

TTS COMMERCIAL CARDS – PROHLÁŠENÍ O OCHRANĚ OSOBNÍCH ÚDAJŮ PRO CEP A CEP UK

Podnikatelská aktivita Treasury and Trade Solutions (TTS) společnosti Citi poskytuje programy komerčních karet firmám, finančním institucím a organizacím ve veřejném sektoru (toto Prohlášení o ochraně osobních údajů odkazuje na všechny tyto subjekty jako na „**Společnost**“). Toto Prohlášení o ochraně osobních údajů popisuje, jak se při této aktivitě zpracovávají osobní údaje o osobách, se kterými přicházíme do kontaktu (označované jako „**vy**“ v tomto Prohlášení o ochraně osobních údajů) v rámci naší interakce se Společností a dalšími relevantními osobami. Sem patří jednotlivci, kterým Společnost požádala společnost Citi o vydání karty („**Držitelé karet**“) a také zaměstnanci, úředníci, ředitelé, bezprostřední vlastníci a další zaměstnanci Společnosti, poskytovatelé služeb a další obchodní protistrany (označované jako „**Vaše organizace**“ v tomto Prohlášení o ochraně osobních údajů).

Na transakční a obchodní služby TTS společnosti Citi se vztahují samostatná prohlášení o ochraně osobních údajů, která jsou k dispozici zde: <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/>

1. Kdo je odpovědný za vaše osobní údaje a jak jej můžete kontaktovat?

Zde uvedené subjekty Citi (označované jako „**my**“ v tomto Prohlášení o ochraně osobních údajů) jsou inspektory vašich osobních údajů:

- CEP: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irsko;
- CEP UK: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, Londýn, E14 5LB, Spojené království.

Další podrobnosti vám poskytne náš pracovník pro ochranu dat na adrese:

- EU / EEA: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irsko. E-mail: dataprotectionofficer@citi.com
- Spojené království: Citigroup Centre, 33 Canada Square, Canary Wharf, Londýn E14 5LB, Spojené království. E-mail: dataprotectionofficer@citi.com

2. Proč zpracováváme vaše osobní údaje?

Zpracováváme vaše osobní údaje v rozsahu nezbytně nutném pro plnění našich legitimních obchodních a dalších zájmů, z následujících důvodů:

- abychom mohli poskytovat program komerčních karet Společnosti a Držitelům karet a abychom mohli komunikovat se Společností a Držiteli karet o programu;
- abychom mohli řídit, spravovat a vylepšovat naše podnikání a vztahy Společnosti a poskytovatelů služeb a pro účely rozvoje a analýzy firemního marketingu;
- abychom mohli sledovat a analyzovat programy komerčních karet pro správu systému, provoz, testování a podporu;
- abychom mohli provozovat a spravovat naše informační technologie a systémy a zajistit zabezpečení našich informačních technologií a systémů;
- abychom mohli vytvořit, uplatňovat a/nebo bránit zákonné nároky nebo práva a chránit, uplatňovat a prosazovat naše práva, majetek nebo bezpečnost nebo pomáhat Společnosti nebo jiným v takové činnosti; a
- abychom mohli vyšetřovat, reagovat a řešit stížnosti nebo incidenty související s námi nebo s našim podnikáním, pro zachování kvality služeb a pro školení zaměstnanců.

Rovněž zpracováváme vaše osobní údaje, abychom dodržovali zákony a předpisy. Někdy činíme více, než je minimálně nutné pro dodržování těchto zákonů a předpisů, ale pouze v nezbytně nutném rozsahu pro uplatňování našich legitimních zájmů ve spolupráci s našimi regulátory a dalšími orgány. Dodržujeme zahraniční zákony, bráníme a detekujeme finanční a ostatní přečiny a chráníme naše podniky a poctivost finančních trhů. To zahrnuje zpracování vašich osobních dat k následujícím účelům:

- abychom mohli spolupracovat s, reagovat na požadavky od a hlásit transakce a/nebo jinou činnost státním, daňovým nebo regulačním orgánům nebo jiným prostředníkům nebo protistranám, soudním dvorům nebo jiným třetím stranám;
- abychom mohli sledovat a analyzovat používání našich produktů a služeb pro účely vyhodnocení rizik a řízení (včetně detekce, prevence a vyšetřování podvodu);
- abychom mohli provádět aktivity pro dodržování zásad, například audit a výkaznictví, vyhodnocování a správa rizik, údržba účetních a daňových záznamů, prevence podvodů praní špinavých peněz (AML) a opatření související se zákony o sankcích a protiteroristickými zákony a předpisy a potírání kriminality. Sem patří

prověrky KYC (Poznej svého zákazníka) (které zahrnují kontroly identity a ověření adresy a kontaktních údajů), prověrky politicky exponovaných osob (které zahrnují prověření záznamů klienta proti vnitřním a vnějším databázím pro vytvoření spojení na „politicky exponované osoby“ (PEP) v rámci důkladných prověrek a socializace klientů) a kontroly sankcí (které zahrnují prověrky klientů a jejich zástupců proti zveřejňovaným sankčním seznamům); a

- záznamy a/nebo sledování telefonních konverzací pro udržování kvality a zabezpečení služeb, pro školení zaměstnanců a sledování podvodů a pro řešení stížností, sporů a potenciální a/nebo skutečné kriminální činnosti. V rozsahu povoleném zákonem jsou tyto záznamy našim výhradním majetkem.

Ve většině případů se nespolehneme na souhlas jako na zákonný podklad pro zpracování vašich osobních údajů. Pokud se spolehneme na váš souhlas, jasně na to upozorníme v okamžiku, kdy vás žádáme o souhlas.

V některých případech může být našim právním základem to, že zpracování je nezbytné pro splnění úkolu prováděného v podstatném veřejném zájmu na základě zákona (např. prevence a odhalování trestné činnosti).

Pokud neposkytnete námi požadované informace, nemusíme být schopni poskytovat (nebo pokračovat v poskytování) relevantní produkty nebo služby nebo jinak obchodně spolupracovat s Vaší organizací.

Nezpracováváme vaše osobní údaje k účelům přímého marketingu.

3. Upozornění služeb

Držitelům karet automaticky zasíláme upozornění na aktualizace služeb poštou nebo e-mailem, pokud nám Společnost poskytla kontaktní údaje. Budete mít možnost výslovně souhlasit s přijímáním takových upozornění prostřednictvím SMS a přijímat další upozornění e-mailem, když se zaregistrujete u CitiManager. Tato služba vám umožňuje přistupovat a prohlížet si výpisy z vašich karet online. Upozorňujeme vás, že pokud se zaregistrujete k těmto SMS upozorněním, váš mobilní operátor si může účtovat přijímání takových upozornění při cestách do zahraničí; za takové poplatky neneseme žádnou odpovědnost. Chcete-li změnit upozornění, která jsou vám zasílána, učiňte tak prostřednictvím CitiManager nebo zavolejte na číslo oddělení služeb zákazníkům uvedené na zadní straně vaší karty.

4. Kde společnost Citi získává vaše osobní údaje?

Zpracováváme osobní údaje, které nám poskytujete přímo nebo které se o vás dozvíme na základě vašeho používání našich systémů a aplikací a z našich komunikací a dalších interakcí s vámi a/nebo Vaší organizací. Vaše organizace a další organizace nám rovněž mohou poskytovat některé osobní údaje o vás, mimo jiné:

- **od Vaší organizace:** vaše datum narození, národnost, titul a ID zaměstnance, popis práce, kontaktní údaje jako například vaše e-mailová adresa do

zaměstnání, adresa domů a/nebo do zaměstnání a telefonní číslo a další informace požadované pro KYC, AML a/nebo účely kontroly sankcí (například kopie vašeho pasu nebo váš podpisový vzor);

- **z veřejných zdrojů:** informace shromažďované z mezinárodních sankčních seznamů, veřejně dostupných webových stránek, databází a dalších veřejných zdrojů dat;
- **od Společnosti a jejích správců programů:** v případě Držitele karty mohou osoby, které spravují program komerčních karet jménem Společnosti a/nebo samotná Společnost, poskytovat osobní údaje, které se vás týkají, a podávat nám vaším jménem vaše žádosti na změnu osobních údajů a to prostřednictvím používání systému pro správu a výkaznictví elektronických karet nebo jinak. Takové žádosti mohou být aktualizovány o jakékoli další informace o vás nebo o vašem účtu uvedené ve formuláři vaší přihlášky, například vaše jméno, adresa a e-mailová adresa. Můžeme kontaktovat vašeho vedoucího nebo správce programu ohledně vás a vašeho účtu; a
- **od obchodníků:** v případě Držitele karty budou obchodníci, kteří přijímají naše komerční karty a účty, přenášet informace relevantnímu sdružení kartových bank a nám o veškerých transakcích, které s nimi provedete s použitím své karty nebo účtu.

Běžně nezpracováváme biometrické údaje. Čas od času však můžeme zpracovávat vaše biometrické údaje, které získáme na základě vaší interakce s našimi systémy a aplikacemi. Například za účelem prevence a odhalování podvodů můžeme shromažďovat a zpracovávat údaje o rychlosti a pohybu vaší myši, vašem rytmu stisku kláves nebo charakteristikách používání klávesnice, v každém případě za účelem ověření vaší identity. Budeme-li shromažďovat a jinak zpracovávat vaše biometrické údaje, vždy vám poskytneme další vysvětlující informace a jakékoli další požadované údaje.

Pravděpodobně bude možné se přihlašovat nebo jinak komunikovat s našimi systémy a aplikacemi pomocí biometrické technologie ze způsobilého mobilního zařízení. Takové biometrické ověření je digitální metoda ověření, která využívá vaše jedinečné biometrické údaje (tzn. otisk prstu nebo charakteristické rysy obličeje) v kombinaci s integrovanou biometrickou technologií ve způsobilém mobilním zařízení uživatele. Vaše biometrické údaje zůstávají ve vašem způsobilém mobilním zařízení a při použití této metody ověřování se k nám nepřenášejí.

5. Komu poskytujeme vaše osobní údaje?

Vaše osobní údaje poskytujeme z důvodů stanovených v Části 2 výše následujícím způsobem:

- Vaší organizaci a, pokud se liší, vašemu zaměstnavateli nebo dalším členům stejné skupiny společností, ve spojení v programem firemních karet, který jim poskytujeme, nebo jinak ve spojení s naší spoluprací s nimi, a oprávněným třetím stranám, včetně, pokud jste Držitel karty, poskytování správcům programů a dalším osobám, které jsou vaší Společností oprávněni ohledně prováděných změn a odváděných poplatků z vaší karty

nebo účtu, o stavu vašeho účtu a další údaje týkající se vaší karty a účtu, prostřednictvím používání systému pro správu a výkaznictví elektronických karet nebo jinak, pro účely rozšířeného nebo cestovního řízení a správy;

- dalším organizačním jednotkám společnosti Citi (patří sem entity odkazované na <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/>) pro účely řízení vztahů společnosti Citi, poskytovatele služeb a další obchodní protistrany;
- třetím stranám, které jsou součástí infrastruktury platebního systému nebo které jinak usnadňují platby, včetně: komunikačních, zúčtovacích a jiných platebních systémů nebo podobných poskytovatelů služeb; zprostředkovatelské, zprostředkovatelské a korespondenční banky; digitální nebo elektronické peněženky; podobné subjekty a další osoby, od kterých přijímáme nebo kterým provádíme platby jménem vašim nebo společnosti;
- poskytovatelům služeb, kteří poskytují služby, které doplňují program komerčních karet, včetně zpracování aplikací, sledování podvodů, telefonického centra a/nebo jiných služeb pro zákazníky, výroby karet, hostingu a dalších technologických služeb a subdodavatelských obchodních služeb;
- našim profesionálním poskytovatelům služeb (tzn. právním poradcům, účetním, auditorům, pojišťovatelům a daňovým poradcům);
- právním poradcům, vládním orgánům a orgánům činným v trestním řízení a dalšími osobám, které se podílejí nebo budou podílet na právních krocích;
- kompetentním regulatorním, policejním, daňovým a vládním orgánům, soudům a jiným tribunálům v jakékoli jurisdikci;
- dalšími osobám, včetně obchodníků, kteří přijímají naše karty, kde je poskytování údajů vyžadováno zákonem nebo předpisem nebo pro umožnění poskytování programu komerčních karet vám nebo Společnosti; a
- potencionální kupcům v rámci prodeje, sloučení nebo jiné likvidace některého z našich podniků nebo aktiv.

6. Kam přenášíme vaše osobní údaje?

Vaše osobní údaje smíme přenášet entitám společnosti Citi, regulatorním, policejním, daňovým a vládním orgánům, soudům a jiným tribunálům, poskytovatelům služeb a jiným obchodním protistranám, které se nacházejí v zemích mimo Evropský hospodářský prostor (EEA) a Spojeného království, včetně zemí, které mají odlišné standardy ochrany dat, než které platí v EEA a ve Spojeném království. Patří sem přenosy osobních údajů do Singapuru, Indie a Spojených států amerických. Když přenášíme vaše osobní údaje organizačním jednotkám společnosti Citi, poskytovatelům služeb nebo jiným obchodním protistranám v zemích mimo EEA a Spojené království, jejichž úroveň zákonů na ochranu dat není považována za dostatečnou, zajistíme, aby tyto příjemci chránili vaše osobní údaje v souladu se schválenými standardními smluvními ustanoveními nebo jinými odpovídajícími bezpečnostními opatřeními v souladu se zákony na ochranu dat EU a Spojeného království.

7. ak dlouho uchováváme vaše osobní údaje?

Vaše osobní údaje uchováváme tak dlouho, jak je nezbytné pro účely, pro které byly osobní údaje shromažďovány, včetně účelů souvisejících s udržováním našeho vztahu s vámi nebo Vaší organizací nebo v souvislosti s plněním smlouvy se Společností nebo Vaší organizací (pokud Vaše organizace není Společnost). Rovněž uchováváme vaše osobní údaje v případech, kdy je pro nás nezbytné, abychom dodržovali zákonnou nebo regulatorní povinnost v souladu s našimi zásadami a postupy uchovávání záznamů. V okamžiku, kdy již nebude nutné vaše osobní údaje dále uchovávat, bezpečně je zlikvidujeme nebo je nevratně anonymizujeme tak, aby již nebyly osobními údaji.

8. Jaká jsou vaše práva v souvislosti s vašimi osobními údaji?

Můžete nás požádat, abychom: (i) vám poskytli kopii vašich osobních údajů; (ii) opravili vaše osobní údaje; (iii) vymazali vaše osobní údaje; nebo (iv) ukončili zpracování vašich osobních údajů. Můžete rovněž vznést námitky proti našemu zpracování vašich osobních údajů. Tato práva budou v některých situacích omezena; například když při zpracování vašich osobních údajů musíme dodržovat zákonné nebo regulatorní povinnosti.

Upozorňujeme vás, že důvody, pro které zpracováváme vaše osobní údaje, jsou popsány v části 2 výše. Pokud nás tedy na základě toho požádáte například o vymazání vašich osobních údajů nebo o omezení zpracování vašich osobních údajů, bude to znamenat, že bohužel nebude možné, abyste nadále využívali náš program služebních karet. Zároveň vás upozorňujeme, že i když nás požádáte o vymazání vašich osobních údajů nebo o omezení zpracování vašich osobních údajů, ponecháme si kopii vašich osobních údajů v souladu s částí 7 výše.

Chcete-li tato práva uplatnit nebo máte-li dotazy ohledně toho jak zpracováváme vaše osobní údaje, kontaktujte nás prostřednictvím kontaktních údajů uvedených v části 1 výše. Konkrétně můžeme poskytnout kopie bezpečnostních opatření přenosů dat, které jsou zmíněny v Části 6 výše.) Můžete si rovněž stěžovat z příslušných orgánů na ochranu dat v členské zemi EEA nebo ve Spojeném království, ve které žijete nebo pracujete nebo ve které došlo k údajnému porušení zákona na ochranu dat. Kontaktní údaje na orgány zaměřené na ochranu dat v EEA najdete zde: https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en a kontaktní údaje na orgán zaměřený na ochranu dat ve Spojeném království najdete zde: <https://ico.org.uk/>

9. Změny tohoto prohlášení o ochraně osobních údajů

Toto prohlášení o ochraně osobních údajů vstupuje v platnost 25. května 2018; poslední aktualizace byla provedena dne 21. prosince 2021. Provedeme-li změny, zveřejníme novou verzi na našem webu, abyste byli plně obeznámeni s naším zpracováním vašich osobních údajů a souvisejících záležitostech.