

DECLARAÇÃO DE PRIVACIDADE DOS TTS COMMERCIAL CARDS CEP, CEP UK & SWITZERLAND

Os Commercial Cards Treasury and Trade Solutions (TTS) do Citi disponibilizam programas Commercial Cards a empresas, instituições financeiras e organizações do setor público (esta Declaração de Privacidade refere-se a cada uma destas entidades como a "**Empresa**"). Esta Declaração de Privacidade explica como esta empresa realiza o processamento de dados pessoais dos elementos com quem contacta (referidos como "você" na presente declaração de privacidade) no decorrer das negociações com a Empresa e outras pessoas visadas. Tal inclui pessoas singulares a quem a Empresa tenha solicitado ao Citi a emissão de um cartão ("**Titulares**"), bem como colaboradores, agentes, diretores, beneficiários efetivos e outros elementos da Empresa, prestadores de serviços e outras contrapartes da empresa (referida como "**A sua organização**" nesta Declaração de Privacidade).

Os serviços comerciais e de numerário TTS do Citi estão sujeitos a declarações de privacidade independentes acessíveis aqui: <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/>

1. Quem são os responsáveis pelos seus dados pessoais e como os pode contactar?

As entidades do grupo Citi enumeradas no presente documento (designadas como "nós" nesta Política de Privacidade) são quem controla os seus dados pessoais:

- CEP: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irlanda;
- CEP UK: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Reino Unido.
- Suíça: Os gabinetes, sucursais e representantes do Citi na Suíça são prestadores de serviços, que reúnem e processam dados em nome de entidades do Citi noutros locais, incluindo o Reino Unido, onde as contas e os produtos são abertos.

Para obter mais informações, poderá contactar o nosso Data Protection Officer em:

- UE / EEE: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irlanda; e-mail: dataprotectionofficer@citi.com
- Reino Unido: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Reino Unido; e-mail: dataprotectionofficer@citi.com

2. Porque é que processamos os seus dados pessoais?

Processamos os seus dados pessoais face à necessidade de prosseguir os legítimos interesses da empresa, entre outros, pelos seguintes motivos:

- proporcionar um programa Commercial Cards à Empresa e aos Titulares de cartões e comunicar com a própria empresa e titulares sobre o programa;
- gerir, administrar e melhorar o nosso negócio, a Empresa, os compromissos e os relacionamentos com os prestadores de serviços, para efeitos de marketing empresarial, desenvolvimento de negócios e fins de análise;
- monitorizar e analisar o uso dos nossos programas Commercial Cards para efeitos de administração, operação, teste e suporte;
- para operar e gerir as nossas tecnologias de informação e sistemas, e garantir a segurança das nossas tecnologias de informação e sistemas;
- estabelecer, exercer e/ou defender ações ou direitos judiciais, patrimoniais ou de segurança ou para apoiar a Empresa ou terceiros na respetiva implementação; e

- investigar, responder e tratar reclamações ou incidentes relacionados connosco ou com a nossa atividade, a fim de preservar a qualidade de serviço e a formação dos colaboradores.

Também processamos os seus dados pessoais de modo a cumprir a legislação e regulamentos. Por vezes, superamos os requisitos mínimos da legislação ou regulamento aplicáveis, mas apenas na medida do necessário para defendermos os nossos legítimos interesses ao cooperar com as entidades reguladoras e outras autoridades, satisfazendo as leis internacionais, prevenindo ou detetando o crime financeiro ou de outra índole, bem como infrações regulamentares e protegendo os nossos negócios e a integridade dos mercados financeiros. Tal envolve o processamento dos seus dados pessoais pelos seguintes motivos :

- cooperar, responder aos pedidos e a reportar transações e/ou outras atividades às entidades governamentais, tributárias ou regulamentares, ou outras entidades intermediárias ou contrapartes ou terceiros;
- monitorizar e analisar o uso dos nossos produtos e serviços para efeitos de avaliação de riscos e de controlo (incluindo deteção, prevenção e investigação de fraudes);
- desenvolver atividades de conformidade, tais como auditar e reportar, avaliar e gerir o risco, manutenção de registos contabilísticos e tributários, prevenção contra a fraude e branqueamento de capitais (AML) e medidas relacionadas com sanções e leis e regulamentos contra o terrorismo e de combate ao crime. Tal inclui conhecer o seu cliente (KYC), controlo (que envolve verificações de identidade e verificação da morada e detalhes de contacto), controlo de pessoas politicamente expostas (que envolve o controlo de registos de clientes em bases de dados internas e externas para estabelecer ligações com "pessoas politicamente expostas" (PEP) como parte do processo de vigilância e integração de clientes) e controlo de sanções (que engloba o controlo de clientes e respetivos representantes constantes em listas de sanções publicadas); e
- registar e/ou monitorizar conversas telefónicas de modo a manter a qualidade e a segurança do serviço, para formação dos recursos humanos e monitorização da fraude e para lidar com reclamações, contestações e potencial e/ou existente atividade criminosa . Na medida em que a lei o permita, estes registos são da nossa propriedade exclusiva.

Na maioria dos casos não confiamos no consentimento como base jurídica para fins de processamento dos seus dados pessoais. Caso confiemos no seu consentimento, deixaremos tal pressuposto de forma bem clara aquando da solicitação do seu consentimento.

Em determinados casos, a nossa base jurídica pode exigir o processamento para a execução de uma tarefa no superior interesse público em conformidade com a lei (ex.: a prevenção e deteção de crimes).

Se não nos prestar as informações solicitadas, poderemos não lhe fornecer (ou continuar a fornecer) os produtos ou serviços relevantes ou, de outro modo, negociar consigo ou com a sua organização.

Não processamos os seus dados pessoais para efeitos de marketing direto.

3. Alertas de serviços

Forneceremos automaticamente aos titulares alertas de atualização de serviços por via postal ou e-mail quando esses detalhes de contacto nos tiverem sido fornecidos pela Empresa. O titular poderá optar por subscrever a receção desses alertas via SMS e por receber outros alertas via e-mail registando-se no CitiManager, que consiste num serviço que lhe permite aceder e visualizar online os extratos do cartão. Salieta-se que se o titular se registar para esses alertas por SMS, a sua operadora de telecomunicações pode cobrar o respetivo custo caso viaje para o estrangeiro; todavia, não nos responsabilizamos por tais despesas. Se desejar alterar os alertas que recebe, faça-o através do CitiManager ou contacte os Customer Services através do número que consta do verso do seu cartão.

4. Onde é que o Citi obtém os seus dados pessoais?

Processamos os seus dados pessoais que nos fornece diretamente ou que recolhemos a seu respeito como resultado da utilização dos nossos sistemas e aplicações e das nossas comunicações e de outros contactos consigo

e/ou com a sua Organização. Parte dos seus dados pessoais também nos podem ser fornecidos através da sua Organização e de outras, incluindo, conforme abaixo indicado:

- **por parte da Sua Organização:** a sua data de nascimento, nacionalidade, cargo e ID de funcionário, descrição do trabalho, detalhes de contacto, nomeadamente, endereço de e-mail da empresa, morada de residência e/ou do local de trabalho e número de telefone e outro tipo de informações solicitadas no âmbito do princípio KYC, AML e/ou sanções para efeitos de verificação (ex.: uma cópia do seu passaporte ou um espécime da assinatura);
- **a partir de fontes públicas:** informação recolhida a partir de listas de sanções internacionais, websites disponíveis ao público, bases de dados e outras fontes de dados públicas;
- **a partir da Empresa e respetivos administradores de programas:** no caso de se tratar de um titular de cartão, os indivíduos que realizem a administração do programa Commercial Cards em nome da empresa, e/ou a própria Empresa, podem fornecer dados pessoais a seu respeito e enviar-nos pedidos de alteração de dados pessoais por si solicitados ou em seu nome, quer através do uso de um sistema de gestão e reporte de cartões eletrónicos ou de outro modo. Esses pedidos poderão destinar-se a atualizar qualquer informação sobre o titular ou a respetiva conta que constam no formulário de adesão, tal como o nome, a morada e o endereço de e-mail. Podemos contactar o seu gestor ou administrador do programa relativamente a assuntos relacionados com o titular e a respetiva conta; e
- **a partir de estabelecimentos comerciais:** no caso de um titular de cartão, os agentes comerciais que aceitem os nossos Commercial Cards e contas transferirão informações para as associações de cartões bancários relevantes e para a nossa instituição relativamente a quaisquer transações que realizar com os mesmos utilizando o seu cartão ou conta.

Habitualmente não processamos dados biométricos. Todavia, poderemos ocasionalmente processar dados biométricos a seu respeito e que recolhemos a partir da sua interação com os nossos sistemas e aplicações. Por exemplo, a fim de evitar e detetar fraudes, poderemos proceder à recolha e processar dados sobre a velocidade e movimentos do seu rato, ritmo de batimentos de teclas ou as características de utilização do teclado, em cada caso a fim de verificar a sua identidade. Fornecer-lhe-emos sempre mais informações explicativas e quaisquer revelações adicionais necessárias, caso tenhamos de recolher e, de outro modo, processar os seus dados biométricos.

Poderá iniciar sessão ou interagir de outra forma com os nossos sistemas e aplicações através da utilização da tecnologia biométrica no seu dispositivo móvel preferido. A autenticação biométrica consiste num método de autenticação digital que utiliza os seus dados biométricos exclusivos (impressões digitais ou características faciais) e a tecnologia de biometria integrada no seu dispositivo móvel preferido. Os seus dados biométricos permanecem no seu dispositivo móvel preferido e não nos são transferidos quanto este método é utilizado.

5. A que entidades divulgamos os seus dados pessoais?

Divulgamos os seus dados pessoais de acordo com o estipulado na Secção 2 acima e de acordo com o seguinte:

- à sua Organização e, se diferente, à sua entidade patronal, outros membros do mesmo grupo de empresas, em relação ao programa Commercial Cards que lhes fornecemos, ou, de outra forma, associados a acordos celebrados com os mesmos e terceiros autorizados incluindo, caso seja um titular de cartão, divulgar aos administradores do programa e outros indivíduos autorizados pela sua empresa todas as transações a débito realizadas e taxas aplicadas ao seu cartão ou conta, estado da sua conta e outros dados relacionados com o seu cartão e conta, através da utilização de um sistema de gestão e reporte de cartões eletrónicos ou de outro modo, para fins de gestão e administração de despesas e viagens;
- a outras entidades do grupo Citi (isto inclui as entidades referenciadas em <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence>) com o objetivo de gerir uma empresa do grupo Citi, prestador de serviços e outras relações com contrapartes comerciais;
- a terceiros que integrem uma infraestrutura de sistema de pagamentos ou que, de outro modo, facilitem pagamentos, incluindo: comunicações, liquidações e outros sistemas de pagamento ou prestadores de serviços similares; bancos intermediários, agentes e correspondentes; entidades digitais eWallets; organismos similares

e outras pessoas de quem recebemos valores ou a quem efetuemos pagamentos em seu nome ou em nome da Empresa;

- a entidades que prestem serviços complementares de um programa Commercial Card, incluindo processamento de aplicações, monitorização de fraude, centro de atendimento e/ou outros serviços ao cliente, produção de cartões, alojamento e outras tecnologias e serviços de subcontratação de processos empresariais;
- aos nossos prestadores de serviços profissionais (ex.: consultores jurídicos, contabilistas, auditores, seguradoras e consultores fiscais);
- a consultores jurídicos, autoridades governamentais e policiais e outros elementos envolvidos em processos de contencioso ou na respetiva investigação;
- a autoridades regulamentares, de ação penal, tributárias ou governamentais, tribunais ou outras instâncias de recurso em qualquer jurisdição;
- a outras entidades, incluindo agentes comerciais que aceitem os nossos cartões, onde seja requerida a divulgação ao abrigo da lei ou regulamento ou para permitir a disponibilização de um programa Commercial Card ao titular ou à Empresa; e
- a eventuais compradores como parte de uma venda, aquisição ou alienação de qualquer um dos nossos negócios ou ativos.

6. Para onde transferimos os seus dados pessoais?

Podemos transferir os seus dados pessoais para entidades do Citi, autoridades regulamentares, de ação penal, tributárias e governamentais, tribunais e outras instâncias de recurso, prestadores de serviços e outras contrapartes da empresa em países fora do Espaço Económico Europeu (EEE) e Reino Unido, incluindo países que implementem diferentes normas relativas à proteção de dados em relação às vigentes no EEE e no Reino Unido. Tal inclui transferências de dados pessoais para Singapura, Índia e Estados Unidos da América. Quando transferimos os seus dados pessoais para entidades do Citi, prestadores de serviços ou outras contrapartes comerciais em países fora do EEE e do Reino Unido cujas leis de proteção de dados não sejam consideradas capazes de prestar um nível de proteção adequado, garantiremos que protegerão os seus dados pessoais de acordo com as cláusulas contratuais-tipo ou outras salvaguardas adequadas de acordo com as leis de proteção de dados da UE e Reino Unido.

7. Durante quanto tempo mantemos os seus dados pessoais?

Mantemos os seus dados pessoais durante o tempo necessário para os fins para os quais os seus dados pessoais foram recolhidos, incluindo em relação à manutenção da nossa relação consigo ou com a Sua Organização ou no âmbito da celebração de um acordo com a Empresa ou com a Sua Organização (se a Sua Organização não for a Empresa). Também retemos os seus dados pessoais sempre que necessário a fim de nos permitir cumprir com as obrigações legais ou regulamentares de acordo com as nossas políticas de retenção de registos e procedimentos. Quando a retenção dos seus dados deixar de ser necessária, destruí-los-emos de forma segura ou, serão anonimizados de modo a que deixem de ser classificados como dados pessoais.

8. Quais os seus direitos relativamente aos seus dados pessoais?

Pode solicitar-nos para: (i) lhe fornecermos uma cópia dos seus dados pessoais; (ii) corrigir os seus dados pessoais; (iii) apagar os seus dados pessoais; ou (iv) limitar a nossa capacidade de processamento dos seus dados pessoais. Também pode opor-se ao processamento dos seus dados pessoais. Tais direitos serão limitados em determinadas situações; por exemplo: quando nos é solicitado efetuar o processamento dos seus dados pessoais de modo a cumprir com as obrigações legais ou regulamentares.

Sublinhamos que os motivos pelos quais processamos os seus dados pessoais encontram-se descritos na Secção 2 acima. Por conseguinte e a título de exemplo, caso nos solicite para apagar os seus dados pessoais ou para restringir o processamento dos mesmos, tal significa que poderemos não conseguir permitir-lhe continuar a participar no nosso programa Commercial Cards. Para além disso, mesmo que nos solicite a eliminação dos seus dados pessoais ou a restrição de processamento dos mesmos, conservaremos nos nossos registos uma cópia dos seus dados pessoais de acordo com a secção 7 acima.

Para exercer estes direitos ou em caso de dúvidas sobre o modo como processamos os seus dados pessoais, solicitamos que nos contacte através dos elementos constantes na Secção 1 acima. Em particular, podemos fornecer cópias das salvaguardas de transferência de dados referidas na Secção 6 acima. Também pode reclamar junto das autoridades de proteção de dados, no estado membro do EEE ou Reino Unido onde resida ou trabalhe ou onde ocorreu a alegada infração à lei em matéria de proteção de dados. Para obter informações relativas às autoridades de proteção de dados do EEE, consulte: https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members_en, e para a autoridade de proteção de dados do Reino Unido, consulte: <https://ico.org.uk/>.

9. Alterações à presente Declaração de Privacidade

A presente Declaração de Privacidade entra em vigor no dia 25 de Maio de 2018; a última actualização ocorreu em 1 de Setembro de 2023. Se a alterarmos, a fim de o mantermos plenamente a par do processamento dos seus dados pessoais e matérias conexas, publicaremos neste website a nova versão.