

ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ ΕΤΑΙΡΙΚΩΝ - ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Η Citi παρέχει προϊόντα και υπηρεσίες σε επιχειρήσεις, χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και οργανισμούς του δημοσίου τομέα. Η παρούσα Δήλωση Απορρήτου εξηγεί τον τρόπο με τον οποίο η Citi επεξεργάζεται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα προσώπων με τα οποία ερχόμαστε σε επαφή (εφεξής θα αναφέρονται ως «εσείς» στο παρόν έγγραφο), στο πλαίσιο διενέργειας συναλλαγών με τους πελάτες μας και άλλα εμπλεκόμενα πρόσωπα. Τα πρόσωπα αυτά περιλαμβάνουν ενδεικτικά υπαλλήλους, στελέχη, διευθυντές, νόμιμους εκπροσώπους, κατόχους δικαιώματος υπογραφής, πληρεξούσιους, μετόχους, πραγματικούς δικαιούχους, αρμόδια για την επικοινωνία πρόσωπα και άλλα μέλη του προσωπικού των πελατών μας, παρόχων υπηρεσιών και άλλων αντισυμβαλλόμενων επιχειρήσεων (εφεξής θα αναφέρονται ως «Η Επιχείρησή Σας» στο παρόν έγγραφο), καθώς και πρόσωπα που συναλλάσσονται με πελάτες μας στο πλαίσιο πράξεων πληρωμής (ενδεικτικά δικαιούχοι πληρωμών).

1. Ποιος είναι υπεύθυνος για τα προσωπικά σας δεδομένα και πώς μπορείτε να επικοινωνήσετε με αυτόν;

Οι οντότητες της Citi που απαριθώνονται εδώ (οι οποίες θα αναφέρονται ως «εμείς» στο παρόν έγγραφο) θα αποτελούν τους υπεύθυνους επεξεργασίας των προσωπικών σας δεδομένων:

https://www.citibank.com/its/docs/1684995_EMEA_GDPR_DataControllers.pdf

Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να επικοινωνείτε με τον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων μέσω email στην διεύθυνση dataprotectionofficer@citibank.com ή εγγράφως στην διεύθυνση Citigroup Centre, 33 Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom. Κάθε επικοινωνία μεταξύ σας και της Citibank Ελλάδος, προφορική ή γραπτή, θα γίνεται στην ελληνική γλώσσα, ή σε οποιαδήποτε άλλη γλώσσα έχει συμφωνηθεί με εσάς. Για οποιοδήποτε ζήτημα σας απασχολεί, μπορείτε να επικοινωνήσετε με τη Citibank Ελλάδος στο τηλέφωνο +30 210 3292000 ή να απευθυνθείτε εγγράφως στη διεύθυνση Όθωνος 8, 105 57 Αθήνα.

2. Για ποιο λόγο επεξεργαζόμαστε τα προσωπικά σας δεδομένα;

Επεξεργαζόμαστε τα προσωπικά σας δεδομένα, όπως απαιτείται προς επιδίωξη των έννομων επιχειρηματικών και λοιπών συμφερόντων μας, καθώς και για τους σκοπούς που αναφέρονται κατωτέρω:

- για να παρέχουμε χρηματοπιστωτικά προϊόντα και υπηρεσίες στους πελάτες μας, συμπεριλαμβανομένης της εκτέλεσης πράξεων πληρωμών, και για να επικοινωνήσουμε με εσάς ή/και τους πελάτες μας σχετικά με αυτά·
- για λόγους διαχείρισης, διοίκησης και βελτίωσης των επιχειρηματικών και πελατειακών μας δεσμεύσεων καθώς και των δεσμεύσεων που αφορούν τους παρόχους υπηρεσιών και τις μεταξύ μας σχέσεις και για λόγους εταιρικού marketing, ανάπτυξης επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και ανάπτυξης·
- για την παρακολούθηση και ανάλυση της χρήσης των προϊόντων και των υπηρεσιών μας και για σκοπούς διαχείρισης, λειτουργίας, ελέγχου και υποστήριξης συστημάτων·
- για λόγους διαχείρισης της τεχνολογίας πληροφοριών και διασφάλισης της ασφάλειας των συστημάτων μας·
- στο πλαίσιο θεμελίωσης, άσκησης ή/και υπεράσπισης νομικών αξιώσεων ή δικαιωμάτων και με σκοπό την προστασία, άσκηση και ενίσχυση των δικαιωμάτων μας, της περιουσιακής κατάστασης ή της ασφάλειάς μας ή για να συνδράμουμε τους πελάτες μας ή τρίτους να προβούν στις εν λόγω ενέργειες· και
- στο πλαίσιο διερεύνησης και απάντησης σε παράπονα ή στατιστικά που σχετίζονται με εμάς ή με τις δραστηριότητές μας και για να συμβάλλουμε στην διατήρηση της ποιότητας των υπηρεσιών μας και στην εκπαίδευση του προσωπικού μας για την αντιμετώπιση παραπόνων και διαφορών.

Επίσης επεξεργαζόμαστε τα προσωπικά σας δεδομένα για λόγους συμμόρφωσης με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Ενδέχεται ορισμένες φορές να υπερβούμε τις αυστηρές νομικές ή κανονιστικές απαιτήσεις αλλά μόνο όπως απαιτείται προς επιδίωξη των έννομων συμφερόντων μας σε συνεργασία με τις εποπτικές μας ή άλλες αρχές,

για λόγους συμμόρφωσης με τις διατάξεις αλλοδαπού δικαίου, για την πρόληψη ή την ανίχνευση οικονομικών και άλλων εγκληματικών δραστηριοτήτων και κανονιστικών παραβιάσεων και για την προστασία των επιχειρηματικών μας δραστηριοτήτων και της ακεραιότητας των χρηματοπιστωτικών αγορών. Αυτό περιλαμβάνει την επεξεργασία των προσωπικών σας δεδομένων για τους ακόλουθους λόγους:

- για να συνεργαζόμαστε, να ανταποκρινόμαστε σε αιτήματα και για λόγους αναφοράς συναλλαγών ή/και άλλων δραστηριοτήτων σε διοικητικούς, φορολογικούς ή κανονιστικούς φορείς, χρηματοπιστωτικές αγορές, χρηματιστές ή άλλους διαμεσολαβητές ή αντισυμβαλλομένους, δικαστικές αρχές ή άλλα τρίτα μέρη·
 - για την παρακολούθηση και ανάλυση της χρήσης των προϊόντων και των υπηρεσιών μας για σκοπούς εκτίμησης και ελέγχου του κινδύνου (συμπεριλαμβανομένης της ανίχνευσης, πρόληψης και έρευνας τέλεσης απάτης)·
 - Για τη διεξαγωγή δραστηριοτήτων συμμόρφωσης, όπως ο έλεγχος και η υποβολή εκθέσεων, η αξιολόγηση και διαχείριση κινδύνων, η τήρηση λογιστικών και φορολογικών αρχείων, η πρόληψη της απάτης και της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (anti-money laundering- AML) και λήψη μέτρων σχετικά με κυρώσεις και τους νόμους και τους κανονισμούς για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας και του εγκλήματος. Σε αυτά περιλαμβάνεται ο έλεγχος δέουσας επιμέλειας του πελάτη (KYC) (που περιλαμβάνει έλεγχο ταυτότητας και επαλήθευση της διεύθυνσης και των στοιχείων επικοινωνίας)· ο έλεγχος δέουσας επιμέλειας των πολιτικά εκτεθειμένων προσώπων (που περιλαμβάνει έλεγχο των αρχείων πελατών έναντι εσωτερικών και εξωτερικών βάσεων δεδομένων για τη θεμελίωση σύνδεσης με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα ή «PEPs» στο πλαίσιο του ελέγχου δέουσας επιμέλειας του πελάτη και κατά την έναρξη της συνεργασίας) και ο έλεγχος επιβολής κυρώσεων (που περιλαμβάνει έλεγχο των στοιχείων των πελατών σε σχέση με δημοσιευμένες λίστες επιβολής κυρώσεων) και
 - για να διατηρήσουμε αρχείο ή/και για λόγους καταγραφής των τηλεφωνικών σας επικοινωνιών για να συμβάλουμε στην διατήρηση της ποιότητας των υπηρεσιών και της ασφάλειας στην εκπαίδευση του προσωπικού μας για την αντιμετώπιση παραπόνων και διαφορών, και ενδεχόμενης ή/και επελθούσας εγκληματικής δραστηριότητας. Στο βαθμό που επιτρέπεται από το νόμο, αυτές οι καταγραφές βρίσκονται στην αποκλειστική κυριότητα της Τράπεζας.
- Στις περισσότερες περιπτώσεις δεν βασιζόμαστε στην συναίνεσή σας ως νόμιμη βάση επεξεργασίας των προσωπικών σας δεδομένων. Εάν βασιστούμε στην συναίνεσή σας, θα σας το καταστήσουμε σαφές κατά την στιγμή που θα αιτηθούμε να μας παράσχετε την εν λόγω συναίνεση.
- Εάν δεν μας παρέχετε τις πληροφορίες που ζητάμε, ενδέχεται να μην είμαστε σε θέση να σας παράσχουμε (ή να συνεχίσουμε να σας παρέχουμε) τις σχετικές υπηρεσίες ή προϊόντα μας ή άλλως να προβούμε σε επιχειρηματικές συναλλαγές με εσάς ή την Επιχείρησή Σας.

3. Από πού λαμβάνει η Citi πληροφορίες για εσάς;

Επεξεργάζομαστε τα προσωπικά δεδομένα που μας παρέχονται απευθείας από εσάς ή που τίθενται στην διάθεσή μας στο πλαίσιο της χρήσης των συστημάτων μας και στο πλαίσιο των μεταξύ μας επικοινωνιών και άλλων συναλλαγών με εσάς ή/και την Επιχείρησή Σας. Η Επιχείρησή Σας θα μας παράσχει επίσης κάποια προσωπικά σας δεδομένα. Αυτά ενδέχεται να περιλαμβάνουν την ημερομηνία γέννησής σας, την ιδιότητα και την περιγραφή της εργασιακής σας θέσης, καθώς και στοιχεία επικοινωνίας, όπως η επαγγελματική διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, η φυσική σας διεύθυνση και ο αριθμός τηλεφώνου, και άλλες πληροφορίες που απαιτούνται για σκοπούς KYC, AML ή/και ελέγχου επιβολής κυρώσεων (π.χ. αντίγραφο του διαβατηρίου σας ή δείγμα της υπογραφής σας). Ενδέχεται επίσης να αποκτήσουμε ορισμένα προσωπικά σας δεδομένα από διεθνείς λίστες επιβολής κυρώσεων, δημόσια προσβάσιμες ιστοσελίδες, βάσεις δεδομένων και άλλες δημόσιες πηγές δεδομένων.

4. Σε ποιον κοινοποιούμε τα προσωπικά σας δεδομένα;

Κοινοποιούμε τα προσωπικά σας δεδομένα, για τους σκοπούς που εκτίθενται στην Ενότητα 2, ως ακολούθως:

- στην Επιχείρησή Σας και σε σχέση με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που παρέχουμε σε αυτήν, εφόσον η Επιχείρησή Σας είναι πελάτης μας ή άλλως στο πλαίσιο των συναλλαγών μας με την Επιχείρησή Σας·
- σε άλλες οντότητες της Citi (περιλαμβάνει τις οντότητες που αναφέρονται: <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/>) για τους σκοπούς διαχείρισης των σχέσεων της Citi με τους πελάτες της, τους παρόχους υπηρεσιών και άλλους αντισυμβαλλομένους επιχειρήσεων·
- σε αντισυμβαλλόμενες τράπεζες, παρόχους υποδομής πληρωμών και άλλα πρόσωπα από τα οποία λαμβάνουμε ή στα οποία πραγματοποιούμε πληρωμές για λογαριασμό των πελατών μας·
- σε οργανισμούς εξαγωγικών πιστώσεων, πολυμερείς οργανισμούς, οργανισμούς αναπτυξιακής χρηματοδότησης, άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, κυβερνητικές αρχές, και στους αντιπροσώπους τους, ασφαλιστές, παρόχους υπηρεσιών δέουσας επιμέλειας και αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, σε κάθε περίπτωση σε σχέση με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που παρέχουμε στην Επιχείρησή Σας εάν η Επιχείρησή σας είναι πελάτης μας, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης των χρηματοδοτήσεων·
- σε παρόχους υπηρεσιών διεργασιών εφαρμογών, παρακολούθησης της απάτης, τηλεφωνικού κέντρου ή/και άλλων υπηρεσιών πελατών, υπηρεσιών φιλοξενίας και άλλων υπηρεσιών εξωτερικής ανάθεσης τεχνολογικών ή επιχειρηματικών διαδικασιών·
- στους επαγγελματίες παροχής υπηρεσιών (π.χ. νομικοί σύμβουλοι, λογιστές, ορκωτοί ελεγκτές, ασφαλιστές, φορολογικοί σύμβουλοι)·
- στους νομικούς συμβούλους, στις κυβερνητικές αρχές και άλλες αρχές επιβολής του νόμου και σε άλλα πρόσωπα που εμπλέκονται ή συμμετέχουν σε νομικές διαδικασίες·
- σε αρμόδιες κανονιστικές, δικαστικές, φορολογικές ή κυβερνητικές αρχές, ενώπιον δικαστηρίου ή άλλων δικαστικών οργάνων οποιασδήποτε δικαιοδοσίας·
- σε άλλα πρόσωπα όπου απαιτείται η κοινοποίηση δυνάμει σχετικού νόμου ή για να μπορέσουμε να παρέχουμε προϊόντα και υπηρεσίες σε εσάς ή τους πελάτες μας· και
- σε υποψήφιους αγοραστές στο πλαίσιο πώλησης, συγχώνευσης ή άλλης τυχόν διάθεσης επιχειρηματικής μας δραστηριότητας ή περιουσιακών μας στοιχείων.

5. Πού διαβιβάζουμε τα προσωπικά σας δεδομένα;

Ενδέχεται να διαβιβάσουμε τα προσωπικά σας δεδομένα σε οντότητες της Citi, κανονιστικές, δικαστικές, φορολογικές και άλλες κυβερνητικές αρχές, ενώπιον δικαστηρίου ή άλλων δικαστικών οργάνων, σε παρόχους υπηρεσιών και άλλους αντισυμβαλλομένους επιχειρήσεων που είναι εγκατεστημένοι σε χώρες εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ), συμπεριλαμβανομένων χωρών που εφαρμόζουν διαφορετικά πρότυπα για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε σχέση με αυτά που εφαρμόζονται στον ΕΟΧ. Αυτό περιλαμβάνει την διαβίβαση προσωπικών δεδομένων στην Ινδία και στις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής. Όταν προβαίνουμε σε διαβίβαση των προσωπικών σας δεδομένων σε οντότητες της Citi παρόχους υπηρεσιών ή άλλους αντισυμβαλλομένους επιχειρήσεων στις χώρες αυτές, διασφαλίζουμε ότι θα δεσμεύονται για την προστασία των προσωπικών σας δεδομένων σύμφωνα με τις εγκεκριμένες από τον ΕΟΧ τυποποιημένες συμβάσεις διαβίβασης δεδομένων ή άλλες κατάλληλες διασφαλίσεις.

6. Για πόσο χρονικό διάστημα τηρούμε τα προσωπικά σας δεδομένα;

Τηρούμε τα προσωπικά σας δεδομένα για όσο χρονικό διάστημα απαιτείται για τους σκοπούς εξυπηρέτησης της σχέσης με εσάς ή την Επιχείρησή Σας ή για σκοπούς εκτέλεσης σύμβασης με πελάτη μας ή την Επιχείρησή Σας ή για λόγους συμμόρφωσης με υποχρεώσεις μας που απορρέουν από νομικές ή κανονιστικές διατάξεις καθώς και για προληπτικούς λόγους για περίοδο ίση με την κατά νόμο γενική προθεσμία παραγραφής (20 έτη).

7. Ποια είναι τα δικαιώματά σας σχετικά με τα προσωπικά σας δεδομένα;

Μπορείτε να μας ζητήσετε: (i) να σας παρέχουμε αντίγραφο των προσωπικών σας δεδομένων, (ii) να διορθώσουμε τα προσωπικά σας δεδομένα, (iii) να διαγράψουμε τα προσωπικά σας δεδομένα, ή (iv) να περιορίσουμε την επεξεργασία των προσωπικών σας δεδομένων. Μπορείτε επίσης να εξαιρεθείτε από την επεξεργασία για σκοπούς απευθείας εμπορικής προώθησης ή να αντιταχθείτε σε άλλη μορφή επεξεργασίας των προσωπικών σας δεδομένων. Τα δικαιώματα αυτά υπόκεινται σε περιορισμούς σε ορισμένες περιπτώσεις: για παράδειγμα όπου απαιτείται δυνάμει νομοθετικής διάταξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή κράτους μέλους να προβούμε στην επεξεργασία των προσωπικών σας δεδομένων.

Σε περίπτωση που επιθυμείτε να ασκήσετε τα δικαιώματα αυτά ή σε περίπτωση που έχετε οποιοδήποτε ερώτημα σχετικό με τα προσωπικά σας δεδομένα, παρακαλούμε να επικοινωνήσετε μαζί μας σύμφωνα στα στοιχεία επικοινωνίας που αναγράφονται στην Ενότητα 1.Ειδικότερα, μπορούμε να παράσχουμε αντίγραφα των διασφαλίσεων διαβίβασης δεδομένων που αναφέρονται στην Ενότητα 5. Μπορείτε επίσης να υποβάλετε καταγγελία στις αρμόδιες αρχές προστασίας δεδομένων στο κράτος μέλος της διαμονής ή όπου εργάζεστε ή όπου έλαβε χώρα η σχετική παραβίαση του νόμου για τα προσωπικά δεδομένα.

8. Αλλαγές στην παρούσα Δήλωση Απορρήτου

Η παρούσα Δήλωση Απορρήτου τίθεται σε εφαρμογή στις 25 Μαΐου 2018· η τελευταία επικαιροποίηση πραγματοποιήθηκε στις 25 Μαΐου 2018· Σε περίπτωση που την τροποποιήσουμε, και με σκοπό να είστε πλήρως ενήμεροι για την επεξεργασία των προσωπικών σας δεδομένων και τα σχετικά ζητήματα, θα αναρτήσουμε την νέα εκδοχή στην παρούσα ιστοσελίδα.