

TTS EGT Svájc és Egyesült Királyság (EK) Adatvédelmi Nyilatkozat

A Citibank Pénzforgalmi és Kereskedelem- Finanszírozási Szolgáltatások (TTS) üzletága termékeket és szolgáltatásokat kínál vállalatok, pénzügyintézetek és az állami szektor részére. A jelen Adatvédelmi nyilatkozat részletezi, hogy a Citibank TTS üzletága miként dolgozza fel a Bankunkkal kapcsolatba kerülő személyek (a jelen Adatvédelmi nyilatkozat értelmezésében „Ön”) személyes adatait. Ez magában foglalja ügyfeleink, szolgáltatóink és egyéb üzleti partnereink alkalmazottait, tisztviselőit, igazgatóit, hasznélvezőit és egyéb munkavállalóit (a jelen Adatvédelmi nyilatkozat értelmezésében ezek együttesen az „Ön Szervezete.”)

A TTS kereskedelmi kártyára vonatkozó Adatvédelmi Nyilatkozatot az alábbi linken érheti el.

1. Ktartozik felelősséggel az Ön személyes adataiért, és hogyan lehet vele kapcsolatba lépni?

A Citibank alábbiakban felsorolt egységei (a jelen Adatvédelmi nyilatkozat értelmezésében „Mi”) kezelik az Ön személyes adatait: https://www.citibank.com/tts/docs/1684995_EMEA_GDPR_DataControllers.pdf.

További tájékoztatással Adatvédelmi tisztviselőnk tud szolgálni a gdprdpoc@citibank.com e-mail címen, vagy

EU/EEA

EU/EEA Adatvédelmi tisztviselő

Citi, 1 North Wall Quay,
Dublin D01T8Y1, Ireland

UK Adatvédelmi tisztviselő

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

A Citi svájci irodái, fiókjai és képviselői olyan szolgáltatók, amelyek adatokat gyűjtenek és dolgoznak fel más országokbeli Citi entitások nevében, ideértve az Egyesült Királyságot is, ahol a számlákat megnyitják és a szolgáltatások nyújtják.

2. Miért dolgozzuk fel az Ön személyes adatait?

Az Ön személyes adatainak feldolgozása jogszerű üzleti és egyéb céljaink teljesítéséhez szükséges az alábbi célokból:

- Pénzügyi termékek és szolgáltatások nyújtásához és az Önnel vagy ügyfeleinkkel történő kapcsolattartáshoz;
- Üzletágunk irányításához, igazgatásához és fejlesztéséhez, szolgáltatókhoz kapcsolódó feladatokhoz és kapcsolattartáshoz, valamint vállalati marketing, fejlesztés és elemzési célból;

- termékeink és szolgáltatásaink használatának figyelemmel kíséréséhez és elemzéséhez rendszerirányítási, üzemeltetési, tesztelési és támogatási céllal;
- információs technológiánk és rendszereink üzemeltetéséhez és irányításához, információs technológiánk és rendszereink biztonságának biztosításához;
- jogi igények és jogok megteremtéséhez, gyakorlásához, illetve védelméhez; jogaink, tulajdonunk, illetve biztonságunk védelméhez, gyakorlásához és érvényre juttatásához, továbbá ügyfeleink és mások számára mindezek lehetővé tételéhez; valamint
- velünk vagy üzletágunkkal kapcsolatos panaszok és incidensek kivizsgálásához, megválaszolásához és kezeléséhez; a szolgáltatás minőségének fenntartásához és személyzetünk betanításához.

Személyes adatok feldolgozása jogszabályi vagy szabályozási megfelelés érdekében is történik. Hogy megfeleljünk ezeknek a törvényeknek és rendeleteknek, egyes esetekben az érintett jogszabályok vagy szabályozások rendelkezései szerinti szükséges minimumnál többet teszünk, de csak olyan mértékben, amennyire jogos érdekeink szükségessé teszik, hogy felügyeleti szerveinkkel és más hatóságokkal együttműködjünk, megfeleljünk a külföldi törvényi előírásoknak, megelőzzük vagy felfedjük a pénzügyi és más bűncselekményeket és szabálysértéseket, illetve megvédjük üzleti érdekeinket és a pénzügyi piacok sértetlenségét. Ennek kapcsán az Ön személyes adatainak feldolgozása az alábbi célokból történhet:

- kormányzati szervekkel, adóhivatalokkal és más szabályozó testületekkel, illetve más közvetítő felekkel és üzletfelekkel, bíróságokkal és más harmadik felekkel történő együttműködéshez, ezektől az intézményektől érkező kérések teljesítéséhez, valamint az ügyletek, illetve más tevékenységek bejelentéséhez;



- termékeink és szolgáltatásaink kockázatértékelési és ellenőrzési céllal történő figyelemmel kíséréséhez és elemzéséhez (ideértve a csalások észlelését, megelőzését és nyomozását is);
- törvényi megfelelési tevékenységek végzéséhez – mint például kockázatok feltárása, felmérése, kezelése, illetve a kockázatokról szóló beszámoló készítése; könyvelési és adózási nyilvántartások vezetése; csalások és pénzmosás megelőzése; szankciókkal, terrorizmusellenes törvényekkel és rendeletekkel kapcsolatos intézkedések, illetve a bűnüldözésre vonatkozó intézkedések. Ezek körébe tartozik
- az ún. „Ismerd meg ügyfeled!” vizsgálat (személyazonosság, lakcím és elérhetőségi adatok ellenőrzése), a politikailag érintett személyek vizsgálata (az ügyfélbeazonosítás keretében az ügyfélnyilvántartás összefésülése külső és belső adatbázisokkal a „politikailag érintett személyekkel” való kapcsolat létesítéséhez), továbbá a szankciós listák alapján történő vizsgálat (az ügyfelek és azok képviselőinek vizsgálata a nyilvános szankciós listák alapján);
- a telefonbeszélgetések rögzítéséhez vagy megfigyeléséhez a szolgáltatás minőségének és biztonságának fenntartása, a munkatársak betanítása, a csalások kiszűrése, valamint a panaszok, vitás ügyek, illetve a tényleges vagy lehetséges bűncselekmények kezelése érdekében. A jogszabályok által megengedett mértékig az ilyen rögzített felvételek a Mi kizárólagos tulajdonunkat képezik.

A legtöbb esetben az Ön személyes adatainak feldolgozásához nem kérjük az Ön jogszabályi előírás szerinti beleegyezését. Amennyiben szükséges az Ön beleegyezése, ezt egyértelművé tesszük akkor, amikor az Ön beleegyezését kérjük.

Bizonyos esetekben a jogalapunk az lehet, hogy az adatfeldolgozásra egy olyan feladat elvégzéséhez van szükség, amelyet törvény alapján közérdekből szükséges végrehajtani (például bűncselekmények megelőzése és felderítése).

Amennyiben Ön nem adja meg az általunk kért adatokat, előfordulhat, hogy nem tudjuk az érintett termékeket vagy szolgáltatásokat nyújtani az Ön vagy az Ön Szervezete részére, illetve nem tudunk Önnel, illetve az Ön Szervezetével szerződéses viszonyt létesíteni vagy fenntartani.

Az Ön személyes adatait közvetlen marketing célokra nem dolgozzuk fel.

3. Honnan szerzi be a Citibank az Ön személyes adatait?

Olyan személyes adatokat dolgozzuk fel, amelyeket Ön közvetlenül adott meg, vagy amelyhez azáltal jutunk hozzá, hogy Ön a Mi rendszereinket és alkalmazásainkat használja, vagy, hogy Önnel vagy az Ön Szervezetével üzleti kapcsolatban állunk. Az Ön Szervezete és más szervezetek szintén kiadhatják részünkre az Ön egyes személyes adatait.

Ideértve az Ön születési dátumát, munkaköri besorolását, munkaköri leírását, elérhetőségi adatait, mint például email címét, címét és telefonszámát, továbbá az „Ismerd meg ügyfeled” és a pénzmosás elleni vizsgálatához, illetve a szankciós lista alapján történő ellenőrzéshez szükséges más információkat (pl. útlevél másolat, aláírási címpéldány).

Személyes adatokat beszerezhetünk még nyilvános forrásokból: nemzetközi szankciós listákról, nyilvánosan elérhető weboldalakról, adatbázisokból és más nyilvános adatforrásból.

Általában nem dolgozzuk fel a biometrikus adatokat. Azonban időnként feldolgozhatjuk az Ön biometrikus adatait, amelyeket a rendszereinkkel és alkalmazásainkkal való interakciókból szerezhetünk be. Például a csalások megakadályozása és felderítése érdekében adatokat gyűjthetünk és dolgozhatunk fel az Ön egerének sebességéről és mozgásáról, a billentyűleütési ritmusáról vagy a billentyűzet használatának jellemzőiről, mindkét esetben személyazonosságának ellenőrzése céljából. Minden szükséges felvilágosítást és információt megadunk Önnek ha biometrikus adatait összegyűjtjük és egyéb módon dolgozzuk.

Lehetősége van arra, hogy biometrikus technológia használatával az erre alkalmas mobilkészüléken keresztül bejelentkezzen és kapcsolatba lépjen rendszereinkkel és alkalmazásainkkal.

Az ilyen biometrikus hitelesítés olyan digitális hitelesítési módszer, amely felhasználja az Ön egyedi biometrikus adatait (pl. ujjlenyomat vagy arcjellemzők) és a beépített biometrikus technológiát az erre alkalmas mobilkészülékén. Ezen hitelesítési módszer használata esetén az Ön biometrikus adatai az Ön mobil készülékén maradnak és a Bank részére nem kerülnek továbbításra

4. Kinek adhatjuk ki az Ön személyes adatait?

Az Ön személyes adatait a 2. pontban foglalt célokból az alábbiak szerint adhatjuk ki:

- Az Ön Szervezete részére nyújtott termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatban, valamint egyéb az Ön Szervezetével kapcsolatos üggyellett összefüggésben, amennyiben az Ön Szervezete ügyfelünk, a Citibank más egységeinek (így például <https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/>) oldalon felsorolt egységeknek) a Citibank Ügyfelével, a szolgáltatókkal és más üzletfelekkel fennálló kapcsolatainak kezelése céljából;
- harmadik felek számára, amelyek részét képezik a fizetési rendszer infrastruktúrájának, vagy amelyek egyéb módon közreműködnek a fizetésekben, ideértve: távközlési, elszámolási és egyéb fizetési rendszereknek vagy hasonló szolgáltatóknak; közvetítő, ügynöki és levelező bankoknak; digitális vagy e-pénztárcáknak; hasonló szervezeteknek és más személyeknek akiktől kapunk vagy akik felé továbbítunk megbízásokat ügyfeleink nevében;

- hitelintézetek, multilaterális ügynökségek, fejlesztés-finanszírozási intézmények, egyéb pénzügyintézetek, kormányzati hatóságok és ügynökségeik, biztosítók, átvilágítási szolgáltatók és hitelminősítők részére az Ön Szervezetének nyújtott termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatban, ha az Ön Szervezete ügyfelünk, beleértve a finanszírozási ügyleteket is;
- olyan szolgáltatók számára, akik szolgáltatás iránti kérelmek feldolgozását, csalásfigyelő rendszert, call centert és vagy egyéb ügyfélszolgálatot, hosting szolgáltatást vagy egyéb technológiai és üzleti folyamatot támogató kiegészítő szolgáltatást nyújtnak;
- szakmai kiszolgáló partnereinknek (pl. jogi tanácsadóknak, könyvelőknek, könyvvizsgálóknak, biztosítóknak, adótanácsadóknak);
- jogi tanácsadóknak, kormányzati szerveknek, rendfenntartó szerveknek, illetve peres eljárásokban érintett vagy ilyet fontoló más személyeknek;
- az illetékes szabályozó testületeknek, nyomozó hatóságoknak, adóhivataloknak, kormányzati szerveknek, bíróságoknak vagy más döntőbíróságoknak bármely joghatóság területén;
- más személyeknek, akik részére az adatok átadását törvény vagy rendelet írja elő, illetve ahol Önnek vagy Szervezetének az adott termék és szolgáltatás nyújtásához van erre szükség;
- érdeklődő vevőknek valamely értékesítés, fúzió, illetve üzletágaink vagy vagyontárgyaink más átadásakorán.

5. Hová továbbítjuk az Ön személyes adatait?

Az Ön személyes adatait a Citibank egységei, szabályozó testületek, nyomozó hatóságok, adóhivatalok, kormányzati szervek, bíróságok és más döntőbíróságok, szolgáltatók és más üzletfelek részére adhatjuk át, amelyek az Európai Gazdasági Térségen (EGT) és az Egyesült Királyságon (EK) kívül is elhelyezkedhetnek, így olyan országokba is továbbíthatjuk az ilyen adatokat, amelyekben az EGT-től és a EK-től eltérő adatvédelmi normák vannak érvényben. A személyes adatok ilyen továbbítása történhet Indiába, Szingapúrba és az Amerikai Egyesült Államokba is. Amikor az Ön személyes adatait a Citibank egységek, szolgáltatók és más üzletfelek részére továbbítjuk EGT-n és EK-n kívüli országokba, amelyek adatvédelmi törvényei nem tekinthetők megfelelő szintű védelemnek, gondoskodunk arról, hogy az Ön személyes adatainak védelme a jóváhagyott szabványos szerződéses kikötésekkel vagy az EU és a EK adatvédelmi

törvényeivel összhangban és más vonatkozó óvintézkedések szerint történjen.

6. Mennyi ideig őrizzük az Ön személyes adatait?

Személyes adatait mindaddig megőrizzük, ameddig az a személyes adatok gyűjtésének céljából szükséges, ideértve az Önnel vagy az Ön szervezetével fennálló kapcsolatunk fenntartását, illetve ameddig a Vállalattal vagy az Ön Szervezetével (amennyiben az Ön Szervezete nem a Vállalat) fennálló megállapodás teljesítése érdekében szükséges. Továbbá személyes adatait adatmegőrzési politikánkkal és eljárásainkkal összhangban, jogszabályi vagy szabályozási előírásokból fakadó kötelezettségeink teljesítése érdekében is megőrizzük. Amennyiben személyes adatainak megőrzése már nem szükséges, akkor azokat biztonságosan megsemmisítjük, vagy végleges módon anonimizáljuk, így azok már nem lesznek személyes adatok.

7. Milyen jogai vannak az Ön személyes adatai kapcsán?

Ön az alábbiakat kérheti tőlünk: (i) kérheti személyes adatainak másolatát; (ii) saját személyes adatai kijavítását; (iii) személyes adatainak törlését; illetve (iv) annak korlátozását, hogy feldolgozzuk az Ön személyes adatait. Továbbá megtagadhatja, hogy személyes adatait bármely más módon feldolgozzuk. Ezek a jogok egyes helyzetekben korlátozva lesznek; például amennyiben az Ön személyes adatainak feldolgozása törvényi vagy jogszabályi kötelezettség betartása érdekében történik.

Az ilyen jogok gyakorlásával kapcsolatban, illetve ha kérdései vannak az Ön személyes adatainak feldolgozásával kapcsolatban, keressen fel minket az 1. pontban szereplő elérhetőségek valamelyikén. Másolatot tudunk küldeni az 5. pontban hivatkozott adattovábbítási óvintézkedésekről. Panaszt tehet az érintett adatvédelmi szerveknél, az EGT (vagy EK) lakcím vagy munkahely szerinti tagállamában, vagy amelyik tagállamban az adatvédelmi törvény állítólagos megsértése történt. Az EGT adatvédelmi hatóságainak elérhetőségét itt találja: https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en az EK adatvédelmi hatósága itt érhető el: <https://ico.org.uk/>.

8. Ajelen Adatvédelmi nyilatkozat változtatásai

A jelen Adatvédelmi nyilatkozat 2018. május 25-én lép életbe; a legutolsó frissítés dátuma 2022. január 18. Esetleges módosítás esetén folyamatosan tájékoztatjuk a személyes adatai feldolgozásáról és más kapcsolódó ügyekről: az ilyen változtatásokat ezen a weboldalon tesszük majd közzé.