



## ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ

### **ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΔΙΑΚΟΠΕΙ Η΄ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΤΕΙ: Ενημέρωση σχετικά με την επεξεργασία των προσωπικών σας δεδομένων από τη Citibank Ελλάδα**

Η παρούσα Δήλωση Απορρήτου εξηγεί τον τρόπο με τον οποίο η Citibank Ελλάδα επεξεργάζεται (για περιορισμένους σκοπούς) δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα των πελατών της πρώην δραστηριότητας λιανικής τραπεζικής της, αναφορικά με τραπεζικές, επενδυτικές και λοιπές εργασίες λιανικής τραπεζικής, που έχουν διακοπεί ή μεταβιβαστεί, παρέχοντάς σας τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με την επεξεργασία των προσωπικών σας δεδομένων από τη Citibank Ελλάδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ)2016/679 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (**Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων**), ευρέως γνωστός ως «ΓΚΠΔ», ο οποίος τίθεται σε εφαρμογή την 25<sup>η</sup> Μαΐου 2018.

Ο όρος δραστηριότητες λιανικής τραπεζικής που έχουν μεταβιβαστεί αναφέρεται σε καταθέσεις, δάνεια, πιστωτικές κάρτες, χαρτοφυλάκιο επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπά προϊόντα λιανικής τραπεζικής, που έχουν μεταβιβαστεί σε άλλα πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα ή άλλα νομιμοποιούμενα πρόσωπα (π.χ. εταιρείες ειδικού σκοπού στο πλαίσιο τιτλοποίησης). Στο πλαίσιο αυτό, θα θέλαμε να σας υπενθυμίσουμε ότι από την 1<sup>η</sup> Οκτωβρίου 2014, η Citibank Ελλάδα μεταβίβασε τις δραστηριότητές της λιανικής τραπεζικής στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων του δικτύου καταστημάτων, των καταθέσεων, του χαρτοφυλακίου επενδυτικών υπηρεσιών και των πιστωτικών προϊόντων, στην ΑΛΦΑ Τράπεζα Α.Ε. (**Alpha Bank**) και, από την ως άνω ημερομηνία, έπαυσε τις δραστηριότητες λιανικής τραπεζικής στην Ελλάδα. Ο όρος δραστηριότητες λιανικής τραπεζικής που έχουν διακοπεί, αναφέρεται σε καταθέσεις, δάνεια, πιστωτικές κάρτες, χαρτοφυλάκιο επενδύσεων και λοιπά προϊόντα λιανικής τραπεζικής τα οποία είχαν κλείσει πριν από την 1<sup>η</sup> Οκτωβρίου του 2014, καθώς και κάθε καταθετικό και επενδυτικό λογαριασμό και τραπεζική θυρίδα, που δεν μεταβιβάστηκαν, αλλά παραμένουν εκκρεμή και εξακολουθούν να τηρούνται από τη Citibank Ελλάδα.

Εφόσον τηρούσατε ή εξακολουθείτε να τηρείτε προϊόντα στη Citibank Ελλάδα, που παρέχονταν στο πλαίσιο των ανωτέρω δραστηριοτήτων λιανικής τραπεζικής που έχουν διακοπεί ή μεταβιβαστεί (**Ανενεργά και Μεταβιβασθέντα Προϊόντα**, αντίστοιχα), ενδέχεται να εξακολουθούμε να έχουμε δικαίωμα να τηρούμε και να επεξεργαζόμαστε τα σχετικά προσωπικά σας δεδομένα.

Εκτός αν άλλως έχει συμφωνηθεί με εσάς ή αν άλλως απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία, το είδος της επεξεργασίας που πραγματοποιεί η Citibank Ελλάδα σχετικά με τα Ανενεργά ή Μεταβιβασθέντα Προϊόντα σας περιορίζεται μόνο στη φύλαξη των προσωπικών σας δεδομένων.

Η παρούσα Δήλωση Απορρήτου περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο επεξεργαζόμαστε τα προσωπικά σας δεδομένα και σχετικά με την άσκηση των δικαιωμάτων σας στο πλαίσιο της προστασίας των προσωπικών σας δεδομένων και τίθεται σε εφαρμογή από την 25<sup>η</sup> Μαΐου 2018.

#### **1. Σε ποιες περιπτώσεις σας αφορά η παρούσα Δήλωση Απορρήτου;**

**1.1** Σας αφορά, εφόσον είστε Πελάτης (φυσικό πρόσωπο) της πρώην δραστηριότητας λιανικής τραπεζικής της Citibank Ελλάδα, ή εφόσον είστε πρόσωπο που συνδέεται με πελάτη (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) της πρώην δραστηριότητας λιανικής τραπεζικής της Citibank Ελλάδα (ενδεικτικά, μέτοχος, νόμιμος εκπρόσωπος, κάτοχος δικαιώματος υπογραφής, υπάλληλος, πληρεξούσιος,



κληρονόμος, κλπ.) ή με κάποιο Ανενεργό ή Μεταβιβασθέν Προϊόν (ενδεικτικά, εγγυητής, πάροχος άλλων εξασφαλίσεων κλπ.) .

Υπεύθυνος Επεξεργασίας	Χώρα
Citibank Europe plc (Υποκατάστημα Ελλάδος)	Ελλάδα

## 1.2 Πλήρη Στοιχεία Citibank Ελλάδαος

Η CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY (**Citibank Europe plc**) είναι πιστωτικό ίδρυμα που έχει συσταθεί σύμφωνα με τους νόμους της Ιρλανδίας ως δημόσια εταιρεία περιορισμένης ευθύνης (αριθμός μητρώου εταιρείας 132781) και έχει λάβει άδεια από την Κεντρική Τράπεζα Ιρλανδίας, με αριθμό αναφοράς C26553. Η Citibank Europe plc έχει έδρα στο Δουβλίνο της Ιρλανδίας (1 North Wall Quay, Dublin 1, Ireland) και εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα Ιρλανδίας (New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, Ireland, PO Box 559, www.centralbank.ie).

Η Citibank Europe plc είναι καθολική διάδοχος της Citibank International Limited (πρώην Citibank International plc).

Η Citibank Europe plc είναι νόμιμα εγκατεστημένη στην Ελλάδα μέσω υποκαταστήματος, που έχει νόμιμα καταχωρηθεί στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) με τον αριθμό ΓΕΜΗ 136957160001, με διεύθυνση γραφείων στην Αθήνα (Όθωνος 8, 105 57 Αθήνα) και αριθμό φορολογικού μητρώου 997102039 της ΔΟΥ ΦΑΕ Αθηνών. Το ελληνικό υποκατάστημα της Citibank Europe plc (**Citibank Ελλάδαος**) εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα Ιρλανδίας, ενώ οι δραστηριότητές του στην Ελλάδα υπόκεινται περαιτέρω σε περιορισμένη εποπτεία από την Τράπεζα της Ελλάδος (Ελευθερίου Βενιζέλου 21, Αθήνα) και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Κολοκοτρώνη 1, Αθήνα), αποκλειστικά όσον αφορά τα θέματα που προβλέπονται στην οικεία νομοθεσία.

## 2. Πώς μπορείτε να επικοινωνήσετε με την Citibank Ελλάδαος;

### 2.1 Επικοινωνία με την Citibank Ελλάδαος

Κάθε επικοινωνία μεταξύ σας και της Citibank Ελλάδαος, 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 Ελλάδαος στο τηλέφωνο +30 210 3292025 ή να απευθυνθείτε εγγράφως στη διεύθυνση Όθωνος 8, 105 57 Αθήνα.

Σε περίπτωση που έχετε απορίες ή αιτήματα σε σχέση με τα προσωπικά σας δεδομένα, μπορείτε επίσης να επικοινωνείτε με τον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων για την Ευρωπαϊκή Ένωση και τον Ενιαίο Ευρωπαϊκό Χώρο (EU/EEA Data Protection Officer) ως ακολούθως:

**Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων (EU/EEA Data Protection Officer) Citi**  
1 North Wall Quay  
Dublin  
D01 T8Y1  
Ireland

Email: [Dataprotectionofficer@citi.com](mailto:Dataprotectionofficer@citi.com)

### 3. Για ποιο λόγο επεξεργάζεται η Citibank Ελλάδος τα προσωπικά σας δεδομένα;

Η Citibank Ελλάδος δύναται να επεξεργάζεται τα προσωπικά σας δεδομένα προς εξυπηρέτηση των σκοπών που αναφέρονται κατωτέρω.

<p>(α) όταν η επεξεργασία είναι απαραίτητη για την εκτέλεση της μεταξύ μας σύμβασης</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>i. Για να διατηρήσουμε και να διαχειριστούμε τα Ανενεργά Προϊόντα σας σύμφωνα με τη σύμβαση που έχετε συνάψει με τη Citibank Ελλάδος και για να προβούμε στο κλείσιμο ή στην εκκαθάριση των συναλλαγών (αφορά τις συναλλαγές που εκκίνησαν ενόσω ήσασταν ακόμη πελάτης και παραμένουν σε εκκρεμότητα μέχρι σήμερα) στο πλαίσιο της μεταξύ μας σύμβασης, η οποία δεν μεταβιβάστηκε στην Alpha Bank ή σε τυχόν άλλο αποκτώντα. Αυτό περιλαμβάνει την επεξεργασία των εντολών και την παραγωγή βεβαιώσεων, συμβουλών και ενημερώσεων, καθώς και την εκτέλεση των σχετικών εντολών.</li> <li>ii. Για να συμμορφωθούμε με τις οδηγίες που τυχόν έχουμε λάβει από εσάς (με την επιφύλαξη τυχόν επιβληθείσας δέσμευσης).</li> <li>iii. Για να επιτρέψουμε στην Alpha Bank ή σε τυχόν άλλους αποκτώντες, στους οποίους μεταβιβάστηκε ο λογαριασμός ή το προϊόν σας, να αποκτήσουν πρόσβαση στα προσωπικά σας αρχεία δεδομένων και συναλλαγών.</li> <li>iv. Για να συμμορφωθούμε με τις οδηγίες που τυχόν λάβουμε από εσάς μέσω της Alpha Bank ή των τυχόν άλλων αποκτώντων.</li> </ul>
<p>(β) Όταν πρέπει να συμμορφωθούμε με υποχρέωση που απορρέει από το ελληνικό και το ευρωπαϊκό δίκαιο</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>i. Για την κοινοποίηση πληροφοριών σε διοικητικές ή κανονιστικές αρχές και οντότητες, ή άλλους αντισυμβαλλόμενους, δικαστήρια ή τρίτους (συμπεριλαμβανομένων εκείνων που επέβαλαν δέσμευση επί των Ανενεργών Προϊόντων σας).</li> <li>ii. Για τη διεξαγωγή δραστηριοτήτων συμμόρφωσης, όπως ο έλεγχος και η υποβολή εκθέσεων, η αξιολόγηση και διαχείριση κινδύνων, η τήρηση λογιστικών και φορολογικών αρχείων σύμφωνα με τους ισχύοντες κανονισμούς ή βάσει των οδηγιών των χρηματοπιστωτικών και εποπτικών αρχών, η πρόληψη και η καταπολέμηση της απάτης, της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (anti-money laundering - AML) και άλλων μορφών εγκληματικότητας, η πρόληψη, και λήψη μέτρων σχετικά με κυρώσεις, τους νόμους και τους κανονισμούς για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας. Σε αυτά περιλαμβάνεται ο έλεγχος δέουσας επιμέλειας του πελάτη (που περιλαμβάνει έλεγχο ταυτότητας και επαλήθευση της διεύθυνσης και των στοιχείων επικοινωνίας)· ο έλεγχος δέουσας επιμέλειας των πολιτικά εκτεθειμένων προσώπων</li> </ul>

	<p>(που περιλαμβάνει έλεγχο των αρχείων πελατών έναντι εσωτερικών και εξωτερικών βάσεων δεδομένων για τη θεμελίωση σύνδεσης με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα ή «PEPs»· ο έλεγχος επιβολής κυρώσεων (που περιλαμβάνει έλεγχο των στοιχείων των πελατών σε σχέση με δημοσιευμένες λίστες επιβολής κυρώσεων).</p> <p>iii. Για να συμμορφωθούμε με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από φορολογικούς και άλλους εφαρμοστέους νόμους, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων του νόμου περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (FATCA) (συμπεριλαμβανομένου του νόμου 4493/2017 για την κύρωση του Μνημονίου Συνεννόησης και της Συμφωνίας μεταξύ της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας και της Κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής για την βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης και την εφαρμογή του νόμου περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (FATCA)) και το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (CRS) (συμπεριλαμβανομένου του ν. 4378/2016 για τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας που θεσπίζει την εφαρμογή του Κοινού Προτύπου Αναφοράς σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης και του ν. 4428/2016 που επικύρωσε τη δήλωση για την προσχώρηση της Ελλάδας στην Πολυμερή Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (ΠΣΑΑ) για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών του ΟΟΣΑ).</p> <p>iv. Για να διατηρήσουμε αρχείο των τηλεφωνικών και ηλεκτρονικών σας επικοινωνιών τα οποία οδήγησαν στη διενέργεια συναλλαγών, καθώς και για να κρατήσουμε δείγματα της υπογραφής και του γραφικού χαρακτήρα σας.</p> <p>v. Στο πλαίσιο επεξεργασίας τυχόν αξιώσεων στο Ηνωμένο Βασίλειο στο πλαίσιο καταγγελιών για ασφάλιση πληρωμής υπολοίπου (PPI - Payment Protection Insurance).</p>
<p>(γ) όταν η επεξεργασία είναι απαραίτητη για τους σκοπούς των έννομων συμφερόντων που επιδιώκουμε εμείς ή τρίτοι (όπως απειριθμούνται στην παρούσα)</p>	<p>i. Για την παρακολούθηση και ανάλυση οποιασδήποτε χρήσης των υπηρεσιών της Citibank Ελλάδος, για σκοπούς εκτίμησης και ελέγχου του κινδύνου, για στατιστική ανάλυση και ανάλυση των τάσεων, για λόγους συμμόρφωσης με πολιτικές πληροφορικής (IT policies) και στο πλαίσιο της διαχείρισης, λειτουργίας, ελέγχου και υποστήριξης των συστημάτων, καθώς και για τη λειτουργία συστημάτων αποθήκευσης πληροφοριών, ανάλογα με την περίπτωση.</p> <p>ii. Για την ανίχνευση, έρευνα και δίωξη της απάτης και άλλων εγκληματικών δραστηριοτήτων, καθώς και για την ανταλλαγής των εν λόγω δεδομένων με το νομικό τμήμα, τα τμήματα</p>

	<p>κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνου και τα διευθυντικά στελέχη, για την αξιολόγηση τυχόν ύποπτων δραστηριοτήτων, ανάλογα με την περίπτωση.</p> <p>iii. Στο πλαίσιο διαχείρισης της τεχνολογίας των πληροφοριών και για να διασφαλίσουμε την ασφάλεια των συστημάτων αποθήκευσης, τόσο των δικών μας όσο και τυχόν τρίτων.</p> <p>iv. Στο πλαίσιο κοινοποίησης πληροφοριών και συμμόρφωσης με τις οδηγίες των σχετικών κυβερνητικών, φορολογικών ή κανονιστικών φορέων, των χρηματοπιστωτικών αγορών, χρηματιστών ή άλλων διαμεσολαβητών, αντισυμβαλλομένων, δικαστικών αρχών, ελεγκτών ή τρίτων μερών, καθώς και στο πλαίσιο διεξαγωγής δραστηριοτήτων συμμόρφωσης προς εξυπηρέτηση των συμφερόντων μας ή των συμφερόντων τρίτων, αναφορικά με οποιαδήποτε συναλλαγή ή εντολή οπουδήποτε στον κόσμο (και ειδικά εκτός της Ελλάδας), και στο πλαίσιο πραγματοποίησης των εν λόγω κοινοποιήσεων (ακόμη και σε βάρος του πελάτη ή των δικαιούχων του) σε εποπτικές, ρυθμιστικές και άλλες αρμόδιες αρχές όσον αφορά τα πρόσωπα των ΗΠΑ, συμπεριλαμβανομένου του νόμου περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής, καθώς και με βάση το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς.</p> <p>v. Στο πλαίσιο άσκησης ή υπεράσπισης νομικών αξιώσεων και με σκοπό την προστασία και ενίσχυση των δικαιωμάτων, της περιουσιακής κατάστασης ή της ασφάλειας της Citibank Ελλάδος, ή για να συνδράμουμε τους πελάτες μας ή άλλους να προβούν στις εν λόγω ενέργειες.</p> <p>vi. Στο πλαίσιο διερεύνησης και απάντησης σε τυχόν υποβληθέντα παράπονα εναντίον μας ή εναντίον των επιχειρήσεών μας ή στο πλαίσιο διερεύνησης και αντιμετώπισης τυχόν περιστατικών που σχετίζονται με εμάς ή με τις δραστηριότητές μας (συμπεριλαμβανομένων αξιώσεων για ασφάλιση πληρωμής υπολοίπου στο Ηνωμένο Βασίλειο), και για να συμβάλλουμε στη διατήρηση της ποιότητας και στην εκπαίδευση του προσωπικού μας για την αντιμετώπιση παραπόνων και διαφορών.</p>
<p>(δ) Όταν έχετε παράσχει την συναίνεσή σας για την επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων</p>	<p>i. Σύμφωνα με τις οδηγίες σας, στο πλαίσιο της θεμελίωσης κάποιας σχέσης με χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, εκτός του ομίλου της Citigroup, στη διάθεση του οποίου η Citibank Ελλάδος ή οποιοδήποτε άλλο σχετιζόμενο πρόσωπο δύναται να θέσει όλα τα απαραίτητα προσωπικά δεδομένα και να υπογράψει τις σχετικές παραιτήσεις από την τήρηση υποχρεώσεων απορρήτου, καθώς και τις σχετικές συνααινέσεις για την κοινοποίηση και την επεξεργασία προσωπικών</p>

	<p>δεδομένων, όπως απαιτείται από αυτό το άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.</p> <p>ii. Προτού λάβει χώρα διανομή από τον εκδότη τίτλων στους μετόχους, η Citibank Ελλάδος δύναται να απαιτήσει από κάποιο δικαιούχο να παράσχει σχετική εξουσιοδότηση και συναίνεση.</p> <p>iii. Για σκοπούς πραγματοποίησης και εκτέλεσης πληρωμών σχετικών με τα Ανενεργά Προϊόντα σας.</p> <p>Μπορείτε να αποσύρετε ή να ανακαλέσετε τη συναίνεσή σας του παρόντος τμήματος (δ) ανά πάσα στιγμή. Ωστόσο, σε περίπτωση που χρειαζόμαστε τη συναίνεσή σας για την επεξεργασία για να προβούμε σε κάποια ενέργεια, δεν θα είμαστε σε θέση να προβούμε στην εν λόγω ενέργεια ή να παρέχουμε τις σχετικές υπηρεσίες και θα σταματήσουμε να χρησιμοποιούμε τα προσωπικά σας δεδομένα για το σκοπό αυτό, αλλά πιθανόν να συνεχίσουμε να επεξεργαζόμαστε τα προσωπικά σας δεδομένα για σκοπούς που καλύπτονται από άλλες νόμιμες βάσεις επεξεργασίας, όπως σε περιπτώσεις που έχουμε έννομη υποχρέωση να τηρούμε αρχεία συναλλαγών. Η απόσυρση ή ανάκληση της συναίνεσής σας δεν θα επηρεάσει την επεξεργασία των δεδομένων που έχει λάβει χώρα μέχρι την ημερομηνία της ως άνω απόσυρσης ή ανάκλησης.</p>
--	---

#### 4. Από πού λαμβάνει η Citibank Ελλάδος πληροφορίες για εσάς;

Αποθηκεύουμε και φυλάσσουμε πληροφορίες που μας έχουν παρασχεθεί ή μας παρέχονται απευθείας από εσάς, και πληροφορίες σχετικές με εσάς που έχουν τεθεί ή τίθενται στη διάθεσή μας στο πλαίσιο των μεταξύ μας επικοινωνιών και συναλλαγών. Περαιτέρω, μπορεί να αποθηκεύουμε και φυλάσσουμε πληροφορίες σχετικές με εσάς που έχουμε λάβει ή λαμβάνουμε από τρίτους, ως ειδικά αναφέρεται κατωτέρω.

(α) Από τους πελάτες μας	Από τον ιδιώτη, εταιρικό ή θεσμικό πελάτη με τον οποίο συνδέεστε (εφόσον συντρέχει περίπτωση). Οι πελάτες μας, οι οποίοι έχουν υποχρέωση προηγούμενης ενημέρωσής σας, δύναται να έχουν την έδρα τους εντός ή εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης. Λαμβάνουμε το ονοματεπώνυμό σας, τα στοιχεία της εταιρείας, την ιδιότητα και την περιγραφή της εργασιακής θέσης, καθώς και στοιχεία επικοινωνίας, όπως διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και αριθμό τηλεφώνου ή διεύθυνση εργασίας.
(β) Δημόσιες Πηγές	Πηγές που βρίσκονται τόσο εντός όσο και εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως υπηρεσίες πληροφοριών πιστοληπτικής ικανότητας (συμπεριλαμβανομένου του <a href="#">Τειρεσία</a> ), υπηρεσίες πρόληψης της απάτης, εταιρείες ελέγχου επαγγελματικού υπόβαθρου, διεθνείς λίστες επιβολής κυρώσεων, δημόσια προσβάσιμες βάσεις δεδομένων ή πηγές



	<p>δεδομένων. Τα δεδομένα που τυχόν αποκτήσουμε είναι πιθανό να διαμοιραστούν μεταξύ των εταιρειών του ομίλου Citigroup και συμπεριλαμβάνουν το ονοματεπώνυμο, γένος (συμπεριλαμβανομένου τυχόν προγενέστερου γένους), στοιχεία εταιρείας, ιδιότητας και περιγραφής θέσης εργασίας και στοιχεία επικοινωνίας, όπως διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και αριθμός τηλεφώνου ή διεύθυνση εργασίας, καθώς και στοιχεία σχετικά με τα προσωπικά ή επαγγελματικά σας ενδιαφέροντα ή δραστηριότητες.</p>
(γ) Άλλες πηγές	<p>Οποιαδήποτε εταιρεία ερευνών, που μπορεί να έχει διεξαγάγει έρευνα για λογαριασμό μας, τόσο εντός όσο και εκτός ΕΕ.</p>

#### 5. Σε ποιον κοινοποιεί η Citibank Ελλάδα τις προσωπικές σας δεδομένα;

Κοινοποιούμε τις προσωπικές σας πληροφορίες σε τρίτους ως ακολούθως:

1. στην Alpha Bank, η οποία απέκτησε την πρώτη δραστηριότητα λιανικής τραπεζικής της Citibank Ελλάδα ή σε τυχόν άλλο πρόσωπο που απέκτησε προϊόντα της πρώην λιανικής τραπεζικής της Citibank Ελλάδα, αναφορικά με τα Μεταβιβασθέντα Προϊόντα σας, στο μέτρο που συντρέχει τέτοια περίπτωση·
2. σε περίπτωση επαπειλούμενης ή υποβληθείσας ένδικης αξίωσης, η Citibank Ελλάδα και ο όμιλος Citigroup δύνανται να επεξεργάζονται και να ανταλλάσσουν προσωπικά δεδομένα με τη διοίκηση και τους συμβούλους τους·
3. σε περίπτωση που έχουν παρασχεθεί ψευδείς ή ανακριβείς πληροφορίες ή σε περίπτωση ποινικής έρευνας ή έρευνας σχετικά με ξέπλυμα βρώμικου χρήματος, για σκοπούς συνεργασίας με τις αρχές και στο πλαίσιο της επεξεργασίας και κοινοποίησης των προσωπικών δεδομένων σε οποιαδήποτε κυβερνητική αρχή, δικαστικό ή κανονιστικό φορέα, του οποίου η οντότητα του ομίλου της Citigroup είναι μέλος ή στην δικαιοδοσία ή στους κανόνες του οποίου υπάγεται·
4. πιθανόν να κοινοποιήσουμε τις προσωπικές σας πληροφορίες:
  - i. στους υπεργολάβους μας και στα πρόσωπα που ενεργούν ως εκπρόσωποί μας και τα οποία έχουν δεσμευθεί να τηρούν τα προσωπικά σας δεδομένα αυστηρώς εμπιστευτικά (συμπεριλαμβανομένων εκείνων στους οποίους έχει ανατεθεί η φύλαξη των προσωπικών σας δεδομένων για λογαριασμό μας)·
  - ii. Σε οποιαδήποτε τράπεζα, χρηματοδοτικό ίδρυμα ή εταιρεία στην οποία τυχόν εκχωρήσουμε ή μεταβιβάσουμε τα δικαιώματά μας ή/και τα καθήκοντά μας που απορρέουν από τη μεταξύ μας σχέση (συμπεριλαμβανομένου κάθε υποθεματοφύλακα που έχει οριστεί από τη Citibank Ελλάδα για την τήρηση των περιουσιακών σας στοιχείων)· και
  - iii. Σε περίπτωση που απαιτείται ή επιτρέπεται από το εφαρμοστέο δίκαιο να προβούμε στην εν λόγω κοινοποίηση, συμπεριλαμβανομένης της κοινοποίησης στις αρμόδιες αρχές·

5. Σε περίπτωση σημαντικών επιχειρηματικών κινδύνων και σύμφωνα με τις διατάξεις του εφαρμοστέου δικαίου, η Citibank Ελλάδα και ο όμιλος Citigroup δύνανται να επεξεργαστούν και να ανταλλάξουν προσωπικά δεδομένα με τον αρμόδιο υπεύθυνο ασφαλείας (chief trust officer), τον ανώτερο υπεύθυνο κινδύνου (senior risk officer), τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης (compliance officer), το νομικό σύμβουλο (legal officer), το φορολογικό σύμβουλο (tax officer), τον υπεύθυνο για την αντιμετώπιση του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος (anti-money laundering officer), τον υπεύθυνο αντιμετώπισης της απάτης (fraud officer), τον υπεύθυνο διεξαγωγής επιθεωρήσεων (audit officer), τον υπεύθυνο προστασίας δεδομένων (data protection officer), τον υπεύθυνο ελέγχου (control officer), την ηγεσία της Citi (Citi leadership team), και τα διευθυντικά στελέχη της Citi (Citi managers).
6. Στη διοίκηση και τους συμβούλους, όπως απαιτείται για τη θεμελίωση, άσκηση ή υπεράσπιση ή προστασία νομικών αξιώσεων, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών αξιώσεων από τις συμβάσεις με τους πελάτες μας και με σκοπό την προστασία των δικαιωμάτων, της περιουσίας ή την ασφάλεια τη δική μας, της επιχείρησής μας, οποιασδήποτε οντότητας της Citi, των πελατών μας ή άλλων, συμπεριλαμβανομένων των νομικών, φορολογικών ή λοιπών επαγγελματικών συμβούλων μας, των κυβερνητικών αρχών και λοιπών αρχών επιβολής του νόμου και των λοιπών εμπλεκόμενων μερών ή των συμμετεχόντων σε νομικές διαδικασίες.
7. Σε οποιαδήποτε αρμόδια κανονιστική, διωκτική, φορολογική ή κυβερνητική αρχή, ενώπιον δικαστηρίου ή άλλων δικαστικών οργάνων οποιασδήποτε δικαιοδοσίας: (i) για το σκοπό της αξιολόγησής μας από τραπεζικό ή άλλο ελεγκτή· (ii) στο πλαίσιο κλήτευσης ή άλλης νομικής διαδικασίας· (iii) κατά την απόλυτη διακριτική ευχέρεια οποιασδήποτε άλλης εξουσιοδοτημένης κυβερνητικής υπηρεσίας· (iv) στους εσωτερικούς ή εξωτερικούς μας δικηγόρους ή ελεγκτές· (v) σε οποιονδήποτε άλλον απαιτείται να κοινοποιήσουμε τις εν λόγω πληροφορίες από την εφαρμοστέα νομοθεσία.

#### **6. Πού φυλάσσει η Citibank Ελλάδα τα προσωπικά σας δεδομένα;**

Φυλάσσουμε τα προσωπικά και χρηματοοικονομικά σας δεδομένα εντός του πληροφοριακού μας δικτύου, ή, εφόσον παρασχεθεί σχετική άδεια από τις κατά τόπους αρμόδιες εποπτικές αρχές, εντός ασφαλών πληροφοριακών εικονικών διακομιστών (secured IT virtual servers) ή εντός ιδιωτικών δικτύων cloud (private cloud networks) και συστημάτων βαθιάς αρχειοθέτησης (deep archive solutions), που λειτουργούν από την Equiniti στο Ηνωμένο Βασίλειο ή την IBM (στις λοιπές Ευρωπαϊκές χώρες για το ηλεκτρονικό αρχείο) και από την Iron Mountain (για το φυσικό αρχείο). Παρακαλώ να λάβετε υπόψη σας ότι μόνο εμείς, οι αντισυμβαλλόμενοί μας, κατά περίπτωση, και οι εκατέρωθεν αρχές χρηματοοικονομικής και προληπτικής εποπτείας δικαιούνται να προβαίνουν σε έλεγχο των προσωπικών ή χρηματοοικονομικών σας δεδομένων.

#### **7. Για πόσο χρονικό διάστημα η Citibank Ελλάδα φυλάσσει τα προσωπικά σας δεδομένα;**

Τα προσωπικά δεδομένα που αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας σε σχέση με τα Ανενεργά ή Μεταβιβασθέντα Προϊόντα σας φυλάσσονται καθ' όλη την διάρκεια κατά την οποία το προϊόν σας παραμένει σε εκκρεμότητα, καθώς και για προληπτικούς λόγους για περίοδο ίση με την κατά νόμο



γενική προθεσμία παραγραφής (20 έτη) ή δυνάμει των διατάξεων του δικαίου που διέπει τη σχετική σύμβασή σας.

Τα προσωπικά σας δεδομένα που αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας δυνάμει σχετικής νόμιμης υποχρέωσης (για παράδειγμα για σκοπούς ξεπλύματος βρώμικου χρήματος) θα τηρούνται για όσο καιρό απαιτείται από τη σχετική νομοθεσία.

Αντίγραφο των τηρούμενων σε σχέση με τα προϊόντα σας τηλεφωνικών καταγραφών ή των ηλεκτρονικών επικοινωνιών τίθεται στη διάθεσή σας από την ημερομηνία της σχετικής επικοινωνίας.

#### **8. Τι είδους αυτοματοποιημένη λήψη αποφάσεων διενεργεί η Citibank Ελλάδος;**

Δεν λαμβάνει χώρα κανενός είδους αυτοματοποιημένη λήψη αποφάσεων ή κατάρτιση προφίλ σε σχέση με τα Ανενεργά ή Μεταβιβασθέντα Προϊόντα.

#### **9. Ποια είναι τα δικαιώματά σας σχετικά με τα προσωπικά σας δεδομένα;**

**9.1** Μπορείτε να μας ζητήσετε: (α) να σας παρέχουμε αντίγραφο των προσωπικών σας δεδομένων· (β) να διορθώσουμε λάθη ή σφάλματα στην καταχώριση των προσωπικών σας δεδομένων· (γ) να διαγράψουμε τα προσωπικά σας δεδομένα μετά το πέρας της προθεσμίας της νόμιμης γενικής παραγραφής (σε περίπτωση που από λάθος ή παράλειψη δεν έχουμε ήδη προβεί στην διαγραφή των δεδομένων σας μετά το πέρας της εν λόγω προθεσμίας)· (δ) να διαβιβάσουμε τα προσωπικά σας δεδομένα σε άλλες εταιρείες· και (ε) και να περιορίσουμε την επεξεργασία των προσωπικών σας δεδομένων. Τα εν λόγω δικαιώματα υπόκεινται στους περιορισμούς του νόμου.

**9.2** Σε περίπτωση που επιθυμείτε να ασκήσετε τα δικαιώματα αυτά ή σε περίπτωση που έχετε οποιοδήποτε ερώτημα σχετικό με τα προσωπικά σας δεδομένα, παρακαλούμε να απευθυνθείτε στον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων στα στοιχεία επικοινωνίας που αναγράφονται στην Ενότητα 2, ανωτέρω. Σε περίπτωση που διατηρείτε προβληματισμούς που δεν έχουν επιλυθεί μπορείτε να υποβάλλετε καταγγελία στις αρμόδιες αρχές για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Μπορείτε να υποβάλλετε την σχετική καταγγελία στο Κράτος Μέλος της διαμονής σας, ή όπου εργάζεστε ή όπου έλαβε χώρα η σχετική παραβίαση του νόμου για τα προσωπικά δεδομένα.

#### **10. Αλλαγές στην παρούσα Δήλωση Απορρήτου**

Σε περίπτωση που τροποποιήσουμε την ανωτέρω Δήλωση Απορρήτου, θα αναρτήσουμε την τροποποιημένη έκδοσή της στον παρόντα ιστότοπο. Σας προτρέπουμε να παρακολουθείτε τακτικά την Δήλωση Απορρήτου για να είστε βέβαιοι ότι είστε πάντα ενήμεροι σχετικά με το είδος των προσωπικών δεδομένων που συλλέγουμε και το πώς τα χρησιμοποιούμε, τα φυλάσσουμε και τα κοινοποιούμε.