csalások kiszűrése, valamint a panaszok, vitás ügyek, illetve a tényleges vagy lehetséges bűncselekmények kezelése érdekében. A jogszabályok által megengedett mértékig az ilyen rögzített felvételek a mi kizárólagos tulajdonunkat képezik.

A legtöbb esetben az Ön személyes adatainak feldolgozásához nem jogszabályi előírás az Ön beleegyezése. Amennyiben szükséges az Ön beleegyezése, ezt egyértelművé tesszük, amikor az Ön beleegyezését kérjük.

Bizonyos esetekben jogalapunk az lehet, hogy a feldolgozás a törvény alapján a jelentős közérdek érdekében végrehajtott feladat ellátásához szükséges (pl. a bűncselekmények megelőzése és felderítése).

Amennyiben Ön nem adja meg az általunk kért adatokat, előfordulhat, hogy nem tudjuk az érintett termékeket vagy szolgáltatásokat nyújtani az Ön vagy az Ön Szervezete részére, illetve nem tudunk Önnel, illetve az Ön Szervezetével üzleti viszonyban állni.

Nem használjuk fel személyes adatait közvetlen marketing célokra.

### 3. Ügyfélszolgálati értesítések

A Kártyabirtokosok automatikusan ügyfélszolgálati értesítéseket kapnak tőlünk postán vagy e-mailben, amennyiben a Vállalat megadta a kapcsolattartási adatokat. Beállíthatja, hogy az ilyen értesítéseket SMS-ben kapja, más értesítéseket pedig e-mailben: ehhez regisztráljon a CitiManager portálra, melynek segítségével kártyakivonatát az interneten megtekintheti. Legyen tisztában azzal, hogy amennyiben feliratkozik ilyen SMS értesítésekre, mobilszolgáltatója az ilyen értesítések kézbesítéséért külön díjat számíthat fel, ha Ön külföldön tartózkodik. Az ilyen díjakért nem vállalunk felelősséget. Amennyiben szeretné megváltoztatni a kézbesített értesítések körét, ezt megteheti a CitiManager portálon, vagy pedig hívja az Ügyfélszolgálatot a kártyája hátoldalán lévő számon.

### 4. Honnan szerzi be a Citi az Ön személyes adatait?

Olyan személyes adatokat dolgozunk fel, amelyeket Ön közvetlenül megad nekünk, vagy amelyeket rendszerünk és alkalmazásaink használatából, valamint Önnel és/vagy az Ön szervezetével folytatott kommunikációból és egyéb kapcsolatokból tudunk meg. Az Ön Szervezete és más szervezetek szintén kiadhatják részünkre az Ön egyes személyes adatait, ideértve az alábbiakat:

- **az Ön Szervezetétől:** az Ön születési dátuma, állampolgársága, munkaköri besorolása, munkavállalói azonosítója, munkaköri leírása, elérhetőségi adatai - pl. munkahelyi e-mail címe, lakcíme és/vagy munkahelyének címe, telefonszáma -, továbbá az „Ismerd meg ügyfeled” és a pénzmosás elleni vizsgálathoz, és/vagy a szankciós lista alapján történő ellenőrzéshez szükséges más információk (pl. az útlevél másolata vagy egy aláírásminta);
- **nyilvános forrásokból:** nemzetközi szankciós listákról, nyilvános elérhető weboldalokról, adatbázisokból és más nyilvános adatforrásból kinyert információk;
- **a Vállalattól és annak programfelelőseitől:** a Kártyabirtokos esetében a Vállalat nevében a kereskedelmi kártya program irányításáért felelős személyek, vagy maga a Vállalat Önre vonatkozó személyes adatokat adhatnak meg, vagy az Ön által a személyes adataiban beálló változásokat jelenthetnek be részünkre az Ön nevében, elektronikus kártya-nyilvántartási és jelentéskészítési rendszer segítségével vagy más módon. Az ilyen kérések irányulhatnak az Önre vagy az Ön számlájára a kártyaigénylési űrlapon szereplő bármely adat - pl. név, lakcím, e-mail cím - frissítésére. Felkereshetjük az Ön felettesét vagy programfelelősét Önnel vagy az Ön számlájával kapcsolatban; valamint
- **kártyaelfogadó helyektől:** a Kártyabirtokos esetében a kereskedelmi kártyáinkat és számláinkat elfogadó kereskedők a megfelelő bankkártya szövetséghez és hozzánk továbbítják az adatokat bármely olyan ügylet kapcsán, amelyet Ön velük az Ön kártyájával vagy számlájával hajt végre.

Általánosságban nem dolgozunk fel biometrikus adatokat. Időről időre azonban feldolgozhatunk Önről biometrikus adatokat, amelyeket az Ön által a rendszereinkkel és alkalmazásainkkal folytatott interakcióból tanulunk meg. Például a csalások megelőzése és felderítése érdekében minden esetben adatokat gyűjthetünk és dolgozhatunk fel az egér sebességéről és mozgásáról, a billentyűleütés ritmusáról vagy a billentyűzet használati jellemzőiről, hogy igazoljuk az Ön személyazonosságát. Mindig további magyarázó információt és minden további szükséges tájékoztatást megadunk Önnek, ha összegyűjtjük és más módon dolgozzuk fel a biometrikus adatait.

Beléphet a rendszereinkbe és az alkalmazásainkba vagy más módon interaktív kapcsolatba léphet velük, ha az Ön erre alkalmas mobil eszközének biometrikus technológiáját használja. Az ilyen biometrikus hitelesítés egy digitális hitelesítési módszer, mely az Ön egyedi biometrikus adatait (pl. Az ujjlenyomatát vagy az arca jellemzőit) és az Ön erre alkalmas mobil eszközének beépített biometrikus technológiáját használja fel. Biometrikus adatai az Ön erre alkalmas mobil eszközén maradnak és nem kerülnek átadásra számunkra, ha ezt a hitelesítési módszert alkalmazzák.

## 5. Kinek adhatjuk ki az Ön személyes adatait?

Az Ön személyes adatait a fenti 2. szakaszban foglalt célokból az alábbiak szerint adhatjuk ki:

- az Ön Szervezetének, illetve - ha az ettől eltér - az Ön munkáltatójának vagy ugyanazon vállalatcsoport más tagjainak az általunk biztosított kereskedelmi kártya programjával kapcsolatban vagy más módon a velük folytatott kapcsolatainkkal összefüggésben, és jóváhagyott harmadik fél partnereinek, így például - amennyiben Ön a kártyabirtokos - a programfelelősöknek és az Ön Vállalata által felhatalmazott más személyeknek az Ön kártyájára, illetve számlájára terhelt költségek és díjak kapcsán, az Ön számlájának státusza, illetve az Ön kártyájával és számlájával kapcsolatos más adatok kapcsán, elektronikus kártya-nyilvántartási és jelentéskészítési rendszer segítségével vagy más módon, a költségelszámolások és utazási kiadások kezelésére és nyilvántartása érdekében;
- a Citi más egységeinek (így például a <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence>) oldalon felsorolt egységeknek) a Citinek a Vállalattal, a szolgáltatókkal és más üzletfelekkel fennálló kapcsolatainak kezelése céljából;
- harmadik feleknek, akik a fizetési rendszer infrastruktúrájának részét képezik, vagy amelyek egyébként megkönnyítik a fizetést, ideértve a kommunikációs, elszámolási és egyéb fizetési rendszereket vagy hasonló

szolgáltatókat; a közvetítő, ügynök és levelező bankokat; a digitális vagy mobiltárcákat; a hasonló szervezeteket és más személyeket, akiktől az Ön vagy a Vállalat nevében fizetést kapunk, vagy akiknek fizetést teljesítünk;

- olyan szolgáltatóknak, amelyek a kereskedelmi kártya programot kiegészítő szolgáltatásokat nyújtanak, így pl. a kártyaigénylések feldolgozását, a csalások figyelését, hívasközpontokat, illetve más ügyfélkiszolgáló szolgáltatásokat, a kártyák előállítását, tárhely, valamint más technológiai és üzleti eljárások kiszervezett szolgáltatásait;
- szakmai kiszolgáló partnereinknek (pl. jogi tanácsadóknak, könyvelőknek, könyvvizsgálóknak, biztosítóknak, adótanácsadóknak);
- jogi tanácsadóknak, kormányzati szerveknek, rendfenntartó szerveknek, illetve peres eljárásokban érintett vagy illet fontoló más személyeknek;
- az illetékes szabályozó testületeknek, nyomozó hatóságoknak, adóhivataloknak, kormányzati szerveknek, bíróságoknak vagy más döntőbíróságoknak bármely joghatóság területén;
- más kártyaelfogadó személyeknek - így a kártyaelfogadó kereskedőknek is -, akiknél az adatok átadását jogszabályi vagy szabályozási rendelkezések írják elő, illetve ahol azért van erre szükség, hogy a kereskedelmi kártya programot az Ön vagy a Vállalat részére nyújtani tudjuk; és
- érdeklődő vevőknek valamely értékesítés, fúzió, illetve üzletágaink vagy vagyontárgyaink más átadása során.

## **6. Hová továbbítjuk az Ön személyes adatait?**

Az Ön személyes adatait a Citi egységei, szabályozó testületek, nyomozó hatóságok, adóhivatalok, kormányzati szervek, bíróságok és más döntőbíróságok, szolgáltatók és más üzletfelek részére adhatjuk át, amelyek az Európai Gazdasági Térségen (EGT) és az Egyesült Királyságon (UK) kívül helyezkednek el, így országokba is továbbíthatjuk az ilyen adatokat, amelyekben az EGT-től és az Egyesült Királyságtól eltérő adatvédelmi normák vannak érvényben. A személyes adatok ilyen továbbítása történhet különösen Szingapúrba, Indiába és az Amerikai Egyesült Államokba. Amikor személyes adatait az EGT-n és az Egyesült Királyságon kívüli országokban működő Citi egységeknek, szolgáltatóknak vagy más üzleti partnereknek továbbítjuk, amelyek adatvédelmi törvényei nem biztosítják a megfelelő szintű védelmet, akkor biztosítani fogjuk, hogy az Ön személyes adatait a jóváhagyott általános szerződési feltételek vagy más megfelelő biztosítékok az EU és az Egyesült Királyság adatvédelmi törvényeivel összhangban.

## **7. Mennyi ideig őrizzük az Ön személyes adatait?**

Személyes adatait mindaddig megőrizzük, ameddig az a személyes adatok gyűjtésének céljaihoz szükséges, ideértve az fennálló viszonyunk célját is, illetve ameddig a Vállalattal vagy az Ön Szervezetével (amennyiben az Ön Szervezete nem a Vállalat) fennálló megállapodás teljesítése érdekében szükséges, illetve ameddig azt jogszabály vagy szabályozás előírja. Ezenkívül személyes adatait szükség esetén megőrizzük annak érdekében, hogy megfeleljünk a jogi vagy szabályozási kötelezettségünknek az iratmegőrzési politikánknak és eljárásainknak megfelelően. Amikor személyes adatainak megőrzése már nem szükséges, akkor biztonságosan megsemmisítjük vagy visszafordíthatatlanul anonimizáljuk azokat, hogy ne legyenek már személyes adatok.

## **8. Milyen jogai vannak Önnek a személyes adatai kapcsán?**

Ön megkérhet minket az alábbiakra: (i) kikérheti személyes adatainak másolatát; (ii) kijavíthatja saját személyes adatait; (iii) törölheti személyes adatait; illetve (iv) korlátozhatja, hogy mi feldolgozzuk az Ön személyes adatait. Tiltakozhat személyes adatainak feldolgozása ellen is. Ezek a jogok egyes helyzetekben korlátozva lesznek; például ha a személyes adatai feldolgozása egy jogi vagy szabályozási kötelezettségnek való megfelelés céljából szükséges.

Felhívjuk figyelmét, hogy az Ön személyes adatai feldolgozásának okait a fenti 2. szakasz ismerteti. Ennek megfelelően, ha például arra kér minket, hogy töröljük az Ön személyes adatait, vagy arra kér minket, hogy korlátozzuk az Ön személyes adatainak feldolgozását, ez azt jelenti, hogy sajnos nem tudjuk engedélyezni, hogy továbbra is részt vegyen a kereskedelmi kártya programunkban. Kérjük, vegye figyelembe azt is, hogy még akkor

is, ha arra kér minket, hogy töröljük az Ön személyes adatait vagy korlátozzuk az Ön személyes adatainak feldolgozását, akkor is megőrizzük személyes adatainak másolatát a fenti 7. szakasznak megfelelően.

Az ilyen jogok gyakorlásával kapcsolatban, illetve ha kérdései vannak az Ön személyes adatainak feldolgozásával kapcsolatban, keressen fel minket a fenti 1. Szakaszban szereplő elérhetőségek valamelyikén. Be tudjuk mutatni különösen a fenti 6. Szakaszban hivatkozott adatátviteli óvintézkedések felsorolását. Panaszt tehet az érintett adatvédelmi szerveknél, az EGT lakcím vagy munkahely szerinti tagállamában vagy az Egyesült Királyságban, vagy amelyik tagállamban az adatvédelmi törvény vélelmezett megsértése történt. Az EGT adatvédelmi hatóságainak elérhetőségeit itt találja: [https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members\\_en](https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members_en), az Egyesült Királyság adatvédelmi hatóságát pedig itt: <https://ico.org.uk/>.

## **9. A jelen Adatvédelmi nyilatkozat változtatásai**

A jelen Adatvédelmi nyilatkozat 2018. május 25-én lépett életbe; a legutolsó frissítés dátuma 2023. szeptember. Esetleges módosítás esetén folyamatosan tájékoztatjuk a személyes adatai feldolgozásáról és más kapcsolódó ügyekről: az ilyen változtatásokat ezen a weboldalon tesszük majd közzé.