

ADATVÉDELMI NYILATKOZAT A CITI COMMERCIAL BANK EU/EGT ÉS EGYESÜLT KIRÁLYSÁG-BELI ÜGYFELEINEK

A jelen adatvédelmi nyilatkozat az alábbiakra vonatkozik:

- A Citi Commercial Bankhoz (továbbiakban Citi vállalati üzletághoz) tartozó általános funkciókat (mint pl. hitelszerződések, kereskedelmi banki hitelek és garanciák) ellátó Citigroup fiókokra és leányvállalatokra az Európai Unióban/Európai Gazdasági Térségben (továbbiakban EU/EGT régió) és az Egyesült Királyságban, a Citi vállalati üzletág működtetésében. A Citi vállalati üzletág a Citigroup, Inc és leányvállalatainak belső („üzleti”) részlege.;
- Azon személyekre, akik a Citi vállalati üzletág vállalati ügyfeleink képviselőjében vagy megbízásából járnak el az EU/EGT régióban és az Egyesült Királyságban, korlátozás nélkül ideértve azokat az igazgatókat, alkalmazottakat és alvállalkozókat; és minden olyan társult személyt, aki hitel-/biztosítéknyújtó, behajtó, biztosíték tulajdonos, független ügynök, és hozzájuk kapcsolt személy (pl. házastársak), valamint az egyes egyéni haszonélvezők vagy végső kedvezményezettek (összességében „társult személyek”).
- Olyan vállalati ügyfélhez és leendő vállalati ügyfélhez társult személyekre, akikkel a Citi vállalati üzletág kapcsolatba került, hogy számlát nyisson, működtessen és fenntartsa vagy pénzügyi terméket bocsájtson rendelkezésükre a EU/EGT régióban és az Egyesült Királyságban;
- A Citi vállalati üzletághoz tartozó, az EU/EGT régióban és az Egyesült Királyságban székhellyel rendelkező Citigroup vállalatok keresztül eljáró személyekre.

A Citi adatvédelmi nyilatkozatokat tett közzé a következő tevékenységekre vonatkozóan: [Citi Commercial Cards](#), [Treasury and Trade Solutions](#) és [Markets and Securities](#), amelyek elsősorban a felsorolt tevékenységekre vonatkoznak, még akkor is, ha Ön egyúttal a Citi Commercial Banking ügyfele.

A jelen dokumentum ismerteti, hogy a Citi hogyan kezeli az EU/EGT tagországainak és az Egyesült Királyságnak¹ azon vállalati jogalányaival (ahogy az az alábbi 1. pontban szerepel) kapcsolatban álló azon személyek adatait, akikkel egyúttal mi is kapcsolatba lépünk (a továbbiakban “Ön” a dokumentumban), amikor vállalati ügyfelekkel, beszállítókkal vagy pénzügyi partnerekkel foglalkozunk¹. Ezek közé tartoznak a jelen adatvédelmi nyilatkozatban felsorolt Citigroup szervezetek és / vagy leányvállalatok alkalmazottai, tisztviselői, igazgatói, haszonélvezői, szolgáltatói, szindikátus tagjai, hitelezői, és egyéb üzleti vagy pénzügyi szerződő felek (a jelen dokumentumban “az Ön vállalata”).

1. Ki felelős az Ön személyes adataiért és hogyan tud kapcsolatba lépni velük?

Amennyiben Ön ügyfél, illetve szerződő fél, számlatulajdonos, termék, értékpapír vagy hitelügylet igénybevevője, illetve garantőr az EU/EGT régióban vagy az Egyesült Királyságban lévő Citi vállalati üzletág jogi entitás (amelynek felsorolása jogi megfelelés céljából az adatvédelmi nyilatkozat végén található) ügyfelénél, vagy szolgáltatást nyújt felé, akkor az Ön kapcsolatára nézve releváns jogi entitás végzi az Ön személyes adatainak kezelését.

¹ Az adatvédelemre vonatkozó legfőbb jogszabály az EU-ban az általános adatvédelmi rendelet (EU) 2016/679 („GDPR”), amely mind a 27 EU tagországban, valamint további 3 EGT tagországban bevezetésre került. A 2020. január 31-től hatályos Adatvédelmi és Elektronikus Hírközlési (Módosítás stb.) (EU Exit) Szabályozások 2019 törvényen keresztül a Brexitet követő időszakra vonatkozóan a GDPR-t átültették az Egyesült Királyság jogrendjébe, amely kiegészíti a 2018-as angol Adatvédelmi Törvényt. Az EU-ból és az EGT-ből az Egyesült Királyság történő adatáramlás a Bizottság 2021. június 28-án kelt (EU) 2016/679 számú határozatán („Megfelelési határozat”) alapul. Az Egyesült Királyság kormánya egyenértékű elbánásban részesítette és elismeri valamennyi 2020. december 31-e előtt meghozott EU Megfelelési határozatot.

További információkért lépjen kapcsolatba az Ön vállalati banki kapcsolattartójával/ ügyfélszolgálati kapcsolattartójával (vallalati.ugyfelszolgalat@citi.com) vagy a Citi Adatvédelmi tisztviselőjével az alábbiak szerint:

EU/EGT	Egyesült Királyság
EU/EGT Adatvédelmi Tisztviselő Citi 1 North Wall Quay Dublin D01 T8Y1 Írország Email: dataprotectionofficer@citi.com	Egyesült Királyság Adatvédelmi Tisztviselő Citi Citigroup Centre 25 Canada Square London E14 5LB Egyesült Királyság Email: dataprotectionofficer@citi.com

2. Miért kezeljük az Ön személyes adatait?

Az Ön személyes adatait feldolgozhatjuk, amennyiben ez szükséges ahhoz, hogy törvényes üzleti érdekeket képviselve tudjunk Önnek vagy ügyfeleinknek szolgáltatást nyújtani a következő üzleti célokra:

- termékek és szolgáltatások biztosítása ügyfeleinknek és ezekkel kapcsolatos kommunikáció Önnel és / vagy az ügyfeleinkkel ezekről;
- üzleti hatékonyságunk, szolgáltatásnyújtói képességünk és kapcsolataink szabályozása és javítása vállalati marketing, valamint üzleti fejlesztési és elemzési célokból;
- termékeink és szolgáltatásaink használatának nyomonkövetése és elemzése rendszerfelületei, működési, tesztelési és támogatási célokból;
- információk technológiánk kezelése, és rendszereink védelmének biztosítása;
- jogi igények támasztása, gyakorlása és / vagy védelme, valamint jogaink, tulajdonunk, biztonságunk védelme, illetve ügyfeleink és mások megsegítése ezen tevékenységekben;
- velünk illetve üzletmenetünkkel kapcsolatos visszajelzések vagy problémák kivizsgálása és megoldása, szolgáltatásunk minőségének fenntartása, valamint alkalmazottaink panaszkezelési kompetenciájának növelése érdekében; és
- Bármilyen egyéb célra, amit pontosan közlünk Önnel, mikor információt szerzünk Öntől (vagy amit ügyfelünk kommunikál Önnek a nevünkben).

Amikor az adatokat a fent leírt jogos érdekek jogalapja szerint kezeljük, figyelembe vesszük az Ön érdekeit, alapvető jogait, valamint kifogásoláshoz való jogát, azzal, hogy a csalásmegelőzés, a hálózati vagy az információbiztonság megőrzése esetén nem feltétlenül elegendő az érintett tiltakozása ahhoz, hogy felülbírálja az adatkezelő jogszerű érdekeit.

Az Ön személyes adatait mindig úgy kezeljük, hogy az megfeleljen a szerződésre, működésre vagy tranzakcióra vonatkozatható törvényeknek és szabályozásoknak, a szabályalkotókkal és hatóságokkal együttműködve, a külföldi törvényeket betartva, ezzel megelőzve vagy felderítve a pénzügyi vagy egyéb jellegű bűncselekményeket vagy szabályszegéseket és ezáltal védve üzletmenetünk és pénzügyi működésünk integritását:

- A kormányzati, adóügyi vagy szabályozó testületekkel, pénzügyi piacokkal, brókerekkel és egyéb közvetítőkkel vagy szerződő felekkel, bíróságokkal vagy egyéb harmadik személyekkel való

együttműködés, az ezektől érkező igények teljesítése és tranzakciók és / vagy egyéb tevékenységek végrehajtása céljából;

- termékeink és szolgáltatásaink használatának nyomonkövetése és elemzése kockázatkezelési és ellenőrzési célból (ideértve a csalások felderítését, megelőzését és vizsgálatát);
- compliance tevékenységek végzése, mint például az audit és riporting, kockázatelemzés és -kezelés, számlázási és adókivonatok kezelése, csalás- és pénzmosás- (AML) megelőzés, illetve a megfelelő lépések megtétele a a terrorizmus elleni törvények és bűnmegelőző szankciók kapcsán. Ide értendő az ügyfélátvilágítás (KYC) (amibe beletartozik a személyazonosság, lakcím, kapcsolattartási információk ellenőrzése), politikai érdekeltségű egyének ellenőrzése (amibe értendő az ügyfelek adatbázisokkal, hogy fény derüljön a politikailag érintett egyénekkal (PEP) való esetleges kapcsolatokra az átvilágítási folyamatok során), valamint szankciós listák ellenőrzése (amibe beletartozik az ügyfelek és azok képviselőinek összevetése szankciós listákkal); és
- a telefonbeszélgetések rögzítése és/vagy ellenőrzése a minőség és biztonság fenntartása érdekében, alkalmazotti tréningek és csalásmegelőzés illetve panaszkezelés és esetleges és/vagy tényleges bűncselekmények megakadályozása céljából. A törvény által biztosított keretek között ezen felvételek a Citi tulajdonát képezik.

Amennyiben Ön nem bocsájtja rendelkezésünkre a kért információkat, akkor előfordulhat, hogy nem tudunk végrehajtani bizonyos tranzakciókat, vagy nem tudunk biztosítani (vagy nem tudunk a továbbiakban is biztosítani) bizonyos termékeket vagy szolgáltatásokat, vagy bármilyen üzleti lehetőséget kínálni Önnek vagy az Ön vállalatának.

A félreértések elkerülése végett, nem dolgozunk fel személyes adatokat tranzakciókban, fizetésekben vagy számlaszolgáltatásokban olyan fizetés vagy bármely más hozzájárulás alapján, amelyet a személyes adatok feldolgozásának jogalapjaként, az EU/EGT adatvédelmi jogszabályai vagy az EU/EGT adatvédelmi jogszabályaival egyenértékű egyéb jogszabályok alapján, hanem a fentiekben leírtak szerint, a Citi és a Citi tranzakciós láncban lévő partnerei jogos érdekeinek jogalapja alapján, valamint az alkalmazandó jogszabályoknak való megfelelés érdekében.

A kétségek elkerülése végett, személyes adatokat tranzakciókban, fizetésekben vagy számlavezetési szolgáltatásokban soha nem az ezekre a szolgáltatásokra vonatkozó hozzájárulások vagy megállapodások alapján használunk, hanem a fentiek szerint a Citi és a Citi tranzakciós láncban résztvevő partnerei jogos érdekei és a vonatkozó jogszabályok alapján.

3. Milyen személyes adatot dolgoz fel a Citi?

Személyes információt Önről direkt vagy indirekt módon a kommunikációs csatornáinkon, szerződéseinken keresztül szerzünk Önről vagy az Ön vállalkozásáról. Az Ön vállalkozása szintén biztosíthat személyes információkat Önről. Ebbe beletartozik az Ön neve, munkahelye, beosztása, születési ideje és munkahelyi feladatköre, elérhetősége, mint például üzleti email címe, lakcíme és telefonszáma, illetve egyéb információk, amelyek szükségesek jogi vagy szabályozói szempontból, beleértve a mi KYC, AML és / vagy szankciós listák és a befektetői átvilágítási eljárások szerinti ellenőrzésből fakadó okokat (pl. útlevelel másolat, aláírás címpéldány) vagy tranzakció ellenőrzési okokat. Szintén szerezhethetünk információt Önről nyilvános adatbázisokon keresztül.

4. Kivel közöljük az Ön személyes adatait?

Rendelkezésre bocsájthatjuk az Ön személyes adatait a 2. szakaszban ismertettek szerint:

- az Ön vállalkozása számára a termékek vagy szolgáltatások kapcsán, amit a vállalkozásának nyújtunk, amennyiben az Ön vállalkozása az ügyfelünk, vagy egyéb üzleti kapcsolat folytán az Ön vállalkozásával;
- más Citi jogi entitásoknak (ebbe beletartozik minden jogi entitás a <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/> oldalon) annak érdekében, hogy a lehető legjobb kapcsolatot tartsuk fent Önnel vagy az Ön vállalkozásával;
- partner bankoknak, a központi bankoknak, pénzügyi infrastruktúra szolgáltatóknak, és egyéb személyeknek, akiktől kifizetéseket kapunk vagy nyújtunk az Ön vállalkozása nevében;
- partner elszámolóházaknak és egyéb hasonló jogi entitásoknak, akiktől fizetéseket kapunk vagy nyújtunk az ügyfelünk nevében, minden esetben amikor az Ön vállalkozásával kapcsolatos tranzaktálás folyik;
- azon szolgáltatóknak akik, tranzakciófeldolgozási, csalásmegfigyelési, call center és / vagy ügyfélszolgálati, hosting szolgáltatást és egyéb technológiai és üzleti-folyamatkiszervezési szolgáltatást nyújtanak;
- a professzionális szolgáltatást nyújtó partnereinknek (pl.: jogi tanácsadók, könyvelők, auditorok, biztosítók és adótanácsadók);
- jogi tanácsadóknak, kormányzati és bűnüldözési hatóságoknak és egyéb személyeknek, akik közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódnak jogi eljárásokhoz;
- adott hatáskörben eljáró hatósági vagy büntetőeljárásért felelős adóhatósági vagy kormányzati szerveknek, bíróságoknak vagy egyéb törvényszékeknek, melyek hatósági vagy piaci szempontból eljárhatnak, legyen külföldi vagy belföldi;
- egyéb személyeknek akiket a törvény előír; és
- a megfelelő termékek és szolgáltatások nyújtásának érdekében az Ön vállalatának vagy ügyfeleinknek.

5. Hova továbbítjuk az Ön személyes adatait?

Az Ön személyes adatait továbbíthatjuk egyéb Citi jogi entitásoknak, törvényhozó, végrehajtó, adóhatósági vagy kormányzati szerveknek, bíróságoknak és egyéb törvényszékeknek, szolgáltatóknak és partnereknek az EU/EGT régión és az Egyesült Királyságon kívül, ideértve azon országokat, amelyek más adatvédelmi szabályokkal rendelkeznek, mint ahol a GDPR érvényes. Idetartozik a személyes adatok továbbítása Indiába, Színgapúrba és az Amerikai Egyesült Államokba. Amennyiben az Ön személyes adatai továbbításra kerülnek a Citi egyéb jogi entitásai, szolgáltatók vagy egyéb üzleti partnerek számára, azt a GDPR elveinek figyelembevételével tesszük és biztosítjuk azt, hogy az EU/EGT régióban a GDPR és az egyéb jóváhagyott adatvédelmi elvek alkalmazásra kerülnek.

6. Mennyi ideig őrizzük meg az Ön személyes adatait?

Az Ön személyes adatait a kapcsolatunk során, valamint az Ön vagy a vállalata által megnyitott számla vagy termékmegállapodások időtartama alatt őrizzük meg, és a számla vagy termékcapcsolat megszűnése után egy bizonyos ideig megőrizzük, a vonatkozó jogszabályoknak, az igazságügyi vagy közigazgatási hatóságok rendeletének vagy utasításainak megfelelően, ahogy az a bizonyítékok megőrzéséhez, valamint az Ön és mi jogi követelésekkel és könyvvizsgálatokkal szembeni védelméhez, valamint jogaink érvényesítéséhez szükséges.

Folyamatosan vizsgáljuk, hogy szükség van-e a személyes adatok feldolgozásának folytatására egy adott célra. Ha úgy találjuk, hogy már nincs rájuk szükség az adatgyűjtés céljához, akkor a továbbiakban nem őrizzük meg ezeket az adatokat.

Továbbá az Ön bármely pénzügyi tranzakciójával kapcsolatos személyes adatai megőrzésre kerülnek a tranzakció idejében és az ezt követő időszakban, ahogy az adott tranzakcióra vagy szerződésre, illetve az értékpapír őrzésének helyén érvényes törvények meghatározzák. A piaci tranzakciót (potenciálisan) eredményező rögzített hívások vagy elektronikus kommunikációk szintén megőrzésre kerülnek, és Ön által elérhetőek, szintén az adott helyi szabályozások szerint.

7. Biztonság

Személyes adatait úgy minősítjük és védjük, valamint dolgozzuk fel oly módon, hogy megakadályozzuk az Ön személyes adataihoz való jogosulatlan vagy véletlen felhasználást, azokhoz való jogosulatlan hozzáférést, azok módosítását, megsemmisítését vagy elvesztését, illetve jogosulatlan továbbítását és egyéb feldolgozását vagy az azzal való visszaélést. Megfelelő technikai és szervezési intézkedésekkel rendelkezünk; Az Ön személyes adataival kapcsolatba kerülő személyek és szervezetek szerződéses és jogi titoktartási kötelezettség alá esnek.. Az informatikai hálózatainkon kívül továbbított vagy tárolt információkat álnevesítjük, titkosítjuk vagy személyes adatoktól mentesítjük és megtesszük a további intézkedéseket, amelyek megfelelőek az Ön személyes adatainak feldolgozásából eredő kockázatok csökkentése érdekében.

8. Melyek az Ön érintetti jogosultságai a személyes adataival kapcsolatban?

Ön (,mint érintett) igényt nyújthat be, hogy: (i) biztosítsunk Önnek másolatot az általunk tárolt személyes adatairól, (ii) javítsuk az Ön általunk tárolt személyes adatait; (iii) töröljük az Ön személyes adatait; vagy (iv) korlátozzuk az Ön személyes adatainak felhasználását. Ön azt is megtilthatja, hogy személyes adatait közvetlen üzletszerzési célból kezeljük, továbbá tiltakozhat az egyéb célból történő adatkezeléssel szemben is. Azonban ezen jogok korlátozhatók bizonyos esetekben; például amikor kötelesek vagyunk felhasználni az Ön személyes adatait a helyi EU/EGT régiós ország törvényei szerint, vagy amennyiben a pénzügyiszabályozóink igénylik, hogy tároljuk az Ön személyes adatait a tranzakció végbemenetele vagy a számlák zárása után.

Ezen jogok gyakorlása érdekében, illetve ha kérdése lenne azzal kapcsolatban, hogy hogyan kezeljük az Ön személyes adatait, kérjük keressen fel minket az 1. szakaszban felsorolt elérhetőségeken, vagy az Adatvédelmi tisztviselőnkön keresztül.

Amennyiben Ön úgy érzi, hogy az Ön személyes adatai nem voltak megfelelőképpen kezelve, vagy nem elégedett visszajelzésünkkel, a személyes adataival kapcsolatban, akkor Önnek jogában áll panaszt tenni az adatkezelési hatóságnál az Egyesült Királyságban, EU/EGT tagállamban, ahol Ön él vagy dolgozik, és ahol az adott incidens történt.

Az adatvédelmi hatóságok az alábbi elérhetőségen találhatóak:

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

Svájc: Szövetségi Adatvédelmi Hivatal és Információbiztos: (FDPIC): <https://www.edoeb.admin.ch/edoeb/en/home.html>

The Egyesült Királyság adatvédelmi hatósága az Információbiztosi Hivatal (ICO): www.ico.org.uk

Jersey: Információbiztosi Hivatala: <https://jerseyoic.org>

9. Az Adatvédelmi Nyilatkozat módosítása

A jelen Adatvédelmi Nyilatkozat rendszeres átvizsgáljuk, és amennyben változtatunk – annak érdekében, hogy Ön tökéletesen tisztában legyen azzal, hogy hogyan kezeljük a személyes adatait – az új verziót erre a weboldalra feltöltjük.

10. Adatkezelők

A Citi Commercial Bank üzletmenetével kapcsolatos személyes adatainak adatkezelői a következő jogiszemélyek:

Központ	Fiókok
Citibank Europe plc 1 North Wall Quay Dublin, 1 Ireland	Citibank Europe plc, Belgium Branch Citibank Europe plc, organizacni slozka 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	