

# DECLARAȚIA TTS SEE, ELVEȚIA & UK PRIVIND PROTECȚIA DATELOR

Diviziile Citi privind Soluțiile Comerciale și de Trezorerie (TTS) furnizează produse și servicii companiilor, instituțiilor financiare și organizațiilor din sectorul public. Această Declarație privind Protecția Datelor explică modul în care aceste divizii prelucrează date cu caracter personal ale persoanelor cu care intrăm în contact (denumite în această Declarație „Dvs.”) pe parcursul interacțiunii cu acești clienți sau alte persoane relevante. Această definiție include angajați, reprezentanți, directori, beneficiari reali sau alt tip de personal al clienților noștri, furnizorilor sau ai altor contrapărți (acestea din urmă denumite în această Declarație ”Organizația Dvs”)

Programul de carduri comerciale TTS este guvernat de o Declarație privind Protecția Datelor separată, care este accesibilă la: <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/assets/docs/commercial-cards/TTS-Commercial-Cards-EEA-UK-Privacy-Statement-RO.pdf>.

## 1. Cine este responsabil pentru datele Dvs. cu caracter personal și cum puteți contacta acest reprezentant?

Entitățile Citi menționate în cuprinsul documentului ce poate fi accesat la: [https://www.citibank.com/tts/docs/1684995-EMEA\\_GDPR\\_DataControllers.pdf](https://www.citibank.com/tts/docs/1684995-EMEA_GDPR_DataControllers.pdf) (denumite în această Declarație „noi”) sunt operatori ai datelor Dvs. cu caracter personal.

Pentru mai multe detalii puteți contacta Reprezentantul nostru privind Protecția Datelor, după cum urmează:

### UE/SEE

#### Reprezentantul privind protecția datelor din UE/SEE

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

### Regatul Unit al Marii Britanii

#### Reprezentantul privind protecția datelor din Regatul Unit al Marii Britanii

Citi, Citigroup Centre, 25 Canada Square,  
London E14 5LB, Regatul Unit al Marii Britanii

Birourile, sucursalele și reprezentanțele Citi din Elveția sunt furnizori de servicii, care colectează și prelucrează date în numele entităților Citi din alte locații unde sunt deschise/ furnizate conturile și produsele, inclusiv Regatul Unit.

## 2. De ce prelucrăm datele Dvs. cu caracter personal?

Prelucrăm datele Dvs. cu caracter personal în vederea îndeplinirii intereselor noastre legitime de afaceri sau de altă natură, pentru următoarele motive:

- Pentru a furniza produse și servicii financiare către clienții noștri și pentru a comunica cu Dvs. și/sau clienții noștri despre acestea;

- Pentru a gestiona, administra și îmbunătăți angajamentele și relațiile noastre de afaceri, clienț și furnizori, precum și în scop de marketing de afaceri;
- Pentru a monitoriza și analiza utilizarea produselor și serviciilor noastre în scopul administrării sistemelor, operațiunilor, în scop de testare sau suport;
- Pentru funcționarea și gestionarea informațiilor tehnologice și a sistemelor noastre și pentru a asigura securitatea informațiilor tehnologice și a sistemelor noastre;
- Pentru a stabili, exercita și/sau apăra cererile sau drepturile și pentru a proteja, exercita și pune în executare drepturile noastre, proprietățile, securitatea sau pentru a sprijini clienții noștri sau alte părți pentru aceste scopuri; și
- Pentru a investiga, răspunde și soluționa plângerile sau incidentele în legătură cu noi sau cu afacerile noastre, pentru a menține calitatea serviciilor și a pregăti personalul nostru.

De asemenea, prelucrăm datele Dvs. cu caracter personal pentru a asigura conformitatea cu legile și reglementările aplicabile. Uneori depășim cerințele minime necesare pentru conformarea cu aceste legi și reglementări, însă numai în măsura necesară îndeplinirii intereselor noastre legitime determinate de cooperarea cu autoritățile de reglementare sau de altă natură, asigurarea conformității cu legislația străină, prevenirea sau detectarea infracționalității financiare sau de altă natură sau a încălcărilor dispozițiilor reglementare și pentru a proteja afacerile noastre și integritatea piețelor financiare. Aceste aspecte presupun prelucrarea datelor Dvs. cu caracter personal pentru următoarele scopuri:

- Pentru a coopera, a răspunde solicitărilor și a raporta tranzacțiile și/sau alte activități către autorități guvernamentale, fiscale sau de reglementare, piețe financiare, brokeri sau alți intermediari sau contrapărți, instanțe sau terțe părți;
- Pentru a monitoriza și analiza utilizarea produselor și serviciilor noastre în scopul evaluării riscurilor și a



controloalelor (inclusiv identificarea, prevenirea și investigarea fraudelor);

- Pentru a îndeplini activități de asigurare a conformității, evaluarea și administrarea riscurilor, menținerea evidențelor contabile și fiscale, prevenirea fraudelor și a spălării banilor (AML) și luarea măsurilor privind sancțiunile și implementarea legilor și reglementărilor privind combaterea terorismului și a infracțiunilor. Aceste activități includ verificări privind cunoașterea clientelei (KYC) – (care implică verificări ale identității, adresei și datelor de contact), verificări ale persoanelor expuse politic (care includ verificări ale evidențelor clienților față de baze de date interne și externe pentru a stabili conexiunile cu "persoane expuse politic" (PEP) ca parte din evaluarea și înrolarea clientului) și verificări față de listele de sancțiuni (care includ verificarea clienților și a reprezentanților acestora față de listele publice de sancțiuni); și
- Pentru a înregistra și/sau monitoriza conversațiile telefonice în vederea menținerii calității serviciilor și a securității, pentru pregătirea personalului și monitorizarea fraudelor și pentru a gestiona plângerile, disputele și activitatea infracțională potențială și/sau actuală. În măsura permisă de lege, aceste înregistrări sunt proprietatea noastră exclusivă.

În cele mai multe cazuri nu ne bazăm pe consimțământ ca temei legal pentru prelucrarea datelor Dvs. cu caracter personal. În măsura în care ne întemeiem pe consimțământul Dvs., atunci vom preciza acest aspect în mod expres la momentul solicitării consimțământului.

În unele cazuri, temeiul nostru legal poate fi acela că prelucrarea este necesară pentru derularea unei operațiuni efectuate în virtutea interesului public superior dictat de lege (de exemplu, prevenirea și identificarea infracțiunilor).

În cazul în care nu furnizați informațiile pe care le solicităm, s-ar putea să nu fim în măsură să furnizăm (sau să continuăm furnizarea) produselor și serviciilor relevante sau să menținem relațiile de afaceri cu Dvs. sau Organizația Dvs.

Nu prelucrăm datele Dvs. cu caracter personal pentru scopuri de marketing direct.

### 3. Din ce surse obține Citi datele Dvs. cu caracter personal?

Prelucrăm datele cu caracter personal pe care ni le furnizați în mod direct sau pe care le obținem ca urmare a utilizării de către Dvs. a sistemelor și aplicațiilor noastre, a comunicărilor trimise de noi sau a altor interacțiuni ale noastre cu Dvs. și/sau Organizația Dvs.

Organizația Dvs. va putea furniza de asemenea unele date cu caracter personal despre Dvs. Acestea pot include data Dvs. de naștere, funcția și descrierea postului, date de contact precum adresa de e-mail din cadrul companiei, adresa și numărul de telefon și orice alte informații solicitate pentru

KYC, AML și/sau scopuri de verificare pentru sancțiuni (e.g. o copie a pașaportului Dvs. sau un specimen de semnătură al Dvs.).

De asemenea obținem date cu caracter personal ale Dvs. din listele internaționale de sancțiuni, site-urile web disponibile public, bazele de date și alte surse publice.

În general nu prelucrăm date biometrice. Cu toate acestea, uneori este posibil să prelucrăm datele biometrice despre Dvs. pe care le aflăm în cursul interacțiunii Dvs. cu sistemele și aplicațiile noastre. De exemplu, în vederea prevenirii și identificării fraudelor vom putea colecta și prelucra date despre viteza și mișcările mouse-ului, ritmul Dvs. de tastare sau caracteristicile folosirii tastaturii Dvs., în fiecare caz în vederea verificării identității Dvs. Vă vom furniza întotdeauna informații explicative suplimentare și dezvăluiri necesare adiționale dacă vom colecta și prelucra și în alte situații datele Dvs. biometrice.

Dvs. puteți să vă conectați sau să interacționați în alt mod cu sistemele și aplicațiile noastre utilizând tehnologia biometrică disponibilă pe dispozitivul Dvs. mobil. O asemenea autentificare biometrică reprezintă o modalitate de autentificare digitală care utilizează datele Dvs. biometrice unice (de exemplu amprente sau caracteristici faciale) și tehnologia biometrică încorporată în dispozitivul Dvs. mobil. Datele Dvs. biometrice rămân pe dispozitivele Dvs. mobile eligibile și nu sunt transferate către noi atunci când este folosită această metodă de autentificare.

### 4. Cui dezvăluim datele Dvs. cu caracter personal?

Dezvăluim datele Dvs. cu caracter personal pentru motivele expuse în Secțiunea 2, după cum urmează:

- Către Organizația Dvs., în legătură cu produsele și serviciile pe care le furnizăm Organizației Dvs., dacă aceasta este clientul nostru sau în legătură cu interacțiunile noastre cu Organizația Dvs.;
- Către alte entități Citi (aceasta include entități menționate la <https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/>) pentru scopul administrării relațiilor Citi cu clienții, furnizorii sau ale contrapărții de afaceri;
- Către terțe părți care fac parte dintr-o infrastructură de sistem de plăți sau care în alt mod facilitează efectuarea plăților, inclusiv sisteme de comunicare, decontare și alte sisteme de plăți sau alți furnizori de servicii similare; intermediari, agenți și bănci corespondente; portofele digitale și electronice; entități similare și alte persoane de la care noi primim sau către care noi transmitem plăți în numele clienților noștri;
- Către agențiile de export-credit, agenții multilaterale, instituții de dezvoltare financiară, alte instituții financiare, autorități guvernamentale și agenții lor, asigurători, furnizori de servicii de due diligence și de evaluare credit, în fiecare caz în parte în legătură cu produsele și serviciile pe care noi le furnizăm către Organizația Dvs., dacă aceasta este



clientul nostru, inclusiv în legătură cu acordarea de finanțări;

- Către furnizori care pun la dispoziție servicii de procesare aplicații, monitorizare a fraudelor, servicii tip call center și/sau alte servicii pentru clienți, găzduire de servicii sau alte servicii de tehnologie și afaceri externalizate;
- Către furnizorii noștri profesionali (e.g. consultanți legali, contabili, auditori, asigurători și consultanți fiscali);
- Către consultanții legali, autorități guvernamentale și judecătorești și alte persoane implicate sau care pot fi implicate în proceduri legale;
- Către autorități de reglementare, parchete, autorități fiscale sau guvernamentale, tribunale sau alte instanțe din orice jurisdicție;
- Către alte persoane față de care dezvăluirea este cerută prin lege sau reglementări sau pentru a cauza ca produsele și serviciile noastre să fie furnizate către Dvs. sau Organizației Dvs.; și
- Către potențialii cumpărători în cadrul proceselor de vânzare, fuziune sau altă modalitate de transfer a oricărui segment de afaceri sau active.

#### 5. Unde transferăm datele Dvs. cu caracter personal?

Putem transfera datele Dvs. cu caracter personal către entități Citi, autorități de reglementare, parchete, autorități fiscale și guvernamentale, tribunale și alte instanțe, furnizori și alte contrapărți de afaceri situate în țări din afara Spațiului Economic European (SEE) și Regatului Unit al Marii Britanii (UK), inclusiv țări care au standarde diferite de protecție a datelor față de cele aplicabile în SEE și în UK. Aceasta include transferul datelor cu caracter personal în India, Singapore și Statele Unite ale Americii. Atunci când transferăm datele cu caracter personal ale Dvs. către entități Citi, furnizori sau alte contrapărți de afaceri situate în țările din afara SEE și UK ale căror legi privind protecția datelor cu caracter personal nu sunt considerate a asigura un nivel adecvat al protecției acestor date, ne vom asigura ca acestea protejează datele Dvs. cu caracter personal în conformitate cu prevederile contractuale standard aprobate sau cu respectarea măsurilor de protecție corespunzătoare în conformitate cu legislația privind protecția datelor din UE și UK.

#### 6. Cât timp păstrăm datele Dvs. cu caracter personal?

Păstrăm datele Dvs. cu caracter personal atât timp cât este necesar pentru îndeplinirea scopurilor pentru care datele cu caracter personal au fost colectate, inclusiv în legătură cu

menținerea relației pe care o avem cu Dvs. sau cu Organizația Dvs. sau în legătură cu îndeplinirea unui contract cu un client sau cu Organizația Dvs. De asemenea, păstrăm datele Dvs. cu caracter personal atunci când este necesar pentru a ne permite să asigurăm conformitatea cu obligațiile legale sau de reglementare în concordanță cu procedurile și politicile noastre de păstrare a registrelor. Atunci când păstrarea datelor Dvs. cu caracter personal nu mai este necesară, le vom distruge în condiții de siguranță sau le vom anonimiza în mod irevocabil astfel încât își vor pierde caracterul de date personale.

#### 7. Care sunt drepturile Dvs. în legătură cu datele Dvs. cu caracter personal?

Ne puteți solicita: (i) să vă furnizăm o copie a datelor Dvs. cu caracter personal; (ii) să corectăm datele Dvs. cu caracter personal; (iii) să ștergem datele Dvs. cu caracter personal; sau (iv) să restricționăm prelucrarea datelor Dvs. cu caracter personal. Puteți de asemenea să obiectați la prelucrări ale datelor Dvs. cu caracter personal. Aceste drepturi pot fi limitate în anumite situații; de exemplu, atunci când suntem obligați să prelucrăm datele Dvs. cu caracter personal în vederea respectării unei obligații legale sau de reglementare.

Pentru exercitarea acestor drepturi sau dacă aveți întrebări despre modul în care prelucrăm datele Dvs. cu caracter personal, vă rugăm să ne contactați utilizând datele de contact menționate în Secțiunea 1. În mod special, vă putem furniza copii ale acordurilor de protecție pentru transferul datelor menționate în Secțiunea 5. De asemenea, puteți înainta solicitări către autoritățile relevante privind protecția datelor din statul membru SEE (sau UK) unde domiciliati sau lucrați sau unde presupusa încălcare a legislației privind protecția datelor cu caracter personal a avut loc. Detaliile de contact ale autorităților pentru protecția datelor cu caracter personal din SEE pot fi găsite aici: [https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members\\_en](https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en) și pe cele ale autorităților pentru protecția datelor din UK aici: <https://ico.org.uk/>.

#### 8. Modificări ale acestei Declarații privind Protecția Datelor

Această Declarație privind Protecția Datelor intră în vigoare la data de 25 mai 2018; ultima actualizare a fost realizată la data de 5 ianuarie 2022. Dacă vor fi aduse modificări, pentru a vă menține informați cu privire la modul în care prelucrăm datele Dvs. cu caracter personal și alte teme similare, vom publica noua versiune a acestui document pe acest website.