

**DECLARAȚIA DE CONFIDENȚIALITATE A TTS COMMERCIAL CARDS CEP, CEP UK & SWITZERLAND**

Divizia TTS (Treasury and Trade Solutions, Soluții comerciale și de trezorerie) din cadrul Citi, având ca obiect de activitate cardurile comerciale, oferă programe de carduri comerciale către societăți comerciale, instituții financiare și organizațiile din sectorul public (prezentul Aviz de confidențialitate le numește pe fiecare dintre acestea „**Societatea**”). Prezentul Aviz de confidențialitate explică modul în care divizia prelucrează datele cu caracter personal referitoare la persoanele cu care intrăm în contact (numite „dvs.” în prezentul Aviz de confidențialitate), în virtutea relației noastre cu Societatea și cu alte persoane relevante. Aceasta include persoanele pentru care Societatea a solicitat emiterea unui card de către Citi („**Titularii de card**”), precum și angajații, cadrele de conducere, administratorii, beneficiarii și alți membri ai personalului Societății, furnizori de servicii și alți parteneri de afaceri (numiți „**Organizația dvs.**” în prezentul Aviz de confidențialitate).

Serviciile TTS cu numerar și comerciale oferite de Citi sunt reglementate de avize de confidențialitate separate, care pot fi accesate aici: <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/>.

**1. Cine este responsabil cu privire la datele dvs. cu caracter personal și cum puteți contacta respectivele persoane?**

Entitățile Citi enumerate aici (numite „noi” în acest Aviz de confidențialitate) sunt operatori de date ai datelor dvs. cu caracter personal:

- 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, Londra, E14 5LB, Regatul Unit.
- Elveția: Birourile, sucursalele și reprezentanții Citi din Elveția sunt furnizori de servicii, care colectează și prelucrează date în numele entităților Citi din alte locații, inclusiv din Regatul Unit, unde sunt deschise conturile și produsele.

Pentru detalii suplimentare, puteți contacta responsabilul de protecția datelor la adresa:

- UE / SEE: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irlanda; e-mail: [dataprotectionofficer@citi.com](mailto:dataprotectionofficer@citi.com)
- Regatul Unit: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, Londra, E14 5LB, Regatul Unit; e-mail: [dataprotectionofficer@citi.com](mailto:dataprotectionofficer@citi.com)

**2. De ce prelucram datele dvs. cu caracter personal?**

Prelucram datele dvs. cu caracter personal astfel cum este necesar conform cerințelor noastre legitime de activitate și altor interese, din următoarele motive:

- pentru a oferi un program de carduri comerciale către Societate și către Titularii de card și pentru a comunica cu Societatea și Titularii de card cu privire la program;
- pentru a ne gestiona, administra și îmbunătăți activitatea și Societatea, precum și angajamentele și relațiile noastre cu furnizorii de servicii, cât și în scopuri de marketing corporativ, de dezvoltare a activității și de analiză;
- pentru a monitoriza și analiza utilizarea programelor noastre privind cardurile comerciale, în scopul administrării, operării, testării și oferirii de asistență pentru sisteme;
- pentru a opera și a gestiona sistemele și tehnologia informațiilor și pentru a asigura securitatea tehnologiei și a sistemelor noastre informatice;

- pentru a stabili, a exercita și/sau a susține în justiție pretențiile sau drepturile noastre și pentru a ne proteja, exercita și pune în aplicare drepturile, proprietatea sau siguranța sau pentru a-i oferi asistență Societății sau altora în acest scop; și
- pentru a investiga, a răspunde la și a soluționa reclamațiile sau incidentele privitoare la noi sau la activitatea noastră, pentru a menține calitatea serviciilor și pentru a ne instrui personalul.

De asemenea, prelucrăm datele dvs. cu caracter personal pentru a respecta legile și reglementările. Uneori facem mai mult decât minimul necesar pentru a respecta aceste legi și reglementări, însă numai astfel cum este necesar pentru a ne promova interesele legitime prin cooperarea cu autoritățile noastre de reglementare sau alte autorități, pentru a respecta legile din alte țări, pentru a preveni sau a detecta infracțiunile de natură financiară și de alt tip, precum și situațiile în care sunt încălcate reglementările în vigoare și pentru a ne proteja activitatea și integritatea piețelor financiare. Aceasta implică prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal din următoarele motive:

- pentru a coopera cu/a răspunde solicitărilor transmise de/a raporta tranzacțiile și/sau alte activități către instituții guvernamentale, fiscale sau de reglementare sau alți intermediari sau parteneri, instanțe sau alte entități externe;
- pentru a monitoriza și a analiza utilizarea produselor și a serviciilor noastre în scopuri de evaluare a riscurilor și control (incluzând detectarea, prevenirea și investigarea fraudelor);
- pentru a derula activități privind conformitatea, precum audit și raportare, evaluarea și gestionarea riscului, ținerea evidențelor contabile și fiscale, prevenirea fraudei și a spălării banilor, precum și pentru a institui măsuri legate de sancțiuni și legile și reglementările antiterorism și, de asemenea, pentru combaterea infracționalității. Aceasta include verificarea clienților (ceea ce implică verificarea identității, a adresei și a datelor de contact), verificarea persoanelor cu expunere politică (ceea ce implică analiza înregistrărilor clientului în baze de date interne și externe, spre a se stabili legătura cu „persoane cu expunere politică” - PEP - ca parte a înregistrării noilor clienți și a procedurilor de analiză și diagnostic derulate asupra acestora) și verificarea sancțiunilor (ceea ce implică analiza clienților și a reprezentanților lor în raport cu listele de sancțiuni publicate); și
- pentru a înregistra și/sau a monitoriza discuțiile telefonice în scopul menținerii calității și a securității serviciilor, în scopuri de instruire a personalului și de monitorizare a fraudei și pentru soluționarea reclamațiilor, a litigiilor și a activității criminale potențiale și/sau efective. În măsura permisă prin lege, aceste înregistrări reprezintă proprietatea noastră exclusivă.

În majoritatea cazurilor, nu ne bazăm pe consimțământ ca bază juridică pentru prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal. Dacă ne bazăm pe consimțământul dvs., vom specifica acest lucru în mod clar în momentul în care vi-l vom solicita.

În unele cazuri, temeiul nostru juridic poate fi acela că prelucrarea este necesară pentru îndeplinirea unei activități desfășurate în interesul public principal, în baza legii (de ex., prevenirea și detectarea infracțiunilor).

Dacă nu ne furnizați informațiile pe care le solicităm, este posibil să nu putem furniza (sau să continuăm să furnizăm) produse sau servicii relevante pentru dvs. sau Organizația dvs. sau să colaborăm în alte moduri cu dvs. sau cu aceasta.

Nu prelucrăm datele dvs. cu caracter personal în scopuri de marketing direct.

### **3. Notificări privind serviciile**

Titularii de card vor primi automat din partea noastră notificări privind actualizările aduse serviciilor, prin poștă sau e-mail, în situația în care datele de contact ne-au fost comunicate de către Societate. Veți putea accepta să primiți aceste notificări prin SMS, precum și alte notificări prin e-mail, înregistrându-vă pe CitiManager, care este un serviciu ce vă permite să vă accesați și să vă consultați extrasele de card online. Vă rugăm să rețineți că, dacă vă înregistrați pentru a recepționa aceste notificări prin SMS, furnizorul dvs. de servicii telecom vă poate percepe o taxă pentru primirea respectivelor notificări, în cazul în care vă aflați în străinătate; nu suntem responsabili pentru aceste taxe. Dacă doriți să schimbați notificările pe care le primiți, vă rugăm să faceți acest lucru din CitiManager sau să apelați serviciul de Asistență clienți la numărul de pe spatele cardului dvs.

#### 4. De unde obține Citi datele dvs. cu caracter personal?

Prelucrăm datele cu caracter personal pe care ni le furnizați în mod direct sau pe care le obținem în virtutea utilizării de către dvs. a sistemelor și a aplicațiilor noastre, precum și în urma comunicărilor și a altor interacțiuni cu dvs. și/sau cu Organizația dvs. Organizația dvs. și alte organizații ne pot oferi și unele date cu caracter personal despre dvs., inclusiv cele enumerate mai jos:

- **din partea Organizației dvs.:** data dvs. de naștere, naționalitatea, titulatura și identificatorul de angajat, fișa postului, datele de contact precum adresa dvs. de e-mail profesională, adresa de domiciliu și/sau de la birou și numărul de telefon, precum și orice alte informații necesare în virtutea procedurii de cunoaștere a clienței noastre (KYC), de combatere a spălării banilor și/sau în legătură cu verificarea sancțiunilor (de ex. o copie a pașaportului dvs. sau un specimen de semnătură);
- **din surse publice:** informații colectate din listele cu sancțiuni internaționale, de pe site-urile și bazele de date disponibile public, precum și din alte surse publice de date;
- **din partea Societății și a administratorilor săi de program:** în cazul unui Titular de card, persoanele care administrează programul de carduri comerciale în numele Societății și/sau Societatea însăși pot oferi date cu caracter personal legate de dvs. și pot transmite către noi, în numele dvs., solicitări de modificare a datelor cu caracter personal inițiate de dvs., fie prin utilizarea unui sistem electronic de gestionare a cardurilor și raportare, fie în alt mod. Aceste solicitări se pot referi la actualizarea oricăror dintre informațiile care vă privesc sau a contului dvs. menționat în formularul dvs. de solicitare, precum: numele dvs., adresa și adresa de e-mail. Vă putem contacta managerul sau administratorul de program cu privire la dvs. și la contul dvs.; și
- **din partea comercianților:** în cazul unui Titular de card, comercianții care acceptă cardurile noastre comerciale și conturile aferente vor transfera informații către asociația relevantă de carduri bancare, precum și către noi, cu privire la orice tranzacții pe care le efectuați la aceștia folosindu-vă cardul sau contul.

În general, nu prelucrăm datele biometrice. Cu toate acestea, putem prelucra periodic date biometrice despre dvs., de care luăm cunoștință în urma interacțiunii dvs. cu sistemele și aplicațiile noastre. De exemplu, pentru a preveni și a detecta fraudele, putem colecta și prelucra date despre viteza și mișcările mouse-ului dvs., despre ritmul în care tastați sau despre caracteristicile de utilizare a tastaturii dvs., în toate aceste cazuri în scopul de a vă verifica identitatea. Vă vom oferi întotdeauna informații explicative suplimentare și orice alte informații suplimentare necesare, în cazul în care colectăm și prelucrăm în alt mod datele dvs. biometrice.

Puteți să vă autentificați sau să interacționați în alt mod cu sistemele și aplicațiile noastre, folosind tehnologii biometrice pe dispozitivul dvs. mobil eligibil. O astfel de autentificare biometrică reprezintă o metodă de autentificare digitală care utilizează datele dvs. biometrice unice (de ex., amprenta sau caracteristici faciale) și tehnologia biometrică integrată pe dispozitivul dvs. mobil eligibil. Datele dvs. biometrice rămân pe dispozitivul dvs. mobil eligibil și nu sunt transferate către noi, în momentul în care se utilizează această metodă de autentificare.

#### 5. Către cine dezvăluim datele dvs. cu caracter personal?

Dezvăluim datele dvs. cu caracter personal din motivele prevăzute în Secțiunea 2, după cum urmează:

- către Organizația dvs. și, dacă este diferit, către angajatorul dvs. sau alți membri ai aceleiași grup de companii, în legătură cu programul de carduri comerciale pe care îl oferim acestora sau în legătură cu tratativele noastre cu ei și către entitățile externe autorizate, ceea ce include, dacă sunteți Titular de card, divulgarea către administratorii de program și alte persoane care sunt autorizate de Societatea dvs., în privința comisioanelor percepute și a taxelor aplicate cardului sau contului dvs., a stării contului dvs. și a altor date privitoare la cardul și contul dvs., fie prin utilizarea unui sistem electronic de gestionare a cardurilor și raportare, fie în alt mod, în scopul gestionării și al administrării cheltuielilor și a deplasărilor;
- către alte entități Citi (aceasta include entitățile la care se face referire pe site-ul: <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence>) în scopul gestionării relațiilor Citi cu Societatea, cu furnizorii de servicii și cu alți parteneri de afaceri;

- către terții care fac parte dintr-o infrastructură de sisteme de plăți sau care facilitează în alt mod plățile, inclusiv: sisteme de comunicații, compensare și alte sisteme de plăți sau furnizori similari de servicii; bănci intermediare, reprezentante și de corespondență; portofele digitale sau electronice; entități similare și alte persoane de la care primim sau către care efectuăm plăți în numele dvs. sau al Societății;
- către furnizorii de servicii care oferă servicii complementare unui program de carduri comerciale, ceea ce include prelucrarea solicitărilor, monitorizarea fraudei, operațiuni tip centru de apeluri și/sau alte servicii pentru clienți, precum și servicii de emitere carduri, găzduire și alte servicii de externalizare a proceselor tehnologice și operaționale.
- către furnizorii noștri de servicii profesionale (de ex. consilieri juridici, contabili, auditori, asigurători și consilieri fiscali);
- către consilierii juridici, autorități guvernamentale și de aplicare a legii și alte persoane implicate în sau care vor participa la o acțiune în justiție;
- către autoritățile competente de reglementare, urmărire în justiție, fiscale sau guvernamentale, către instanțe sau alte tribunale de pe orice teritoriu;
- către alte persoane, inclusiv către comercianții care acceptă cardurile noastre, în situația în care divulgarea este solicitată prin lege sau reglementări sau pentru a se permite furnizarea către dvs. sau către Societate a unui program de carduri comerciale; și
- către potențialii cumpărători, ca parte a unei vânzări, fuziuni sau a altei înstrăinări a oricărei activități sau a oricăror active care ne aparțin.

## **6. Unde transferăm datele dvs. cu caracter personal?**

Putem transfera datele dvs. cu caracter personal către entități Citi, către autorități de reglementare, de urmărire în justiție, fiscale sau guvernamentale, către instanțe și alte tribunale, către furnizori de servicii și alți parteneri de afaceri situați în țări din afara Spațiului Economic European (SEE) și a Regatului Unit, inclusiv către țări care au standarde de protecție a datelor diferite de cele care se aplică în SEE și Regatul Unit. Aceasta include transferul datelor cu caracter personal în Singapore, India și Statele Unite ale Americii. Când transferăm datele dvs. cu caracter personal către entitățile Citi, furnizorii de servicii sau alți parteneri de afaceri aflați în țări din afara SEE și a Regatului Unit, ale căror legi privind protecția datelor nu se consideră că oferă un nivel adecvat de protecție, ne vom asigura că datele dvs. cu caracter personal vor fi protejate în conformitate cu clauzele contractuale standard aprobate sau cu alte măsuri de protecție adecvate, în concordanță cu legile privind protecția datelor din UE și Regatul Unit.

## **7. Cât timp păstrăm datele dvs. cu caracter personal?**

Păstrăm datele dvs. cu caracter personal atât timp cât este necesar în scopul în care datele cu caracter personal au fost colectate, inclusiv în legătură cu menținerea relației noastre cu dvs. sau cu Organizația dvs. sau în legătură cu aducerea la îndeplinire a unui contract cu Societatea sau cu Organizația dvs. (dacă Organizația dvs. nu este Societatea). De asemenea, păstrăm datele dvs. cu caracter personal dacă acest lucru este necesar pentru a ne permite să respectăm o obligație reglementară sau prevăzută prin lege, în concordanță cu politicile și procedurile noastre privind păstrarea înregistrărilor. Dacă nu mai este necesară păstrarea datelor dvs. cu caracter personal, le vom distruge în condiții de siguranță sau le vom anonimiza ireversibil, astfel încât să nu mai reprezinte date cu caracter personal.

## **8. Care sunt drepturile dvs. în privința datelor dvs. cu caracter personal?**

Ne puteți solicita: (i) să vă oferim o copie a datelor dvs. cu caracter personal; (ii) să vă corectăm datele cu caracter personal; (iii) să ștergem datele dvs. cu caracter personal; sau (iv) să restricționăm prelucrarea de către noi a datelor dvs. cu caracter personal. De asemenea, vă puteți opune prelucrării de către noi a datelor dvs. cu caracter personal. Aceste drepturi vor fi limitate în anumite situații; de exemplu, dacă ni se solicită să vă prelucrăm datele cu caracter personal în scopul respectării unei obligații juridice sau reglementare.

Vă rugăm să rețineți că motivele pentru care prelucrăm datele dvs. cu caracter personal sunt descrise la Secțiunea 2 de mai sus. În consecință, dacă, de exemplu, ne solicitați să ștergem datele dvs. cu caracter personal sau să restricționăm prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal, aceasta înseamnă că, din păcate, este posibil să nu vă mai putem permite să continuați să participați la programul nostru de carduri comerciale. De asemenea, vă rugăm să rețineți că, chiar dacă ne solicitați să vă ștergem datele cu caracter personal sau să restricționăm prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal, vom păstra în continuare o copie a datelor dvs. cu caracter personal, în conformitate cu Secțiunea 7 de mai sus.

Pentru a vă exercita aceste drepturi sau dacă aveți întrebări despre modul în care vă prelucrăm datele cu caracter personal, vă rugăm să ne contactați utilizând datele de contact furnizate în Secțiunea 1 de mai sus. Putem, în special, să vă oferim copii ale măsurilor de protecție a transferului de date la care se face referire la Secțiunea 6 de mai sus. De asemenea, puteți înainta o plângere către autoritățile relevante privind protecția datelor din statul membru SEE sau din Regatul Unit în care locuiți sau lucrați sau în care s-a produs eventuala încălcare a legislației privind protecția datelor. Puteți găsi informațiile de contact ale autorităților din SEE responsabile cu protecția datelor aici: [https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members\\_en](https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members_en), precum și cele ale autorității din Regatul Unit responsabilă de protecția datelor, aici: <https://ico.org.uk/>.

## **9. Modificări aduse prezentului Aviz de confidențialitate**

Prezentul Aviz de confidențialitate a intrat în vigoare în data de 25 mai 2018; ultima actualizare a acestuia a avut loc în data de 1 septembrie 2023. În cazul în care îl modificăm, vom publica noua versiune pe acest site web, pentru a vă informa în permanență cu privire la prelucrarea de către noi a datelor dvs. personale și la alte chestiuni conexe.