

## OŚWIADCZENIE O OCHRONIE PRYWATNOŚCI TTS COMMERCIAL CARDS CEP, CEP UK ORAZ CEP SWITZERLAND

Citi Treasury and Trade Solutions (TTS) oferuje programy firmowych kart komercyjnych korporacjom, instytucjom finansowym i organizacjom sektora publicznego (każda z nich zwana dalej w niniejszej Polityce prywatności „Spółką”). Niniejsza Polityka prywatności wyjaśnia, w jaki sposób firma przetwarza dane osobowe osób, z którymi mamy kontakt (zwanymi dalej „Ty” w niniejszej Polityce prywatności) w trakcie kontaktów ze Spółką i innymi właściwymi osobami. Obejmuje to osoby, dla których Spółka wnioskuje o wydanie karty przez Citi („Posiadacze kart”), a także pracowników, członków kierownictwa, dyrektorów, beneficjentów rzeczywistych i innych członków personelu Spółki, usługodawców oraz innych kontrahentów biznesowych (zwanymi dalej „Twoją Organizacją” w niniejszej Polityce prywatności).

Usługi gotówkowe i handlowe Citi w ramach TTS są regulowane przez odrębne polityki prywatności dostępne tutaj: <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/>.

### 1. Kto jest odpowiedzialny za Twoje dane osobowe i jak można się z nimi skontaktować?

Wymienione tutaj podmioty Citi (zwane dalej „My” w niniejszej Polityce prywatności) są administratorami danych osobowych:

- CEP: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irlandia;
- CEP UK: Citibank Europe plc., oddział w Wielkiej Brytanii, Citigroup Center, Canada Square, Canary Wharf, Londyn, E14 5LB, Wielka Brytania.
- Szwajcaria: Biura, oddziały i przedstawicielstwa Citi w Szwajcarii są dostawcami usług, gromadzącymi i przetwarzającymi dane w imieniu podmiotów Citi w innych lokalizacjach, w tym w Wielkiej Brytanii, gdzie otwierane są rachunki i produkty.

Aby dowiedzieć się więcej, proszę skontaktować się z naszym inspektorem ochrony danych pod adresem:

- EU / EEA: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irlandia; e-mail: [dataprotectionofficer@citi.com](mailto:dataprotectionofficer@citi.com)
- Wielka Brytania: Citibank Europe plc., oddział w Wielkiej Brytanii, Citigroup Center, Canada Square, Canary Wharf, Londyn, E14 5LB, Wielka Brytania; e-mail: [dataprotectionofficer@citi.com](mailto:dataprotectionofficer@citi.com)

### 2. Dlaczego przetwarzamy Twoje dane osobowe?

Przetwarzamy Twoje dane osobowe, jeśli jest to konieczne do prowadzenia naszej legalnej działalności i innych interesów z następujących powodów:

- zapewnienie Spółce i Posiadaczom kart programu kart komercyjnych oraz komunikowanie się ze Spółką i Posiadaczami kart w kwestiach dotyczących programu;
- zarządzanie, administrowanie i ulepszanie realizacji naszych zobowiązań biznesowych i firmowych oraz relacji z dostawcami usług oraz do marketingu korporacyjnego, rozwoju biznesu i celów analitycznych;
- monitorowanie i analizowanie wykorzystania naszych programów kart komercyjnych do administrowania systemem, obsługi, testowania i wsparcia;
- do obsługi i zarządzania naszymi technologiami i systemami informatycznymi oraz do zapewnienia bezpieczeństwa naszych technologii i systemów informatycznych;

- ustanawianie, egzekwowanie i/lub obrona naszych roszczeń lub praw, oraz ochrona i egzekwowanie naszych praw, własności lub bezpieczeństwa lub aby zapewnić pomoc Spółce lub innym osobom w tym zakresie; oraz
- badanie, reagowanie i rozpatrywanie skarg lub incydentów dotyczących nas lub naszej działalności w celu utrzymania jakości usług i szkolenia naszego personelu.

Twoje dane osobowe przetwarzamy również w celu zapewnienia zgodności z przepisami i regulacjami. Czasami robimy więcej niż minimum niezbędne do przestrzegania tych przepisów lub regulacji, ale tylko wtedy, gdy jest to konieczne do realizacji naszych uzasadnionych interesów we współpracy z naszymi organami regulacyjnymi i innymi władzami, przestrzegania praw zagranicznych, zapobiegania lub wykrywania przestępstw finansowych i innych oraz naruszeń przepisów, a także ochrony naszej działalności i integralności rynków finansowych. Obejmuje to przetwarzanie Twoich danych osobowych z następujących powodów:

- współpraca, reagowanie na wnioski i zgłaszanie transakcji i/lub innej działalności organom rządowym, podatkowym lub regulacyjnym, lub innym pośrednikom lub kontrahentom, sądom lub innym stronom trzecim;
- monitorowanie i analizowanie wykorzystania naszych produktów i usług w celu oceny i kontroli ryzyka (w tym wykrywania, zapobiegania i ścigania oszustw);
- prowadzenie działań związanych z przestrzeganiem przepisów, takich jak audyt i sprawozdawczość, ocena ryzyka i zarządzanie nim, prowadzenie ewidencji księgowej i podatkowej, oszustwa i zapobieganie praniu pieniędzy oraz środki związane z sankcjami i przepisami dotyczącymi zwalczania terroryzmu oraz zwalczanie przestępczości. Obejmuje to zasadę „znaj swojego klienta” (KYC) (która obejmuje kontrole tożsamości i weryfikację adresu i danych kontaktowych), przesiewowe sprawdzanie osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne (politically exposed persons, PEP), co obejmuje sprawdzanie danych klienta w wewnętrznych i zewnętrznych bazach danych w celu określenia relacji z osobami zajmującymi eksponowane stanowiska politycznie, stanowiąc element należytej staranności wobec klienta i wprowadzania klienta oraz przesiewowe sprawdzanie w zakresie sankcji (co obejmuje sprawdzanie klientów i ich przedstawicieli w opublikowanych listach sankcyjnych); oraz
- rejestrowanie i/lub monitorowanie rozmów telefonicznych w celu utrzymania jakości i bezpieczeństwa usług, szkolenia pracowników i monitorowania nadużyć finansowych oraz rozpatrywania skarg, sporów i potencjalnych i/lub rzeczywistych działań przestępczych. W zakresie dozwolonym przez prawo nagrania te są wyłącznie naszą własnością.

W większości przypadków nie polegamy na zgodzie jako podstawie prawnej przetwarzania danych osobowych. Jeśli Twoja zgoda będzie wymagana, poinformujemy Cię o tym w chwili, gdy poprosimy Cię o zgodę.

W niektórych przypadkach podstawą prawną może być konieczność przetwarzania danych do wykonania zadania realizowanego w istotnym interesie publicznym na podstawie prawa (np. zapobieganie i wykrywanie przestępstw).

Jeśli nie otrzymamy żądanych informacji, możemy nie być w stanie dostarczyć (lub kontynuować dostarczania) odpowiednich produktów lub usług lub w inny sposób prowadzić interesów z Tobą lub Twoją Organizacją.

Nie przetwarzamy Twoich danych osobowych na potrzeby marketingu bezpośredniego.

### **3. Powiadomienia o usługach**

Posiadacze kart automatycznie otrzymają od nas powiadomienie o aktualizacji usługi pocztą lub e-mailem, pod warunkiem, że Spółka udostępniła dane kontaktowe. Będziesz mógł zdecydować się na otrzymywanie takich powiadomień za pomocą wiadomości SMS i otrzymywanie innych powiadomień pocztą e-mail, rejestrując się w CitiManager, który jest usługą umożliwiającą dostęp i przeglądanie wyciągów z kart online. Należy pamiętać, że dostawca usług telekomunikacyjnych może pobierać opłaty za otrzymywanie subskrybowanych powiadomień SMS w przypadku podróży zagranicznych; nie ponosimy odpowiedzialności za takie opłaty. Zmiany w otrzymywanych powiadomieniach można wprowadzić za pośrednictwem CitiManager lub dzwoniąc do działu obsługi klienta na numer znajdujący się na odwrocie karty.

#### 4. Gdzie Citi pozyskuje Twoje dane osobowe?

Przetwarzamy dane osobowe, które przekazujesz nam bezpośrednio lub które uzyskujemy, korzystając z naszych systemów i aplikacji oraz z komunikacji i innych kontaktów z Tobą i/lub Twoją Organizacją. Twoja Organizacja i inne organizacje mogą udostępnić nam również pewne dane osobowe o Tobie, w tym określone poniżej:

- **Twoja Organizacja:** data urodzenia, narodowość, tytuł i identyfikator pracownika, opis stanowiska pracy, dane kontaktowe, takie jak firmowy adres e-mail, adres domowy i/lub służbowy oraz numer telefonu i inne informacje wymagane zgodnie z zasadą „znaj swojego klienta” (KYC), AML i/lub sankcji (np. kopia paszportu lub wzór Twojego podpisu);
- **źródła publiczne:** informacje zebrane z międzynarodowych list sankcyjnych, publicznie dostępnych stron internetowych, baz danych i innych publicznych źródeł danych;
- **Spółka i jej administratorzy programów:** w przypadku Posiadacza karty osoby, które zarządzają programem kart komercyjnych w imieniu Spółki i/lub sama Spółka, mogą przekazywać dane osobowe dotyczące Ciebie i przysyłać wnioski dotyczące zmiany danych osobowych składane przez Ciebie w Twoim imieniu, do nas, za pośrednictwem elektronicznego systemu zarządzania kartami i raportowania lub w inny sposób. Żądania takie mogą polegać na aktualizacji wszelkich informacji o Tobie lub Twoim koncie określonych w formularzu wniosku, takich jak imię i nazwisko, adres domowy i adres e-mail. Możemy skontaktować się z Twoim menedżerem lub administratorem programu w związku z Tobą i Twoim kontem; oraz
- **sprzedawcy:** w przypadku Posiadacza karty sprzedawcy, którzy akceptują nasze karty komercyjne i konta, będą przysyłać informacje do odpowiedniego stowarzyszenia kart bankowych i do nas o transakcjach dokonywanych za pomocą karty lub konta.

Ogólnie rzecz biorąc, nie przetwarzamy danych biometrycznych. Od czasu do czasu możemy jednak przetwarzać dane biometryczne, które pozyskamy w wyniku Twojej interakcji z naszymi systemami i aplikacjami. Na przykład, w celu zapobiegania oszustwom i ich wykrywania, każdorazowo w celu weryfikacji tożsamości użytkownika, możemy gromadzić i przetwarzać dane dotyczące prędkości i ruchów myszy, rytmu pracy na klawiaturze lub charakterystyki używania klawiatury. W przypadku gromadzenia i przetwarzania danych biometrycznych w inny sposób, będziemy udostępniać dodatkowe informacje wyjaśniające oraz wszelkie wymagane ujawnienia dodatkowe.

Możesz zalogować się lub mieć inne interakcje z naszymi systemami i aplikacjami, wykorzystując technologię biometryczną na odpowiednim urządzeniu mobilnym. Takie uwierzytelnianie biometryczne jest cyfrową metodą uwierzytelniania, która wykorzystuje Twoje unikalne dane biometryczne (np. odciski palców lub rysy twarzy) oraz technologię biometryczną wbudowaną w odpowiednim urządzeniu mobilnym. Przy korzystaniu z tej metody uwierzytelniania dane biometryczne pozostają na odpowiednim urządzeniu mobilnym i nie są przekazywane do nas.

#### 5. Komu ujawniamy Twoje dane osobowe?

Udostępniamy Twoje dane osobowe z powodów określonych w punkcie 2 powyżej w następujący sposób:

- Twojej Organizacji oraz, jeśli inny niż Organizacja, Twojemu pracodawcy, innym członkom tej samej grupy spółek w związku z programem kart korporacyjnych, który im udostępniamy, lub w inny sposób w związku z naszymi kontaktami z nimi, oraz upoważnionym stronom trzecim, w tym, jeśli jesteś Posiadaczem karty, administratorom programów i innym osobom upoważnionym przez Twoją Spółkę udostępniamy informacje o opłatach i prowizjach związanych z kartą lub kontem, status konta i inne dane związane z kartą i kontem, czy to przy użyciu elektronicznego systemu zarządzania kartami i raportowania, czy też w inny sposób, w celu zarządzania wydatkami służbowymi i podróżami oraz w celach administracyjnych;
  - innym podmiotom Citi (w tym podmiotom wymienionym na <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence>) w celu zarządzania Spółką Citi, usługodawcą i innymi relacjami z kontrahentami;
  - osobom trzecim, które stanowią część infrastruktury systemu płatności lub w inny sposób umożliwiają dokonywanie płatności, w tym: systemom łączności, rozliczeń i innym systemom płatności lub podobnym dostawcom usług; pośrednikom, agentom i bankom korespondentom; portfelom cyfrowym lub e-portfelom;

podmiotom podobnym i innym osobom, od których otrzymujemy lub na rzecz których dokonujemy płatności w imieniu Twoim lub Spółki;

- usługodawcom świadczącym usługi komplementarne wobec programu kart komercyjnych, w tym przetwarzanie wniosków, monitorowanie nadużyć, call center i/lub inne usługi dla klientów, produkcja kart, hosting i inne usługi związane z outsourcingiem technologii i procesów biznesowych;
- naszym profesjonalnym usługodawcom (np. doradcom prawnym, księgowym, audytorom, ubezpieczycielom i doradcom podatkowym);
- doradcom prawnym, organom rządowym i organom ścigania oraz innym osobom zaangażowanym w postępowanie sądowe lub rozważającym je;
- właściwym organom regulacyjnym, ścigania, podatkowym lub rządowym, sądom lub innym trybunałom podlegającym dowolnej jurysdykcji;
- innym osobom, w tym sprzedawcom, którzy akceptują nasze karty, jeśli ich ujawnienie jest wymagane przez prawo lub przepisy, albo w celu umożliwienia Tobie lub Spółce korzystania z programu komercyjnego; oraz
- potencjalnym nabywcom w ramach sprzedaży, fuzji lub innej sprzedaży jakiegokolwiek naszej działalności lub aktywów.

## **6. Gdzie przesyłamy Twoje dane osobowe?**

Możemy przekazywać Twoje dane osobowe do jednostek Citi, organów regulacyjnych, prokuratorskich, podatkowych i rządowych, sądów i innych trybunałów, usługodawców i innych kontrahentów biznesowych znajdujących się w krajach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG) i Wielką Brytanią, w tym krajów, które mają standardy ochrony danych różne od tych, które mają zastosowanie w EOG i Wielkiej Brytanii. Obejmuje to przekazywanie danych osobowych do Singapuru, Indii i USA. W przypadku przekazywania Twoich danych osobowych jednostkom Citi, dostawcom usług lub innym kontrahentom biznesowym w krajach poza EOG i Wielką Brytanią, których przepisy o ochronie danych osobowych nie zapewniają odpowiedniego poziomu ochrony, zapewniamy, że będą one chronić Twoje dane osobowe zgodnie z zatwierdzonymi standardowymi klauzulami umownymi lub innymi odpowiednimi zabezpieczeniami, zgodnie z przepisami prawa UE i Wielkiej Brytanii o ochronie danych.

## **7. Jak długo przechowujemy Twoje dane osobowe?**

Twoje dane osobowe przechowujemy tak długo, jak jest to konieczne do celów, dla których dane osobowe zostały zgromadzone, w tym w związku z utrzymywaniem relacji z Tobą lub Twoją Organizacją lub w związku z realizacją umowy ze Spółką lub Twoją Organizacją (jeżeli Organizacja nie jest Spółką). Przechowujemy również Twoje dane osobowe, jeśli jest to konieczne, aby umożliwić nam wywiązanie się z obowiązku prawnego lub regulacyjnego, zgodnie z naszymi zasadami i procedurami przechowywania dokumentacji. Gdy przechowywanie Twoich danych osobowych nie będzie już konieczne, zniszczymy je w bezpieczny sposób lub nieodwracalnie zanonimizujemy tak, aby nie były już one danymi osobowymi.

## **8. Jakie są Twoje prawa w odniesieniu do Twoich danych osobowych?**

Możesz poprosić nas o: (i) dostarczenie kopii swoich danych osobowych; (ii) poprawienie swoich danych osobowych; (iii) usunięcie swoich danych osobowych; lub (iv) ograniczenie przetwarzania swoich danych osobowych przez nas. Możesz również wyrazić sprzeciw wobec przetwarzania danych osobowych przez nas. Prawa te będą ograniczone w niektórych sytuacjach; na przykład, gdy jesteśmy zobowiązani do przetwarzania danych osobowych w celu spełnienia obowiązku prawnego lub regulacyjnego.

Powody, dla których przetwarzamy dane osobowe, zostały opisane w punkcie 2 powyżej. W związku z tym, jeśli na przykład zwrócisz się do nas z wnioskiem o usunięcie swoich danych osobowych lub o ograniczenie ich przetwarzania, możemy nie być w stanie zapewnić Ci dalszego uczestnictwa w naszym programie kart korporacyjnych. Należy również pamiętać, że nawet jeśli zwrócisz się do nas z wnioskiem o usunięcie swoich danych osobowych lub ograniczenie ich przetwarzania, to zgodnie z punktem 7 powyżej zachowamy kopię tych danych.

Aby skorzystać z tych praw lub w razie pytań dotyczących sposobu przetwarzania danych osobowych, prosimy o kontakt korzystając z danych kontaktowych w punkcie 1 powyżej. Możemy w szczególności dostarczyć kopie gwarancji transferu danych, o których mowa w punkcie 6 powyżej.) Możesz również złożyć skargę do odpowiednich organów ochrony danych, w państwie członkowskim EOG lub w Wielkiej Brytanii, w którym mieszkasz lub pracujesz, lub gdzie miało miejsce rzekome naruszenie przepisów o ochronie danych. Dane teleadresowe organów ochrony danych w EOG można znaleźć tutaj: [https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members\\_en](https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members_en), a brytyjskiego organu ochrony danych tutaj: <https://ico.org.uk/>.

## **9. Zmiany w niniejszej Polityce prywatności**

Niniejsza Polityka prywatności wchodzi w życie w dniu 25 maja 2018 r.; ostatnia aktualizacja: 1 września 2023 r. W przypadku wprowadzenia kolejnych zmian na tej stronie opublikujemy nową wersję Polityki prywatności, informując o kwestiach dotyczących przetwarzania danych osobowych i związanych z nimi spraw.