

VOHLÁSENIE O OCHRANE OSOBNÝCH ÚDAJOV PRE EÚ/EHP A UK KLIENTOV V CITI COMMERCIAL BANK

Toto Vyhlásenie o ochrane osobných údajov sa vzťahuje na:

- Pobočky Citigroup a dcérske spoločnosti so sídlom v EÚ / EHP a v Spojenom Kráľovstve („UK“), ktoré vykonávajú všeobecné činnosti v rámci Citi Commercial Bank (napr. úverové zmluvy, komerčné úvery a záruky, okrem iného). Citi Commercial Bank je vnútorná divízia spoločnosti Citigroup, Inc a jej dcérskych spoločností,
- Fyzické osoby, ktoré zastupujú alebo konajú v mene našich klientov - právnických osôb v Citi Commercial Bank v EÚ / EHP a v UK, vrátane ich riaditeľov, zamestnancov a dodávateľov; a akýchkoľvek pridružených jednotlivcov, ktorí sú ručiteľmi úverov / poskytovateľmi zabezpečenia, dlžníkmi zo zmenky, vlastníkmi zabezpečovacích prostriedkov, nezávislými zástupcami a osobami so vzťahom k týmto osobám (napr. manželmi) a jednotlivými konečnými užívateľmi výhod týchto právnických osôb.
- Osoby spojené s firemným klientom alebo potenciálnym firemným klientom, ktoré si vyberú Citi Commercial Bank za účelom otvorenia, nakladania alebo vedenia účtu alebo finančného produktu s dcérskou spoločnosťou Citigroup so sídlom v EÚ / EHP a v UK,
- Osoby spojené s poskytovateľom služieb alebo bankovou protistranou Citi Commercial Bank, ktorá koná prostredníctvom spoločnosti Citigroup v EÚ / EHP a v UKP.

Citi vydala Vyhlásenia o ochrane osobných údajov, ktoré sa vzťahujú na [Firemné Platobné Karty Citi](#), [Treasury and Trade Solutions](#) a [Markets and Securities](#) ktoré sa vzťahujú na tieto činnosti, a to aj vtedy, ak ste klientom Citi Commercial Bank.

Tento dokument objasňuje, ako Citi Commercial Bank spracúva osobné údaje týkajúce sa osôb spojených s firmami, ktoré sú klientmi (ako je uvedené v článku 1 nižšie) v EÚ/EHP a v UK¹, s ktorými prichádzame do kontaktu (v tomto dokumente ďalej len ako „Vy“) v rámci našich obchodných vzťahov s firemnými klientmi, dodávateľmi a finančnými protistrami. Medzi tieto osoby patria zamestnanci, manažéri, riaditelia, koneční užívatelia výhod a pracovníci klientov Citigroup subjektov a/alebo dcérskych spoločností uvedených v tomto Vyhlásení o ochrane osobných údajov alebo ich poskytovateľov služieb, členov syndikátov, ručiteľov úverov a iných obchodných alebo finančných protistrán (v tomto dokumente ďalej aj ako „Vaša organizácia“).

1. Kto zodpovedá za Vaše osobné údaje a ako ich môžete kontaktovať?

V prípadoch, kde ste zákazníkom, klientom alebo zmluvnou stranou alebo majiteľom účtu, používateľom produktov, alebo držiteľom cenných papierov alebo prijímateľom úverov alebo ručiteľom ktoréhokoľvek klienta alebo tretej strany, ktorá je spojená s obchodnou transakciou Citi subjektov Commercial Bank v rámci EÚ/EHP a v UK (ktoré v záujme dodržiavania zákonných požiadaviek sú uvedené na konci tohto Vyhlásenia o ochrane osobných údajov), subjekt(-y)

¹ Hlavným právnym predpisom o ochrane údajov v Európskej únii (EÚ) je Všeobecné nariadenie o ochrane osobných údajov (EÚ) 2016/679 (ďalej len „GDPR“), doplnené vnútroštátnymi právnymi predpismi v každom z 27 členských štátov EÚ a v ďalších 3 štátoch Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „EHP“). GDPR zostalo v Spojenom kráľovstve po Brexite zachované prostredníctvom Nariadení o ochrane osobných údajov a elektronických komunikácií (dodatok atď.) (Odchod Veľkej Británie z EÚ) z roku 2019 s účinnosťou od 31. januára 2020, ktoré menia a dopĺňajú Zákon Spojeného Kráľovstva o ochrane údajov z roku 2018. Prenosy údajov z EÚ/ EHP do Spojeného Kráľovstva sú založené na Vykonávacom rozhodnutí Komisie z 28. júna 2021, vydanom podľa nariadenia (EÚ) 2016/679 (ďalej len „Rozhodnutie o primeranosti“). Vláda Spojeného Kráľovstva priznala rovnaké zaobchádzanie a uznáva všetky Rozhodnutia o primeranosti vydané EÚ pred 31. decembrom 2020.

relevantný/-é pre Váš vzťah bude/budú Prevádzkovateľom/Prevádzkovateľmi Vašich osobných údajov.

Pre viac informácií neváhajte kontaktovať Vášho vzťahového manažéra v rámci Commercial bank, oddelenie Citiservice (citiservice.slovakia@citi.com) alebo nášho Pracovníka zodpovedného za ochranu osobných údajov ako je uvedený nižšie:

EU/EEA	UK
EU/EEA Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov (Data Protection Officer) Citi 1 North Wall Quay Dublin D01 T8Y1 Ireland Email: dataprotectionofficer@citi.com	UK Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov (Data Protection Officer) Citi Citigroup Centre 25 Canada Square London E14 5LB United Kingdom Email: dataprotectionofficer@citi.com

2. Prečo spracúvame Vaše osobné údaje?

Vaše osobné údaje môžeme spracúvať, ak je to potrebné na uskutočňovanie oprávnených obchodných a iných záujmov v súvislosti s poskytovaním služieb pre Vás alebo pre našich klientov za nasledovnými účelmi:

- poskytovanie produktov a služieb našim klientom a komunikácia o nich s Vami a/alebo s našimi klientmi;
- riadenie, spravovanie a zlepšovanie našej obchodnej činnosti, ako aj záväzkov a vzťahov s klientmi a poskytovateľmi služieb a na účely firemného marketingu, rozvoja podnikania a analýzy;
- monitorovanie a analýza používania našich produktov a služieb na účely správy, prevádzky, testovania a podpory systému;
- riadenie našich informačných technológií a zabezpečenie bezpečnosti našich systémov;
- stanovenie, uplatňovanie alebo obrana právnych nárokov alebo práv a ochrana, uplatňovanie a vymáhanie našich práv, vlastníctva alebo bezpečnosti, alebo napomáhanie našim klientom alebo iným osobám pri týchto krokoch;
- preskúvanie a vybavovanie sťažností alebo incidentov, ktoré sa týkajú nás alebo našej obchodnej činnosti, udržiavanie kvality služieb a školenie zamestnancov na účely riešenia sťažností a sporov, a
- na akýkoľvek iný účel, o ktorom Vám konkrétne povieme, keď budeme získavať údaje o Vás (alebo o ktorom Vám povie náš klient v našom mene).

Ak spracovávame Vaše údaje na právnom základe oprávnených záujmov popísaných vyššie, berieme do úvahy Vaše záujmy, Vaše základné práva alebo slobody a Vaše právo vzniesť námietky, a to aj vzhľadom na to, že na účely predchádzania podvodom, bezpečnosti sietí alebo informácií, námietka dotknutej osoby nemusí sama osebe stačiť na prekonanie oprávnených záujmov Prevádzkovateľa.

Zároveň Vaše osobné údaje spracúvame s cieľom zabezpečenia súladu so zákonmi a inými právnymi predpismi vzťahujúcimi sa na zmluvu, operáciu alebo transakciu a v spolupráci s našimi regulačnými orgánmi a príslušnými orgánmi, s cieľom dodržiavať zahraničné právne predpisy (kde je to aplikovateľné), predchádzať alebo odhaľovať finančné a iné trestné činy a porušenia predpisov a chrániť naše podniky a integritu finančných operácií. Uvedené zahŕňa spracovanie Vašich osobných údajov z nasledovných dôvodov:

- spolupráca, vybavovanie žiadostí a predkladanie správ o transakciách a/alebo inej činnosti štátnym, daňovým alebo regulačným orgánom, finančným trhom, maklérom alebo iným sprostredkovateľom alebo protistranám, súdom alebo iným tretím osobám;
- monitorovanie a analýza používania našich produktov a služieb na účely hodnotenia rizík a kontroly (vrátane odhaľovania, prevencie a preskúmavania podvodov);
- vykonávanie činností zameraných na compliance, akými sú audit a predkladanie správ, hodnotenie a riadenie rizík, vedenie účtovných a daňových záznamov, predchádzanie podvodom a praniu špinavých peňazí (tzv. anti-money laundering, ďalej len „AML“) a opatrenia týkajúce sa sankcií a protiteroristických zákonov a iných právnych predpisov a boja proti kriminalite. Patrí sem preverovanie klientov v zmysle zásady „poznaj svojho klienta“ (tzv. zásada „know your customer“, ďalej len „KYC“) (ktoré zahŕňa kontrolu totožnosti a overovanie adresy a kontaktných údajov), preverovanie politicky exponovaných osôb (ktoré zahŕňa preverovanie záznamov klienta v rámci interných a externých databáz s cieľom odhalenia prepojení s „politicky exponovanými osobami“ ako súčasť due diligence a onboardingu vo vzťahu ku klientovi) a preverovanie sankcií (ktoré zahŕňa preverovanie klientov a ich zástupcov v rámci zverejnených zoznamov sankcií); a
- zaznamenávanie a/alebo monitorovanie telefonických rozhovorov s cieľom udržiavania kvality služieb a bezpečnosti, školenia zamestnancov a monitorovanie podvodov a riešenie sťažností, sporov a potenciálnej a/alebo skutočnej trestnej činnosti. V rozsahu ustanovenom právnymi predpismi sú tieto záznamy našim výlučným vlastníctvom.

Ak nám neposkytnete informácie, ktoré žiadame, nebudeme môcť s Vami alebo Vašou organizáciou urobiť určité obchody alebo poskytnúť (alebo naďalej poskytovať) relevantné produkty alebo služby alebo inak s Vami alebo s Vašou organizáciou obchodovať.

Aby sme predišli pochybnostiam, nebudeme spracovávať osobné údaje v súvislosti s transakciami, platbami a službami týkajúcimi sa účtov na základe súhlasu s takouto operáciou, ale ako je vysvetlené vyššie, v rámci právneho základu oprávnených záujmov Citi (a zmluvných strán Citi v súvisiacich operáciách v rámci transakcií) a právneho základu dodržiavania príslušných právnych predpisov.

3. Aké osobné údaje spracúva Citi?

Spracúvame osobné údaje, ktoré nám poskytujete priamo alebo nepriamo prostredníctvom našej komunikácie a iného obchodného styku s Vami a/alebo s Vašou organizáciou. Vaša organizácia nám taktiež môže poskytnúť niektoré Vaše osobné údaje. Tie môžu zahŕňať Vaše meno, spoločnosť, funkciu, dátum narodenia a opis pracovnej pozície, kontaktné údaje, ako napríklad firemnú e-mailovú adresu, fyzickú adresu a telefónne číslo a ďalšie informácie požadované na účely právnych predpisov, vrátane našich procesov KYC, AML a/alebo sankcií a preverovania investorov (napr. kópie Vášho pasu alebo vzor Vášho podpisu) alebo pre účely manažovania obchodov. Niektoré Vaše osobné údaje môžeme získať aj z verejne prístupných zdrojov.

4. Komu sprístupňujeme Vaše osobné údaje?

Vaše osobné údaje môžeme sprístupniť z dôvodov uvedených v Časti 2 nasledovným subjektom:

- Vašej organizácii v súvislosti s produktmi a službami, ktoré jej poskytujeme, ak je Vaša organizácia našim klientom, alebo inak v súvislosti s našimi obchodnými vzťahmi s Vašou organizáciou;
- ostatným subjektom Citi (vrátane subjektov uvedených na adrese <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/>) na účely riadenia vzťahov s Vami alebo s Vašou organizáciou;
- bankovým protistranám, centrálnym bankám, poskytovateľom platobnej infraštruktúry a iným osobám, od ktorých prijímame alebo vo vzťahu ku ktorým vykonávame platby v mene Vašej organizácie;

- centrálnym zúčtovacím zmluvným stranám a iným podobným subjektom- iným osobám, od ktorých dostávame alebo pre ktoré vykonávame platby v mene našich klientov, v každom prípade za účelom poskytovania služieb Vám alebo Vašej organizácii;
- poskytovateľom služieb, ktorí poskytujú spracovanie žiadostí, monitorovanie podvodov, call centrum a/alebo iné služby zákazníkovi, hostingové služby a iné outsourcingové služby v oblasti technológií a obchodných procesov;
- našim poskytovateľom odborných služieb (napr. právnym poradcom, účtovníkom, audítormi, poisťovateľom a daňovým poradcom);
- právnym poradcom, vládny orgánom a orgánom činným v trestnom konaní a iným osobám, ktoré sú účastníkmi súdnych konaní alebo ich zvažujú;
- príslušným regulačným orgánom, orgánom činným v trestnom konaní, daňovým alebo vládny orgánom, súdom alebo iným tribunálom v rámci ktorejkoľvek jurisdikcie alebo trhu, či už domácom alebo zahraničnom; a
- iným osobám, ak sprístupnenie vyžaduje zákon alebo
- za účelom umožnenia poskytovania produktov a služieb Vám, Vašej organizácii alebo našim klientom.

5. Kam prenášame Vaše osobné údaje?

Vaše osobné údaje môžeme preniesť iným subjektom vrátane Citi, regulačným orgánom, orgánom činným v trestnom konaní, daňovým a štátnym orgánom, súdom a iným tribunálom, poskytovateľom služieb a zmluvným stranám so sídlom v krajinách mimo EÚ/EHP a v UK, vrátane krajín, ktoré majú odlišné pravidlá ochrany údajov v porovnaní s tými, ktoré sa uplatňujú podľa GDPR. Týka sa to prenosu osobných údajov Indie, Singapuru a Spojených štátov amerických. Pri prenose Vašich osobných údajov subjektom v rámci Citi, poskytovateľom služieb alebo iným obchodným zmluvným stranám pôsobiacim v týchto krajinách budeme brať do úvahy princípy ochrany osobných údajov podľa GDPR a zabezpečíme, aby chránili Vaše osobné údaje v súlade so štandardnými dohodami týkajúcimi sa prenosu údajov schválenými v rámci EÚ/EHP alebo inými vhodnými bezpečnostnými opatreniami v súlade s GDPR.

6. Ako dlho uchováваме Vaše osobné údaje?

Vaše osobné údaje uchováваме počas nášho vzťahu a po dobu trvania účtov alebo zmlúv o poskytovaní produktov používaných z Vašej strany alebo Vašej organizácie a uchováваме ich po určitý čas po ukončení vašich vzťahov týkajúcich sa účtov alebo produktov, ako je to potrebné na ich uchovanie ako dôkazov a za účelom ochrany Vás aj nás pred právnymi nárokmi a auditmi ako aj za účelom uplatňovania našich práv, avšak vždy v súlade s požiadavkami príslušných právnych predpisov, regulácií alebo pokynov súdnych alebo správnych orgánov.

Neustále posudzujeme, či je potrebné pokračovať v spracúvaní osobných údajov na konkrétny účel. Ak zistíme, že už nie sú potrebné na účely, na ktoré boli získané, tak tieto údaje prestaneme uchovávať.

Ďalej, osobné údaje uchováваме v súvislosti s akýmikoľvek finančnými transakciami, po ktorej nasleduje obdobie archivácie počas archivačných lehôt uchovávaní údajov, ktoré sú určené premlčacími lehotami v krajine, kde sa transakcia vykonala, kde sú držané cenné papiere, alebo zákonom, ktorým sa riadi zmluva alebo transakcia.

Telefónne záznamy alebo elektronická komunikácia, ktoré vyústili (alebo mohli vyústiť) do uskutočnenia transakcie v rámci divízie Markets sa uchovávajú a budú k dispozícii odo dňa tejto komunikácie aj počas trvania lehoty na uchovávanie platnej vo Vašej krajine.

7. Bezpečnosť

Chránime a zabezpečujeme Vaše osobné údaje a spracúvame ich spôsobom, ktorý zabraňuje neoprávnenému alebo náhodnému použitiu alebo prístupu k Vaším osobným údajom, ich zmene, zničeniu alebo strate, neoprávnenému prenosu a ďalšiemu spracúvaniu alebo zneužitiu. Máme zavedené príslušné technické a organizačné opatrenia; Jednotlivci a subjekty, ktoré prídu do styku s vašimi osobnými údajmi, sú zmluvne alebo zákonom zaviazaní povinnosťou zachovávať mlčanlivosť. Pseudonymizovanie, šifrovanie alebo depersonalizovanie údajov budeme vykonávať vtedy ak budeme informácie prenášať alebo ukladať mimo našich IT sietí, a prijmeme iné dodatočné vhodné opatrenia na zníženie rizík vyplývajúcich zo spracúvania Vašich osobných údajov.

8. Aké sú Vaše práva dotknutej osoby vo vzťahu k osobným údajom?

Ako dotknutá osoba nás môžete požiadať o (a) poskytnutie kópie Vašich osobných údajov; (b) opravu Vašich osobných údajov; (c) vymazanie Vašich osobných údajov; alebo (d) obmedzenie spracovania Vašich osobných údajov. Môžete tiež vylúčiť spracovanie Vašich osobných údajov na účely priameho marketingu alebo namietat iné spracovanie Vašich osobných údajov. Tieto práva budú v niektorých situáciách obmedzené; napríklad v prípade, keď sa od nás spracovanie Vašich osobných údajov vyžaduje na základe právnych predpisov EÚ / EHP alebo členských štátov EÚ / EHP alebo na základe pokynov od našich finančných regulátorov ktoré vyžadujú, aby sme Vaše údaje uchovali po určité obdobie po uzavretí transakcie.

V prípade záujmu o uplatnenie týchto práv alebo v prípade, ak máte otázky týkajúce sa spracovania Vašich osobných údajov, neváhajte nás kontaktovať prostredníctvom kontaktných údajov nášho Pracovníka povereného ochranou osobných údajov, uvedených v Časti 1.

Ak sa domnievate, že s Vašimi údajmi nebolo nakladané správne, alebo ste nespokojní s našou odpoveďou v súvislosti s používaním Vašich osobných údajov, máte právo podať sťažnosť na úrad na ochranu osobných údajov v UK alebo v krajine v rámci EÚ / EHP, v ktorej ste (ako spoločnosť) zriadený, alebo kde došlo k prípadnému porušeniu predpisov o ochrane údajov.

Kontaktné údaje orgánov na ochranu osobných údajov nájdete tu:

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

Švajčiarsko: Federálny komisár pre ochranu osobných údajov a informácií (FDPIC): <https://www.edoeb.admin.ch/edoeb/en/home.html>

Spojené Kráľovstvo: Úrad Komiséra pre Informácie (Information Commissioner's Office) (ICO): www.ico.org.uk

Jersey: Úrad Komiséra pre Informácie (Office of the Information Commissioner): <https://jerseyoic.org>

9. Zmeny Vyhlásenia o ochrane osobných údajov

Toto Vyhlásenie o ochrane osobných údajov budeme pravidelne aktualizovať a v prípade jeho zmeny uverejníme jeho nové znenie na tejto webovej stránke, aby ste boli v plnom rozsahu oboznámení s našim spracovaním Vašich osobných údajov a súvisiacimi záležitosťami.

10. Prevádzkovatelia

Príslušnými Prevádzkovateľmi Vašich osobných údajov vo vzťahu k Citi Commercial Bank divíziám sú jeden alebo viaceré z nasledujúcich subjektov:

Hlavné sídlo	Pobočky
Citibank Europe plc 1 North Wall Quay Dublin, 1 Ireland	Citibank Europe plc, pobočka Belgicko Citibank Europe plc, organizačná zložka Citibank Europe plc, pobočka Fínsko Citibank Europe plc, pobočka Grécko Citibank Europe plc, pobočka Rakúsko Citibank Europe plc, pobočka Bulharsko Citibank Europe plc, pobočka Dánsko Citibank Europe plc, pobočka Francúzsko Citibank Europe plc, pobočka Holandsko Citibank Europe plc, pobočka Nórsko Citibank Europe plc, Dublin – pobočka Rumunsko Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky Citibank Europe plc, Sucursal en España Citibank Europe plc, Sucursal em Portugal Citibank Europe plc, pobočka Švédsko Citibank Europe plc, pobočka Maďarsko Citibank Europe plc, pobočka Nemecko Citibank Europe plc, pobočka Taliansko
Citibank, N.A., London Branch Citigroup Centre Canada Square, Canary Wharf Londýn E14 5LB Spojené Kráľovstvo	
Bank Handlowy w Warszawie S.A. ul. Senatorska 16 00-923 Varšava Poľsko	