

## **PROHLÁŠENÍ O OCHRANĚ SOUKROMÍ UZAVŘENÉ A ODPRODANÉ DIVIZE RETAILOVÉHO BANKOVNICTVÍ**

### **Osobní / Spotřebitelské bankovníctví, spotřebitelské úvěry a kreditní karty a další produkty a služby retailového bankovníctví**

V tomto Prohlášení o ochraně soukromí je vysvětleno, jakým způsobem společnost Citi uchovává a zpracovává (pro omezené účely) osobní údaje svých bývalých retailových zákazníků v souvislosti s uzavřenými nebo odprodanými produkty spotřebního bankovníctví, kreditních karet, pojištění, penzijního připojištění nebo jinými retailovými investičními produkty a také to, jakým způsobem uchováváme a zpracováváme údaje poskytnuté určitými osobami, které byly spojeny s výše uvedenými uzavřenými produkty nebo službami, jako jsou např. obmyšlené osoby oprávněné k příjmu pojistného plnění nebo k příjmu plnění ze svěřenského fondu, osoby blízké, osoby oprávněné podepisovat, určené osoby nebo oprávněné osoby.

Odprodaná divize retailového bankovníctví znamená bankovní produkty, úvěry, kreditní karty, pojištění a další produkty retailového bankovníctví, které společnost Citi převedla na jiné banky nebo finanční instituce.

Společnost Citi působí po celém světě. Pokud jste byli zákazníky uzavřené nebo odprodané divize v jedné zemi, ale v současné době jste zákazníky společnosti Citi a máte bankovní aktivity v jiné zemi nebo jste si založili globální nebo multiměnový účet či smluvní vztah, pak se na vás toto Prohlášení nevztahuje. Seznamte se prosím s Prohlášením o ochraně soukromí platným pro váš aktuální smluvní vztah.

Toto Prohlášení o ochraně soukromí obsahuje informace o tom, jakým způsobem používáme vaše údaje a jak můžete uplatnit svá práva na ochranu osobních údajů.

Tímto Prohlášením o ochraně soukromí se nemění způsob, jakým uchováváme, chráníme a spravujeme vaše údaje, ani se jím jinak nemění žádná předchozí sdělení týkající se úschovy finančních nástrojů ani žádná ustanovení všeobecných podmínek, která zůstávají v platnosti, týkající se vašeho retailového bankovního účtu nebo podmínek konkrétního produktu než pouze tak, aby byl zajištěn soulad s právními předpisy na ochranu soukromí.

Toto Prohlášení o ochraně soukromí nabývá účinnosti dne 25. května 2018.

### **1. Kdy se na vás toto Prohlášení o ochraně soukromí vztahuje**

Vztahuje se na vás v případě, že jste retailovým zákazníkem nebo osobou spojenou s firemním klientem z uzavřeného nebo odprodaného účtu spotřebitelského bankovníctví nebo jiného produktu sjednaného se společností Citibank Europe plc, se sídlem Dublin, North Wall Quay 1, Irsko, zapsanou v Rejstříku společností Irské republiky pod číslem 132781, která v České republice podniká prostřednictvím své organizační složky Citibank Europe plc, organizační složka, se sídlem Praha 5, Stodůlky, Bucharova 2641/14, PSČ 158 02, IČO 28198131, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl 1, vložka 59288.

\* Citibank Europe plc je právním nástupcem společnosti Citibank International Limited.

## 2. Jak můžete společnost Citi kontaktovat

2.1 Správci údajů jsou v tomto Prohlášení uvedeni v tabulce v části 1 a naleznete je rovněž na webové stránce <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/>.

Subjekty v rámci Citigroup v některých případech dále provozují činnost v oblasti firemního a investičního bankovníctví a s jednotlivými klienty již nemají přímý obchodní vztah. Vy nebo banka či finanční instituce, na kterou byly vaše účty nebo produkty převedeny, máte však právo požádat o informace, jež jsme o vás shromažďovali a zpracovávali během doby, kdy jste byli zákazníky společnosti Citi.

2.2 Máte-li ohledně vašich osobních údajů jakékoli dotazy nebo požadavky, můžete se rovněž obrátit na Ředitele pro ochranu soukromí pro oblast EMEA (Evropa, Střední Východ, Afrika), a to na níže uvedené adrese:

### Pověřenec pro ochranu osobních údajů (Ředitel pro ochranu soukromí pro oblast EU/EEA)

Citi  
1 North Wall Quay  
Dublin  
D01 T8Y1  
Ireland  
Email: [dataprotectionofficer@citi.com](mailto:dataprotectionofficer@citi.com)

## 3. Proč společnost Citi vaše osobní údaje zpracovává

Společnost Citi může Vaše osobní údaje zpracovávat z níže uvedených důvodů:

(a) V případech, kdy je zpracování pro nás nezbytné za účelem plnění smlouvy s vámi nebo realizace nezbytných předmluvních kroků,	<ul style="list-style-type: none"><li>i. k zajištění realizace, uzavření nebo ukončení tzv. in-flight transakcí (tedy transakcí, které vznikly v průběhu období, kdy jste byli našimi zákazníky, a nadále probíhají), např. průběžné splácení osobního úvěru, hypotéky nebo jiného nástroje sjednaného se společností Citi, který nebyl převeden na jinou banku nebo finanční instituci. To zahrnuje zpracování pokynů a vytváření potvrzení, oznámení a prohlášení a provádění pokynů;</li><li>ii. za účelem zpřístupnění vašich záznamů osobních a transakčních údajů nástupnické třetí straně, na kterou byl převeden váš účet nebo produkt; a</li><li>iii. v souladu s pokyny, které nám můžete udělit prostřednictvím těchto třetích stran.</li></ul>
(b) V případě, že tuto povinnost máme podle evropského a národního práva,	<ul style="list-style-type: none"><li>i. k poskytování informací státním nebo regulatorním orgánům nebo v souvislosti s tzv. in-flight transakcemi zprostředkovatelům a protistranám, soudům a jiným osobám;</li><li>ii. k provádění činností v oblasti zajišťování souladu s právními předpisy, jako je audit a výkaznictví, hodnocení a řízení rizik, vedení účetní a daňové evidence v souladu s platnými nařízeními nebo na základě pokynů orgánů finančního a</li></ul>

	<p>obezřetnostního dohledu, prevence a trestní stíhání podvodů, legalizace výnosů z trestné činnosti a jiných trestních činů, vymáhání pohledávek, prevence a opatření týkající se sankčních a protiteroristických právních předpisů. To zahrnuje prověřování podle zásad KYC („know your customer“, „poznej svého zákazníka“), jehož součástí je ověřování totožnosti, adresy a kontaktních údajů), prověřování politicky exponovaných osob (které zahrnuje prověřování záznamů o klientovi v interních a externích databázích, jehož cílem je zjistit kontakty na politicky exponované osoby), prověřování z hlediska sankcí (jehož součástí je zjišťování, zda klient není veden na zveřejněných sankčních seznamech), a společně se správcem majetku ze skupiny Citigroup za účelem vedení svěřenského fondu. Můžeme provádět ověřování informací poskytnutých vámi a/nebo vaším manželem či manželkou nebo partnerem;</p> <p>iii. k zajištění plnění povinností vyplývajících z jakéhokoli daňového zákona a platných právních předpisů včetně povinností podle amerického zákona o povinnosti finančních institucí poskytovat informace (Foreign Account Tax Compliance Act) a podle společného standardu výkaznictví (Common Reporting Standard);</p> <p>iv. k uchovávání záznamů telefonních hovorů a elektronické komunikace s vámi, jejichž výsledkem bylo uzavření transakce, a k uchovávání vašeho vzorového podpisu a rukopisu;</p> <p>v. ke zpracování pojistných událostí ve Spojeném království ohledně stížností v rámci pojištění schopnosti splácet.</p>
<p>(c) V případě, že je to nezbytné pro oprávněné zájmy naší společnosti nebo třetích stran (jak je uvedeno zde),</p>	<p>i. za účelem plnění fiduciárních povinností vůči bance nebo finanční instituci, která je nástupnickou stranou vašeho účtu nebo produktu a vůči níž má společnost Citi povinnost zaúčtovat;</p> <p>ii. za účelem sledování a analýz předchozího a současného využívání služeb společnosti Citi, pro účely hodnocení a řízení rizik, statistické analýzy a analýzy trendu, za účelem dodržování zásad IT a správy, provozování, testování a podpory systému a k provozování systémů pro uchovávání informací;</p> <p>iii. k usnadnění odhalování, vyšetřování a trestního stíhání podvodů a jiné trestné činnosti a sdílení těchto informací s pracovníky právních oddělení, oddělení compliance, rizik a vedoucími pracovníky skupiny Citigroup za účelem posuzování podezřelých aktivit;</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>iv. ke správě našich informačních technologií a zajišťování bezpečnosti našich systémů pro ukládání dat i systémů třetích stran.</li> <li>v. k poskytování informací příslušným státním, finančním nebo regulatorním orgánům, finančním trhům, makléřům a jiným zprostředkovatelům, protistranám, soudům, auditorům a jiným třetím stranám a plnění jejich pokynů a k provádění činností k plnění zákonných povinností v našem zájmu či v zájmu jiné osoby, v souvislosti s jakoukoli transakcí nebo pokynem kdekoli na světě (mimo území uvedená v bodě 1), a poskytnutí těchto informací (i v neprospěch klienta či jeho obmyšlených) orgánům vykonávajícím obezřetnostní dohled ohledně občanů USA, včetně požadavků na základě zákona Foreign Account Tax Compliance Act a společného standardu výkaznictví;</li> <li>vi. k podání návrhu na vydání ochranného příkazu nebo pokynů soudům, které vykonávají nad společností Citi dohled, nebo za účelem založení, uplatňování či obhajoby právních nároků a za účelem ochrany a prosazování práv, majetku nebo bezpečnosti společnosti Citi a poskytování pomoci našim klientům či jiným osobám v této oblasti;</li> <li>vii. k šetření a řešení stížnosti na naši společnost či naši činnost či jakýchkoli incidentů týkajících se nás či naší činnosti (včetně nároků v rámci pojištění schopnosti splácet ve Spojeném království) a k napomáhání udržování kvality služeb, školení zaměstnanců, řešení stížností a sporů.</li> </ul>
<p>(d) V případě, že udělíte souhlas se zpracováním osobních údajů,</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>i. na základě vašich pokynů k uzavření vztahu s jinou finanční institucí než skupinou Citigroup, kdy společnost Citi nebo spřízněná osoba může povolit poskytnutí všech nezbytných osobních údajů a vyhotovit veškerá prohlášení o zproštění povinnosti zachovávat mlčenlivost a souhlasy s poskytnutím a zpracováním údajů, které tato jiná finanční instituce vyžaduje;</li> <li>ii. před provedením výplaty akcionářům emitentem cenného papíru může společnost Citi vlastníka podílu požádat o udělení oprávnění a souhlasu;</li> <li>iii. za účelem poskytování a provádění splátek na vaše účty.</li> </ul> <p>Svůj souhlas můžete v této části (d) kdykoli zrušit nebo odvolat. Pokud však váš souhlas budeme potřebovat k provedení nějaké činnosti, nebudeme moci tuto činnost zrealizovat, případně vám poskytnout služby a přestaneme vaše údaje za tímto účelem používat. Nicméně i nadále můžeme vaše údaje zpracovávat pro účely, k nimž máme jiné zákonné důvody, např. pokud jsme ze zákona povinni evidovat transakce. Zrušení nebo odvolání souhlasu</p>

	nemá vliv na zpracování vašich údajů, které k příslušnému datu již probíhá.
--	---

#### 4. Kde společnost Citi informace o vás získává

Chráníme a uchováváme informace, které jste nám poskytli přímo, a informace, které o vás získáme na základě naší komunikace a jednání s vámi. Informace o vás můžeme rovněž získat od jiných subjektů, jak je uvedeno níže.

(a) Naši klienti	Fyzické osoby, firemní nebo institucionální klienti, s nimiž jste případně spojeni. Naši klienti mohou mít sídlo v EU nebo mimo EU. Získáváme vaše jméno, název společnosti, funkce a pracovní náplň, kontaktní údaje, jako je e-mailová adresa a telefonní číslo nebo pracovní adresa.
(b) Veřejné zdroje	Zdroje v rámci i mimo EU, např. agentury pro hodnocení úvěruschopnosti, agentury pro předcházení podvodům a jejich pobočky, profesionální subjekty provádějící prověřování informací, mezinárodní sankční seznamy, veřejně dostupné databáze nebo zdroje dat. Informace, které získáváme od agentur pro hodnocení úvěruschopnosti, zahrnují veřejné informace, jako jsou soudní rozhodnutí a informace ze seznamu voličů. Získané údaje můžeme případně sdílet s dalšími společnostmi Citi a zahrnují vaše jméno, pohlaví (včetně případného předchozího pohlaví), společnost, funkci a pracovní náplň a kontaktní údaje, např. e-mailovou adresu a telefonní číslo nebo pracovní adresu, informace o vašich osobních nebo obchodních zájmech a činnostech.
(c) Jiné zdroje	Výzkumné agentury, které mohly naším jménem provádět průzkum v rámci i mimo EU.

#### 5. Komu společnost Citi vaše osobní údaje poskytuje

Vaše osobní údaje sdělujeme těmto jiným osobám:

- a. bance nebo finanční instituci, která získala odprodanou divizi retailového bankovníctví, a (s výhradou právních omezení) jakékoli spřízněné osobě v rámci Citigroup v dané zemi pro účely postupného ukončování našeho vztahu s vámi a jiné účely vymezené v tomto Prohlášení;
- b. v případě hrozící nebo podané žaloby může společnost Citi a skupina Citigroup zpracovávat osobní údaje a vyměňovat si je s vedením a poradci;
- c. v případě poskytnutí nepravdivých nebo nepřesných informací nebo v případě trestního stíhání nebo vyšetřování pro podezření z legalizace výnosů z trestné činnosti spolupracujeme s příslušnými orgány a zpracováváme a poskytujeme osobní údaje státním, soudním nebo regulatorním orgánům, jichž je vaše společnost ze skupiny Citigroup členem nebo jejichž příslušnosti či řádu podléhá;
- d. vaše údaje rovněž poskytujeme:
  - a. aniž bychom vyzradili nebo zpřístupnili informace o vašem bankovním účtu či transakci: našim subdodavatelům a osobám jednajícím jako naši zástupci, kteří

- se zavázali uchovávat vaše údaje v souladu se závazky zachování přísné mlčenlivosti;
- b. bankám, finančním institucím nebo společnostem, na které můžeme postoupit nebo převést svá práva a/nebo povinnosti podle naší Smlouvy; a
  - c. pokud jsme tak povinni či oprávněni učinit na základě Platných právních předpisů, včetně poskytnutí informací Orgánům;
  - e. v případě významných obchodních rizik a v případech, které připouštějí platné právní předpisy, může společnost Citi a skupina Citigroup zpracovávat osobní údaje a vyměňovat si je s odpovědnými pracovníky Citigroup na pozici chief trust officer, senior risk officer, compliance officer, legal officer, tax officer, anti-money laundering officer, fraud officer, audit officer, data protection officer, control officer, vedoucími pracovníky a manažery společnosti Citi;
  - f. na žádost banky protistrany, poskytovatele platební infrastruktury, poskytovatele služeb v oblasti správy a úschovy cenných papírů, zakladatele a správce podílového fondu nebo emitenta cenných papírů ve vztahu k jakékoli platbě nebo splátce úvěru či investice;
  - g. managementu a poradcům v rozsahu nezbytném k založení, uplatňování nebo obhajobě či ochraně právních nároků, včetně nároků týkajících se našich smluv s klienty, a za účelem ochrany práv, majetku nebo bezpečnosti nás, našeho podnikání, jakýchkoli subjektů v rámci skupiny Citigroup, našich klientů či jiných osob, včetně právních, daňových či jiných odborných poradců, státních orgánů a orgánů činných v trestním řízení a dalších osob, které jsou účastníky soudního řízení nebo zahájení soudního řízení zvažují;
  - h. jakýmkoli příslušným regulačním, finančním nebo státním orgánům, orgánům pověřeným stíháním trestné činnosti, soudům a jiným soudním orgánům v jakékoli jurisdikci: (i) pro účely nebo v souvislosti s vyšetřováním naší společnosti ze strany banky nebo jiných vyšetřovatelů, (ii) na základě soudního předvolání nebo jiného právního procesu, (iii) na výslovný pokyn jiné oprávněné vládní agentury, (iv) našim interním nebo externím právníkům či auditorům, (v) jiným osobám, jimž jsme povinni takové informace poskytovat ze zákona.

## **6. Kde společnost Citi vaše osobní údaje uchovává**

Vaše osobní a finanční údaje uchováváme v naší počítačové síti nebo na místech a ve lhůtách, k jakým jsme zmocněni místními regulátory, na zabezpečeném virtuálním serveru nebo soukromých cloudových sítích a v tzv. hlubokém archivu (deep archive) provozovaném společností IBM United Kingdom Ltd (elektronické soubory) a Iron Mountain (papírové složky) v rámci Evropské unie. Upozorňujeme, že zákonný nárok na kontrolu vašich osobních údajů máme pouze my, banka nebo finanční instituce, která se stala nabyvatelem odprodané divize retailového bankovníctví, a naši a jejich finanční regulátoři a orgány obezřetnostního dohledu.

## **7. Jak dlouho společnost Citi vaše osobní údaje uchovává**

Osobní údaje, které byly zpracovány v souvislosti s účtem nebo bankovním či finančním produktem nebo službou, jsou uchovávány po dobu, ve které příslušný účet nebo produkt (a jakákoli transakce provedená na základě tohoto účtu nebo produktu) zůstávají otevřené a také

z opatrnosti také po délku promlčecí doby platné v zemi, ve které jste si účet otevřeli, nebo na základě právních předpisů, kterými se řídí vaše příslušná smlouva nebo transakce. Ve většině případů jsou informace o účtech vymazávány po 10 letech od odprodeje nebo uzavření divize a údaje o transakci jsou vymazávány po 3 letech od její realizace.

Nahrávky telefonních hovorů nebo elektronická komunikace, která vedla (nebo mohla vést) v uzavření transakce, bývají uchovávány po kratší dobu a jsou vám k dispozici od data uskutečnění příslušné komunikace po dobu zákonné archivace platnou ve vaší zemi.

## **8. Jaká činí společnost Citi automatizovaná rozhodnutí**

V souvislosti s uzavřenými divizemi nedochází k žádnému automatizovanému rozhodování ani profilování.

## **9. Jaká jsou vaše práva ve vztahu k osobním údajům**

**9.1** Můžete nás požádat o (a) poskytnutí kopie vašich osobních údajů, (b) opravu nepřesných nebo nepravdivých osobních údajů, (c) výmaz vašich osobních údajů po uplynutí zákonné promlčecí lhůty (pokud jsme omylem nebo opomenutím ke konci této lhůty již vaše údaje neodstranili), (d) předání vašich osobních údajů jiným organizacím a (e) omezení zpracování osobních údajů (např. pro marketingové účely). Máte rovněž právo vznést námitku proti zpracování vašich údajů na základě oprávněného zájmu. Tato práva jsou omezena zákonem.

**9.2** Chcete-li tato svá práva uplatnit nebo máte-li dotazy ohledně zpracování vašich osobních údajů, obraťte se prosím na Pověřence pro ochranu osobních údajů na kontaktní adrese uvedené v bodě 2 výše. Nebude-li vaše záležitost vyřešena, máte právo podat stížnost u příslušných úřadů na ochranu osobních údajů. Stížnost můžete podat v členském státě, v němž žijete nebo pracujete nebo ve kterém došlo k údajnému porušení právních předpisů o ochraně osobních údajů (v České republice svou stížnost adresujte Úřadu pro ochranu osobních údajů, se sídlem Pplk. Sochora 27, PSČ 170 00, Praha 7; e-mail: [posta@uoou.cz](mailto:posta@uoou.cz)).

## **10. Soubory cookie a síťové identifikátory**

Informace o souborech cookie a síťových identifikátorech naleznete v sekci Zabezpečení a ochrana soukromí na naší webové stránce.

## **11. Změny tohoto Prohlášení**

Pokud kdykoli dojde ke změně tohoto Prohlášení, zveřejníme na této webové stránce nové znění. Žádáme vás, abyste obsah tohoto Prohlášení pravidelně kontrolovali tak, abyste byli vždy informováni o tom, jaké osobní informace shromažďujeme a jak je používáme, uchováváme a poskytujeme.