

## PRIVACYVERKLARING TTS COMMERCIAL CARDS CEP, CEP UK & ZWITSERLAND

De afdeling Treasury and Trade Solutions (TTS) Commercial Cards van Citi verstrekt commercial cards aan bedrijven, financiële instellingen en organisaties in de openbare sector (in deze Privacyverklaring verwijzen we hiernaar als het "**Bedrijf**"). In deze Privacyverklaring leggen we uit hoe dit bedrijf persoonsgegevens verwerkt van mensen met wie we in contact komen (in deze Privacyverklaring aangeduid met "u") tijdens onze transacties met het Bedrijf en andere relevante personen. Dit omvat personen voor wie het Bedrijf bij Citi de verstrekking van een Commercial Card heeft besteld ("**Kaarthouders**"), evenals werknemers, functionarissen, managers, uiteindelijk gerechtigden en ander personeel van het Bedrijf, serviceproviders en andere zakelijke tegenpartijen (in deze Privacyverklaring aangeduid met "**Uw organisatie**").

De diensten voor contant geld en handel van de afdeling TTS van Citi worden beheerd door afzonderlijke privacyverklaringen die u hier kunt inzien: <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/>.

### 1. Wie is verantwoordelijk voor uw persoonsgegevens en hoe kunt u contact met hen opnemen?

De Citi-entiteiten die hier worden vermeld (in deze Privacyverklaring aangeduid met "wij") zijn de beheerders van uw persoonsgegevens:

- CEP: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Ireland;
- CEP UK: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, United Kingdom.
- Zwitserland: De kantoren, filialen en vertegenwoordigers van Citi in Zwitserland zijn dienstverleners die gegevens verzamelen en verwerken namens Citi-entiteiten op andere locaties, waaronder het Verenigd Koninkrijk, waar de rekeningen en producten worden geopend.

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met onze toezichthouder voor gegevensbescherming:

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

### 2. Waarom verwerken we uw persoonsgegevens?

We verwerken uw persoonsgegevens, voor zover dit nodig is om onze legitieme zakelijke en andere belangen na te streven, om de volgende redenen:

- het verstrekken van een Commercial Card-programma aan het Bedrijf en de Kaarthouders en het communiceren met het Bedrijf en de Kaarthouders over het programma;
- het beheren, leiden en verbeteren van de verplichtingen en relaties van ons bedrijf, het Bedrijf en de serviceprovider, en voor doeleinden in het kader van zakelijke marketing en bedrijfsontwikkeling en -analyse;
- het monitoren en analyseren van het gebruik van onze Commercial Card-programma's met als doel het beheren, exploiteren, testen en ondersteunen van het systeem;
- het gebruiken en beheren van onze informatietechnologie en systemen, en het garanderen van de veiligheid van onze informatietechnologie en systemen;
- het vaststellen, uitoefenen en/of verdedigen van juridische claims of rechten en het beschermen, uitoefenen en handhaven van onze rechten, eigendommen of veiligheid, of om het Bedrijf of anderen hierbij te helpen; en

- het onderzoeken, beantwoorden en behandelen van klachten of incidenten met betrekking tot ons of ons bedrijf om zo de kwaliteit van de dienstverlening te behouden en personeel op te leiden.

Wij verwerken uw persoonsgegevens ook om te voldoen aan wet- en regelgeving. We doen soms meer dan de strikt nodig om te voldoen aan de wet- of regelgeving, maar alleen als dat nodig is voor het nastreven van onze legitieme belangen in samenwerking met onze toezichthouders en andere autoriteiten, het naleven van buitenlandse wetten, het voorkomen of opsporen van financiële en andere misdrijven en inbreuken op de regelgeving, en het beschermen van onze bedrijfsactiviteiten en de integriteit van de financiële markten. Dit omvat het verwerken van uw persoonsgegevens om de volgende redenen:

- het samenwerken met, reageren op verzoeken van, en rapporteren van transacties en/of andere activiteiten aan overheids-, fiscale of toezichthoudende instanties, of andere tussenpersonen of tegenpartijen, rechtbanken of andere derde partijen;
- het bewaken en analyseren van het gebruik van onze producten en diensten voor risicobeoordelings- en controledoeleinden (inclusief detectie, preventie en onderzoek van fraude);
- het naleven van voorschriften, zoals audit en rapportage, beoordeling en beheer van risico's, bijhouden van boekhoudkundige en fiscale administratie, bestrijden van fraude en witwassen (AML) en maatregelen met betrekking tot sancties en antiterrorismewetten en -regelgeving en bestrijding van criminaliteit. Dit omvat een ken-uw-klant-screening (KYC, met onder meer identiteitscontroles en controle van adres- en contactgegevens), het screenen van publiek prominente personen (met onder meer het doorlichten van klantrecords in interne en externe databanken om verbanden te leggen met 'publiek prominente personen' (PPP's) als onderdeel van cliëntonderzoek en aanmeldingsprocessen), en het screenen van sancties (waarbij wordt gecontroleerd of cliënten en hun vertegenwoordigers op gepubliceerde sanctielijsten staan); en
- het opnemen en/of monitoren van telefoongesprekken om de kwaliteit en veiligheid van de dienstverlening te behouden, om medewerkers op te leiden, om te controleren op fraude, en om klachten, geschillen en mogelijke en/of daadwerkelijke criminele activiteiten aan te pakken. Voor zover wettelijk is toegestaan, blijven deze opnames uitsluitend ons eigendom.

In de meeste gevallen rekenen we niet op toestemming als wettelijke basis voor het verwerken van uw persoonsgegevens. Als we wel gebruik willen maken van uw toestemming, dan zullen we dit aan u duidelijk maken op het moment dat we om uw toestemming vragen.

In sommige gevallen bepaalt onze juridische grondslag dat de verwerking noodzakelijk is voor de uitvoering van een taak van wezenlijk openbaar belang op basis van de wet (bijvoorbeeld het voorkomen en opsporen van criminaliteit).

Als u de door ons gevraagde informatie niet verstrekt, dan kunnen we mogelijk geen relevante producten of diensten (blijven) leveren aan uw Organisatie of er anderszins zaken mee doen.

We verwerken uw persoonsgegevens niet voor directmarketingdoeleinden.

### **3. Notificaties over services**

Kaarthouders ontvangen automatisch per post of e-mail notificaties over service-updates van ons, wanneer er contactgegevens zijn verstrekt aan ons door het Bedrijf. U kunt ervoor kiezen om dergelijke notificaties per sms te ontvangen, en andere notificaties per e-mail als u zich heeft geregistreerd bij CitiManager, een service waarmee u uw afschriften online kunt oproepen en inzien. Merk op dat, als u zich aanmeldt voor sms-notificaties, het mogelijk is dat uw telecomprovider u hiervoor kosten in rekening brengt als u naar het buitenland reist; wij zijn niet aansprakelijk voor dergelijke kosten. Als u de notificaties die u ontvangt wilt wijzigen, doe dit dan door middel van de CitiManager of bel de klantenservice op het nummer op de achterkant van uw kaart.

### **4. Waar haalt Citi uw persoonsgegevens vandaan?**

Wij verwerken persoonsgegevens die u rechtstreeks aan ons heeft verstrekt of die wij over u te weten zijn gekomen door uw gebruik van onze systemen en applicaties en door onze communicatie en andere omgang met u en/of uw Organisatie. Uw Organisatie en andere organisaties kunnen ons ook een aantal persoonsgegevens over u verstrekken, zoals hieronder uiteengezet:

- **van uw Organisatie:** uw geboortedatum, nationaliteit, aanspreekvorm en werknemers-ID, functiebeschrijving, contactgegevens (zoals uw zakelijk e-mailadres, uw thuis- en/of werkadres en telefoonnummer) en andere informatie die nodig is voor KYC, AML en/of de controle van sancties (bv. een kopie van uw paspoort of een specimen van uw handtekening);
- **van publieke bronnen:** informatie verzameld op basis van internationale sanctielijsten, publiek toegankelijke websites, databanken en andere openbare gegevensbronnen;
- **van het Bedrijf en zijn programmabeheerders:** in het geval van een Kaarthouder kunnen de personen die het Commercial Card-programma namens het Bedrijf beheren en/of het Bedrijf zelf, persoonsgegevens met betrekking tot u verstrekken en wijzigingen van uw persoonsgegevens die u zelf heeft doorgegeven aan ons doorsturen, hetzij door middel van een elektronisch kaartbeheer- en rapportagesysteem, hetzij anderszins. Bedoelde verzoeken zijn wellicht bedoeld om de in het aanvraagformulier vermelde informatie over u of uw rekening, zoals uw naam, adres en e-mailadres, te actualiseren. We kunnen contact opnemen met uw manager of uw programmabeheerder over u en uw rekening; en
- **van handelaars:** in geval van een Kaarthouder, zullen handelaars die onze Commercial Cards en rekeningen accepteren informatie naar de betreffende verwerker van de bankkaartgegevens en naar ons versturen over alle transacties die u uitvoert met uw kaart of via uw rekening.

In het algemeen verwerken we geen biometrische gegevens. Van tijd tot tijd kunnen we echter biometrische gegevens over u verwerken die we afleiden van uw interactie met onze systemen en applicaties. Om fraude te voorkomen en op te sporen, kunnen we bijvoorbeeld gegevens over uw muissnelheid en -bewegingen, de snelheid van uw toetsaanslagen of de gebruikskenmerken van uw toetsenbord verzamelen en verwerken, telkens om uw identiteit te verifiëren. Wij zullen u altijd voorzien van aanvullende informatie en eventuele aanvullende vereiste toelichtingen indien wij uw biometrische gegevens verzamelen en op andere wijze verwerken.

Mogelijk kunt u inloggen op of op een andere manier communiceren met onze systemen en applicaties door gebruik te maken van biometrische technologie op uw in aanmerking komende mobiele apparaat. Een dergelijke biometrische authenticatie is een digitale authenticatiemethode die gebruik maakt van uw unieke biometrische gegevens (bv. vingerafdruk of gezichtskenmerken) en de ingebouwde biometrische technologie op uw in aanmerking komende mobiele apparaat. Uw biometrische gegevens blijven op uw in aanmerking komende mobiele apparaat staan en worden bij gebruik van deze authenticatiemethode niet aan ons doorgegeven.

## 5. Aan wie maken we uw persoonsgegevens bekend?

We maken uw persoonsgegevens, om de redenen die hierboven zijn uiteengezet onder punt 2, als volgt bekend:

- aan uw Organisatie en, indien anders, uw werkgever of andere leden van dezelfde bedrijvengroep, in verband met het commerciële kaartprogramma dat wij aan hen leveren, of anderszins in verband met onze omgang met hen, en gemachtigde derden, inclusief, als u een Kaarthouder bent, programmabeheerders en andere personen die door uw Bedrijf zijn gemachtigd om controle uit te oefenen over gemaakte kosten en vergoedingen die van toepassing zijn op uw kaart of rekening, de status van uw rekening en andere gegevens met betrekking tot uw kaart en rekening, hetzij door middel van een elektronisch kaartbeheer- en rapportagesysteem, hetzij anderszins, voor doeleinden van kosten- en reisbeheer en administratie;
  - aan andere Citi-entiteiten (dit omvat de entiteiten waarnaar wordt verwezen op <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence>) voor het beheer van het Bedrijf, de serviceprovider en andere zakelijke tegenpartijen van Citi;
  - aan derden die deel uitmaken van de infrastructuur van een betalingssysteem of die op een andere manier betalingen faciliteren, met inbegrip van: communicatie-, clearing- en andere betalingssystemen of gelijkaardige dienstverleners; tussenpersonen, agenten en correspondentbanken; digitale of eWallets; gelijkaardige entiteiten en andere personen van wie we betalingen ontvangen of aan wie we betalingen doen voor u of voor het bedrijf;
  - aan dienstverleners die diensten verlenen die een aanvulling vormen op een Commercial Card-programma, met inbegrip van het verwerken van aanvragen, het controleren op fraude, het uitoefenen van een callcenter

en/of andere klantendiensten, de productie van kaarten, het hosten en andere diensten die technologie en bedrijfsprocessen uitbesteden;

- aan onze professionele dienstverleners (bv. juridisch adviseurs, accountants, auditors, verzekeraars en belastingadviseurs);
- aan juridisch adviseurs, overheids- en wetshandhavingsautoriteiten en andere personen die betrokken zijn bij, of nadenken over, gerechtelijke procedures;
- aan bevoegde regelgevende, vervolgende, fiscale of andere overheidsinstanties, rechtbanken en andere gerechten in welk rechtsgebied dan ook;
- aan andere personen, met inbegrip van verkopers die onze kaarten accepteren, wanneer openbaarmaking verplicht is bij wet of regelgeving of noodzakelijk is om een Commercial Card-programma aan u of het Bedrijf te verstrekken; en
- aan potentiële kopers als onderdeel van een verkoop, fusie of andere afstoting van een van onze bedrijfsactiviteiten of activa.

## **6. Waar sturen we uw persoonsgegevens heen?**

Wij kunnen uw persoonsgegevens overdragen aan Citi-entiteiten, regelgevende, vervolgende, fiscale en andere overheidsinstanties, rechtbanken en andere gerechten, dienstverleners en andere zakelijke tegenpartijen die gevestigd zijn in landen buiten de Europese Economische Ruimte (EER) en het Verenigd Koninkrijk (VK), inclusief landen die andere gegevensbeschermingsnormen hebben dan die van toepassing zijn in de EER en het VK. Dit omvat de overdracht van persoonsgegevens naar Singapore, India en de Verenigde Staten van Amerika. Wanneer we uw persoonsgegevens overdragen aan entiteiten, serviceproviders of andere zakelijke tegenpartijen van Citi in landen buiten de EER en het VK waarvan de wetgeving inzake gegevensbescherming niet geacht wordt een adequaat beschermingsniveau te bieden, zullen we ervoor zorgen dat ze uw persoonlijke gegevens beschermen in overeenstemming met goedgekeurde modelcontractbepalingen of andere passende waarborgen in overeenstemming met de EU- en Britse wetgeving inzake gegevensbescherming.

## **7. Hoelang bewaren we uw persoonsgegevens?**

We bewaren uw persoonsgegevens zo lang als nodig is voor de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens zijn verzameld, ook in verband met het onderhouden van onze relatie met u of uw Organisatie, of in verband met het uitvoeren van een overeenkomst met het Bedrijf of uw Organisatie (als uw Organisatie niet het Bedrijf is). Wij bewaren uw persoonsgegevens ook wanneer dat nodig is om ons in staat te stellen te voldoen aan een wettelijke of regelgevende verplichting in overeenstemming met ons beleid en onze procedures voor het bewaren van gegevens. Wanneer het bewaren van uw persoonsgegevens niet meer nodig is, zullen wij deze veilig vernietigen of onomkeerbaar anonimiseren zodat het geen persoonsgegevens meer zijn.

## **8. Welke rechten heeft u met betrekking tot uw persoonsgegevens?**

U kunt ons vragen om het volgende te doen: (i) een kopie van uw persoonsgegevens aan u verstrekken; (ii) uw persoonsgegevens corrigeren; (iii) uw persoonsgegevens wissen; of (iv) de verwerking van uw persoonsgegevens beperken. U kunt ook bezwaar maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens. Deze rechten zullen in sommige situaties beperkt zijn, bijvoorbeeld wanneer we verplicht zijn uw persoonsgegevens te verwerken om te voldoen aan een wettelijke of regelgevende verplichting.

Merk op dat de redenen waarom wij uw persoonsgegevens verwerken, zijn beschreven onder punt 2 hierboven. Als u ons bijvoorbeeld vraagt om uw persoonsgegevens te wissen of de verwerking van uw persoonsgegevens te beperken, dan betekent dit helaas dat u niet meer kunt deelnemen aan ons Commercial Card-programma. Houd er ook rekening mee dat, zelfs als u ons vraagt om uw persoonsgegevens te wissen of de verwerking van uw persoonsgegevens te beperken, wij toch een kopie van uw persoonsgegevens bewaren in overeenstemming met punt 7 hierboven.

Om deze rechten uit te oefenen, of als u vragen heeft over hoe wij uw persoonsgegevens verwerken, kunt u contact met ons opnemen via de contactgegevens onder punt 1 hierboven. In het bijzonder kunnen we kopieën van de waarborgen voor gegevensoverdracht verstrekken, waarnaar onder punt 6 hierboven wordt verwezen. U kunt ook

een klacht indienen bij de betreffende gegevensbeschermingsautoriteiten in de EER-lidstaat of het VK waar u woont of werkt of waar de vermeende inbreuk op de wetgeving inzake gegevensbescherming heeft plaatsgevonden. De contactgegevens van de gegevensbeschermingsautoriteiten van de EER vindt u hier: [https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members\\_en](https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members_en), en de gegevensbeschermingsautoriteit van het Verenigd Koninkrijk vindt u hier: <https://ico.org.uk/>.

## **9. Wijzigingen aan deze Privacyverklaring**

Deze Privacyverklaring treedt in werking op 25 mei 2018; ze is voor het laatst bijgewerkt op 1 september 2023. Als we deze verklaring wijzigen, zullen we de nieuwe versie op deze website plaatsen om u volledig op de hoogte te houden van de manier waarop we uw persoonsgegevens verwerken en aanverwante zaken.