

TTS EEA, Schweiz & UK – Datenschutzerklärung

Citis Geschäftsbereich Treasury and Trade Solutions (TTS) bietet Privatunternehmen, Kreditinstituten und Unternehmen der öffentlichen Hand Produkte und Dienstleistungen an. In dieser Datenschutzerklärung wird erläutert, wie dieser Geschäftsbereich personenbezogene Daten von Personen verarbeitet, mit denen wir im Zuge unserer Beziehungen mit Kunden und anderen relevanten Personen in Kontakt kommen (in dieser Datenschutzerklärung als „Sie“ bezeichnet). Hierzu zählen u.a. Mitarbeiter, Leitende Führungskräfte, Organe, wirtschaftliche Eigentümer und anderes Personal unserer Kunden, Dienstleister und anderer Geschäftspartner (in dieser Datenschutzerklärung als „Ihre Organisation“ bezeichnet).

Für das TTS Commercial Cards-Programm gilt eine gesonderte Datenschutzerklärung, die hier abrufbar ist:

<https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/assets/docs/commercial-cards/TTS-Commercial-Cards-EEA-UK-PrivacyStatement-DE.pdf>.

1. Wer ist für Ihre personenbezogenen Daten verantwortlich und wie können Sie mit ihnen Kontakt aufnehmen?

Die hier aufgeführten Citi-Unternehmen (in dieser Datenschutzerklärung als „wir“ bezeichnet) sind die Verantwortlichen Stellen für Ihre personenbezogenen Daten https://www.citibank.com/tts/docs/1684995_EMEA_GDPR_DataControllers.pdf.

Weitere Angaben erhalten Sie von unserem Datenschutzbeauftragten unter: dataprotectionofficer@citi.com oder

EU/EEA Datenschutzbeauftragter

Citi, 1 North Wall Quay,
Dublin D01 T8Y1, Ireland

UK Datenschutzbeauftragter

Citi, Citigroup Centre, 25 Canada Square,
London E14 5LB, United Kingdom

Citis Büros, Niederlassungen und Vertreter in der Schweiz sind Dienstleister, die Daten im Auftrag von Citi-Unternehmen an anderen Standorten, an denen die Konten eröffnet und Produkte angeboten werden, einschließlich des Vereinigten Königreichs, erheben und verarbeiten.

2. Warum verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten im notwendigen Umfang zur Verfolgung unserer rechtmäßigen Geschäfte und sonstiger Interessen aus folgenden Gründen:

- um unseren Kunden Finanzprodukte und -dienstleistungen zur Verfügung zu stellen und um mit Ihnen bzw. unseren Kunden diesbezüglich zu kommunizieren;
- um unser Geschäft zu führen und Beziehungen zu unseren Kunden und Dienstleistern zu pflegen, zu verwalten und zu

verbessern, sowie zu Marketing-, Geschäftsfeldentwicklungs- und Analysezwecken unseres Unternehmens;

- um den Einsatz unserer Produkte und Dienstleistungen für die Systemadministration, Betriebs-, Test- und Supportzwecke zu überwachen und zu analysieren;
- um unsere Informationstechnologie und -systeme zu betreiben und zu verwalten und die Sicherheit unserer Informationstechnologie und -systeme zu gewährleisten;
- um Rechte und Rechtsansprüche zu begründen, geltend zu machen und/oder zu verteidigen und um unsere Rechte, unsere Vermögensansprüche oder unsere Sicherheit zu wahren, auszuüben und durchzusetzen, oder um unseren Kunden oder anderen dabei behilflich zu sein; und
- um uns oder unser Geschäft betreffende Beschwerden oder Vorkommnisse zu untersuchen, darauf einzugehen und diese zu adressieren, um die Qualität unserer Services aufrecht zu erhalten und um unser Personal zu schulen.

Auch die Einhaltung von Gesetzen und Vorschriften ist ein Grund, warum wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten. Manchmal tun wir mehr als das notwendige Minimum, um die gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Anforderungen zu erfüllen, aber nur, soweit dies zur Verfolgung unserer legitimen Interessen bei der Zusammenarbeit mit unseren Aufsichts- und anderen Behörden, zur Einhaltung ausländischer Gesetze, zur Verhinderung oder Erkennung von Finanz- oder sonstigen Straftaten oder Rechtsverletzungen, und zum Schutz unserer Geschäfte und der Integrität der Finanzmärkte notwendig ist. Hierzu gehört die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten aus folgenden Gründen:

- zur Zusammenarbeit mit, der Beantwortung von Anfragen von, und der Meldung von Transaktionen oder anderer Aktivitäten gegenüber, staatlichen oder Regulierungsstellen, Steuerbehörden, Finanzmärkten, Brokern oder sonstigen Vermittlern oder Vertragspartnern, Gerichten oder Dritten;
- um den Einsatz unserer Produkte und Dienstleistungen für Risikobewertungs- und Kontrollzwecke zu überwachen und



zu analysieren, u.a. zur Betrugserkennung, -verhinderung und -ermittlung;

- zur Durchführung von Compliance-Aktivitäten wie Prüfungen und Berichterstattung, Risikobewertung und Risikomanagement, Führung von Buchhaltungs- und Steuerunterlagen, Verhinderung von Betrug und Geldwäsche (AML) und Maßnahmen in Bezug auf Sanktionen und Anti-Terrorgesetze und -vorschriften und zur Verbrechensbekämpfung. Hierzu gehört die Legitimationsprüfung von Kunden (Know your customer KYC), (einschließlich Identitätsprüfungen und Überprüfung der Angaben zu Adressen und Kontaktdaten), Überprüfung politisch exponierter Personen (einschließlich eines Abgleichs der Kundenunterlagen mit internen und externen Datenbanken zur Erkennung von Verbindungen zu politisch exponierten Personen (PEP) als Teil der Sorgfaltspflichten (Due Dilligence) gegenüber Kunden bei der Kundenannahme (Onboarding) und der laufenden Überwachung), und Sanctions Screening (wozu der Abgleich von Kunden und ihrer Repräsentanten mit veröffentlichten Sanktionslisten gehört); und
- Aufzeichnung bzw. Überwachung von Telefongesprächen zur Aufrechterhaltung der Servicequalität und Sicherheit, zur Mitarbeiterschulung und zur Betrugsüberwachung, sowie zum Umgang mit Beschwerden, Streitigkeiten und potentieller bzw. tatsächlicher krimineller Aktivität. Soweit gesetzlich zulässig sind die Aufzeichnungen unser alleiniges Eigentum.

In den meisten Fällen stützen wir uns nicht auf Zustimmung als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten. Falls wir uns auf Ihre Zustimmung stützen, stellen wir dies Ihnen gegenüber bei der Bitte um Erteilung Ihrer Zustimmung klar.

In manchen Fällen kann unsere Rechtsgrundlage darin bestehen, dass die Verarbeitung zur Ausführung einer Tätigkeit erforderlich ist, die im maßgeblichen öffentlichen Interesse auf Grundlage eines Gesetzes erfolgt (z.B. zur Verhinderung und Aufdeckung von Straftaten).

Sollten Sie uns die erbetenen Auskünfte nicht geben, wird es uns eventuell nicht möglich sein, Ihnen entsprechende Produkte oder Dienstleistungen (weiterhin) zur Verfügung zu stellen oder anderweitig Geschäfte mit Ihnen oder Ihrer Organisation zu tätigen.

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten nicht für Zwecke des Direktmarketings.

3. Woher erhält Citi Ihre personenbezogene Daten?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die Sie uns direkt überlassen oder die wir aus Ihrer Nutzung unserer Systeme und unserer Anwendungen erfahren, sowie aus unseren Kommunikationen und unserem sonstigen Geschäftsverkehr mit Ihnen bzw. Ihrer Organisation.

Auch Ihre Organisation gibt uns einige personenbezogene Daten über Sie bekannt. Dies kann Ihr Geburtsdatum, Ihren Titel und Ihre Stellenbeschreibung, Kontaktdaten wie Ihre geschäftliche E-Mail-Adresse, Hausanschrift und

Telefonnummer, sowie weitere für KYC-, AML- und/ oder Sanktionsüberprüfungszwecke erforderlichen Angaben (z.B. eine Kopie Ihres Reisepasses, oder eine Unterschriftsprobe von Ihnen) umfassen.

Wir erhalten personenbezogene Daten über Sie auch von internationalen Sanktionslisten, öffentlich zugänglichen Websites, Datenbanken und anderen öffentlichen Datenquellen.

In der Regel verarbeiten wir keine biometrischen Daten. Gelegentlich kann es jedoch vorkommen, dass wir biometrische Daten über Sie verarbeiten, die wir aus Ihrer Interaktion mit unseren Systemen und Anwendungen erfahren haben. Zum Beispiel erheben und verarbeiten wir, zur Verhinderung und Aufdeckung von Straftaten, Daten über die Geschwindigkeit und Bewegungen Ihrer Maus, den Rhythmus Ihres Tastenanschlags oder charakteristische Merkmale Ihrer Tastaturnutzung, jeweils zum Zwecke der Überprüfung ihrer Identität. Wir werden Ihnen immer zusätzliche erklärende Informationen zukommen lassen und alle zusätzlich erforderlichen Offenlegungen vornehmen, falls wir Ihre biometrischen Daten erheben oder auf andere Weise verarbeiten.

Sie haben zudem die Möglichkeit, sich auf Ihrem Mobilgerät über die Nutzung biometrischer Technologie in unsere Systeme und Anwendungen einzuloggen oder anderweitig mit diesen zu interagieren. Eine solche biometrische Authentisierung ist eine digitale Authentisierungsmethode, die Ihre einzigartigen biometrischen Daten (z.B. Fingerabdruck oder Gesichtsmerkmale) nutzt sowie die eingebaute biometrische Technologie Ihres entsprechend ausgestatteten Mobilgerätes. Ihre biometrischen Daten verbleiben bei Nutzung dieser Methode auf Ihrem Mobilgerät und werden nicht an uns übertragen.

4. An wen geben wir Ihre personenbezogenen Daten weiter?

Wir geben Ihre personenbezogenen Daten aus den in Ziffer 2 genannten Gründen wie folgt weiter:

- an Ihre Organisation in Verbindung mit den Produkten und Dienstleistungen die wir ihr zur Verfügung stellen, wenn Ihre Organisation unser Kunde ist, oder anderweitig im Zusammenhang mit unserer Beziehung zu Ihrer Organisation;
- an andere Citi-Unternehmen (hierzu gehören die unter <https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/>) aufgeführten Unternehmen) zum Zwecke der Verwaltung der Beziehungen von Citi zu Kunden, Dienstleistern und sonstigen Geschäftspartnern;
- Drittparteien, die Teil einer Zahlungssystem-, Infrastruktur sind oder in anderer Weise Zahlungsvorgänge unterstützen, einschließlich Kommunikations-, Abwicklungs- und anderen Zahlungsdiensten, oder vergleichbare Dienstleister, Vermittler, Korrespondenzbanken, Cyberwallets bzw. e-wallets, vergleichbare Gesellschaften und andere Personen, von denen wir für unsere Kunden Zahlungen erhalten, bzw. an die wir für unsere Kunden Zahlungen leisten;
- an Exportkreditagenturen, multilaterale Agenturen, Entwicklungsbanken, andere Finanzinstitute, Regierungsbehörden und ihre Vertreter, Versicherer, Due



Diligence Dienstleister und Kreditbearbeiter, jeweils in Verbindung mit den Produkten und Dienstleistungen die wir Ihrer Organisation zur Verfügung stellen, wenn Ihre Organisation unser Kunde ist, insbesondere auch im Rahmen von Finanzierungen;

- an Dienstleister, die Antragsbearbeitungs-, Betrugsüberwachungs-, Callcenter- und/oder andere Kundendienste, Hosting-Dienste und andere Technologie- und Geschäftsvorgänge als ausgelagerte Dienstleistungen erbringen;
- an uns beratende Dienstleister (z.B. Rechtsberater, Wirtschaftsprüfer, Versicherer und Steuerberater);
- an Rechtsberater, staatliche und Strafverfolgungsbehörden und sonstige Personen, die an Gerichtsverfahren beteiligt sind oder diese in Erwägung ziehen;
- an zuständige Regulierungsstellen, Strafverfolgungs-, Steuerbehörden oder Staatliche Stellen, ordentliche und außerordentliche Gerichte in jeglichen Hoheitsgebieten;
- an andere Personen, wenn die Offenlegung gesetzlich oder aufsichtsrechtlich vorgeschrieben ist oder um Produkte und Dienstleistungen an Sie oder Ihre Organisation bereitzustellen; und
- an potentielle Käufer als Teil eines Verkaufs, einer Fusion oder sonstiger Veräußerung von Teilen unseres Geschäfts oder Vermögens.

5. Wohin übertragen wir Ihre personenbezogenen Daten?

Wir können Ihre personenbezogenen Daten an CitiUnternehmen, Aufsichts-, Strafverfolgungs-, Finanz- und staatliche Behörden, ordentliche und außerordentliche Gerichte, Dienstleister und andere Geschäftspartner in Ländern außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) und des Vereinigten Königreichs (UK) übermitteln, auch in Länder, die über ein anderes Datenschutzniveau verfügen als das im EWR und in UK geltende. Dies umfasst auch die Übertragung personenbezogener Daten nach Indien, Singapur und in die Vereinigten Staaten von Amerika. Wenn wir Ihre personenbezogenen Daten an Citi-Unternehmen, Dienstleister oder andere Geschäftspartner in Länder übertragen, die außerhalb von EWR und UK liegen und bei denen nicht von einem angemessenen Datenschutzniveau ausgegangen werden kann, werden wir sicherstellen, dass diese Ihre personenbezogenen Daten gemäß gebilligten Standarddatenschutzklauseln oder anderen geeigneten Sicherheitsmaßnahmen in Übereinstimmung mit den Datenschutzgesetzen der EU und des UK schützen.

6. Wie lange speichern wir Ihre personenbezogenen Daten?

Wir speichern Ihre personenbezogenen Daten so lange, wie es für die Zwecke, für die die persönlichen Daten erhoben wurden, erforderlich ist, wie etwa im Zusammenhang mit der Aufrechterhaltung unserer Beziehung mit Ihnen oder Ihrer Organisation oder im Zusammenhang mit der Erfüllung eines Vertrags mit einem Kunden oder Ihrer Organisation. Wir bewahren Ihre persönlichen Daten auch auf, um uns die Einhaltung entsprechender gesetzlicher oder aufsichtsrechtlicher Pflichten zu ermöglichen, jeweils unter Einhaltung unserer Aufbewahrungsregeln und -prozesse. Sobald die Aufbewahrung Ihrer persönlichen Daten nicht mehr erforderlich ist, werden wir diese auf sichere Weise vernichten oder diese unumkehrbar anonymisieren, so dass es sich nicht mehr um persönliche Daten handelt.

7. Welche Rechte haben Sie in Bezug auf Ihre personenbezogenen Daten?

Sie können uns auffordern: (i) Ihnen eine Kopie Ihrer personenbezogenen Daten zur Verfügung zu stellen, (ii) Ihre personenbezogenen Daten zu berichtigen, (iii) Ihre personenbezogenen Daten zu löschen, oder (iv) die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einzuschränken. Auch können Sie unserer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten widersprechen. Diese Rechte sind in einigen Situationen begrenzt, beispielsweise wenn wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten müssen, um einer rechtlichen oder aufsichtsrechtlichen Verpflichtung zu entsprechen.

Zur Ausübung dieser Rechte oder falls Sie Fragen zu unserer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten haben, setzen Sie sich bitte unter den in Ziffer 1 angeführten Kontaktdaten mit uns in Verbindung. Wir können Ihnen insbesondere Kopien der in Ziffer 5 erwähnten Sicherungsmaßnahmen bereitstellen. Sie können auch eine Beschwerde an die zuständigen Datenschutzbehörden in dem EWR Mitgliedsstaat (oder in UK) richten, in dem Sie leben oder arbeiten oder in dem der vermutete Verstoß gegen Datenschutzrecht vorgefallen ist. Kontaktinformationen der EWR Datenschutzbehörden finden Sie hier: https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en und die der UK Datenschutzbehörde hier: <https://ico.org.uk/>.

8. Änderungen dieser Datenschutzerklärung

Diese Datenschutzerklärung tritt am 25. Mai 2018 in Kraft, sie wurde zuletzt am 5. Januar 2022 aktualisiert. Sollten wir sie ändern, werden wir die neue Fassung auf dieser Website veröffentlichen, um Sie über unsere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten und damit zusammenhängende Angelegenheiten stets umfassend auf dem Laufenden zu halten.