

Déclaration TTS sur les Données Personnelles (Espace Economique Européen et Royaume-Uni)

Le département Treasury and Trade Solutions (TTS) de Citi fournit des produits et services aux sociétés, institutions financières et organismes du secteur public. La présente Déclaration sur les Données Personnelles explique de quelle manière sont traitées les données personnelles des individus avec lesquels nous entrons en contact (ci-après « vous ») au cours de nos activités avec lesdits clients et autres personnes assimilées. Cela inclut les employés, cadres, directeurs, bénéficiaires effectifs et l'ensemble des salariés de nos clients, prestataires de services et autres entreprises faisant office de contrepartie (ci-après « Votre Organisation »).

Le programme de cartes commerciales de TTS est régi par une Déclaration sur les Données Personnelles séparée et accessible [sur le lien suivant](#).

1. Qui est responsable du traitement de vos données personnelles et comment pouvez-vous le/la contacter ?

Les entités du groupe Citi responsables du traitement de vos données personnelles (ci-après « nous ») figurent sur la liste ci-après : https://www.citibank.com/tts/docs/1684995_EMEA_GDPR_DataControllers.pdf.

Pour plus de détails, vous pouvez contacter notre Responsable de la Protection des Données au dataprotectionofficer@citi.com ou à l'adresse Citigroup Centre, 33 Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, Royaume-Uni.

2. Pourquoi procédons-nous au traitement de vos données personnelles ?

Nous procédons au traitement de vos données personnelles, lorsque cela est nécessaire à la bonne conduite de nos activités, afin de :

- fournir des produits et services financiers à nos clients et communiquer avec vous et/ou avec nos clients à ce sujet ;
- gérer et améliorer nos engagements et relations avec nos clients et prestataires de services, ainsi qu'à des fins de marketing, de développement des activités et d'analyse ;
- superviser et analyser l'utilisation de nos produits et services à des fins d'administration des systèmes, de réalisation d'opérations et de tests, et de support ;
- gérer nos systèmes informatiques et assurer leur sécurité ;

- formuler, exercer et/ou défendre des réclamations et droits légaux ainsi que protéger et exercer nos droits, notre propriété et notre sécurité ou aider nos clients à en faire de même ;
- investiguer et répondre aux réclamations et incidents nous concernant ou concernant nos activités, ainsi que maintenir la qualité de service et former notre personnel.

Nous traitons également vos données personnelles à des fins de conformité avec les lois et réglementations en vigueur. Nous allons parfois au-delà du minimum exigé, uniquement dans la mesure où cela est nécessaire à la poursuite de nos intérêts légitimes, en particulier pour coopérer avec les régulateurs et autorités, se conformer aux lois étrangères, prévenir et détecter la criminalité financière et les infractions à la réglementation, et protéger notre activité et l'intégrité des marchés financiers. Aussi, le traitement de vos données personnelles est nécessaire afin de :

- coopérer avec, répondre aux demandes de la part de, et déclarer des opérations et autres activités aux gouvernements, autorités fiscales ou réglementaires, marchés financiers, courtiers et autres intermédiaires, contreparties, tribunaux et autres tiers ;
- superviser et analyser l'utilisation de nos produits et services à des fins d'évaluation des risques et de contrôle (y compris la détection, la prévention et l'investigation des fraudes) ;
- mener des activités de conformité dont l'audit, les déclarations, l'évaluation et la gestion des risques, la maintien de registres comptables et de dossiers fiscaux, la prévention de la fraude et du blanchiment d'argent (AML) et l'application des mesures légales relatives aux sanctions et à la lutte contre le terrorisme et la criminalité. Cela inclut les vérifications relatives à

la connaissance des clients (KYC) (dont la vérification de l'identité, de l'adresse et des coordonnées), relatives aux personnes politiquement exposées (PPE) (dont, au cours des diligences et de l'onboarding client, la vérification des données clients avec les bases de données internes et externes permettant d'établir d'éventuelles connections à des « personnes politiquement exposées ») et relatives aux sanctions (dont la vérification des clients et de leurs représentants avec les listes de sanctions en vigueur) ; et

- enregistrer et/ou traiter des conversations téléphoniques afin de maintenir la qualité de service et la sécurité, de former le personnel, de prévenir et d'identifier les fraudes, de gérer et faire face à des réclamations, différends et activités criminelles potentielles ou avérées. Dans la mesure permise par la loi, ces enregistrements demeurent notre propriété exclus

Dans la plupart des cas, le consentement ne constitue pas le fondement juridique à notre traitement de vos données personnelles. Dans le cas où nous nous appuyons sur votre consentement, nous vous le faisons savoir lorsque nous vous demandons celui-ci.

Dans certains cas, notre fondement juridique réside dans la nécessité du traitement de vos données afin de réaliser une mission d'intérêt public (par exemple, la prévention et la détection de la criminalité).

En cas de non renseignement des informations demandées, il se peut que nous ne soyons pas en mesure de vous fournir (ou continuer de vous fournir) certains produits et services, voire de continuer à collaborer avec vous ou Votre Organisation.

Nous ne traitons pas vos données personnelles à des fins purement marketing.

3. Comment Citi obtient vos données personnelles ?

Nous traitons les données personnelles que vous nous fournissez directement ou que nous acquérons à partir de votre utilisation de nos systèmes et applications ainsi que de nos échanges et interactions avec vous et/ou Votre Organisation.

Il est également possible que Votre Organisation nous ait fourni des données personnelles vous concernant. Ceci peut inclure vos titre et description de poste, date de naissance, coordonnées (adresse de courrier électronique, adresse physique et numéro de téléphone professionnel notamment) ainsi que d'autres informations requises à des fins de KYC, AML et/ou de vérification des listes de sanctions (par exemple, une copie de votre passeport ou un spécimen de votre signature). Nous obtenons également certaines données personnelles depuis les listes de sanctions internationales, les sites Internet, bases de données et autres sources publiquement disponibles.

De manière générale, nous ne traitons pas vos données biométriques. Cependant, nous sommes parfois susceptibles d'analyser les données biométriques acquises à partir de vos interactions avec nos systèmes et applications. Aussi, afin de prévenir et de détecter les fraudes, nous pouvons collecter et traiter des données telles que la vitesse et les mouvements de votre souris, votre rythme de frappe ou l'utilisation de votre clavier, dans chaque cas afin de vérifier votre identité. Nous vous fournirons toujours des explications supplémentaires et vous dévoilerons les informations nécessaires si nous collectons et traitons autrement vos données biométriques.

Vous pouvez être en mesure de vous connecter ou d'interagir avec nos systèmes et applications en utilisant la technologie biométrique sur votre appareil mobile compatible. L'authentification biométrique est une méthode d'authentification numérique qui utilise vos données biométriques uniques (par exemple, les empreintes digitales ou les caractéristiques faciales) et la technologie biométrique intégrée à votre appareil mobile. Vos données biométriques restent conservés par ce dernier et ne nous sont pas transférées lorsque cette méthode d'authentification est utilisée.

4. A qui divulguons-nous vos données personnelles ?

Nous divulguons vos données personnelles, pour des raisons exposées dans la Section 2, comme suit :

- à Votre Organisation en lien avec les produits et services que nous lui fournissons, si Votre Organisation est notre client, ou en lien avec les interactions que nous avons avec Votre Organisation ;
- à d'autres entités du groupe Citi (dont celles référencées ici : <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/>) aux fins de gestion des relations de Citi avec ses clients, ses prestataires de services et ses autres partenaires commerciaux ;
- à des tiers membres d'une infrastructure de paiement ou facilitant les paiements, notamment : communications, systèmes de compensation et autres systèmes de paiement ou prestataires de services associés ; intermédiaires bancaires ; portefeuilles numériques ou électroniques ; entités associées et autres personnes depuis ou vers lesquelles nous recevons ou effectuons des paiements pour le compte de nos clients ;
- à des organismes de crédit à l'exportation, organismes multilatéraux, institutions financières (notamment de développement), autorités gouvernementales et leurs agents, assureurs, prestataires de services de diligence, et à des évaluateurs de crédit. Dans chaque cas, cette divulgation est en lien avec les produits et services que nous fournissons à Votre Organisation si elle est notre client, notamment lorsqu'il est question de financement ;

- à des prestataires fournissant des services de traitement des demandes, de contrôle des fraudes, de centres d'appel ou autres services clients, de services de domiciliation et de sous-traitance d'opérations technologiques ou commerciales ;
- à nos prestataires de services professionnels (notamment conseillers juridiques, comptables, auditeurs, assureurs et fiscalistes) ;
- aux conseillers juridiques, autorités gouvernementales et judiciaires ainsi qu'aux personnes impliquées dans, ou envisageant, des poursuites judiciaires ;
- aux autorités réglementaires, judiciaires, fiscales ou gouvernementales compétentes ainsi qu'aux tribunaux et juridictions impliqués ;
- aux personnes pour lesquelles la divulgation est prévue par la loi ou la réglementation, ou nécessaire afin de fournir à vous ou Votre Organisation les produits et services appropriés ;
- à des acquéreurs potentiels dans le cadre de cessions, fusions ou autres transferts d'actifs ou d'activités.

5. Où transférons-nous vos données personnelles ?

Nous pouvons transférer vos données personnelles à des entités du groupe Citi, aux autorités réglementaires, judiciaires, fiscales et gouvernementales, aux juridictions et tribunaux, aux prestataires de services et autres entreprises faisant office de contreparties situés en dehors de l'Espace Economique Européen (EEE) et du Royaume Uni, y compris dans des pays dont les standards de protection des données diffèrent de ceux en vigueur dans l'EEE et au Royaume-Uni. Cela inclut le transfert de données personnelles vers l'Inde, Singapour et les Etats-Unis d'Amérique.

Lorsque nous transférons vos données personnelles à des entités du groupe Citi, à des autorités réglementaires, judiciaires, fiscales et gouvernementales, à des juridictions et tribunaux, à des prestataires de services et autres entreprises faisant office de contreparties situés en dehors de l'EEE et du Royaume-Uni et au sein de pays dont les lois de protection des données personnelles sont considérées comme insuffisante à la protection adéquate de celles-ci, nous veillons à ce que ces pays protègent vos données personnelles conformément aux clauses contractuelles approuvées et aux mesures appropriées prévues par les lois relatives à la protection des données personnelles en vigueur au sein de l'Union Européenne et du Royaume-Uni.

6. Quelle est la durée de conservation de vos données personnelles ?

Nous conservons vos données personnelles aussi longtemps que nécessaire à la réalisation de l'objectif pour lequel ces données ont été collectées. Cela inclut le maintien de notre relation ou l'exécution d'un contrat avec vous ou Votre Organisation. Nous conservons également vos données personnelles lorsque cela est nécessaire afin de nous conformer aux exigences légales et réglementaires, et en accord avec nos politiques et procédures de conservation des données. Lorsque la conservation de vos données personnelles n'est plus nécessaire, celles-ci sont détruites en toute sécurité ou anonymisées de manière irréversible, afin qu'elles ne constituent plus des données personnelles.

7. Quels sont vos droits concernant vos données personnelles ?

Vous pouvez nous demander de (i) vous fournir une copie de vos données personnelles ; (ii) rectifier vos données personnelles ; (iii) effacer vos données personnelles ; ou (iv) restreindre notre traitement de vos données personnelles. Vous pouvez également vous opposer à notre traitement de vos données personnelles. Dans certains cas, ces droits sont limités, notamment lorsque le traitement de vos données personnelles est nécessaire pour se conformer aux obligations légales.

Afin d'exercer ces droits, ou en cas de questions sur la façon dont nous traitons vos données personnelles, merci de nous contacter en utilisant les coordonnées figurant dans la Section 1. Vous pouvez également formuler une plainte auprès des autorités compétentes de protection des données dans le pays où vous résidez ou travaillez, ou dans lequel l'infraction alléguée à la législation sur la protection des données a été commise.

Vous pouvez trouver les coordonnées des autorités de protection des données de l'EEE ici : https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en et celles du Royaume-Uni ici : <https://ico.org.uk/>

8. Modifications de la présente Déclaration sur Les Données Personnelles

La présente Déclaration sur les Données Personnelles prend effet au 25 mai 2018. Elle a été mise à jour pour la dernière fois le 19 juin 2020. En cas de modifications, et afin de vous tenir informés du traitement de vos données personnelles, nous publierons la nouvelle version sur ce site Internet : <https://www.citibank.com/tts/>.