

PROHLÁŠENÍ O OCHRANĚ SOUKROMÍ PRO KLIENTY CITI COMMERCIAL BANK V EU/EHP A SPOJENÉM KRÁLOVSTVÍ

Toto prohlášení o ochraně soukromí se vztahuje na:

- pobočky Citigroup a její dceřiné společnosti se sídlem v EU/EHP a Spojeném království, které poskytují služby Citi Commercial Bank. Citi Commercial Bank je interní divizí („divize“) Citigroup, Inc.;
- fyzické osoby, které zastupují nebo jednají jménem našeho korporátního klienta v divizi Citi Commercial Bank v EU/EHP a Spojeném království, např. členové statutárního orgánu, zaměstnanci, dodavatelé; a další příslušné fyzické osoby, které jsou poskytovateli zajištění nebo ručiteli za úvěrové pohledávky, dlužníci ze směnek, vlastníci zajištění, nezávislí zástupci a osoby blízké (např. manželé/manželky), a koneční vlastníci těchto korporátních entit (všichni společně „příslušné osoby“);
- příslušné osoby korporátního klienta nebo potenciálního korporátního klienta, který osloví Citi Commercial Bank za účelem otevření účtu nebo poskytnutí finančního produktu u dceřiné společnosti Citigroup se sídlem v EU/EHP a Spojeném království;
- příslušné osoby poskytovatele služby nebo partnerské banky Citi Commercial Bank jednající prostřednictvím společnosti Citigroup se sídlem v EU/EHP a Spojeném království.

Citi uveřejnila prohlášení o ochraně soukromí, která se vztahují na produkty a služby divizí [Citi Commercial Cards](#), [Treasury and Trade Solutions](#) a [Markets and Securities](#), které, pokud jde o činnost těchto divizí, mají přednost i přes to, že jste také klientem divize Citi Commercial Bank.

V tomto dokumentu je vysvětleno, jak Citi zpracovává osobní údaje od příslušných osob spojených s korporátními entitami (jak jsou popsány v článku 1 níže) v EU/EHP a Spojeném království¹, s nimiž přijdeme do styku (dále v tomto dokumentu jen “Vy”) při jednání s korporátními klienty, dodavateli, a finančními protistranami, včetně zaměstnanců, vedoucích osob, členů statutárního orgánu, vlastníků a pracovníků klientů společností ze skupiny Citigroup a/nebo dceřiných společností uvedených v tomto Prohlášení o ochraně soukromí nebo osob, které jim poskytují služby, členů syndikátů, ručitelů za úvěrové pohledávky a jiných obchodních či finančních protistran (dále v tomto dokumentu též jen "vaše organizace").

1. Kdo odpovídá za Vaše osobní údaje a jak je ho možné kontaktovat?

Pokud jste klient, zákazník nebo protistrana, nebo majitel účtů, držitel cenných papírů, uživatel produktů nebo úvěrů nebo jste ručitel jakéhokoliv klienta nebo třetí osoby spojené s obchodní transakcí společností v rámci divize Citi Commercial Bank v EU/EHP a Spojeném království (které jsou

¹ Základním právním předpisem o ochraně údajů v Evropské unii (EU) je Obecné nařízení o ochraně údajů (EU) 2016/679 (dále jen „GDPR“) doplněné vnitrostátními právními předpisy v každém z 27 členských států EU a v dalších 3 státech Evropského hospodářského prostoru (EHP). GDPR bylo ve Spojeném království zachováno po Brexitu prostřednictvím Nařízení o ochraně osobních údajů a elektronických komunikací (dodatek atd.) (Vystoupení z EU) z roku 2019 s účinností od 31. ledna 2020, které mění a doplňují zákon Spojeného království o ochraně údajů z roku 2018. Přenosy údajů z EU/EHP do Spojeného království jsou založeny na prováděcím rozhodnutí Komise ze dne 28. června 2021 vydaném podle nařízení (EU) 2016/679 (dále jen „Rozhodnutí o přiměřenosti“). Vláda Spojeného království poskytla rovnocenné zacházení a uznává všechna Rozhodnutí o přiměřenosti vydaná EU před 31. prosincem 2020.

kvůli dodržení zákonných povinností uvedeny na konci tohoto Prohlášení o ochraně soukromí), bude správcem Vašich osobních údajů společnost, se kterou máte obchodní vztah.

Více informací Vám poskytne Váš Commercial bank relationship manager/klientské centrum (smeservis@citi.com) nebo náš pověřenec pro ochranu osobních údajů na adrese:

| Pro EU/EHP | Pro Spojené království |
|--|---|
| EU/EEA Data Protection Officer Citi 1 North Wall Quay Dublin D01 T8Y1 Ireland Email: dataprotectionofficer@citi.com | UK Data Protection Officer Citi Citigroup Centre 25 Canada Square London E14 5LB United Kingdom Email: dataprotectionofficer@citi.com |

2. Proč Vaše osobní údaje zpracováváme?

Vaše osobní údaje můžeme zpracovávat dle potřeby pro uskutečňování našich oprávněných obchodních zájmů při poskytování služeb Vám nebo našim klientům, a to za následujícími účely:

- poskytování produktů a služeb našim klientům a komunikace ohledně těchto produktů a služeb s Vámi a/nebo s našimi klienty;
- řízení, správa a zlepšování našeho podnikání a vztahů či závazků s klienty a poskytovateli služeb a pro účely firemního marketingu, business developmentu a analýz;
- sledování a analýzy využívání našich produktů a služeb pro správu, provozování, testování a podporu systémů;
- správa našich informačních technologií a zajišťování bezpečnosti našich systémů;
- zakládání, uplatňování a/nebo obhajoba právních nároků a práv a ochrana, uplatňování a prosazování našich práv, majetku nebo bezpečnosti nebo poskytování pomoci našim klientům či jiným osobám v této oblasti;
- prošetřování a řešení stížností a úniků údajů týkajících se nás nebo našeho podnikání, zachování kvality služeb a školení zaměstnanců v oblasti řešení stížností a sporů; a
- jakýkoliv jiný účel, který Vám výslovně sdělíme, jakmile získáme Vaše údaje (nebo Vám takový účel sdělí náš klient naším jménem)

Pokud Vaše údaje zpracováváme na právním základě oprávněných zájmů uvedených výše, zvažujeme Vaše zájmy, Vaše základní práva a výsady a Vaše právo se zpracováním nesouhlasit, přičemž bereme v úvahu, že za účelem předcházení podvodů a pro účely síťové a informační bezpečnosti nemusí nesouhlas subjektu údajů se zpracováním mít sám o sobě přednost před oprávněnými zájmy správce.

Vaše osobní údaje dále zpracováváme za účelem dodržování právních předpisů a nařízení, které se vztahují na příslušnou smlouvu, činnost nebo transakci a ve spolupráci s našimi regulátory a příslušnými orgány. Je-li to třeba, plníme požadavky cizích právních předpisů týkajících se předcházení či odhalování hospodářských a jiných trestných činů a porušování regulatorních předpisů a při ochraně našeho podnikání a integrity finančních činností. V tomto ohledu jde o zpracovávání Vašich osobních údajů z níže uvedených důvodů:

- spolupráce s vládními, daňovými nebo jinými regulatorními orgány, finančními trhy, agenty a dalšími zprostředkovateli nebo protistranami, soudy a jinými třetími stranami, oznámení transakcí a/nebo jiných aktivit těmto subjektům a řešení jejich požadavků,
- sledování a analýzy využití našich produktů a služeb pro účely hodnocení a řízení rizik (včetně odhalování, prevence a vyšetřování podvodů);
- provádění činností v oblasti zajišťování souladu s právními předpisy, jako je audit a výkaznictví, hodnocení a řízení rizik, vedení účetní a daňové evidence, prevence podvodů a legalizace výnosů z trestné činnosti a zavádění opatření proti nim v souvislosti se sankčními a protiteroristickými právními předpisy a boj proti zločinu. To zahrnuje prověřování podle zásad KYC („know your customer“, „poznej svého klienta“), jehož součástí je ověřování totožnosti, adresy a kontaktních údajů, prověřování politicky exponovaných osob, což zahrnuje prověřování záznamů o klientovi v interních a externích databázích, jehož cílem je zjistit kontakty na politicky exponované osoby a které je součástí hloubkové prověrky klientů a přijímání nových klientů), a prověřování z hlediska sankcí, jehož součástí je zjišťování, zda klient nebo jeho zástupce není veden na zveřejněných sankčních seznamech); a
- nahrávání a/nebo sledování telefonních hovorů za účelem udržování kvality a zabezpečení služeb, školení zaměstnanců, kontrola podezřelých transakcí platebními kartami a řešení stížností, sporů a potenciální a/nebo skutečné trestné činnosti. V rozsahu povoleném zákonem jsou tyto záznamy naším výhradním vlastnictvím.

Jestliže nám neposkytnete požadované informace, je možné, že Vám či Vaší organizaci nebudeme schopni poskytovat (nebo nadále poskytovat) příslušné produkty či služby nebo s Vámi či Vaší organizací jinak obchodovat nebo dokončit určitou transakci.

Pro odstranění pochybností, v rámci transakcí, plateb nebo při poskytování služeb týkajících se účtů nezpracováváme osobní údaje na základě souhlasu se zpracováním takových transakcí nebo plateb nebo poskytnutím takových služeb, ale jak jsme uvedli výše, na právním základě oprávněného zájmu Citi a protistran Citi v transakčním řetězci, a to za účelem dodržování příslušných právních předpisů.

3. Které osobní údaje Citi zpracovává?

Zpracováváme osobní údaje, které nám poskytnete přímo nebo nepřímo v naší komunikaci a dalších jednání s Vámi a/nebo Vaší organizací. Osobní údaje nám rovněž může poskytnout Vaše organizace. Mezi tyto patří zejména jméno, společnost, funkce, datum narození a pracovní náplň, kontaktní údaje, např. Vaše pracovní e-mailová adresa, adresa bydliště, telefonní číslo a jiné informace vyžadované z právních nebo regulatorních důvodů nebo pro účely našich zásad KYC („know your customer“, „poznej svého zákazníka“), opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, pro účely kontroly dodržování sankcí a řízení investorské kontroly (např. kopie Vašeho pasu nebo Váš podpisový vzor) nebo pro účely řízení transakcí. Některé Vaše osobní údaje rovněž můžeme získat z veřejných zdrojů údajů.

4. Komu Vaše osobní údaje poskytujeme?

Z důvodů uvedených v bodě 2 výše vaše osobní údaje můžeme poskytnout těmto osobám:

- Vaší organizaci s ohledem na produkty a služby Vaší organizací poskytované, pokud je Vaše organizace naším klientem nebo s ohledem na naše jednání s Vaší organizací;

- dalším subjektům ve skupině Citi (jedná se o společnosti zmíněné na webové stránce <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/>) pro účely řízení vztahů s Vámi nebo Vaší organizací;
- bankám protistran, centrálním bankám, poskytovatelům platební infrastruktury a dalším osobám, od nichž jménem Vaší organizace přijímáme nebo jimž provádíme platby;
- ústředním protistranám a jiným osobám, od kterých přijímáme nebo kterým zasíláme platby na účet klienta, v každém z uvedených případů za účelem poskytování služeb souvisejících s Vašimi účty vám a vaší organizací;
- poskytovatelům služeb, kteří zajišťují zpracování žádostí, sledování podvodného jednání, služby klientského centra a/nebo jiné služby zákazníkům, hostingové služby a jiné služby outsourcingu technologií a business process outsourcingu;
- našim odborným poskytovatelům služeb (například právním poradcům, účetním, auditorům, pojistitelům a daňovým poradcům);
- právním poradcům, státním orgánům a orgánům činným v trestním řízení a dalším osobám, které jsou účastníky nebo zvažují soudní řízení;
- příslušným regulatorním orgánům, orgánům činným v trestním řízení, finančním nebo státním orgánům, soudům a dalším orgánům v jakékoli jurisdikci nebo na jakémkoliv trhu, ať již domácím či zahraničním;
- jiným osobám, jimž musí být osobní údaje poskytnuty ze zákona; a
- za účelem umožnění poskytování produktů a služeb Vám, Vaší organizaci nebo našim klientům.

5. Kam Vaše osobní údaje předáváme?

Vaše osobní údaje můžeme předávat subjektům ve skupině Citi, regulatorním orgánům, orgánům činným v trestním řízení, finančním úřadům a státním orgánům, soudům a dalším orgánům, poskytovatelům služeb a jiným obchodním protistranám v zemích mimo EU/EHP (a Spojeném království), včetně zemí, v nichž platí jiné normy ochrany osobních údajů než standardy založené GDPR. To zahrnuje předávání osobních údajů do Indie, Singapur a Spojených států amerických. Při předávání Vašich osobních údajů subjektům Citi, poskytovatelům služeb nebo jiným obchodním protistranám v těchto zemích budeme jednat v mezích zákona s přihlédnutím k GDPR zásadám ochrany údajů a zajistíme, aby byly tyto údaje chráněny v souladu se standardními dohodami o předávání osobních údajů schválenými v rámci EU/EHP nebo jinými odpovídajícími zárukami v souladu s GDPR.

6. Jak dlouho Vaše osobní údaje uchováváme?

Vaše osobní uchováváme po dobu našeho obchodního vztahu a po dobu trvání smluv o vedení účtu nebo poskytování jiných produktů mezi Vámi nebo vaší organizací a Citigroup a po určitou dobu po skončení těchto smluvních vztahů tak, jak je to vyžadováno příslušnými právními předpisy, nařízeními a pokyny soudních nebo správních orgánů, a to za účelem Vaší i naší ochrany proti právním nárokům třetích stran, pro účely auditů a za účelem uplatňování našich nároků.

Průběžně hodnotíme, zda je za určitým účelem nezbytné pokračovat ve zpracování osobních údajů. Pokud zjistíme, že pro účel, za kterým byly získány, jich již není třeba, pak takové údaje přestaneme uchovávat.

Vaše osobní údaje dále uchováváme po dobu běhu jakékoliv finanční transakce a následně po zákonnou promlčecí dobu v zemi, kde se transakce uskutečnila, kde jsou drženy cenné papíry a právem státu, které se uplatní na příslušnou smlouvu nebo transakci.

Telefonické nahrávky nebo elektronická komunikace, která vyústily (nebo mohly vyústit) v transakci na kapitálovém trhu, se uchovávají a budou Vám k dispozici ode dne uskutečnění komunikace také po dobu zákonné archivační lhůty platné v příslušné zemi.

7. Zabezpečení

Vaše osobní údaje klasifikujeme, chráníme a zpracováváme způsobem, který brání neoprávněnému nebo náhodnému použití těchto údajů nebo k neoprávněnému přístupu, pozměnění, zničení nebo ztrátě Vašich osobních údajů, jejich neoprávněnému převodu a dalšímu zpracování nebo zneužití. Přijali jsme přiměřená technická a organizační opatření. Jakékoli fyzické a právnické osoby, které přijdou do styku s Vašimi osobními údaji, jsou vázány smluvními a zákonnými povinnostmi dodržovat mlčenlivost. Informace, které zasíláme nebo ukládáme mimo naši počítačovou síť, pseudonymizujeme, šifrujeme nebo depersonalizujeme a přijímáme veškerá další opatření vhodná ke snížení rizika vznikajícího v důsledku zpracování Vašich osobních údajů.

8. Jaká jsou Vaše práva subjektu údajů ve vztahu k osobním údajům?

Jako subjekt údajů jste oprávněni nás požádat (i) o poskytnutí kopie Vašich osobních údajů, (ii) o opravu Vašich osobních údajů, (iii) výmaz Vašich osobních údajů nebo (iv) o omezení zpracování Vašich osobních údajů. Svůj souhlas se zpracováním osobních údajů pro účely přímého marketingu můžete kdykoli odvolat nebo uplatnit námitku proti dalšímu zpracování Vašich osobních údajů. Tato práva budou v některých situacích omezena, například v případech, kdy máme povinnost Vaše osobní údaje zpracovávat podle práva EU/EHP nebo podle práva členského státu EU/EHP nebo pokud jsme na základě závazných pokynů od našich finančních nebo jiných regulátorů nuceni uchovávat Vaše údaje po určitou dobu od uzavření transakcí nebo účtů.

Chcete-li tato svá práva uplatnit nebo máte-li dotazy ohledně zpracování Vašich osobních údajů, obraťte se na nás za použití kontaktních údajů našeho pověřence pro ochranu osobních údajů uvedených v bodě 1 výše.

Pokud se domníváte, že s Vašimi údaji nenakládáme správně, nebo nejste spokojeni s naší odpovědí ohledně užití Vašich osobních údajů, můžete podat stížnost u úřadu pro ochranu osobních údajů ve Spojeném království nebo ve státě EU/EHP, v němž máte bydliště nebo ve kterém došlo k údajnému porušení právních předpisů o ochraně osobních údajů. Kontaktní údaje na příslušné úřady na ochranu osobních údajů jsou k dispozici zde:

EU/EHP: http://ec.europa.eu/justice/article-29/structure/data-protection-authorities/index_en.htm.

Švýcarsko: Federální komisař pro ochranu osobních údajů a informací: <https://www.edoeb.admin.ch/edoeb/en/home.html>

Spojené království: Information Commissioner's Office (ICO): www.ico.org.uk

Jersey: Office of the Information Commissioner: <https://jerseyoic.org>

9. Změny tohoto Prohlášení

Toto Prohlášení o ochraně soukromí budeme pravidelně revidovat a v případě změny zveřejníme nové znění tohoto Prohlášení na této webové stránce, abyste tak byli v plném rozsahu informováni o zpracovávání Vašich osobních údajů a souvisejících záležitostech.

10. Správci údajů

Příslušnými správci Vašich osobních údajů v souvislosti podnikáním Citi Commercial Bank jsou následující společnosti:

| Centrála | Pobočky |
|--|--|
| Citibank Europe plc 1 North Wall Quay Dublin, 1 Ireland | Citibank Europe plc, Belgium Branch Citibank Europe plc, organizační složka Citibank Europe plc, Finland Branch Citibank Europe plc, Greece Branch Citibank Europe plc, Austria Branch Citibank Europe plc, Bulgaria Branch Citibank Europe plc, Denmark Branch Citibank Europe plc, France Branch Citibank Europe plc, Netherlands Branch Citibank Europe plc, Norway Branch Citibank Europe plc, Italy Branch Citibank Europe plc, Dublin - Romania Branch Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky Citibank Europe plc, Sucursal en España Citibank Europe plc, Sucursal em Portugal Citibank Europe plc, Sweden Branch Citibank Europe plc, Hungarian Branch Office Citibank Europe plc, Germany branch |
| Citibank, N.A., London Branch Citigroup Centre Canada Square, Canary Wharf London E14 5LB United Kingdom | |
| Bank Handlowy w Warszawie S.A. ul. Senatorska 16 00-923 Warsaw Poland | |