

PROHLÁŠENÍ DIVIZE TTS O OCHRANĚ SOUKROMÍ TÝKAJÍCÍ SE PLATEBNÍCH KARET PRO KOMERČNÍ KLIENTELU

Divize Treasury and Trade Solutions (TTS) společnosti Citi ve svém oddělení Commercial Cards poskytuje programy platebních karet pro komerční klientelu podnikatelům, obchodním korporacím, finančním institucím a organizacím působícím ve veřejném sektoru (každá z nich dále jen „Společnost“). V tomto Prohlášení o ochraně soukromí je vysvětleno, jakým způsobem oddělení TTS Commercial Cards zpracovává osobní údaje o osobách, s nimiž přijde do styku (dále jen jako „vy“) při jednání se Společnostmi a jinými příslušnými osobami, včetně fyzických osob, pro které Společnost požádala o vydání platební karty (dále jen „Držitelé karet“) a dále zaměstnanců, členů statutárních orgánů, vlastníků a dalších pracovníků Společností, poskytovatelů služeb a jiných obchodních protistran (dále v tomto Prohlášení o ochraně soukromí jen jako „vaše organizace“).

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

Společnosti ze skupiny Citi uvedené zde (dále v tomto Prohlášení o ochraně soukromí jen „my“) jsou správci vašich osobních údajů:

Citibank Europe plc, společnost založená a existující podle irského práva, se sídlem Dublin, North Wall Quay 1, Irsko, registrovaná v rejstříku společností v Irské republice, pod číslem 132781, provozující svou obchodní činnost v České republice prostřednictvím Citibank Europe plc, organizační složka, se sídlem na adrese Praha 5, Stodůlky, Bucharova 2641/14, PSČ: 158 02, IČ 28198131, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka A 59288. Podrobnější informace vám poskytne náš Pověřenec pro ochranu osobních údajů (Data Protection Officer) na adrese dataprotectionofficer@citi.com nebo Citigroup Centre, 33 Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, Spojené království.

2. Proč vaše osobní údaje zpracováváme

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

- poskytování platebních karet pro komerční klientelu Společnosti a Držitelům karet a komunikace ohledně těchto produktů a služeb se Společností a Držiteli karet;
- řízení, správa a zlepšování našeho podnikání a vztahů či závazků se Společnostmi a poskytovateli služeb a pro účely firemního marketingu, business developmentu a analýz a provozu kontrolních a řídicích informačních systémů;
- sledování a analýzy využívání programu platebních karet pro komerční klientelu pro správu, provozování, testování a podporu systémů;
- správa našich informačních technologií a zajišťování bezpečnosti našich systémů;
- zakládání, uplatňování a/nebo obhajoba právních nároků a práv a ochrana, uplatňování a prosazování našich práv, majetku nebo bezpečnosti nebo poskytování pomoci Společnostem či jiným osobám v této oblasti; a
- prošetřování, odpovědi a řešení stížností a úniků údajů týkajících se nás nebo našeho podnikání, zachování kvality služeb a školení zaměstnanců.

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:

- spolupráce s vládními, daňovými nebo jinými regulačními orgány a dalšími zprostředkovateli nebo protistranami, soudy a jinými třetími stranami, oznámení transakcí a/nebo jiných aktivit těmto subjektům a řešení jejich požadavků,
- sledování a analýzy využití našich produktů a služeb pro účely hodnocení a řízení rizik (včetně odhalování, prevence a vyšetřování podvodů);

- 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 ověřování totožnosti, adresy a kontaktních údajů, prověřování politicky exponovaných osob, což 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 nebo jeho zástupce není veden na zveřejněných sankčních seznamech); a
- nahrávání a/nebo sledování telefonních hovorů za účelem udržování kvality a zabezpečení služeb, školení zaměstnanců, kontrola podezřelých transakcí platebními kartami a řešení stížností, sporů a potenciální a/nebo skutečné trestné činnosti. V rozsahu povoleném zákonem jsou tyto záznamy naším výhradním vlastnictvím.

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.

Jestliže nám neposkytnete požadované informace, 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.

3. Upozornění na služby

Pokud Společnost poskytne příslušné kontaktní údaje, Držitelé karet od nás automaticky obdrží upozornění na aktualizace služeb, a to poštou nebo e-mailem. Máte možnost přihlásit se k odběru takových upozornění zasílaných prostřednictvím SMS, případně i jiných oznámení emailem, a to registrací v aplikaci CitiManager, což je služba, která umožňuje online přístup a náhled na vaše kartové výpisy. Vezměte prosím na vědomí, že pokud se přihlásíte k odběru takových SMS upozornění, může vám váš provozovatel telekomunikačních služeb účtovat za doručení takových upozornění poplatky, pokud cestujete do zahraničí; za takové poplatky nejsme odpovědní. Pokud si přejete změnit upozornění, které dostáváte, učiňte tak prosím v aplikaci CitiManager nebo se obraťte na oddělení péče o zákazníky na čísle uvedeném na zadní straně vaší karty,

4. Kde společnost Citi získává vaše osobní údaje

Zpracováváme osobní údaje, které nám poskytnete přímo nebo které se o vás dozvíme z toho, jakým způsobem využíváte naše systémy, a dále z naší komunikace a dalších jednání s vámi a/nebo vaší organizací. Osobní údaje nám rovněž může poskytnout vaše organizace nebo jiné organizace. Mezi tyto patří zejména:

- **Od vaší organizace:** datum narození, národnost, funkce a identifikační číslo zaměstnance, kontaktní údaje, např. vaše pracovní e-mailová adresa, adresa bydliště nebo pracoviště, telefonní číslo a 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
- **Z veřejných zdrojů:** informace získané z přehledů mezinárodních sankcí, veřejně dostupných webových stránek, databází a jiných veřejných zdrojů údajů;
- **Od Společnosti nebo jejích programových administrátorů:** Pokud jde o Držitele karty, mohou nám osoby, které jménem Společnosti spravují program platebních karet pro komerční klientelu, případně i sama Společnost, poskytovat osobní údaje, které se vás týkají, a podávat žádosti o změnu vašich osobních údajů vašim jménem, a to prostřednictvím elektronického systému pro správu a reporting karet či jinak. Takové žádosti mohou zahrnovat aktualizaci jakékoliv informace o vás nebo vašem účtu uvedené v žádosti o vydání platební karty, například vaše jméno, adresu bydliště nebo emailovou adresu. Jsme oprávněni kontaktovat vašeho správce nebo programového administrátora ohledně vaší osoby nebo účtu; a
- **Od obchodníků:** Pokud jde o Držitele karty, budou nám a příslušné karetní asociaci zasílat obchodníci, kteří přijímají naše platební karty pro komerční klientelu a účty, informace o jakékoliv transakci, kterou s nimi učiníte prostřednictvím vaší karty nebo účtu.

5. Komu vaše osobní údaje poskytujeme

Z důvodů uvedených v bodě 2 výše vaše osobní údaje poskytujeme těmto osobám:

- vaší organizaci a, pokud jde o odlišnou osobu, vašemu zaměstnavateli, jinému členu stejné skupiny společností a oprávněným třetím osobám včetně (pokud jste Držitelem karty) programových administrátorů a jiných fyzických osob s příslušným oprávněním od Společnosti, a to ohledně částek a poplatků účtovaných v souvislosti s vaší kartou nebo účtem, stavu vašeho účtu a jiných údajů týkajících se vaší karty nebo účtu. Tyto informace jsou poskytovány prostřednictvím elektronického systému pro správu a reporting karet či jinak pro účely řízení a administrace výloh a cestovních náhrad;
- dalším subjektům ve skupině Citi (jedná se o společnosti zmíněné na webové stránce <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/>) pro účely řízení vztahů se Společností, poskytovateli služeb a dalšími obchodními partnery společnosti Citi;
- osobám, od nichž vaším jménem či jménem Společnosti přijímáme nebo jimž provádíme platby;
- poskytovatelům služeb, kteří poskytují dodatkové služby v souvislosti s programem platebních karet pro komerční klientelu, zejména zajišťují zpracování žádostí, sledování podvodného jednání, služby zákaznického centra a/nebo jiné služby zákazníkům, zajišťují výrobu karty a jiné služby outsourcingu technologií a business process outsourcingu;
- našim odborným poskytovatelům služeb (například právním poradcům, účetním, auditorům, pojistitelům a daňovým poradcům);
- právním poradcům, státním orgánům a orgánům činným v trestním řízení a dalším osobám, které jsou účastníky nebo zvažují soudní řízení;
- příslušným regulatorním orgánům, orgánům činným v trestním řízení, finančním nebo státním orgánům, soudům a dalším orgánům v jakékoli jurisdikci;
- jiným osobám (včetně obchodníků, kteří přijímají vaše karty), jimž musí být osobní údaje poskytnuty ze zákona nebo pro umožnění poskytování programu platebních karet pro komerční klientelu vám nebo Společnosti; a
- potenciálním kupujícím v rámci prodeje, fúze nebo jiného nakládání s naším závodem či majetkem.

6. Kam vaše osobní údaje předáváme

Vaše osobní údaje můžeme předávat subjektům ve skupině Citi, regulatorním orgánům, orgánům činným v trestním řízení, finančním úřadům a státním orgánům, soudům a dalším 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. To zahrnuje předávání osobních údajů do Singapuru, Indie a Spojených států amerických. Při předávání vašich osobních údajů subjektům Citi, poskytovatelům služeb nebo jiným obchodním protistranám v těchto zemích zajistíme, aby byly tyto údaje chráněny v souladu se standardními dohodami o předávání osobních údajů schválenými v rámci EHP nebo jinými odpovídajícími zárukami.

7. Jak dlouho vaše osobní údaje uchováváme

Vaše osobní údaje uchováváme po dobu nutnou k naplnění účelů našeho vztahu s vámi nebo s vaší organizací nebo v souvislosti s plněním smlouvy se Společností či vaší organizací (pokud vaše organizace není Společnost) nebo v souvislosti s plněním zákonných či regulačních povinností.

8. Jaká jsou vaše práva ve vztahu k osobním údajům

Jste oprávněni nás požádat (i) o poskytnutí kopie vašich osobních údajů, (ii) o opravu vašich osobních údajů, (iii) výmaz vašich osobních údajů nebo (iv) o omezení zpracování vašich osobních údajů. Svůj souhlas se zpracováním osobních údajů pro účely přímého marketingu můžete kdykoli odvolat nebo uplatnit námitku proti dalšímu zpracování vašich osobních údajů z naší strany. 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. Můžeme vám poskytnout zejména kopie záruk týkajících se předávání osobních údajů, na něž odkazujeme v bodě 6. 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.

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 webových stránkách www.citibank.cz v sekci Ochrana údajů, abyste tak byli v plném rozsahu informováni o zpracovávání vašich osobních údajů a souvisejících záležitostech.