

PERSONVERNERKLÆRING FOR TTS COMMERCIAL CARDS CEP, CEP STORBRIITANNIA OG SVEITS

Commercial Card-virksomheten til Citi Treasury and Trade Solutions (TTS) tilbyr Commercial Card-programmer til selskaper, finansinstitusjoner og organisasjoner i offentlig sektor (i denne personvernerklæringen kalles disse "**selskapet**"). Denne personvernerklæringen forklarer hvordan denne virksomheten behandler personopplysninger om personer vi kommer i kontakt med (kalt "du" eller "deg" i denne personvernerklæringen) gjennom vår forretningsforbindelse med selskapet og andre relevante personer. Dette inkluderer enkeltpersoner som selskapet har bedt Citi om å utstede et kort til ("**kortinnehavere**"), samt ansatte, styremedlemmer, direktører, reelle eiere og annet personell i selskapet, tjenesteleverandører og andre forretningsmotparter (kalt "**organisasjonen din**" i denne personvernerklæringen).

Citis TTS Cash and Trade Services styres av separate personvernerklæringer som er tilgjengelig her: <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/>.

1. Hvem er ansvarlig for personopplysningene dine, og hvordan kan du kontakte dem?

Følgende oppførte Citi-enheter (kalt "vi" i denne personvernerklæringen) er behandlingsansvarlig for personopplysningene dine:

- 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, Storbritannia.
- Sveits: Citis kontorer, filialer og representanter i Sveits er tjenesteleverandører, som samler inn og behandler data på vegne av Citi-enheter andre steder, inkludert Storbritannia, der kontoer og produkter åpnes.

For ytterligere informasjon kan du kontakte vår personvernansvarlige på:

- EU / EØS: Citibank Europe Plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irland; e-mail: dataprotectionofficer@citi.com
- Storbritannia: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Storbritannia; e-mail: dataprotectionofficer@citi.com

2. Hvorfor behandler vi personopplysningene dine?

Vi behandler personopplysningene dine i den grad det er nødvendig for vår legitime forretningsvirksomhet og andre interesser og av følgende grunner:

- for å kunne tilby selskapet og kortinnehavere et Commercial Card-program, og for å kommunisere med selskapet og kortinnehavere om programmet;
- for å forvalte, administrere og forbedre virksomheten og selskapet samt samarbeidet med og forholdet vi har til tjenesteleverandører, med henblikk på bedriftsmarkedsføring, forretningsutvikling og analyseformål;
- for å overvåke og analysere bruken av Commercial Card-programmet vårt med henblikk på systemadministrasjon, drift, testing og støtte;
- til å drive og forvalte informasjonsteknologi og-systemene våre, og for å sikre sikkerheten til informasjonsteknologi og systemene våre;
- for å fastsette, utøve og/eller forsvare juridiske krav eller rettigheter, og for å beskytte, utøve og håndheve rettighetene våre, eiendommen vår eller sikkerheten vår, eller for å bistå selskapet eller andre i å gjøre dette; og
- for å undersøke, svare på og håndtere klager eller hendelser knyttet til oss eller virksomheten vår, for å opprettholde tjenestens kvalitet og for å lære opp ansatte.

Vi behandler også personopplysningene dine for å overholde lover og forskrifter. Noen ganger går vi lenger enn minstekravene for å overholde de aktuelle lovene eller forskriftene, men kun i den grad det er nødvendig for å forfølge våre legitime interesser når vi samarbeider med tilsynsmyndigheter og andre myndigheter, overholder andre lands lover, forebygger eller påviser

økonomisk kriminalitet og andre forbrytelser eller regelbrudd, og beskytter virksomheten vår og integriteten i finansmarkedene. Dette innebærer at vi kan behandle personopplysningene dine av følgende grunner:

- for å samarbeide med, svare på forespørslers fra og innberette transaksjoner og/eller annen aktivitet til offentlige myndigheter, skattemyndigheter eller tilsynsmyndigheter, andre mellomledd eller motparter, rettsinstanser eller andre tredjeparter;
- for å overvåke og analysere bruken av produktene og tjenestene våre med henblikk på risikovurdering og kontroll (inkludert påvisning, forebygging og etterforskning av bedrageri);
- for å utføre samsvarsaktiviteter som internkontroll og rapportering, vurdering og håndtering av risiko, føring av regnskaps- og skatteposter, forebygging av bedrageri og hvitvasking av penger, tiltak knyttet til sanksjoner og lover og forskrifter mot terror samt bekjempelse av kriminalitet. Dette inkluderer Kjenn til din kunde (KYC) screening (som involverer identitetskontroller og bekreftelse av adresse og kontaktdetaljer), screening av politisk eksponerte personer (som involverer screening av klientdokumenter mot interne og eksterne databaser for å etablere forbindelser til «politisk eksponerte personer» (PEPS) som en del av klientens tilstrekkelige aktsomhet og innfasing) og screening av sanksjoner (som involverer screening av klienter og deres representanter mot publiserte sanksjonslister); og
- for å gjøre opptak av og/eller overvåke telefonsamtaler med henblikk på opprettholdelse av tjenestens kvalitet og sikkerhet, opplæring av ansatte og bedrageriovervåking, og for å håndtere klager, tvister og mulig og/eller faktisk kriminell virksomhet. I den grad loven tillater det, er disse opptakene utelukkende vår eiendom.

I de fleste tilfeller er det ikke lovpålagt å innhente samtykke fra deg for å behandle personopplysningene dine. Hvis et samtykke er påkrevd, vil vi gjøre deg oppmerksom på dette når vi ber om samtykket ditt.

I noen tilfeller kan vårt juridiske grunnlag være at behandlingen er nødvendig for å utføre en oppgave som utføres i den betydelige offentlige interessen på grunnlag av loven (f.eks. forebygging og påvisning av kriminalitet).

Hvis du ikke oppgir opplysningene vi ber om, vil vi kanskje ikke kunne levere (eller fortsette å levere) relevante produkter eller tjenester til, eller på andre måter gjøre forretninger med, deg eller organisasjonen din.

Vi behandler ikke personopplysningene dine for direkte markedsføringsformål.

3. Varsler om tjenesten

Kortinnehavere vil automatisk motta varsler om tjenesteoppdatering fra oss per brev eller på e-post når kontaklinformasjon er oppgitt til oss av selskapet. Du kan velge å motta slike varsler på SMS og motta andre varsler på e-post ved å registrere deg hos CitiManager, som er en tjeneste som lar deg få tilgang til og se kontoutdragene dine på Internett. Hvis du registrerer deg for slike SMS-varsler, må du være klar over at telefonoperatøren kan belaste deg for å motta slike varsler hvis du reiser til utlandet, og at vi ikke er ansvarlig for slike kostnader. Hvis du ønsker å gjøre endringer i varslene du mottar, kan du gjøre dette via CitiManager eller ringe kundeservice på nummeret på baksiden av kortet.

4. Hvor får Citi personopplysningene dine?

Vi behandler personopplysninger som du oppgir direkte til oss, eller som vi får kjennskap til når du bruker systemene og programmene våre, når vi kommuniserer med deg og når vi på andre måter er i kontakt med deg og/eller organisasjonen din. Organisasjonen din og andre organisasjoner kan også gi oss enkelte personopplysninger om deg, blant annet som beskrevet nedenfor:

- **fra organisasjonen din:** fødselsdato, nasjonalitet, tittel og ansatt-ID, stillingsbeskrivelse, kontaklinformasjon som jobb-e-post, bostedsadresse og/eller arbeidssted samt telefonnummer og annen informasjon som kreves i forbindelse med kundekontroll og kontroll av hvitvasking og/eller sanksjoner (f.eks. en kopi av passet ditt eller signaturen din);
- fra offentlige kilder: informasjon innhentet fra internasjonale sanksjonslister, offentlig tilgjengelige nettsteder, databaser og andre offentlige datakilder;
- **fra selskapet og programmets administratorer:** når det gjelder en kortinnehaver kan personene som administrerer Commercial Card-programmet på vegne av selskapet, og/eller selve selskapet, oppgi personopplysninger om deg, samt på dine vegne sende oss forespørslers du har gjort om endringer i personopplysningene dine, enten gjennom et elektronisk

system for kortadministrasjon og -rapportering eller på annen måte. Slike forespørsler kan være å oppdatere opplysninger om deg eller kontoen din i søknadsskjemaet, som navn, adresse og e-postadresse. Vi kan kontakte lederen din eller programadministratoren angående deg og kontoen din; og

- **fra forhandlere:** når det gjelder en kortinnehaver vil forhandlere som godtar våre Commercial Card-kort og -kontoer, overføre informasjon til den relevante bankkortforbindelsen og til oss om alle transaksjoner du gjør med dem ved hjelp av kortet eller kontoen din.

Generelt behandler vi ikke biometriske data. Fra tid til annen kan vi imidlertid behandle biometriske data om deg som vi får fra din interaksjon med våre systemer og programmer. For å forebygge og oppdage bedrageri kan vi for eksempel samle inn og behandle data om musehastighet og-bevegelser, tastetrykkrytmene dine eller tastaturbrukskarakteristikken, i hvert tilfelle for å bekrefte identiteten din. Vi vil alltid gi deg ytterligere forklarende informasjon og eventuelle ytterligere nødvendige avsløringer hvis vi samler inn og på annen måte behandler dine biometriske data.

Du kan være i stand til å logge på eller på annen måte samhandle med våre systemer og programmer ved bruk av biometrisk teknologi på din kvalifiserte mobilenhet. Slike biometriske autentiseringer er en digital autentiseringsmetode som bruker dine unike biometriske data (f.eks. fingeravtrykk eller ansiktsegenskaper) og den innebygde biometriske teknologien på din kvalifiserte mobilenhet. Biometriske data blir værende på den kvalifiserte mobilenheten din, og overføres ikke til oss når denne autentiseringsmetoden brukes.

5. Hvem formidler vi personopplysningene dine til?

Vi formidler personopplysningene dine av de grunner som er beskrevet i punkt 2 ovenfor, og som følger:

- til organisasjonen din og, hvis de er forskjellige, arbeidsgiveren din eller andre medlemmer i samme konsern, i forbindelse med Commercial Card-programmet som vi leverer til dem, eller på annen måte i forbindelse med våre forretninger med dem, og autoriserte tredjeparter, inkludert, hvis du er en kortinnehaver, formidling til programadministratorer og andre personer som er godkjent av selskapet ditt, om beløp og gebyrer som er belastet kortet ditt eller kontoen din, status for kontoen og andre data knyttet til kortet og kontoen, enten gjennom et elektronisk system for kortadministrasjon og -rapportering eller på annen måte, for kostnads-, reise- og administrasjonsformål;
- til andre Citi-enheter (dette inkluderer enhetene nevnt på <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence>) med henblikk på administrere Citis forhold til selskapet, tjenesteleverandør og andre forretningsmotparter;
- til tredjeparter som utgjør en del av en infrastruktur for betalingssystem eller som på annen måte tilrettelegger for betalinger, herunder: kommunikasjon, avregning og andre betalingssystemer eller lignende tjenesteleverandører; mellommann, agent og korresponderende banker; digitale eller e-lommebøker; lignende enheter og andre personer vi mottar betalinger fra, eller som vi foretar betalinger til, på din eller selskapets vegne;
- til tjenesteleverandører som tilbyr tjenester som utfyller et Commercial Card-program, inkludert søknadsbehandling, bedrageriovervåking, kundesenter og/eller annen kundeservice, kortproduksjon, drifting og annen tjenesteutsetting av teknologi- og forretningsprosesser;
- til våre profesjonelle tjenesteleverandører (f.eks. juridiske rådgivere, regnskapsførere, revisorer, assurandører og skatterådgivere);
- til juridiske rådgivere, statlige myndigheter og politimyndigheter samt andre personer som er involvert i eller vurderer rettslige skritt;
- til vedkommende tilsyns-, påtale- eller skattemyndigheter eller offentlige myndigheter, domstoler eller andre tribunaler i enhver jurisdiksjon;
- til andre personer, inkludert forhandlere som godtar kortene våre, der dette er lovpålagt eller påkrevd for å kunne tilby deg eller selskapet et Commercial Card-program; og
- til potensielle kjøpere som en del av et salg, en fusjon eller annen avhending av virksomheten vår eller eiendelene våre.

6. Hvor overfører vi personopplysningene dine?

Vi kan overføre personopplysningene dine til Citi-enheter, til tilsyns-, påtale- eller skattemyndigheter eller offentlige myndigheter, til domstoler og andre tribunaler, til tjenesteleverandører og andre forretningsmotparter som befinner seg i land utenfor Det europeiske økonomiske samarbeidsområdet (EØS) og Storbritannia, inkludert land som har andre standarder for personvern enn de som gjelder i EØS og Storbritannia. Dette inkluderer overføringer av personopplysninger til Singapore, India og USA. Når vi overfører personopplysningene dine til Citi enheter, tjenesteleverandører eller andre forretningsmotparter i land utenfor EØS og Storbritannia hvis databeskyttelseslover ikke anses å gi et tilstrekkelig beskyttelsesnivå, vil vi sikre at de beskytter personopplysningene dine i samsvar med godkjente standard kontraktsklausuler eller andre egnede sikkerhetstiltak i samsvar med EUs og Storbritannias databeskyttelseslover.

7. Hvor lenge beholder vi personopplysningene dine?

Vi beholder personopplysningene dine så lenge det er nødvendig av grunnene til å samle inn opplysningene, inkludert med henblikk på vårt forhold til deg eller organisasjonen din eller i forbindelse med gjennomføring av en avtale med selskapet eller organisasjonen din (hvis organisasjonen din ikke er selskapet). Vi beholder også personopplysningene dine når det er nødvendig for å gjøre det mulig for oss å overholde en juridisk eller regulatorisk forpliktelse i samsvar med våre retningslinjer for oppbevaring og prosedyrer for registre. Når oppbevaring av personopplysningene dine ikke lenger er nødvendig, vil vi sikkert tilintetgjøre dem eller irreversibelt anonymisere dem, slik at de ikke lenger er personopplysninger.

8. Hvilke rettigheter har du i forbindelse med personopplysningene dine?

Du kan be oss om å: (i) gi deg en kopi personopplysningene dine, (ii) korrigere personopplysningene dine, (iii) slette personopplysningene dine eller (iv) begrense vår behandling av personopplysningene dine. Du kan også motsette deg behandling av personopplysningene dine. Disse rettighetene vil være begrenset i enkelte situasjoner, for eksempel når vi er forpliktet til å behandle personopplysningene dine i henhold til lovgivning eller forskrifter.

Vær oppmerksom på at grunnene til at vi behandler personopplysningene dine, er beskrevet i avsnitt 2 ovenfor. Hvis du for eksempel ber oss om å slette personopplysningene dine eller du ber oss om å begrense vår behandling av personopplysningene dine, betyr dette at vi dessverre ikke kan tillate at du fortsetter å delta i vårt Commercial Card-program. Vær også oppmerksom på at selv om du ber oss om å slette personopplysningene dine eller begrense behandlingen av personopplysningene dine, vil vi likevel beholde en kopi av personopplysningene dine i henhold til avsnitt 7 ovenfor.

For å utøve disse rettighetene eller spørsmål om hvordan vi behandler personopplysningene dine kan du kontakte oss ved å bruke kontaktinformasjonen i punkt 1 ovenfor. Vi kan særlig gi kopier av dataoverføringstiltakene nevnt i punkt 6 ovenfor. Du kan også klage til den relevante datatilsynsmyndigheten i EØS-medlemsstaten eller Storbritannia der du bor eller arbeider, eller der det påståtte bruddet på personvernlovgivningen oppstod. Du finner kontaktinformasjon for datatilsynsmyndighetene i EØS her: https://edpb.europa.eu/about_edpb/board/members_en og den britiske databeskyttelsesmyndigheten her: <https://ico.org.uk/>.

9. Endringer i denne personvernerklæringen

Denne personvernerklæringen trer i kraft 25. mai 2018 og ble sist oppdatert 1. september 2023. Hvis vi endrer den, publiserer vi den nye versjonen på dette nettstedet slik at du skal ha full oversikt over vår behandling av personopplysninger og tilknyttede spørsmål.