

PROHLÁŠENÍ O OCHRANĚ SOUKROMÍ

V tomto Prohlášení o ochraně soukromí je vysvětleno, jakým způsobem společnost Citibank Europe plc, se sídlem Dublin, North Wall Quay 1, Irsko, zapsaná v Rejstříku společností Irské republiky pod číslem 132781, která v České republice podniká prostřednictvím své organizační složky Citibank Europe plc, organizační složka, se sídlem Praha 5, Stodůlky, Bucharova 2641/14, PSČ 158 02, IČO 28198131, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 59288 (dále jako „**my**“ nebo „**společnost Citi**“), využívá a zpracovává osobní údaje o osobách, s nimiž přijde do styku (dále v tomto dokumentu jako „**vy**“) při jednání s klienty, potenciálními klienty (např. při zpracování osobních údajů z předané vizitky) a jinými příslušnými osobami, včetně zaměstnanců, členů statutárních orgánů, vlastníků a dalších pracovníků nebo kontaktních osob našich klientů, poskytovatelů služeb, jiných obchodních protistran nebo státních a správních orgánů (dále v tomto dokumentu jako „**vaše organizace**“).

Když vaše osobní údaje zpracováváme, vaše organizace zaručuje, že vám poskytne zde uvedené informace a vyžádá si případně v této souvislosti váš souhlas. Vaše organizace také na žádost společnosti Citi neprodleně poskytne důkazy dokládající, že vám toto upozornění týkající se ochrany informací poskytla a/nebo získala váš souhlas. V souvislosti s výše uvedeným vám vaše organizace zaručuje, že vám poskytne kopii tohoto prohlášení.

Berete na vědomí, že společnost Citi je oprávněna zasílat vám obchodní sdělení v souvislosti s přímým marketingem produktů a služeb podobných těm, které jsou poskytovány vaší organizací.

Dále berete na vědomí, že můžete obdržet více verzí prohlášení o ochraně soukromí, jelikož každá z divizí či sekcí společnosti Citi může vydat a šířit své vlastní prohlášení o ochraně soukromí.

1. Kdo odpovídá za vaše osobní údaje a jak je ho možné kontaktovat?

Za vaše osobní údaje odpovídá jako správce osobních údajů společnost Citi.

Podrobnější informace vám poskytne náš Pověřenec pro ochranu osobních údajů na adrese dataprotectionofficer@citi.com nebo Citigroup Centre, 33 Canada Square, Canary Wharf, Londýn E14 5LB, Spojené království.

2. Jaké vaše osobní údaje společnost Citi zpracovává?

Zpracováváme osobní údaje, které nám poskytnete přímo nebo které o vás získáme na základě vašeho využívání našich systémů, na základě naší komunikace a jiných jednání s vámi a/nebo vaší organizací. Vaše osobní údaje nám rovněž může poskytnout vaše organizace. Mezi ně patří zejména:

- a) **identifikační údaje** – osobní údaje používané pro vaši jednoznačnou a nezaměnitelnou identifikaci (jméno, příjmení, funkce, pracovní náplň, datum narození, místo narození, pohlaví, rodné číslo, adresa trvalého bydliště, číslo dokladu – občanského průkazu, pasu nebo jiného podobného dokumentu, jméno matky za svobodna, národnost, podpis; pokud jste osobou samostatně výdělečně činnou, pak také obchodní jméno, sídlo, DIČ a IČO);
- b) **kontaktní údaje** – vaše pracovní e-mailová adresa, soukromá e-mailová adresa a telefonní číslo (pracovní nebo soukromé), číslo faxu;
- c) **údaje o transakcích** – údaje o provedených operacích, příkazech, telefonních hovorech s bankou, využívání platebních karet, údaje o bankovním účtu a jiné údaje podobné povahy;
- d) jiné informace vyžadované pro účely zásad KYC („know your customer“, „poznej svého zákazníka“), opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a/nebo pro účely kontroly dodržování sankcí (např. kopie vašeho pasu nebo jiného příslušného osobního dokladu), např. prohlášení, zda jste či nejste politicky exponovaná osoba, pokud toto není předmětem výše uvedených kategorií.

Některé vaše osobní údaje můžeme rovněž získat ze seznamů mezinárodních sankcí, veřejně dostupných webových stránek, databází a jiných veřejných zdrojů.

3. Proč vaše osobní údaje zpracováváme?

3.1 Vaše osobní údaje zpracováváme dle potřeby za účelem uskutečňování našich oprávněných obchodních a jiných zájmů, a to z následujících důvodů:

- a) poskytování finančních (bankovních a investičních) produktů a služeb našim klientům, včetně produktů a služeb souvisejících s otevřením a vedením účtu a správou

obchodních karet, komunikace ohledně těchto produktů a služeb s vámi a/nebo s našimi klienty;

- b) pro účely operativního řízení, strategického plánování a správy, řízení a zvyšování kvality našeho podnikání a vztahů a závazků s klienty a poskytovateli služeb;
- c) pro účely firemního marketingu, business developmentu a analýz;
- d) informování ostatních společností ze stejné skupiny, jako je klient, o námi poskytovaných produktech a službách;
- e) sdílení vašich identifikačních údajů s pojišťovny za účelem získání volitelného pojistného produktu nebo automaticky konfigurovaného cestovního a úrazového pojištění a k výkonu pojišťovacích činností souvisejících s těmito pojistnými produkty;
- f) sledování a analýzy využívání účtů, produktů a služeb pro správu, provozování, testování a podporu systémů;
- g) správy našich informačních technologií a zajišťování bezpečnosti našich systémů (včetně odhalování, vyšetřování, monitorování a odstraňování bezpečnostních nebo kybernetických incidentů);
- h) zakládání, uplatňování nebo obhajoba právních nároků a ochrana a prosazování našich práv, majetku nebo bezpečnosti nebo poskytování pomoci našim klientům či jiným osobám v této oblasti;
- i) prošetřování a řešení stížností a úniků údajů týkajících se nás nebo našeho podnikání, zachování kvality služeb a školení zaměstnanců v oblasti řešení stížností a sporů;
- j) sjednávání zakázek nebo jejich zadávání subdodavateli na dodávky zboží nebo služeb nebo zajištění jakékoli části naší běžné obchodní činnosti dodavatelským způsobem od třetích stran;
- k) postoupení našich pohledávek za klientem nebo postoupení smlouvy uzavřené mezi námi a klientem nebo její části třetí straně;
- l) v případě, že nám vy nebo náš klient udělíte pokyn k provedení platby z účtu na účet třetí strany, aby mohla tato třetí strana provést vyúčtování plateb; a
- m) za jakýmkoli jiným účelem, o němž vás budeme konkrétně informovat, jakmile získáme vaše osobní údaje (nebo vás bude naším jménem takto informovat náš klient).

3.2 Vaše osobní údaje dále zpracováváme za účelem dodržování právních předpisů a nařízení. Osobní údaje někdy zpracováváme nad rámec přísných požadavků příslušného zákona či nařízení, vždy však v rozsahu nezbytném ke sledování našich oprávněných zájmů při spolupráci s našimi regulačními a jinými orgány, plnění požadavků cizích právních předpisů, předcházení či odhalování hospodářských a jiných trestných činů a porušení regulačních předpisů a při ochraně našeho podnikání a integrity finančních trhů. V tomto ohledu jde o zpracovávání vašich osobních údajů z níže uvedených důvodů:

- a) spolupráce s vládními nebo regulačními orgány (např. v souvislosti s trestním či daňovým řízením apod.), finančními trhy, makléři a dalšími zprostředkovateli nebo protistranami, soudy a jinými třetími stranami tak, aby byly splněny požadavky různých právních předpisů a nařízení;
- b) sledování a analýzy využití našich produktů a služeb pro účely hodnocení rizik, plánování, statistické a kontrolní účely (včetně odhalování, prevence a vyšetřování podvodů);
- c) provádění činností v oblasti zajišťování souladu s právními předpisy, jako je audit a výkaznictví, hodnocení a řízení rizik, vedení účetní a daňové evidence, prevence podvodů a legalizace výnosů z trestné činnosti a zavádění opatření proti nim v souvislosti se sankčními a protiteroristickými právními předpisy a boj proti zločinu. To zahrnuje prověřování podle zásad KYC („know your customer“, „poznej svého zákazníka“), jehož součástí je mimo jiné ověřování totožnosti, adresy a kontaktních údajů, zejména prostřednictvím placených databází a rejstříků informací a obchodních údajů (Dun & Bradstreet, World-Check, Factiva, MagnusWeb provozovaný společností Bisnode Česká republika a.s., Cribis provozovaný společností CRIF – Czech Credit Bureau, a.s., Lexis Nexis a další), Centrálního registru úvěrů (zřízeného Českou národní bankou a sloužícího pro vzájemnou výměnu informací mezi jednotlivými bankami a pobočkami zahraničních bank o úvěrových závazcích klientů z řad právnických osob a fyzických osob podnikatelů; tomuto registru rovněž poskytujeme informace o úvěrech našich klientů), různých

veřejně dostupných rejstříků (jako je např. obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík, insolvenční rejstřík apod.) nebo jiných informací veřejně dostupných na internetu, jako jsou webové stránky klienta nebo agentury Bloomberg, prověřování politicky exponovaných osob (které zahrnuje prověřování záznamů o klientovi v interních a externích databázích, jehož cílem je zjistit kontakty na politicky exponované osoby a které je součástí hloubkové prověrky klientů a přijímání nových klientů) a prověřování z hlediska sankcí (jehož součástí je zjišťování, zda klient není veden na zveřejněných sankčních seznamech); v souladu s požadavky zákona rovněž poskytujeme informace o otevřených účtech databázi Centrální evidence účtů (zřízené Českou národní bankou);

- d) oznamování transakcí příslušným regulačním orgánům;
- e) provádění převodů cenných papírů nebo peněz nebo jiných pokynů jménem vaší organizace a potvrzování těchto pokynů na základě dohody mezi klientem a společností Citi;
- f) zveřejňování údajů v registrech obchodních údajů a jejich vykazování příslušným regulačním orgánům v souladu s Nařízením (EU) č. 648/2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů;
- g) prohlášení o skutečném vlastnictví a daňovém domicilu.

3.3 Ve většině případů při zpracování vašich osobních údajů nevycházíme z vašeho souhlasu coby právního základu zpracování. V případě, že se o váš souhlas opíráme, jasně vás o tom budeme informovat, až vás budeme o poskytnutí souhlasu žádat.

Váš **souhlas** například vyžadujeme pokaždé, když hodláme zpracovávat a pořizovat kopie vašeho dokladu totožnosti (občanského průkazu, pasu nebo jiného podobného dokumentu).

Dále v některých případech monitorujeme a nahráváme vybranou komunikaci, především telefonní hovory. O pořízení nahrávky jste vždy informováni předem. Obsah takové komunikace je důvěrný a slouží nám pouze pro účely splnění zákonných povinností, uzavření a plnění smlouvy s naším klientem nebo vaší organizací, ochrany našich práv a zájmů a s vaším **souhlasem** rovněž ke zlepšování péče o zákazníky.

Jestliže nám požadované informace neposkytnete, je možné, že vám či vaší organizaci nebudeme schopni poskytovat (nebo nadále poskytovat) příslušné produkty či služby nebo s vámi či vaší organizací jinak obchodovat.

4. Komu vaše osobní údaje poskytujeme?

Vaše osobní údaje jsou poskytovány našim zaměstnancům, zejména v souvislosti s plněním jejich pracovněprávních povinností, které vyžadují nakládání s osobními údaji, avšak pouze v nezbytně nutném rozsahu a v souladu se všemi bezpečnostními opatřeními.

Vaše osobní údaje dále předáváme třetím stranám, které se podílí na zpracování údajů našich klientů, nebo v případě potřeby mohou být vaše osobní údaje třetím stranám poskytnuty z jiných důvodů v souladu s příslušnými právními předpisy. Předtím než vaše osobní údaje předáme třetí straně, uzavřeme s touto třetí stranou písemnou smlouvu, v níž upravíme zpracování osobních údajů tak, aby smlouva obsahovala stejné záruky pro zpracování osobních údajů, jaké splňují naše zákonné povinnosti. Vaše osobní údaje zpřístupňujeme z důvodů uvedených v bodě 3.

4.1 Vaše osobní údaje jsme oprávněni nebo přímo povinni bez vašeho souhlasu předávat:

- a) vaší organizaci;
- b) svým klientům v souvislosti s produkty a službami, které jim poskytujeme;
- c) bankám protistran, poskytovatelům platební infrastruktury a dalším osobám, od nichž jménem klienta přijímáme nebo jimž provádíme platby;
- d) právním, daňovým a jiným poradcům či zástupcům, státním orgánům a orgánům činným v trestním řízení a dalším osobám, které jsou účastníky soudního řízení nebo zahájení soudního řízení zvažují;
- e) příslušným regulačním orgánům, orgánům činným v trestním řízení, finančním nebo státním orgánům, soudům nebo jiným soudním orgánům v jakékoli jurisdikci;

- f) inkasním agenturám a jiným podobným subjektům za účelem vymáhání našich pohledávek za klienty;
- g) jiným osobám, jimž musí být osobní údaje poskytnuty ze zákona nebo pro umožnění poskytování produktů a služeb vám nebo našim klientům; a
- h) potenciálním kupujícím v rámci prodeje, fúze nebo jiného nakládání s naším závodem či majetkem;
- i) dalším společnostem ve skupině Citi (jedná se o společnosti uvedené na webové stránce <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/>) pro účely řízení vztahů s klienty, poskytovateli služeb a dalšími obchodními partnery společnosti Citi;
- j) poskytovatelům služeb, kteří zajišťují zpracování žádostí, sledování podvodného jednání, služby zákaznického centra a/nebo jiné služby zákazníkům, hostingové služby a jiné služby outsourcingu technologií a business process outsourcingu;

Společnost Citi na svých webových stránkách zveřejňuje aktuální seznam třetích stran, které se podílejí na poskytování produktů a služeb společnosti Citi:

http://www.citibank.cz/czech/gcb/corporate_banking/czech/pdf/Seznam_tretich_stran.pdf

kde je uveden účel pro předání a zpracování osobních údajů konkrétní třetí stranou. Společnost Citi jakékoli změny třetích stran pravidelně zveřejňuje. Předáváme pouze vaše osobní údaje uvedené v bodě 2 tohoto dokumentu, a to v rozsahu nezbytně nutném pro přijímající třetí stranu.

5. Kam vaše osobní údaje předáváme?

Vaše osobní údaje můžeme předávat subjektům ve skupině Citi, regulačním orgánům, orgánům činným v trestním řízení, finančním úřadům a státním orgánům, soudům a dalším soudním orgánům, poskytovatelům služeb a jiným obchodním protistranám v zemích mimo Evropský hospodářský prostor (EHP), včetně zemí, v nichž platí jiné normy ochrany osobních údajů než standardy platné v rámci EHP.

Na některé z těchto zemí se vztahuje rozhodnutí o přiměřenosti (dostatečné ochraně osobních údajů) vydané Evropskou komisí. U jiných zemí jsme pro ochranu těchto osobních údajů v rámci společnosti Citi nebo s příslušnou třetí stranou zavedli standardní smluvní doložky schválené Evropskou komisí. Vycházíme rovněž z povolených mechanismů pro předávání údajů, jako je například certifikace příslušné třetí osoby v rámci štítu na ochranu soukromí ve vztahu ke Spojeným státům americkým nebo podniková pravidla třetí osoby (schválená orgány EU pro ochranu osobních údajů a implementovaná za účelem ochrany vašich osobních údajů). Jste oprávněni nás prostřednictvím níže uvedených kontaktních údajů požádat o kopii těchto uplatňovaných záruk.

6. Jak dlouho vaše osobní údaje uchováváme?

Vaše osobní údaje uchováváme po dobu trvání našeho vztahu s vámi nebo s vaší organizací nebo po dobu platnosti smlouvy uzavřené s naším klientem nebo vaší organizací a po odpovídající dobu po ukončení tohoto vztahu nebo smlouvy, což může být odůvodněno ochranou našich právních nároků a ochranou a vymáháním našich práv, nevyžaduje-li konkrétní právní předpis nebo nařízení jinak.

Neustále posuzujeme, zda je i nadále potřebné zpracovávat určité osobní údaje vyžadované pro konkrétní účel. Zjistíme-li, že tyto údaje již nejsou pro žádný z účelů, za kterým byly zpracovávány, potřebné, budou tyto údaje odstraněny.

7. Bezpečnost

Vaše osobní údaje chráníme jako bankovní tajemství. Proto je zpracováváme způsobem, který zajišťuje nejvyšší možné zabezpečení zabraňující neoprávněnému nebo náhodnému přístupu k těmto vašim osobním údajům, jejich změně, zničení nebo ztrátě, neoprávněnému předávání a jinému zpracování či zneužití. Dodržujeme odpovídající technická a organizační opatření zajišťující úroveň zabezpečení, která pokrývá veškerá možná rizika. Všechny osoby, které přijdou do styku s vašimi osobními údaji, jsou povinny zachovávat mlčenlivost o informacích získaných v souvislosti se zpracováváním těchto údajů.

Vaše osobní údaje se snažíme v maximálním možném rozsahu anonymizovat a zašifrovat, pokud je takové opatření vhodné a nezbytné ke snížení rizik vyplývajících ze zpracování vašich osobních údajů.

8. Jaká jsou vaše práva ve vztahu k osobním údajům?

Máte právo (i) na přístup k osobním údajům, (ii) na opravu nepřesných nebo nepravdivých osobních údajů, dále právo (iii) požadovat vysvětlení v případě podezření, že zpracováním osobních údajů je narušena ochrana vašeho osobního a soukromého života nebo že osobní údaje jsou zpracovávány v rozporu s právními předpisy, (iv) požadovat nápravu situace, která je v rozporu s právními předpisy, zejména formou zastavení nakládání osobními údaji, jejich opravou, doplněním či odstraněním, (v) a právo na výmaz osobních údajů, nejsou-li již osobní údaje potřebné pro účely, pro které byly shromážděny či jinak zpracovávány, nebo zjistí-li se, že byly zpracovávány protiprávně, (vi) právo na omezení zpracování osobních údajů. S účinností obecného nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR), tj. od 25. května 2018, máte rovněž (vii) právo na přenositelnost údajů a (ix) právo vznést námitku, po níž bude zpracování vašich osobních údajů ukončeno, neprokáže-li se, že existují závažné oprávněné důvody pro zpracování, jež převažují nad vašimi zájmy nebo právy a svobodami, zejména, je-li důvodem případné vymáhání právních nároků. Můžete být požádáni o prokázání totožnosti a poskytnutí dalších údajů, které nám pomohou řešit vaši žádost. Svůj souhlas se zpracováním osobních údajů pro účely přímého marketingu produktů a služeb společnosti Citi můžete kdykoli odvolat, jelikož zpracování pro tyto účely lze provádět bez vašeho souhlasu.

Tato práva budou v některých situacích omezena, například v případech, kdy máme povinnost vaše osobní údaje zpracovávat podle práva EU nebo podle práva členského státu EU.

Chcete-li tato svá práva uplatnit nebo máte-li dotazy ohledně zpracování vašich osobních údajů, obraťte se na nás prostřednictvím kontaktních údajů uvedených v bodě 1 výše. Doufáme, že dokážeme odpovědět na všechny vaše dotazy týkající se způsobu zpracování vašich osobních údajů. Můžeme vám poskytnout zejména kopie záruk týkajících se předávání osobních údajů, na něž odkazujeme v bodě 5. Můžete rovněž podat stížnost u příslušných úřadů na ochranu osobních údajů v členském státě EHP, v němž žijete nebo pracujete nebo ve kterém došlo k údajnému porušení právních předpisů o ochraně osobních údajů (v České republice svou stížnost adresujte Úřadu pro ochranu osobních údajů, se sídlem Pplk. Sochora 27, PSČ 170 00, Praha 7; e-mail: posta@uoou.cz).

9. Změny tohoto Prohlášení

Toto Prohlášení o ochraně soukromí nabývá účinnosti 25. května 2018. Poslední aktualizace byla provedena dne 25. května 2018. V případě změny zveřejníme nové znění tohoto Prohlášení na této webové stránce, abyste tak byli v plném rozsahu informováni o zpracovávání vašich osobních údajů a souvisejících záležitostech.