

# Декларация за поверителност („Privacy Statement“) във връзка с услугите парични потоци и търговско финансиране („TTS“) за ЕИП, Швейцария и Обединеното кралство

Услугите, които Citi предлага във връзка с Парични потоци и търговско финансиране (TTS) включват продукти и услуги, предоставяни на корпоративни клиенти, финансови институции и организации от публичния сектор. Тази Декларация за поверителност обяснява как тази функция обработва лични данни за лица, с които имаме контакт (наричани за краткост „Виe“ в тази Декларация за поверителност) в хода на нашите взаимоотношения с такива клиенти и други лица в тази връзка. Това включва служители, директори, действителни собственици и друг персонал на нашите клиенти, доставчици на услуги и други бизнес контрагенти (наричани за краткост „Вашата организация“ в тази Декларация за поверителност).

Програмата на TTS във връзка с търговски карти се урежда от отделна Декларация за поверителност, която е достъпна тук.

## 1. Кой е отговорен за Вашите лични данни и как може да се свържете с отговорното лице?

Всички дружества от групата на Citi, посочени на следния адрес: [https://www.citibank.com/tts/docs/1684995\\_EMEA\\_GDPR\\_DataControllers.pdf](https://www.citibank.com/tts/docs/1684995_EMEA_GDPR_DataControllers.pdf) (наричани за краткост „ние“ в тази Декларация за поверителност) са администратори на Вашите лични данни.

За повече информация можете да се свържете с нашето длъжностно лице за защита на данните на следния имейл адрес [gdprdpociti.com](mailto:gdprdpociti.com) или

### За ЕС и ЕИК:

#### Data Protection Officer

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

### За Великобритания:

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

Офисите, клоновете и представителите на Citi в Швейцария са доставчици на услуги, събиращи и обработващи данни от името на дружества на Citi на други места, включително Обединеното кралство, където са открити сметките и продуктите.

## 2. Защо обработваме личните Ви данни?

Ние обработваме Вашите лични данни доколкото това е необходимо, за да удовлетворим законните си бизнес и други интереси, поради следните причини:

- За да предоставим финансови продукти и услуги на нашите клиенти и да общуваме с Вас и/или с нашите клиенти във връзка с тях.

- За да управляваме, администрираме и подобряваме нашия бизнес, отношенията ни с клиенти и доставчици на услуги, както и за целите на корпоративен маркетинг, бизнес развитие и анализ;
- С цел наблюдение и анализ на употребата на нашите продукти и услуги за системна администрация, работа, тестване и поддръжка;
- За да поддържаме и управляваме нашите информационни технологии и системи и да осигурим сигурността на нашите информационни технологии и системи;
- За да установим, упражним и/или да осигурим защита при правни искове или права и да упражним, приложим и защитим нашите права, собственост или сигурност или за да помогнем на нашите клиенти или други лица да направят това; и
- За да разследваме, да отговорим на и да адресираме подадени жалби или на инциденти, свързани с нас или нашия бизнес, за да поддържаме качеството на услугите ни и да обучаваме нашия персонала.

Ние също така обработваме Вашите лични данни, за да спазваме приложимите закони и регулации. Понякога правим повече отколкото се изисква за спазване на съответния закон или регулация, но само доколкото е необходимо да се постигнат нашите законни интереси при осигуряване на съдействие към нашите регулатори и други компетентни органи, при спазване на чуждестранните закони, предотвратяване или разкриване на финансови и други престъпления и регулаторни нарушения, защита на нашия бизнес и целостта на финансовите пазари. Това включва обработване на Вашите лични данни поради следните причини:



- за да си сътрудничим с, да отговаряме на искания и да отчитаме сделки и / или друга дейност към държавни, данъчни или регулаторни органи, финансови пазари, брокери или други посредници или контрагенти, съдилища или други трети страни;
- за да наблюдаваме и анализираме използването на нашите продукти и услуги за целите на оценката и контрола на риска, включително откриване, предотвратяване и разследване на измами;
- За да извършваме дейности, свързани с осигуряване на нормативно съответствие като например одит и докладване, оценка и управление на риска, поддържане на счетоводни и данъчни документи, предотвратяване на измами и изпиране на пари („AML“) и прилагане на мерки, свързани със санкции, антитерористични закони и регулации и борба срещу престъпността. Това включва проверка „Познавай своя клиент“ („KYC“) (която включва проверка на самоличността и установяване на адреса и данните за контакт), проверка на видни политически личности (която включва проверка на клиентските досиета срещу вътрешни и външни бази данни за установяване на връзки с „видни политически личности“ („PEPs“) като част от комплексната проверка на клиента) и проверка за санкции (която включва проверка на клиенти и техните представители срещу публикувани санкционни списъци); и
- За да записваме и / или да съблюдаваме телефонни разговори, за да поддържаме качеството и сигурността на обслужването, обучението на персонала и мониторинга на измамите и да се справяме с жалби, спорове и потенциална и / или действителна престъпна дейност. Доколкото това е разрешено от закона, тези записи са наша собственост.

В повечето случаи ние не разчитаме на съгласието като правно основание за обработката на Вашите лични данни. Ако ние разчитаме на Вашето съгласие, ние ще ви потвърдим това в момента, в който поискаме Вашето съгласие.

В някои случаи нашето правно основание може да е необходимост от обработване за целите на извършване на задача от важен обществен интерес на основание приложимото право (например предотвратяване и разкриване на престъпления).

Ако Вие не предоставите информацията, която поискаме, може да не сме в състояние да предоставим (или да продължим да предоставяме) съответните продукти или услуги на Вас или Вашата организация.

Ние не обработваме Вашите лични данни за целите на директен маркетинг.

### **3. Откъде Citi получава Вашите лични данни?**

Ние обработваме лични данни, които Вие предоставяте директно на нас или които научаваме за Вас във връзка с използването от Ваша страна на нашите системи и приложения и от нашата кореспонденция и взаимоотношения с Вас и/или Вашата организация.

Вашата организация също може да ни предостави лични данни за Вас. Такива данни могат да включват датата Ви на раждане, позиция и длъжностна характеристика, данни за контакт като служебния ви имейл адрес, пощенски адрес и телефонен номер и друга информация, която се изисква за целите на KYC, AML и/или санкционна проверка (например копие от Вашия паспорт или образец от Вашия подпис).

Ние също така получаваме лични данни за Вас от международни санкционни списъци, публично достъпни уебсайтове, бази данни и други публични източници на информация.

По принцип не обработваме биометрични данни. Въпреки това, периодично може да обработваме биометрични данни за Вас, които сме научили посредством вашето взаимодействие с нашите системи и приложения. Например, за да предотвратим и разкрием измама можем да събираме и обработваме данни за скоростта и движенията на мишката, Вашия ритъм на натискане на клавиш или характеристиките на използването на клавиатурата, във всеки случай, за да проверим Вашата самоличност. Винаги ще Ви предоставяме допълнителна обяснителна информация и всякакви допълнителни необходими оповестявания, ако събираме и обработваме по друг начин Вашите биометрични данни.

Възможно е да можете да влезете или да взаимодействате по друг начин с нашите системи и приложения, като използвате биометрична технология на Вашето отговарящо на условията мобилно устройство. Такова биометрично удостоверяване на автентичността е метод за дигитално удостоверяване, което използва Вашите уникални биометрични данни (например пръстов отпечатък или лицеви характеристики) или вградената биометрична технология на Вашето мобилно устройство. Когато се използва този метод за удостоверяване Вашите биометрични данни остават на Вашето мобилно устройство, отговарящо на условията и не се прехвърлят към нас.



#### 4. На кого разкриваме Вашите лични данни?

Ние разкриваме Вашите лични данни за целите, посочени в раздел 2, както следва:

- На вашата организация във връзка с продуктите и услугите, които ѝ предоставяме, ако Вашата организация е наш клиент или във връзка с други взаимоотношения с Вашата организация;
- На други дружества от групата на Citi (това включва дружествата, посочени на <https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/>) за целите на управление на отношенията с клиентите на Citi, доставчиците на услуги или други бизнес контрагенти;
- на трети лица, които са част от инфраструктура на платежна система или които по друг начин обслужват плащания, включително комуникационни, клирингови и други платежни системи или подобни доставчици на услуги; банки посредници, агенти и кореспонденти; цифрови или електронни портфейли; подобни образувания и други лица, от които получаваме или нареждаме плащания от името на нашите клиенти;
- на експортни кредитни агенции, многостранни агенции, финансови институции за развитие, други финансови институции, правителствени органи и техните изпълнителни органи, застрахователи, доставчици на услуги за правна консултация и кредитни оценители, във всеки случай във връзка с продуктите и услугите, които предоставяме на Вашата организация включително във връзка с финансиране, ако Вашата организация е наш клиент;
- на доставчици на услуги, които предоставят обработка на приложения, мониторинг срещу измами, кол център и / или други услуги за клиенти, хостинг услуги и други аутсорсинг услуги във връзка с бизнес и технологични процеси;
- на нашите професионални доставчици на услуги (например правни консултанти, одитори, застрахователи и данъчни консултанти);
- на правни консултанти, правителствени и правоприлагащи органи и други лица, които участват или предвиждат инициране на съдебни производства;
- на компетентни регулаторни, прокурорски, данъчни или правителствени органи, съдилища или други правораздавателни органи във всякаква юрисдикция;
- на други лица, когато разкриването се изисква по силата на закон или друг нормативен акт, или за даване на възможност продуктите и услугите да се предоставят на Вас или Вашата организация; и;

- на потенциални купувачи като част от продажба, сливане или друго разпореджане с някоя от нашите дейности или активи.

#### 5. Къде прехвърляме Вашите лични данни?

Ние бихме могли да прехвърлим Вашите лични данни на дружества от групата на Citi, регулаторни, прокурорски, данъчни или правителствени органи, съдилища и други правораздавателни органи, доставчици на услуги и други бизнес контрагенти в държави извън Европейското икономическо пространство (ЕИП) и Обединеното Кралство (ОК), включително държави, в които са налице различни стандарти за защита на личните данни от тези, които са приложими в ЕИП и ОК. Това включва прехвърляне на лични данни към Индия, Сингапур и Съединените американски щати. Когато прехвърляме Вашите лични данни към дружества от групата на Citi, доставчици на услуги или други бизнес контрагенти в държави извън ЕИП и ОК, чиито закони за защита на данните не се считат за осигуряващи адекватно ниво на защита, ние ще осигурим, че те защитават Вашите лични данни в съответствие с одобрените стандартни договорни клаузи или други подходящи предпазни мерки съгласно законите за защита на данните на ЕС и ОК.

#### 6. Колко дълго съхраняваме Вашите лични данни?

Ние съхраняваме Вашите лични данни колкото е необходимо за целите, за които личните данни са били събрани, включително във връзка с поддържане на нашите взаимоотношения с Вас или с Вашата организация или във връзка с изпълнение на споразумение с клиент или с Вашата организация. Ние също така съхраняваме Вашите лични данни, когато това е необходимо, за да спазим законово или регулаторно задължение, в съответствие с нашите политики и процедури за съхраняване на документи. Когато съхранението на Вашите лични данни вече не е необходимо, ние ще ги унищожим по безопасен начин или ще ги анонимизираме по необратим начин, така че вече да не представляват лични данни.

#### 7. Какви са Вашите права във връзка с личните данни?

Вие можете да поискате от нас: i) да Ви предоставим копие от Вашите лични данни, ii) да коригираме Вашите лични данни; iii) да заличим Вашите лични данни; или iv) да ограничим обработката на Вашите лични данни. Вие можете също така да възразите срещу обработка от наша страна на Вашите лични данни. Тези права ще бъдат ограничени в някои определени ситуации; например, когато ние сме задължени да обработваме Вашите лични данни, за да спазим правно или регулаторно задължение.



За да упражните тези свои права или ако имате въпроси във връзка с това как обработваме Вашите лични данни, моля свържете се с нас, като използвате данните за контакт, предоставени в Раздел 1.

По-конкретно ние бихме могли да Ви предоставим копие от защитните мерки за прехвърляне на данните, посочени в Раздел 5. Вие също така можете да подадете оплакване до съответните органи за защита на данните в държавата членка от ЕИП (или в ОК), в която живеете или работите или където е възникнало твърдяното нарушение на законите за защита на данните. Можете да намерите информация за контакт за органите за защита на данните в ЕИП тук: [https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members\\_en](https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en) а за Обединеното кралство тук: <https://ico.org.uk/>.

#### **8. Промени в тази Декларация за поверителност (Privacy Statement)**

Тази Декларация за поверителност влиза в сила на 25 май 2018 година; последно е изменяна на 19 юни 2020 година. С цел да бъдете напълно информирани за обработването от наша страна на Вашите лични данни и свързани с това въпроси, ако извършим промени в Декларацията за поверителност, ние ще публикуваме новата редакция на този уебсайт.