



## TTS PRIVACY STATEMENT

Citi's Treasury and Trade Solutions (TTS) businesses provide products and services to corporations, financial institutions and public sector organizations. This Privacy Statement explains how these businesses process personal data about people with whom we come into contact (referred to as "you" in this document) in the course of our dealings with such clients and other relevant persons. This includes employees, officers, directors, beneficial owners and other personnel of our clients, service providers and other business counterparties (referred to as "Your Organization" in this document).

The TTS commercial cards program is governed by a separate Privacy Statement accessible here: <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/>.

### 1. Who is responsible for your personal data and how can you contact them?

The Citi entities listed here (referred to as "we" in this document) are the controllers of your personal data: [https://www.citibank.com/tts/docs/1684995\\_EMEA\\_GDPR\\_DataControllers.pdf](https://www.citibank.com/tts/docs/1684995_EMEA_GDPR_DataControllers.pdf)

For more details you can contact our Data Protection Officer at [dataprotectionofficer@citi.com](mailto:dataprotectionofficer@citi.com) or Citigroup Centre, 33 Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom.

### 2. Why do we process your personal data?

We process your personal data, as necessary to pursue our legitimate business and other interests, for the following reasons:

- to provide financial products and services to our clients and to communicate with you and/or our clients about them;
- to manage, administer and improve our business and client and service provider engagements and relationships and for corporate marketing, business development and analysis purposes;
- to monitor and analyze the use of our products and services for system administration, operation, testing and support purposes;
- to manage our information technology and to ensure the security of our systems;
- to establish, exercise and/or defend legal claims or rights and to protect, exercise and enforce our rights, property or safety, or to assist our clients or others to do this; and
- to investigate and respond to complaints or incidents relating to us or our business, to maintain service quality and to train staff to deal with complaints and disputes.

We also process your personal data to comply with laws and regulations. We sometimes go beyond the strict requirements of the relevant law or regulation, but only as necessary to pursue our legitimate interests in cooperating with our regulators and other authorities, complying with foreign laws, preventing or detecting financial and other crimes and regulatory breaches, and protecting our businesses and the integrity of the financial markets. This involves processing your personal data for the following reasons:

- to cooperate with, respond to requests from, and to report transactions and/or other activity to, government, tax or regulatory bodies, financial markets, brokers or other intermediaries or counterparties, courts or other third parties;
- to monitor and analyze the use of our products and services for risk assessment and control purposes (including detection, prevention and investigation of fraud);
- to conduct compliance activities such as audit and reporting, assessing and managing risk, maintenance of accounting and tax records, fraud and anti-money laundering (AML) prevention and measures relating to sanctions and anti-terrorism laws and regulations and fighting crime. This includes know your customer (KYC) screening (which involves identity checks and verifying address and contact details), politically exposed persons screening (which involves screening client records against internal and external databases to establish connections to 'politically exposed persons' (PEPs) as part of client due diligence and onboarding) and sanctions screening (which involves the screening of clients and their representatives against published sanctions lists); and
- to record and/or monitor telephone conversations so as to maintain service quality and security, for staff training and fraud monitoring and to deal with complaints, disputes and potential and/or actual criminal activity. To the extent permitted by law, these recordings are our sole property.

In most cases we do not rely on consent as the legal basis for processing your personal data. If we do rely on your consent we will make this clear to you at the time we ask for your consent.

If you do not provide information that we request, we may not be able to provide (or continue providing) relevant products or services to, or otherwise do business with, you or Your Organization.



### **3. Where does Citi obtain personal data about you?**

We process personal data that you provide to us directly or that we learn about you from your use of our systems and our communications and other dealings with you and/or Your Organization. Your Organization will also give us some personal data about you. This may include your date of birth, title and job description, contact details such as your business email address, physical address and telephone number and other information required for KYC, AML and/or sanctions checking purposes (eg, copies of your passport or a specimen of your signature). We also obtain some personal data about you from international sanctions lists, publically available websites, databases and other public data sources.

### **4. To whom do we disclose your personal data?**

We disclose your personal data, for the reasons set out in Section 2, as follows:

- to Your Organization in connection with the products and services that we provide to it if Your Organization is our client, or otherwise in connection with our dealings with Your Organization;
  - to other Citi entities (this includes the entities referenced at <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/>) for the purpose of managing Citi's client, service provider and other business counterparty relationships;
  - to counterparty banks, payment infrastructure providers and other persons from whom we receive, or to whom we make, payments on our clients' behalf;
  - to export credit agencies, multilateral agencies, development finance institutions, other financial institutions, governmental authorities and their agents, insurers, due diligence service providers and credit assessors, in each case in connection with the products and services that we provide to Your Organization if Your Organization is our client, including in connection with financings;
  - to service providers that provide application processing, fraud monitoring, call center and/or other customer services, hosting services and other technology and business process outsourcing services;
  - to our professional service providers (eg, legal advisors, accountants, auditors, insurers and tax advisors);
  - to legal advisors, government and law enforcement authorities and other persons involved in, or contemplating, legal proceedings;
  - to competent regulatory, prosecuting, tax or governmental authorities, courts or other tribunals in any jurisdiction;
  - to other persons where disclosure is required by law or to enable products and services to be provided to you or our clients;
- and
- to prospective buyers as part of a sale, merger or other disposal of any of our business or assets.

### **5. Where do we transfer your personal data?**

We may transfer your personal data to Citi entities, regulatory, prosecuting, tax and governmental authorities, courts and other tribunals, service providers and other business counterparties located in countries outside the European Economic Area (EEA), including countries which have different data protection standards to those which apply in the EEA. This includes transfers of personal data to India and the United States of America. When we transfer your personal data to Citi entities, service providers or other business counterparties in these countries, we will ensure that they protect your personal data in accordance with EEA-approved standard data transfer agreements or other appropriate safeguards.

### **6. How long do we keep your personal data?**

We keep your personal data for as long as is necessary for the purposes of our relationship with you or Your Organization or in connection with performing an agreement with a client or Your Organization or complying with a legal or regulatory obligation.

### **7. What are your rights in relation to personal data?**

You can ask us to: (i) provide you with a copy of your personal data; (ii) correct your personal data; (iii) erase your personal data; or (iv) restrict our processing of your personal data. You can also opt out of the processing of your personal data for direct marketing purposes or object to our other processing of your personal data. These rights will be limited in some situations; for example, where we are required to process your personal data by EU or EU member state law.

To exercise these rights or if you have questions about how we process your personal data, please contact us using the contact details in Section 1. We can in particular, provide copies of the data transfer safeguards referred to in Section 5. You can also complain to the relevant data protection authorities in the EEA member state where you live or work or where the alleged infringement of data protection law occurred.

### **8. Changes to this Privacy Statement**

This Privacy Statement takes effect on 25 May 2018; it was last updated on 25 May 2018. If we change it, to keep you fully aware of our processing of your personal data and related matters, we will post the new version to this website.



## UYHLÁSEIE O OCHRANE OSOBNÝCH ÚDAJOV V RÁMCI TTS

Príslušné oddelenia Citi pôsobiacie v oblasti tzv. Treasury and Trade Solutions (ďalej len „TTS“) poskytujú produkty a služby spoločnostiam, finančným inštitúciám a organizáciám verejného sektora. Vyhlásenie o ochrane osobných údajov objasňuje, ako tieto podniky spracúvajú osobné údaje týkajúce sa osôb, s ktorými prichádzame do kontaktu (v tomto dokumente ďalej len ako „Vy“) v rámci našich obchodných vzťahov s týmito klientmi a inými relevantnými osobami. Medzi tieto osoby patria zamestnanci, manažéri, riaditelia, koneční užívatelia výhod a ostatní pracovníci našich klientov, poskytovateľov služieb a iných zmluvných strán (v tomto dokumente ďalej len ako „Vaša organizácia“).

Na TTS Program firemných kariet sa vzťahuje osobitné Vyhlásenie o ochrane osobných údajov, ktoré je dostupné tu:

<https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/>

### 1. Kto zodpovedá za Vaše osobné údaje a ako ich môžete kontaktovať?

Prevádzkovateľmi Vašich osobných údajov sú subjekty Citi (v tomto dokumente ďalej len ako "my") uvedené tu:

[https://www.citibank.com/tts/docs/1684995\\_EMEA\\_GDPR\\_DataControllers.pdf](https://www.citibank.com/tts/docs/1684995_EMEA_GDPR_DataControllers.pdf).

Pre viac informácií neváhajte kontaktovať nášho pracovníka zodpovedného za ochranu údajov na adrese [dataprotectionofficer@citibank.com](mailto:dataprotectionofficer@citibank.com) alebo Citigroup Center, 33 Canada Square, Canary Wharf, Londýn E14 5LB, Veľká Británia.

### 2. Prečo spracúvame Vaše osobné údaje?

Vaše osobné údaje spracúvame, ak je to potrebné na uskutočňovanie našich oprávnených obchodných a iných záujmov, z nasledovných dôvodov:

- poskytovanie finančných produktov a služieb našim klientom a komunikácia o nich s Vami a/alebo s našimi klientmi;
- riadenie, spravovanie a zlepšovanie našej obchodnej činnosti, ako aj záväzkov a vzťahov s klientmi a poskytovateľmi služieb a na účely firemného marketingu, rozvoja podnikania a analýzy;
- monitorovanie a analýza používania našich produktov a služieb na účely správy, prevádzky, testovania a podpory systému;
- riadenie našich informačných technológií a zabezpečenie bezpečnosti našich systémov;
- stanovenie, uplatňovanie alebo obrana právnych nárokov alebo práv a ochrana, uplatňovanie a vymáhanie našich práv, vlastníctva alebo bezpečnosti, alebo napomáhanie našim klientom alebo iným osobám pri týchto krokoch; a
- preskúvanie a vybavovanie sťažností alebo incidentov, ktoré sa týkajú nás alebo našej obchodnej činnosti, udržiavanie kvality služieb a školenie zamestnancov na účely riešenia sťažností a sporov.

Zároveň Vaše osobné údaje spracúvame s cieľom zabezpečenia súladu so zákonmi a inými právnymi predpismi. Niekedy presahujeme prísne požiadavky príslušného zákona alebo iného právneho predpisu, avšak len ak je to potrebné na uskutočňovanie našich oprávnených záujmov spolupracovať s našimi regulačnými orgánmi a inými orgánmi, dodržiavať zahraničné právne predpisy, predchádzať alebo odhaľovať finančné a iné trestné činy a porušenia predpisov a chrániť naše podniky a integritu finančných trhov. Uvedené zahŕňa spracovanie Vašich osobných údajov z nasledovných dôvodov:

- spolupráca, vybavovanie žiadostí a predkladanie správ o transakciách a/alebo inej činnosti štátnym, daňovým alebo regulačným orgánom, finančným trhom, maklérom alebo iným sprostredkovateľom alebo protistranám, súdom alebo iným tretím osobám;
- monitorovanie a analýza používania našich produktov a služieb na účely hodnotenia rizík a kontroly (vrátane odhaľovania, prevencie a preskúvania podvodov);
- vykonávanie činností zameraných na compliance, akými sú audit a predkladanie správ, hodnotenie a riadenie rizík, vedenie účtovných a daňových záznamov, predchádzanie podvodom a praniu špinavých peňazí (tzv. anti-money laundering, ďalej len „AML“) a opatrenia týkajúce sa sankcií a protiteroristických zákonov a iných právnych predpisov a boja proti kriminalite. Patrí sem preverovanie klientov v zmysle zásady „poznaj svojho klienta“ (tzv. zásada „know your customer“, ďalej len „KYC“) (ktoré zahŕňa kontrolu totožnosti a overovanie adresy a kontaktných údajov), preverovanie politicky exponovaných osôb (ktoré zahŕňa preverovanie záznamov klienta v rámci interných a externých databáz s cieľom odhalenia prepojení s „politicky exponovanými osobami“ ako súčasť due diligence a onboardingu vo vzťahu ku klientovi) a preverovanie sankcií (ktoré zahŕňa preverovanie klientov a ich zástupcov v rámci zverejnených zoznamov sankcií); a
- zaznamenávanie a/alebo monitorovanie telefonických rozhovorov s cieľom udržiavania kvality služieb a bezpečnosti, školenia zamestnancov a monitorovanie podvodov a riešenie sťažností, sporov a potenciálnej a/alebo skutočnej trestnej činnosti. V rozsahu ustanovenom právnymi predpismi sú tieto záznamy našim výlučným vlastníctvom.

Vo väčšine prípadov nie je ako právny základ pre spracovanie Vašich osobných údajov potrebný súhlas. Ak Váš súhlas budeme potrebovať, oboznámime Vás o tom v čase, keď Vás o súhlas budeme žiadať.

Ak nám neposkytnete informácie, ktoré žiadame, nebudeme môcť Vám alebo Vašej organizácii poskytnúť (alebo naďalej poskytovať) relevantné produkty alebo služby alebo inak s Vami alebo s Vašou organizáciou obchodovať.



### 3. Kde Citi získava Vaše osobné údaje?

Spracúvame osobné údaje, ktoré nám poskytujete priamo alebo o ktorých sme sa dozvedeli na základe Vášho používania našich systémov alebo na základe našej komunikácie a iného obchodného styku s Vami a/alebo s Vašou organizáciou. Vaša organizácia nám taktiež poskytne niektoré Vaše osobné údaje. Tie môžu zahŕňať dátum narodenia, názov a opis pracovnej pozície, kontaktné údaje, ako napríklad firemnú e-mailovú adresu, fyzickú adresu a telefónne číslo a ďalšie informácie požadované na účely preverenia KYC, AML a/alebo sankcií (napr. kópie Vášho pasu alebo vzor Vášho podpisu). Niektoré Vaše osobné údaje získavame aj z medzinárodných zoznamov sankcií, z verejne prístupných webových stránok, databáz a iných verejných zdrojov údajov.

### 4. Komu sprístupňujeme Vaše osobné údaje?

Vaše osobné údaje sprístupňujeme z dôvodov uvedených v Časti 2 nasledovným subjektom:

- Vašej organizácii v súvislosti s produktmi a službami, ktoré jej poskytujeme, ak je Vaša organizácia našim klientom, alebo inak v súvislosti s našimi obchodnými vzťahmi s Vašou organizáciou;
- ostatným subjektom Citi (vrátane subjektov uvedených na adrese <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/>) na účely riadenia vzťahov Citi s klientmi, poskytovateľmi služieb a inými obchodnými zmluvnými stranami;
- bankám protistranám, poskytovateľom platobnej infraštruktúry a iným osobám, od ktorých prijímame alebo vo vzťahu ku ktorým vykonávame platby v mene našich klientov;
- exportným úverovým agentúram, multilaterálnym agentúram, finančným rozvojovým inštitúciám, iným finančným inštitúciám, vládnym orgánom a ich zástupcom, poisťovateľom, poskytovateľom služby due diligence a úverovým analytikom, v každom prípade v súvislosti s produktmi a službami, ktoré poskytujeme Vašej organizácii, ak je Vaša organizácia našim klientom, a to aj v súvislosti s financovaním;
- poskytovateľom služieb, ktorí poskytujú spracovanie žiadostí, monitorovanie podvodov, call centrum a/alebo iné služby zákazníkom, hostingové služby a iné outsourcingové služby v oblasti technológií a obchodných procesov;
- našim poskytovateľom odborných služieb (napr. právnym poradcom, účtovníkom, audítormi, poisťovateľom a daňovým poradcom);
- právnym poradcom, vládnym orgánom a orgánom činným v trestnom konaní a iným osobám, ktoré sú účastníkmi súdnych konaní alebo ich zvažujú;
- príslušným regulačným orgánom, orgánom činným v trestnom konaní, daňovým alebo vládnym orgánom, súdom alebo iným tribunálom v rámci ktorejkoľvek jurisdikcie;
- iným osobám, ak sprístupnenie vyžaduje zákon alebo sa vyžaduje na umožnenie poskytovania produktov a služieb Vám alebo našim klientom; a
- potenciálnym kupujúcim v rámci predaja, zlúčenia alebo iného prevodu ktoréhokoľvek z našich podnikov alebo aktív.

### 5. Kam prenášame Vaše osobné údaje?

Vaše osobné údaje môžeme preniesť iným subjektom v rámci Citi, regulačným orgánom, orgánom činným v trestnom konaní, daňovým a štátnym orgánom, súdom a iným tribunálom, poskytovateľom služieb a iným obchodným zmluvným stranám so sídlom v krajinách mimo Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „EHP“) vrátane krajín, ktoré majú odlišné pravidlá ochrany údajov v porovnaní s tými, ktoré sa uplatňujú v rámci EHP. Týka sa to prenosu osobných údajov do Indie a Spojených štátov amerických. Pri prenose Vašich osobných údajov subjektom v rámci Citi, poskytovateľom služieb alebo iným obchodným zmluvným stranám pôsobiacim v týchto krajinách zabezpečíme, aby chránili Vaše osobné údaje v súlade so štandardnými dohodami týkajúcimi sa prenosu údajov schválenými v rámci EHP alebo inými vhodnými bezpečnostnými opatreniami.

### 6. Ako dlho uchováваме Vaše osobné údaje?

Vaše osobné údaje uchováваме tak dlho, ako je to potrebné na účely nášho vzťahu s Vami alebo s Vašou organizáciou, alebo v súvislosti s plnením zmluvy s klientom alebo s Vašou organizáciou alebo v súvislosti s dodržiavaním zákonnej alebo regulačnej povinnosti.

### 7. Aké sú Vaše práva vo vzťahu k osobným údajom?

Môžete nás požiadať o (a) poskytnutie kópie Vašich osobných údajov; (b) opravu Vašich osobných údajov; (c) vymazanie Vašich osobných údajov; alebo (d) obmedzenie spracovania Vašich osobných údajov. Môžete tiež vylúčiť spracovanie Vašich osobných údajov na účely priameho marketingu alebo namietat' naše iné spracovanie Vašich osobných údajov. Tieto práva budú v niektorých situáciách obmedzené; napríklad v prípade, keď sa od nás spracovanie Vašich osobných údajov vyžaduje na základe práva EÚ alebo členského štátu EÚ.

V prípade záujmu o uplatnenie týchto práv alebo v prípade, ak máte otázky týkajúce sa spracovania Vašich osobných údajov, neváhajte nás kontaktovať prostredníctvom kontaktných údajov uvedených v Časti 1. Môžeme poskytnúť predovšetkým kópie bezpečnostných opatrení týkajúcich sa prenosu údajov uvedených v Časti 5. Zároveň môžete podať sťažnosť príslušným orgánom na ochranu údajov v členskom štáte EHP, v ktorom žijete alebo pracujete, alebo v ktorom malo dôjsť k prípadnému porušeniu právnych predpisov týkajúcich sa ochrany osobných údajov.

### 8. Zmeny Vyhlásenia o ochrane osobných údajov

Vyhlásenie o ochrane osobných údajov nadobúda účinnosť 25. mája 2018, pričom naposledy sa aktualizovalo dňa 25. mája 2018. V prípade jeho zmeny uverejníme jeho nové znenie na tejto webovej stránke, aby ste boli v plnom rozsahu oboznámení s našim spracovaním Vašich osobných údajov a súvisiacimi záležitosťami.