

Informativa Privacy – TTS SEE Svizzera e RU

L'area Treasury and Trade Solutions (TTS) del gruppo Citi fornisce prodotti e servizi a società, istituzioni finanziarie e organizzazioni del settore pubblico. La presente Informativa Privacy descrive come tale area commerciale tratti i dati personali delle persone con cui entra in contatto nel corso dei rapporti con la suddetta tipologia di clientela e con altri soggetti rilevanti. Ciò include altresì i dipendenti, funzionari, dirigenti, beneficiari effettivi, ed altro personale dei nostri clienti, dei nostri fornitori e delle nostre controparti commerciali (di seguito la "Sua Società/Organizzazione").

L'attività di TTS relativa alle carte di credito aziendali è coperta da una separata Informativa Privacy accessibile al seguente [link](#).

1. Chi è il titolare del trattamento dei Suoi dati personali e come può essere contattato?

I titolari del trattamento dei Suoi dati personali sono le società del gruppo Citi indicate al seguente link: https://www.citibank.com/tts/docs/1684995_EMEA_GDPR_DataControllers.pdf.

Per maggiori informazioni, è possibile rivolgersi al nostro Responsabile della Protezione dei dati, al seguente indirizzo email gdprdp@citi.com oppure scrivendo a

EU/EEA Data Protection Officer

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

UK Data Protection Officer

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

Gli uffici, le succursali e i rappresentanti di Citi in Svizzera sono fornitori di servizi che raccolgono ed elaborano dati per conto di entità Citi in altri paesi, incluso il Regno Unito, dove sono aperti conti e offerti prodotti.

2. Perché trattiamo i Suoi dati personali?

Trattiamo i Suoi dati personali per i seguenti motivi, e comunque nei limiti di quanto necessario per perseguire i nostri legittimi interessi, anche commerciali:

- offrire ai nostri clienti prodotti e servizi finanziari, nonché comunicare con Lei ed i nostri clienti in merito ai medesimi prodotti e servizi;
- organizzare, amministrare e migliorare la nostra attività commerciale, i contratti e le relazioni con i nostri clienti e fornitori, nonché per finalità di marketing, di sviluppo commerciale e di analisi;

- monitorare ed analizzare l'utilizzo dei nostri prodotti e servizi per finalità operative, di amministrazione dei sistemi, di test e di supporto;
- gestire i nostri sistemi e la nostra tecnologia dell'informazione e garantirne la sicurezza;
- accertare, esercitare e/o difendere diritti, anche nell'ambito di azioni legali, nonché proteggere, esercitare o dare esecuzione a nostri diritti, titoli di proprietà o quant'altro necessario per la tutela della nostra sicurezza, ovvero assistere i nostri clienti o eventuali terzi nel fare altrettanto;
- gestire reclami o incidenti inerenti la nostra organizzazione e le nostre attività, investigare sugli stessi, mantenere la qualità dei nostri servizi ed istruire il personale affinché gestisca reclami e controversie.

Inoltre, trattiamo i Suoi dati personali al fine di rispettare obblighi legislativi e regolamentari. In taluni casi, potremmo eccedere gli specifici obblighi legislativi o regolamentari, ma ciò solo qualora sia necessario per tutelare il nostro legittimo interesse a cooperare con le autorità di vigilanza e con altre autorità, a rispettare eventuali normative straniere, a prevenire o individuare reati finanziari, altri reati e violazioni regolamentari, a proteggere la nostra attività e l'integrità dei mercati finanziari. Ciò potrebbe comportare il trattamento dei Suoi dati personali per i seguenti motivi:

- collaborare con le autorità governative, fiscali e di vigilanza, con i mercati finanziari, i brokers o con altri intermediari, controparti, tribunali o terze parti, nonché rispondere a loro eventuali richieste, segnalare a loro operazioni o altro;
- monitorare ed analizzare l'utilizzo dei nostri prodotti e servizi per finalità di valutazione dei rischi e di controllo (anche al fine di identificare, prevenire ed investigare su eventuali frodi);



- svolgere le attività (c.d. di compliance) necessarie per il rispetto della normativa di settore, quali controlli interni (*audit*), segnalazioni, valutazione e gestione dei rischi, gestione dei conti e della documentazione fiscale, prevenzione di frodi e del riciclaggio di denaro (antiriciclaggio), nonché applicare le misure richieste dalla normativa e dalle sanzioni in materia di antiterrorismo e lotta alla criminalità. Tali attività comprendono il processo di identificazione (c.d. know your customer – KYC) e di verifica della clientela (che prevede anche verifiche sull'identità, sull'indirizzo e sui recapiti dei soggetti), le verifiche sui soggetti politicamente esposti (che prevedono, nell'ambito del processo di due diligence ed acquisizione della clientela, il confronto dei dati sulla clientela con le informazioni presenti in banche dati interne ed esterne, al fine di determinare eventuali connessioni con "soggetti politicamente esposti"), i controlli volti a contrastare il terrorismo internazionale (che prevedono la verifica circa l'eventuale presenza dei nominativi dei clienti o dei loro rappresentanti all'interno delle liste sanzionatorie internazionali);
- registrare e/o controllare le conversazioni telefoniche, al fine di mantenere la qualità e la sicurezza dei servizi, nonché per finalità di formazione del personale, monitoraggio di eventuali frodi, gestione di reclami e controversie e/o prevenzione di possibili attività criminali. Nei limiti consentiti dalla normativa applicabile, le suddette registrazioni si intendono di nostra esclusiva proprietà.

Nella maggior parte dei casi, non richiediamo il consenso dell'interessato per poter legittimamente trattare i suoi dati personali. Qualora uno o più trattamenti fossero soggetti al Suo consenso, ciò Le verrà chiaramente indicato al momento in cui Le chiederemo di fornircelo.

In taluni casi le nostre ragioni legali potrebbero dipendere dalla necessità di trattare i dati per l'esecuzione di attività di interesse pubblico sostanziale in virtù di leggi applicabili (per esempio la prevenzione e l'individuazione di reati).

Qualora Lei non dovesse fornirci le informazioni da noi richieste, potremmo non essere più in grado di fornirLe i nostri prodotti o servizi ovvero di continuare a lavorare con Lei o con la Sua Società/Organizzazione.

Non trattiamo i Suoi dati personali ai fini di marketing diretto.

3. Dove Citi raccoglie i Suoi dati personali?

Trattiamo i dati personali che ci vengono forniti direttamente da Lei oppure di cui veniamo a conoscenza per effetto dell'utilizzo da parte Sua dei nostri sistemi e applicativi, ovvero a seguito di comunicazioni o nell'ambito degli altri rapporti che intratteniamo con Lei e/o con la Sua Società/Organizzazione.

E' possibile inoltre che la Sua Società/Organizzazione ci fornisca alcuni Suoi dati personali, quali ad esempio la Sua

data di nascita, la Sua qualifica lavorativa e la tipologia del Suo lavoro, i Suoi recapiti quali l'indirizzo email lavorativo, il Suo indirizzo di residenza ed il Suo numero di telefono, nonché eventuali ulteriori informazioni necessarie per il processo di identificazione della clientela (KYC), per le verifiche antiriciclaggio e/o per quelle sulle persone sottoposte a sanzioni (ad es. copia del passaporto o dello specimen di firma). E' inoltre possibile che alcuni ulteriori dati personali che La riguardano vengano da noi raccolti tramite la consultazione di siti internet accessibili al pubblico, di database e di altre fonti pubbliche, nonché tramite le liste sulle persone oggetto di sanzioni internazionali.

In generale non trattiamo dati biometrici. Tuttavia, di volta in volta, potremmo trattare i Suoi dati biometrici appresi dalla Sua interazione con i nostri sistemi e applicazioni. Ad esempio, al fine di prevenire e rilevare frodi, potremo raccogliere ed elaborare dati relativi alla velocità e ai movimenti del mouse, al ritmo dei tasti o alle caratteristiche di utilizzo della tastiera, in ogni caso al fine di verificare la sua identità. Forniremo sempre ulteriori informazioni esplicative, nonché qualsiasi indicazione necessaria aggiuntiva, qualora dovessimo trattare e conservare i Suoi dati biometrici in altro modo.

Potrete essere in grado di accedere o interagire in altro modo con i nostri sistemi e applicazioni utilizzando la tecnologia biometrica disponibile sul Suo idoneo dispositivo mobile. Tale autenticazione biometrica è un metodo di autenticazione digitale che utilizza i Suoi dati biometrici univoci (ad es. Impronte digitali o caratteristiche facciali) e la tecnologia biometrica integrata sul Suo idoneo dispositivo mobile. I Suoi dati biometrici rimarranno sul Suo idoneo dispositivo mobile e non verranno a noi trasferiti durante l'utilizzo di questo metodo di autenticazione.

4. A chi comunichiamo i Suoi dati personali?

I Suoi dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al precedente Paragrafo 2, ai seguenti soggetti:

- Ai membri della Sua Società/Organizzazione, in relazione ai prodotti e servizi da noi forniti a quest'ultima, qualora sia nostra cliente, ovvero nell'ambito dei rapporti di affari che intratteniamo con essa;
- ad altre società del gruppo Citi (come indicate al seguente <https://www.citigroup.com/citi/about/countries-and-jurisdictions/>) al fine di gestire le relazioni con i clienti, i fornitori e le altre controparti di Citi;
- a soggetti terzi parte di una infrastruttura di sistema di pagamento o, diversamente, che facilitano i pagamenti, ivi incluso: comunicazioni, compensazione ed altri sistemi di pagamento o simili fornitori di servizi di pagamento, intermediari, agenti e banche corrispondenti, digital o ewallets, soggetti equivalenti e ad altri soggetti da cui riceviamo, o verso cui effettuiamo, pagamenti per conto dei nostri clienti;



- Ad agenzie di credito per l'esportazione (export credit agencies), ad agenzie multilaterali, ad organizzazioni per il finanziamento dello sviluppo, ad altre istituzioni finanziarie, ad autorità governative e loro agenti, ad imprese di assicurazione, a società che svolgono attività di due diligence o valutazione del credito, in ciascun caso in relazione con i prodotti e i servizi (inclusa qualsiasi forma di finanziamento) che forniamo alla Sua Società/ Organizzazione, qualora nostra cliente;
- ai nostri fornitori che si occupano della gestione delle richieste della clientela, del controllo delle frodi, di attività di call center e/o di altri servizi alla clientela, di servizi di hosting e di altri servizi di tecnologia e/o di processi aziendali da noi esternalizzati;
- ai nostri fornitori di servizi professionali (ad es. Consulenti legali, commercialisti, *auditors*, assicuratori e consulenti fiscali);
- ai nostri consulenti legali, alle autorità governative o giudiziarie e ad altri soggetti coinvolti nell'ambito di eventuali procedimenti giudiziari;
- alle autorità di vigilanza, nonché a quelle fiscali, governative e giudiziarie, compresi i tribunali di qualsiasi giurisdizione;
- ad altre persone a cui la comunicazione dei dati sia richiesta per legge o regolamento o sia necessaria per la prestazione di prodotti e servizi a Lei o ai nostri clienti; e
- a possibili acquirenti o controparti, nell'ambito di operazioni di vendita, di fusione o di altre tipologie di cessioni aventi ad oggetto nostri beni o attività.

5. Dove vengono trasferiti i Suoi dati personali?

I Suoi dati personali possono essere trasferiti a società del gruppo Citi, ad autorità di vigilanza, ad autorità fiscali, governative e giudiziarie, a fornitori di servizi e ad altre controparti residenti in paesi al di fuori dello Spazio Economia Europeo (SEE) e nel Regno Unito (RU), inclusi paesi in cui possono esservi standard di protezione dei dati diversi rispetto a quelli vigenti nello SEE e nel RU.

Il trasferimento dei dati personali potrà avvenire anche verso l'India, Singapore e gli Stati Uniti d'America. Qualora il trasferimento avvenga a favore di società del gruppo Citi, di nostri fornitori o nostre controparti in paesi al di fuori della SEE e RU le cui leggi sulla protezione dei dati non si considerano in grado di fornire un livello di protezione adeguata, ci assicuriamo che tali soggetti proteggano i Suoi dati personali in linea con quanto previsto dalle clausole contrattuali tipo standard approvate, oppure nel

rispetto di altre garanzie adeguate in conformità alle leggi sulla protezione dei dati in SEE e RU.

6. Per quanto tempo vengono conservati i Suoi dati personali?

Conserviamo i Suoi dati personali per il tempo necessario al fine di adempiere agli scopi per cui tali dati personali sono stati raccolti, ivi incluso in relazione al mantenimento del rapporto intrattenuto con Lei o con la Sua Organizzazione/ Società. Conserviamo inoltre i suoi dati personali ove necessario per permetterci di adempiere ad obblighi normativi o regolamentari, in conformità con le nostre politiche e procedure di conservazione dei dati. Quando la conservazione dei Suoi dati personali non è più necessaria, provvederemo alla loro distruzione in modo sicuro o li anonimizzeremo irreversibilmente di modo che non saranno più considerati dati personali.

7. Quali sono i Suoi diritti in relazione ai dati personali?

Lei ha il diritto di chiedere: (i) una copia dei Suoi dati personali; (ii) la loro rettifica; (iii) la loro cancellazione; o (iv) la limitazione del trattamento. Lei ha inoltre la facoltà di opporsi al nostro trattamento dei suoi dati personali. In taluni casi, la facoltà di esercitare i suddetti diritti potrebbe essere limitata; ad esempio, nei casi in cui noi fossimo tenuti a trattare i suoi dati personali per adempiere ad un obbligo normativo o regolamentare.

Per esercitare i suddetti diritti o per qualsiasi domanda in merito a come trattiamo i Suoi dati personali, potrà contattarci ai recapiti indicati al precedente Paragrafo 1. Siamo a disposizione, in particolare, per fornirle copia degli strumenti a garanzia del trasferimento dei dati verso paesi terzi menzionati alla precedente Sezione 5. Lei ha altresì il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo del paese membro dell'Unione Europea (o RU) in cui vive, in quello in cui lavora o in quello in cui ritiene sia avvenuta una presunta violazione della normativa in materia di protezione dei dati.

Potrà trovare i recapiti della autorità competente per la protezione dei dati della SEE al link https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en e del RU al link <https://ico.org.uk/>.

8. Modifiche alla presente Informativa Privacy

La presente Informativa Privacy è valida a partire dal 25 maggio 2018 e la sua ultima modifica risale al 19 giugno 2020. Nel caso dovessimo modificarla, pubblicheremo la nuova versione nel presente sito web in modo da tenerla costantemente informata circa il trattamento dei Suoi dati personali da parte nostra ed ogni altro aspetto ivi connesso